

ABANKA

RAZKRITJA SKUPINE ABANKA ZA LETO 2015

v skladu z Uredbo o bonitetnih zahtevah

Ljubljana, 18. marec 2016

VSEBINA	2
1. CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ	5
1.1 STRATEGIJE IN PROCESI ZA UPRAVLJANJE TVEGANJ	5
1.2 STRUKTURA IN ORGANIZACIJA USTREZNE FUNKCIJE ZA UPRAVLJANJE TVEGANJ.....	5
1.3 OBSEG IN NARAVA POROČANJA O TVEGANJIH IN SISTEMIH MERJENJA	5
1.4 POLITIKE ZA VAROVANJE PRED TVEGANJEM IN NJEGOVO ZMANJŠEVANJE TER STRATEGIJE IN PROCESI ZA SPREMLJANJE STALNE UČINKOVITOSTI VAROVANJ PRED TVEGANJI IN ZMANJŠEVANJ TVEGANJ	6
1.5 IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O USTREZNOSTI UREDITEV UPRAVLJANJA TVEGANJ	6
1.6 IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O TVEGANJIH Z OPISOM CELOTNEGA PROFILA TVEGANOSTI.....	7
1.7 ŠTEVILO DIREKTORSKIH MEST, KI JIH ZASEDAJO ČLANI UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA, POLITIKA NJIHOVEGA ZAPOSLOVANJA IN POLITIKA RAZNOLIKOSTI PRI NJIHOVEM IZBORU.....	7
1.8 ODBOR ZA TVEGANJA.....	10
1.9 OPIS TOKA INFORMACIJ O TVEGANJIH DO UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA.....	10
1.10 UKREPI ZA ZAŠČITO INTERESOV BANKE IN ZA POVRNITEV UGLEDA BANKE.....	10
2. PODROČJE UPORABE	11
3. UPRAVLJANJE S KAPITALOM	12
3.1 KLJUČNE INFORMACIJE O KAPITALU.....	12
3.2 KAPITALSKE ZAHTEVE	12
4. FINANČNI VZVOD	13
4.1 USKLAJENOST RAČUNOVODSKIH SREDSTEV IN MERE SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI ZA IZRAČUN KOLIČNIKA FINANČNEGA VZVODA	13
4.2 RAZČLENITEV MERE SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI.....	13
4.3 OPIS PROCESOV PRI UPRAVLJANJU TVEGANJA PREVELIKEGA FINANČNEGA VZVODA	15
4.4 OPIS DEJAVNIKOV, KI SO VPLIVALI NA LR V OBDOBJU, NA KATEREGA SE NANAŠA RAZKRITI KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA	15
5. IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU NASPROTNE STRANKE	16
5.1 METODOLOGIJE ZA DOLOČANJE NOTRANJEGA KAPITALA IN KREDITNIH LIMITOV ZA KREDITNE IZPOSTAVLJENOSTI DO NASPROTNE STRANKE	16
5.2 POLITIKE ZA ZAGOTAVLJANJE ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM IN UČINKI POSLABŠANJA BONITETE BANKE NA POVEČANJE OBSEGA ZAVAROVANJ S PREMOŽENJEM	16
5.3 MERE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI	17
6. POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA	18
6.1 OPREDELITEV ZAPADLOSTI IN OSLABLJENOSTI ZA RAČUNOVODSKE NAMENE	18
6.2 OPIS PRISTOPOV IN METOD, SPREJETIH ZA DOLOČANJE POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA	18
6.3 SKUPNI IN POVPREČNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI	19
6.4 GEOGRAFSKA PORAZDELITEV IZPOSTAVLJENOSTI	20
6.5 PORAZDELITEV IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA GOSPODARSKO PANOGO	21
6.6 RAZČLENITEV IZPOSTAVLJENOSTI PO PREOSTALI ZAPADLOSTI.....	23
6.7 OSLABLJENE IN ZAPADLE IZPOSTAVLJENOSTI TER POSEBNI POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA PO POMEMBNIH GOSPODARSKIH PANOGAH.....	24
6.8 OSLABLJENE IN ZAPADLE IZPOSTAVLJENOSTI TER POSEBNI POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA PO GEOGRAFSKIH OBMOČJIH	25
6.9 SPREMEMBE POSEBNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA ZA OSLABLJENE IZPOSTAVLJENOSTI.....	26
7. UPORABA ECAI	28
8. IZPOSTAVLJENOST IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV, KI NISO VKLJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO	29
9. IZPOSTAVLJENOST OBRESTNEMU TVEGANJU PRI POSTAVKAH, KI NISO VKLJUČENE V TRGOVALNO KNJIGO ..	29
10. NEOBREMENJENA SREDSTVA	29

11. UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ	32
11.1 GLAVNE VRSTE IZDAJATELJEV JAMSTVA IN NJHOVA KREDITNA KAKOVOST	34
11.2 KONCENTRACIJA TRŽNEGA ALI KREDITNEGA TVEGANJA V OKVIRU PREVZETEGA ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA	35
11.3 SKUPNA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, KI JO KRIJE PRIMERNO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM	36
11.4 SKUPNA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, KI JE KRITA Z JAMSTVI ALI S KREDITNIMI IZVEDENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI	37
12. SISTEM PREJEMKOV	38
12.1 POLITIKA PREJEMKOV ZAPOSLENIH S POSEBNO NARAVO DELA	38
12.2 INFORMACIJE O SKUPNIH ZNESKIH IZPLAČANIH PREJEMKOV	42
13. PREGLED ZAHTEVANIH RAZKRITIJ, KOT JIH PREDPISUJE 8. DEL UREDBE , KI SO RAZKRITA V LETNEM POROČILU	43

RAZKRITJA SKUPINE ABANKA ZA LETO 2015

Razkritja Skupine Abanka za leto 2015 so pripravljena v skladu z zahtevami Uredbe o bonitetnih zahtevah¹ (Capital Requirements Regulation ali Uredba), ki se navezuje tudi na Direktivo o kapitalskih zahtevah² (Capital Requirements Directive ali Direktiva CRD IV). Uredba in Direktiva CRD IV predstavljata pravni okvir za nadzor kreditnih institucij, investicijskih podjetij in njihovih matičnih podjetij v vseh državah članicah Evropske unije in Evropskega gospodarskega prostora. Evropske banke so zavezane k javnemu razkrivanju, ki dviguje standarde razkrivanja z namenom vzpostavitve zadostnega informiranja potencialnih investorjev in drugih ustreznih javnosti o tveganjih, ki jih banke prevzemajo pri svojem poslovanju.

Abanka d.d. (v nadaljevanju: Abanka) ima v skladu s kapitalsko zakonodajo položaj EU nadrejene banke, zato je dolžna objaviti razkritja na podlagi konsolidiranega finančnega položaja.

Razkritja so v skladu z Uredbo lahko vključena v revidirano letno poročilo ali pa objavljena samostojno na javnih spletnih straneh. Skupina Abanka, ki jo sestavljajo Abanka in njene odvisne družbe (v nadaljevanju: skupina), se je odločila, da razkritja prikaže ločeno od revidiranega letnega poročila, zato jih objavlja na spletnem portalu banke. V tem dokumentu skupina ne podvaja razkritij, ki so sestavni del revidiranega letnega poročila in hkrati tudi zahteva za razkritja v skladu z Uredbo, temveč le označi sklic na poglavja v revidiranem letnem poročilu.

V dokumentu ni razkritij iz Uredbe, ki za skupino niso relevantna:

Člen	Zahteva	Pojasnilo
438.	Kapitalske zahteve	
	d) izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za institucije, ki uporabljajo pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (pristop IRB)	Skupina ne uporablja pristopa na osnovi notranjih bonitetnih ocen.
439.	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke	
	g) hipotetična vrednost varovanj v obliki kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in porazdelitev tekoče kreditne izpostavljenosti po vrstah kreditne izpostavljenosti	Skupina ne sklepa poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti.
	h) hipotetični zneski poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti	Skupina ne sklepa poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti.
	i) ocena vrednosti α .	Skupina izračunava izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke po standardiziranem pristopu, zato ne ocenjuje α .
440.	Kapitalni blažilniki	Uvedeni bodo s 1. 1. 2016.
441.	Kazalniki splošnega sistemskega tveganja	Uvedeni bodo s 1. 1. 2016.
449.	Izpostavljenost pozicijam v listinjenju	Skupina ne opravlja poslov listinjenja.
452.	Uporaba pristopa IRB pri kreditnih tveganjih	Skupina uporablja standardizirani pristop.
454.	Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja	Skupina uporablja enostavni pristop.
455.	Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja	Skupina uporablja standardizirani pristop.

V letu 2015 se je k Abanki Vipi d.d. pripojila Banka Celje d.d. Združena banka se imenuje Abanka d.d. Primerjalni računovodski podatki prevzemne družbe Abanke Vipe d.d. so prilagojeni, kot da sta družbi poslovali skupaj že v primerljivem obdobju. Obrazložitev metode priprave podatkov za leto 2014 je podana v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v poglavju 1 (Pregled pomembnejših računovodskih usmeritev), točka 1.24 (Primerjave).

Razkritja skupine za leto 2015 je z vidika popolnosti in pravilnosti preverila služba notranje revizije Abanke.

¹ Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012.

² Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES.

1. CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ

(435. člen Uredbe)

1.1 Strategije in procesi za upravljanje tveganj

(435. člen Uredbe, točka 1.a)

Skupina je sprejela Strategijo upravljanja tveganj v Skupini Abanka (v nadaljevanju: Strategija upravljanja tveganj), da bi zagotovila celovit in učinkovit pristop k upravljanju tveganj ter pregled nad ključnimi poudarki, ki jih skupina z vidika tveganj zazna kot pomembne glede na razmere v zunanjem in notranjem okolju.

Strategija upravljanja tveganj banke je prilagojena poslovnemu modelu banke, njeni velikosti, kompleksnosti, raznolikost njenih dejavnosti, tveganosti, nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj in tržnim pričakovanjem. Zagotovljena je povezljivost z načrtom sanacije banke.

Kratek povzetek Strategije upravljanja tveganj z opisom procesov za upravljanje tveganj je vključen v poslovni del letnega poročila skupine v poglavju Upravljanje tveganj (uvodni del).

1.2 Struktura in organizacija ustrezne funkcije za upravljanje tveganj

(435. člen Uredbe, točka 1.b)

Skupina ima vzpostavljeno strukturo upravljanja tveganj, ki opredeljuje aktivno vlogo nadzornega sveta in uprave ter centralizirano funkcijo za upravljanje tveganj, ki deluje neodvisno od poslovnih področij. Ključne odločitve se sprejemajo centralizirano na ravni uprave in nadzornega sveta. Cilj takšne strukture je doseči jasno razmejitev odgovornosti za proces upravljanja tveganj. Poslovne odločitve se v čim večji meri sprejemajo v poslovnih področjih skupine, ki so odgovorna za prevzemanje tveganj. Vzporedno je neodvisno področje upravljanja tveganj odgovorno za celovit pregled nad izpostavljenostjo tveganjem.

Funkcijo upravljanja tveganj izvaja služba upravljanja tveganj, ki je od komercialnega področja neodvisna organizacijska enota. Služba upravljanja tveganj je organizacijsko razdeljena na oddelka, ki opravljata ocenjevanje in portfeljske analize kreditnega tveganja, oddelek, ki se ukvarja z drugimi tveganji in oddelek za nadzor nad sklenjenimi posli. Funkcija obvladovanja bilance banke je umeščena v Področje financ.

Dodatne informacije glede strukture in organizacije funkcij upravljanja tveganj so podane v poslovnem delu letnega poročila skupine v poglavjih Upravljanje tveganj (uvodni del) in Izjava o upravljanju (Sestava in delovanje organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij).

1.3 Obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja

(435. člen Uredbe, točka 1.c)

Skupina z notranjim poročanjem zagotavlja preglednost poročil o tveganjih, obravnavo vseh pomembnih tveganj in celovit pregled nad izpostavljenostjo tveganjem, pri čemer so upoštewane potrebe ciljnih uporabnikov, ki vključujejo vse vodstvene ravni. Poročila o tveganjih omogočajo sprejemanje vodstvenih odločitev o ukrepih za obvladovanje tveganj in spremljanje rezultatov teh ukrepov.

Obseg in lastnosti notranjega poročanja ter sistem merjenja tveganj so sestavni del politik upravljanja tveganj, ki jih skupina v skladu s standardi računovodskega poročanja podrobneje razkriva v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v poglavju 2 (Upravljanje tveganj) v naslednjih točkah: 2.1 (Kreditno tveganje), 2.2 (Tržno tveganje), 2.2.2 (Valutno tveganje), 2.2.3 (Obrestno tveganje), 2.3 (Likvidnostno tveganje) in 2.5 (Operativno tveganje).

1.4 Politike za varovanje pred tveganjem in njegovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanj tveganj

(435. člen Uredbe, točka 1.d)

Odgovornosti in pristojnosti za upravljanje tveganj so natančneje opredeljene v politikah upravljanja tveganj, ki obravnavajo vsa tveganja, ki jih skupina opredeljuje kot pomembna.

Cilja politik sta vzpostaviti postopke identificiranja vseh pomembnih tveganj in vzpostaviti infrastrukturo, ki omogoča, da realizacija tveganj ne presega vrednosti, določenih z nagnjenostjo k prevzemanju tveganj.

Na podlagi Strategije upravljanja tveganj so izdelani naslednji dokumenti:

- Politika upravljanja kreditnega tveganja,
- Strategija zniževanja NPE (nedonosnih terjatev),
- Politika upravljanja operativnega tveganja,
- Politika upravljanja tržnega tveganja,
- Politika upravljanja valutnega tveganja,
- Politika upravljanja obrestnega tveganja,
- Politika upravljanja likvidnostnega tveganja,
- Politika upravljanja tveganja ugleda,
- Politika upravljanja strateškega tveganja,
- Politika upravljanja tveganja dobičkonosnosti,
- Politika upravljanja kapitalskega tveganja,
- Politika zagotavljanja skladnosti,
- Politika javnega razkrivanja podatkov,
- Politika upravljanja nasprotij interesov,
- Krovna politika upravljanja družb v Skupini Abanka in
- interni akti, ki v širšem smislu opredeljujejo postopke za obvladovanje tveganj. Mednje sodijo med drugim Politika upravljanja zunanjega izvajanja storitev, Politika upravljanja tveganja prevar in Politika upravljanja neprekinjenega poslovanja.

Politike opredeljujejo postopke in metodologije, ki jih skupina uporablja v procesu ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, spremljanja oziroma nadzora, obvladovanja in poročanja o tveganjih za vsako posamezno vrsto tveganja. Skupina v pojasnilih k računovodskemu izkazu letnega poročila razkriva procese upravljanja tveganj iz posameznih politik v naslednjih točkah: 2.1 (Kreditno tveganje), 2.2 (Tržno tveganje), 2.2.2 (Valutno tveganje), 2.2.3 (Obrestno tveganje), 2.3 (Likvidnostno tveganje) in 2.5 (Operativno tveganje).

V proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala skupina vključuje tudi ostala nefinančna tveganja (kot so tveganje ugleda, strateško tveganje, kapitalsko tveganje itd.) ter ima vzpostavljene ustrezne metodologije za ugotavljanje, merjenje oziroma ocenjevanje, spremljanje in obvladovanje teh tveganj.

1.5 Izjava uprave in nadzornega sveta o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj

(435. člen Uredbe, točka 1.e)

Uprava je v celoti odgovorna za določanje, sprejemanje in pregledovanje okvira upravljanja tveganj v Abanki in Skupini Abanka. Okvir upravljanja tveganj pomeni celoto sistemov, struktur, politik, procesov in ljudi, ki identificirajo, merijo, ocenjujejo, znižujejo in spremljajo vse notranje in zunanje vire tveganja, ki bi lahko pomembno vplivali na poslovanje.

Nadzorni svet izvaja funkcijo nadzora nad delovanjem uprave pri določanju, sprejemanju in pregledovanju strategije prevzemanja in upravljanja tveganj ter prispeva k vzpostavitvi in uresničevanju stabilne ureditve notranjega upravljanja Abanke in Skupine Abanka.

Z izjavo o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj v Abanki in Skupini Abanka uprava in nadzorni svet potrjujeta, da so obstoječi sistemi upravljanja tveganj usklajeni s strategijo in profilom tveganosti banke oziroma skupine. Izjava je vključena v poslovni del letnega poročila, v poglavje Izjava uprave in nadzornega sveta o ustreznosti ureditve upravljanja tveganj Abanke in Skupine Abanka.

1.6 Izjava uprave in nadzornega sveta o tveganjih z opisom celotnega profila tveganosti

(435. člen Uredbe, točka 1.f)

Strnjena izjava uprave in nadzornega sveta o tveganjih opisuje nagnjenost k prevzemanju tveganj in njeno povezavo s poslovno strategijo Abanke in Skupine Abanka. Uprava in nadzorni svet zagotavljata redno spremljanje nagnjenosti k prevzemanju tveganj in preverjanje, da ta ostaja skladna z dolgoročnimi poslovnimi načrti ter sposobnostjo Abanke in Skupine Abanka za prevzemanje tveganj. Profil tveganosti Abanke in Skupine Abanka tako v vsakem trenutku ostaja znotraj ključnih limitov.

Nagnjenost k prevzemanju tveganj predstavlja izhodišče za opredelitev mejnih vrednosti (pragov) kazalnikov načrta sanacije in limitne sisteme ter konkretne višine limitov, ki zagotavljajo doseganje ciljev glede prevzemanja tveganj, porabe kapitala in doseganja ustreznega donosa na vseh poslovnih ravneh oziroma področjih. Določitev nagnjenosti k prevzemanju tveganj vključuje tudi določitev različnih stopenj opozoril z jasno opredeljenimi kriteriji za eskalacijo. Skupina zagotavlja, da je vsakokratno prevzemanje tveganj v skladu s sprejeto nagnjenostjo k prevzemanju tveganj. Banka ima opredeljenih dvanajst ključnih indikatorjev nagnjenosti k prevzemanju tveganj, ki jih spremlja v okviru sedmih področij tveganj.

Strnjena izjava uprave in nadzornega sveta o tveganjih, v kateri je kratko in jedrnato opisan celoten profil tveganosti institucije, povezan s poslovno strategijo, je vključena v poslovni del letnega poročila, v poglavje Izjava uprave in nadzornega sveta o tveganjih Abanke in Skupine Abanka.

1.7 Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani uprave in nadzornega sveta, politika njihovega zaposlovanja in politika raznolikosti pri njihovem izboru

(435. člen Uredbe, točke 2.a, b in c)

Sestava uprave banke in nadzornega sveta

Uprava Abanke je v letu 2015 delovala v sestavi:

- mag. Jože Lenič, predsednik uprave
- Igor Stebernak, član uprave (prenehanje 30. 4. 2015)
- mag. Aleksander Vozel, član uprave (od 18. 5. 2015)
- Matej Golob Matzele, član uprave (od 28. 12. 2015)

Ovisne družbe Afaktor d.o.o., Aleasing d.o.o., Anepremičnine d.o.o. in Posest d.o.o. imajo imenovanega direktorja družbe in tričlanski nadzorni svet. Odvisna družba AB58 d.o.o. je v letu 2015 prenehala delovati.

Sestava nadzornega sveta Abanke se je v letu 2015 spremenila dvakrat. Konec leta 2015 je nadzorni svet deloval s sedmimi člani, in sicer:

- Janko Gedrih, predsednik
- Marko Garbajs, namestnik
- Andrej Slapar, član
- Barbara Kürner Čad, članica (odstop 12. 6. 2015)
- Blaž Šterk, član
- Melita Malgaj, članica (od 2. 10. 2015)
- mag. Matjaž Trebše, član (od 8. 10. 2015)
- mag. Alenka Vrhovnik Težak (od 8. 10. 2015).

Člani uprave banke in nadzornega sveta imajo zahtevane izkušnje, stopnjo in smer izobrazbe (heterogena sestava organa), s čimer je dosežena večja učinkovitost pri izvajanju funkcije upravljanja in nadzora. Kadrovska primernost sestave nadzornega sveta kot organa je v letu 2015 obravnavala tudi komisija za imenovanja in ga ocenila kot primerne. Znanje, veščine in izkušnje članov uprave in nadzornega sveta so razvidne na spletni strani Abanke v zavihku Upravljanje Abanke.

ŠTEVILO DIREKTORSKIH MEST, KI JIH ZASEDAJO ČLANI UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA

Uprava banke

mag. Jože Lenič	<ul style="list-style-type: none">• predsednik uprave• Združenje bank Slovenije, član nadzornega sveta
mag. Aleksander Vozel	<ul style="list-style-type: none">• član uprave
Matej Golob Matzele	<ul style="list-style-type: none">• član uprave• Telekom Slovenije, d.d., član nadzornega sveta

Nadzorni svet

Janko GEDRIH ³	<ul style="list-style-type: none">• upokojen• JAGE, poslovne storitve, d.o.o., prokurist• ISTRABENZ, holdinška družba, d.d., član nadzornega sveta
Marko GARBAJS ⁴	<ul style="list-style-type: none">• SIJ, d.d., poslovni analitik• MAG PROJEKTI, svetovanje in financiranje projektov, d.o.o., direktor
Andrej SLAPAR	<ul style="list-style-type: none">• Zavarovalnica Triglav, d.d., predsednik uprave• Pozavarovalnica Triglav Re, d.d., predsednik nadzornega sveta• Krka, d.d., član nadzornega sveta• Pool za zavarovanje in pozavarovanje jedrskih nevarnosti GIZ, predsednik nadzornega sveta• Svet pri Slovenskem zavarovalnem združenju, član
Blaž ŠTERK	<ul style="list-style-type: none">• Skupina Interenergo (Interenergo, energetski inženiring, d.o.o., Ljubljana, prokurist; Interenergo, d.o.o., Zagreb, direktor; PLC Interenergo, d.o.o., Beograd, direktor; Interenergo d.o.o. - Kosova sh.p.k., direktor)• Stelis, poslovno svetovanje, d.o.o., direktor (prenehanje 2015)• RSG Kapital, upravljanje tveganega kapitala, d.o.o., član nadzornega sveta
Melita MALGAJ ⁵	<ul style="list-style-type: none">• Slovenski državni holding, d.d., višja upravljavka v oddelku za prodajo kapitalskih naložb
mag. Matjaž TREBŠE	<ul style="list-style-type: none">• UHY, revizija in svetovanje, d.o.o., prokurist (prenehanje 2016)• UHY, storitve, d.o.o., direktor (prenehanje 2016)• FORMAL CEE, d.o.o., Beograd, direktor
mag. Alenka VRHOVNIK TEŽAK	<ul style="list-style-type: none">• VTT, d.o.o., prokurist in finančni svetovalec• sodna izvedenka za ekonomijo – finance

Komisija za imenovanja

Kot posvetovalno telo nadzornega sveta Abanke je do 9. junija 2015 delovala komisija za prejemke in kadrovske zadeve. Komisija se je v letu 2015 sestala štirikrat. Komisija za prejemke in kadrovske zadeve se je 10. junija 2015 skladno z 49. členom ZBan-2 preoblikovala v komisijo za imenovanja.

Komisija za imenovanja se je od junija do konca leta 2015 sestala sedemkrat.

Sestava komisije za imenovanja v letu 2015:

- Janko Gedrih, predsednik
- Andrej Slapar, član
- Tomaž Kuntarič, član (prenehanje 12. 2. 2015)
- Barbara Kürner Čad, članica (prenehanje 12. 6. 2015)
- Blaž Šterk (prenehanje 10. 11. 2015)
- Melita Malgaj (od 10. 11. 2015)

³ Predsednik nadzornega sveta Abanke d.d. Janko Gedrih je 9. februarja 2016 odstopil kot član nadzornega sveta Abanke d.d.

⁴ Namestnik predsednika nadzornega sveta Abanke d.d. Marko Garbajs je bil 25. februarja 2016 imenovan za predsednika nadzornega sveta Abanke d.d.

⁵ Članica nadzornega sveta Abanke d.d. Melita Malgaj je bila 25. februarja 2016 imenovana za namestnico predsednika nadzornega sveta Abanke d.d.

Komisija za imenovanja in nadzorni svet sta v letu 2015 skladno z zakonodajo in izvajanjem Politike ocenjevanja kadrovske primernosti članov uprave in nadzornega sveta Abanke obravnavala in sprejela obdobje ocene kadrovske primernosti za štiri obstoječe ter tri novo imenovane člane nadzornega sveta ter za vse tri člane uprave banke. Komisija je konec leta 2015 izvedla postopek in ovrednotila učinkovitost dela nadzornega sveta banke in uprave banke kot organa.

Bistvene značilnosti Politike ocenjevanja kadrovske primernosti članov uprave in članov nadzornega sveta Abanke d.d.

Banka ima skladno z Zakonom o bančništvu in njemu podrejenimi predpisi ter smernicami, ki jih je izdal Evropski bančni organ (EBA), oblikovano Politiko ocenjevanja kadrovske primernosti članov uprave in članov nadzornega sveta (v nadaljevanju: politika). Politika je bila vzpostavljena v letu 2013 z namenom opredeliti lastnosti, ki jih mora izpolnjevati oseba, ki kandidira za funkcijo člana uprave in nadzornega sveta (v nadaljevanju: član), ter lastnosti, ki jih mora izpolnjevati oseba, ki že izvaja funkcijo člana. Pri opredelitvi potrebnih kakovosti člana banka sledi načelu »fit and proper«, s tem pa k imenovanju neodvisnih oseb, ki pošteno, odgovorno in strokovno vodijo in nadzirajo poslovanje banke ter pri tem ustrezno sodelujejo. Z vzpostavitvijo in zavezo k spoštovanju določb politike banka dosega najvišje strokovne in etične standarde upravljanja ter integriteto in transparentnost pri upravljanju banke in nadzoru poslovanja banke.

Politika določa nosilca, postopke in merila za izdelavo ocene kadrovske primernosti člana kot tudi nosilca postopka vrednotenja učinkovitosti nadzornega sveta in uprave banke kot organa.

Nosilec za izdelavo ocene kadrovske primernosti člana je komisija za imenovanja. Komisija izdelava pisno oceno kadrovske primernosti člana na podlagi ugotovitve glede izpolnjevanja meril, določenih s politiko, Zakonom o bančništvu in njemu podrejenimi predpisi ter smernicami, ki jih je izdal Evropski bančni organ (EBA).

Komisija pristopi k izdelavi ocene kadrovske primernosti člana v postopku izbire novega člana in tudi v postopku preveritve izpolnjevanja pogojev po tej politiki pri obstoječem članu, najmanj enkrat na leto oziroma zaradi spremenjenih okoliščin.

Merila za izdelavo ocene kadrovske primernosti člana

Ocena kadrovske primernosti člana se izdelava na podlagi s politiko opredeljenih meril glede ravni in narave izkušenj za delo na vodstveni in nadzorni funkciji, ugleda, etične neoporečnosti in zmožnosti za konstruktivno sodelovanje pri upravljanju in nadzoru. Pri oceni izkušenosti se upošteva širok nabor znanja (teoretičnega kot praktičnega), veščin in izkušenj, upoštevajoč vrsto oziroma zahtevnost funkcije, za katero član kandidira oziroma je bil imenovan. Po politiki se zahteva najmanj univerzitetna stopnja izobrazbe in 5 let delovnih izkušenj na vodstvenem delovnem mestu ter znanje vsaj enega tujega jezika. Prav tako se po politiki šteje, da je smer izobrazbe primerna, če je vsebinsko povezana s področjem bančništva, financ, ekonomije, upravnih ved, finančnih predpisov ali z matematičnimi oziroma statističnim znanjem (pogoji za opravljanje posamezne funkcije).

Politika pri izboru člana v okviru meril, glede zmožnosti za konstruktivno sodelovanje pri upravljanju upošteva tudi raznolikost potrebnega znanja in izkušenj v okviru upravljalnega organa, vključno z ustrezno zastopanostjo obeh spolov, pri čemer upošteva tudi kakšen bo prispevek posameznega člana k heterogenosti ter s tem k strokovnemu dopolnjevanju in delitvi dela znotraj organa.

Politika vključuje ključne usmeritve ob imenovanju in ocenjevanju kadrovske primernosti kandidatov ali članov upravljalnega organa, tako glede strokovne usposobljenosti, znanja, veščin, izkušenj, pogojev za opravljanje funkcije kot tudi z vidika časa, ki ga ta namenja funkciji, vključno z opredelitvijo lastnosti posameznika (ugled). Pri imenovanju sestave članov komisij nadzornega sveta se upoštevajo tudi ta merila.

Komisija predloži oceno v obravnavo nadzornemu svetu banke, slednji pa jo uporabi kot podlago za odločanje o izbiri.

Merila za vrednotenje kadrovske primernosti in učinkovitosti upravljalnega organa

Komisija enkrat na leto oceni ustreznost sestave uprave in nadzornega sveta kot organa, pri čemer ocenjuje zlasti heterogenost, strokovnost in transparentnost delovanja organa, kar omogoča strokovno in neodvisno vključevanje organa pri oblikovanju ciljev, strategij in politik prevzemanja tveganj ter upravljanja tveganj.

Skladno s politiko komisija enkrat na leto ovrednoti delo uprave in nadzornega sveta kot organa. Na podlagi izdelane ocene učinkovitosti delovanja upravljalni organ po potrebi načrtuje izboljšave in določa prioritete za ukrepanje.

Politika ocenjevanja kadrovske primernosti članov uprave in članov nadzornega sveta v odvisnih družbah Abanke

Politika se v skladu s krovno kadrovsko politiko in politiko organiziranja družb v Skupini Abanka uporablja kot referenčni dokument tudi v postopku kadrovanja najvišjega vodstva odvisnih družb in njihovih nadzornih svetov.

1.8 Odbor za tveganja

(435. člen Uredbe, točka 2.d)

Skupina ima ustanovljen odbor za upravljanje tveganj, ki spremlja, usmerja in nadzira upravljanje tveganj v skupini, in komisijo za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke, ki pomaga nadzornemu svetu pri izpolnjevanju njegovih nadzornih nalog na področju upravljanja tveganj. Podrobneje sta delovanje in sestava obeh kolektivnih organov opredeljena v poslovnem delu letnega poročila, v poglavju Izjava o upravljanju (Sestava in delovanje organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij).

1.9 Opis toka informacij o tveganjih do uprave in nadzornega sveta

(435. člen Uredbe, točka 2.e)

Uprava in nadzorni svet sta celovito seznanjena z vsebinami s področja upravljanja tveganj z rednimi trimesečnimi poročili o tveganjih, ki jih pripravljata služba upravljanja tveganj in služba za upravljanje z bilanco. Poročila zajemajo informacije o pomembnejših gospodarskih gibanjih, ki vplivajo ali bi lahko vplivala na profil tveganosti skupine, pregled kapitalske ustreznosti in interno ocenjenih dodatnih kapitalskih potreb za kritje nepričakovanih izgub ter podrobnejše analize kreditnega, likvidnostnega, obrestnega, tržnega, valutnega in operativnega tveganja, vključno z analizami vplivov izjemnih, a verjetnih situacij (t.i. stresnimi testi) oziroma analizami občutljivosti.

Na trimesečni ravni sta uprava in nadzorni svet dodatno seznanjena s poročilom o izvajanju strategije in politike ukvarjanja s prezadolženimi, vendar perspektivnimi podjetji, katerega pripravo koordinira sektor za naložbe v posebni obravnavi. Poročilo vsebuje seznam skupin oziroma podjetij, ki so prezadolžena, vendar perspektivna, s podrobnim opisom vseh planiranih aktivnosti.

Na letni ravni sta uprava in nadzorni svet seznanjena z upravljanjem tveganj v okviru obravnave in sprejema letnega poročila skupine, dodatno pa tudi z obravnavo posebnega poročila s področja preprečevanja pranja denarja, varnosti in zagotavljanja skladnosti poslovanja skupine z internimi in zunanjimi predpisi.

Poleg omenjenega ima skupina vzpostavljena dodatno redno poročanje upravi (predvsem na področju upravljanja likvidnostnega, kreditnega in operativnega tveganja ter tveganja skladnosti) ter sistem izrednega poročanja upravi in nadzornemu svetu v primerih zaznanih pomembnih tveganj ali morebitnih izrednih okoliščin, ki omogoča uresničevanje odgovornosti teh organov na področju upravljanja tveganj.

1.10 Ukrepi za zaščito interesov banke in za povrnitev ugleda banke

Banka je v letu 2015 nadaljevala z izvajanjem ukrepov za izboljšanje upravljanja kreditnega tveganja na področju kreditnih zavarovanj, razvrščanja komitentov (posodobitev ekspertnega modela za določanje bonitetnih ocen podjetij in implementacija modela za ocenjevanje verjetnosti neplačila (model PD), procesa odobravanja kratkoročne izpostavljenosti (limit kratkoročne zadolženosti), procesa zgodnjega odkrivanja povečanega kreditnega tveganja (EWS, nadgradnje in avtomatizacije procesa), nadaljnjega razvoja modela za izračun izgube v primeru neplačila (LGD) ter procesa spremljanja in poročanja o izpostavljenosti kreditnemu tveganju.

Upravljalni organ v strateških in operativnih dokumentih opredeljuje ter v vsakodnevnem delovanju izkazuje svojo lastno zavezanost, prav tako pa tudi dolžnost vseh drugih deležnikov banke, k spoštovanju korporativne integritete. Zaposlene seznanja s poslovno strategijo banke ter jih ozavešča o vrednotah in načelih korporativne integritete, ki naj bodo v čim večji meri upoštevani pri doseganju strateških ciljev.

Banka skrbi za preglednost poslovanja tako, da na svoji javni spletni strani najmanj letno objavi podatke in dokumente, ki jih zahtevajo veljavni predpisi in so postali dobra praksa banke. Ti podatki in dokumenti razkrivajo pravno in organizacijsko strukturo banke in bančne skupine ter ureditev notranjega upravljanja, kot so na primer Statut banke, Politika upravljanja, Kodeks poslovne etike, Izjava o skladnosti s kodeksi, izjave članov upravljalnega organa o neodvisnosti, politika izbora članov upravljalnega organa, politika prejemkov.

Banka je nadgradila sistem sporočanja zaznanih pomanjkljivosti ter kršitev predpisov in internih pravil ter izvaja izobraževanja in ozavešča zaposlene o pomenu notranjega sporočanja o nepravilnostih brez bojazni za povračilne ukrepe zaradi podane prijave.

Za zaščito interesov banke in povrnitev ugleda se je v sodelovanju z zunanjimi neodvisnimi strokovnjaki v letu 2015 intenzivno nadaljevalo izvajanje posebnega sistematičnega pregleda kreditnega procesa in prevzemanja kreditnih tveganj v Abanki d.d. v preteklih letih. V tem sklopu se tudi preverjalo ali je bil kreditni proces izvajan v skladu z veljavnimi predpisi in internimi akti ter tudi ali obstaja podlaga za uveljavljanje odškodninske in/ali kazenske odgovornosti zoper organe vodenja in nadzora ter druge pooblaščen osebe, ki so sodelovale v kreditnem procesu, ter tretjih oseb. Pripravlja se končno poročilo o pregledu kreditnih poslov izbranih komitentov.

Zunanja revizijska družba je v Banki Celje d.d. v prvem polletju 2014 izvedla pregled odobravanja, spremljanja in izterjave kreditov za izbrane komitente banke z vidika spoštovanja predpisane bančne regulative, internih aktov banke in mednarodne bančne prakse na tem področju.

Za povrnitev škode in drugih koristi, pridobljenih s kršitvijo veljavnih predpisov je Banka Celje d.d. v obdobju od 1. januarja do 5. oktobra 2015 vložila štiri nove zahtevke zoper štiri fizične osebe in prijavila dva premoženjskopravna zahtevka v višini 2,7 milijona evrov, en vložen zahtevek je bil v letu 2015 zavrnjen. Skupaj je Banka Celje d.d. do konca leta 2015 z zunanjimi odvetniki vložila 47 naznanitev sumov storitev kaznivih dejanj oziroma kazenskih ovadb zoper 33 fizičnih in 13 pravnih oseb. V skupaj 17 premoženjsko-pravnih zahtevkih je bilo priglašeno za 26,1 milijona evrov škode. Abanka Vipava d.d. je v času od leta 2008 do 2015 predlagala uvedbo 24 kazenskih postopkov zoper nekatere svoje komitente oziroma njihove zastopnike v zadevah, kjer je zaznala sum storitve kaznivega dejanja.

2. PODROČJE UPORABE

(436. člen Uredbe)

Zavezanka za objavo razkritij za skupino je Abanka d.d., Ljubljana.

V konsolidirane računovodske izkaze skupine za leto 2015 so poleg Abanke kot nadrejene banke v bančni skupini vključene še odvisne družbe, razen družbe Posest d.o.o., in pridružena družba Agradnja d.o.o.

Odvisne družbe Afaktor d.o.o., Aleasing d.o.o., Anepremičnine d.o.o. in Posest d.o.o. so v 100-odstotni lasti Abanke. Odvisna družba Anepremičnine d.o.o. ima eno odvisno družbo, ki je v njeni 100-odstotni lasti: Anekretnine d.o.o. v Podgorici, Črna gora. Vse navedene odvisne družbe, razen družbe Posest d.o.o., so polno konsolidirane. Odvisna družba Posest d.o.o., ki jo je banka pridobila s pripojitvijo Banke Celje v oktobru 2015, je izključena iz konsolidacije za bonitetne namene na podlagi dovoljenja Banke Slovenije, ker je družba zanemarljivega pomena z vidika ciljev nadzora institucije. Prav tako je družba izključena iz konsolidacije za računovodske namene. Pridružena družba odvisne družbe Aleasing, Agradnja d.o.o., v kateri ima Abanka posredno 49-odstotni lastniški delež, je v konsolidacijo vključena po kapitalski metodi. Razlik v podlagi konsolidacije za računovodske in bonitetne namene ni.

Nobena od naložb Skupine Abanka v odvisne in pridruženo družbo ne predstavlja odbitne postavke od kapitala.

V skupini ni pomembnejših ovir za prenos kapitala ali za poravnavo obveznosti med nadrejeno in podrejenimi družbami.

Odvisna družba Posest d.o.o., ki ni vključena v konsolidacijo skladno s točko (b) drugega odstavka 19. člena Uredbe, izpolnjuje zahtevani minimum kapitala.

3. UPRAVLJANJE S KAPITALOM

3.1 Ključne informacije o kapitalu

(437. in 492. člen Uredbe)

Ključne informacije, lastnosti in zneski posameznih kategorij kapitala so predstavljeni v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.1 (Regulativni kapital in kapitalska ustreznost).

Celovita uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala z bilanco stanja (437. člen Uredbe, točka 1.a) in izračun kapitalskih količnikov na drugačni osnovi kot v Uredbi (ne veljajo prehodne določbe) (437. člen Uredbe, točka 1.f) sta podana v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.1.1 (Celovita uskladitev postavk kapitala z revidiranimi računovodskimi izkazi).

Opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, ki jih izda institucija (437. člen Uredbe, točka 1.b) ter vsa določila in pogoji za te instrumente (437. člen Uredbe, točka 1.c) so podani v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.1.2 (Opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala).

Ločeno razkritje narave in zneskov posebnih postavk kapitala (437. člen Uredbe, točka 1.d), opis vseh omejitev (437. člen Uredbe, točka 1.e) in razkritje dodatnih informacij o kapitalu (492. člen Uredbe, točka 3) so podani v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.1.3 (Razkritje narave in zneskov posebnih postavk kapitala v prehodnem obdobju).

Preseganje zahtev iz 465. člena Uredbe za navadni lastniški temeljni kapital (492. člen uredbe, točka 2) je podano v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.1 (Regulativni kapital in kapitalska ustreznost).

3.2 Kapitalske zahteve

(438., 445. in 446. člen Uredbe)

Skupina za izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, tržno tveganje in tveganje za prilagoditev kreditnega vrednotenja uporablja standardizirani pristop, za izračun operativnega tveganja pa enostavni pristop. Izračuni so predstavljeni v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.2 (Minimalne kapitalske zahteve).

Interni proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala je zajet v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.4 (Interni proces ocenjevanja kapitalske ustreznosti).

4. FINANČNI VZVOD

(451. člen Uredbe)

Količnik finančnega vzvoda, izračunan v skladu s členom 429. členom Uredbe, morajo institucije razkrivati od 1. januarja 2015. Količnik finančnega vzvoda se izračuna kot mera kapitala institucije, deljena z mero skupne izpostavljenosti te institucije, in se izrazi kot odstotek.

4.1 Usklajenost računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda

(451. člen Uredbe, točka 1.b)

USKLADITEV RAČUNOVODSKIH SREDSTEV IN MERE SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI

Stanje 31. december 2015		Znesek
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	3.830.227
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	–
3	(Prilagoditev za fiduciarna sredstva, priznana v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, vendar izključena iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(13) Uredbe (EU) št. 575/2013)	–
4	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	1.349
5	Prilagoditev za posle financiranja vrednostnih papirjev	–
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	427.757
EU-6a	(Prilagoditev za izpostavljenosti znotraj skupine, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013)	–
EU-6b	(Prilagoditev za izpostavljenosti, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013)	–
7	Druge prilagoditve	(11.774)
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	4.247.559

4.2 Razčlenitev mere skupne izpostavljenosti

(451. člen Uredbe, točke 1.a, b in c)

Razčlenitev mere skupne izpostavljenosti glede na kategorijo izpostavljenosti, mero kapitala in specifikacijo izbire opredelitve mere kapitala in znesek fiduciarnih sredstev v bilanci stanja je prikazana v preglednici v nadaljevanju.

RAZČLENITEV MERE SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI

Mera skupne izpostavljenosti
za izračun količnika finančnega
vzvoda po Uredbi

Stanje 31. december 2015

Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja v vrednostnih papirjev)		
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciamih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	3.824.837
2	(Znesek sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(11.774)
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja v vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (v sota vrstic 1 do 2)	3.813.063
Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov		
4	Nadomestitveni stroški, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)	5.390
5	Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	1.349
EU-5a	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	–
6	Razveljavitev zmanjšanja zavarovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar se to odbije od sredstev v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom	–
7	(Odbitki terjatev za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	–
8	(Izključen del trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS)	–
9	Prilagojeni učinkoviti hipotetični znesek, ki se nanaša na prodane kreditne izvedene finančne instrumente	–
10	(Prilagojene učinkovite hipotetične razlike in zmanjšanje pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)	–
11	Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov (v sota vrstic 4 do 10)	6.739
Izpostavljenosti iz poslov financiranja v vrednostnih papirjev		
12	Bruto sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za računovodske posle, knjižene kot prodaja	
13	(Pobotani zneski denarnih obveznosti in terjatev iz bruto sredstev v poslih financiranja vrednostnih papirjev)	
14	Izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke za sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	
EU-14a	Odstopanje za posle financiranja vrednostnih papirjev: izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke v skladu s členom 429b (4) in členom 222 Uredbe (EU) št. 575/2013	
15	Izpostavljenost poslov, pri katerih ima institucija vlogo agenta	
EU-15a	(Izključen del trgovalnih izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev, za katere je izveden kliring prek CNS)	
16	Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja v vrednostnih papirjev (v sota vrstic 12 do 15a)	–
Druge zunajbilančne izpostavljenosti		
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	463.279
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	(35.522)
19	Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (v sota vrstic 17 do 18)	427.757
(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))		
EU-19a	(Izpostavljenosti znotraj skupine (na posamični podlagi), izvzete v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	
EU-19b	(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	
Kapital in mera skupne izpostavljenosti		
20	Temeljni kapital	451.771
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (v sota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	4.247.559
Količnik finančnega vzvoda		
22	Količnik finančnega vzvoda	10,64 %
Izbira prehodnih ureditev in znesek pripoznanih fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje		
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	uporaba opredelitve temeljnega kapitala v skladu s členom 499 (1)(b) CRR
EU-24	Znesek fiduciamih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje, v skladu s členom 429(11) Uredbe (EU) št. 575/2013	

**Mera skupne
izpostavljenosti za izračun
količnika finančnega vzvoda
po Uredbi**

Stanje 31. december 2015

EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	3.824.837
EU-2	izpostavljenosti v trgovalni knjigi	3.402
EU-3	izpostavljenosti v netrgovalni knjigi; od katerih:	3.821.435
EU-4	Krite obveznice	44.396
EU-5	izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	913.346
EU-6	izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se NE obravnavajo kot enote centralne ravni države	691.174
EU-7	Institucije	140.771
EU-8	izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	269.053
EU-9	izpostavljenosti na drobno	854.024
EU-10	izpostavljenosti do podjetij	522.114
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	89.775
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	296.782

4.3 Opis procesov pri upravljanju tveganja prevelikega finančnega vzvoda

(451. (1) (d) člen Uredbe)

Proces upravljanja prevelikega finančnega vzvoda poteka v skladu s sprejeto politiko upravljanja kapitalskega tveganja. Proces upravljanja kapitalskega tveganja obsega spremljanje gibanja kapitala banke, kapitalskih zahtev, količnika kapitalske ustreznosti, količnika finančnega vzvoda in kapitalskih blažilnikov, dajanje usmeritev za zagotavljanje načrtovanih kapitalskih količnikov, vključevanje v postopke planiranja ter spremljanje izvajanja ukrepov za zagotavljanje najmanj zakonsko predpisanih in s sprejeto poslovno politiko banke načrtovanih kapitalskih količnikov in je v pristojnosti Odbora za upravljanje z bilanco banke. Skupina s pripravo mesečnih izkazov poslovanja redno spremlja tveganje prevelikega finančnega vzvoda. Glede na strukturo izkaza finančnega položaja in višine količnika finančnega vzvoda skupina ocenjuje, da je tveganje prevelikega finančnega vzvoda nizko. Da je tveganje nizko, je skupina ocenila na podlagi lestvice, ki jo uporablja v procesu ocenjevanja notranjega kapitala (proces ICAAP).

4.4 Opis dejavnikov, ki so vplivali na LR v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda

(451. člen Uredbe, točka 1.e)

Količnik finančnega vzvoda se izračuna kot mera temeljnega kapitala skupine deljena z mero skupne izpostavljenosti skupine. V meri temeljnega kapitala v letu 2015 največji delež predstavljajo:

- vplačani presežek kapitala
- vplačani kapitalski instrumenti
- akumuliran drug vseobsegajoči donos

Zaradi višjih postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala in nižjih odbitkov od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala se je mera temeljnega kapitala v letu 2015 v primerjavi z letom 2014 izboljšala, kar je pozitivno vplivalo na višino količnika finančnega vzvoda.

V meri skupne izpostavljenosti v letu 2015 največji delež predstavljajo:

- izpostavljenosti na drobno,
- izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in centralne banke,
- izpostavljenosti do podjetij in
- izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države.

Zaradi izvajanja postopkov izterjave, izvajanja procesov zgodnjega odkrivanja povečanega kreditnega tveganja in selektivnega pristopa pri odobranju novih kreditov se je mera skupne izpostavljenosti v letu 2015 v primerjavi z letom 2014 zmanjšala, kar je pozitivno vplivalo na višino količnika finančnega vzvoda.

5. IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU NASPROTNE STRANKE

(439. člen Uredbe)

Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR – Counterparty Credit Risk) je tveganje, da nasprotna stranka iz naslova poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, poslov začasne prodaje oziroma odkupa, posoje oziroma izposoje vrednostnih papirjev ali blaga, poslov kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja in poslov z dolgim rokom poravnave postane neplačnik pred končno poravnavo denarnih tokov posla.

5.1 Metodologije za določanje notranjega kapitala in kreditnih limitov za kreditne izpostavljenosti do nasprotne stranke

(439.a člen Uredbe)

Skupina se izogiba poslovanju z nasprotnimi strankami slabše kreditne kakovosti. V primeru slabše kreditne kakovosti nasprotne stranke se ob sklenitvi zahtevajo ustrezna zavarovanja. Notranji kapital za tovrstne posle se izračuna v skladu s standardiziranim pristopom za izračun kapitalne zahteve za kreditno tveganje.

Skupina ima vzpostavljen sistem limitov, s katerim omejuje izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke, spremljanje pa se izvaja dnevno. Limitni sistem določa največjo dovoljeno izpostavljenost do posamezne nasprotne stranke, ki je odvisna od njene bonitetne ocene in velikosti ter vrste finančnega instrumenta. Pri izračunavanju izkoriščenosti limitov izpostavljenosti se upoštevata tekoča tržna vrednost in potencialna prihodnja kreditna izpostavljenost po poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti s posamezno nasprotno stranko.

5.2 Politike za zagotavljanje zavarovanja s premoženjem in učinki poslabšanja bonitete banke na povečanje obsega zavarovanj s premoženjem

(439. člen Uredbe, točke b, c, d in e)

Skupina se izogiba sklepanju poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti s strankami slabše kreditne kakovosti brez ustreznega zavarovanja. Kadar nasprotna stranka za zavarovanje posla zastavi bančno vlogo pri Abanki, se izpostavljenost tveganju neizpolnitve nasprotne stranke zmanjša v višini vrednosti zavarovanja.

Skupina sklepa posle izven organiziranega borznega trga (posli »OTC«) le z nasprotnimi strankami, s katerimi ima sklenjeno okvirno pogodbo o poslovanju z izvedenimi finančnimi instrumenti (z bankami pogodbo ISDA – International Swaps and Derivatives Association) oziroma ustrezno pogodbo, ki zagotavlja pobot terjatev in obveznosti iz naslova poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti v primeru neizpolnjevanja obveznosti nasprotne stranke. Dodatno orodje za zmanjševanje kreditnega tveganja predstavlja tudi dodatek k pogodbi ISDA (CSA – Credit Support Annex), ki temelji na sistemu dnevni kritij.

V letu 2015 je banka podpisala pogodbo ISDA in dodatek CSA še z eno evropsko banko. Banka ima podpisan dodatek CSA k pogodbi ISDA z vsemi finančnimi institucijam, s katerimi posluje na področju izvedenih finančnih instrumentov.

Na podlagi poštene vrednosti poslov skupina redno spremlja izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke. V primeru neugodnih gibanj na finančnih trgih, ki vodijo v nezadostno pokritost izpostavljenosti z zavarovanjem, se nasprotna stranka pozove k zagotovitvi dodatnega zavarovanja v obliki bančne vloge pri Abanki.

Pri nasprotnih strankah, s katerimi ima skupina podpisan dodatek CSA, se kreditna izpostavljenost za interne namene spremlja na podlagi pogodbenega pobota. Za namen regulatornega poročanja skupina ne uporablja določil pogodbenega pobota. Bruto pozitivna poštena vrednost pogodb je enaka neto kreditni izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov.

**BRUTO POZITIVNA POŠTENA VREDNOST POGODB OZIROMA NETO KREDITNA IZPOSTAVLJENOST
IZ NASLOVA IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV**

Stanje 31. december	2015	2014 preračunano
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni trgovanju		
Izvedeni finančni instrumenti na tujo valuto in zlato	653	482
Izvedeni finančni instrumenti na obrestno mero	4.500	12.580
Skupaj	5.154	13.062
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		
Izvedeni finančni instrumenti na obrestno mero	237	1.424
Skupaj	5.391	14.486

Zaradi zmanjšanja obsega izvedenih finančnih instrumentov v portfelju banki ne bi bilo potrebno zagotavljati dodatnega kritja v primeru poslabšanja njene bonitete.

5.3 Mere vrednosti izpostavljenosti

(439.f člen Uredbe)

Vrednost izpostavljenosti pri izvedenih finančnih instrumentih skupina določi z metodo tekoče izpostavljenosti, in sicer na naslednji način:

- izračunajo se nadomestitveni stroški za vse pogodbe s pozitivno vrednostjo, tako da se vse pogodbe prevrednotijo z uporabo tekočih cen na trenutne tržne vrednosti, za pogodbe z negativno vrednostjo je trenutna izpostavljenost enaka nič;
- izračuna se potencialna prihodnja kreditna izpostavljenost za preostali čas do zapadlosti pogodbe, tako da se nominalne vrednosti ali vrednosti osnovnih finančnih instrumentov pomnožijo s konverzijskimi faktorji, kot jih predpisuje Banka Slovenije.

Vrednost izpostavljenosti je vsota nadomestitvenih stroškov in potencialne prihodnje kreditne izpostavljenosti.

Skupina izračunava kapitalsko zahtevo za tveganje neizpolnitve nasprotne stranke iz naslova poslov začasne prodaje oziroma odkupa v bančni knjigi ob upoštevanju enostavne metode za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem. Po tej metodi se posli začasne prodaje oziroma odkupa obravnavajo kot zavarovanje s finančnim premoženjem. Za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem je vrednost finančnega premoženja enaka njegovi tržni vrednosti.

Za dele izpostavljenosti, ki so zavarovani s tržno vrednostjo priznanega zavarovanja s finančnim premoženjem, se uporabi utež tveganja, ki bi bila v standardiziranem pristopu uporabljena za neposredno izpostavljenost skupine iz naslova zadevnega instrumenta zavarovanja s finančnim premoženjem, pri čemer utež ne sme biti nižja od 20 odstotkov, razen v določenih primerih. Za preostanek izpostavljenosti, ki ni zavarovana, se uporabi utež tveganja, ki bi bila v standardiziranem pristopu uporabljena za nezavarovano izpostavljenost do dolžnika.

Kapitalska zahteva za tveganje neizpolnitve nasprotne stranke iz naslova poslov začasne prodaje oziroma odkupa v trgovalni knjigi se lahko izračuna samo z razvito metodo za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem. Tako se kot primerno kreditno zavarovanje lahko priznajo vsi finančni instrumenti in blago, ki so primerni za vključitev v trgovalno knjigo. Pri razviti metodi za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem se pri tržni vrednosti zavarovanja s premoženjem zaradi upoštevanja nestanovitnosti cen uporabijo prilagoditve za nestanovitnost.

Kadar zavarovanje in osnovna izpostavljenost nista nominirana v isti valuti, se prilagoditvi za nestanovitnost, ki ustreza vrsti zavarovanja, doda še prilagoditev, ki odraža valutno nestanovitnost.

Skupina ne sklepa poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti.

6. POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA

(442. člen Uredbe)

6.1 Opredelitev zapadlosti in oslabiljenosti za računovodske namene

(442.a člen Uredbe)

Opredelitev zapadlih in oslabiljenih postavk za računovodske namene je podana v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.1.4 (Kreditni strankam, ki niso banke, in kreditni bankam).

6.2 Opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja

(442.b člen Uredbe)

V preglednicah v nadaljevanju so prikazani samo posebni popravki vrednosti (angl. specific credit risk adjustments), ki so opredeljeni kot prilagoditve knjigovodske vrednosti zaradi kreditnega tveganja in se nanašajo tako na bilančne izpostavljenosti (oslabitve) kot tudi na zunajbilančne izpostavljenosti (rezervacije). Posebni popravki vrednosti vključujejo:

- vse prilagoditve knjigovodske vrednosti finančnih sredstev, ki se nanašajo na kreditno tveganje po MRS 39 in po MSRP 5 (tako popravke vrednosti, ki se nanašajo na finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, in finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, kot tudi prilagoditve poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja, ki se nanašajo na finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, in prilagoditve knjigovodske vrednosti dolžniških nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo po MSRP, povezane s kreditnim tveganjem);
- oblikovane rezervacije po MRS 37, ki se nanašajo na zunajbilančne izpostavljenosti.

Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja (angl. general credit risk adjustments) se v okviru MSRP ne priznavajo, zato jih skupina ne izračunava in posledično tudi ne razkriva.

Opis metodologije prevrednotenja postavk in rezervacij je podan v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točkah 1.11 (Oslabitev finančnih sredstev) in 1.16 (Rezervacije).

6.3 Skupni in povprečni znesek izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti

(442.c člen Uredbe)

SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI PO RAČUNOVODSKIH POBOTIH IN BREZ UPOŠTEVANJA UČINKOV IZ NASLOVA ZMANJŠANJA KREDITNEGA TVEGANJA TER POVPREČNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI

	Stanje 31. december 2015	Povprečje	Stanje 31. december 2014 preračunano	Povprečje
Kategorije izpostavljenosti				
1. Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank	854.162	873.477	1.087.923	843.336
2. Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	47.393	50.219	64.571	58.503
3. Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	664.098	567.150	522.636	206.521
4. Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	16.102	16.243	24.407	24.195
5. Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	30.405	30.994	34.218	33.664
6. Izpostavljenosti do institucij	143.340	181.070	307.546	211.761
7. Izpostavljenosti do podjetij	744.126	907.210	943.796	999.738
8. Izpostavljenosti na drobno	1.027.833	1.046.969	1.081.814	1.111.367
9. Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	298.283	203.893	136.126	131.351
10. Neplačane izpostavljenosti	97.390	121.769	159.289	342.512
11. Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	42.619	70.497	85.994	394.119
12. Izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice	44.396	44.697	45.312	47.226
13. Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	111.888	94.692	67.992	116.257
14. Izpostavljenosti iz naslova enot ali deležev v kolektivnih naložbenih podjemih	43.111	48.055	31.896	20.797
15. Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	13.364	25.487	30.048	31.182
16. Druge postavke	97.170	98.462	110.731	119.017
Skupaj	4.275.680	4.380.885	4.734.299	4.691.545

Ob koncu leta 2015 je največji delež celotne izpostavljenosti, zmanjšane za oslabitve in rezervacije, predstavljala kategorija izpostavljenosti na drobno, in sicer 24,0 odstotka celotne izpostavljenosti (2014: 22,9 odstotka). Sledili sta ji kategoriji izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank z 20,0 odstotka celotne izpostavljenosti (2014: 23,0 odstotka) ter izpostavljenosti do podjetij s 17,4 odstotka celotne izpostavljenosti (2014: 19,9 odstotka).

Zaradi izvajanja postopkov izterjave in politike odpisovanja terjatev so se v letu 2015 v primerjavi z letom 2014 zmanjšale izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem (za 50,4 odstotka), in neplačane izpostavljenosti (za 38,9 odstotka). Tudi izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov so bile konec leta 2015 za 55,5 odstotka nižje kot v predhodnem letu.

V celotni izpostavljenosti so se pomembneje povečale izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine, in izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja, medtem ko so se zmanjšale izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank, izpostavljenosti do institucij in izpostavljenosti do podjetij.

6.4 Geografska porazdelitev izpostavljenosti

(442.d člen Uredbe)

GEOGRAFSKA PORAZDELITEV IZPOSTAVLJENOSTI KREDITNEMU TVEGANJU, RAZČLENJENA PO POMEMBNIH OBMOČJIH IN KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI

Stanje 31. december 2015		Slovenija	Druge članice EU	Evropa (brez članic EU)	Druge države	Skupaj
1.	Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank	777.098	77.064	–	–	854.162
2.	Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	34.714	12.679	–	–	47.393
3.	Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	660.687	3.411	–	–	664.098
4.	Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	–	16.102	–	–	16.102
5.	Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	–	30.405	–	–	30.405
6.	Izpostavljenosti do institucij	17.643	110.325	29	15.343	143.340
7.	Izpostavljenosti do podjetij	692.238	32.312	9.752	9.824	744.126
8.	Izpostavljenosti na drobno	1.022.746	3.108	1.559	420	1.027.833
9.	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	296.719	1.429	5	130	298.283
10.	Neplačane izpostavljenosti	91.491	1.073	4.825	1	97.390
11.	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	27.516	15.101	2	–	42.619
12.	Izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice	–	44.396	–	–	44.396
13.	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	7.834	95.346	17	8.691	111.888
14.	Izpostavljenosti iz naslova enot ali deležev v kolektivnih naložbenih podjemih	43.111	–	–	–	43.111
15.	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	13.364	–	–	–	13.364
16.	Druge postavke	97.170	–	–	–	97.170
	Skupaj	3.782.331	442.751	16.189	34.409	4.275.680

Stanje 31. december 2014 preračunano		Slovenija	Druge članice EU	Evropa (brez članic EU)	Druge države	Skupaj
1.	Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank	1.002.093	85.830	–	–	1.087.923
2.	Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	38.468	26.103	–	–	64.571
3.	Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	516.691	5.945	–	–	522.636
4.	Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	–	24.407	–	–	24.407
5.	Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	–	34.218	–	–	34.218
6.	Izpostavljenosti do institucij	37.281	232.673	3.358	34.235	307.546
7.	Izpostavljenosti do podjetij	872.057	55.345	14.848	1.546	943.796
8.	Izpostavljenosti na drobno	1.075.492	4.229	1.756	337	1.081.814
9.	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	135.561	345	–	220	136.126
10.	Neplačane izpostavljenosti	146.772	3.642	8.874	1	159.289
11.	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	68.134	16.706	1.155	–	85.994
12.	Izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice	–	45.312	–	–	45.312
13.	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	795	61.015	18	6.164	67.992
14.	Izpostavljenosti iz naslova enot ali deležev v kolektivnih naložbenih podjemih	31.896	–	–	–	31.896
15.	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	30.031	18	–	–	30.048
16.	Druge postavke	110.431	301	–	–	110.731
	Skupaj	4.065.700	596.087	30.009	42.503	4.734.299

Skupina je ob koncu leta 2015 izkazovala največjo izpostavljenost do dolžnikov oziroma strank iz Slovenije, in sicer 88,5 odstotka (2014: 85,9 odstotka) celotne izpostavljenosti. Največjo izpostavljenost do tujine je izkazovala do strank iz drugih držav članic EU, predvsem iz Nemčije, Luksemburga, Francije, Avstrije, Nizozemske in Belgije. V primerjavi z letom 2014 se je izpostavljenost do tujine znižala za 26,2 odstotka.

6.5 Porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo

(442.e člen Uredbe)

IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU GLEDE NA GOSPODARSKO PANOGO, RAZČLENJENA PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI, IN PRIKAZ IZPOSTAVLJENOSTI DO MALIH IN SREDNJIH PODJETIJ (MSP)

Stanje 31. december 2015	Prede-lovalne dejavnosti	Gradbeni-štvo	Trgovina	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe	Ostale dejavnosti	Prebivalstvo	Skupaj
1. Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank	-	-	-	178.551	-	675.610	1	-	854.162
2. Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	-	-	-	-	-	47.393	-	-	47.393
3. Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	-	-	6	98.042	275	5.931	559.844	-	664.098
4. Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	-	-	-	16.102	-	-	-	-	16.102
5. Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	-	-	-	-	-	30.405	-	-	30.405
6. Izpostavljenosti do institucij	-	-	-	143.340	-	-	-	-	143.340
7. Izpostavljenosti do podjetij	182.269	48.538	181.565	48.912	27.521	-	255.321	-	744.126
8. Izpostavljenosti na drobno	62.010	22.726	59.379	1.539	21.710	817	59.625	800.027	1.027.833
9. Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	95.054	8.453	27.156	677	4.329	-	50.631	111.983	298.283
10. Neplačane izpostavljenosti	27.755	5.270	16.646	4.594	14.089	-	24.807	4.229	97.390
11. Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	1.164	4.213	2.087	10.327	2.898	-	21.930	-	42.619
12. Izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice	-	-	-	44.396	-	-	-	-	44.396
13. Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	-	-	-	111.888	-	-	-	-	111.888
14. Izpostavljenosti iz naslova enot ali deležev v kolektivnih naložbenih podjetjih	-	-	-	43.111	-	-	-	-	43.111
15. Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	1.064	-	-	10.935	-	-	1.365	-	13.364
16. Druge postavke	-	-	-	91.314	-	-	69	5.787	97.170
Skupaj	369.316	89.200	286.839	803.728	70.822	760.156	973.593	922.026	4.275.680
- od tega izpostavljenost do malih in srednjih podjetij (MSP)	137.878	46.025	123.362	31.932	50.353	17.145	733.183	-	1.139.878

IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU GLEDE NA GOSPODARSKO PANOGO, RAZČLENJENA PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI, IN PRIKAZ IZPOSTAVLJENOSTI DO MALIH IN SREDNJIH PODJETIJ (MSP)

Stanje 31. december 2014 preračunano	Prede- lovalne dejavnosti	Gradbeni- štvo	Trgovina	Finančne in zavaroval- niške dejavnosti	Strokovne, znanstve-ne in tehnične dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe	Ostale dejavnosti	Prebival- stvo	Skupaj
1. Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank	-	-	-	177.399	-	910.524	-	-	1.087.923
2. Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	-	-	-	-	-	64.571	-	-	64.571
3. Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	-	-	5	88.278	594	6.251	427.507	-	522.636
4. Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	-	-	-	24.407	-	-	-	-	24.407
5. Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	-	-	-	-	-	34.218	-	-	34.218
6. Izpostavljenosti do institucij	-	-	-	307.546	-	-	-	-	307.546
7. Izpostavljenosti do podjetij	275.155	50.589	180.912	52.797	35.953	-	348.390	-	943.796
8. Izpostavljenosti na drobno	57.125	19.727	61.479	4.190	25.991	275	68.979	844.048	1.081.814
9. Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	32.144	3.037	19.061	248	1.221	-	14.631	65.782	136.125
10. Neplačane izpostavljenosti	46.140	15.488	33.164	5.914	20.789	-	32.291	5.502	159.290
11. Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	3.713	16.035	3.047	2.807	18.597	-	41.782	14	85.995
12. Izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice	-	-	-	45.312	-	-	-	-	45.312
Pozicije v listinjenju *	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	-	-	-	67.992	-	-	-	-	67.992
14. Izpostavljenosti iz naslova enot ali deležev v kolektivnih naložbenih podjetjih	-	-	-	31.896	-	-	-	-	31.896
15. Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	9.186	-	-	13.035	-	-	7.827	-	30.048
16. Druge postavke	-	-	-	86.551	-	-	15.071	9.107	110.730
Skupaj	423.463	104.876	297.670	908.372	103.147	1.015.839	956.479	924.453	4.734.299
- od tega izpostavljenost do malih in srednjih podjetij (MSP)	145.260	68.217	128.207	34.538	67.107	2.843	754.422	-	1.200.593

Opomba:

* Kot MSP (SME) so upoštevana mikro, majhna in srednje velika podjetja v skladu s 55. členom veljavnega Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1H).

Skupina je konec leta 2015 izkazovala največjo izpostavljenost do drugih raznovrstnih poslovnih dejavnosti (v preglednici pod Ostale dejavnosti), kjer največjo postavko predstavljajo obveznice DUTB v višini 557 milijonov evrov. Na drugem mestu po izpostavljenosti je izpostavljenost do oseb, registriranih za opravljanje finančnih in zavarovalniških dejavnosti. Sledi izpostavljenost do dejavnosti javne uprave in obrambe, v okviru katere največjo postavko predstavljajo obveznice Republike Slovenije v višini 595 milijonov evrov. Iz strukture izpostavljenosti kreditnemu tveganju glede na gospodarsko panogo je razvidno, da so se pri pomembnejših panogah (po izpostavljenosti) v letu 2015 zmanjšali predvsem deleži izpostavljenosti do dejavnosti javne uprave in obrambe, oseb iz finančnih in zavarovalniških dejavnosti ter predelovalnih dejavnosti, povečal pa se je delež izpostavljenosti do drugih raznovrstnih poslovnih dejavnosti.

Največji delež izpostavljenosti do majhnih in srednjih podjetij (MSP) je imela skupina v okviru izpostavljenosti do drugih raznovrstnih poslovnih dejavnosti, predelovalnih dejavnosti in dejavnosti trgovine.

Izpostavljenost do prebivalstva, ki je konec leta 2015 predstavljala 21,6 odstotka celotne izpostavljenosti, se je v primerjavi s predhodnim letom zmanjšala za 2,4 milijona evrov oziroma za 0,3 odstotka.

6.6 Razčlenitev izpostavljenosti po preostali zapadlosti

(442.f člen Uredbe)

KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI PO PREOSTALI ZAPADLOSTI DO ENEGA LETA IN NAD ENIM LETOM

Stanje 31. december 2015		Preostala zapadlost		
	Kategorije izpostavljenosti	Do 1 leta	Nad 1 letom do 3 let	Nad 3 leti
1.	Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank	339.035	205.524	309.603
2.	Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	5.142	153	42.098
3.	Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	8.209	640.842	15.047
4.	Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	3.089	6.249	6.764
5.	Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	6.171	7.781	16.452
6.	Izpostavljenosti do institucij	92.223	18.942	32.175
7.	Izpostavljenosti do podjetij	250.020	111.641	382.465
8.	Izpostavljenosti na drobno	270.624	120.037	637.172
9.	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	45.715	27.578	224.990
10.	Neplačane izpostavljenosti	37.424	21.686	38.280
11.	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	36.450	3.822	2.347
12.	Izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice	4.119	13.100	27.177
13.	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	111.888	–	–
14.	Izpostavljenosti iz naslova enot ali deležev v kolektivnih naložbenih podjetjih	18.374	–	24.737
15.	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	10.912	2.452	–
16.	Druge postavke	87.544	5.733	3.893
	Skupaj	1.326.939	1.185.540	1.763.200

Stanje 31. december 2014 preračunano		Preostala zapadlost		
	Kategorije izpostavljenosti	Do 1 leta	Nad 1 letom do 3 let	Nad 3 leti
1.	Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank	386.128	428.716	273.079
2.	Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	17.161	10.889	36.521
3.	Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	84.907	432.190	5.539
4.	Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	8.130	6.191	10.086
5.	Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	3.561	9.472	21.185
6.	Izpostavljenosti do institucij	240.793	36.395	30.358
7.	Izpostavljenosti do podjetij	333.664	333.254	276.878
8.	Izpostavljenosti na drobno	333.538	166.994	581.282
9.	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	32.700	19.087	84.339
10.	Neplačane izpostavljenosti	100.852	30.348	28.089
11.	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	52.282	13.968	19.744
12.	Izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice	–	8.620	36.692
	Pozicije v listinjenju *	–	–	–
13.	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	67.992	–	–
14.	Izpostavljenosti iz naslova enot ali deležev v kolektivnih naložbenih podjetjih	31.896	–	–
15.	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	27.694	2.354	–
16.	Druge postavke	106.574	747	3.410
	Skupaj	1.827.872	1.499.225	1.407.202

Izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo nad tremi leti so konec leta 2015 predstavljale 41,2 odstotka celotne izpostavljenosti (2014: 29,7 odstotka), izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo nad enim letom do treh let 27,7 odstotka celotne izpostavljenosti (2014: 31,7 odstotka) in izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo do enega leta 31,0 odstotka celotne izpostavljenosti (2014: 38,6 odstotka). Izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo nad tremi leti so se v letu 2015 povečale za 25,3 odstotka, medtem ko so se izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo nad enim letom do treh let znižale za 20,9 odstotka, izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo do enega leta pa za 27,4 odstotka. Največjo izpostavljenost s preostalo zapadlostjo nad tremi leti je skupina konec leta 2015 izkazovala do bančništva na drobno (36,1 odstotka), podjetij (21,7 odstotka) in enot centralne ravni države in do centralnih bank (17,6 odstotka). Največji delež izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo nad enim letom do treh let so predstavljale izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja (54,1 odstotka), izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank (17,3 odstotka) in izpostavljenosti do bančništva na drobno (10,1 odstotka). Največji delež izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo do enega leta so predstavljale izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank (25,6 odstotka), izpostavljenosti na drobno (20,4 odstotka) in izpostavljenosti do podjetij (18,8 odstotka).

6.7 Oslabljene in zapadle izpostavljenosti ter posebni popravki zaradi kreditnega tveganja po pomembnih gospodarskih panogah

(442.g člen Uredbe)

OSLABLJENE IN ZAPADLE IZPOSTAVLJENOSTI TER GIBANJE POSEBNIH POPRAVKOV PO POMEMBNIH GOSPODARSKIH PANOGAH

	Predelovalne dejavnosti	Gradbeništvo	Trgovina	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe	Ostale dejavnosti	Skupaj
Stanje 31. december 2015								
Celotna bruto izpostavljenost	429.102	124.551	346.734	691.620	100.392	757.135	2.003.475	4.453.009
Zapadle izpostavljenosti	38.418	34.184	59.743	2.731	26.109	30	162.317	323.532
Oslabljene izpostavljenosti	70.559	39.898	60.194	11.555	41.532	–	148.434	372.172
Oslabitve in rezervacije	62.676	35.364	59.967	12.885	29.598	402	140.064	340.956
Gibanje oslabitev in rezervacij* v letu 2015:								
– povečanja	25.602	5.384	19.473	8.970	6.343	349	47.571	113.692
– zmanjšanja	36.035	25.786	13.689	8.328	16.849	19	35.014	135.720

	Predelovalne dejavnosti	Gradbeništvo	Trgovina	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe	Ostale dejavnosti	Skupaj
Stanje 31. december 2014 preračunano								
Stanje 31. december 2014:								
Celotna bruto izpostavljenost	487.040	160.789	350.464	818.624	143.014	1.008.194	1.958.910	4.927.035
Zapadle izpostavljenosti	66.406	60.782	59.183	10.280	32.194	0	132.547	361.392
Oslabljene izpostavljenosti	101.922	70.194	70.619	11.071	59.475	–	149.781	463.062
Oslabitve in rezervacije	73.109	55.766	54.183	12.243	40.104	72	127.507	362.984
Gibanje oslabitev in rezervacij* v letu 2014:								
– povečanja	37.791	27.306	32.904	4.766	29.923	40	47.539	180.268
– zmanjšanja	135.209	135.627	154.417	165.999	29.684	0	82.239	703.176

Opombe:

* Spremembe oslabitev in rezervacij (povečanja in zmanjšanja) so zajete na ravni posamezne pogodbe.

** Postavke so razvrščene po dejavnostih v skladu s Standardno klasifikacijo dejavnosti.

*** Celotna bruto izpostavljenost vključuje stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah, izpostavljenosti, merjene po odplačni vrednosti, izpostavljenosti v posesti do zapadlosti in izpostavljenosti, merjene po pošteni vrednosti, ki niso namenjene trgovanju, pred upoštevanjem popravkov vrednosti zaradi oslabitev in rezervacij.

Preglednica prikazuje oslabiljene in zapadle izpostavljenosti ter gibanje oslabitvev in rezervacij po pomembnih gospodarskih panogah. Izpostavljenosti do pomembnih gospodarskih panog so konec leta 2015 predstavljale 55,0 odstotka celotnih izpostavljenosti, pri čemer so oslabiljene in zapadle izpostavljenosti do pomembnih panog predstavljale 15,7 odstotka celotnih izpostavljenosti do pomembnih panog (2014: 18,3 odstotka). Največji delež oslabiljenih in zapadlih izpostavljenosti glede na celotno izpostavljenost posamezne pomembne panoge je skupina konec leta 2015 izkazovala pri strokovni, znanstveni in tehnični dejavnosti (67,4 odstotka), gradbeništvu (59,5 odstotka) in trgovini (34,6 odstotka). Konec leta 2015 so bile v primerjavi s stanjem konec leta 2014 tako zapadle kot oslabiljene izpostavljenosti do pomembnih gospodarskih panog manjše skupaj za 29,0 odstotka, oslabitve in rezervacije pa za 14,7 odstotka. Konec leta 2015 je bilo največ oslabitvev in rezervacij oblikovanih za izpostavljenosti do predelovalnih dejavnosti, trgovine in gradbeništva.

6.8 Oslabiljene in zapadle izpostavljenosti ter posebni popravki zaradi kreditnega tveganja po geografskih območjih

(442.h člen Uredbe)

OSLABLJENE IN ZAPADLE IZPOSTAVLJENOSTI TER POSEBNI POPRAVKI PO POMEMBNIH GEOGRAFSKIH OBMOČJIH

Stanje 31. december 2015	Slovenija	Druge članice EU	Evropa (brez članic EU)	Druge države	Skupaj
Zapadle izpostavljenosti	283.695	22.635	17.195	7	323.532
Oslabiljene izpostavljenosti	327.105	22.217	22.847	3	372.172
Oslabitve in rezervacije	304.019	17.902	18.244	791	340.956

Stanje 31. december 2014 preračunano	Slovenija	Druge članice EU	Evropa (brez članic EU)	Druge države	Skupaj
Zapadle izpostavljenosti	279.323	56.438	25.625	6	361.392
Oslabiljene izpostavljenosti	383.559	50.238	29.264	1	463.062
Oslabitve in rezervacije	309.948	33.340	19.494	202	362.984

V letu 2015 so se zmanjšale tako zapadle izpostavljenosti (za 10,5 odstotka) kot oslabiljene izpostavljenosti (za 19,6 odstotka), in sicer oslabiljene izpostavljenosti do domačih dolžnikov ter zapadle in oslabiljene izpostavljenosti do tujih dolžnikov. Zmanjšanje je bilo predvsem posledica izvajanja postopkov izterjave in konservativnejše politike odpisovanja terjatev. Med zapadlimi in oslabiljenimi izpostavljenostmi največji delež predstavljajo izpostavljenosti do domačih dolžnikov (87,7 odstotka zapadlih izpostavljenosti in 87,9 odstotka oslabiljenih izpostavljenosti).

Oslabitve in rezervacije za izpostavljenosti do domačih dolžnikov so konec leta 2015 predstavljale 89,2 odstotka vseh oslabitvev in rezervacij ter so se v letu 2015 zmanjšale za 1,9 odstotka.

6.9 Spremembe posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za oslabiljene izpostavljenosti

(442.i člen Uredbe)

GIBANJE POSEBNIH POPRAVKOV ZA OSLABLJENE IZPOSTAVLJENOSTI PO VRSTAH SREDSTEV

a) Gibanje oslabitev

	Oslabitev kreditov bankam	Skupaj oslabitve kreditov strankam, ki niso banke		Druga finančna sredstva	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (dolžniški papirji)	Skupaj oslabitve	
		Pravne osebe	Fizične osebe				
Stanje 1. januar 2015	–	263.544	35.980	299.524	817	5.988	306.329
Neto povečanje (zmanjšanje) oslabitev	–	40.620	(933)	39.687	100	–	39.787
Zmanjšanje oslabitev (prenos v zunajbilanco, odpisi, prodaje, konverzije)	–	(34.560)	305	(34.255)	(225)	(5.988)	(40.468)
Tečajne razlike	–	46	79	125	–	–	125
Stanje 31. december 2015	–	269.650	35.431	305.081	692	–	305.773
Stanje 1. januar 2014 preračunano	–	1.042.557	33.596	1.076.153	2.976	13.413	1.092.542
Neto povečanje (zmanjšanje) oslabitev	–	140.655	4.027	144.682	511	–	145.193
Zmanjšanje oslabitev (prenos v zunajbilanco, odpisi, prodaje, konverzije)	–	(181.528)	(1.647)	(183.175)	(87)	–	(183.262)
Tečajne razlike	–	12	4	16	–	–	16
Prenos na DUTB	–	(738.152)	–	(738.152)	(2.583)	(7.425)	(748.160)
Stanje 31. december 2014	–	263.544	35.980	299.524	817	5.988	306.329

b) Gibanje rezervacij

	Rezervacije za zunajbilančne postavke
Stanje 1. januar 2015	56.655
Dodatno oblikovane/(ukinjene) rezervacije	(21.472)
Črpane rezervacije	–
Stanje 31. december 2015	35.183
Stanje 1. januar 2014 preračunano	25.136
Dodatno oblikovane/(ukinjene) rezervacije	31.631
Črpane rezervacije	(112)
Stanje 31. december 2014	56.655

c) Gibanje oslabitev in rezervacij skupaj

	Oslabitev	Rezervacije	Oslabitev in rezervacije
Stanje 1. januar 2015	306.329	56.655	362.984
Povečanje	39.787	–	39.787
Zmanjšanje	(40.468)	(21.472)	(61.940)
Tečajne razlike	125	–	125
Stanje 31. december 2015	305.773	35.183	340.956
Stanje 1. januar 2014 preračunano	1.092.542	25.136	1.117.678
Povečanje	145.193	31.631	176.824
Zmanjšanje	(183.262)	(112)	(183.374)
Tečajne razlike	16	–	16
Prenos na DUTB	(748.160)	–	(748.160)
Stanje 31. december 2014	306.329	56.655	362.984

Oslabitev in rezervacije so bile konec leta 2015 za 6,1 odstotka manjše v primerjavi s stanjem konec leta 2014, pri čemer so bile oslabitve manjše za 0,2 odstotka, rezervacije pa za 37,9 odstotka. Zmanjšanje oslabitev in rezervacij je posledica izvajanja postopkov izterjave, konservativne politike odpisov, izvajanja procesov zgodnjega odkrivanja povečanega kreditnega tveganja in selektivnega pristopa pri odobravanju novih kreditov.

7. UPORABA ECAI

(444. člen Uredbe)

Za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu skupina uporablja bonitetne ocene bonitetne agencije Moody's Investors Service (v nadaljevanju: imenovana ECAI), ki je registrirana bonitetna agencija v skladu z Uredbo (ES) št. 1060/2009 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. septembra 2009 o bonitetnih agencijah. Bonitetne ocene imenovane ECAI se uporabljajo za naslednje kategorije izpostavljenosti:

- izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank,
- izpostavljenosti do institucij, vključno z izpostavljenostmi do institucij s kratkoročno bonitetno oceno, in
- izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice.

Imenovano ECAI za zgoraj navedene kategorije izpostavljenosti skupina uporablja pri izračunu kapitalske zahteve za kreditno tveganje tudi po pripojitvi Banke Celje d.d. k Abanki Vipi d.d.

Pri navedenih kategorijah izpostavljenosti skupina v skladu s standardiziranim pristopom, kot je opredeljen v Uredbi, določi utež tveganja posamezne izpostavljenosti glede na stopnjo kreditne kakovosti oziroma na podlagi razpoložljivih bonitetnih ocen dolžnika in/ali njegovih finančnih instrumentov, ki jih je izdelala imenovana ECAI. Pri tem upošteva vzporeditev bonitetnih ocen imenovane ECAI s stopnjami kreditne kakovosti iz standardiziranega pristopa, ki jo je na svojih spletnih straneh objavila Banka Slovenije.

Skupina uporablja dolgoročne bonitetne ocene imenovane ECAI za izpostavljenosti do institucij pa tudi kratkoročne bonitetne ocene. Kratkoročne bonitetne ocene imenovane ECAI se uporabljajo le za določanje uteži tveganja izpostavljenosti iz naslova ocenjenega finančnega instrumenta.

Če je finančni instrument, na katerega se nanaša izpostavljenost, ocenjen, se upošteva njegova kratkoročna oziroma dolgoročna bonitetna ocena. Če finančni instrument ni ocenjen, se upoštevajo dolgoročne bonitetne ocene dolžnika in njegovih drugih finančnih instrumentov oziroma se utež tveganja izpostavljenosti določi na podlagi uteži tveganja, ki ustreza dolgoročni bonitetni oceni dolžnikove države (upošteva se višja od uteži, ki ustrezajo navedenim bonitetnim ocenam). Kritim obveznicam, za katere bonitetna ocena imenovane ECAI ni na voljo, se dodeli utež tveganja na podlagi uteži tveganja, dodeljene kreditni instituciji, ki je krite obveznice izdala. Pri določanju uteži tveganja neocenjenim izpostavljenostim do institucij se upoštevajo tudi pravila posredne uporabe kratkoročnih bonitetnih ocen drugih finančnih instrumentov, ki jih je izdala ista institucija.

VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI IN VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI PO UPOŠTEVANJU UČINKOV ZMANJŠANJA KREDITNEGA TVEGANJA, RAZČLENJENIH PO STOPNJAH KREDITNE KAKOVOSTI

	Stopnja kreditne kakovosti					
	1	2	3	4	5	6
	Bonitetna ocena imenovane ECAI (Moody's)					
	Aaa do Aa3	A1 do A3	Baa1 do Baa3	Ba1 do Ba3	B1 do B3	Caa1 in manj
Stanje 31. december 2015	P-1	P-2	P-3	NP		
Vrednosti izpostavljenosti	172.147	131.435	818.991	11.239	–	–
z upoštevanjem učinkov kreditnih zavarovanj	172.147	131.435	1.539.358	11.282	9.385	–
Stanje 31. december 2014 preračunano						
Vrednosti izpostavljenosti	250.539	161.059	52.163	1.043.973	51	–
z upoštevanjem učinkov kreditnih zavarovanj	247.688	161.059	52.163	1.721.049	51	–

Vrednosti odbitnih postavk od kapitala so razkrite v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.1 (Regulativni kapital in kapitalska ustreznost).

8. IZPOSTAVLJENOST IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV, KI NISO VKLJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO

(447. člen Uredbe)

Računovodske usmeritve za naložbe v lastniške vrednostne papirje in kapitalske naložbe, ki niso vključene v trgovalno knjigo, so opisane v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 1.5 (Finančna sredstva in finančne obveznosti).

Knjigovodska vrednost naložb v lastniške vrednostne papirje in kapitalske naložbe, ki niso vključene v trgovalno knjigo, so na dan 31. december 2015 znašale 51.946 tisoč evrov (2014: 28.492 tisoč evrov). Od tega se na kapitalske naložbe, s katerimi se ne trguje na borzi, nanaša 41.033 tisoč evrov (2014: 3.301), na lastniške vrednostne papirje, s katerimi se trguje na borzi, pa se nanaša 10.913 tisoč evrov (2014: 25.191 tisoč evrov).

Kapitalske naložbe v delnice v bančni knjigi, s katerimi se trguje na borzi, skupina vrednoti po pošteni vrednosti, in sicer po tržni ceni.

Skupina ima kapitalske naložbe v družbah, v katerih je kapitalsko udeležena, ker ji to omogoča opravljanje določenih storitev. Skupina je zato kapitalsko udeležena v družbah Bankart, SWIFT in Visa Europe. Druge kapitalske naložbe, ki so v lasti skupine, so bile pridobljene z namenom realizacije dobička ob prodaji naložbe.

V letu 2015 je skupina realizirala čisti dobiček iz prodaje naložb v lastniške vrednostne papirje, ki niso vključeni v trgovalno knjigo, v višini 10.109 tisoč evrov (2014: 11.812 tisoč evrov čistega dobička), od tega od kapitalskih naložb, s katerimi se ne trguje na borzi, v višini 93 tisoč evrov (2014: 23 tisoč evrov) in 10.016 tisoč evrov čistega dobička (2014: 11.789 tisoč evrov čistega dobička) od prodaje naložb v lastniške vrednostne papirje, s katerimi se trguje na borzi.

V letu 2015 je skupina izkazala pozitiven neto učinek iz prevrednotenja v zvezi z delnicami in deleži, razpoložljivimi za prodajo, izkazanimi po pošteni vrednosti in razporejenimi v bančno knjigo, ki je po obdavčitvi znašal 17.478 tisoč evrov (v letu 2014: 15.082 tisoč evrov). V navadni lastniški temeljni kapital se je v skladu z Uredbo vključilo z negativnim predznakom 40 odstotkov negativnih učinkov iz prevrednotenja, kar je znašalo 3 tisoč evrov (v letu 2014 v višini 20 odstotkov: ni stanja), in s pozitivnim predznakom 40 odstotkov pozitivnih učinkov iz prevrednotenja, kar je znašalo 6.995 tisoč evrov (v letu 2014 v višini 0 odstotkov).

9. IZPOSTAVLJENOST OBRESTNEMU TVEGANJU PRI POSTAVKAH, KI NISO VKLJUČENE V TRGOVALNO KNJIGO

(448. člen Uredbe)

Narava obrestnega tveganja, frekvenca merjenja obrestnega tveganja in izračun vpliva naglega zvišanja ali znižanja obrestne mere so podani v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.2.3 (Obrestno tveganje). Analiza občutljivosti na spremembo obrestnih mer ni razčlenjena po valutah, ker je znesek tujih valut v sredstvih in virih sredstev zelo majhen.

10. NEOBREMENJENA SREDSTVA

(443. člen Uredbe)

Skupina je imela na dan 31. december 2015 za 218.106 tisoč evrov obremenjenih sredstev. Preglednica v nadaljevanju prikazuje skupne knjigovodske in tržne vrednosti obremenjenih in neobremenjenih sredstev, podrobneje pa je predstavljen le del teh sredstev.

STANJE NEOBREMENJENIH IN OBREMENJENIH SREDSTEV

Stanje 31. december 2015

		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Tržna vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Tržna vrednost neobremenjenih sredstev
010	Sredstva, od tega	218.106		3.612.122	
030	– lastniški instrumenti	–	–	54.671	54.671
040	– dolžniški vrednostni papirji	150.632	151.693	1.290.436	1.292.129
120	– druga sredstva	10.556		113.247	

Stanje 31. december 2014 preračunano

		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Tržna vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Tržna vrednost neobremenjenih sredstev
010	Sredstva, od tega	164.710		4.149.698	
030	– lastniški instrumenti	–	–	31.104	31.104
040	– dolžniški vrednostni papirji	129.623	130.315	1.624.186	1.626.488
120	– druga sredstva	14.217		133.359	

Največji delež obremenjenih sredstev predstavljajo sredstva, zastavljena za ciljno usmerjeno operacijo dolgoročnejšega refinanciranja (TLTRO), in sicer v znesku 100 milijonov evrov, ter odprte linije posojila BS čez dan, v znesku 50 milijonov evrov. Za namene te operacije je banka zastavila dolžniške vrednostne papirje in kredite. Ostali del obremenjenih sredstev sestavljajo sredstva, zastavljena za namene izplačil zajamčenih vlog, ter depoziti za zavarovanje terjatev iz naslova kartičnega poslovanja in zavarovanje terjatev iz naslova izvedenih finančnih instrumentov. Skupina nima obremenjenih prejetih zavarovanj, ki jih je oziroma bi jih lahko zastavila naprej. Skupni delež obremenjenih sredstev v vseh sredstvih znaša 5,69 odstotka.

PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM

Stanje 31. december 2015

		Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo
130	Zavarovanje s premoženjem	–	–
150	– lastniški instrumenti	–	–
160	– dolžniški vrednostni papirji	–	–
230	– druga prejeta zavarovanja	–	–
240	ali s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev (ABS)	–	4.127

PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM

Stanje 31. december 2014 preračunano

		Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo
130	Zavarovanje s premoženjem	-	-
150	- lastniški instrumenti	-	-
160	- dolžniški vrednostni papirji	-	-
230	- druga prejeta zavarovanja	-	-
240	Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev (ABS)	-	3.965

OBREMENJENA SREDSTVA/PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM IN POVEZANE OBVEZNOSTI

Stanje 31. december 2015

		Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja in odkupljeni lastni vrednostni papirji
10	Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	2.056.245	211.214

Stanje 31. december 2014 preračunano

		Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja in odkupljeni lastni vrednostni papirji
010	Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	2.064.742	158.084

Skupni znesek zajamčenih vlog do 100 tisoč evrov je konec leta 2015 znašal 1.952.422 tisoč evrov, za kar je imela skupina zastavljene vrednostne papirje v višini 48.069 tisoč evrov. Za 100 milijonov črpanega kredita TLTRO in 50 milijonov odprte linije posojila Banke Slovenije čez dan je bilo zastavljenih 159.480 tisoč evrov vrednostnih papirjev oziroma posojil. Preostali zneski se nanašajo na kritje terjatev iz naslova kartičnega poslovanja in zavarovanje terjatev iz naslova izvedenih finančnih instrumentov.

11. UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ

(453. člen Uredbe, točke a, b in c)

Kreditna zavarovanja predstavljajo način zmanjševanja kreditnega tveganja, povezanega z eno ali več izpostavljenostmi skupine. Skupina s sprejemom kreditnih zavarovanj zmanjšuje kreditno tveganje.

Skupina uporablja za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti in zneskov pričakovanih izgub **standardizirani pristop** in **enostavno metodo za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem**, zato nekaterih vrst zavarovanj ne more upoštevati kot primernih.

Ker skupina uporablja standardizirani pristop, kot primerno zavarovanje ne more upoštevati zavarovanja z denarnimi terjatvami in zavarovanja s premičninami. Za ugotavljanje primernosti zavarovanja z nepremičninami upošteva Uredbo. Ker skupina uporablja enostavno metodo za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem, kot primerno zavarovanje ne more upoštevati učinkov okvirnih pogodb o pobotu in nekaterih vrst finančnega premoženja.

Skupina ne izvaja procesov za uporabo bilančnega pobota (kot ga opredeljuje Uredba), ki je omejen na vzajemna stanja denarnih sredstev med skupino in dolžnikom, to je na kredite in depozite, zato skupina bilančnega pobota tudi ne sprejema v zavarovanje.

Procesi za vrednotenje zavarovanja s premoženjem

Skupina ugotavlja vrednost zavarovanja s premoženjem in pravno veljavnost zavarovanja ob vsaki odobritvi zavarovane izpostavljenosti, ob spremembah (podaljšanje, reprogram) izpostavljenosti in kadar je to določeno z interno metodologijo vrednotenja zavarovanj.

Ob odobritvi kreditne izpostavljenosti skupina izvede prvo vrednotenje zavarovanja s premoženjem. Po odobritvi kreditne izpostavljenosti in sprejemu zavarovanja skupina v času trajanja izpostavljenosti vsa pomembnejša zavarovanja ponovno vrednoti, in sicer ponovno redno vrednoti (v predpisanih časovnih intervalih) in izredno vrednoti (v posebnih okoliščinah).

Pri vrednotenju zavarovanja z nepremičnino (prvo in izredno vrednotenje) skupina praviloma ugotavlja vrednost zavarovanja z nepremičnino na podlagi cenitve tržne vrednosti te nepremičnine, ki jo opravi neodvisni cenilec skladno z mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti.

Skupina ugotavlja vrednost premičnin na podlagi prodajne cene, ocene tržne vrednosti neodvisnega cenilca ali lastne ocene (za premičnine, kjer se tržna vrednost lahko ugotovi iz javno dostopnih podatkov).

V primeru zavarovanja s finančnim premoženjem – vrednostnimi papirji skupina le-te vrednoti po tržni vrednosti ali po internem modelskem vrednotenju. Vrednost zastavljenih tržnih vrednostnih papirjev se izračunava na dnevni ravni po veljavnih tržnih cenah.

Osnova za določitev vrednosti prejetega poročstva, garancije ali jamstva Republike Slovenije je vrednost, ki je navedena v zavezi na prejeti poročstveni izjavi/v garanciji/v jamstvu Republike Slovenije. Definirana je lahko v znesku ali v odstotku od zneska terjatve.

Kot vrednost zavarovanja pri ostalih vrstah premoženja (zastava depozita, zastava zalog, zastava terjatev ...) skupina upošteva vrednost oziroma znesek zastavljenega zavarovanja, in sicer na podlagi depozitne pogodbe, seznama zastavljenih zalog, zastavljenih faktur ali seznama odstopljenih terjatev ali pogodbe o medsebojnem sodelovanju. Skupina vrednost teh zavarovanj redno spremlja v skladu z določili kreditne ali garancijske pogodbe.

Glavne vrste zavarovanja s premoženjem, ki jih skupina sprejema za zavarovanje svojih terjatev, se nanašajo na stvarna in osebna kreditna zavarovanja.

Stvarno kreditno zavarovanje je vrsta zmanjševanja kreditnega tveganja, pri kateri je kreditno tveganje, povezano z izpostavljenostjo skupine, zmanjšano zato, ker ima skupina v primeru neizpolnitve nasprotne pogodbene stranke ali ob nastopu drugih pogodbeno določenih dogodkov, povezanih z nasprotno stranko, najmanj eno od naslednjih pravic:

- a) pravico prodati določeno premoženje zaradi poplačila svoje terjatve,
- b) pravico zagotoviti prenos ali pridobitev določenega premoženja,
- c) pravico obdržati določeno nedenarno premoženje ali denarne zneske,
- d) pravico zmanjšati oziroma pobotati znesek izpostavljenosti za znesek terjatve nasprotne stranke do skupine,
- e) pravico nadomestiti znesek izpostavljenosti z zneskom v višini razlike med zneskom izpostavljenosti in zneskom terjatve nasprotne stranke do skupine.

Stvarna kreditna zavarovanja, ki se sprejemajo, so:

- a) zavarovanje s premoženjem:
 - zavarovanje z nepremičninami (poslovne in stanovanjske nepremičnine),
 - zavarovanje s premičninami,
 - zavarovanje z denarnimi terjatvami,
 - zavarovanja s finančnim premoženjem:
 - bančne vloge pri kreditni instituciji ali denarju podobni instrumenti, ki jih ima skupina,
 - dolžniški vrednostni papirji,
 - enote premoženja (investicijski kuponi vzajemnih skladov),
 - lastniški vrednostni papirji,
- b) okvirne pogodbe o pobotu,
- c) drugo stvarno kreditno zavarovanje (police življenjskega zavarovanja).

Osebno kreditno zavarovanje je vrsta zmanjševanja kreditnega tveganja, pri kateri je kreditno tveganje, povezano z izpostavljenostjo skupine, zmanjšano zato, ker se je tretja oseba zavezala, da bo plačala dolgovani znesek v primeru neizpolnitve nasprotne pogodbene stranke (kreditojemalca) ali ob nastopu drugih pogodbeno določenih dogodkov, povezanih z nasprotno stranko.

Osebna kreditna zavarovanja, ki jih skupina sprejema, so jamstva (solidarna poročstva, garancije bonitetnih podjetij in bank ter jamstva zavarovalnic).

Vrsta in obseg zavarovanja sta odvisna od bonitete komitenta in ročnosti izpostavljenosti v odobravanju. Dolgoročne izpostavljenosti skupina praviloma zavaruje z zastavo nepremičnine, v manjši meri z vrednostnimi papirji, razen teh dveh oblik pa tudi z drugimi oblikami zavarovanja (s poročstvi drugih pravnih oseb, jamstvi Republike Slovenije in z drugimi ustreznimi zavarovanji). Kratkoročne izpostavljenosti skupina pogosto dodatno zavaruje z drugimi oblikami zavarovanja (predvsem s poročstvi drugih pravnih oseb, z zastavo nepremičnin, vrednostnih papirjev, terjatev, zalog in z drugimi zavarovanji), ki so ustrezne glede na ročnost kreditov.

Pri posamezni obliki zavarovanja se glede na sklep kreditnega odbora ali pooblaščenega delavca zagotovi ustrezno razmerje med višino kredita oziroma garancije in vrednostjo zavarovanja. Pri tem se pri posameznih vrstah zavarovanja (predvsem pri zastavi vrednostnih papirjev) opredelijo tudi roki, v katerih se preverja zagotavljanje navedenega razmerja.

Skupina ima izpostavljenosti do fizičnih oseb praviloma zavarovane z eno od naslednjih oblik zavarovanja:

- zavarovalne police,
- zastave nepremičnin,
- solidarna poročstva kreditno sposobnih porokov,
- zastave polic življenjskega zavarovanja,
- zastave vrednostnih papirjev,
- zastave terjatev iz naslova lastništva investicijskih kuponov vzajemnih skladov,
- zastave denarnih sredstev (depoziti, rentno varčevanje ...).

Za zmanjšanje izpostavljenosti tveganjem je skupina v letu 2015 glede na leto 2014 nekoliko povečala delež zavarovanih izpostavljenosti v skupni izpostavljenosti. Skupini je pri odobravanju kreditov najpomembnejša kreditna sposobnost posojilojemalca, ki omogoča poravnavo vseh obveznosti, prejeta kreditno zavarovanje služi kot sekundarni vir poplačila kredita. Kakovost zavarovanja ter razmerje med kreditom in vrednostjo zavarovanja, ki ju zahteva skupina, sta odvisna od bonitete kreditnojemalca in ročnosti kredita. Osnovni namen kreditnega zavarovanja je zmanjševati kreditno tveganje, ki ga skupina izpolnjuje z večjim poudarkom na kreditnih zavarovanjih, ki zmanjšujejo izgube iz kreditnega tveganja, znižujejo kapitalske zahteve in izboljšujejo izterljivost zapadlih terjatev.

11.1 Glavne vrste izdajateljev jamstva in njihova kreditna kakovost

(453.d člen Uredbe)

Skupina kot **jamstva** upošteva prejete garancije in poročstva za zavarovanje terjatev.

Kot primerne dajalce osebnih kreditnih zavarovanj skupina upošteva naslednje osebe:

- a) enote centralne ravni držav in centralne banke,
- b) enote regionalne ali lokalne ravni držav,
- c) multilateralne razvojne banke,
- d) mednarodne organizacije, do katerih izpostavljenostim je v standardiziranem pristopu pripisana utež tveganja nič odstotka,
- e) osebe javnega sektorja, do katerih terjatve se v standardiziranem pristopu obravnavajo kakor terjatve do institucij ali enot centralne ravni držav,
- f) institucije,
- g) druge gospodarske družbe, vključno z družbami, ki so skupini nadrejene ali podrejene, ki imajo bonitetno oceno priznane ECAI.

Preglednica v nadaljevanju prikazuje dajalce jamstev po kategorijah. Za skupino so pomembnejši dajalci jamstev predvsem Republika Slovenija (ki je za zavarovane izpostavljenosti v korist skupine izdala jamstva po Zakonu o jamstveni shemi), banke (ki so za zavarovanje izpostavljenosti v korist skupine izdale garancije), Slovenski podjetniški sklad (ki je za zavarovane izpostavljenosti v korist skupine izdal garancije), podjetja (ki so za zavarovanje izpostavljenosti v korist skupine dala solidarno poročstvo), na področju kreditiranja malega gospodarstva in fizičnih oseb pa predvsem kreditno sposobni solidarni poroki – fizične osebe.

POMEMBNEJŠI DAJALCI JAMSTEV IN NJIHOVA BONITETA

Stanje 31. december			2015		2014 preračunano	
	Kategorija dajalca osebnega jamstva	Interna bonitetna ocena	Znesek	Struktura	Znesek	Struktura
1.	Enote centralne ravni držav in centralne banke	A	743.848	32,8 %	140.108	14,8 %
2.	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	A	1		9	0,0 %
3.	Osebe javnega sektorja		32.656	1,4 %	8.213	0,9 %
		A	32.656		8.213	
4.	Institucije		8.471	0,4 %	4.750	0,5 %
		A	–		1.203	
		B	7.035		3.390	
		C	1.242		–	
		E	194		157	
5.	Podjetja		417.078	18,4 %	254.617	26,8 %
		A	6.528		23.663	
		B	61.200		78.554	
		C	218.551		36.855	
		D	22.394		83.047	
		E	108.405		32.498	
6.	Bančništvo na drobno		1.064.239	46,9 %	539.931	56,9 %
		A	23.037		9.240	
		B	89.462		48.991	
		C	134.944		57.681	
		D	33.319		8.515	
		E	95.117		31.438	
		fizične osebe	688.360		384.066	
7.	Regulatorno zelo tvegane osebe		1.707	0,1 %	1.505	0,2 %
		C	1.702		1.444	
		E	5		–	
		fizične osebe			61	
	Skupaj		2.268.000	100,0 %	949.133	100,0 %

11.2 Koncentracija tržnega ali kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja

(453.e člen Uredbe)

Skupina sproti spremlja koncentracijo kreditnega tveganja v okviru sprejetih kreditnih zavarovanj, in sicer z rednim spremljanjem deleža vrednosti posamezne vrste zavarovanja terjatev v vrednosti vseh zavarovanj. Skoraj polovico sprejetih zavarovanj za izpostavljenosti skupine predstavljajo hipoteke za stanovanjske in poslovne nepremičnine (vključene v postavki 5 Hipoteke). Med pomembnejše vrste zavarovanj spadajo tudi poroštva pravnih in fizičnih oseb (vključena v postavki 3 Poroštva), katerih delež v strukturi je znašal več kot tretjino vrednosti vseh zavarovanj.

Največji porast v strukturi zavarovanj je pri zavarovanjih s poroštvi. Povečanja v strukturi zavarovanj so tudi na strani hipotek, ki so nastala večinoma kot posledica dodatnega zavarovanja obstoječih terjatev.

Pri zavarovanju z vrednostnimi papirji se banka sooča tudi s tržnim tveganjem zaradi spremembe cen vrednostnih papirjev na kapitalskih trgih. Skupina je tveganje omejila z nizkim deležem zavarovanj z vrednostnimi papirji.

Koncentracija kreditnega tveganja po vrstah vseh zavarovanj, ki jih skupina sprejema, je razvidna iz preglednice v nadaljevanju.

VREDNOST ZAVAROVANJ IN KONCENTRACIJA KREDITNEGA TVEGANJA PO VRSTAH ZAVAROVANJ.

Stanje 31. december		2015		2014 preračunano	
	Vrsta zavarovanja	Znesek	Struktura	Znesek	Struktura
1.	Depoziti	22.991	0,4 %	34.364	0,8 %
2.	Garancije	51.117	0,8 %	28.887	0,7 %
3.	Poroštva	2.216.883	36,4 %	920.246	21,9 %
4.	Vrednostni papirji	95.676	1,6 %	40.482	1,0 %
5.	Hipoteke	2.828.004	46,4 %	2.326.630	55,3 %
6.	Zastave zalog	42.103	0,7 %	46.831	1,1 %
7.	Zastave premičnin	121.761	2,0 %	93.778	2,2 %
8.	Zastave terjatev	5.338	0,1 %	12.356	0,3 %
9.	Cesije terjatev	171.089	2,8 %	153.491	3,6 %
10.	Zastava deleža v kapitalu	34.758	0,6 %	21.997	0,5 %
11.	Sredstva rezervnega sklada	73	0,0 %	44	0,0 %
12.	Zavarovalnica	491.636	8,1 %	528.452	12,6 %
13.	Zastava terjatev iz naslova točk vzajernih skladov	933	0,0 %	–	–
14.	Druge vrste zavarovanj	6.735	0,1 %	–	–
	Skupaj	6.089.097	100,0 %	4.207.558	100,0 %

11.3 Skupna vrednost izpostavljenosti, ki jo krije primerno zavarovanje s premoženjem

(453.f člen Uredbe)

Skupina za zavarovanje izpostavljenosti s premoženjem kot primerna upošteva zavarovanja s stanovanjskimi in poslovnimi nepremičninami ter zavarovanja s finančnim premoženjem (bančne vloge in vrednostni papirji), ki izpolnjujejo minimalne zahteve za priznanje primernosti zavarovanj. Za ugotavljanje primernosti zavarovanja se upošteva Uredba.

Skupna vrednost izpostavljenosti, ki je zavarovana s primernim premoženjem, je razvidna iz preglednice v nadaljevanju, kjer so navedene izpostavljenosti, izkazane po kategorijah izpostavljenosti. Med izpostavljenostmi, zavarovanimi s primernim premoženjem, so konec leta 2015 največji delež predstavljale izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami.

SKUPNA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, KI JO KRIJE PRIMERNO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI

Stanje 31. december		2015		2014 preračunano	
	Kategorije izpostavljenosti	Znesek	Struktura	Znesek	Struktura
1.	Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	35	0,0 %	102	0,1 %
2.	Izpostavljenosti do institucij	–	–	–	–
3.	Izpostavljenosti do podjetij	5.060	1,6 %	6.680	4,2 %
4.	Izpostavljenosti na drobno	7.260	2,3 %	12.936	8,2 %
5.	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	298.282	95,6 %	136.126	86,1 %
6.	Neplačane izpostavljenosti	1.287	0,4 %	1.691	1,1 %
7.	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	5	0,0 %	–	–
8.	Druge postavke	28	0,0 %	571	0,4 %
	Skupaj	311.957	100,0 %	158.106	100,0 %

11.4 Skupna vrednost izpostavljenosti, ki je krita z jamstvi ali s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti

(453.g člen Uredbe)

Skupina za zavarovanje izpostavljenosti z jamstvi kot primerna upošteva garancije in poročta primernih dajalcev osebnih kreditnih zavarovanj (skladno z Uredbo). Skupina za zavarovanje ne uporablja kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.

Skupna vrednost izpostavljenosti, ki je zavarovana s primernimi jamstvi, je razvidna iz preglednice v nadaljevanju. Skupina je imela v letu 2015 največji delež izpostavljenost do oseb javnega sektorja iz naslova jamstev Republike Slovenije. Pomembnejšo izpostavljenost je imela skupina iz naslova jamstev Republike Slovenije za kredite, odobrene podjetjem po Zakonu o jamstveni shemi, kar se v spodnji preglednici odraža predvsem pri izpostavljenostih do podjetij ter izpostavljenostih iz naslova bančništva na drobno.

SKUPNA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, ZAVAROVANA Z JAMSTVI, PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI

Stanje 31. december		2015		2014 preračunano	
	Kategorije izpostavljenosti	Znesek	Struktura	Znesek	Struktura
1.	Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	642.351	86,4 %	509.369	72,5 %
2.	Izpostavljenosti do institucij	13.363	1,8 %	25.819	3,7 %
3.	Izpostavljenosti do podjetij	87.057	11,7 %	165.295	23,5 %
4.	Izpostavljenosti na drobno	14	0,0 %	114	0,0 %
5.	Neplačane izpostavljenosti	409	0,1 %	2.342	0,3 %
6.	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	–	–	120	0,0 %
	Skupaj	743.194	100,0 %	703.059	100,0 %

12. SISTEM PREJEMKOV

(450. člen Uredbe)

12.1 Politika prejemkov zaposlenih s posebno naravo dela

Informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov

Banka ima oblikovano Politiko prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela v Abanki d.d. (v nadaljevanju: Politika prejemkov). Politika prejemkov se uporablja za zaposlene, ki lahko v okviru svojih pristojnosti ali delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke. V proces odločanja o Politiki prejemkov, njenih spremembah in dopolnitvah so vključeni uprava banke, komisija za prejemke in nadzorni svet banke. Nadzorni svet banke v okviru svojih pristojnosti sprejema in redno preverja ustreznost sprejetih politik in praks glede prejemkov, uprava banke najmanj enkrat letno zagotovi celovit in neodvisen pregled skladnosti dejanskih prejemkov s to politiko ter enkrat letno poroča nadzornemu svetu o izvajanju Politike prejemkov.

Politika prejemkov je združljiva in povezljiva z ostalimi elementi sistema upravljanja – z organizacijskim ustrojem banke, s sistemom upravljanja s tveganji v banki, s sistemom notranjih kontrol v banki in s sistemom prejemkov vseh zaposlenih. Banka je v Politiki prejemkov opredelila, kdo so zaposleni s posebno naravo dela, vrste prejemkov, do katerih so ti upravičeni, splošna in posebna načela prilagajanja prejemkov tveganjem, nosilce za vzpostavitev, spremembe in nadzor nad izvajanjem Politike prejemkov ter poročanje. Politika prejemkov temelji na povezavi med prejemki in preudarnim prevzemanjem tveganj ter ni zasnovana na način, da bi spodbujala k večji stopnji pripravljenosti za prevzemanje tveganj ali delovanju v nasprotju interesov. To je zagotovljeno z določitvami ustreznih razmerij med fiksnim in variabilnim delom prejemkov zaposlenih s posebno naravo dela, upoštevajoč, da celotni prejemek zaposlenega s posebno naravo dela ne sme biti pomembno odvisen od variabilnega dela prejemka.

Politika prejemkov določa variabilni del prejemkov zaposlenih s posebno naravo dela tako, da se zagotavlja in spodbuja učinkovito upravljanje z vsemi pomembnimi tveganji (kreditnim, likvidnostnim, kapitalnim, tržnim, obrestnim in operativnim tveganjem ali drugimi tveganji, ki jih banka v okviru redne ocene profila tveganosti prepozna kot pomembna), ki jih zaposleni s posebno naravo dela prevzemajo pri svojem delu oziroma izvajanju pristojnosti. Prejemki zaposlenih s posebno naravo dela se določajo na podlagi ocene o spoštovanju usmeritev iz poslovne strategije banke in dolgoročnih interesov banke.

Pri oblikovanju, nadzoru in pregledovanju ustreznosti Politike prejemkov so udeleženi zaposleni v sistemu notranjih kontrol in drugih neodvisnih kontrolnih funkcij, skladno z njihovimi pristojnostmi. Zaposleni v kontrolnih funkcijah so pri izvajanju svojih nalog neodvisni. Prejemki zaposlenih s posebno naravo dela v kontrolnih funkcijah se oblikujejo na podlagi doseženih ciljev kontrolnih funkcij, v okviru katerih delujejo, in neodvisno od uspešnosti poslovnih enot, ki jih nadzirajo. Skladno s Politiko prejemkov prejemke zaposlenih s posebno naravo dela v kontrolnih funkcijah najmanj enkrat na leto pregleda komisija za prejemke oziroma nadzorni svet.

Komisija za prejemke

Kot posvetovalno telo nadzornega sveta Abanke je do 9. junija 2015 delovala komisija za prejemke in kadrovske zadeve. V letu 2015 se je sestala štirikrat. Komisija za prejemke in kadrovske zadeve se je 10. junija 2015 skladno z 49. členom ZBan-2 preoblikovala v komisijo za prejemke.

Komisija za prejemke se je od junija do konca leta 2015 sestala trikrat in obravnavala tematike s področja prejemkov. O obravnavanih tematikah je poročala na sejah nadzornega sveta. Julija 2015 je obravnavala obdobjno poročilo o izvajanju sistema in Politike prejemkov v obdobju od aprila 2014 do julija 2015. Obravnavala je tudi spremembe in dopolnitve Politike prejemkov glede določitve zaposlenih s posebno naravo dela in spremembe glede na novosti, ki jih je prinesla nova zakonodaja.

V letu 2015 komisija za prejemke pri svojem delu ni uporabila storitev zunanjih svetovalcev.

Sestava komisije za prejemke v letu 2015:

- Andrej Slapar, predsednik
- mag. Alenka Vrhovnik Težak (od 10. 11. 2015)
- mag. Matjaž Trebše (od 10. 11. 2015)
- Janko Gedrih, član (prenehanje 10. 11. 2015)
- Marko Garbajs, član (prenehanje 10. 11. 2015)
- Barbara Kurner Čad, članica (prenehanje 12. 6. 2015)

Naloge komisije za prejemke so:

- izvajanje strokovne in neodvisne ocene politik in praks prejemkov ter na tej podlagi oblikovanje pobud za ukrepe v zvezi z izboljšanjem upravljanja tveganj banke, kapitala in likvidnosti banke,
- pripravljane predlogov splošnih načel politik prejemkov, vključno z oblikovanjem stališč glede posameznih vidikov politik prejemkov,
- ocenjevanje ustreznosti vzpostavljenih metodologij, na podlagi katerih sistem prejemkov spodbuja ustrezno upravljanje s tveganji, kapitalom in likvidnostjo,
- pripravljane priporočil nadzornemu svetu glede izvajanja politik prejemkov,
- pripravljane predlogov odločitev glede prejemkov zaposlenih, vključno s tistimi, ki vplivajo na tveganja in upravljanje s tveganji banke,
- pregledovanje ustreznosti zunanjšega svetovalca, katerega storitve je nadzorni svet uporabil pri določanju politik prejemkov banke ali drugih vprašanj iz pristojnosti komisije,
- pregledovanje ustreznosti splošnih načel politik prejemkov in njihovega izvajanja,
- preverjanje skladnosti politik prejemkov s poslovno politiko banke v dolgoročnem časovnem obdobju,
- nadzorovanje prejemkov višjega vodstva, ki opravljajo funkcije upravljanja tveganj in zagotavljanja skladnosti poslovanja,
- podpora pri oblikovanju in izvajanju sistema plačil upravi,
- druge naloge, določene s statutom ali sklepom nadzornega sveta.

Zaposleni s posebno naravo dela v Abanki d.d.

Po Politiki prejemkov so kot zaposleni s posebno naravo dela določeni tisti zaposleni, pri katerih banka na podlagi presoje kvalitativnih in kvantitativnih meril iz Politike prejemkov oceni, da pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, in sicer so to: člani uprave, izvršni direktorji področij, pooblaščenec uprave, direktor službe notranje revizije, direktor službe upravljanja tveganj, direktor službe za skladnost poslovanja, direktor pravne službe, direktor službe za kadre in organizacijo in direktor sektorja za naložbe v posebni obravnavi.

Kvalitativna merila vključujejo raven odgovornosti, raven pooblastil pri odločanju in naravo dela, s čimer zaposleni pomembneje vpliva na profil tveganost banke.

Kvantitativna merila se nanašajo na prejemke preteklega poslovnega leta, ki znašajo bruto 500.000 EUR ali več ali pa so v preteklem poslovnem letu enaki ali večji od najnižjih celotnih prejemkov, dodeljenih v navedenem poslovnem letu članu višjega vodstva.

Politika prejemkov se uporablja kot referenčna politika tudi za odvisne družbe. Skladno s tem sistemom so urejene tudi pogodbe o zaposlitvi zaposlenih s posebno naravo dela v odvisnih družbah, kamor sodijo direktorji odvisnih družb.

V skupino zaposlenih s posebno naravo dela ne sodijo tisti zaposleni po individualni pogodbi, katerih raven in obseg odločanja ter njihova narava dela ne omogočajo neodgovornega prevzemanja velikih tveganj. Prav tako v to skupino ne sodijo zaposleni po kolektivni pogodbi.

Prenehanje veljavnosti Politike prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela v Banki Celje d.d.

Za Banko Celje d.d. je do dneva pravne pripojitve k Abanki Vipi d.d. politiko prejemkov urejal krovni akt Politika prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela v Banki Celje d.d.

Politika prejemkov je določala povezave med opravljenim delom, vodstvenimi sposobnostmi ter variabilnim delom prejemkov. Prejemki zaposlenih so bili določeni v sorazmerju z njihovimi pooblastili, nalogami, izkušnjami in odgovornostjo ter finančnim stanjem banke ter z zakonskimi in podzakonskimi akti na tem področju, ki so določali zgornje meje prejemkov.

V skupino zaposlenih s posebno naravo dela po tej politiki so sodili zaposleni, ki so v okviru svojih nalog in aktivnosti pomembno vplivali na profil tveganosti v banki in sicer uprava banke, izvršni direktorji, pooblaščenici uprave banke, direktorji sektorjev in direktorji služb.

Bistvene značilnosti Politike prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela v Abanki d.d.

Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki

Plača zaposlenih s posebno naravo dela zajema fiksni in variabilni del. Struktura teh dveh kategorij se zaposlenim s posebno naravo dela določi s pogodbo o zaposlitvi in dodatki ter ob upoštevanju splošnih in posebnih načel Politike prejemkov ter kriterijev za različne kategorije zaposlenih s posebno naravo dela, ki so opredeljeni v metodologiji oziroma v pogodbah o zaposlitvi. Fiksni del plače je znesek, ki se določi na podlagi obsega pooblastil, odgovornosti, statusa ter kompleksnosti in velikosti organizacijske enote, ki jo zaposleni s posebno naravo dela vodi.

Variabilni del je del celotnega prejemka, ki je odvisen od vnaprej določenih in merljivih meril doseganja zastavljenih ciljev banke, organizacijske enote in osebnih ciljev zaposlenega s posebno naravo dela.

Variabilni del lahko predstavlja v najvišjem skupnem znesku plače zaposlenega s posebno naravo dela do 30 odstotkov celotnega prejemka. Banka zagotavlja, da variabilni del prejemka ne presega fiksnega dela prejemka za obračunsko obdobje. Pri določanju variabilnega dela zaposlenega s posebno naravo dela se upoštevajo finančna in nefinančna merila.

Razmerje med variabilnim in fiksnim delom plače se razlikuje glede na funkcijo, ki jo posameznik opravlja, in na njegov obseg pooblastil in sicer:

- za upravo banke lahko razmerje med fiksnim in variabilnim delom plače znaša največ do 70% : 30%;
- za zaposlene s posebno naravo dela, ki so vključeni v profitno področje in opravljajo funkcijo izvršnega direktorja, lahko razmerje med fiksnim in variabilnim delom plače znaša največ do 80% : 20%;
- za zaposlene s posebno naravo dela, ki so vključeni v profitno področje in opravljajo funkcijo direktorja, lahko razmerje med fiksnim in variabilnim delom plače znaša največ do 85% : 15%;
- za zaposlene s posebno naravo dela, ki so vključeni v stroškovno in kontrolno področje in opravljajo funkcijo izvršnega direktorja, lahko razmerje med fiksnim in variabilnim delom plače znaša največ do 80% : 20%;
- za zaposlene s posebno naravo dela, ki so vključeni v stroškovno in kontrolno področje ter opravljajo funkcijo direktorja, lahko razmerje med fiksnim in variabilnim delom plače znaša največ do 85% : 15%.

Finančna (kvantitativna) merila vključujejo ovrednotenje uspešnosti poslovanja banke in konkretne organizacijske enote (prihodki/odhodki, stroški, izpolnjevanje nalog in doseganje planiranih ciljev itd.) ter uspešnosti zaposlenega s posebno naravo dela. Finančna merila so različna glede na to, ali so zaposleni v profitnih področjih, stroškovnih področjih ali v področjih, ki predstavljajo kontrolne funkcije v banki.

Nefinančna (kvalitativna) merila so pomembna za ustvarjanje dolgoročne vrednosti banke. Vključujejo zlasti spoštovanje veljavnih predpisov in internih pravil banke, ravnanje v skladu z etičnimi standardi, kvalifikacije, znanje in izkušnje, iniciativnost, inovativnost, sodelovanje z zaposlenimi in organi banke, zadovoljstvo strank, pripadnost banki.

Izračun variabilnega dela prejemkov ali mase variabilnih prejemkov temelji na ocenjevanju uspešnosti poslovanja, pri čemer se upoštevajo prilagoditve za vse vrste tveganj, ki jim je ali bi jim lahko bila banka izpostavljena pri svojem poslovanju, ter stroški kapitala in potrebna likvidnost. Podrobnejši parametri za presojo finančnega stanja banke ter rezultatov banke, posamezne enote in zadevnega zaposlenega, ki upravičujejo izplačilo variabilnega dela prejemka, ima banka določene v internih aktih oziroma v pogodbah o zaposlitvi.

Informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo ter parametri shem variabilnih sestavin in drugih ugodnosti

V spodnji preglednici je prikaz določitve variabilnega dela prejemkov zaposlenih s posebno naravo dela, ki je v internih aktih banke razčlenjen glede na naravo dela različnih kategorij zaposlenih s posebno naravo dela (poslovne, podporne in kontrolne funkcije).

Merilo uspešnosti	Parametri	Cilji	Ocena			
Cilji banke	- srednjeročna strategija banke - letni plan - metodologija za sklepanje managerskih pogodb	↑ finančni in nefinančni cilji ↓ doseganje zastavljenih dolgoročnih strateških in letnih ciljev na ravni banke ob upoštevanju kriterijev prevzemanja tveganj	niso doseženi	delno doseženi	so doseženi	so preseženi
Cilji OE	- srednjeročna strategija OE - letni plan OE - metodologija za sklepanje managerskih pogodb	↑ finančni in nefinančni cilji ↓ doseganje poslovnih ciljev OE ob upoštevanju tveganj doseganje finančnih ciljev OE (kjer je možna izmera)	niso doseženi	delno doseženi	so doseženi	so preseženi
Osební cilji zaposlenega	- srednjeročni cilji zaposlenega - letni planski cilji zaposlenega - metodologija / pogodba o zaposlitvi	↑ finančni in nefinančni cilji ↓ spoštovanje usmeritev in doseganje cilje iz poslovne strategije in letnega plana prispevek k doseganju visokih strokovnih in etičnih standardov banke	niso doseženi	delno doseženi	so doseženi	so preseženi
			niso doseženi	delno doseženi	so doseženi	so preseženi
opisna ocena v letnem razgovoru						

Način in čas izplačila variabilnega dela prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela

Izplačilo variabilnega dela prejemka zaposlenim s posebno naravo dela se izvede, če je upravičeno glede na finančno stanje banke in utemeljeno z rezultati banke, zadevne enote in posameznega zaposlenega. Pri tem se upošteva vpliv načrtovanih izplačil variabilnega dela prejemkov, vključno z njegovim odloženim delom, na izračun in načrtovanje kapitala banke ter na njeno likvidnost. Variabilni prejemek se skladno s Politiko prejemkov delno izplača v denarju, delno pa v obliki finančnih instrumentov. Banka izplača del variabilnega dela prejemka po zaključku obračunskega obdobja, del pa v obdobju odložitve zaradi morebitne prilagoditve zneska prejemka zaposlenega s posebno naravo dela tveganjem za nazaj. Način določanja variabilnega dela prejemka, ki se izplača v obdobju odložitve, je opredeljen v internih aktih in v pogodbah o zaposlitvi. Banka izplača znaten delež variabilnega dela prejemka, vendar v vsakem primeru najmanj 40 odstotkov (za čas, ko za banko velja zakonodaja za družbe v večinski lasti RS in ko za banko veljajo zaveze Evropske komisije v okviru plana prestrukturiranja, ta delež znaša najmanj 50 odstotkov) v obdobju odložitve, ki v banki traja 3 leta. Petdeset odstotkov variabilnega prejemka zaposlenega s posebno naravo dela se razdeli tako, da sestoji iz ustreznega ravnovesja navadnih delnic banke ali s temi delnicami povezanih finančnih instrumentov, in če je primerno, drugih finančnih instrumentov, ki jih izda banka, oziroma enakovrednih nederjarnih instrumentov, kadar delnice banke niso uvrščene na organiziran trg.

Zmanjšanje ali celotno neizplačilo odloženega dela variabilnega prejemka se izvedeta v primeru utemeljenih okoliščin, ki so pomembno vplivale na poslovanje banke in so povezane s poslovnimi odločitvami zaposlenega s posebno naravo dela. Med utemeljene okoliščine na strani zaposlenega s posebno naravo dela se štejejo predvsem hujše kršitve zakonodaje in notranjih pravil banke, zlorabe, negospodarno ravnanje, sprejemanje poslovnih odločitev, ki so slabo vplivale na nadaljnje poslovanje banke. Določili o zmanjšanju ali celotnem neizplačilu odloženega dela sta urejeni v okviru pogodbe o zaposlitvi zaposlenega s posebno naravo dela.

Druge nederjarné ugodnosti so za poslovodstvo banke in odvisnih družb urejene v okviru pravil o prejemkih in pravicah, ki sta jih sprejela nadzorni svet banke in nadzorni svet posameznih odvisnih družb, za ostale zaposlene s posebno naravo dela pa to urejajo interni akti banke. Druge nederjarné ugodnosti se glede na obseg odgovornosti zaposlenega nanašajo predvsem na pravico do dodatnega izobraževanja in usposabljanja, mobilnega telefona, preventivnih zdravniških pregledov, zavarovanja, uporabe službenega vozila.

12.2 Informacije o skupnih zneskih izplačanih prejemkov

V nadaljevanju so razvidne informacije o skupnih zneskih izplačanih bruto prejemkov za kategorije zaposlenih s posebno naravo dela.

SKUPNI ZNESKI IZPLAČANIH BRUTO PREJEMKOV ABANKE IN DIREKTORJEV ODVISNIH DRUŽB (LOČENI NA FIKSNI DEL, VARIABILNI DEL IN DRUGE PREJEMKE) TER ŠTEVILO PREJEMNIKOV PO POSLOVNIH PODROČJIH ABANKE

(v 1 EUR)	2015				Število prejemnikov
	Fiksni del	Variabilni del (gotovina)	Drugi prejemki*	Skupaj	
Poslovna področja					
Komercialna področja	251.881	–	12.975	264.856	3
Podporna področja	246.079	–	14.402	260.481	3
Uprava banke	254.578	–	54.601	309.179	3
Direktorji odvisnih družb	214.748	–	12.328	227.076	3
Kontrolne službe	242.260	–	5.183	247.443	3
Skupaj	1.209.546	–	99.489	1.309.035	15

* Bonitete, zavarovanja in denarno nadomestilo za neizrabljeni letni dopust.

SKUPNI ZNESKI IZPLAČANIH BRUTO PREJEMKOV BANKE CELJE IN DIREKTORJEV ODVISNIH DRUŽB (LOČENI NA FIKSNI DEL, VARIABILNI DEL IN DRUGE PREJEMKE) TER ŠTEVILO PREJEMNIKOV PO POSLOVNIH PODROČJIH BANKE CELJE**

(v 1 EUR)	2015				Število prejemnikov
	Fiksni del	Variabilni del (gotovina)	Drugi prejemki*	Skupaj	
Poslovna področja					
Komercialna področja	200.952	–	2.136	203.088	3
Podporna področja	195.585	–	2.136	197.721	3
Uprava banke	210.818	–	7.099	217.917	2
Direktorji odvisnih družb	77.382	–	107	77.489	1
Kontrolne službe	430.604	–	4.413	435.017	6
Skupaj	1.115.341	–	15.891	1.131.232	15

* Bonitete.

**V skupne zneske izplačanih bruto prejemkov so za Banko Celje d.d. vključene osebe po stanju do dneva pripojitve.

Ker je Abanka pomembna za bančni sistem, morajo biti v smislu 169. člena ZBan-2 razkriti prejemki po kategorijah zaposlenih. Prejemki uprave so prikazani v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 43 (Posli s povezanimi strankami).

Banka ni oblikovala odloženih prejemkov dodeljenih v finančnem letu glede na uspešnost, prav tako ne obstajajo zneski neporavnanih odloženih prejemkov iz preteklih let. O variabilnih prejemkih za leto 2015 bo banka odločala, potem ko bo letno poročilo za leto 2015 sprejel nadzorni svet.

13. PREGLED ZAHTEVANIH RAZKRITIJ, KOT JIH PREDPISUJE 8. DEL UREDBE, KI SO RAZKRITA V LETNEM POROČILU

Člen	Zahteva	Mesto objave v letnem poročilu	Poglavje
435.	1. Cilji in politike upravljanja tveganj		
	a) strategije in procesi upravljanja tveganj	Poslovno poročilo	Upravljanje tveganj
	b) struktura in organizacija ustrezne funkcije za upravljanje tveganj	Poslovno poročilo	Upravljanje tveganj Izjava o upravljanju
	c) obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja	Računovodsko poročilo	Pojasnila k računovodskim izkazom 2. Upravljanje tveganj, 2.1. Kreditno tveganje, 2.2. Tržno tveganje, 2.3. Likvidnostno tveganje, 2.5. Operativno tveganje
	d) Politike za varovanje pred tveganjem in njegovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanj tveganj	Računovodsko poročilo	Pojasnila k računovodskim izkazom 2. Upravljanje tveganj, 2.1. Kreditno tveganje, 2.2. Tržno tveganje, 2.3. Likvidnostno tveganje, 2.5. Operativno tveganje
	e) izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj institucije	Poslovno poročilo	Izjava uprave in nadzornega sveta o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj Abanke in Skupine Abanka
	f) strnjena izjava upravljalnega organa o tveganjih z opisom celotnega profila tveganosti	Poslovno poročilo	Izjava uprave in nadzornega sveta o tveganjih Abanke in Skupine Abanka
	2. Informacije o ureditvi upravljanja		
437.	Kapital	Računovodsko poročilo	Pojasnila k računovodskim izkazom 2.4. Upravljanje s kapitalom 2.4.1. Regulativni kapital in kapitalska ustreznost
	Kapitalske zahteve	Računovodsko poročilo	Pojasnila k računovodskim izkazom 2.4. Upravljanje s kapitalom 2.4.2. Minimalne kapitalske zahteve 2.4.3. Interni proces ocenjevanja kapitalske ustreznosti
442.	Popravki zaradi kreditnega tveganja		
	a) opredelitev »zapadlosti« in »oslabilnosti« za	Računovodsko poročilo	Pojasnila k računovodskim izkazom 2.1. Kreditno tveganje 2.1.4. Krediti strankam, ki niso banke, in krediti bankam
	b) opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	Računovodsko poročilo	1. Pregled pomembnih računovodskih usmeritev: 1.11. Oslabitev finančnih sredstev 1.16. Rezervacije
	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja in poplačila, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	Računovodsko poročilo	8. Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida 16. Oslabitev 23. Krediti strankam, ki niso banke
444.	Uporaba ECAI	Računovodsko poročilo	Pojasnila k računovodskim izkazom: 2.4. Upravljanje s kapitalom 2.4.1. Regulativni kapital in kapitalska ustreznost
445.	Izpostavljenost tržnemu tveganju	Računovodsko poročilo	Pojasnila k računovodskim izkazom: 2.4. Upravljanje s kapitalom 2.4.2. Minimalne kapitalske zahteve
446.	Operativno tveganje	Računovodsko poročilo	Pojasnila k računovodskim izkazom: 2.4. Upravljanje s kapitalom 2.4.2. Minimalne kapitalske zahteve
448.	Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo	Računovodsko poročilo	Pojasnila k računovodskim izkazom: 2.2. Tržno tveganje 2.2.3. Obrestno tveganje