

# ABANKA

---

## RAZKRITJA SKUPINE ABANKA ZA LETO 2016

v skladu z Uredbo o bonitetnih zahtevah

Ljubljana, 29. marec 2017

<b>1. CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ</b> .....	<b>5</b>
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 .....	11
<b>2. PODROČJE UPORABE</b> .....	<b>11</b>
<b>3. UPRAVLJANJE S KAPITALOM</b> .....	<b>12</b>
3.1 KLJUČNE INFORMACIJE O KAPITALU .....	12
3.2 KAPITALSKE ZAHTEVE .....	12
<b>4. FINANČNI VZVOD</b> .....	<b>13</b>
<b>5. KAPITALSKI BLAŽILNIKI</b> .....	<b>13</b>
<b>6. KAZALNIKI SPLOŠNEGA SISTEMSKEGA POMENA</b> .....	<b>13</b>
<b>7. IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU NASPROTNE STRANKE</b> .....	<b>13</b>
7.1 METODOLOGIJE ZA DOLOČANJE NOTRANJEGA KAPITALA IN KREDITNIH LIMITOV ZA KREDITNE IZPOSTAVLJENOSTI DO NASPROTNE STRANKE .....	14
7.2 POLITIKE ZA ZAGOTAVLJANJE ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM IN UČINKI POSLABŠANJA BONITETE BANKE NA POVEČANJE OBSEGA ZAVAROVANJ S PREMOŽENJEM .....	14
7.3 MERE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI .....	15
<b>8. POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA</b> .....	<b>16</b>
8.1 OPREDELITEV ZAPADLOSTI IN OSLABLJENOSTI ZA RAČUNOVODSKE NAMENE .....	16
8.2 OPIS PRISTOPOV IN METOD, SPREJETIH ZA DOLOČANJE POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA .....	16
8.3 SKUPNI IN POVPREČNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI .....	17
8.4 GEOGRAFSKA PORAZDELITEV IZPOSTAVLJENOSTI .....	18
8.5 PORAZDELITEV IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA GOSPODARSKO PANOGO .....	19
8.6 RAZČLENITEV IZPOSTAVLJENOSTI PO PREOSTALI ZAPADLOSTI.....	21
8.7 OSLABLJENE IN ZAPADLE IZPOSTAVLJENOSTI TER POSEBNI POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA PO POMEMBNIH GOSPODARSKIH PANOGAH.....	22
8.8 OSLABLJENE IN ZAPADLE IZPOSTAVLJENOSTI TER POSEBNI POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA PO GEOGRAFSKIH OBMOČJIH .....	23
8.9 SPREMEMBE POSEBNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA ZA OSLABLJENE IZPOSTAVLJENOSTI.....	24
<b>9. UPORABA ECAI</b> .....	<b>26</b>
<b>10. IZPOSTAVLJENOST IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV, KI NISO VKLJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO ....</b>	<b>27</b>
<b>11. IZPOSTAVLJENOST OBRETNEMU TVEGANJU PRI POSTAVKAH, KI NISO VKLJUČENE V TRGOVALNO KNJIGO</b>	<b>27</b>
<b>12. NEOBREMENJENA SREDSTVA</b> .....	<b>28</b>

---

<b>13. UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ</b> .....	<b>30</b>
13.1 GLAVNE VRSTE IZDAJATELJEV JAMSTVA IN NJHOVA KREDITNA KAKOVOST .....	32
13.2 KONCENTRACIJA TRŽNEGA ALI KREDITNEGA TVEGANJA V OKVIRU PREVZETEGA ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA.....	33
13.3 SKUPNA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, KI JO KRIJE PRIMERNO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM.....	34
13.4 SKUPNA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, KI JE KRITA Z JAMSTVI ALI S KREDITNIMI IZVEDENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI .....	35
<b>14. SISTEM PREJEMKOV</b> .....	<b>36</b>
14.1 POLITIKA PREJEMKOV ZAPOSLENIH S POSEBNO NARAVO DELA .....	36
14.2 INFORMACIJE O SKUPNIH ZNESKIH IZPLAČANIH PREJEMKOV .....	40
<b>15. PREGLED ZAHTEVANIH RAZKRITIJ, KOT JIH PREDPISUJE 8. DEL UREDBE, KI SO RAZKRITA V LETNEM POROČILU</b> .....	<b>41</b>

## RAZKRITJA SKUPINE ABANKA ZA LETO 2016

Razkritja Skupine Abanka za leto 2016 so pripravljena v skladu z zahtevami Uredbe o bonitetnih zahtevah<sup>1</sup> (Capital Requirements Regulation ali Uredba), ki se navezuje tudi na Direktivo o kapitalskih zahtevah<sup>2</sup> (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 vzpostaviti zadostno informiranje potencialnih investitorjev 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 EU položaj 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 $\alpha$ .	Skupina izračunava izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke po standardiziranem pristopu, zato ne ocenjuje vrednosti $\alpha$ .
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.

Razkritja skupine za leto 2016 je z vidika popolnosti in pravilnosti preverila Služba notranje revizije Abanke.

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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, določitev pomembnih 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 velikosti banke in se izvaja sorazmerno z naravo, obsegom in kompleksnostjo njenih poslovnih aktivnosti ter glede na makroekonomske razmere v domačem in mednarodnem okolju oziroma pričakovana makroekonomska gibanja.

Strategija upravljanja tveganj upošteva usmeritve, ki so vsebovane v načrtu prestrukturiranja banke in zavezah Evropski komisiji, v akcijskem načrtu, ki ga je potrdila uprava banke na podlagi izvedenega pregleda kakovosti sredstev v letu 2016 (AQR), ter v Poslovni strategiji in Planu poslovanja Abanke za obdobje 2017 do 2019. Izvajalci Strategije upravljanja tveganj morajo upoštevati tudi zaveze Evropski komisiji, ki se nanašajo na področje upravljanja tveganj.

Kratek povzetek Strategije upravljanja tveganj z opisom procesov za upravljanje tveganj in nagnjenosti k prevzemanju tveganj je vključen v poslovni del letnega poročila skupine (poglavji Upravljanje tveganj in Izjava uprave in nadzornega sveta o tveganjih Abanke in Skupine Abanka) in v pojasnila k računovodskim izkazom letnega poročila skupine (točka 2 (Upravljanje tveganj)).

### 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 nekreditnimi tveganji, in oddelek za upravljanje z zavarovanji. Funkcija obvladovanja bilance banke je umeščena v Področje financ.

Dodatne informacije o strukturi in organizaciji 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 upoštevane 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,
- 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 širše opredeljujejo postopke za obvladovanje tveganj. Mednje sodijo med drugim Načrt sanacije Skupine Abanka, Politika upravljanja zunanjega izvajanja storitev, Politika upravljanja tveganja prevar, Politika upravljanja neprekinjenega poslovanja in Politika prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela.

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 druga nefinančna tveganja (kot sta tveganje ugleda in tveganje skladnosti) ter ima vzpostavljene metodologije za ugotavljanje, merjenje oziroma ocenjevanje, spremljanje in obvladovanje teh tveganj, ki so predmet presoje in nadgradnje.

## 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, na njeni osnovi izdelanih politik upravljanja posameznih 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 potrujeta, 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 opozorilnih in 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 kazalnikov 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 jedrnatopisan celoten profil tveganosti institucije, povezan s poslovno strategijo (vsebuje tudi predstavitev ključnih petih kazalnikov nagnjenosti k prevzemanju tveganj z navedbo tolerančnih meja), 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 2016 delovala v sestavi:

- mag. Jože Lenič, predsednik uprave
- mag. Aleksander Vozel, član uprave
- Matej Golob Matzele, član uprave

V okviru Skupine Abanka so v začetku leta 2016 delovale štiri odvisne družbe, Aleasing d.o.o., Anepremičnine d.o.o., Posest d.o.o. in Afaktor d.o.o., ki so imele v upravljalnem organu direktorja družbe in tričlanski nadzorni svet. V aprilu 2016 je bila odvisna družba Posest d.o.o. pripojena k družbi Anepremičnine d.o.o., odvisna družba Afaktor d.o.o. pa je bila v decembru 2016 prodana. Tako v okviru Skupine Abanka delujeta še dve odvisni družbi, Aleasing d.o.o. in Anepremičnine d.o.o.

Sestava nadzornega sveta Abanke d.d. v letu 2016 se je spreminjala, in sicer:

1. 1. 2016 do 24. 2. 2016	25. 2. 2016 do 30. 5. 2016	Od 31. 5. 2016
Janko Gedrih, predsednik*	Mag. Marko Garbajs, predsednik*	Mag. Marko Garbajs, predsednik
Mag. Marko Garbajs, namestnik	Melita Malgaj, namestnica**	Melita Malgaj, namestnica
Andrej Slapar, član	Andrej Slapar, član***	Blaž Šterk, član
Blaž Šterk, član	Blaž Šterk, član	Mag. Alenka Vrhovnik Težak, članica
Mag. Alenka Vrhovnik Težak, članica	Mag. Alenka Vrhovnik Težak, članica	Matjaž Trebše*
Matjaž Trebše, član	Matjaž Trebše	Mag. Vid Leskovec, LL.M., član**
Melita Malgaj, članica	Rok Pivk****	Rok Pivk

\* Odstop 9. 2. 2016

\* Nastop funkcije predsednika 25. 2. 2016

\* Odstop 8. 8. 2016

\*\* Nastop funkcije namestnice 25. 2. 2016

\*\* Nastop funkcije 31. 5. 2016

\*\*\* Prenehanje funkcije 30. 5. 2016

\*\*\*\* Nastop funkcije 13. 5. 2016

Člani uprave banke in nadzornega sveta imajo zahtevane izkušnje, stopnjo in smer izobrazbe (heterogena sestava organa), s čimer je dosežena večja učinkovitost pri izvajanju funkcij upravljanja in nadzora. Kadrovska primernost sestave nadzornega sveta kot organa je v letu 2016 obravnavala tudi Komisija za imenovanja in ga ocenila kot primerne. Znanje, veščine in izkušnje članov uprave in nadzornega sveta so razvidni na spletni strani Abanke.

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

### Uprava banke

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

### Nadzorni svet

Marko GARBAJS	<ul style="list-style-type: none"><li>• SIJ, d.d., poslovni analitik</li><li>• MAG PROJEKTI, svetovanje in financiranje projektov, d.o.o., direktor</li></ul>
Melita MALGAJ	<ul style="list-style-type: none"><li>• Slovenski državni holding, d.d., direktorica Oddelka za upravljanje področja gospodarstva</li><li>• Hit, d.d., zunanja članica Komisije za investicije in dezinvestiranje</li></ul>
Blaž ŠTERK	<ul style="list-style-type: none"><li>• 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)</li><li>• RSG Kapital, upravljanje tveganega kapitala, d.o.o., član nadzornega sveta</li></ul>
mag. Alenka VRHOVNIK TEŽAK	<ul style="list-style-type: none"><li>• VTT, d.o.o., prokuristka in finančna svetovalka</li></ul>
Rok Pivk	<ul style="list-style-type: none"><li>• Zavarovalnica Triglav, d.d., izvršni direktor za finance</li><li>• Salnal, d.o.o., direktor</li><li>• Triglav, upravljanje nepremičnin, d.d., predsednik nadzornega sveta</li><li>• Skupna pokojninska družba, d.d., član nadzornega sveta</li></ul>
mag. Vid Leskovec, LL.M.	<ul style="list-style-type: none"><li>• Odvetniška pisarna Leskovec, d.o.o., direktor</li></ul>

- Član uprave Matej Golob Matzele je 30. marca 2016 odstopil kot član nadzornega sveta družbe Telekom Slovenije, d.d.
- Predsednik nadzornega sveta Abanke d.d. Janko Gedrih je 9. februarja 2016 odstopil kot član nadzornega sveta Abanke d.d.
- Članu nadzornega sveta Abanke d.d. Andreju Slaparju je prenehala funkcija 30. maja 2016.
- Član nadzornega sveta Abanke d.d. Matjaž Trebše je 8. avgusta 2016 odstopil kot član nadzornega sveta Abanke d.d.

### Komisija za imenovanja

Komisija za imenovanja se je v letu 2016 redno sestala šestkrat in dodatno izvedla eno korespondenčno sejo.

Sestava komisije za imenovanja v letu 2016:

1. 1. 2016 do 24. 2. 2016	25. 2. 2016 do 30. 5. 2016	Od 31. 5. 2016
Janko Gedrih, predsednik*	mag. Marko Garbajs, predsednik	mag. Marko Garbajs, predsednik
Andrej Slapar, član	Andrej Slapar, član	Melita Malgaj, članica
Melita Malgaj, članica	Melita Malgaj, članica	mag. Vid Leskovec, LL.M., član

\* Odstop 9. 2. 2016

Komisija za imenovanja in nadzorni svet sta v letu 2016 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 dva novo imenovana člana nadzornega sveta ter za vse tri člane uprave banke. Komisija je konec leta 2016 izvedla postopek in ovrednotila učinkovitost dela nadzornega sveta banke in uprave banke kot organa.



## ŠTEVILO DIREKTORSKIH MEST, KI JIH ZASEDAJO DIREKTORJI ODVISNIH DRUŽB V SKUPINI ABANKA IN ČLANI NADZORNEGA SVETA ODVISNIH DRUŽB V SKUPINI ABANKA NA DAN 31. 12. 2016

### Odvisni družbi v Skupini Abanka

Nikolaj Fišer	• Direktor družbe Aleasing d.o.o.
Gregor Žvipelj	• Direktor družbe Anepremičnine d.o.o.

### Člani nadzornega sveta v odvisnih družbah

Davorin Leskovar	<ul style="list-style-type: none"> <li>• predsednik nadzornega sveta družbe Aleasing d.o.o.</li> <li>• predsednik nadzornega sveta družbe Anepremičnine d.o.o.</li> </ul>
Jure Poljšak	<ul style="list-style-type: none"> <li>• član nadzornega sveta Aleasing d.o.o.</li> <li>• član nadzornega sveta DTK Murka, Ljubljana</li> <li>• prokurist v družbi Pricepilot, d.o.o., Radovljica</li> <li>• direktor JTCapital, d.o.o., Petrovče</li> </ul>
Peter Jančič	<ul style="list-style-type: none"> <li>• član nadzornega sveta družbe Aleasing d.o.o.</li> <li>• član nadzornega sveta družbe Anepremičnine d.o.o.</li> </ul>
Dejan Grum	• član nadzornega sveta družbe Anepremičnine d.o.o.

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

Banka je skladno z Zakonom o bančništvu in njemu podrejenimi predpisi ter smernicami, ki jih je izdal Evropski bančni organ (EBA), oblikovala Politiko ocenjevanja kadrovske primernosti članov uprave in članov nadzornega sveta (v nadaljevanju: politika). Politika je bila vzpostavljena v letu 2013, da bi se opredelile 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 ter 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 o izpolnjevanju 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 ter zmožnosti za konstruktivno sodelovanje pri upravljanju in nadzoru. Pri oceni izkušenosti se upošteva širok nabor znanja (teoretičnega in praktičnega), veščin in izkušenj, upoštevajoč vrsto oziroma zahtevnost funkcije, za katero član kandidira oziroma je bil imenovan, ter tudi primernost z vidika časa, ki ga član namenja funkciji, vključno z opredelitvijo lastnosti posameznika (ugled). V skladu s politiko se zahtevajo najmanj univerzitetna stopnja izobrazbe in pet let delovnih izkušenj na vodstvenem delovnem mestu ter znanje vsaj enega tujega jezika. Prav tako se v skladu s politiko šteje, da je smer izobrazbe primerna, če je vsebinsko povezana s področjem bančništva, financ, ekonomije, upravnih ved, finančnih predpisov ali z matematičnim 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.

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. Pri analiziranju raznolikosti upravljalnega organa in ugotavljanju potrebe po dodatnem kolektivnem znanju članov uporabi izdelano matriko obstoječih in potrebnih znanj, veščin in izkušenj članov ter izvede dvostopenjsko oceno primernosti upravljalnega organa.

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. Tako je konec leta 2016 nadzorni svet ugotovil primernost sestave in učinkovitost obeh upravljalnih organov ter sprejel program izobraževanja in tudi program uvajanja za nove člane upravljalnega organa.

## 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 zahtev 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. Omenjena organa prejemata tudi gradiva potrjevanja velikih izpostavljenosti in izpostavljenosti do oseb v posebnem razmerju z banko.

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 ter letnega načrta 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 tudi v letu 2016 nadaljevala iz izvajanjem ukrepov za izboljšanje upravljanja kreditnega tveganja in začela prenovu kreditnega procesa.

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 enkrat na leto 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 bojzani za povračilne ukrepe zaradi podane prijave.

Za zaščito interesov banke in povrnitev ugleda se je v sodelovanju z zunanjimi neodvisnimi strokovnjaki v letu 2016 intenzivno nadaljevalo izvajanje posebnega sistematičnega pregleda kreditnega procesa in prevzemanja kreditnih tveganj v Abanki d.d. v preteklih letih. V tem sklopu se je 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, in tretje osebe. Banka je prejela zaključno poročilo, iz katerega izhaja, da bi bilo odškodninsko odgovornost omenjenih oseb težko dokazati. Prav tako iz poročila izhaja, da bi bila banka v primeru uveljavljanja odškodninske odgovornosti v večini primerov zelo verjetno soočena z ugovori zastaranja. Dokazila, ki bi kazala na storitev kaznivega dejanja pri odobravanju pregledanih kreditnih poslov, niso bila odkrita. Postopek pregleda kreditnega portfelja je zaključen.

Za povrnitev škode in drugih koristi, pridobljenih s kršitvijo veljavnih predpisov (v premoženju nekdanje Banke Celje d.d.), je banka do konca leta 2016 z zunanjimi odvetniki vložila 43<sup>3</sup> naznanitev sumov storitev kaznivih dejanj oziroma kazenskih ovadb zoper 34 fizičnih in 13 pravnih oseb. Zahtevki in postopki so v sedanjih fazah vloženi zoper komitente banke.

V skupaj 15 premoženjsko-pravnih zahtevkih je bilo priglašanih za 25,3 milijona evrov škode. Abanka Vipava d.d. je v letih od 2008 do 2015 predlagala uvedbo 24 kazenskih postopkov zoper nekatere svoje komitente oziroma njihove zastopnike v zadevah, kjer je zaznala sum storitve kaznivega dejanja.

Na podlagi rednega spremljanja poteka in pregleda izvršenih ukrepov za zaščito interesov banke in ugleda je Banka Slovenije konec oktobra izdala Odločbo o ugotovitvi, da so ukrepi uresničeni in pričakuje redno poročanje o postopkih v teku.

## 2. PODROČJE UPORABE

(436. člen Uredbe)

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

V konsolidirane računovodske izkaze skupine za leto 2016 so poleg Abanke kot nadrejene banke v bančni skupini vključene še vse neposredno in posredno odvisne družbe.

Odvisni družbi Aleasing d.o.o. in Anepremičnine d.o.o. sta v 100-odstotni lasti Abanke d.d. Odvisna družba Anepremičnine d.o.o. ima eno odvisno družbo, ki je v njeni 100-odstotni lasti: Anekretine d.o.o. v Podgorici, Črna gora. Vse navedene odvisne družbe so polno konsolidirane. Razlik v podlagi konsolidacije za računovodske in bonitetne namene ni.

Nobena od naložb Skupine Abanka v odvisne družbe ne predstavlja odbitne postavke od kapitala.

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

<sup>3</sup> En primer naznanitve je hkrati pravna in fizična oseba.

## 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).

Razkritja v zvezi z zneskom tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje (438. člen Uredbe, točka 1.c) so predstavljena v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.2.1 (Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje).

Razkritja v zvezi z zneskom kapitalske zahteve za tržno tveganje (438. člen, točka 1.e, in 445. člen Uredbe) so predstavljena v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.2.2 (Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem za tržno tveganje).

Razkritja v zvezi z zneskom kapitalske zahteve za operativno tveganje (438. člen, točka 1.f, in 446. člen Uredbe) so predstavljena v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.2.3 (Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem za operativno tveganje).

Razkritja v zvezi z zneskom kapitalske zahteve za prilagoditev kreditnega tveganja vrednotenja (438. člen Uredbe, točka 1.f) so predstavljena v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.2.4 (Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem za prilagoditev kreditnega vrednotenja).

Razkritja v zvezi z zneskom kapitalske zahteve za tveganje poravnave (438. člen Uredbe, točka 1.f) so predstavljena v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.2.5 (Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem poravnave).

Notranji proces ocenjevanja ustreznega kapitala je zajet v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.6 (Notranji proces ocenjevanja kapitalske ustreznosti).

## 4. FINANČNI VZVOD

(451. člen Uredbe)

Ključne informacije v zvezi s količnikom finančnega vzvoda so predstavljene v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.3 (Finančni vzvod).

Informacija o usklajenosti računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (451. člen Uredbe, točka 1.b) je podana v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.3.1 (Usklajenost računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda).

Informacija o razčlenitvi mere skupne izpostavljenosti (451. člen Uredbe, točke 1.a, 1.b in 1.c) je podana v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.3.2 (Razčlenitev mere skupne izpostavljenosti).

Informacija o procesih pri upravljanju tveganja prevelikega finančnega vzvoda (451. člen Uredbe, točka 1.d) je podana v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.3.3 (Opis procesov pri upravljanju tveganja prevelikega finančnega vzvoda).

Informacija o dejavnikih, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda (451. člen Uredbe, točka 1.e), je podana v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.3.4 (Opis dejavnikov, ki so vplivali na LR v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda).

## 5. KAPITALSKI BLAŽILNIKI

(440. člen Uredbe)

Ključne informacije o izpolnjevanju zahtev za proticiklične kapitalske blažilnike so predstavljene v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.4 (Kapitalski blažilniki).

## 6. KAZALNIKI SPLOŠNEGA SISTEMSKEGA POMENA

(441. člen Uredbe)

Ključne informacije v zvezi s kazalniki splošnega systemskega pomena so predstavljene v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.5 (Kazalniki splošnega systemskega pomena).

## 7. 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.

## 7.1 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 s slabšo kreditno kakovostjo. 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 kapitalske 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.

## 7.2 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 s slabšo kreditno kakovostjo 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 s 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 dnevnik kritij.

V letu 2016 je banka podpisala pogodbo ISDA in dodatek CSA še z dvema evropskima bankama. 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	2016	2015
<b>Izvedeni finančni instrumenti namenjeni trgovanju</b>		
Izvedeni finančni instrumenti na tujo valuto in zlato	1.726	653
Izvedeni finančni instrumenti na obrestno mero	3.323	4.500
<b>Skupaj</b>	<b>5.049</b>	<b>5.154</b>
<b>Izvedeni finančni instrumenti namenjeni varovanju</b>		
Izvedeni finančni instrumenti na obrestno mero	–	237
<b>Skupaj</b>	<b>5.049</b>	<b>5.391</b>

V primeru poslabšanja bonitetne ocene skupini ne bi bilo potrebno zagotavljati dodatnega kritja, saj je le-to vezano na obseg poslovanja.

## 7.3 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, predpisanimi v Uredbi.

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.

Poraba kapitala za kreditno tveganje nasprotne stranke je zaradi strogih omejitev pri poslovanju z navedenimi instrumenti in majhnega obsega glede na strukturo celotne izpostave zelo majhna.

## 8. POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA

(442. člen Uredbe)

### 8.1 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).

### 8.2 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).



### 8.3 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 2016	Povprečje	Stanje 31. december 2015	Povprečje
<b>Kategorije izpostavljenosti</b>					
1.	Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank	774.469	824.307	854.162	873.477
2.	Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	33.496	39.570	47.393	50.219
3.	Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	685.094	669.899	664.098	567.150
4.	Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	13.039	14.734	16.102	16.243
5.	Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	24.352	27.697	30.405	30.994
6.	Izpostavljenosti do institucij	107.068	119.011	143.340	181.070
7.	Izpostavljenosti do podjetij	754.383	768.934	744.126	907.210
8.	Izpostavljenosti na drobno	1.059.347	1.038.241	1.027.833	1.046.969
9.	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	189.456	236.808	298.283	203.893
10.	Neplačane izpostavljenosti	116.802	95.641	97.390	121.769
11.	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	16.651	24.020	42.619	70.497
12.	Izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice	36.741	42.071	44.396	44.697
13.	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	84.086	112.707	111.888	94.692
14.	Izpostavljenosti iz naslova enot ali deležev v kolektivnih naložbenih podjetjih	39.794	42.096	43.111	48.055
15.	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	16.698	16.369	13.364	25.487
16.	Druge postavke	97.929	96.622	97.170	98.462
<b>Skupaj</b>		<b>4.049.405</b>	<b>4.168.727</b>	<b>4.275.680</b>	<b>4.380.885</b>

Opomba:

Izpostavljenost vključuje neto stanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju, skladno s pravili poročevalskega okvira COREP. Poleg bilančne izpostavljenosti so vključene tudi tvegane prevzete potencialne obveznosti po zunajbilančnih postavkah.

Ob koncu leta 2016 je največji delež celotne izpostavljenosti, zmanjšane za oslabitve in rezervacije, predstavljala kategorija izpostavljenosti na drobno, in sicer 26,2 odstotka celotne izpostavljenosti (2015: 24,0 odstotka). Sledili sta ji kategoriji izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank z 19,1 odstotka celotne izpostavljenosti (2015: 20,0 odstotka) ter izpostavljenosti do podjetij z 18,6 odstotka celotne izpostavljenosti (2015: 17,4 odstotka).

Zaradi izvajanja postopkov izterjave in politike odpisovanja terjatev so se v letu 2016 v primerjavi z letom 2015 zmanjšale izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem (za 60,9 odstotka).

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

## 8.4 Geografska porazdelitev izpostavljenosti

(442.d člen Uredbe)

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

Stanje 31. december 2016		Slovenija	Druge članice EU	Evropa (brez članic EU)	Druge države	Skupaj
1.	Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank	704.031	70.422	16	–	774.469
2.	Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	25.667	7.829	–	–	33.496
3.	Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	681.647	3.447	–	–	685.094
4.	Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	–	13.039	–	–	13.039
5.	Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	–	24.352	–	–	24.352
6.	Izpostavljenosti do institucij	29.373	73.623	130	3.942	107.068
7.	Izpostavljenosti do podjetij	725.903	22.395	3.096	2.989	754.383
8.	Izpostavljenosti na drobno	1.055.145	2.409	1.260	533	1.059.347
9.	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	188.758	483	43	172	189.456
10.	Neplačane izpostavljenosti	98.483	5.178	13.141	–	116.802
11.	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	13.582	3.067	2	–	16.651
12.	Izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice	–	36.741	–	–	36.741
13.	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	7.124	61.359	10.750	4.853	84.086
14.	Izpostavljenosti iz naslova enot ali deležev v kolektivnih naložbenih podjetjih	39.794	–	–	–	39.794
15.	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	14.669	–	–	2.029	16.698
16.	Druge postavke	97.929	–	–	–	97.929
	<b>Skupaj</b>	<b>3.682.105</b>	<b>324.344</b>	<b>28.438</b>	<b>14.518</b>	<b>4.049.405</b>

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 podjetjih	43.111	–	–	–	43.111
15.	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	13.364	–	–	–	13.364
16.	Druge postavke	97.170	–	–	–	97.170
	<b>Skupaj</b>	<b>3.782.331</b>	<b>442.751</b>	<b>16.189</b>	<b>34.409</b>	<b>4.275.680</b>

## Opomba:

Izpostavljenost vključuje neto stanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju skladno s pravili poročevalskega okvira COREP. Poleg bilančne izpostavljenosti so vključene tudi tvegane prevzete potencialne obveznosti po zunajbilančnih postavkah.

Skupina je ob koncu leta 2016 izkazovala največjo izpostavljenost do dolžnikov oziroma strank iz Slovenije, in sicer 90,9 odstotka (2015: 88,5 odstotka) celotne izpostavljenosti. Največjo izpostavljenost do tujine je izkazovala do strank iz drugih držav članic EU, predvsem iz Luksemburga, Nemčije, Belgije, Nizozemske, Avstrije in Francije. V primerjavi z letom 2015 se je izpostavljenost do tujine znižala za 25,5 odstotka.

## 8.5 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 2016	Prede- lovalne dejavnosti	Gradbeni- štvo	Trgovina	Finančne in zavaroval- niške dejavnosti	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe	Ostale dejavnosti	Prebival- stvo	Skupaj
1. Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank	–	–	–	235.406	–	539.063	–	–	774.469
2. Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	–	–	–	–	–	33.496	–	–	33.496
3. Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	–	–	–	93.979	597	3.976	586.542	–	685.094
4. Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	–	–	–	13.039	–	–	–	–	13.039
5. Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	–	–	–	–	–	24.352	–	–	24.352
6. Izpostavljenosti do institucij	–	–	–	107.068	–	–	–	–	107.068
7. Izpostavljenosti do podjetij	267.280	46.451	117.355	33.414	15.460	–	274.423	–	754.383
8. Izpostavljenosti na drobno	61.147	19.150	60.059	1.239	20.800	728	66.562	829.662	1.059.347
9. Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	48.509	3.931	17.004	560	3.046	63	16.156	100.187	189.456
10. Neplačane izpostavljenosti	15.475	3.835	57.133	1.144	10.832	–	20.622	7.761	116.802
11. Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	776	2.983	1.314	100	1.710	–	9.768	–	16.651
12. Izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice	–	–	–	36.741	–	–	–	–	36.741
13. Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	–	–	–	76.764	–	–	7.322	–	84.086
14. Izpostavljenosti iz naslova enot ali deležev v kolektivnih naložbenih podjetjih	–	–	–	39.794	–	–	–	–	39.794
15. Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	2.268	–	–	13.100	–	–	1.330	–	16.698
16. Druge postavke	–	–	–	93.776	–	–	205	3.948	97.929
<b>Skupaj</b>	<b>395.455</b>	<b>76.350</b>	<b>252.865</b>	<b>746.124</b>	<b>52.445</b>	<b>601.678</b>	<b>982.930</b>	<b>941.558</b>	<b>4.049.405</b>
– od tega izpostavljenost do malih in srednjih podjetij (MSP)*	150.429	38.923	115.089	27.059	39.129	25.167	734.246	–	1.130.042

**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
<b>Skupaj</b>	<b>369.316</b>	<b>89.200</b>	<b>286.839</b>	<b>803.728</b>	<b>70.822</b>	<b>760.156</b>	<b>973.593</b>	<b>922.026</b>	<b>4.275.680</b>
– 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

## Opomba:

Izpostavljenost vključuje neto stanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju skladno s pravili poročevalskega okvira COREP. Poleg bilančne izpostavljenosti so vključene tudi tvegane prevzete potencialne obveznosti po zunajbilančnih postavkah.

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

Skupina je konec leta 2016 izkazovala največjo izpostavljenost do drugih raznovrstnih poslovnih dejavnosti (v preglednici pod Ostale dejavnosti), kjer največjo postavko predstavljajo obveznice DUTB v višini 585 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 463 milijonov evrov. Iz strukture izpostavljenosti kreditnemu tveganju glede na gospodarsko panogo je razvidno, da so se pri pomembnejših panogah (po izpostavljenosti) v letu 2016 zmanjšali predvsem deleži izpostavljenosti do dejavnosti javne uprave in obrambe, trgovine, finančnih in zavarovalniških dejavnosti ter strokovnih, znanstvenih in tehničnih dejavnosti, povečal pa se je delež izpostavljenosti do drugih raznovrstnih poslovnih dejavnosti in do predelovalnih 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 2016 predstavljala 23,3 odstotka celotne izpostavljenosti, se je v primerjavi s predhodnim letom povečala za 19,5 milijona evrov oziroma za 2,1 odstotka.

## 8.6 Razčlenitev izpostavljenosti po preostali zapadlosti

(442.f člen Uredbe)

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

Stanje 31. december 2016		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	419.328	150.044	205.097
2.	Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	10	877	32.609
3.	Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	559.083	1.748	124.263
4.	Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	3.000	3.178	6.861
5.	Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	3.060	5.685	15.607
6.	Izpostavljenosti do institucij	62.076	12.725	32.267
7.	Izpostavljenosti do podjetij	228.673	133.861	391.849
8.	Izpostavljenosti na drobno	247.282	102.532	709.533
9.	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	22.574	13.237	153.645
10.	Neplačane izpostavljenosti	31.643	19.978	65.181
11.	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	11.604	3.431	1.616
12.	Izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice	4.139	10.148	22.454
13.	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	84.086	–	–
14.	Izpostavljenosti iz naslova enot ali deležev v kolektivnih naložbenih podjetjih	15.029	–	24.765
15.	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	16.698	–	–
16.	Druge postavke	88.439	5.907	3.583
	<b>Skupaj</b>	<b>1.796.724</b>	<b>463.351</b>	<b>1.789.330</b>

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
	<b>Skupaj</b>	<b>1.326.939</b>	<b>1.185.540</b>	<b>1.763.200</b>

**Opomba:**

Izpostavljenost vključuje neto stanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju, skladno s pravili poročevalskega okvira COREP. Poleg bilančne izpostavljenosti so vključene tudi tvegane prevzete potencialne obveznosti po zunajbilančnih postavkah.

Izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo nad tremi leti so konec leta 2016 predstavljale 44,2 odstotka celotne izpostavljenosti (2015: 41,2 odstotka), izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo nad enim letom do treh let 11,4 odstotka celotne izpostavljenosti (2015: 27,7 odstotka) in izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo do enega leta 44,4 odstotka celotne izpostavljenosti (2015: 31,0 odstotka). Izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo do enega leta so se v letu 2016 povečale za 35,4 odstotka, izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo nad tremi leti za 1,5 odstotka, medtem ko so se izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo nad enim letom do treh let znižale za 60,9 odstotka. Največjo izpostavljenost s preostalo zapadlostjo nad tremi leti je skupina konec leta 2016 izkazovala do bančništva na drobno (39,7 odstotka), podjetij (21,9 odstotka) in enot centralne ravni države in do centralnih bank (11,5 odstotka). Največji delež izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo nad enim letom do treh let so predstavljale izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank (32,4 odstotka), izpostavljenosti do podjetij (28,9 odstotka) in izpostavljenosti do bančništva na drobno (22,1 odstotka). Največji delež izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo do enega leta so predstavljale izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja (31,1 odstotka), izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank (23,3 odstotka), izpostavljenosti na drobno (13,8 odstotka) in izpostavljenosti do podjetij (12,7 odstotka).

## 8.7 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

Stanje 31. december 2016	Predelovalne dejavnosti	Gradbeništvo	Trgovina	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe	Ostale dejavnosti	Skupaj
Celotna bruto izpostavljenost**	435.744	103.589	320.302	640.226	77.699	595.860	1.995.069	4.168.489
Zapadle izpostavljenosti	38.855	24.402	46.594	2.025	16.646	1	117.517	246.040
Oslabljene izpostavljenosti	44.762	30.208	107.106	5.637	34.574	–	123.029	345.316
Oslabitev in rezervacije	44.160	27.241	67.546	7.539	25.282	111	107.741	279.620
<b>Gibanje oslabitev in rezervacij* v letu 2016:</b>								
– povečanja	11.008	4.228	24.430	1.432	4.117	8	18.998	64.221
– zmanjšanja	29.524	12.351	16.851	6.778	8.433	299	51.321	125.557

Stanje 31. december 2015	Predelovalne dejavnosti	Gradbeništvo	Trgovina	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe	Ostale dejavnosti	Skupaj
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
Oslabitev in rezervacije	62.676	35.364	59.967	12.885	29.598	402	140.064	340.956
<b>Gibanje oslabitev in rezervacij* v letu 2015:</b>								
– 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

Opombe:

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

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

\*\* 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, izpostavljenosti, merjene po pošteni vrednosti, ki niso namenjene trgovanju, in tvegane prevzete potencialne obveznosti po zunajbilančnih postavkah pred upoštevanjem popravkov vrednosti zaradi oslabitev in rezervacij.

Preglednica prikazuje oslabiljene in zapadle izpostavljenosti ter gibanje oslabitev in rezervacij po pomembnih gospodarskih panogah. Izpostavljenosti do pomembnih gospodarskih panog so konec leta 2016 predstavljale 52,1 odstotka celotnih izpostavljenosti, pri čemer so oslabiljene in zapadle izpostavljenosti do pomembnih panog predstavljale 16,1 odstotka celotnih izpostavljenosti do pomembnih panog (2015: 15,7 odstotka). Največji delež oslabiljenih in zapadlih izpostavljenosti glede na celotno izpostavljenost posamezne pomembne panoge je skupina konec leta 2016 izkazovala pri strokovni, znanstveni in tehnični dejavnosti (65,9 odstotka), gradbeništvu (52,7 odstotka) in trgovini (48,0 odstotka). Konec leta 2016 so bile v primerjavi s stanjem konec leta 2015 tako zapadle kot oslabiljene izpostavljenosti do pomembnih gospodarskih panog manjše skupaj za 8,9 odstotka, oslabitve in rezervacije pa za 14,4 odstotka. Konec leta 2016 je bilo največ oslabitev in rezervacij oblikovanih za izpostavljenosti do trgovine in predelovalnih dejavnosti.

Med izpostavljenostmi do ostalih dejavnosti predstavljajo največji delež izpostavljenosti do prebivalstva (48,4 odstotka) in do drugih raznovrstnih poslovnih dejavnosti (30,3 odstotka) zaradi izpostavljenosti do DUTB. Med oslabitvami za izpostavljenosti do ostalih dejavnosti predstavljajo največji delež oslabitve za izpostavljenosti do dejavnosti poslovanja z nepremičninami (44,8 odstotka) in oslabitve za izpostavljenosti do prebivalstva (21,5 odstotka).

## 8.8 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

<b>Stanje 31. december 2016</b>	<b>Slovenija</b>	<b>Druge članice EU</b>	<b>Evropa (brez članic EU)</b>	<b>Druge države</b>	<b>Skupaj</b>
Zapadle izpostavljenosti	217.655	16.796	11.586	3	<b>246.040</b>
Oslabiljene izpostavljenosti	309.488	23.194	12.634	–	<b>345.316</b>
Oslabitev in rezervacije	255.326	15.940	8.351	3	<b>279.620</b>

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

V letu 2016 so se zmanjšale tako zapadle izpostavljenosti (za 24,0 odstotka) kot oslabiljene izpostavljenosti (za 7,2 odstotka), in sicer zapadle in oslabiljene izpostavljenosti do domačih in tujih dolžnikov. Zmanjšanje je bilo predvsem posledica izvajanja postopkov izterjave in odpisovanja terjatev. Med zapadlimi in oslabiljenimi izpostavljenostmi največji delež predstavljajo izpostavljenosti do domačih dolžnikov (88,5 odstotka zapadlih izpostavljenosti in 89,6 odstotka oslabiljenih izpostavljenosti).

Oslabitev in rezervacije za izpostavljenosti do domačih dolžnikov so konec leta 2016 predstavljale 91,3 odstotka vseh oslabitev in rezervacij ter so se v letu 2016 zmanjšale za 16,0 odstotka.

## 8.9 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 vrednostni papirji)	Skupaj oslabitve
		Pravne osebe	Fizične osebe				
<b>Stanje 1. januar 2016</b>	–	<b>269.650</b>	<b>35.431</b>	<b>305.081</b>	<b>692</b>	–	<b>305.773</b>
Druge prilagoditve	–	5.329	–	5.329	–	–	5.329
Neto povečanje (zmanjšanje) oslabitev	–	(15.819)	(8.924)	(24.743)	(41)	–	(24.784)
Zmanjšanje oslabitev (prenos v zunajbilanco, odpisi, prodaje, konverzije)	–	(34.000)	(3.595)	(37.595)	(107)	–	(37.702)
Tečajne razlike	–	–	6	6	–	–	6
<b>Stanje 31. december 2016</b>	–	<b>225.160</b>	<b>22.918</b>	<b>248.078</b>	<b>544</b>	–	<b>248.622</b>
<b>Stanje 1. januar 2015</b>	–	<b>263.544</b>	<b>35.980</b>	<b>299.524</b>	<b>817</b>	<b>5.988</b>	<b>306.329</b>
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
<b>Stanje 31. december 2015</b>	–	<b>269.650</b>	<b>35.431</b>	<b>305.081</b>	<b>692</b>	–	<b>305.773</b>

#### b) Gibanje rezervacij

	Rezervacije za zunajbilančne postavke
<b>Stanje 1. januar 2016</b>	<b>35.183</b>
Dodatno oblikovane/(ukinjene) rezervacije	(4.175)
Črpane rezervacije	(10)
<b>Stanje 31. december 2016</b>	<b>30.998</b>
<b>Stanje 1. januar 2015</b>	<b>56.655</b>
Dodatno oblikovane/(ukinjene) rezervacije	(21.472)
Črpane rezervacije	–
<b>Stanje 31. december 2015</b>	<b>35.183</b>



**c) Gibanje oslabitev in rezervacij skupaj**

	<b>Oslabitve</b>	<b>Rezervacije</b>	<b>Oslabitve in rezervacije</b>
<b>Stanje 1. januar 2016</b>	<b>305.773</b>	<b>35.183</b>	<b>340.956</b>
Druge prilagoditve	5.329	–	5.329
Neto povečanje (zmanjšanje)	(62.486)	(4.175)	(66.661)
Zmanjšanje zaradi črpanja	–	(10)	(10)
Tečajne razlike	6	–	6
<b>Stanje 31. december 2016</b>	<b>248.622</b>	<b>30.998</b>	<b>279.620</b>
<b>Stanje 1. januar 2015</b>	<b>306.329</b>	<b>56.655</b>	<b>362.984</b>
Neto povečanje (zmanjšanje)	(681)	(21.472)	(22.153)
Zmanjšanje zaradi črpanja	–	–	–
Tečajne razlike	125	–	125
<b>Stanje 31. december 2015</b>	<b>305.773</b>	<b>35.183</b>	<b>340.956</b>

Oslabitve in rezervacije so bile konec leta 2016 za 18,0 odstotka manjše v primerjavi s stanjem konec leta 2015, pri čemer so bile oslabitve manjše za 18,7 odstotka, rezervacije pa za 11,9 odstotka. Zmanjšanje oslabitev in rezervacij je posledica izvajanja postopkov izterjave, odpisovanja terjatev, izvajanja procesov zgodnjega odkrivanja povečanega kreditnega tveganja in selektivnega pristopa pri odobravanju novih kreditov.

Realizirani dobički iz naslova poplačil so v letu 2016 znašali pri kreditih strankam, ki niso banke, 4.505 tisoč evrov in pri drugih finančnih sredstvih 152 tisoč evrov.

## 9. 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.

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
<b>Stanje 31. december 2016</b>	<b>P-1</b>	<b>P-2</b>	<b>P-3</b>	<b>NP</b>		
Vrednosti izpostavljenosti	124.486	96.461	761.905	7.135	16	–
z upoštevanjem učinkov kreditnih zavarovanj	124.486	96.504	1.510.752	7.135	16	–
<b>Stanje 31. december 2015</b>						
Vrednosti izpostavljenosti	172.147	131.435	818.991	11.239	–	–
z upoštevanjem učinkov kreditnih	172.147	131.435	1.539.358	11.282	9.385	–

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).

## 10. 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, je na dan 31. december 2016 znašala 42.421 tisoč evrov (2015: 51.946 tisoč evrov). Od tega se na kapitalske naložbe, s katerimi se ne trguje na borzi, nanaša 30.162 tisoč evrov (2015: 41.033), na lastniške vrednostne papirje, s katerimi se trguje na borzi, pa 12.259 tisoč evrov (2015: 10.913 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 2016 je skupina realizirala čisti dobiček iz prodaje naložb v lastniške vrednostne papirje, ki niso vključeni v trgovalno knjigo, v višini 9.934 tisoč evrov (2015: 10.109 tisoč evrov čistega dobička), od tega od kapitalskih naložb, s katerimi se ne trguje na borzi, v višini 9.910 tisoč evrov (2015: 93 tisoč evrov) in 24 tisoč evrov čistega dobička (2015: 10.016 tisoč evrov čistega dobička) od prodaje naložb v lastniške vrednostne papirje, s katerimi se trguje na borzi.

V letu 2016 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 7.856 tisoč evrov (v letu 2015: 17.478 tisoč evrov). V navadni lastniški temeljni kapital se je v skladu z Uredbo vključilo z negativnim predznakom 60 odstotkov negativnih učinkov iz prevrednotenja, kar je znašalo 0 tisoč evrov, ker ni bilo stanja (v letu 2015 v višini 40 odstotkov, kar je znašalo 3 tisoč evrov), in s pozitivnim predznakom 60 odstotkov pozitivnih učinkov iz prevrednotenja, kar je znašalo 4.714 tisoč evrov (v letu 2015 v višini 40 odstotkov, kar je znašalo 6.995 tisoč evrov).

## 11. 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.

## 12. NEOBREMENJENA SREDSTVA

(443. člen Uredbe)

Skupina je imela na dan 31. december 2016 za 10.357 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 2016

		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Tržna vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Tržna vrednost neobremenjenih sredstev
010	<b>Sredstva, od tega</b>	10.357		3.604.476	
030	– lastniški instrumenti	–	–	45.003	45.003
040	– dolžniški vrednostni papirji	–	–	1.250.229	1.252.178
120	– druga sredstva	10.357		116.705	

#### Stanje 31. december 2015

		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Tržna vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Tržna vrednost neobremenjenih sredstev
010	<b>Sredstva, od tega</b>	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	

Obremenjena sredstva sestavljajo sredstva 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 0,29 odstotka.

### PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM

#### Stanje 31. december 2016

		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	<b>Zavarovanje s premoženjem</b>	–	–
150	– lastniški instrumenti	–	–
160	– dolžniški vrednostni papirji	–	–
230	– druga prejeta zavarovanja	–	–
240	<b>ali s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev (ABS)</b>	–	4.300

## 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	<b>Zavarovanje s premoženjem</b>	–
150	– lastniški instrumenti	–
160	– dolžniški vrednostni papirji	–
230	– druga prejeta zavarovanja	–
240	<b>ali s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev (ABS)</b>	4.127

## OBREMENJENA SREDSTVA/PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM IN POVEZANE OBVEZNOSTI

## Stanje 31. december 2016

	Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja in odkupljeni lastni vrednostni papirji
10	Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	3.109

## 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

V letu 2016 se je v primerjavi z letom 2015 znižal znesek povezanih obveznosti, pogojnih obveznosti ali posojenih vrednostnih papirjev z 2.056.245 tisoč evrov na 3.109 tisoč evrov, kar je v skladu z novim Zakonom o sistemu jamstva za vloge in Sklepom o sistemu jamstva za vloge, na podlagi katerih se skupni obseg vlog, na katere se jamstvo nanaša, v tej postavki ne upošteva več.

## 13. 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 skupina 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 cenične tržne vrednosti te nepremičnine, ki jo opravi neodvisni cenilec skladno z mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti.

Prevrednotenje zavarovanja z nepremičnino izvaja skupina skladno z Uredbo. Skupina spremlja vrednost poslovnih nepremičnin najmanj enkrat letno in vrednost stanovanjskih nepremičnin najmanj enkrat na tri leta. Vrednost nepremičnin spremlja pogosteje v primeru pomembnih sprememb pogojev na trgu. Za kredite, ki presegajo 3 milijone evrov ali 5 % kapitala skupine, pregleda vrednost nepremičnin neodvisni cenilec vsaj vsaka tri leta.

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 poroštva, garancije ali jamstva Republike Slovenije je vrednost, ki je navedena v zavezi na prejeti poroštvni 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 redno spremlja vrednost teh zavarovanj 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 poroštva, 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 poroštvi drugih pravnih oseb, jamstvi Republike Slovenije in z drugimi ustreznimi zavarovanji). Kratkoročne izpostavljenosti skupina pogosto dodatno zavaruje z drugimi oblikami zavarovanja (predvsem s poroštvi 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 poroštva 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 ...).

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 kreditojemalca 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.

## 13.1 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), 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.



## GLAVNE VRSTE IZDAJATELJEV JAMSTVA IN NJIHOVA KREDITNA KAKOVOST

Stanje 31. december			2016		2015	
	Kategorija dajalca osebnega jamstva	Interna bonitetna ocena	Znesek	Struktura	Znesek	Struktura
1.	Enote centralne ravni držav in centralne banke	A	769.038	33,8 %	743.848	32,8 %
2.	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	A	–		1	
3.	Osebe javnega sektorja		39.568	1,7 %	32.656	1,4 %
		A	39.568		32.656	
4.	Institucije		4.374	0,2 %	8.471	0,4 %
		B	3.420		7.035	
		C	760		1.242	
		E	194		194	
5.	Podjetja		308.003	13,5 %	417.078	18,4 %
		A	4.560		6.528	
		B	41.951		61.200	
		C	111.587		218.551	
		D	115.617		22.394	
		E	34.288		108.405	
6.	Bančništvo na drobno		1.154.572	50,7 %	1.064.239	46,9 %
		A	15.267		23.037	
		B	82.271		89.462	
		C	210.142		134.944	
		D	35.363		33.319	
		E	119.440		95.117	
		fizične osebe	692.089		688.360	
7.	Regulatorno zelo tvegane osebe		266	0,0 %	1.707	0,1 %
		C	262		1.702	
		E	4		5	
	<b>Skupaj</b>		<b>2.275.821</b>	<b>100,0 %</b>	<b>2.268.000</b>	<b>100,0 %</b>

### 13.2 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 poročstva pravnih in fizičnih oseb (vključena v postavki 3 Poročstva), katerih delež v strukturi je znašal več kot tretjino vrednosti vseh zavarovanj.

Največji porast v strukturi zavarovanj je zaznan pri zavarovanjih s poročstvi in pri zavarovanju s cesijami terjatev, medtem ko so se zmanjšala zavarovanja iz naslova hipotek in zavarovalnic.

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		2016		2015	
	Vrsta zavarovanja	Znesek	Struktura	Znesek	Struktura
1.	Depoziti	15.883	0,3 %	22.991	0,4 %
2.	Garancije	57.635	1,0 %	51.117	0,8 %
3.	Poroštva	2.218.186	39,8 %	2.216.883	36,4 %
4.	Vrednostni papirji	103.845	1,9 %	95.676	1,6 %
5.	Hipoteke	2.413.006	43,2 %	2.828.004	46,4 %
6.	Zastave zalog	64.024	1,1 %	42.103	0,7 %
7.	Zastave premičnin	110.661	2,0 %	121.761	2,0 %
8.	Zastave terjatev	2.103	0,0 %	5.338	0,1 %
9.	Cesije terjatev	218.583	3,9 %	171.089	2,8 %
10.	Zastava deleža v kapitalu	20.120	0,4 %	34.758	0,6 %
11.	Sredstva rezervnega sklada	77	0,0 %	73	0,0 %
12.	Zavarovalnica	313.359	5,6 %	491.636	8,1 %
13.	Zastava terjatev iz naslova točk vzajernih skladov	4.626	0,1 %	933	0,0 %
14.	Zastava terjatev iz zavarovanj pri zavarovalnici	37.135	0,7 %	–	–
15.	Portfelj vrednostnih papirjev	86	0,0 %	–	–
16.	Druge vrste zavarovanj	–	0,0 %	6.735	0,1 %
	<b>Skupaj</b>	<b>5.579.329</b>	<b>100,0 %</b>	<b>6.089.097</b>	<b>100,0 %</b>

## 13.3 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 2016 največji delež predstavljale izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami.

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

Stanje 31. december		2016		2015	
	Kategorije izpostavljenosti	Znesek	Struktura	Znesek	Struktura
1.	Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	38	0,0 %	35	0,0 %
2.	Izpostavljenosti do podjetij	4.802	2,4 %	5.060	1,6 %
3.	Izpostavljenosti na drobno	5.992	3,0 %	7.260	2,3 %
4.	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	189.456	94,4 %	298.282	95,6 %
5.	Neplačane izpostavljenosti	308	0,2 %	1.287	0,4 %
6.	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	–	–	5	–
7.	Druge postavke	76	0,0 %	28	0,0 %
	<b>Skupaj</b>	<b>200.672</b>	<b>100,0 %</b>	<b>311.957</b>	<b>100,0 %</b>

## 13.4 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 primerne upošteva garancije in poročstva 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 2016 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.

### SKUPNA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, ZAVAROVANA Z JAMSTVI, PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI

Stanje 31. december		2016		2015	
	Kategorije izpostavljenosti	Znesek	Struktura	Znesek	Struktura
1.	Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	665.420	87,2 %	642.351	86,4 %
2.	Izpostavljenosti do institucij	14.154	1,9 %	13.363	1,8 %
3.	Izpostavljenosti do podjetij	69.996	9,2 %	87.057	11,7 %
4.	Izpostavljenosti na drobno	9	0,0 %	14	0,0 %
5.	Neplačane izpostavljenosti	13.465	1,8 %	409	0,1 %
	<b>Skupaj</b>	<b>763.044</b>	<b>100,0 %</b>	<b>743.194</b>	<b>100,0 %</b>

## 14. SISTEM PREJEMKOV

(450. člen Uredbe)

### 14.1 Politika prejemkov zaposlenih s posebno naravo dela

#### Informacije o procesu odločanja, ki se uporabljajo 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 na leto zagotovi celovit in neodvisen pregled skladnosti dejanskih prejemkov s to politiko ter enkrat na leto 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 tako, 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, kapitalskim, 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. Banka tekoče nadgrajuje metodologijo in merila za prilagoditve variabilnih prejemkov zaradi prevzemanja in upravljanja s tveganji.

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 deluje Komisija za prejemke, ki se je v letu 2016 sestala štirikrat. O obravnavanih tematikah je poročala na sejah nadzornega sveta ter v novembru 2016 obravnavala obdobjo poročilo o izvajanju sistema in Politike prejemkov v obdobju od julija 2015 do avgusta 2016.

V letu 2016 se je v okviru obdobjnega poročila Komisije za prejemke in v okviru presoje zaposlenih s posebno naravo dela v skladu s svojimi pristojnostmi vključila tudi Komisija za spremljanje tveganj in upravljanje z bilanco banke. V letu 2016 Komisija za prejemke pri svojem delu ni uporabila storitev zunanjih svetovalcev.

## Sestava Komisije za prejemke v letu 2016:

1. 1. 2016 do 30. 5. 2016	31. 5. 2016 do 24. 8. 2016	Od 25.8.2016
Andrej Slapar, predsednik	Matjaž Trebše, predsednik*	Mag. Marko Garbajs, predsednik
Mag. Alenka Vrhovnik Težak	Mag. Alenka Vrhovnik Težak	Mag. Alenka Vrhovnik Težak
Matjaž Trebše	Mag. Vid Leskovec	Mag. Vid Leskovec

\* Odstop 8.8.2016

## 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 zunanjskega 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:

- člani uprave,
- zaposleni s posebno naravo dela v profitnem/poslovnem področju:
  - izvršni direktor Področja za poslovanje s pravnimi osebami,
  - izvršni direktor Področja za poslovanje s prebivalstvom in mikro podjetji,
  - izvršni direktor Področja finančnih trgov,
  - direktor Sektorja za naložbe v posebni obravnavi,
- zaposleni s posebno naravo dela v stroškovnem/podpornem področju:
  - pooblaščenec uprave,
  - izvršni direktor Področja financ,
  - izvršni direktor Področja informatike,
  - izvršni direktor Področja spremljave poslovanja,
  - direktor Službe za kadre in organizacijo,
  - direktor Pravne službe,
- zaposleni s posebno naravo dela v kontrolnem področju:
  - izvršni direktor Področja upravljanja tveganj,
  - direktor Službe upravljanja tveganj,
  - direktor Službe notranje revizije,
  - direktor Službe za skladnost poslovanja,
- direktorji odvisnih družb Skupine Abanke.

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.

## **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, so določeni v internih aktih banke oziroma v pogodbah o zaposlitvi.

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

V naslednji 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).

Zaposleni, ki opravljajo notranje kontrolne funkcije, so neodvisni od poslovnih enot, ki jih nadzorujejo, imajo ustrezno pristojnost in prejema prejemke glede na doseganje ciljev, povezanih z njihovimi funkcijami, neodvisno od uspešnosti poslovnih področij, ki jih kontrolirajo.

Merilo uspešnosti	Parametri	Cilji	Ocena			
<b>Cilji banke</b>	- srednjeročna strategija banke - letni plan - metodologija za sklepanje managerskih pogodb	<div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg); font-size: small;">finančni in nefinančni cilji</div> <div style="margin: 0 5px;">↑</div> <div style="flex-grow: 1;">doseganje zastavljenih dolgoročnih strateških in letnih ciljev na ravni banke ob upoštevanju kriterijev prevzemanja tveganj</div> </div>	niso doseženi	delno doseženi	so doseženi	so preseženi
<b>Cilji OE</b>	- srednjeročna strategija OE - letni plan OE - metodologija za sklepanje managerskih pogodb	<div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg); font-size: small;">finančni in nefinančni cilji</div> <div style="margin: 0 5px;">↑</div> <div style="flex-grow: 1;">doseganje poslovnih ciljev OE ob upoštevanju tveganj</div> </div>	niso doseženi	delno doseženi	so doseženi	so preseženi
		<div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg); font-size: small;">finančni in nefinančni cilji</div> <div style="margin: 0 5px;">↓</div> <div style="flex-grow: 1;">doseganje finančnih ciljev OE (kjer je možna izmera)</div> </div>	niso doseženi	delno doseženi	so doseženi	so preseženi
<b>Osební cilji zaposlenega</b>	- srednjeročni cilji zaposlenega - letni planski cilji zaposlenega - metodologija / pogodba o zaposlitvi	<div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg); font-size: small;">finančni in nefinančni cilji</div> <div style="margin: 0 5px;">↑</div> <div style="flex-grow: 1;">spoštovanje usmeritev in doseganje ciljev iz poslovne strategije in letnega plana</div> </div>	niso doseženi	delno doseženi	so doseženi	so preseženi
		<div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg); font-size: small;">finančni in nefinančni cilji</div> <div style="margin: 0 5px;">↓</div> <div style="flex-grow: 1;">prispevek k doseganju visokih strokovnih in etičnih standardov banke</div> </div>	niso doseženi	delno doseženi	so doseženi	so preseženi
opisna ocena v letnem razgovoru						

#### Opomba:

Pri presoji uspešnosti managerja, upoštevajoč umestitev v kontrolno, profitno in podporno področje, se v različni meri upoštevajo posamezna merila (npr. presoja uspešnosti managerja v kontrolnem področju v relativno večji meri temelji na realiziranih stroških poslovanja in rezultatu poslovanja banke, medtem ko na presojo uspešnosti managerjev profitnih enot vplivajo tudi realizirani prihodki).

#### 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 Evropski komisiji v okviru plana prestrukturiranja, ta delež znaša najmanj 50 odstotkov) v obdobju odložitve, ki v banki traja tri 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 in ki ustrezno odražajo boniteto banke v času rednega poslovanja. Za ta način izplačila variabilnega prejemka velja obdobje zadržanja dve leti.

Banka lahko v primeru utemeljenih okoliščin, ki so pomembno vplivale na poslovanje banke in so povezane s poslovnimi odločitvami zaposlenega s posebno naravo dela, uporabi tudi določili malus in vračilo. Predvsem pa lahko banka ti dve določili uporabi, ko je zaposleni s posebno naravo dela s svojimi poslovnimi odločitvami in ravnanji v povezavi z ocenjevanjem uspešnosti glede na prevzeta tveganja znatno prispeval k slabi ali negativni finančni uspešnosti banke, kadar je s prevaro ali drugim naklepnim dejanjem ali dejanjem iz malomarnosti povzročil velike izgube banke, med utemeljene okoliščine štejemo tudi disciplinsko in odškodninsko odgovornost (hujša kršitev zakonodaje in notranjih pravil banke, zloraba, negospodarno ravnanje, sprejemanje poslovnih odločitev, ki so slabo vplivale na nadaljnje poslovanje banke), vendar brez posega v splošna načela nacionalnega pogodbenega ali delovnega prava. Določili malus in vračilo sta urejeni v okviru pogodbe o zaposlitvi zaposlenega s posebno naravo dela.

Druge nederarne 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 nederarne 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.

## 14.2 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)	2016							
	Fiksni del	Variabilni del				Drugi prejemki*	Skupaj	Število prejemnikov
		Izplačani del		Odloženi del				
		Gotovina	Finančni inštrumenti	Gotovina	Finančni inštrumenti			
<b>Poslovna področja</b>								
Uprava banke	379.487	23.997	23.997	23.997	23.997	26.523	<b>501.998</b>	3
Profitno/poslovna področja	318.237	12.957	12.957	12.957	12.957	11.443	<b>381.508</b>	4
Stroškovno/podporna področja	499.540	26.696	26.696	26.696	26.696	18.068	<b>624.392</b>	6
Kontrolna področja	183.808	7.713	7.713	7.713	7.713	3.824	<b>218.484</b>	3
Direktorji odvisnih družb	175.342	–	–	–	–	6.060	<b>181.402</b>	3
<b>Skupaj</b>	<b>1.556.414</b>	<b>71.363</b>	<b>71.363</b>	<b>71.363</b>	<b>71.363</b>	<b>65.918</b>	<b>1.907.784</b>	<b>19</b>

\* Bonitete in zavarovanja

Zaposleni s posebno naravo dela, katerim je bil v letu 2016 izplačan variabilni prejemek za leto 2015, vendar pa niso več zaposleni v banki oziroma ne opravljajo več del in nalog kot zaposleni s posebno naravo dela.

(v 1 EUR)	2016			
	Variabilni del			
	Izplačani del		Odloženi del	
	Gotovina	Finančni inštrumenti	Gotovina	Finančni inštrumenti
<b>Poslovna področja</b>				
Uprava banke	3.268	3.268	3.268	3.268
Profitno/poslovna področja	5.517	5.517	5.517	5.517
Stroškovno/podporna področja	9.443	9.443	9.443	9.443
Kontrolna področja	4.246	4.246	4.246	4.246
<b>Skupaj</b>	<b>22.474</b>	<b>22.474</b>	<b>22.474</b>	<b>22.474</b>

Variabilni del v finančnem instrumentu je bil za leto 2015 upravičencem izročen v obliki zadolžnice, ki ima lastnosti imenskega, neprenosljivega dolžniškega inštrumenta z obrestno mero v višini donosa na delniški kapital banke za zadnje poslovno leto pred letom, za katero se obračunajo obresti (7,95% za leto 2015). Neizplačane obresti so nekumulativne. Upravičenci zadolžnice nimajo upravičenja do predčasnega poplačila ali zahteve za odkup, izdajatelj pa ima ob izpolnitvi določenih pogojev oziroma nastopu dogodkov možnost zahtevati od upravičencev neodplačno vračilo zadolžnice ter nepreklicno obveznost trajnega ali začasnega odpisa zneska glavnice zadolžnice ali konverzije v instrument navadnega lastniškega kapitala

Prejemki uprave so prikazani v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 42 (Posli s povezanimi strankami). Ker je Abanka pomembna za bančni sistem, morajo biti v smislu 169. člena ZBan-2 razkriti prejemki po kategorijah zaposlenih.

V letu 2016 ni bilo novih pogodbenih vnaprej dogovorjenih variabilnih prejemkov in odpravnin.



## 15. 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  Računovodsko poročilo	Upravljanje tveganj Izjava uprave in nadzornega sveta o tveganjih Abanke in Skupine Abanka Pojasnila k računovodskim izkazom 2. 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 ureditve 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
437.	2. Informacije o ureditvi upravljanja		
	d) ali je institucija ustanovila ločen odbor za tveganja in kolikokrat se je odbor za tveganja sestal	Poslovno poročilo	Izjava o upravljanju
438.	Kapital	Računovodsko poročilo	Pojasnila k računovodskim izkazom 2.4 Upravljanje s kapitalom 2.4.4 Regulatorni kapital in kapitalska ustreznost
440.	Kapitalske zahteve	Računovodsko poročilo	Pojasnila k računovodskim izkazom 2.4. Upravljanje s kapitalom 2.4.2 Minimalne kapitalske zahteve 2.4.6 Notranji proces ocenjevanja kapitalske ustreznosti
441.	Kapitalski blažilniki	Računovodsko poročilo	Pojasnila k računovodskim izkazom 2.4.5 Kazalniki splošnega systemskega tveganja
441.	Kazalniki splošnega systemskega tveganja	Računovodsko poročilo	Pojasnila k računovodskim izkazom 2.4 Upravljanje s kapitalom 2.4.4 Kapitalski blažilnik
451.	Finančni vzvod	Računovodsko poročilo	Pojasnila k računovodskim izkazom 2.4 Upravljanje s kapitalom 2.4.3 Finančni vzvod
442.	Popravki zaradi kreditnega tveganja		
	a) opredelitev »zapadlosti« in »oslabljenosti« za računovodske namene	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 15. Oslabitve 22. Krediti strankam, ki niso banke

Člen	Zahteva	Mesto objave v letnem poročilu	Poglavje
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