

RAZKRITJA PO 3. STEBRU BASELSKIH STANDARDOV ZA SKUPINO ABANKA ZA LETO 2018

VSEBINA

RAZKRITJA SKUPINE ABANKA ZA LETO 2018

1. CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ	11
1.1 STRATEGIJE IN PROCESI ZA UPRAVLJANJE TVEGANJ	11
1.2 STRUKTURA IN ORGANIZACIJA USTREZNE FUNKCIJE ZA UPRAVLJANJE TVEGANJ.....	12
1.3 OBSEG IN NARAVA POROČANJA O TVEGANJIH IN SISTEMIH MERJENJA	15
1.4 POLITIKE ZA VAROVANJE PRED TVEGANJEM IN NJEGOVO ZMANJŠEVANJE TER STRATEGIJE IN PROCESI ZA SPREMLJANJE STALNE UČINKOVITOSTI VAROVANJ PRED TVEGANJI IN ZMANJŠEVANJ TVEGANJ.....	15
1.5 IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O USTREZNOSTI UREDITEV UPRAVLJANJA TVEGANJ	16
1.6 IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O TVEGANJIH Z OPISOM CELOTNEGA PROFILA TVEGANOSTI	16
1.7 ŠTEVILO DIREKTORSKIH MEST, KI JIH ZASEDAJO ČLANI UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA, POLITIKA NJIHOVEGA ZAPOSLOVANJA IN POLITIKA RAZNOLIKOSTI PRI NJIHOVEM IZBORU	17
1.8 ODBOR ZA TVEGANJA.....	21
1.9 OPIS TOKA INFORMACIJ O TVEGANJIH DO UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA.....	21
2. INFORMACIJE O PODROČJU UPORABE REGULATIVNEGA OKVIRA	22
3. UPRAVLJANJE S KAPITALOM.....	25
3.1 KLJUČNE INFORMACIJE O KAPITALU.....	25
3.2 KAPITALSKE ZAHTEVE	25
4. FINANČNI VZVOD	26
5. KAPITALSKI BLAŽILNIKI	26
6. KAZALNIKI SPLOŠNEGA SISTEMSKEGA POMENA	26
7. IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU NASPROTNE STRANKE	26
7.1 METODOLOGIJE ZA DOLOČANJE NOTRANJEGA KAPITALA IN KREDITNIH LIMITOV ZA KREDITNE IZPOSTAVLJENOSTI DO NASPROTNE STRANKE.....	27
7.2 POLITIKE ZA ZAGOTAVLJANJE ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM IN USTVARJANJE KREDITNIH REZERV	29
7.3 POLITIKE V ZVEZI Z IZPOSTAVLJENOSTMI TVEGANJU NEUGODNIH GIBANJ	30
7.4 VPLIV POSLABŠANJA BONITETE BANKE NA POVEČANJE OBSEGA ZAVAROVANJ S PREMOŽENJEM	30
7.5 VPLIV POBOTA IN ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM NA VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI	30
7.6 MERE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI	30
7.7 IZPOSTAVLJENOSTI NA OSNOVI POSLOV S KREDITNIMI IZVEDENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI	31
8. KREDITNO TVEGANJE IN SPLOŠNE INFORMACIJE O CRM.....	32
8.1 OPREDELITEV ZAPADLOSTI IN OSLABLJENOSTI ZA RAČUNOVODSKE NAMENE	32
8.2 OPIS PRISTOPOV IN METOD, SPREJETIH ZA DOLOČANJE POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA.....	32
8.3 SKUPNI IN POVPREČNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI	33
8.4 GEOGRAFSKA PORAZDELITEV IZPOSTAVLJENOSTI	34
8.5 PORAZDELITEV IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA GOSPODARSKO PANOGO	36
8.6 RAZČLENITEV IZPOSTAVLJENOSTI PO PREOSTALI ZAPADLOSTI.....	38
8.7 KREDITNA KAKOVOST IZPOSTAVLJENOSTI PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI IN INSTRUMENTIH	40
8.8 KREDITNA KAKOVOST IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA GOSPODARSKO PANOGO	42
8.9 KREDITNA KAKOVOST IZPOSTAVLJENOSTI PO GEOGRAFSKIH OBMOČJIH.....	44
8.10 ZAPADLE IZPOSTAVLJENOSTI	46
8.11 NEDONOSNE IN RESTRUKTURIRANE IZPOSTAVLJENOSTI.....	47
8.12 SPREMEMBE POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA ZA OSLABLJENE IZPOSTAVLJENOSTI.....	49
9. UPORABA ECAI	50
10. IZPOSTAVLJENOST IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV, KI NISO VKLJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO	53
11. IZPOSTAVLJENOST OBRETNEMU TVEGANJU PRI POSTAVKAH, KI NISO VKLJUČENE V TRGOVALNO KNJIGO	53
12. OBREMENJENA IN NEOBREMENJENA SREDSTVA	54

13. UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ	57
13.1 GLAVNE VRSTE IZDAJATELJEV JAMSTVA IN NJIHOVA KREDITNA KAKOVOST	59
13.2 KONCENTRACIJA TRŽNEGA ALI KREDITNEGA TVEGANJA V OKVIRU PREVZETEGA ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA	60
13.3 SKUPNA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, KI JO KRIJE PRIMERNO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM.....	61
13.4 SKUPNA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, KI JE KRITA Z JAMSTVI ALI S KREDITNIMI IZVEDENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI	62
14. SISTEM PREJEMKOV	65
14.1 POLITIKA PREJEMKOV V ABANKI.....	65
14.2 KVANTITATIVNE INFORMACIJE GLEDE PREJEMKOV ZA POSLOVNO LETO 2018	75
15. LIKVIDNOST	76

KAZALO UPORABLJENIH KRATIC

Abanka d.d. – Abanka
CCF – kreditni konverzijski faktor (Credit Conversion Factor)
CCR – kreditno tveganje nasprotne stranke (Counterparty Credit Risk)
COREP – poročila o kapitalu in kapitalskih zahtevah (Common Reporting)
CRD IV – Direktiva o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij (Capital Requirements Directive)
CRM – tehnike zmanjševanja kreditnega tveganja (Credit Risk Mitigation)
CRR – Uredba o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (Capital Requirements Regulation)
CSA – dodatek k pogodbi (Credit Support Annex)
CVA – prilagoditev kreditnega vrednotenja (Credit valuation Adjustment)
DUTB d.d. – Družba za upravljanje terjatev bank
EBA – Evropska bančna agencija
ECAI – Zunanja bonitetna institucija (External Credit Assessment Institution)
EU – Evropska unija
ICAAP – notranji proces ocenjevanja ustreznega kapitala (Internal Capital Adequacy Assessment Process)
ILAAP – proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process)
IRB – pristop IRB za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje (Internal Rating–Based approach)
KTUB – komisija za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke
LCR – količnik likvidnostnega kritja (Liquidity Coverage Ratio)
MSP – mala in srednja podjetja
MSRP – mednarodni standard računovodskega poročanja
NSFR – količnik neto stabilnih virov financiranja (Net Stable Funding Ratio)
OUTB – odbor za upravljanje tveganj in upravljanje z bilanco banke
SFT – posli, financirani z vrednostnimi papirji (Security Financing Transaction)
Skupina Abanka – Abanka d.d. in njena odvisna družba
ZBan-2 – Zakon o bančništvu

KAZALO PREGLEDNIC

Preglednica 1: KLJUČNI PODATKI	7
Preglednica 2: PREGLED ZAHTEVANIH RAZKRITIJ, KOT JIH PREDPISUJE DEL 8 UREDBE IN SO RAZKRITA V LETNEM POROČILU	8
Preglednica 3: V DOKUMENTU NI RAZKRITIJ IZ UREDBE, KI ZA SKUPINO NISO RELEVANTNA	10
Preglednica 4: KLJUČNI KAZALNIKI TVEGANJA	12
Preglednica 5: EU LI1 – RAZLIKE MED OBSEGOM KONSOLIDACIJE ZA RAČUNOVODSKE NAMENE IN OBSEGOM KONSOLIDACIJE ZA REGULATIVNE NAMENE TER VZPOREJANJE KATEGORIJ IZ RAČUNOVODSKIH IZKAZOV Z REGULATIVNIMI KATEGORIJAMI TVEGANJA	22
Preglednica 6: EU LI2 – GLAVNI VIRI RAZLIK MED REGULATIVNIMI ZNESKI IZPOSTAVLJENOSTI IN KNJIGOVODSKIMI VREDNOSTMI V RAČUNOVODSKIH IZKAZIH	23
Preglednica 7: EU LI3 – PREGLED RAZLIK V OBSEGIH KONSOLIDACIJE (PO POSAMEZNIH SUBJEKTIH)	24
Preglednica 8: EU CCR3 – STANDARDIZIRAN PRISTOP – IZPOSTAVLJENOSTI CCR GLEDE NA REGULATIVNI PORTFELJ IN TVEGANJE	27
Preglednica 9: EU CCR2 – KAPITALSKA ZAHTEVA CVA	28
Preglednica 10: EU CCR5-B – SESTAVA ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM ZA IZPOSTAVLJENOSTI KREDITNEGA TVEGANJA	29
Preglednica 11: EU CCR5-A – VPLIV POBOTA IN ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM NA VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI	30
Preglednica 12: EU CCR1 – ANALIZA IZPOSTAVLJENOSTI CCR GLEDE NA PRISTOP	31
Preglednica 13: EU CRB-B – SKUPNI IN POVPREČNI NETO ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI	33
Preglednica 14: EU CRB-C – GEOGRAFSKA RAZČLENITEV IZPOSTAVLJENOSTI	34
Preglednica 15: EU CRB-D – KONCENTRACIJA IZPOSTAVLJENOSTI PO GOSPODARSKIH PANOGAH ALI VRSTAH NASPROTNE STRANKE	36
Preglednica 16: EU CRB-E – ZAPADLOST IZPOSTAVLJENOSTI	38
Preglednica 17: EU CR1 – KREDITNA KAKOVOST IZPOSTAVLJENOSTI PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI IN INSTRUMENTIH	40
Preglednica 18: EU CR1-B – KREDITNA KAKOVOST IZPOSTAVLJENOSTI PO GOSPODARSKIH PANOGAH	42
Preglednica 19: EU CR1-C – KREDITNA KAKOVOST IZPOSTAVLJENOSTI PO GEOGRAFSKIH OBMOČJIH	44
Preglednica 20: EU CR1-D – STARANJE ZAPADLIH IZPOSTAVLJENOSTI	46
Preglednica 21: EU CR1-E – NEDONOSNE IN RESTRUKTURIRANE IZPOSTAVLJENOSTI	47
Preglednica 22: EU CR2-A – SPREMEMBE STANJA POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA	49
Preglednica 23: EU CR2-B – SPREMEMBE STANJA NEPLAČANIH IN OSLABLJENIH KREDITOV TER DOLŽNIŠKIH VREDNOSTNIH PAPIRJEV	50
Preglednica 24: EU CR5 – RAZČLENITEV IZPOSTAVLJENOSTI V OKVIRU STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA GLEDE NA KATEGORIJU IZPOSTAVLJENOSTI IN UTEŽ TVEGANJA	51
Preglednica 25: PREDLOGA A – STANJE OBREMENJENIH IN NEOBREMENJENIH SREDSTEV	55
Preglednica 26: PREDLOGA B – PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM	56
Preglednica 27: PREDLOGA C – OBREMENJENA SREDSTVA/PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM IN POVEZANE OBVEZNOSTI	57
Preglednica 28: EU CRC – GLAVNE VRSTE IZDAJATELJEV JAMSTVA IN NASPROTNIH STRANK V POSLIH S KREDITNIMI IZVEDENIMI INSTRUMENTI TER NJIHOVE KREDITNE KAKOVOSTI	60
Preglednica 29: EU CRC – VREDNOST ZAVAROVANJ IN KONCENTRACIJA KREDITNEGA TVEGANJA PO VRSTAH ZAVAROVANJ	61
Preglednica 30: EU CRC – SKUPNA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, KI JO KRIJE PRIMERNO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI	61
Preglednica 31: SKUPNA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, ZAVAROVANA Z OSEBNIMI JAMSTVI, PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI	62
Preglednica 32: EU CR3 – TEHNIKE CRM – PREGLED	62
Preglednica 33: EU CR 4 – STANDARDIZIRAN PRISTOP – IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU IN UČINKI CRM	63
Preglednica 34: KVANTITATIVNE INFORMACIJE O KOLIČNIKU LIKVIDNOSTNEGA KRITJA	77

RAZKRITJA SKUPINE ABANKA ZA LETO 2018

Razkritja po 3. stebru baselskih standardov Skupine Abanka za leto 2018 (v nadaljevanju: Razkritja) so pripravljena v skladu z zahtevami Uredbe o bonitetnih zahtevah¹ (Capital Requirements Regulation v nadaljevanju: Uredba), ki se navezuje tudi na Direktivo o kapitalskih zahtevah² (Capital Requirements Directive, v nadaljevanju: 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.

CRD IV vključuje CRR, CRD ter regulatorne in EBA tehnične standarde. Za CRD IV v splošnem velja, da vsebuje naslednje tri stebre:

- 1. steber vsebuje mehanizme in zahteve, s katerimi finančne institucije izračunajo svoje minimalne kapitalske zahteve za kreditno, tržno in operativno tveganje;
- 2. steber je priporočilo za oblikovanje strategij, politik in učinkovitih notranjih procesov za obvladovanje tveganj z vidika kapitalske ustreznosti. Določa zahteve za ocenjevanje ustreznosti kapitala glede na raven kreditnih, finančnih in operativnih tveganj, ki jim je institucija izpostavljena. Tako so določene zahteve za upravljanje s tveganji in za izračun potrebnega kapitala, ki naj bi zagotavljale stabilnost institucij in s tem finančnega sistema. V 2. stebru so upoštevana pomembna tveganja, ki niso upoštevana v 1. stebru;
- 3. steber je dopolnitev 1. in 2. stebra, ki kot odgovor na finančno krizo in pomanjkljivosti v finančnih uredbah odraža dodatne regulativne zahteve in razkritja glede kapitalskih in likvidnostnih zahtev, tveganju prilagojene aktive (RWA), virov, izpostavljenosti tveganjem in postopkov ocene tveganj.

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.

Ključni podatki in količniki se odražajo skozi celotna Razkritja in Letno poročilo, njihov povzetek je predstavljen v preglednici 1.

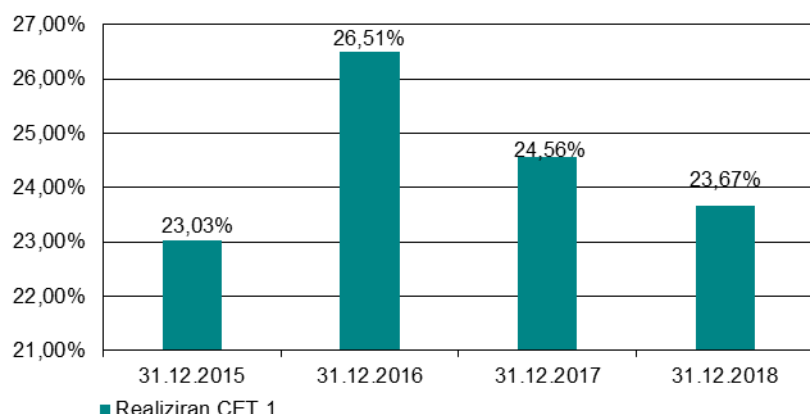
¹ Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012.

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

Preglednica 1: KLJUČNI PODATKI

	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Razpoložljivi kapital		
Navadni lastniški temeljni kapital (CET 1)	489.785	503.628
Temeljni kapital	489.785	503.628
Kapital skupaj	489.785	503.628
Tveganju prilagojena aktiva		
Tveganju prilagojene izpostavljenosti (RWA)	2.068.883	2.050.540
Kapitalski količniki		
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	23,67 %	24,56 %
Količnik temeljnega kapitala (%)	23,67 %	24,56 %
Količnik skupnega kapitala (%)	23,67 %	24,56 %
Dodatne zahteve za CET 1 blažilnike kot % od RWA		
Zahteva za varovalni kapitalski blažilnik	1,875 %	1,250 %
Zahteva za proticiklični kapitalski blažilnik	0,018 %	0,003 %
Zahteva za GSPI kapitalski blažilnik	–	–
Skupna zahteva za kapitalske blažilnike	1,893 %	1,253 %
Razpoložljivi CET 1 količnik po doseganju minimalnih kapitalskih zahtev po 1. Stebru	19,17 %	20,06 %
Količnik finančnega vzvoda		
Mera skupne izpostavljenosti	4.019.030	3.916.995
Količnik finančnega vzvoda (%)	12,19 %	12,86 %
Količnik likvidnostnega kritja		
Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)	1.349.721	1.184.725
Skupaj neto likvidnostni odlivi	313.730	267.289
Količnik LCR (%)	430,22 %	443,24 %

Slika 1: Realiziran CET v % v obdobju 2015–2018



Preglednica 2: PREGLED ZAHTEVANIH RAZKRITIJ, KOT JIH PREDPISUJE DEL 8 UREDBE IN 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 vključno s kvalitativnimi informacijami o stresnem testiranju	Računovodsko poročilo Poslovno poročilo	Pojasnila k računovodskim izkazom 2. Upravljanje tveganj, 2.1.1. Proces upravljanja kreditnega tveganja, 2.2.1. Proces upravljanja tržnega tveganja, 2.3.1. Proces upravljanja likvidnostnega tveganja, 2.5.1. Proces upravljanja operativnega tveganja Upravljanje tveganj Izjava uprave in nadzornega sveta o tveganjih Abanke in Skupine Abanka
	b) struktura in organizacija ustrezne funkcije za upravljanje tveganj vključno s sistemom notranjih kontrol	Računovodsko poročilo Poslovno poročilo	Pojasnila k računovodskim izkazom 2. Upravljanje tveganj (uvodni del), 2.1.1. Proces upravljanja kreditnega tveganja, 2.2.1. Proces upravljanja tržnega tveganja, 2.3.1. Proces upravljanja likvidnostnega tveganja, 2.5.1. Proces upravljanja operativnega tveganja). Upravljanje tveganj (uvodni del) Izjava o upravljanju (Sestava in delovanje organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij),
	c) obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja	Računovodsko poročilo	Pojasnila k računovodskim izkazom 2. Upravljanje tveganj, 2.1.1. Proces upravljanja kreditnega tveganja, 2.2.1. Proces upravljanja tržnega tveganja, 2.3.1. Proces upravljanja likvidnostnega tveganja, 2.4.6. Notranji proces ocenjevanja kapitalske ustreznosti, 2.5.1. Proces upravljanja operativnega tveganja).
	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, 2.1.1. Proces upravljanja kreditnega tveganja, 2.2.1. Proces upravljanja tržnega tveganja, 2.3.1. Proces upravljanja likvidnostnega tveganja, 2.5.1. Proces upravljanja operativnega tveganja).
	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, povezanega s poslovno strategijo, ključnimi kazalniki in podatki ter o tem, kako se poslovni model odraža v elementih profila kreditnega tveganja	Poslovno poročilo	Izjava uprave in nadzornega sveta o tveganjih Abanke in Skupine Abanka
	2. Informacije o ureditvi upravljanja		
a) število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa	Poslovno poročilo	Izjava o upravljanju	
d) ali je institucija ustanovila ločen odbor za tveganja in kolikokrat se je odbor za tveganja sestel	Poslovno poročilo	Izjava o upravljanju	
437.	Kapital	Računovodsko poročilo	Pojasnila k računovodskim izkazom 2.4 Upravljanje s kapitalom, 2.4.1 Regulativni kapital in kapitalska ustreznost

Člen	Zahteva	Mesto objave v letnem poročilu	Poglavje
438.	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
440.	Kapitalni blažilniki	Računovodsko poročilo	Pojasnila k računovodskim izkazom 2.4 Upravljanje s kapitalom, 2.4.4 Kapitalni blažilniki
441.	Kazalniki splošnega sistemskega pomena	Računovodsko poročilo	Pojasnila k računovodskim izkazom 2.4 Upravljanje s kapitalom 2.4.5 Kazalniki splošnega sistemskega pomena
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
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

Pogostost razkrivanja in medij

Razkritja so v skladu z Uredbo lahko vključena v revidirano letno poročilo ali objavljena samostojno na javnih spletnih straneh. Skupina Abanka, ki jo sestavljata Abanka in njena odvisna družba (v nadaljevanju: skupina), prikazuje Razkritja ločeno od revidiranega letnega poročila, zato jih objavlja na spletnem portalu banke www.abanka.si hkrati ob objavi letnega poročila. 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 označi sklic na poglavja v revidiranem letnem poročilu.

Abanka kot druga sistemsko pomembna banka mora v Razkritjih od leta 2017 dalje v celotnem obsegu uporabljati Smernice o zahtevah po razkritju informacij iz dela 8 Uredbe (v nadaljevanju: smernice EBA 2016/11). Za druge sistemsko pomembne banke so relevantni odstavki 25 do 32 smernic EBA 2016/11, ki določajo vrsto informacij, raven podrobnosti in pogostost, s katero naj bi banke razkrivale določen nabor vsebin iz dela 8 Uredbe, in sicer:

- informacije v zvezi s kapitalom iz odstavka 25(a) na četrletni podlagi,
- informacije o količniku finančnega vzvoda iz odstavka 25(c) na četrletni podlagi,
- celoten sklop informacij, ki se zahtevajo v skladu z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 1423/2013 in Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 2016/200, na polletni podlagi,
- druge informacije, navedene v smernicah EBA 2016/11, tako pogosto, kot je določeno, zlasti:
 - informacije iz točk (c) do (f) člena 438 Uredbe, kot je določeno v predlogah EU OV1, EU CR8, EU CCR7 in EU MR2-B,
 - informacije o izpostavljenosti tveganjem, kot je določeno v predlogah EU CR5, EU CR6 in EU MR2-A,
- informacije o drugih podatkih, ki se hitro spreminjajo.

V skladu z odstavkom 32 smernic EBA 2016/11 bo Abanka razkritja iz odstavka 25 in odstavka 27 zagotovila enkrat letno.

Abanka mora upoštevati tudi Smernice o enotnih razkritjih v skladu s členom 473.a Uredbe (EU) št. 575/2013 v zvezi s prehodnimi ureditvami za zmanjšanje vpliva uvedbe MSRP 9 na kapital (v nadaljevanju: smernice EBA 2018/01), ki se začnejo uporabljati 20. marca 2018. Informacije iz smernic EBA 2018/01 mora banka razkrivati tako pogosto, kot je določeno v odstavkih 25 do 27 smernic EBA 2016/11. Ker se je Abanka odločila, da bo razkrivala informacije iz smernic EBA 2016/11 še naprej samo na letni podlagi, velja ta pogostost razkrivanja tudi za informacije iz smernic EBA 2018/01.

Skupina s sprejeto politiko javnega razkrivanja podatkov poleg direktive CRD IV, Uredbe in smernice EBA 2016/11 izpolnjuje tudi naslednja določila oziroma zahteve naslednjih aktov:

- Zakona o bančništvu (Zban-2),
- Smernice organa EBA o prehodu na MSRP 9 (GL 2018/01),
- Smernic organa EBA o notranjem upravljanju (GL 2017/11),
- Smernic organa EBA o pomembnosti, poslovni skrivnosti in zaupnosti ter o pogostosti razkritij v skladu s členi 432(1), 432(2) in 433 Uredbe (EU) št. 575/2013,
- Smernic organa EBA o razkritju količnika likvidnostnega kritja kot dopolnilo razkritju upravljanja likvidnostnega tveganja (GL 2017/01),
- Smernic organa EBA o razkritju obremenjenih in neobremenjenih sredstev (GL 2014/03),
- Politike prejemkov v Abanki d.d., ki je skladna z načeli prejemkov, določenimi v členih od 92 do 95 Direktive 2013/36/EU in
- Smernic organa EBA o preudarnih politikah prejemkov iz členov 74(3) in 75(2) Direktive 2013/36/EU (GL 2015/22);
- sklepov Banke Slovenije in drugih podzakonskih aktov za vsebine, ki niso opredeljene v Direktivi 2013/36/EU in Uredbi,
- regulativnih in izvedbenih tehničnih standardov in
- Mednarodnih standardov računovodskega poročanja št. 7 – Finančni instrumenti: razkritja.

Preglednica 3: V DOKUMENTU NI RAZKRITIJ IZ UREDBE, KI ZA SKUPINO NISO RELEVANTNA

Člen	Zahteva	Pojasnilo
438	Kapitalske zahteve	
	d) izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za institucije, ki uporabljajo pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (pristop IRB)	Skupina ne uporablja pristopa na osnovi notranjih bonitetnih ocen.
439	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke	
	g) hipotetična vrednost varovanj v obliki kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in porazdelitev tekoče kreditne izpostavljenosti po vrstah kreditne izpostavljenosti	Skupina ne sklepa poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti.
	h) hipotetični zneski poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti	Skupina ne sklepa poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti.
	i) ocena vrednosti α	Skupina izračunava izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke po standardiziranem pristopu, zato ne ocenjuje vrednosti α .
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 2018 je z vidika popolnosti, pravilnosti in skladnosti z veljavno zakonodajo preverila revizijska družba Deloitte revizija d.o.o. To poročilo ni bilo revidirano.

Uprava banke je potrdila Razkritja po 3. stebri baselskih standardov za Skupino Abanka za leto 2018 dne 1. aprila 2019. Gradivo je bilo obravnavano na revizijski komisiji dne 15. aprila 2019 ter ga je potrdil nadzorni svet dne 16. aprila 2019.

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 vzpostavila celovit okvir nagnjenosti k prevzemanju tveganj (Risk Appetite Framework), katerega del so **Strategija upravljanja tveganj in nagnjenost k prevzemanju tveganj, Limiti upravljanja tveganj ter Pravilnik ICAAP in ILAAP**, ki opredeljuje 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 ima določena glavna merila ključnih tveganj za kapital in likvidnost, ki so povezana s poslovnim planom, strukturo limitov in načrtovanjem sanacije. Identifikacija tveganj in ugotavljanje pomembnosti predstavljata osnovo za določitev načina obravnave tveganj (alokacija kapitala / znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti (v nadaljevanju: RWA), kapitalski blažilniki, likvidnostni blažilniki, nadzor procesov na najvišji ravni). Upoštevani so vsi ključni poudarki, ki jih skupina z vidika tveganj zaznava kot pomembne glede na trenutne razmere v zunanjem in notranjem okolju. S strategijo in politikami upravljanja tveganj ter opredelitvijo nagnjenosti k prevzemanju tveganj opredeljuje skupina temeljno ureditev notranjega upravljanja tveganj, zagotavljanja skladnosti poslovanja in javnega razkrivanja podatkov o poslovanju. Skupina pripravlja Strategijo upravljanja tveganj in nagnjenost k prevzemanju tveganj za obdobje naslednjih treh let.

Okvir nagnjenosti k prevzemanju tveganj v skupini vsebuje vse procese in mehanizme, ki zagotavljajo, da je prevzemanje tveganj banke nenehno v skladu z nagnjenostjo in razumno vzdržno ravno tveganja.

Strategija upravljanja tveganj in nagnjenost k prevzemanju tveganj 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 in nagnjenost k prevzemanju tveganj upošteva usmeritve, ki so vsebovane v načrtu prestrukturiranja banke in zavezah Evropski komisiji, v Strategiji družbe Abanka d.d. ter Letnem planu Skupine Abanka za leto 2019 in finančnih izkazov do leta 2021.

Ključni elementi sposobnosti in nagnjenosti k prevzemanju tveganj

Sposobnost prevzemanja tveganj je najvišja stopnja tveganja, ki ga lahko finančna institucija prevzame glede na svojo trenutno raven sredstev pred prekoračitvijo omejitev, ki jih opredeljujejo regulativni kapital in likvidnostne potrebe, operativno okolje (npr. tehnična infrastruktura, zmožnosti obvladovanja tveganj, strokovno znanje) in obveznosti, tudi z vidika ravnanja v odnosu do deponentov, imetnikov polic, delničarjev, vlagateljev v naložbe s stalnim donosom ter drugih strank in deležnikov.

Nagnjenost k prevzemanju tveganja predstavlja skupno raven tveganja in vrste tveganja, ki jih je institucija v okviru svoje sposobnosti prevzemanja tveganja pripravljena prevzeti, da bi dosegla svoje strateške cilje in izpolnila poslovni načrt.

Okvir nagnjenosti k prevzemanju tveganja opredeljuje splošni pristop, vključno s strategijami, politikami, procesi, kontrolami in sistemi, s katerimi se nagnjenost k prevzemanju tveganj ugotavlja, sporoča in spremlja. Vključuje izjavo o nagnjenosti k prevzemanju tveganj, limite tveganj ter predstavitev vlog in odgovornosti tistih, ki nadzorujejo izvajanje in spremljanje okvira nagnjenosti k prevzemanju tveganj.

Abanka opredeljuje svojo nagnjenost k prevzemanju tveganj na podlagi šestih ključnih kazalnikov tveganja na najvišji ravni, treh za kapital in treh za likvidnost. Ti kazalniki omejujejo tveganje celotne skupine in so razvrščeni po celotni piramidi limitov. Kapital se nadzoruje s količnikom navadnega lastniškega temeljnega kapitala, količnikom CAR in kakovostjo novih posojil. Likvidnost pa se nadzoruje s količnikom likvidnostnega kritja (LCR) in količnikom neto stabilnih virov financiranja (NSFR), ki sta dobro znani regulativni merili za kratkoročno in strukturno/dolgoročno likvidnost, ter po obdobju preživetja, s katerim se meri število dni, ki jih banka lahko preživi v stresnih situacijah. Pod temi šestimi vrhnjimi kazalniki je druga raven piramide, in sicer limiti portfelja. Na drugi ravni te piramide so določeni limiti portfelja za posamezno vrsto tveganja in raven poslovne enote. Operativni limiti upravljanja tveganj so podlaga za vsakodnevno sprejemanje odločitev in zagotavljajo, da pri vsakodnevnem upravljanju niso kršeni limiti portfelja.

Strategija prevzemanja tveganj in nagnjenost k prevzemanju tveganj ter limiti upravljanja tveganj zagotavljajo, da je nagnjenost k prevzemanju tveganj del vsakodnevnega odločevalnega procesa.

Preglednica 4: KLJUČNI KAZALNIKI TVEGANJA

Kazalnik	Nagnjenost k prevzemanju tveganj (na konsolidirani osnovi)	Stanje			
		31. 12. 2015	31. 12. 2016	31. 12. 2017	31. 12. 2018
Količnik skupnega kapitala – CAR (KKU)	> 18,259 %	23,03%	26,51%	24,56%	23,67%
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala – CET1	> 14,759 %	23,03%	26,51%	24,56%	23,67%
LCR	> 150 %	491,87 %	551,59 %	443,24 %	430,22 %
NSFR	> 110 %	175,50 %	176,50 %	167,26 %	174,38 %
Obdobje preživetja	> 90 dni	ni bilo opredeljeno			> 2 leti
v PD za nove posle - podjetja skupaj	< 300 b.p.	ni bilo opredeljeno			2,77 %

Vir: Strategija upravljanja tveganj in nagnjenost k prevzemanju tveganj

Povzetek Strategije upravljanja tveganj in nagnjenost k prevzemanju tveganj z opisom procesov za upravljanje tveganj in nagnjenost 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). Strategija in procesi za upravljanje kreditnega tveganja so bolj natančno razkriti v računovodskem delu letnega poročila, v poglavju 2.1.1 (Proces upravljanja kreditnega tveganja). Razkritje vključuje tudi kvalitativne informacije o stresnem testiranju, kot so portfelji, ki so predmet stresnega testiranja, sprejeti scenariji in uporabljene metodologije ter uporaba stresnega testiranja pri upravljanju tveganj. Znotraj poglavja 2 računovodskega dela letnega poročila so pri vsaki vrsti tveganja predstavljeni tudi procesi upravljanja ostalih vrst tveganja (2.2.1 (Proces upravljanja tržnega tveganja), 2.3.1 (Proces upravljanja likvidnostnega tveganja), 2.5.1 (Proces upravljanja operativnega tveganja)).

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 banke 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. Za učinkovit proces upravljanja tveganja so v banki **vzpostavljene tri obrambne linije**, ki so z razmejitvijo splošnih vlog in odgovornosti za proces upravljanja tveganj prikazane na sliki 2.

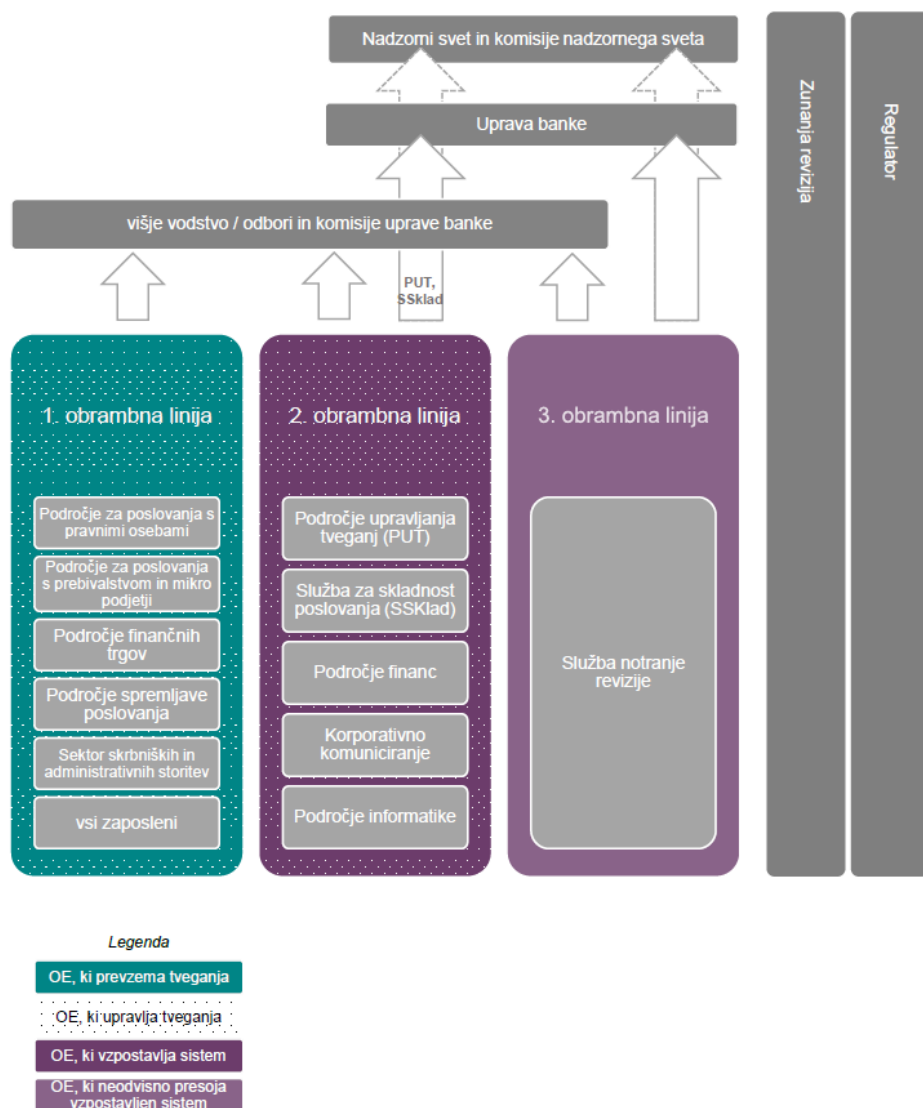
Model treh obrambnih linij banki omogoča, da ugotovi vsa (pomembna) tveganja, ki jim je banka izpostavljena, ter lažje pridobi zagotovila, da je izpostavljenost tveganjem v skladu z nagnjenostjo k prevzemanju tveganj. Tri obrambne linije namreč priskrbijo relevantne podatke o vseh ugotovljenih in novo nastajajočih tveganjih, višini izpostavljenosti tveganjem, ustreznosti kontrolnega okolja in s tem upravljalnemu organu omogočajo sprejemanje pravih in informiranih odločitev.

Prvo linijo predstavljajo organizacijske enote, ki prevzemajo tveganja in upravljajo tveganja. Odgovorne so za delovanje procesa upravljanja tveganj v praksi, so lastniki procesov, dnevno izvajajo kontrolne ukrepe, spremljajo uspešnost omejevalnih ukrepov in skrbijo, da je banka upravljana v skladu s dogovorjeno nagnjenostjo k prevzemanju tveganj.

V drugi obrambni liniji so organizacijske enote, ki upravljajo tveganja in sodelujejo pri vzpostavitvi sistema upravljanja tveganj. Od prve linije so neodvisne in ji nudijo podporo pri prepoznavanju tveganj in izvajanju ustreznih kontrol. Druga obrambna linija tudi oblikuje ustrezen okvir in metodologije upravljanja tveganj ter spremlja profil tveganja in uspešnost kontrol v vseh organizacijskih enotah.

Tretja obrambna linija neodvisno nadzira in ocenjuje vzpostavljen sistem upravljanja tveganj, poroča o učinkovitosti zasnove in delovanje okvira upravljanja tveganj, izvaja testiranje ključnih notranjih kontrol in pregleduje aktivnosti v prvi in drugi obrambni liniji.

Slika 2: Razmejitev splošnih vlog in odgovornosti za proces upravljanja tveganj

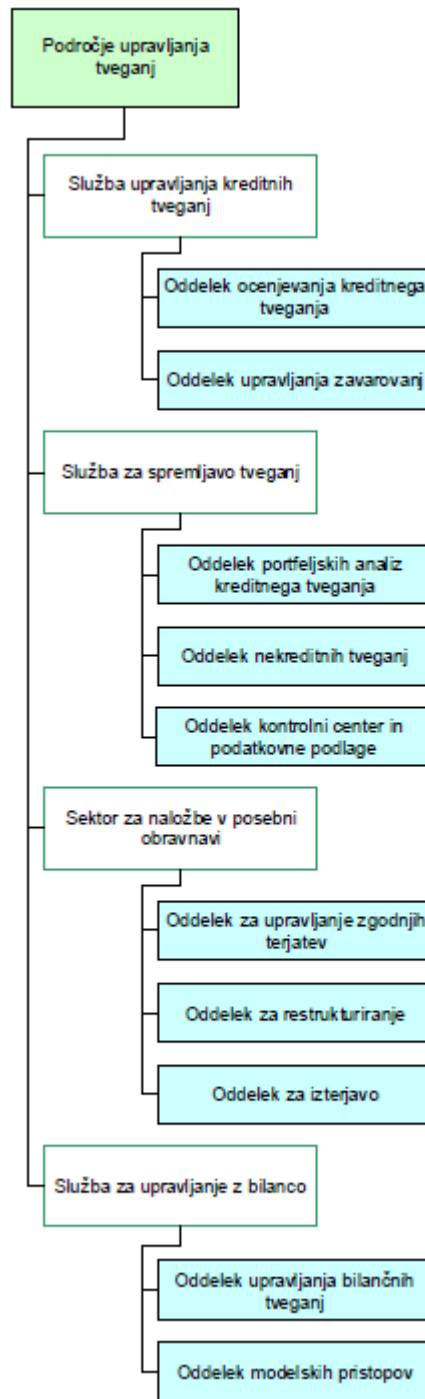


Vir: Strategija upravljanja tveganj in nagnjenost k prevzemanju tveganj, december 2018

Skrbnik politike upravljanja tveganj posameznega pomembnega tveganja je iz organizacijske enote, ki vzpostavlja sistem.

Organizacijska struktura samega Področja upravljanja tveganj je podrobneje predstavljena v sliki 3.

Slika 3: Organizacijska struktura Področja upravljanja tveganj



Vir: Pravilnik o organizaciji, december 2018

Dodatne informacije o strukturi in organizaciji funkcij upravljanja tveganj so podane v poslovnem delu letnega poročila skupine v poglavjih Upravljanje tveganj (uvodni del in posamezne kategorije tveganj: Kreditno tveganje, Operativno tveganje, Tržno tveganje, Obrestno tveganje, Likvidnostno tveganje ter procesa ILAAP in ICAAP), Izjavi o upravljanju (Sestava in delovanje organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij)) in v računovodskem delu letnega poročila (uvodni del poglavja 2 (Upravljanje tveganj), kjer je predstavljen tudi sistem notranjih kontrol), ter pri razkritju procesa upravljanja vsake vrste tveganja (2.1.1 (Proces upravljanja kreditnega tveganja), 2.2.1 (Proces upravljanja tržnega tveganja), 2.3.1 (Proces upravljanja likvidnostnega tveganja) 2.5.1 (Proces upravljanja operativnega tveganja)).

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. Poročilo o tveganjih, ki se mesečno poroča na OUTB, omogoča 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 Okvira nagnjenosti k prevzemanju tveganj in politik upravljanja tveganj, ki jih skupina v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja podrobneje razkriva v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v naslednjih točkah: 2 (Upravljanje tveganj), 2.1.1 (Proces upravljanja kreditnega tveganja), 2.2.1 (Proces upravljanja tržnega tveganja), 2.3.1 (Proces upravljanja likvidnostnega tveganja), 2.4.6 (Notranji proces ocenjevanja kapitalске ustreznosti) in 2.5.1 (Proces upravljanja operativnega tveganja).

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)

Razmejitev vlog in odgovornosti po treh obrambnih linijah (slika 2) so določene za proces upravljanja vseh vrst tveganj, ki jih je skupina v procesu ugotavljanja prepoznala kot pomembne in so opredeljene v Strategiji upravljanja tveganj in nagnjenost k prevzemanju tveganj. V procesu ugotavljanja tveganj, opravljenem marca 2018, je bilo analiziranih 38 tveganj v sedmih kategorijah tveganj (kreditno tveganje, tržno tveganje, operativno tveganje, obrestno tveganje v bančni knjigi, likvidnostno tveganje, poslovno tveganje in druga tveganja). V kategorijah je ovrednotenih 38 tveganj, od katerih je 20 pomembnih, devet od teh zelo pomembnih.

Skupina je v letu 2018 v procesu nadgradnje okvira nagnjenosti k prevzemanju tveganj uskladila in maksimizirala sinergije preteklega in prenovljenega okvira nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Cilj Strategije upravljanja tveganj in nagnjenost k prevzemanju tveganj je vzpostaviti postopke ugotavljanja pomembnih tveganj in vzpostaviti infrastrukturo, ki omogoča, da realizacija tveganj ne presega vrednosti, določenih z nagnjenostjo k prevzemanju tveganj. V notranji proces ocenjevanja ustreznega kapitala skupina vključuje tudi nekatera težko merljiva tveganja (kot so operativno tveganje, tveganje ugleda, tveganje skladnosti) ter ima vzpostavljene metodologije za ugotavljanje, merjenje oziroma ocenjevanje, spremljanje, obvladovanje in poročanje teh tveganj, ki so vedno predmet presoje in nadgradnje.

Poleg politik upravljanja pomembnih tveganj, ki so zajete v krovnih dokumentih okvira nagnjenosti k prevzemanju tveganj, ima banka vzpostavljene tudi naslednje politike:

- Politiko javnega razkrivanja podatkov,
- Politiko upravljanja nasprotij interesov in
- Krovno politiko upravljanja družb v Skupini Abanka.

Interni akti, ki širše opredeljujejo postopke za obvladovanje tveganj so tudi Načrt sanacije Skupine Abanka, Politika upravljanja življenjskega cikla produktov, storitev in prodajnih poti, Pravilnik o uvedbi in ukinitvi produktov, Politika upravljanja pogodbenih izvajalcev, Politika upravljanja tveganja prevar, Politika upravljanja neprekinjenega poslovanja, Strategija področja informatike, Pravilnik o upravljanju varovanja informacijskega sistema Abanke, Politika izvajanja testov izjemnih razmer ter Kadrovska politika in Politika prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela.

Skupina v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila razkriva procese upravljanja tveganj iz celotnega okvira nagnjenosti k prevzemanju tveganj v naslednjih točkah: 2.1.1 (Proces upravljanja kreditnega tveganja), vključno z merili in pristopi, ki jih skupina uporablja za določanje politike upravljanja kreditnega tveganja in postavljanja limitov, varovanji pred tveganji, spremljanjem učinkovitosti instrumentov za varovanje pred tveganji in za zmanjševanje tveganj, 2.2.1 (Proces upravljanja tržnega tveganja), 2.3.1 (Proces upravljanja likvidnostnega tveganja) in 2.5.1 (Proces upravljanja operativnega tveganja).

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 strategij, politik, sistemov, struktur, procesov in ljudi, ki ugotavljajo, merijo, ocenjujejo, znižujejo in spremljajo vse notranje in zunanje vire tveganj, ki bi lahko pomembno vplivali na poslovanje.

Nadzorni svet izvaja funkcijo nadzora nad delovanjem uprave pri določanju, sprejemanju in pregledovanju strategije in politik upravljanja tveganj ter skupaj z revizijsko komisijo, komisijo za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke ter komisijo za prejemke prispeva k vzpostavitvi in uresničevanju stabilne ureditve notranjega upravljanja Abanke in Skupine Abanka.

Z izjavo o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj Abanke in Skupine Abanka uprava in nadzorni svet potrjujeta, da so obstoječi sistemi upravljanja tveganj usklajeni s poslovno 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, stran 85.

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 je vključena v poslovni del letnega poročila v poglavje Izjava uprave in nadzornega sveta o tveganjih Abanke in Skupine Abanka, stran 86.

Strnjena izjava uprave in nadzornega sveta o tveganjih opisuje nagnjenost k prevzemanju tveganj, njeno povezavo s poslovno strategijo Abanke in Skupine Abanka ter poslovnim modelom, opisuje, kako je profil tveganosti institucije povezan z ravno sprejemljivega tveganja, ki jo določi upravljalni organ. Uprava in nadzorni svet zagotavljata redno spremljanje nagnjenosti k prevzemanju tveganj ter preverjanje, da nagnjenost ostaja skladna z dolgoročnimi poslovnimi načrti in sposobnostjo Abanke in Skupine Abanka za prevzemanje tveganj. Nagnjenost k prevzemanju tveganj je namenjena upravljanju sprejemljive donosnosti ter kapitalske in likvidnostne ustreznosti Abanke in Skupine Abanka v okvirih, ki jih določi nadzorni svet ter so usklajeni z zavezami Evropski komisiji. 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 ter za opredelitev limitnih sistemov in 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 izvedbo ukrepov. Skupina zagotavlja, da je vsakokratno prevzemanje tveganj v skladu s sprejeto nagnjenostjo k prevzemanju tveganj.

Izjava vključuje tudi predstavitev šestih ključnih kazalnikov, ki določajo nagnjenost k prevzemanju tveganj za kapital in za likvidnost, ter druge informacije, ki zunanjim zainteresiranim javnostim zagotavljajo celosten vpogled v način, kako institucija upravlja tveganja.

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

Razkritja v zvezi s področjem dela, obdobjem opravljanja funkcije, letnico rojstva, izobrazbo, strokovnim profilom in članstvom v organih nadzora nepovezanih družb so predstavljena v poslovnem delu letnega poročila pod točko Izjava o upravljanju, stran 48.

Leto 2018

Uprava banke	Funkcija	Prvo imenovanje v članstvu organa
mag. Jože Lenič	predsednik uprave	17. 1. 2011
Matej Golob Matzele	član uprave	28. 12. 2015
mag. Matevž Slapničar	član uprave	12. 6. 2017

V okviru Skupine Abanka je v celotnem letu 2018 delovala ena odvisna družba, Anepremičnine d.o.o. (Družba Aleasing d.o.o. od 1. aprila 2018 ni več sestavni del Skupine Abanka, saj je bila v skladu z zavezami Evropski komisiji prodana).

SESTAVA NADZORNEGA SVETA

Razkritja v zvezi s funkcijo, ki jo opravljajo člani nadzornega sveta, obdobjem opravljanja funkcije, udeležbo na sejah glede na skupno število sej, spolu, državljanstvu, letnici rojstva, izobrazbi, strokovnem profilu in številu direktorskih mest (izvršnih in neizvršnih) so pojasnjena v poslovnem delu letnega poročila pod točko Izjava o upravljanju, stran 48.

Leto 2018

Nadzorni svet	Funkcija	Prvo imenovanje v članstvu organa	Zaključek funkcije v članstvu organa, v 2018
mag. Marko Garbajs	NS, predsednik	4. 10. 2014	potek mandata 4. 10. 2018 in ponovno imenovanje 5. 10. 2018
Melita Malgaj	NS, namestnica predsednika (od 25. 2. 2016 dalje)	2. 10. 2015	
mag. Alenka Vrhovnik Težak	NS, članica	8. 10. 2015	
Rok Pivk	NS, član	13. 5. 2016	
Dejan Kaisersberger	NS, član	28. 2. 2017	
Varja Dolenc, MSc.	NS, članica	31. 7. 2018	
Miha Košak	NS, član	22. 9. 2018	
mag. Bernarda Babič	NS, članica	1. 1. 2018	5. 7. 2018
dr. Peter Merc	NS, član	11. 10. 2017	9. 7. 2018

Vsi člani nadzornega sveta so neodvisni in pri nikomur ni nasprotja interesov.

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. Znanje, večšine in izkušnje članov uprave in nadzornega sveta so razvidni na spletni strani Abanke.

KOMISIJA ZA IMENOVANJA

Leto 2018

Komisija za imenovanja	Funkcija	Prvo imenovanje v članstvu organa
Melita Malgaj	predsednica od 5. 9. 2018, prej članica	11. 11. 2015
mag. Marko Garbajs	od 5. 9. 2018 član, prej predsednik	25. 2. 2016
Dejan Kaisersberger	član	31. 8. 2017

Komisija za imenovanja se je v letu 2018 na rednih sejah sestala enajstkrat.

Komisija za imenovanja in nadzorni svet sta v letu 2018 skladno z zakonodajo in izvajanjem Politike imenovanja članov upravljalnega organa, ocenjevanja primernosti in učinkovitosti ter koncept nasledstva v Abanki d.d. obravnavala in sprejela ocene kadrovske primernosti za obstoječe in novo imenovane člane nadzornega sveta ter za člane uprave banke. Komisija za imenovanja je konec leta 2018 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. 2018

V okviru Skupine Abanka sta v letu 2018 delovali dve odvisni družbi, Aleasing d.o.o. do 31. marca 2018 in Anepremičnine d.o.o., ki je na dan 31. december 2018 edina odvisna družba Abanke d.d.

DIREKTORJI ODVISNIH DRUŽB

Leto 2018

Direktorji odvisnih družb	Funkcija	Zaključek funkcije
Nikolaj Fišer	Direktor družbe Aleasing d.o.o.	31. 3. 2018
Gregor Žvipelj	Direktor družbe Anepremičnine d.o.o.	

ČLANI NADZORNEGA SVETA V ODVISNIH DRUŽBAH ABANKE

Leto 2018

Direktorji odvisnih družb	Funkcija	Zaključek funkcije
Davorin Leskovar	Predsednik nadzornega sveta Aleasing d.o.o.	31. 3. 2018
	Predsednik nadzornega sveta Anepremičnine d.o.o.	
Jure Poljšak	Član nadzornega sveta Aleasing d.o.o.	31. 3. 2018
	Član nadzornega sveta Anepremičnine d.o.o.	
	Prokurist v družbi Pricepilot, d.o.o., Radovljica	
	Član nadzornega sveta SOP, Ljubljana	
Maja Bogdanoski	Članica nadzornega sveta Aleasing d.o.o.	31. 3. 2018
	Član nadzornega sveta Anepremičnine d.o.o.	
Dejan Grum	Član nadzornega sveta Anepremičnine d.o.o.	

Izbor članov upravljalnega organa banke poteka skladno s Politiko imenovanja članov upravljalnega organa, ocenjevanja primernosti in učinkovitosti ter koncept nasledstva v Abanki d.d.

Za opredelitev lastnosti, ki jih mora izpolnjevati oseba, ki kandidira za funkcijo člana uprave ali za funkcijo člana nadzornega sveta Abanke d.d., ter lastnosti, ki jih mora izpolnjevati oseba, ki že izvaja funkcijo člana uprave ali funkcijo člana nadzornega sveta banke je banka 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 Abanke, ki je bila v novembru 2018 vsebinsko dopolnjena in preimenovana v Politiko imenovanja članov upravljalnega organa, ocenjevanja primernosti in učinkovitosti ter koncept nasledstva v Abanki d.d. (v nadaljevanju politika).

Politika določa:

- nosilca izdelave ocene kadrovske primernosti člana uprave ali člana nadzornega sveta,
- postopke in merila za izdelavo ocene kadrovske primernosti člana uprave ali člana nadzornega sveta,
- postopke in merila za obdobjno ocenjevanje uprave ali nadzornega sveta kot upravljalnega organa banke (primernost in učinkovitost upravljalnega organa) in
- koncept nasledstva upravljalnega organa banke.

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, smiselno pa upošteva tudi Vodnik za ocenjevanje sposobnosti in primernosti (ECB).

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 funkcije). V politiko sta bila v letu 2018 dodatno vključena tudi definicija primerne bančnega znanja in želeni delež članov v nadzornem organu s tem znanjem.

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 in politika raznolikosti

Upoštevajoč zahteve na področju zagotavljanja politike raznolikosti v okviru upravljalnega organa banka sledi ciljem glede ustrezne zastopanosti spolov, izobrazbe, strokovnih izkušenj in strokovnega znanja, pri čemer teži k temu, da ima organ v celoti vse ustrezno znanje, izkušnje in veščine za uspešno opravljanje nadzora nad poslovanjem banke.

Banka je z namenom dodatne definicije namena in ciljev zagotavljanja raznolikosti v upravljalnem organu banke oktobra 2018 sprejela Politiko raznolikosti upravljalnega organa Abanke d.d., ki določa:

- merila raznolikosti upravljalnega organa,
- postopek izbora kandidatov za člane upravljalnega organa,
- ocenjevanje ustreznosti upravljalnega organa.

Cilj vzpostavitve Politike raznolikosti upravljalnega organa Abanke d.d. je opredelitev elementov raznolikosti s ciljem učinkovitega opravljanja poslovodne funkcije. Skladno s politiko banka sledi načelu primernosti, učinkovitosti in raznolikosti s težnjo sestave upravljalnega organa, katerega člani:

- imajo različne vrste izobrazbe, pridobljene po veljavnih izobraževalnih programih,
- imajo različen strokovni profil, to je delovne izkušnje in veščine z različnih strokovnih področij, ki so potrebni za poglobljeno razumevanje dejavnosti banke in tveganj, ki jim je banka izpostavljena, ter
- so predstavniki obeh spolov različnih starosti: izbira člana upravljalnega organa se izvede med kandidatom, ki izpolnjuje merila primernosti in kandidatom premalo zastopanega spola ter se izbira obrazloži. Če je nabor kandidatov obeh spolov različnih starosti preozek, je dopusten spregled načel raznolikosti zaradi zagotovitve nemotenega dela upravljalnega organa.

Izpolnjevanje ciljev glede raznolikosti v sestavi upravljalnega organa spremlja komisija za imenovanja, ki najmanj enkrat letno oziroma ob spremenjenih okoliščinah v okviru obdobje/letne ocene primernosti upravljalnega organa preverja in poroča nadzornemu svetu.

Politika je javno dostopna in v celoti objavljena na bančni internetni strani <https://www.abanka.si/o-banki/o-nas/korporativno-upravljanje/ureditev-notranjega-upravljanja>.

Primernost, učinkovitost in heterogenost organa najmanj enkrat na leto ovrednoti komisija za imenovanja, pri čemer ocenjuje zlasti:

- heterogenost organa, ki omogoča strokovno in neodvisno vključevanje organa pri oblikovanju ciljev, strategij in politik prevzemanja tveganj in upravljanja s tveganji,
- ali organ uživa zaupanje delničarjev, nadzornega/poslovnega organa in ostalih deležnikov ter nadzornih institucij,
- ali organ predstavlja močno kolegijsko telo, v katerem se odločitve sprejemajo skupno, kljub različnim stališčem,
- ali organ spremlja novosti s področja upravljanja in strokovnih področij, potrebnih za opravljanje funkcije v banki,
- ali se organ izobražuje z namenom razvoja in vzdrževanja ustreznih ravni strokovnega poznavanja banke,
- ali organ pregledno in transparentno sodeluje z nadzornim svetom oziroma upravo banke,
- ali je postopek izbora kandidatov za člane uprave banke oziroma za člane nadzornega sveta dovolj natančno definiran in se izvaja po postavljenih kriterijih,
- zastopanost članov s primernim bančnim znanjem in izkušnjami v organu,
- izvajanje koncepta nasledstva,
- učinkovitost dela upravljalnega organa
- prizadevanje za doseganje ustrezne zastopanosti obeh spolov različnih starosti in drugih zahtev iz Politike raznolikosti v upravi oziroma nadzornem svetu.

Komisija za imenovanja v okviru ovrednotenja oziroma ocenjevanja upravljalnega organa in komisij na področju pregleda heterogenosti izvede analizo po kriterijih:

- spol,
- starost,
- izobrazba,
- delovne izkušnje (v dejavnosti in zunaj nje) in bančno znanje.

Z izdelano analizo iz leta 2018, predstavljeno v Skupnem poročilu obdobje ocene, je bilo ugotovljeno, da se politika raznolikosti ustrezno izvaja in upošteva v sestavi upravljalnega organa. Med analizo v letu 2018 je banka vzpostavila spremljajoči zrelostni model s ciljnim vrednostmi posameznih vsebinskih postavk. Ciljne vrednosti so zastavljene za obdobje od 2019 do 2021 in se bodo redno spremljale v okviru izvajanja obdobjnih ocen primernosti in učinkovitosti organa. Navedeni sistem omogoča primerljivost ocenjevanja za nazaj in tudi redno spremljanje napredka in izboljšav.

Strokovna služba banke je izdelala tudi matriko znanj in izkušenj obstoječih članov nadzornega sveta, na podlagi katere je izdelan manjkajoči kadrovski profil, ki se uporabi pri morebitni popolnitvi sestave oz. pri kadrovanju novih članov nadzornega sveta, skladno s Politiko imenovanja. Na podlagi ugotovljenega manjkajočega znanja obstoječih članov nadzornega sveta se je to upoštevalo tudi kot ustrezna podlaga za pripravo programa izobraževanja za leto 2019.

Na podlagi izdelane ocene o ustreznosti sestave in učinkovitosti delovanja upravljalnega organa se po potrebi načrtujejo izboljšave in določajo prioritete za ukrepanje. Tako je konec leta 2018 nadzorni svet ugotovil primernost sestave in učinkovitost upravljalnega organa ter sprejel predloge za izboljšave in predloge za program izobraževanja za člane upravljalnega organa.

Politika raznolikosti upravljalnega organa Abanke d.d. in Politika imenovanja članov upravljalnega organa, ocenjevanja primernosti in učinkovitosti ter koncept nasledstva v Abanki d.d. se v skladu s krovno kadrovsko politiko in politiko organiziranja družb v Skupini Abanka uporabljata kot referenčni dokument tudi v postopku kadrovanja najvišjega vodstva odvisne družbe in njenega nadzornega sveta.

1.8 Odbor za tveganja

(435. člen Uredbe, točka 2.d)

Skupina ima ustanovljen odbor za upravljanje tveganj in upravljanje z bilanco banke (v nadaljevanju: OUTB), ki spremlja, usmerja in nadzira upravljanje tveganj v skupini, in komisijo za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke (v nadaljevanju: KTUB), ki pomaga nadzornemu svetu pri izpolnjevanju njegovih nadzornih nalog na področju upravljanja tveganj. Podrobneje sta delovanje in sestava teh kolektivnih organov opredeljena v poslovnem delu letnega poročila v poglavju Izjava o upravljanju (Sestava in delovanje organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij), stran 48.

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 pripravlja Področje upravljanja tveganj. Poročila zajemajo informacije o pomembnejših informacijah o makroekonomskem in regulativnem okolju, ki vplivajo ali bi lahko vplivale na profil tveganosti skupine, o ključnih kazalnikih nagnjenosti k prevzemanju tveganj, primerjavi rezultatov banke z bančnim sistemom, in sicer na področju solventnosti, izpostavljenosti kreditnemu tveganju in na področju kakovosti sredstev, dobičkonosnosti, ter gledano bilančno-strukturno. Poročila vsebujejo pregled kapitalске in likvidnostne ustreznosti, informacijo o nagnjenosti k prevzemanju tveganj po profilu tveganosti, kazalnike načrta sanacije. Pripravljeni so povzetki po tveganjih in tudi podrobnejše analize kreditnega, likvidnostnega, obrestnega, operativnega tveganja in drugih tveganj, vključno z analizami vplivov izjemnih, a verjetnih situacij (t. i. stresnimi testi) oziroma analizami občutljivosti. Omenjena organa prejemata tudi gradiva potrjevanja bruto izpostavljenosti vključno s posredno izpostavljenostjo, ki dosega oziroma presega 10 odstotkov kapitala banke in izpostavljenosti do oseb v posebnem razmerju z banko.

Na trimesečni ravni sta uprava in nadzorni svet seznanjena s poročilom o izvajanju Strategije upravljanja slabih posojil v Abanki, 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 plana skupine, načrtom sanacije Skupine Abanka, 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, doseženih ali preseženih opozorilnih mej ali mejnih vrednostih kazalnikov načrta sanacije ali ob morebitnih izrednih okoliščinah, ki omogoča uresničevanje odgovornosti teh organov na področju upravljanja tveganj.

2. INFORMACIJE O PODROČJU UPORABE REGULATIVNEGA OKVIRA

(436. člen Uredbe)

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

V konsolidirane računovodske izkaze skupine za leto 2018 sta poleg Abanke kot nadrejene banke v bančni skupini vključeni še neposredno in posredno odvisni družbi.

Odvisna družba Anepremičnine d.o.o. je v 100-odstotni lasti Abanke d.d. Odvisna družba Anepremičnine d.o.o. ima eno odvisno družbo, ki je v njeni 100-odstotni lasti: Anekretnine d.o.o. v Podgorici, Črna gora. Navedeni odvisni družbi sta polno konsolidirani. Razlik v podlagi konsolidacije za računovodske in bonitetne namene ni.

Nobena od naložb Skupine Abanka v odvisni družbi ne predstavlja odbitne postavke od kapitala.

V skupini ni pomembnejših ovir za prenos kapitala ali za poravnavo obveznosti med nadrejeno in podrejenima družbama.

Preglednica 5: EU LI1 – RAZLIKE MED OBSEGOM KONSOLIDACIJE ZA RAČUNOVODSKE NAMENE IN OBSEGOM KONSOLIDACIJE ZA REGULATIVNE NAMENE TER VZPOREJANJE KATEGORIJE IZ RAČUNOVODSKIH IZKAZOV Z REGULATIVNIMI KATEGORIAMI TVEGANJA

Spodnja preglednica prikazuje, kako se vrednosti, ki se poročajo v računovodskih izkazih, razporedijo po različnih okvirih tveganj v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene.

		a	b	c	d	f	g
		Knjigovodske vrednosti, kot so navedene v objavljenih računovodskih izkazih	Knjigovodske vrednosti v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene	Knjigovodske vrednosti postavk			
				za katere velja okvir za kreditno tveganje	za katere velja okvir za kreditno tveganje	za katere velja okvir za kreditno tveganje nasprotne stranke	za katere velja okvir za tržno tveganje
Stanje 31. december 2018							
Sredstva							
1	Stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	494.590	494.590	494.590	–	–	–
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	3.837	3.837	–	8.940	228	–
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	36.587	36.587	36.587	–	–	–
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	163.466	163.466	163.466	–	–	–
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	2.918.163	2.918.163	2.918.164	–	–	–
	– dolžniški vrednostni papirji	946.334	946.334	946.334	–	–	–
	– krediti bankam	30.785	30.785	30.785	–	–	–
	– krediti strankam, ki niso banke	1.928.338	1.928.338	1.928.339	–	–	–
	– druga finančna sredstva	12.706	12.706	12.706	–	–	–
6	Ostala sredstva	114.899	114.899	97.329	–	–	17.570
	Skupaj sredstva	3.731.542	3.731.542	3.710.136	8.940	228	17.570

Opomba:

Bilančna shema je s 1. 1. 2018 spremenjena zaradi prehoda na MSRP 9, računovodska usmeritev po tem standardu ne velja za nazaj.

	Knjigovodska vrednost				
	konsolidacija za računovodske namene je enaka konsolidaciji za regulativne namene	za katere velja okvir za kreditno tveganje	za katere velja okvir za kreditno tveganje nasprotne stranke	za katere velja okvir za tržno tveganje	za katere ne veljajo kapitalske zahteve ali ki se odbijejo od kapitala
Stanje 31. december 2017					
Sredstva					
1 Stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	373.455	373.455	–	–	–
2 Finančna sredstva, namenjena trgovanju	3.048	–	4.386	233	–
3 Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.090.690	1.090.690	–	–	–
4 Krediti	2.052.123	2.048.864	3.259	–	–
– dolžniški vrednostni papirji	–	–	–	–	–
– krediti bankam	60.745	60.745	–	–	–
– krediti strankam, ki niso banke	1.967.461	1.964.202	3.259	–	–
– druga finančna sredstva	23.917	23.917	–	–	–
5 Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	15.408	15.408	–	–	–
6 Ostala sredstva	119.453	106.392	–	–	13.061
Skupaj sredstva	3.654.177	3.634.809	7.645	233	13.061



Finančna sredstva, za katera velja okvir za kreditno tveganje nasprotne stranke, so v postavki finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, izkazana v višini kreditne nadomestitvene vrednosti.

Na pasivi ni razlik med obsegom konsolidacije za računovodske in za regulativne namene.

Preglednica 6: EU LI2 – GLAVNI VIRI RAZLIK MED REGULATIVNIMI ZNESKI IZPOSTAVLJENOSTI IN KNJIGOVODSKIMI VREDNOSTMI V RAČUNOVODSKIH IZKAZIH

Spodnja preglednica prikazuje glavne vire razlik med regulativnimi zneski izpostavljenosti in knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih, ki se ne nanašajo na razlike zaradi različnih obsegov konsolidacije iz gornje preglednice.

	a	b	c		e
			okvir za kreditno tveganje	okvir za kreditno tveganje nasprotne stranke	
			Postavke, za katere velja		
			okvir za kreditno tveganje	okvir za tržno tveganje	
Stanje 31. december 2018					
1 Knjigovodska vrednost sredstev v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene (v skladu s predlogo EU LI1)	3.719.304	3.710.136	8.940	228	
2 Knjigovodska vrednost obveznosti v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene	–	–	–	–	–
3 Skupni neto znesek v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene	3.719.304	3.710.136	8.940	228	
4 Zunajbilančni zneski	685.139	285.909	–	–	–
10 Zneski izpostavljenosti, upoštevani za regulativne namene *	4.404.443	3.996.045	8.940	228	

(če ni navedeno drugače, so vsi zneski v tisoč EUR)

		Postavke, za katere velja			
		okvir za kreditno tveganje	okvir za kreditno tveganje nasprotne stranke	za katere velja okvir za tržno tveganje	
Stanje 31. december 2017		Skupaj			
1	Knjigovodska vrednost sredstev v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene	3.642.688	3.634.810	7.645	233
2	Knjigovodska vrednost obveznosti v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene	-	-	-	-
3	Skupni neto znesek v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene	3.642.688	3.634.810	7.645	233
4	Zunajbilančni zneski	602.577	252.970	-	-
10	Zneski izpostavljenosti, upoštevani za regulativne namene *	4.245.265	3.887.780	7.645	233



* Stolpec »Skupaj« vključuje zunajbilančne originalne izpostavljenosti iz zunajbilančne evidence na podlagi obsega konsolidacije za regulativne namene pred uporabo konverzijskega faktorja. Stolpci postavk, za katere veljajo okvirji za posamezna tveganja, pa predstavljajo zunajbilančne zneske po uporabi ustreznih konverzijskih faktorjev glede na regulativni okvir.

Preglednica 7: EU LI3 – PREGLED RAZLIK V OBSEGIH KONSOLIDACIJE (PO POSAMEZNIH SUBJEKTIH)

	a	b	c	d	e	f
	Metoda konsolidacije za računovodske namene	Metoda konsolidacije za regulativne namene		Niti konsolidiran niti odbit	Odbit	Opis subjekta
		Polna konsolidacija	Sorazmerna konsolidacija			
Stanje 31. december 2018						
Anepremičnine d.o.o. (Slovenija)	Polna	x				Nefinančna družba
Anekretnine d.o.o. (Črna gora)	Polna	x				Nefinančna družba

	Metoda konsolidacije za računovodske namene	Metoda konsolidacije za regulativne namene		Niti konsolidiran niti odbit	Odbit	Opis subjekta
		Polna konsolidacija	Sorazmerna konsolidacija			
Stanje 31. december 2017						
Aleasing d.o.o. (Slovenija)	Polna	x				Druga finančna družba
Anepremičnine d.o.o. (Slovenija)	Polna	x				Nefinančna družba
Anekretnine d.o.o. (Črna gora)	Polna	x				Nefinančna družba

Ovisna družba Anepremičnine d.o.o. se polno konsolidira za računovodske in za regulativne namene.

3. UPRAVLJANJE S KAPITALOM

3.1 Ključne informacije o kapitalu

(437., 473a in 492. člen Uredbe ter poglavje 4 Smernic EBA 2018/01)

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 izkazom finančnega položaja (437. člen Uredbe, točka 1.a) in morebitno odstopanje od osnov, kot so določene v Uredbi (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), 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).

Razkritje informacij v zvezi s prehodnimi ureditvami za zmanjšanje vpliva uvedbe MSRP 9 na kapital (473.a člen Uredbe in poglavje 4 Smernic EBA 2018/01) za skupino ni relevantno, ker se skupina ni odločila za uporabo prehodnih ureditev za zmanjšanje vpliva uvedbe standarda MRSP 9 na regulativni kapital.

3.2 Kapitalske zahteve

(438., 445. in 446. člen Uredbe ter poglavji 4.6 in 4.13 Smernic EBA 2016/11)

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.

Razkritja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti (438., 445. in 446. člen Uredbe, ter poglavje 4.6 Smernic EBA 2016/11) so predstavljena v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.2 (Kapitalske zahteve) v preglednici EU OV1.

Razkritja kapitalske zahteve za tržno tveganje (445. člen Uredbe ter poglavje 4.13 Smernic EBA 2016/11) so predstavljena v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.2 (Kapitalske zahteve) v preglednici EU MR1.

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. CCR nasprotne stranke se razlikuje od splošnega kreditnega tveganja v tem, da je tržna vrednost transakcije lahko pozitivna ali negativna in se spreminja v skladu z gibanjem ključnih tržnih spremenljivk. Namen sklepanja poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti je podpora podjetjem pri njihovem upravljanju finančnih izpostavljenosti.

CCR za izvedene finančne instrumente, s katerimi se trguje izven organiziranega trga, je vsota tekoče tržne vrednosti in potencialne prihodnje izpostavljenosti, ki izhaja iz morebitnih sprememb tržnih vrednostih. Skupina spremlja CCR na dnevni ravni po posameznih poslih, vrstah poslov, nasprotnih strankah in povezanih osebah.

Skupina v letu 2017 in v letu 2018 ni imela izpostavljenosti do kvalificiranih nasprotnih strank, zato ne prikazuje preglednice iz Smernic 2016/11 EU CCR8 – Izpostavljenost centralnim nasprotnim strankam.

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

(439.a člen Uredbe)

Notranji kapital za tovrstne posle se izračuna v skladu s standardiziranim pristopom za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje (SA) v prvem stebru, za izračun se uporablja metoda tekoče izpostavljenosti. 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, zato skupina v okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala po drugem stebru ne namenja dodatnega kapitala za ta namen.

Preglednica 8: EU CCR3 – STANDARDIZIRAN PRISTOP – IZPOSTAVLJENOSTI CCR GLEDE NA REGULATIVNI PORTFELJI IN TVEGANJE

Stanje 31. december 2018		Utež tveganja											Skupaj	Od tega neoce-njeno
Kategorije izpostavljenosti	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Drugo			
1 Enote centralne ravni držav ali centralne banke													–	
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav													–	
3 Subjekti javnega sektorja													–	
4 Multilateralne razvojne banke													–	
5 Mednarodne organizacije													–	
6 Institucije					192	2.917				115			3.224	
7 Podjetja										5.713			5.713	5.524
8 Izpostavljenosti na drobno									3				3	3
9 Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno													–	
10 Druge izpostavljenosti													–	
11 Skupaj	–	–	–	–	192	2.917	–	–	3	5.828	–	–	8.940	5.527

Stanje 31. december 2017		Utež tveganja											Skupaj	Od tega neoce-njeno
Kategorije izpostavljenosti	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Drugo			
1 Enote centralne ravni držav in do centralnih bank	2.814	–	–	–	445	–	–	–	–	–	–	–	3.259	3.259
6 Institucije	–	–	–	–	301	804	–	–	121	–	–	–	1.226	–
7 Podjetja	–	–	–	–	–	–	–	–	3.091	–	–	–	3.091	2.862
8 Izpostavljenosti na drobno	–	–	–	–	–	–	–	69	–	–	–	–	69	69
11 Skupaj	2.814	–	–	–	746	804	–	69	3.212	–	–	–	7.645	6.190

Vrednosti izpostavljenosti so razdeljene po predpisanih segmentih in utežeh za tveganja, ki veljajo na podlagi tveganosti izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom. V letu 2018 je za izpostavljenosti do institucij prevladala utež 50 odstotkov, za izpostavljenosti do podjetij pa 100 odstotkov. Večina izpostavljenosti do podjetij je opredeljena kot neoce-njena, ker podjetja nimajo bonitetne ocene izbrane ECAI.

Za vrednotenje finančnih instrumentov se izračun poštene vrednosti dodatno prilagodi tako, da izraža tekočo tržno vrednost kreditnega tveganja nasprotne stranke (CVA – Credit valuation Adjustment). Določila CVA se ne nanašajo na transakcije, sklenjene z nefinančnimi nasprotnimi strankami.

Preglednica 9: EU CCR2 – KAPITALSKA ZAHTEVA CVA

		a	b
		Vrednost izpostavljenosti	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
Stanje 31. december 2018			
1	Skupni portfelji, ki so predmet napredne metode		
2	(i) Element VaR (vključno s 3x multiplikatorjem)		
3	(ii) Element stresne tvegane vrednosti (SVaR) (vključno s 3x multiplikatorjem)		
4	Vsi portfelji, ki so predmet standardizirane metode	3.211	2.160
EU4	Na osnovi metode originalne izpostavljenosti		
5	Kapitalska zahteva CVA		173

		Vrednost izpostavljenosti	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
Stanje 31. december 2017			
4	Vsi portfelji, ki so predmet standardizirane metode	1.101	417
5	Kapitalska zahteva CVA	–	33

Skupina se izogiba poslovanju z nasprotnimi strankami s slabšo kreditno kakovostjo. V primeru slabše kreditne kakovosti nasprotne stranke se ob sklenitvi zahtevajo ustrezna zavarovanja. Skupina omejuje obseg izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke v skladu z okvirom nagnjenosti k prevzemanju tveganj in ima za doseganje postavljenih omejitev vzpostavljen dodaten sistem limitov, s katerim določa največjo dovoljeno izpostavljenost do posamezne nasprotne stranke, ki je odvisna od njene bonitetne ocene, predvidenega denarnega toka za ugotavljanje sposobnosti pokrivanja izpostavljenosti in velikosti ter vrste finančnega instrumenta. Skupina sklepa posle samo s standardnimi obrestnimi in valutnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ki so namenjeni varovanju donosa iz osnovne dejavnosti. Limite je treba preverjati pred sklenitvijo kakršnekoli transakcije. 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.

Višina limitov se spremlja s pomočjo programske opreme v oddelku kontrolni center, ki je umeščen v področje upravljanja tveganj in je organizacijsko ločen od področja finančnih trgov, ki opravlja posle trgovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti. Kontrolni center izdeluje redna dnevna poročila o izpolnjevanju limitov, ki jih posreduje višjemu vodstvu.

Skupina ima vzpostavljen tudi sistem zgodnjega opozarjanja za izpostavljenosti do dolžnikov, katerega namen je skrbno spremljanje poslovanja dolžnikov, pri katerih je bilo zaznано povečano kreditno tveganje.

7.2 Politike za zagotavljanje zavarovanja s premoženjem in ustvarjanje kreditnih rezerv

(439. člen Uredbe, točka b)

Skupina sklepa posle z izvedenimi finančnimi instrumenti v skladu s pravilnikom in sistemom limitov za poslovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti in s posli začasne prodaje/nakupa vrednostnih papirjev. V skladu s pravilnikom je za nasprotno stranke z bonitetno oceno najmanj B1 dovoljeno sklepanje poslov do določene višine brez zavarovanja. Za zneske, ki presegajo dovoljene višine limitov, mora individualni kreditni limit odobriti kreditni odbor, področje upravljanja tveganj pa poda pisno soglasje k sklenitvi posla brez zavarovanja.

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 nasprotno stranke zmanjša v višini vrednosti zavarovanja.

Skupina sklepa posle zunaj 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 nasprotno stranke. Dodatno orodje za zmanjševanje kreditnega tveganja predstavlja tudi dodatek k pogodbi ISDA (CSA – Credit Support Annex), ki temelji na sistemu dnevni kritij.

Na podlagi poštene vrednosti poslov skupina redno spremlja izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotno 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. Skupina ima z nasprotnimi strankami sklenjeno okvirno pogodbo za poslovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti oziroma pogodbo o zastavi denarnega depozita. Pri poslih, financiranih z vrednostnimi papirji (SFT – Security Financing Transaction), ima skupina z nasprotnimi strankami sklenjeno okvirno pogodbo za začasno prodajo vrednostnih papirjev.

Preglednica 10: EU CCR5-B – SESTAVA ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM ZA IZPOSTAVLJENOSTI KREDITNEGA TVEGANJA

	a	b	c	d	e	f
	Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti				Zavarovanje s premoženjem uporabljeno v SFT	
	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem		Poštena vrednost predloženega zavarovanja s premoženjem		Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem	Poštena vrednost predloženega zavarovanja s premoženjem
Stanje 31. december 2018	Ločeno	Neločeno	Ločeno	Neločeno		
Denarna sredstva - depozit	–	–	5.598	–	–	–
Državna obveznica	–	–	–	–	–	–
Skupaj			5.598			

	a	b	c	d	e	f
	Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti				Zavarovanje s premoženjem uporabljeno v SFT	
	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem		Poštena vrednost predloženega zavarovanja s premoženjem		Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem	Poštena vrednost predloženega zavarovanja s premoženjem
Stanje 31. december 2017	Ločeno	Neločeno	Ločeno	Neločeno		
Denarna sredstva - depozit	–	–	5.598	–	–	–
Državna obveznica	–	–	–	–	3.518	–
Skupaj	–	–	5.598	–	3.518	–

7.3 Politike v zvezi z izpostavljenostmi tveganju neugodnih gibanj

(439. člen Uredbe, točka c)

Zaradi sprejetih postopkov in sistemov za obvladovanje tveganj (dnevno vrednotenje, okvirne pogodbe, pogodbe o zavarovanjih, pozivi h kritji, izračun CVA) skupina ocenjuje, da izpostavljenost iz naslova neugodnih gibanj ni pomembna.

7.4 Vpliv poslabšanja bonitete banke na povečanje obsega zavarovanj s premoženjem

(439. člen Uredbe, točka d)

Okvirne pogodbe za poslovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti običajno ne vsebujejo določb glede morebitnih dodatnih zavarovanj zaradi spremembe bonitetne ocene. V primeru poslabšanja bonitetne ocene skupini ne bi bilo treba zagotavljati dodatnega kritja, saj je le-to vezano samo na obseg poslovanja.

7.5 Vpliv pobota in zavarovanja s premoženjem na vrednosti izpostavljenosti

(439. člen Uredbe, točka e)

Neto kreditna izpostavljenost je kreditna izpostavljenost pri poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti po upoštevanju učinkov iz pravno izvršljivih pogodb o pobotu in dogovorov o zavarovanju s premoženjem.

Pri nasprotnih strankah, s katerimi ima skupina podpisan dodatek CSA, se kreditna izpostavljenost za interne namene spremlja na podlagi pogodbenega pobota.

Preglednica 11: EU CCR5-A – VPLIV POBOTA IN ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM NA VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI

	a	b	c	d	e
	Bruto pozitivna poštena vrednost ali neto knjigovodska vrednost	Prihodki iz pobota	Pobotana tekoča kreditna izpostavljenost	Zavarovanje s premoženjem	Neto kreditna izpostavljenost
Stanje 31. december 2018					
1	Izvedeni finančni instrumenti	3.610	–	17	3.593
2	SFT	–	–	–	–
3	Pobot med različnimi kategorijami produktov				
4	Skupaj	3.610	–	17	3.593
	a	b	c	d	e
	Bruto pozitivna poštena vrednost ali neto knjigovodska vrednost	Prihodki iz pobota	Pobotana tekoča kreditna izpostavljenost	Zavarovanje s premoženjem	Neto kreditna izpostavljenost
Stanje 31. december 2017					
1	Izvedeni finančni instrumenti	2.815	–	–	2.815
2	SFT	3.259	–	3.518	(259)
3	Skupaj	6.074	–	3.518	2.556

7.6 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.

Preglednica 12: EU CCR1 – ANALIZA IZPOSTAVLJENOSTI CCR GLEDE NA PRISTOP

Stanje 31. december 2018		Nominalni znesek	Nadomestitveni stroški/ tekoča tržna vrednost	Potencialna prihodnja kreditna izpostavljenost	Efektivna pričakovana pozitivna izpostavljenost	Multiplikator	Vrednost izpostavljenosti po CRM	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
1	Tekoča izpostavljenost		3.610	5.330			8.940	7.319
11	Skupaj							7.319

Stanje 31. december 2017		Nominalni znesek	Nadomestitveni stroški/ tekoča tržna vrednost	Potencialna prihodnja kreditna izpostavljenost	Efektivna pričakovana pozitivna izpostavljenost	Multiplikator	Vrednost izpostavljenosti po CRM	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
1	Tekoča izpostavljenost		2.785	1.601			4.386	3.714
10	Tvegana vrednost za SFT							89
11	Skupaj							3.803

Konec leta 2018 se je izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke v primerjavi z letom 2017 podvojila predvsem zaradi povečanega obsega poslovanja z obrestnimi izvedenimi finančnimi instrumenti.

Skupina izračunava kapitalsko zahtevo za tveganje neizpolnitve nasprotne stranke iz naslova poslovčasne prodaje oziroma odkupa v bančni knjigi ob upoštevanju enostavne metode za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem. Po tej metodi se posličasne 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 poslovčasne 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.

7.7 Izpostavljenosti na osnovi poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti

(439. člen Uredbe, točka g, h, i)

Skupina ne sklepa poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti.

8. KREDITNO TVEGANJE IN SPLOŠNE INFORMACIJE O CRM

(442. člen Uredbe)

8.1 Opredelitev zapadlosti in oslabiljenosti za računovodske namene

(442.a člen Uredbe)

Opredelitev zapadlih postavk za računovodske namene je podana v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.1.6 (Kreditni strankam, ki niso banke, po zapadlosti).

Oslabljene izpostavljenosti so izpostavljenosti, ki imajo poslabšano kreditno kakovost, vključno s kupljenimi ali izdanimi (ustvarjenimi) sredstvi s poslabšano kreditno kakovostjo. To so nedonosne izpostavljenosti, ki jih skupina za namen ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub razvršča v skupino 3. Opredelitev finančnih sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo ter kupljenih ali izdanih sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo je podana v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 1.11 (Oslabitev finančnih sredstev).

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

(442.b člen Uredbe)

Posebni popravki vrednosti (angl. specific credit risk adjustments) so prilagoditve knjigovodske vrednosti zaradi kreditnega tveganja in se nanašajo tako na bilančne izpostavljenosti (oslabitve) kot tudi na zunajbilančne izpostavljenosti (rezervacije). Posebni popravki vrednosti vključujejo:

- prilagoditve knjigovodske vrednosti finančnih sredstev, ki se nanašajo na kreditno tveganje po MSRP 9 (tako popravke vrednosti, ki se nanašajo na finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, finančna sredstva (dolžniški finančni instrumenti), merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, in terjatve iz najema);
- oblikovane rezervacije po MSRP 9, ki se nanašajo na zunajbilančne izpostavljenosti iz prevzetih kreditnih obveznosti in pogodb o finančnem poroštvu (vključno s storitvenimi garancijami).

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.

Z uvedbo MSRP 9 (1. januarja 2018) se je metodologija oblikovanja oslabitev in rezervacij spremenila. Pred 1. januarjem 2018 je bila metodologija oblikovanja oslabitev in rezervacij izdelana na podlagi MRS 39.

MSRP 9 v primerjavi z MRS 39 namesto modela nastale izgube uvaja v prihodnost usmerjen model pričakovane izgube. To zahteva pomembne presoje o tem, kako spremembe ekonomskih dejavnikov vplivajo na pričakovane izgube iz kreditnega tveganja, ki so določene na osnovi verjetnostno tehtanega povprečja. MSRP 9 v osnovi razlikuje med pripoznavanjem izgube z upoštevanjem možnih izgub, ki se pričakujejo v obdobju 12 mesecev, in z upoštevanjem vseh možnih izgub, ki se pričakujejo v celotni življenjski dobi finančnega sredstva. V povezavi s tem skupina razvršča finančna sredstva in zunajbilančne obveznosti v štiri skupine po tveganosti.

Opis metodologije oblikovanja posebnih popravkov vrednosti (oslabitev in rezervacij) je podan v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.1.2.2 (Metodologija oblikovanja oslabitev in rezervacij – MSRP 9).

8.3 Skupni in povprečni znesek izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti

(442.c člen Uredbe)

Preglednica 13: EU CRB-B – SKUPNI IN POVPREČNI NETO ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI

		a	b	a	b
		Neto vrednost izpostavljenosti - 2018	Povprečne neto izpostavljenosti v letu 2018	Neto vrednost izpostavljenosti - 2017	Povprečne neto izpostavljenosti v letu 2017
Stanje 31. december					
	Kategorije izpostavljenosti				
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.140.181	1.101.778	1.001.433	866.637
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	72.458	74.822	75.769	56.871
3	Subjekti javnega sektorja	171.661	184.309	211.255	424.552
4	Multilateralne razvojne banke	14.652	17.031	18.494	13.232
5	Mednarodne organizacije	51.653	54.050	57.938	44.730
6	Institucije	60.854	83.291	91.055	89.805
7	Podjetja	1.010.786	1.040.429	955.650	871.104
8	Izpostavljenosti na drobno	1.158.368	1.153.423	1.111.141	1.087.173
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	295.926	245.929	292.069	252.650
10	Neplačane izpostavljenosti	72.951	77.178	87.426	102.235
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	18.526	12.931	14.078	14.436
12	Krite obveznice	89.462	74.259	67.000	45.450
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	95.636	97.486	98.698	123.282
14	Kolektivni naložbeni podjemi	41.879	40.355	39.792	39.772
15	Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov	15.106	17.595	17.540	18.767
16	Druge izpostavljenosti	94.114	101.421	105.693	99.111
17	Skupaj standardiziran pristop	4.404.213	4.376.287	4.245.031	4.149.807

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. Izvedeni finančni instrumenti so prikazani v višini kreditne nadomestitvene vrednosti.

Ob koncu leta 2018 je največji delež celotne izpostavljenosti, zmanjšane za oslabitve in rezervacije, predstavljala kategorija izpostavljenosti na drobno, in sicer 26,3 odstotka celotne izpostavljenosti (2017: 26,2 odstotka). Sledili sta ji kategoriji izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank s 25,9 odstotka celotne izpostavljenosti (2017: 23,6 odstotka) ter izpostavljenosti do podjetij s 23,0 odstotka celotne izpostavljenosti (2017: 22,5 odstotka).

V celotni izpostavljenosti so se pomembneje povečale izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank, izpostavljenosti do podjetij, izpostavljenosti na drobno in krite obveznice, medtem ko so se pomembneje zmanjšale izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja, izpostavljenosti do institucij, neplačane izpostavljenosti ter druge izpostavljenosti.

8.4 Geografska porazdelitev izpostavljenosti

(442.d člen Uredbe)

Preglednica 14: EU CRB-C – GEOGRAFSKA RAZČLENITEV IZPOSTAVLJENOSTI

Stanje 31. december 2018	Neto v rednosti													
	Evropska Unija										Evropa (brez članice)	Druga geografska območja	Skupaj	
	Od tega:		Pomembne države											
	Slovenija	Francija	Nizozemska	Belgija	Luksemburg	Avstrija	Nemčija	Češka	Poljska					
7	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.140.165	798.540	38.732	15.477	37.653	–	28.372	–	38.560	38.884	16	–	1.140.181
8	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	58.078	36.328	–	–	–	–	–	21.750	–	–	–	14.380	72.458
9	Subjekti javnega sektorja	171.661	160.553	11.109	–	–	–	–	–	–	–	–	–	171.661
10	Multilateralne razvojne banke	14.652	–	5.941	–	–	8.267	–	–	–	–	–	–	14.652
11	Mednarodne organizacije	51.653	–	–	–	2.784	48.869	–	–	–	–	–	–	51.653
12	Institucije	57.264	5.095	7.233	23.463	1.097	–	1.895	10.317	–	–	1.097	2.493	60.854
13	Podjetja	967.536	895.980	11.939	21.159	55	–	7.650	5.054	8.329	–	2	43.248	1.010.786
14	Izpostavljenosti na drobno	1.156.546	1.153.821	43	3	294	3	495	380	50	1	1.551	271	1.158.368
15	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	295.796	294.596	–	–	–	–	28	128	–	–	31	99	295.926
16	Neplačane izpostavljenosti	68.444	64.731	–	–	–	–	12	–	–	–	4.506	1	72.951
17	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	18.526	18.418	–	–	108	–	–	–	–	–	–	–	18.526
18	Krite obveznice	76.049	–	16.020	10.976	3.998	–	–	11.509	–	–	13.413	–	89.462
19	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	65.024	5.828	1.882	6.000	16.469	–	17.126	6.215	162	1.124	21.780	8.832	95.636
20	Kolektivni naložbeni podjemi	41.879	41.879	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	41.879
21	Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov	11.963	11.963	–	–	–	–	–	–	–	–	–	3.143	15.106
22	Druge izpostavljenosti	94.108	94.026	–	–	7	–	–	–	–	–	–	6	94.114
23	Skupaj standardiziran pristop	4.289.344	3.581.758	92.899	77.078	62.465	57.139	55.578	55.353	47.101	40.009	42.396	72.473	4.404.213

Opomba:

Skupina je kot pomembne države opredelila tiste z izpostavljenostjo, višjo od 5 odstotkov v celotni izpostavljenosti (brez upoštevanja izpostavljenosti do prebivalstva) v letu 2018.

Stanje 31. december 2017	Evropska Unija										Evropa (brez članic EU)	Druga geo- grafska območ- ja	Skupaj	
	Od tega:		Pomembne države											
	Slovenija	Francija	Luksem- burg	Nizo- zemska	Avstrija	Belgija	Nemčija	Poljska	Češka					
7	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	990.117	664.630	34.376	–	12.661	27.757	37.096	–	39.170	29.452	17	11.299	1.001.433
8	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	60.982	47.083	–	–	–	–	–	13.899	–	–	–	14.787	75.769
9	Subjekti javnega sektorja	211.255	194.770	16.485	–	–	–	–	–	–	–	–	–	211.255
10	Multilateralne razvojne banke	18.494	–	5.977	12.069	–	–	–	–	–	–	–	–	18.494
11	Mednarodne organizacije	57.938	–	–	55.128	–	–	2.810	–	–	–	–	–	57.938
12	Institucije	72.396	27.398	–	–	24.589	860	559	7.898	–	–	5.800	12.859	91.055
13	Podjetja	917.506	829.878	14.295	–	18.930	12.396	24	11.025	–	7.108	2	38.142	955.650
14	Izpostavljenosti na drobno	1.109.301	1.105.962	47	3	3	541	81	199	1	8	1.472	368	1.111.141
15	Izpostavljenosti, zavzete s hipotekami na nepremičnine	291.914	290.607	–	–	–	32	–	136	–	–	40	115	292.069
16	Neplačane izpostavljenosti	77.450	72.483	–	–	–	6	–	–	–	–	9.976	–	87.426
17	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	14.076	11.772	–	–	–	–	119	–	–	–	2	–	14.078
18	Krite obveznice	63.970	–	17.007	–	10.855	–	–	10.743	–	–	3.030	–	67.000
19	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkočasno bonitetno oceno	78.421	7.972	2.142	13.354	–	20.045	14.020	5.452	294	47	11.023	9.254	98.698
20	Kolektivni naložbeni podjemi	39.792	39.792	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	39.792
21	Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov	14.937	14.937	–	–	–	–	–	–	–	–	–	2.603	17.540
22	Druge izpostavljenosti	105.693	105.693	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	105.693
23	Skupaj standardiziran pristop	4.124.242	3.412.977	90.329	80.554	67.038	61.637	54.709	49.352	39.465	36.615	31.362	89.427	4.245.031



Opomba:

Prikazane so pomembne države z izpostavljenostjo, višjo od 5 odstotkov v celotni izpostavljenosti (brez upoštevanja izpostavljenosti do prebivalstva) v letu 2017.



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. Izvedeni finančni instrumenti so prikazani v višini kreditne nadomestitvene vrednosti.

Skupina je ob koncu leta 2018 izkazovala največjo izpostavljenost do dolžnikov oziroma strank iz Slovenije, in sicer 81,3 odstotka (2017: 80,4 odstotka) celotne izpostavljenosti. Največjo izpostavljenost do tujine je izkazovala do strank iz drugih držav članic EU, predvsem iz Francije, Nizozemske, Belgije, Luksemburga, Avstrije, Nemčije, Češke in Poljske. V primerjavi z letom 2017 se je izpostavljenost do tujine zmanjšala za 9,6 milijona evrov, in sicer predvsem zaradi zmanjšanja izpostavljenosti do strank iz Luksemburga, Avstrije in drugih geografskih območij.

8.5 Porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo

(442.e člen Uredbe)

Preglednica 15: EU CRB-D – KONCENTRACIJA IZPOSTAVLJENOSTI PO GOSPODARSKIH PANOGAH ALI VRSTAH NASPROTNE STRANKE

	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	Dejavnost javne uprave, obrambe in obvezne socialne varnosti	Predelovalne dejavnosti	Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	Ostale dejavnosti	Prebivalstvo	Skupaj
Stanje 31. december 2018								
7	Enote centralne ravni držav in do centralnih bank	416.388	723.793	–	–	–	–	1.140.181
8	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	–	72.456	–	–	2	–	72.458
9	Subjekti javnega sektorja	6.249	13.952	–	8	149.197	2.255	171.661
10	Multilateralne razvojne banke	14.652	–	–	–	–	–	14.652
11	Mednarodne organizacije	39.840	11.813	–	–	–	–	51.653
12	Institucije	60.854	–	–	–	–	–	60.854
13	Podjetja	96.954	–	313.622	179.227	9.107	411.876	1.010.786
14	Izpostavljenosti na drobno	780	518	67.399	58.612	5.897	102.118	1.158.368
15	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	1.046	472	90.971	31.431	6.926	70.342	295.926
16	Neplačane izpostavljenosti	415	–	8.127	34.942	286	24.395	72.951
17	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	108	–	–	229	6.889	11.300	18.526
18	Krite obveznice	89.462	–	–	–	–	–	89.462
19	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	95.636	–	–	–	–	–	95.636
20	Kolektivni naložbeni podjetji	41.879	–	–	–	–	–	41.879
21	Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov	13.164	–	838	–	–	1.104	15.106
22	Druge izpostavljenosti	90.878	–	–	1	51	395	94.114
23	Skupaj standardiziran pristop	968.305	823.004	480.957	304.450	178.353	623.787	4.404.213
	– od tega izpostavljenost do malih in srednjih podjetij (MSP)*	88.363	33.595	182.280	146.808	20.083	311.967	783.096

Opomba:

Postavke so razvrščene po dejavnostih v skladu s Standardno klasifikacijo dejavnosti, kjer se upoštevajo pomembne dejavnosti. Skupina je kot pomembne dejavnosti opredelila tiste z izpostavljenostjo, višjo od 5 odstotkov v celotni izpostavljenosti (brez upoštevanja izpostavljenosti do prebivalstva) v letu 2018.

Stanje 31. december 2017		Finančne in zavarovalniške dejavnosti	Dejavnost javne uprave, obrambe in obvezne socialne varnosti	Predelovalne dejavnosti	Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	Ostale dejavnosti	Prebivalstvo	Skupaj
7	Enote centralne ravni držav in do centralnih bank	296.383	705.050	–	–	–	–	–	1.001.433
8	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	–	75.769	–	–	–	–	–	75.769
9	Subjekti javnega sektorja	17.357	12.260	–	9	178.991	2.638	–	211.255
10	Multilateralne razvojne banke	18.494	–	–	–	–	–	–	18.494
11	Mednarodne organizacije	44.854	13.084	–	–	–	–	–	57.938
12	Institucije	91.055	–	–	–	–	–	–	91.055
13	Podjetja	97.141	–	280.408	162.447	5.550	410.104	–	955.650
14	Izpostavljenosti na drobno	1.401	436	69.565	52.597	6.729	100.327	880.086	1.111.141
15	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	1.055	535	94.044	29.086	8.029	60.504	98.816	292.069
16	Neplačane izpostavljenosti	1.148	–	15.528	39.916	248	26.414	4.172	87.426
17	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	130	–	285	1.145	–	12.518	–	14.078
18	Krite obveznice	67.000	–	–	–	–	–	–	67.000
19	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	98.698	–	–	–	–	–	–	98.698
20	Kolektivni naložbeni podjetji	39.792	–	–	–	–	–	–	39.792
21	Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov	12.952	–	3.038	–	–	1.550	–	17.540
22	Druge izpostavljenosti	101.608	–	–	–	–	223	3.862	105.693
23	Skupaj standardiziran pristop	889.068	807.134	462.868	285.200	199.547	614.278	986.936	4.245.031
	– od tega izpostavljenost do malih in srednjih podjetij (MSP)*	41.165	41.109	171.924	136.769	197.612	280.834	–	869.413

Opomba:

Prikazane so pomembne dejavnosti z izpostavljenostjo, višjo od 5 odstotkov v celotni izpostavljenosti (brez upoštevanja izpostavljenosti do prebivalstva) v letu 2017.

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. Izvedeni finančni instrumenti so prikazani v višini kreditne nadomestitvene vrednosti.

* 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 2018 izkazovala največjo izpostavljenost do oseb, registriranih za opravljanje finančnih in zavarovalniških dejavnosti. Na drugem mestu po izpostavljenosti je bila izpostavljenost do dejavnosti javne uprave, obrambe in obvezne socialne varnosti, v okviru katere so največjo postavko predstavljale izpostavljenosti iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev v višini 780 milijonov evrov, od tega obveznice Republike Slovenije v višini 380 milijonov evrov. Velik delež celotne izpostavljenosti so predstavljale tudi izpostavljenosti do DUTB (v višini 149 milijonov evrov), ki so razvrščene med druge raznovrstne poslovne dejavnosti. Iz strukture izpostavljenosti kreditnemu tveganju glede na gospodarsko panogo je razvidno, da sta se pri pomembnejših panogah (po izpostavljenosti) v letu 2018 povečala deleža izpostavljenosti do finančnih in zavarovalniških dejavnosti ter trgovine, vzdrževanja in popravil motornih vozil, zmanjšali pa so se deleži izpostavljenosti do drugih raznovrstnih poslovnih dejavnosti, dejavnosti javne uprave, obrambe in socialne varnosti ter drugih dejavnosti.

Največji delež izpostavljenosti do majhnih in srednjih podjetij (MSP) je imela skupina v okviru izpostavljenosti do predelovalnih dejavnosti, dejavnosti trgovine, vzdrževanja in popravil motornih vozil ter finančnih in zavarovalniških dejavnosti.

Izpostavljenost do prebivalstva, ki je konec leta 2018 predstavljala 23,3 odstotka celotne izpostavljenosti, se je v primerjavi s predhodnim letom povečala za 38,4 milijona evrov oziroma za 3,9 odstotka.

8.6 Razčlenitev izpostavljenosti po preostali zapadlosti

(442.f člen Uredbe)

Preglednica 16: EU CRB-E – ZAPADLOST IZPOSTAVLJENOSTI

Stanje 31. december 2018		Preostala zapadlost		
		Do 1 leta	Nad 1 letom do 3 let	Nad 3 leti
1	Enote centralne ravni držav in do centralnih bank	614.456	213.931	311.794
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	2.446	18.555	51.457
3	Subjekti javnega sektorja	5.004	5.453	161.204
4	Multilateralne razvojne banke	–	2.188	12.464
5	Mednarodne organizacije	1.013	13.930	36.710
6	Institucije	12.792	26.210	21.852
7	Podjetja	402.464	160.449	447.873
8	Izpostavljenosti na drobno	274.614	99.018	784.736
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	39.089	37.001	219.836
10	Neplačane izpostavljenosti	15.707	46.980	10.264
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	3.486	3.878	11.162
12	Krite obveznice	8.028	17.492	63.942
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	95.636	–	–
14	Kolektivni naložbeni podjemi	17.162	–	24.717
15	Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov	–	–	15.106
16	Druge izpostavljenosti	7.048	6.964	80.102
	Skupaj	1.498.945	652.049	2.253.219

Stanje 31. december 2017		Preostala zapadlost		
		Do 1 leta	Nad 1 letom do 3 let	Nad 3 leti
	Kategorije izpostavljenosti			
1	Enote centralne ravni držav in do centralnih bank	413.860	239.554	348.019
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	15.809	15.251	44.709
3	Subjekti javnega sektorja	3.196	15.697	192.362
4	Multilateralne razvojne banke	3.088	–	15.406
5	Mednarodne organizacije	4.565	4.205	49.168
6	Institucije	48.679	15.125	27.251
7	Podjetja	357.787	197.661	400.202
8	Izpostavljenosti na drobno	256.331	96.983	757.827
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	32.006	42.099	217.964
10	Neplačane izpostavljenosti	19.731	33.838	33.857
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	9.082	33	4.963
12	Krite obveznice	8.201	12.320	46.479
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	98.698	–	–
14	Kolektivni naložbeni podjemi	15.058	–	24.734
15	Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov	–	–	17.540
16	Druge izpostavljenosti	95.659	6.414	3.620
	Skupaj	1.381.750	679.180	2.184.101

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. Izvedeni finančni instrumenti so prikazani v višini kreditne nadomestitvene vrednosti.

Konec leta 2018 so predstavljale izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo nad tremi leti 51,2 odstotka celotne izpostavljenosti (2017: 51,5 odstotka), izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo nad enim letom do treh let 14,8 odstotka celotne izpostavljenosti (2017: 16,0 odstotka) in izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo do enega leta 34,0 odstotka celotne izpostavljenosti (2017: 32,5 odstotka). Izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo nad enim letom do treh let so se v letu 2018 zmanjšale za 4,0 odstotka, medtem ko so se izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo do enega leta povečale za 8,5 odstotka in izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo nad tremi leti za 3,2 odstotka. Največjo izpostavljenost s preostalo zapadlostjo nad tremi leti je skupina konec leta 2018 izkazovala do izpostavljenosti na drobno (34,8 odstotka), podjetij (19,9 odstotka) in enot centralne ravni države in do centralnih bank (13,8 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 (32,8 odstotka), izpostavljenosti do podjetij (24,6 odstotka) in izpostavljenosti na drobno (15,2 odstotka). Največji delež izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo do enega leta so predstavljale izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank (41,0 odstotka), izpostavljenosti do podjetij (26,8 odstotka) in izpostavljenosti na drobno (18,3 odstotka).

8.7 Kreditna kakovost izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in instrumentih

(442.g člen Uredbe)

Preglednica prikazuje razčlenitev skupnega zneska izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in instrumentih.

Preglednica 17: EU CR1 – KREDITNA KAKOVOST IZPOSTAVLJENOSTI PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI IN INSTRUMENTIH

		a	b	c	e	f	g
		Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti (a+b-c)
Stanje 31. december 2018		neplačanih izpostavljenosti	plačanih izpostavljenosti				
16	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	–	1.140.425	(244)	–	(244)	1.140.181
17	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	–	72.600	(142)	–	44	72.458
18	Subjekti javnega sektorja	–	171.934	(273)	–	(240)	171.661
19	Multilateralne razvojne banke	–	14.652	–	–	–	14.652
20	Mednarodne organizacije	–	51.653	–	–	–	51.653
21	Institucije	–	60.911	(57)	–	(41)	60.854
22	Podjetja	–	1.033.263	(22.477)	–	4.268	1.010.786
23	Od tega: MSP	–	73.424	(951)	–	915	72.473
24	Izpostavljenosti na drobno	–	1.172.091	(13.723)	–	(2.498)	1.158.368
25	Od tega: MSP	–	223.672	(8.301)	–	(504)	215.371
26	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	–	306.198	(10.272)	–	(2.174)	295.926
27	Od tega: MSP	–	74.686	(3.660)	–	(39)	71.026
28	Neplačane izpostavljenosti	135.927	–	(62.976)	72.041	114.115	72.951
29	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	763	18.787	(1.024)	–	22.572	18.526
30	Krite obveznice	–	89.479	(17)	–	(17)	89.462
31	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	–	95.636	–	–	–	95.636
32	Kolektivni naložbeni podjemi	–	41.880	(1)	–	13	41.879
33	Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov	–	15.106	–	–	–	15.106
34	Druge izpostavljenosti	–	94.194	(80)	–	372	94.114
35	Skupaj standardiziran pristop	136.690	4.378.809	(111.286)	72.041	136.170	4.404.213
37	Od tega: krediti in druga finančna sredstva	112.404	2.471.864	(93.428)	–	124.133	2.490.840
38	Od tega: dolžniški vrednostni papirji	–	1.079.125	(398)	–	(398)	1.078.727
39	Od tega: zunajbilančne izpostavljenosti	23.856	678.487	(17.204)	–	12.435	685.139

	a	b	c	e	f	g
	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti (a+b-c)
	neplačanih izpostavljenosti	plačanih izpostavljenosti				
Stanje 31. december 2017						
16 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	–	1.001.433	–	–	1	1.001.433
17 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	–	75.955	(186)	–	(88)	75.769
18 Subjekti javnega sektorja	–	211.288	(33)	–	(8)	211.255
19 Multilateralne razvojne banke	–	18.494	–	–	–	18.494
20 Mednarodne organizacije	–	57.938	–	–	–	57.938
21 Institucije	–	91.071	(16)	–	13	91.055
22 Podjetja	–	982.395	(26.745)	–	1.647	955.650
23 Od tega: MSP	–	90.910	(1.866)	–	81	89.044
24 Izpostavljenosti na drobno	–	1.122.366	(11.225)	–	4.232	1.111.141
25 Od tega: MSP	–	223.959	(7.797)	–	1.726	216.162
26 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	–	300.167	(8.098)	–	(3.471)	292.069
27 Od tega: MSP	–	66.950	(3.621)	–	(1.793)	63.329
28 Neplačane izpostavljenosti	264.451	66	(177.091)	229.698	27.579	87.426
29 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	30.640	7.034	(23.596)	–	2.159	14.078
30 Krite obveznice	–	67.000	–	–	–	67.000
31 Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	–	98.698	–	–	–	98.698
32 Kolektivni naložbeni podjemi	–	39.806	(14)	–	4	39.792
33 Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov	–	17.540	–	–	–	17.540
34 Druge izpostavljenosti	–	106.145	(452)	–	330	105.693
35 Skupaj standardiziran pristop	295.091	4.197.396	(247.456)	229.698	32.398	4.245.031
37 Od tega: krediti in druga finančna sredstva	265.841	2.003.842	(217.561)	–	31.061	2.052.122
38 Od tega: dolžniški vrednostni papirji	–	1.060.130	–	–	–	1.060.130
39 Od tega: zunajbilančne izpostavljenosti	28.658	603.556	(29.639)	–	1.358	602.575

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.

Skupna vrednost izpostavljenosti v položaju neplačila ni enaka vsoti za posojila, dolžniške vrednostne papirje in zunajbilančne izpostavljenosti v višini 136.260 tisoč evrov (pojasnilo 8.11), ker se kot izpostavljenosti v položaju neplačila prikažejo tudi izpostavljenosti z bonitetnima ocenama D in E, ki se razvrščajo med nefinančna sredstva in se posledično zanje ne določa položaj neplačila – to so izpostavljenosti iz naslova danih predujmov in aktivne časovne razmejivke.

Celotne bruto izpostavljenosti, ki niso bile v položaju neplačila, so se konec leta 2018 v primerjavi s stanjem konec leta 2017 povečale za 4,3 odstotka, medtem ko so se celotne bruto izpostavljenosti v položaju neplačila zmanjšale za 53,7 odstotka. Zmanjšanje izpostavljenosti v položaju neplačila je bilo predvsem posledica prehoda na nov mednarodni standard računovodskega poročanja MSRP 9 in izvedene prodaje nedonosnih kreditov. Izpostavljenosti, ki niso bile v položaju neplačila, so se pomembneje povečale pri kategoriji izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank, izpostavljenosti do podjetij in izpostavljenosti na drobno. Izpostavljenosti v položaju neplačila so bile izkazane pri kategoriji neplačane izpostavljenosti in kategoriji postavke, povezane z zelo visokim tveganjem.

Med celotnimi neto izpostavljenostmi je delež kreditov in drugih finančnih sredstev konec leta 2018 znašal 56,6 odstotka, delež dolžniških vrednostnih papirjev 24,5 odstotka in delež zunajbilančnih obveznosti 15,6 odstotka.

Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja (oslabitve in rezervacije) so se konec leta 2018 v primerjavi s stanjem konec leta 2017 zmanjšali za 55,0 odstotka. Zaradi prehoda na MSRP 9 in izvedene prodaje nedonosnih kreditov se je zmanjšala tudi pokritost celotne bruto izpostavljenosti z oslabitvami in rezervacijami. Ta je konec leta 2018 znašala 2,5 odstotka (2017: 5,5 odstotka). V letu 2018 je skupina sproščala največji delež oslabitev in rezervacij pri kategoriji neplačane izpostavljenosti.

V letu 2018 se je sprostilo 136,2 oslabitve in rezervacije, in sicer 83,8 odstotka (2017: 85,1 odstotka) oslabitev in rezervacij za neplačane izpostavljenosti.

Odpisi so se v letu 2018 v primerjavi z letom 2017 zmanjšali za 68,6 odstotka predvsem zaradi prodaje nedonosnih kreditov. Odpisi so bili izkazani pri kategoriji neplačane izpostavljenosti.

8.8 Kreditna kakovost izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo

(442.g člen Uredbe)

Preglednica prikazuje razčlenitev skupnega zneska izpostavljenosti glede na pomembne gospodarske panoge.

Preglednica 18: EU CR1-B – KREDITNA KAKOVOST IZPOSTAVLJENOSTI PO GOSPODARSKIH PANOGAH

		a	b	c	e	f	g
		Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti (a+b-c)
Stanje 31. december 2018		neplačanih izpostavljenosti	plačanih izpostavljenosti				
1	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	1.545	968.841	(2.081)	41.064	5.052	968.305
2	Dejavnost javne uprave, obrambe in obvezne socialne varnosti	–	823.404	(400)	–	(208)	823.004
3	Predelovalne dejavnosti	16.586	489.697	(25.326)	2.767	15.685	480.957
4	Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	61.938	274.659	(32.147)	3.581	31.539	304.450
5	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	885	178.905	(1.437)	19	714	178.353
6	Ostale dejavnosti	44.770	616.693	(37.676)	17.351	79.094	623.787
7	Prebivalstvo	10.966	1.026.610	(12.219)	7.259	4.294	1.025.357
8	Skupaj	136.690	4.378.809	(111.286)	72.041	136.170	4.404.213

Opomba:

V preglednici so prikazane pomembne gospodarske panoge, ki so opredeljene kot tiste z izpostavljenostjo, višjo od 5 odstotkov v celotni izpostavljenosti, brez upoštevanja izpostavljenosti do prebivalstva, in sicer v tekočem letu.

		a	b	c	e	f	g
		Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti (a+b-c)
		neplačanih izpostavljenosti	plačanih izpostavljenosti				
Stanje 31. december 2017							
1	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	6.129	890.072	(7.133)	42.520	407	889.068
2	Dejavnost javne uprave, obrambe in obvezne socialne varnosti	–	807.326	(192)	–	(82)	807.134
3	Predelovalne dejavnosti	40.576	463.303	(41.011)	34.797	3.163	462.868
4	Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	95.946	252.940	(63.686)	37.396	3.903	285.200
5	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	1.421	200.277	(2.151)	1.430	554	199.547
6	Ostale dejavnosti	134.498	596.550	(116.770)	105.985	17.668	614.278
7	Prebivalstvo	16.521	986.928	(16.513)	7.570	6.785	986.936
8	Skupaj	295.091	4.197.396	(247.456)	229.698	32.398	4.245.031

Opombe:

Prikazane so pomembne gospodarske panoge z izpostavljenostjo višjo od 5 odstotkov v celotni izpostavljenosti (brez upoštevanja izpostavljenosti do prebivalstva) v letu 2017.

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

Neto vrednosti izpostavljenosti do pomembnih gospodarskih panog so konec leta 2018 predstavljale 62,6 odstotka neto vrednosti celotnih izpostavljenosti. Konec leta 2018 se je neto vrednost izpostavljenosti do pomembnih gospodarskih panog v primerjavi s stanjem konec leta 2017 povečala za 4,2 odstotka.

Izpostavljenosti do pomembnih gospodarskih panog, ki niso v položaju neplačila, so se konec leta 2018 v primerjavi s stanjem konec leta 2017 povečale za 4,7 odstotka, medtem ko so se izpostavljenosti do pomembnih gospodarskih panog v položaju neplačila zmanjšale za 43,8 odstotka. Izpostavljenosti, ki niso v položaju neplačila, so se pomembneje povečale pri finančni in zavarovalniški dejavnosti. Izpostavljenosti, ki so v položaju neplačila, pa so se pomembneje zmanjšale pri dejavnosti trgovine, vzdrževanja in popravil motornih vozil ter predelovalne dejavnosti. Največji delež izpostavljenosti do pomembnih gospodarskih panog v položaju neplačila glede na celotne izpostavljenosti v položaju neplačila je skupina konec leta 2018 izkazovala pri dejavnosti trgovine, vzdrževanja in popravil motornih vozil.

Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja (oslabitve in rezervacije) za izpostavljenosti do pomembnih gospodarskih panog so se konec leta 2018 glede na stanje konec leta 2017 zmanjšali za 46,2 odstotka. Pokritost celotne bruto izpostavljenosti do pomembnih gospodarskih panog z oslabitvami in rezervacijami za izpostavljenosti do pomembnih gospodarskih panog je konec leta 2018 znašala 2,2 odstotka (2017: 4,1 odstotka).

V letu 2018 je skupina sproščala največ oslabitev in rezervacij za izpostavljenosti do trgovine, vzdrževanja in popravil motornih vozil ter predelovalne dejavnosti.

Odpisi izpostavljenosti do pomembnih gospodarskih panog so se v letu 2018 v primerjavi z letom 2017 zmanjšali za 59,2 odstotka. Konec leta 2018 ima skupina največ odpisanih izpostavljenosti do finančnih in zavarovalniških dejavnosti.

Neto vrednost izpostavljenosti do prebivalstva je konec leta 2018 predstavljala 23,3 odstotka neto vrednosti celotne izpostavljenosti, pri čemer je izpostavljenost do prebivalstva, v položaju neplačila predstavljala 8,0 odstotka celotnih izpostavljenosti v neplačilu. Izpostavljenosti do prebivalstva v položaju neplačila so se konec leta 2018 v primerjavi s stanjem konec leta 2017 zmanjšale za 33,6 odstotka. Pokritost bruto izpostavljenosti do prebivalstva z oslabitvami in rezervacijami za izpostavljenosti do prebivalstva je konec leta 2018 znašala 1,2 odstotka (2017: 1,6 odstotka). Odpisi izpostavljenosti do prebivalstva so se v letu 2018 v primerjavi z letom 2017 zmanjšali za 4,1 odstotka.

8.9 Kreditna kakovost izpostavljenosti po geografskih območjih

(442.h člen Uredbe)

Preglednica prikazuje razčlenitev skupnega zneska izpostavljenosti po pomembnih geografskih območjih.

Preglednica 19: EU CR1-C – KREDITNA KAKOVOST IZPOSTAVLJENOSTI PO GEOGRAFSKIH OBMOČJIH

		a	b	c	e	f	g
		Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti (a+b-c)
		neplačanih izpostavljenosti	plačanih izpostavljenosti				
Stanje 31. december 2018							
1	Evropska unija	131.289	4.268.304	(110.249)	65.376	133.082	4.289.344
– od tega:							
2	Slovenija	126.920	3.563.860	(109.022)	64.830	119.417	3.581.758
3	Francija	1	92.921	(23)	–	(22)	92.899
4	Nizozemska	–	77.106	(28)	–	(28)	77.078
5	Belgija	–	62.468	(3)	–	(3)	62.465
6	Luksemburg	–	57.139	–	–	–	57.139
7	Avstrija	33	55.571	(26)	59	(17)	55.578
8	Nemčija	1	55.396	(44)	11	(33)	55.353
9	Češka	–	47.109	(8)	–	(8)	47.101
10	Poljska	–	40.011	(2)	–	(2)	40.009
11	Evropa (brez članic EU)	5.400	37.895	(899)	6.665	3.225	42.396
12	Druga geografska območja	1	72.610	(138)	–	(137)	72.473
13	Skupaj	136.690	4.378.809	(111.286)	72.041	136.170	4.404.213

Opomba:

Znotraj Evropske unije so poleg Slovenije prikazane še pomembne države, ki so opredeljene kot tiste z izpostavljenostjo višjo od 5 % v pomembnem območju in sicer v letu 2018.

	a	b	c	e	f	g	
	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti (a+b-c)	
	neplačanih izpostavljenosti	plačanih izpostavljenosti					
Stanje 31. december 2017							
1	Evropska unija	280.997	4.086.576	(243.331)	178.097	28.171	4.124.242
	– od tega:						
2	Slovenija	259.424	3.381.992	(228.439)	141.940	27.124	3.412.977
3	Francija	1	90.329	(1)	–	6	90.329
4	Luksemburg	–	80.554	–	–	–	80.554
5	Nizozemska	–	67.038	–	–	–	67.038
6	Avstrija	14	61.632	(9)	8	(5)	61.637
7	Belgija	–	54.709	–	–	–	54.709
8	Nemčija	1	49.362	(11)	–	(10)	49.352
9	Poljska	–	39.465	–	–	–	39.465
10	Češka	–	36.615	–	1	–	36.615
11	Evropa (brez članic EU)	14.094	21.392	(4.124)	51.601	4.226	31.362
12	Druga geografska območja	–	89.428	(1)	–	1	89.427
13	Skupaj	295.091	4.197.396	(247.456)	229.698	32.398	4.245.031

Opomba:

Prikazane so pomembne države znotraj Evropske unije z izpostavljenostjo višjo od 5 odstotkov v celotni izpostavljenosti v letu 2017.

Neto vrednosti izpostavljenosti do pomembnih geografskih območij so konec leta 2018 predstavljale 92,4 odstotka neto vrednosti celotnih izpostavljenosti (2017: 91,7 odstotka). Konec leta 2018 se je neto vrednost izpostavljenosti do pomembnih geografskih območij v primerjavi s stanjem konec leta 2017 zmanjšala za 4,5 odstotka.

Izpostavljenosti do pomembnih geografskih območij, ki niso v položaju neplačila, so se konec leta 2018 v primerjavi s stanjem konec leta 2017 povečale za 4,9 odstotka, medtem ko so se izpostavljenosti do pomembnih geografskih območij, v položaju neplačila zmanjšale za 51,1 odstotka.

Delež izpostavljenosti v neplačilu do tujine glede na celotne izpostavljenosti v neplačilu je konec leta 2018 znašal 7,1 odstotka.

Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja (oslabitve in rezervacije) za izpostavljenosti do pomembnih geografskih območij so se konec leta 2018 glede na stanje konec leta 2017 zmanjšali za 52,2 odstotka. Pokritost celotne bruto izpostavljenosti do pomembnih geografskih območij z oslabitvami in rezervacijami za izpostavljenosti do pomembnih geografskih območij je konec leta 2018 znašala 2,6 odstotka (2017: 5,5 odstotka).

Od celotnih oslabitev in rezervacij, ki so se v letu 2018 sprostile, so 87,7 odstotka (2017: 83,7 odstotka) predstavljale oslabitve in rezervacije za izpostavljenosti do dolžnikov iz Slovenije.

Odpisi izpostavljenosti do pomembnih geografskih območij so se v letu 2018 v primerjavi z letom 2017 zmanjšali za 54,3 odstotka.

8.10 Zapadle izpostavljenosti

(442.g člen Uredbe)

Preglednica 20: EU CR1-D – STARANJE ZAPADLIH IZPOSTAVLJENOSTI

		a	b	c	d	e	f
		Bruto knjigovodske vrednosti					
Stanje 31. december 2018		≤ 30 dni	> 30 dni ≤ 60 dni	> 60 dni ≤ 90 dni	> 90 dni ≤ 180 dni	> 180 dni ≤ 1 leto	> 1 leto
1	Kreditni	19.935	9.145	3.115	4.143	2.340	18.979
2	Dolžniški vrednostni papirji	–	–	–	–	–	–
3	Skupni znesek izpostavljenosti	19.935	9.145	3.115	4.143	2.340	18.979

		a	b	c	d	e	f
		Bruto knjigovodske vrednosti					
Stanje 31. december 2017		≤ 30 dni	> 30 dni ≤ 60 dni	> 60 dni ≤ 90 dni	> 90 dni ≤ 180 dni	> 180 dni ≤ 1 leto	> 1 leto
1	Kreditni	27.533	14.354	6.563	23.927	5.045	73.234
2	Dolžniški vrednostni papirji	–	–	–	–	–	–
3	Skupni znesek izpostavljenosti	27.533	14.354	6.563	23.927	5.045	73.234

Opomba:

Skupni znesek izpostavljenosti predstavlja vsoto zapadlih neplačanih terjatev iz naslova kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev; izpostavljenost se razvrsti v posamezen žep glede na najdaljšo zapadlost pogodbe.

Kreditni vključujejo kredite PV IPI in druga finančna sredstva.

Celotne zapadle izpostavljenosti so se konec leta 2018 v primerjavi s stanjem konec leta 2017 zmanjšale za 61,7 odstotka. Najbolj so se zmanjšale izpostavljenosti z zapadlostjo nad 1 letom.

Največji delež celotnih zapadlih izpostavljenosti so predstavljale izpostavljenosti z zapadlostjo do 30 dni in z zapadlostjo nad 1 letom.

8.11 Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti

(442.g člen Uredbe)

Preglednica 21: EU CR1-E – NEDONOSNE IN RESTRUKTURIRANE IZPOSTAVLJENOSTI

	a	b	c	c	e	f	g
	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti						
	donosne izpostavljenosti			nedonosne izpostavljenosti			
		zapadle od 31 do 90 dni	restrukturirane izpostavljenosti		neplačane	oslABLJENE	restrukturirane izpostavljenosti
Stanje 31. december 2018							
Dolžniški vrednostni papirji	1.079.125	–	–	–	–	–	–
Kreditni in druga finančna sredstva	2.464.695	6.402	14.396	119.573	112.404	71.597	89.147
Zunajbilančne izpostavljenosti	678.481	–	–	20.420	20.414	–	–
Skupaj	4.222.301	6.402	14.396	139.993	132.818	71.597	89.147

	h	i	j	k	l	m
	Akumulirane oslABLITVE in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja				Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna jamstva	
	donosne izpostavljenosti		nedonosne izpostavljenosti		nedonosne izpostavljenosti	restrukturirane izpostavljenosti
		restrukturirane izpostavljenosti		restrukturirane izpostavljenosti		
Stanje 31. december 2018						
Dolžniški vrednostni papirji	(398)	–	–	–	–	–
Kreditni in druga finančna sredstva	(41.319)	(5.772)	(52.109)	(33.362)	61.102	59.643
Zunajbilančne izpostavljenosti	(3.293)	–	(11.630)	–	4.762	–
Skupaj	(45.010)	(5.772)	(63.739)	(33.362)	65.864	59.643

	a	b	c	c	e	f	g
	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti						
	donosne izpostavljenosti			nedonosne izpostavljenosti			
		zapadle od 31 do 90 dni	restrukturirane izpostavljenosti		neplačane	oslabiljene	restrukturirane izpostavljenosti
Stanje 31. december 2017							
Dolžniški vrednostni papirji	1.060.130	–	–	–	–	–	–
Kreditni in druga finančna sredstva	2.373.778	14.811	33.566	269.359	265.841	257.850	199.389
Zunajbilančne izpostavljenosti	603.494	–	593	28.720	28.658	–	2.011
Skupaj	4.037.402	14.811	34.159	298.079	294.499	257.850	201.400

	h	i	j	k	l	m
	Akumulirane oslavitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja				Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna jamstva	
	donosne izpostavljenosti		nedonosne izpostavljenosti		nedonosne izpostavljenosti	restrukturirane izpostavljenosti
		restrukturirane izpostavljenosti		restrukturirane izpostavljenosti		
Stanje 31. december 2017						
Dolžniški vrednostni papirji	–	–	–	–	–	–
Kreditni in druga finančna sredstva	(39.240)	(10.215)	(178.320)	(128.237)	80.005	81.923
Zunajbilančne izpostavljenosti	(7.478)	(197)	(22.161)	(1.449)	5.420	656
Skupaj	(46.718)	(10.412)	(200.481)	(129.686)	85.425	82.579

Opomba:

Položaj neplačila se razlikuje od položaja nedonosnosti v naslednjem:

- med nedonosnimi izpostavljenostmi se upoštevajo tudi izpostavljenosti do prebivalstva, ki jih zajame učinek vlečenja (angl. pulling effect),
- merila za izhod iz položaja neplačila niso enaka merilom za izhod iz položaja nedonosnosti.

Donosne izpostavljenosti so se konec leta 2018 v primerjavi s stanjem konec leta 2017 povečale za 4,6 odstotka, medtem ko so se nedonosne izpostavljenosti zmanjšale za 53 odstotkov. V okviru donosnih izpostavljenosti so se zapadle izpostavljenosti od 31 do 90 dni zmanjšale za 56,8 odstotka in restrukturirane izpostavljenosti za 57,9 odstotka. Zapadle izpostavljenosti od 31 do 90 dni so konec leta 2018 predstavljale 0,2 odstotka celotnih donosnih izpostavljenosti (2017: 0,4 odstotka), restrukturirane izpostavljenosti pa 0,3 odstotka donosnih izpostavljenosti (2017: 0,8 odstotka).

Delež nedonosnih izpostavljenosti glede na celotno bruto izpostavljenost je konec leta 2018 znašal 3,2 odstotka (2017: 6,9 odstotka). Razlog za zmanjšanje deleža nedonosnih izpostavljenosti ob koncu leta 2018 v primerjavi s stanjem ob koncu leta 2017 je bilo zmanjšanje nedonosnih izpostavljenosti za 53 odstotkov in povečanje celotne bruto izpostavljenosti za 0,6 odstotka. V okviru nedonosnih izpostavljenosti so se neplačane izpostavljenosti znižale za 54,9 odstotka, oslabiljene izpostavljenosti za 72,2 odstotka in restrukturirane izpostavljenosti za 55,7 odstotka.

Konec leta 2018 so kreditni in druga finančna sredstva predstavljali 59,2 odstotka celotne izpostavljenosti (2017: 61,0 odstotka), zunajbilančne obveznosti 16,0 odstotka celotne izpostavljenosti (2017: 14,6 odstotka) in dolžniški vrednostni papirji 24,7 odstotka celotne izpostavljenosti (2017: 24,5 odstotka).

Oslavitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja za donosne izpostavljenosti so se konec leta 2018 glede na stanje konec leta 2017 zmanjšali za 3,7 odstotka. Pokritost celotne donosne izpostavljenosti z oslavitvami in rezervacijami ter negativnim popravkom poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja za donosne izpostavljenosti je konec leta 2018 znašala 1,1 odstotka (2017: 1,2 odstotka).

Oslavitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja za nedonosne izpostavljenosti so se konec leta 2018 glede na stanje konec leta 2017 zmanjšali za 68,2 odstotka. Pokritost celotne nedonosne izpostavljenosti z oslavitvami in rezervacijami ter negativnim popravkom poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja za nedonosne izpostavljenosti je konec leta 2018 znašala 45,5 odstotka (2017: 67,3 odstotka).

Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna jamstva so se konec leta 2018 v primerjavi s stanjem konec leta 2017 zmanjšala, in sicer za nedonosne izpostavljenosti za 22,9 odstotka, za restrukturirane izpostavljenosti pa za 27,8 odstotka.

8.12 Spremembe posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za oslabiljene izpostavljenosti

(442.g člen Uredbe)

Preglednica 22: EU CR2-A – SPREMEMBE STANJA POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA

		a	a
		Akumulirani posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani posebni popravek zaradi kreditnega tveganja
		2018	2017
1	Stanje 1. januar	134.706	248.622
2	Povečanja zaradi zneskov, namenjenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	19.805	44.850
3	Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube, v zadevnem obdobju	(34.175)	(49.762)
4	Znesek odpisov, ki zmanjšujejo akumulirane popravke zaradi kreditnega tveganja	(47.385)	(22.930)
5	Prenosi med popravki zaradi kreditnega tveganja	–	–
6	Učinek razlik v menjalnih tečajih	19	(150)
7	Poslovne združitve, vključno z nakupi in prodajami podrejenih družb	–	–
8	Druge prilagoditve	(409)	(3.069)
8a	od tega: revolvingi in limiti TRR	(486)	–
8b	od tega: modification	77	–
9	Stanje 31. december	72.561	217.561
10	Plačila predhodno že odpisanih zneskov, pripoznanih neposredno v izkazu poslovnega izida	18.391	7.013
11	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja, pripoznani neposredno v izkazu poslovnega izida	(1)	(3)

Opomba:

Skupina nima oblikovanih splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja. Stanje na dan 1. januar ni enako kot 31. 12. 2017 zaradi prehoda na MSRP 9. Dodatno so v letu 2018 iz stanja 1. 1. 2018 izločena druga finančna sredstva.

Oslabitev in rezervacije so bile konec leta 2018 za 66,7 odstotka manjše v primerjavi s stanjem konec leta 2017, v primerjavi s stanjem na začetku leta 2018 za 46,1 odstotka. Zmanjšanje oslabeitev in rezervacij je bila posledica prehoda na MSRP 9, izvedene prodaje portfelja nedonosnih kreditov, izvajanja postopkov izterjave, odpisovanja terjatev, izvajanja procesov zgodnjega odkrivanja povečanega kreditnega tveganja in selektivnega pristopa k odobravanju novih kreditov.

Preglednica 23: EU CR2-B – SPREMEMBE STANJA NEPLAČANIH IN OSLABLJENIH KREDITOV TER DOLŽNIŠKIH VREDNOSTNIH PAPIRJEV

		a	a
		Bruto knjigovodske vrednosti neplačanih izpostavljenosti	Bruto knjigovodske vrednosti neplačanih izpostavljenosti
		2018	2017
1	Stanje 1. januar	210.148	328.616
2	Kreditni in dolžniški vrednostni papirji, ki so od zadnjega poročevalskega obdobja v položaju neplačila ali oslavljeni	9.551	8.109
3	Zapustili položaj neplačila	(3.804)	(6.137)
4	Odpisani zneski	(47.762)	(22.930)
5	Druge spremembe	(48.560)	(38.299)
6	Stanje 31. december	119.573	269.359



Opomba:

Dodatno so v letu 2018 iz stanja 1. 1. 2018 izločena druga finančna sredstva.

Neplačane in oslavljenosti so se konec leta 2018 v primerjavi s stanjem konec leta 2017 zmanjšale za 55,6 odstotka, v primerjavi s stanjem na začetku leta 2018 za 43,1 odstotka. V letu 2018 so se neplačane izpostavljenosti zmanjšale zaradi prodaje portfelja nedonosnih kreditov in poplačil, odpisov terjatev in izboljšanja finančnega položaja dolžnikov, ki so zapustili položaj neplačnikov.

9. UPORABA ECAI

(444. člen Uredbe)

Za izračun kapitalne zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu skupina uporablja bonitetne ocene bonitetne agencije Moody's Investors Service (v nadaljevanju: 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 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 ECAI. Pri tem upošteva vzporeditev bonitetnih ocen ECAI s stopnjami kreditne kakovosti iz standardiziranega pristopa, ki jo je na svojih spletnih straneh objavila Banka Slovenije.

Skupina uporablja dolgoročne bonitetne ocene ECAI za izpostavljenosti do institucij in tudi kratkoročne bonitetne ocene. Kratkoročne bonitetne ocene 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 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.

Preglednica 24: EU CR5 – RAZČLENITEV IZPOSTAVLJENOSTI V OKVIRU STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA GLEDE NA KATEGORIJU IZPOSTAVLJENOSTI IN UTEŽ TVEGANJA

Stanje 31. december 2018		Utež tveganja											Skupaj	Od tega neocenjeno	
Kategorije izpostavljenosti	0 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	250 %	Drugo	Odbito			
1	Enote centralne ravni držav in do centralnih bank	1.232.552	77.444	12.317	2.395	–	37.194	–	16	–	1.584	–	–	1.363.502	1.340.106
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	21.750	–	–	49.493	–	–	–	–	–	–	–	–	71.243	71.243
3	Subjekti javnega sektorja	8.223	–	–	3.736	–	–	–	7.442	–	–	–	–	19.401	19.401
4	Multilateralne razvojne banke	14.652	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	14.652	14.652
5	Mednarodne organizacije	51.653	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	51.653	51.653
6	Institucije	–	–	–	52.623	–	8.081	–	1.080	–	–	–	–	61.784	48.274
7	Podjetja	–	–	–	–	–	–	–	745.856	–	–	–	–	745.856	745.856
8	Izpostavljenosti na drobno	–	–	–	–	–	–	1.000.295	–	–	–	–	–	1.000.295	1.000.295
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	–	–	–	–	100.974	178.434	–	–	–	–	–	–	279.408	279.408
10	Neplačane izpostavljenosti	–	–	–	–	–	–	–	51.167	10.166	–	–	–	61.333	61.333
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	–	–	–	–	–	–	–	–	15.568	–	–	–	15.568	15.568
12	Krite obveznice	–	–	85.251	4.211	–	–	–	–	–	–	–	–	89.462	80.094
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	–	–	–	70.935	–	16.002	–	131	4.918	–	–	–	91.986	62.290
14	Kolektivni naložbeni podjetji	–	–	–	–	–	–	–	5.162	–	–	24.717	–	29.879	29.880
15	Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov	–	–	–	–	–	–	–	15.106	–	–	–	–	15.106	15.106
16	Druge izpostavljenosti	44.740	–	–	22	–	–	–	49.093	–	–	–	–	93.855	93.856
17	Skupaj	1.373.570	77.444	97.568	183.415	100.974	239.711	1.000.295	875.053	30.652	1.584	24.717	–	4.004.983	3.929.015

(če ni navedeno drugače, so vsi zneski v tisoč EUR)

Stanje 31. december 2017	Utež tveganja											Skupaj	Od tega neocenjeno
	0 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	250 %	Drugo	Odbito		
1 Enote centralne ravni držav in do centralnih bank	1.254.647	-	2.850	-	19.957	-	17	-	2.077	-	-	1.279.548	1.269.097
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	13.899	-	54.455	-	-	-	-	-	-	-	-	68.355	68.355
3 Subjekti javnega sektorja	8.181	-	9.179	-	0	-	12.879	-	-	-	-	30.239	30.239
4 Multilateralne razvojne banke	18.494	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.494	18.494
5 Mednarodne organizacije	57.938	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57.938	57.938
6 Institucije	-	-	73.154	-	4.571	-	1.446	-	-	-	-	79.171	68.138
7 Podjetja	-	-	-	-	-	-	715.624	-	-	-	-	715.624	715.624
8 Izpostavljenosti na drobno	-	-	-	-	-	964.408	-	-	-	-	-	964.408	964.408
9 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	-	-	-	102.868	176.030	-	-	-	-	-	-	278.897	278.897
10 Neplačane izpostavljenosti	-	-	-	-	-	-	69.497	2.818	-	-	-	72.314	72.314
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	-	-	-	-	-	-	-	13.940	-	-	-	13.940	13.940
12 Krite obveznice	-	63.718	3.282	-	-	-	-	-	-	-	-	67.000	59.972
13 Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	-	-	49.486	-	41.086	-	154	7.972	-	-	-	98.698	56.146
14 Kolektivni naložbeni podjemi	-	-	-	-	-	-	3.069	-	-	24.734	-	27.803	27.803
15 Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov	-	-	-	-	-	-	17.540	-	-	-	-	17.540	17.540
16 Druge izpostavljenosti	39.990	-	27	-	-	-	65.439	-	-	-	-	105.456	105.456
17 Skupaj	1.393.150	63.718	192.433	102.868	241.644	964.408	885.665	24.729	2.077	24.734	-	3.895.424	3.824.360

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 2018 znašala 43.239 tisoč evrov (2017: 45.969 tisoč evrov). Od tega se na kapitalske naložbe, s katerimi se ne trguje na borzi, nanaša 31.276 tisoč evrov (2017: 31.030 tisoč evrov), na lastniške vrednostne papirje, s katerimi se trguje na borzi, pa 11.963 tisoč evrov (2017: 14.939 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. Prav tako ima naložbo v Sklad za reševanje bank. Druge kapitalske naložbe, ki so v lasti skupine, so bile pridobljene z namenom realizacije dobička ob prodaji naložbe.

V letu 2018 je skupina realizirala čisti dobiček iz prodaje naložb v lastniške vrednostne papirje, ki niso vključeni v trgovalno knjigo, v višini 440 tisoč evrov (2017: 489 tisoč evrov čistega dobička), od tega od naložb v lastniške vrednostne papirje, s katerimi se ne trguje na borzi, v višini 9 tisoč evrov (2017: 489 tisoč evrov). Dobiček od prodaje naložb v lastniške vrednostne papirje, s katerimi se trguje na borzi, v višini 431 tisoč evrov (2017: 0 tisoč evrov čistega dobička).

V letu 2018 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 3.320 tisoč evrov (2017: 10.914 tisoč evrov).

V navadni lastniški temeljni kapital se je v skladu z Uredbo vključilo z negativnim predznakom 100 odstotkov negativnih učinkov iz prevrednotenja, kar je znašalo 24 tisoč evrov (2017: 80 odstotkov, kar je znašalo 8 tisoč evrov), in s pozitivnim predznakom 100 odstotkov pozitivnih učinkov iz prevrednotenja, kar je znašalo 3.344 tisoč evrov (2017: 80 odstotkov, kar je znašalo 8.739 tisoč evrov).

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

(448. člen Uredbe)

Narava obrestnega tveganja, pogostost 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. OBREMENJENA IN NEOBREMENJENA SREDSTVA

(443. člen Uredbe)

Skupina je imela na dan 31. december 2018 za 73.971 tisoč evrov obremenjenih sredstev. Preglednica v nadaljevanju prikazuje skupne knjigovodske in tržne vrednosti obremenjenih in neobremenjenih sredstev.

Dodatne informacije o obremenjenih in neobremenjenih sredstvih (PREDLOGA D)

a. Sredstva, ki jih banka poroča kot obremenjena

Banka med obremenjenimi sredstvi poroča naslednje vrste sredstev:

- dane depozite za zavarovanje poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti (pri čemer se poroča samo vrednost izpostavljenosti oziroma neto negativne poštene vrednosti),
- dane depozite za zavarovanje iz naslova kartičnega poslovanja – MasterCard in VISA,
- stanje obveznih rezerv na denarnem računu pri Banki Slovenije,
- vrednostne papirje, ki so namenjeni zagotavljanju likvidnih sredstev sklada za reševanje bank (SRB),
- vrednostne papirje, ki so namenjeni za zagotavljanje likvidnih naložb za izplačilo zajamčenih terjatev vlagateljev,
- vplačilo v jamstveni sklad KDD (v jamstveno shemo SEPA IKP, SEPA EKP, CORE, B2B),

b. Sprememba obremenjenih sredstev skozi čas

Tako višina obremenjenih sredstev kot posledično količnik obremenjenosti sredstev sta skozi leto 2018 ostajala na enakih ravneh z le manjšimi odstopanji znotraj posameznih kvartalov. V primerjavi z letom 2017 je prišlo do spremembe višine obremenjenih sredstev, pri čemer sprememba izhaja iz spremembe načina zajema podatkov. Če banka uporabi tudi za leto 2017 enak način zajema podatkov, kot ga je uporabila v letu 2018, je višina obremenjenih sredstev na podobnih ravneh kot v letu 2018.

c. Struktura obremenjenih sredstev znotraj skupine

Celotna obremenjena sredstva so v bilanci Abanke, odvisna družba nima obremenjenih sredstev.

d. Informacije o preseženem zavarovanju s premoženjem

Banka ima presežno zavarovanje obremenjenih sredstev, ki ni poročano, le pri zavarovanju poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti. V tem delu banka namreč poroča samo izkoriščeni del in ne celotnih zneskov danih zavarovanj.

e. Splošen opis pogojev iz pogodb o zavarovanju s premoženjem, ki so bile sklenjene za zavarovanje obveznosti

Banka mora pri pogodbah o zavarovanju s premoženjem, ki so bile sklenjene za zavarovanje obveznosti, spoštovati tudi naslednja pogodbeno določila:

- višina zavarovanja (v zavarovanje danih sredstev) mora biti ves čas na ustrezni ravni, pri čemer se lahko višina zavarovanja po potrebi spreminja, če to zahteva nasprotna stranka (potencialni upravičenec sredstev iz zavarovanja),
- razlogi za spremembo višine v zavarovanje danih sredstev so lahko iz naslova povečanja obsega obveznosti ali iz naslova spremembe bonitetne ocene oziroma poslabšanja poslovanja,
- zavarovanja so ustanovljena samo za v pogodbah določene situacije oziroma dogodke,
- nasprotni stranki morajo biti na voljo finančni rezultati banke in po potrebi tudi drugi relevantni dokumenti – če jih nasprotna stran zahteva, mora banka podatke posredovati v čim krajšem času.

f. Splošen opis deleža postavk, vključenih v stolpec 060 »Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev«, v vrstico 120 »Druga sredstva« predloge A iz priloge k tem smernicam, za katere institucija meni, da pri običajnem poslovanju ne bi bile na voljo za obremenitev

Banka meni, da večina nezastavljenih sredstev, navedenih v postavki »Druga sredstva« predloge A iz priloge k tem smernicam (vrstica 120, stolpec 060), pri običajnem poslovanju ne bi bila na voljo za obremenitev.

Preglednica 25: PREDLOGA A – STANJE OBREMENJENIH IN NEOBREMENJENIH SREDSTEV

Stanje 31. december 2018

	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev		Poštena vrednost vrednost obremenjenih sredstev		Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev		Poštena vrednost vrednost neobremenjenih sredstev	
	010	od tega (notionally eligible) EHQLA in HQLA	040	od tega (notionally eligible) EHQLA in HQLA	060	od tega (notionally eligible) EHQLA in HQLA	090	od tega (notionally eligible) EHQLA in HQLA
		030		050		080		100
010 Sredstva, od tega	73.047	65.314	23.296	23.296	3.646.396	1.340.388	–	–
030 – lastniški instrumenti	–	–			46.360	–		
040 – dolžniški vrednostni papirji	22.388	22.388	23.296	23.296	1.062.002	942.455	1.082.763	962.524
od tega: krite obveznice	4.896	4.896	5.189	5.189	65.751	65.751	66.859	66.859
od tega: vrednostni papirji, zavarovani s premoženjem	–	–	–	–	–	–	–	–
od tega: državni	12.492	12.492	12.704	12.704	790.610	790.610	808.307	808.307
od tega: finančne družbe	9.927	9.927	10.618	10.618	191.114	110.739	193.858	122.912
od tega: nefinančne družbe	–	–	–	–	81.232	–	81.361	–
120 – druga sredstva	50.607	42.873			63.980	–		

Stanje 31. december 2017

	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Tržna vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Tržna vrednost neobremenjenih sredstev
	010	030	060	090
Sredstva, od tega	8.847	–	3.645.330	–
030 – lastniški instrumenti	–	–	46.186	46.186
040 – dolžniški vrednostni papirji	–	–	1.060.130	1.061.283
120 – druga sredstva	8.847	–	113.421	–

Znesek v prvi vrstici preglednice predstavlja vsa sredstva banke, v spodnjih vrsticah pa je predstavljen le del teh sredstev.

Preglednica 26: PREDLOGA B – PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM

		Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev		Neobremenjena sredstva	
		od tega (notionally eligible) EHQLA in HQLA		od tega (notionally eligible) EHQLA in HQLA	
Stanje 31. december 2018		010	030	040	060
130	Zavarovanje s premoženjem	–	–	–	–
140	– Stanja na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	–	–	–	–
150	– lastniški instrumenti	–	–	–	–
160	– dolžniški vrednostni papirji	–	–	–	–
170	od tega: krite obveznice	–	–	–	–
180	od tega: vrednostni papirji, zavarovani s premoženjem	–	–	–	–
190	od tega: državni	–	–	–	–
200	od tega: finančne družbe	–	–	–	–
210	od tega: nefinančne družbe	–	–	–	–
220	– krediti in druga finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti (razen vpoglednih vlog)	–	–	–	–
230	– druga prejeta zavarovanja	–	–	–	–
240	Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev (ABS)	–	–	3.180	–
241	Izdani lastne krite obveznice in s premoženjem zavarovani vrednostni papirji, ki še niso zastavljeni	–	–	–	–
250	SKUPAJ SREDSTVA, PREJETA ZAVAROVANJA IN LASTNI IZDANI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	73.047	65.314		

Skupina nima obremenjenih prejetih zavarovanj, ki jih je oziroma bi jih lahko zastavila naprej.

		Poštena vrednost obremenjenega 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
Stanje 31. december 2017		–	–
130	Zavarovanje s premoženjem	–	–
150	– lastniški instrumenti	–	–
160	– dolžniški vrednostni papirji	–	–
230	– druga prejeta zavarovanja	–	–
240	Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev (ABS)	–	3.086

OBREMENJENA SREDSTVA/PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM IN POVEZANE OBVEZNOSTI

Preglednica 27: PREDLOGA C – OBREMENJENA SREDSTVA/PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM IN POVEZANE OBVEZNOSTI

Stanje 31. december		2018		2017	
		Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja in odkupljeni lastni vrednostni papirji	Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja in odkupljeni lastni vrednostni papirji
10	Knjigovodska vrednost izbranih finančnih	1.514	1.514	1.943	1.943

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 internimi akti 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 skupina praviloma ugotavlja vrednost zavarovanja z nepremičnino na podlagi cenitve tržne vrednost (ocenitve) 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. Če so nepremičnine zastavljene za nedonosne naložbe, se prevrednotijo najmanj enkrat letno. Vrednost nepremičnin se spremlja pogosteje v primeru pomembnih sprememb pogojev na trgu. Za naložbe, ki presegajo 3 milijone evrov ali 5 odstotkov kapitala skupine, pregleda vrednost nepremičnin neodvisni cenilec vsaj vsaka tri leta.

Skupina ugotavlja vrednost premožnin na podlagi prodajne cene, ocene tržne vrednosti neodvisnega cenilca ali lastne ocene (za premožnine, 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, večinoma pa je definirana v odstotku od zneska terjatve (pokriva celotno terjatev s pripadki).

Kot vrednost zavarovanja pri ostalih vrstah premoženja (zastava depozita, zastava zalog, zastava terjatev in drugo) 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 poplčila 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 premožninami,
 - 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 interni akt, sklep kreditnega odbora ali pooblaščenega delavca zagotovi ustrezno razmerje med višino kredita oziroma garancije in vrednostjo zavarovanja.

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

- zavarovalne police,
- zastave nepremičnin,
- solidarna poročstva kreditno sposobnih porokov,
- zastave polic življenjskega zavarovanja,
- zastave vrednostnih papirjev,
- zastave 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 kreditnejemalca 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 kapitalne 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, banke (ki so za zavarovanje izpostavljenosti v korist skupine izdale garancije) in 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.

Preglednica 28: EU CRC – GLAVNE VRSTE IZDAJATELJEV JAMSTVA IN NASPROTNIH STRANK V POSLIH S KREDITNIMI IZVEDENIMI INSTRUMENTI TER NJIHOVE KREDITNE KAKOVOSTI

Stanje 31. december			2018		2017	
Kategorija dajalca osebne jamstva	Interna bonitetna ocena	Znesek	Struktura	Znesek	Struktura	
1 Enote centralne ravni držav in centralne banke		328.783	20,7 %	407.763	22,3 %	
	A	327.756	20,6 %	406.736	22,3 %	
	B	1.027	0,1 %	1.027	0,1 %	
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	A	–	0,0 %	86	0,0 %	
3 Osebe javnega sektorja	A	47.539	3,0 %	45.371	2,5 %	
	A	47.539	3,0 %	45.371	2,5 %	
4 Institucije		3.366	0,2 %	3.637	0,2 %	
	B	3.366	0,2 %	3.634	0,2 %	
	E	–	0,0 %	3	0,0 %	
5 Podjetja		252.649	15,9 %	280.734	15,4 %	
	A	32.508	2,0 %	22.133	1,2 %	
	B	17.825	1,1 %	14.773	0,8 %	
	C	14.277	0,9 %	19.993	1,1 %	
	D	181.662	11,4 %	200.554	11,0 %	
6 Bančništvo na drobno		955.714	60,2 %	1.089.867	59,6 %	
	A	24.427	1,5 %	21.659	1,2 %	
	B	74.823	4,7 %	66.254	3,6 %	
	C	20.698	1,3 %	60.132	3,3 %	
	D	163.087	10,3 %	178.161	9,7 %	
	E	13.855	0,9 %	59.415	3,3 %	
7 Regulatorno zelo tvegane osebe	fizične osebe	658.824	41,5 %	704.246	38,5 %	
		200	0,0 %	213	0,0 %	
	C	200	0,0 %	210	0,0 %	
	E	–	0,0 %	3	0,0 %	
Skupaj		1.588.251	100,0 %	1.827.671	100,0 %	

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 tretjino vrednosti vseh zavarovanj.

Porast v strukturi zavarovanj je zaznan pri zavarovanjih s hipoteko za stanovanjske in poslovne nepremičnine in pri zavarovanju s cesijami terjatev, medtem ko so se zmanjšala zavarovanja s poročstvi.

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.

Preglednica 29: EU CRC – VREDNOST ZAVAROVANJ IN KONCENTRACIJA KREDITNEGA TVEGANJA PO VRSTAH ZAVAROVANJ

Stanje 31. december		2018		2017	
	Vrsta zavarovanja	Znesek	Struktura	Znesek	Struktura
1	Depoziti	11.216	0,2 %	14.993	0,3 %
2	Garancije	81.930	1,6 %	76.897	1,4 %
3	Poroštva	1.506.321	29,3 %	1.750.774	32,7 %
4	Vrednostni papirji	102.245	2,0 %	106.830	2,0 %
5	Hipoteke	2.325.421	45,2 %	2.434.253	45,5 %
6	Zastave zalog	83.993	1,6 %	81.107	1,5 %
7	Zastave premičnin	115.138	2,2 %	94.982	1,8 %
8	Zastave terjatev	1.087	0,0 %	1.596	0,0 %
9	Cesije terjatev	281.381	5,5 %	298.591	5,6 %
10	Zastava deleža v kapitalu	58.655	1,1 %	23.727	0,4 %
11	Sredstva rezervnega sklada	12	0,0 %	44	0,0 %
12	Zavarovalnica	388.195	7,5 %	344.367	6,4 %
13	Zastava terjatev iz naslova točk vzajemnih skladov	4.464	0,1 %	5.769	0,1 %
14	Zastava terjatev iz zavarovanj pri zavarovalnici	180.362	3,5 %	107.204	2,0 %
15	Portfelj vrednostnih papirjev	–	0,0 %	–	0,0 %
16	Zastava blagovne znamke	9.328	0,2 %	7.328	0,1 %
17	Druge vrste zavarovanj	–	0,0 %	–	0,0 %
	Skupaj	5.149.748	100,0 %	5.348.462	100,0 %

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 2018 največji delež predstavljale izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami.

Preglednica 30: EU CRC – SKUPNA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, KI JO KRIJE PRIMERNO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI

Stanje 31. december		2018		2017	
	Kategorije izpostavljenosti	Znesek	Struktura	Znesek	Struktura
3	Subjekti javnega sektorja	2	0,0 %	2	0,0 %
7	Podjetja	2.805	0,9 %	6.233	2,1 %
8	Izpostavljenosti na drobno	3.708	1,2 %	3.819	1,3 %
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	295.928	97,8 %	292.069	96,6 %
10	Neplačane izpostavljenosti	169	0,1 %	317	0,1 %
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	–	–	–	–
16	Druge postavke	9	0,0 %	14	0,0 %
	Skupaj	302.621	100,0 %	302.454	100,0 %

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 poročta primernih dajalcev osebnih kreditnih zavarovanj (skladno z Uredbo). Skupina za zavarovanje ne uporablja kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.

Skupna vrednost izpostavljenosti, ki je zavarovana s primernimi jamstvi, je razvidna iz preglednice v nadaljevanju. Skupina je imela v letu 2018 največji delež v strukturi izpostavljenost do oseb javnega sektorja iz naslova jamstev Republike Slovenije. Pomembnejšo izpostavljenost je imela skupina predvsem iz naslova jamstev Republike Slovenije za kredite, odobrene podjetjem, kar se v spodnji preglednici odraža predvsem pri izpostavljenosti do podjetij.

Preglednica 31: SKUPNA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, ZAVAROVANA Z OSEBNIMI JAMSTVI, PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI

Stanje 31. december		2018		2017	
	Kategorije izpostavljenosti	Znesek	Struktura	Znesek	Struktura
3	Subjekti javnega sektorja	149.194	67,6 %	179.444	66,2 %
6	Institucije	–	0,0 %	11.742	4,3 %
7	Podjetja	61.790	28,0 %	66.715	24,6 %
8	Izpostavljenosti na drobno	5	0,0 %	8	0,0 %
10	Neplačane izpostavljenosti	9.668	4,4 %	12.972	4,8 %
	Skupaj	220.657	100,0 %	270.881	100,0 %

Preglednica 32: EU CR3 – TEHNIKE CRM – PREGLED

Stanje 31. december 2018		Nezavarovane izpostavljenosti - knjigovodska vrednost	Zavarovane izpostavljenosti - knjigovodska vrednost	Izpostavljenosti, zavarovane z zavarovanjem s premoženjem	Izpostavljenosti, zavarovane s finančnimi jamstvi	Izpostavljenosti, zavarovane s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti
1	Skupni znesek kreditov	2.061.902	522.366	297.154	225.212	–
2	Skupni dolžniški vrednostni papirji	1.078.705	420	–	420	–
3	Skupni znesek bruto izpostavljenosti	3.950.217	565.282	337.499	227.783	–
4	Od tega neplačane	111.086	25.604	14.387	11.217	–

Stanje 31. december 2017		Nezavarovane izpostavljenosti - knjigovodska vrednost	Zavarovane izpostavljenosti - knjigovodska vrednost	Izpostavljenosti, zavarovane z zavarovanjem s premoženjem	Izpostavljenosti, zavarovane s finančnimi jamstvi	Izpostavljenosti, zavarovane s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti
1	Skupni znesek kreditov	1.733.021	536.662	278.496	258.166	–
2	Skupni dolžniški vrednostni papirji	1.047.968	12.162	–	12.162	–
3	Skupni znesek bruto izpostavljenosti	3.907.060	585.427	314.464	270.963	–
4	Od tega neplačane	277.971	17.120	4.080	13.040	–

Preglednica 33: EU CR 4 – STANDARDIZIRAN PRISTOP – IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU IN UČINKI CRM

	Izpostavljenosti pred CCF* in CRM*		Izpostavljenosti po CCF in CRM		Tveganju prilagojene izpostavljenosti in gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti	
	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti
Stanje 31. december 2018						
1	Enote centralne ravni držav in do centralnih bank	–	1.360.581	2.920	27.382	2,01%
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	1.943	70.515	729	9.899	13,89%
3	Subjekti javnega sektorja	4.909	17.562	1.838	8.189	42,21%
4	Multilateralne razvojne banke	–	14.652	–	–	0,00%
5	Mednarodne organizacije	–	51.653	–	–	0,00%
6	Institucije	93	57.538	1.023	14.034	23,96%
7	Podjetja	381.417	561.658	178.484	728.613	98,44%
8	Izpostavljenosti na drobno	222.823	934.171	66.120	721.665	72,15%
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	31.340	264.587	14.821	117.396	42,02%
10	Neplačane izpostavljenosti	9.944	55.172	6.161	66.416	108,29%
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	5.917	12.609	2.959	23.352	150,00%
12	Krite obveznice	–	89.462	–	9.367	10,47%
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	4.564	91.073	913	29.695	32,28%
14	Kolektivni naložbeni podjemi	14.999	26.880	3.000	8.232	27,55%
15	Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov	–	15.106	–	15.106	100,00%
16	Druge izpostavljenosti	7.190	86.915	6.941	49.098	52,31%
17	Skupaj standardiziran pristop	685.139	3.710.134	285.909	1.828.444	45,76%

	Izpostavljenosti pred CCF* in CRM*		Izpostavljenosti po CCF in CRM		Tveganju prilagojene izpostavljenosti in gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti		
	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti	
Stanje 31. december 2017							
1	Enote centralne ravni držav in do centralnih bank	1.001.414	19	1.272.942	3.347	15.669	1,23%
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	60.452	15.318	60.523	7.832	10.891	15,93%
3	Subjekti javnega sektorja	207.478	3.776	28.035	2.204	14.715	48,66%
4	Multilateralne razvojne banke	18.494	–	18.494	–	–	0,00%
5	Mednarodne organizacije	57.938	–	57.938	–	–	0,00%
6	Institucije	84.209	5.620	72.467	5.478	17.779	22,81%
7	Podjetja	632.188	317.113	565.315	147.217	698.292	98,00%
8	Izpostavljenosti na drobno	904.340	206.732	903.171	61.167	693.595	71,92%
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	266.447	25.622	266.447	12.451	117.560	42,15%
10	Neplačane izpostavljenosti	80.930	6.496	68.571	3.743	73.723	101,95%
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	13.803	275	13.803	137	20.910	150,00%
12	Krite obveznice	67.000	–	67.000	–	7.028	10,49%
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	98.698	–	98.698	–	42.552	43,11%
14	Kolektivni naložbeni podjemi	24.806	14.987	24.806	2.997	5.876	21,13%
15	Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov	17.540	–	17.540	–	17.540	100,00%
16	Druge izpostavljenosti	99.073	6.619	99.060	6.397	65.445	62,06%
17	Skupaj standardiziran pristop	3.634.810	602.577	3.634.810	252.970	1.801.575	46,34%

Opomba:

CCF – kreditni konverzijski faktor

CRM (Credit risk mitigation) – tehnike zmanjševanja kreditnega tveganja

Preglednica prikazuje učinek tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj (tehnike CRM) in konverzijskih faktorjev (CCF) na višino izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti.

Konec leta 2018 je učinek tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj (kreditna zavarovanja) vplival na spremembo višine bilančne izpostavljenosti v skupni višini 220,4 milijona evrov (2017: 271,6 milijona evrov). Kreditna zavarovanja so vplivala na zmanjšanje bilančne izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja (v višini 149,2 milijona evrov), bilančne izpostavljenosti do podjetij (v višini 62 milijonov evrov), neplačane bilančne izpostavljenosti (v višini 7,8 milijona evrov) in bilančne izpostavljenosti na drobno (v višini 1,4 milijona evrov) ter na povečanje bilančne izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank (v višini 220,4 milijona evrov).

Učinek konverzijskih faktorjev je konec leta 2018 vplival na znižanje zunajbilančne izpostavljenosti v skupni višini 399,2 milijona evrov (2017: 349,6 milijona evrov). Konverzijski faktorji so najbolj vplivali na znižanje zunajbilančne izpostavljenosti do podjetij in zunajbilančne izpostavljenosti na drobno.

Ob koncu leta 2018 sta največji delež tveganju prilagojene izpostavljenosti predstavljali kategorija izpostavljenosti do podjetij, in sicer 39,8 odstotka (2017: 38,8 odstotka), in kategorija izpostavljenosti na drobno z 39,5 odstotka (2017: 38,5 odstotka).

Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti (povprečna utež tveganja) je konec leta 2018 znašala več kakor 50 odstotkov pri naslednjih kategorijah izpostavljenosti: postavke, povezane z zelo visokim tveganjem, neplačane izpostavljenosti, izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov, izpostavljenosti do podjetij, izpostavljenosti na drobno in druge izpostavljenosti.

14. SISTEM PREJEMKOV

(450. člen Uredbe)

14.1 Politika prejemkov v Abanki

Področje prejemkov je v Abanki urejeno skladno z zakonodajo, ki velja za to področje (z Zban-2 in njemu podrejenimi predpisi, Smernicami EBA, Politiko prejemkov v Abanki³). V času, ko za banko velja zakonodaja za gospodarske družbe, v katerih je neposredno ali posredno imetnica večinskega deleža Republika Slovenija, in ko za banko veljajo zaveze Evropski komisiji v okviru načrta prestrukturiranja, banka prejemke ureja tudi skladno s to zakonodajo.

Nosilci za vzpostavitev, izvajanje in kontrolo politike prejemkov so uprava banke, komisija za prejemke in komisija za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke kot strokovni telesi nadzornega sveta ter nadzorni svet. Pri oblikovanju, nadzoru in pregledovanju ustreznosti Politike prejemkov so udeleženi zaposleni v sistemu notranjih kontrol in drugih neodvisnih kontrolnih funkcij, skladno z njihovimi pristojnostmi. 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. O izvajanju Politike prejemkov v letu 2018 je banka poročala komisiji za prejemke in nadzornemu svetu banke v okviru obdobjnega poročila v oktobru 2018.

Politika prejemkov je oblikovana za vse zaposlene in opredeljuje različne skupine zaposlenih, med drugim tudi skupino zaposlenih glede na pomembnost njihovega vpliva na profil tveganosti banke v skladu z merili, kot jih določa regulativa EU⁴ oziroma skladno z merili banke. To skupino zaposlenih banka opredeljuje kot zaposlene s posebno naravo dela.

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 zaposleni 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.

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.

³ Od leta 2011 do februarja 2017 sta sistem prejemkov zaposlenih urejala v banki dva interna akta, Politika prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela v Abanki in Sistem prejemkov v Abanki, od februarja 2017 dalje pa prejemke zaposlenih ureja skupni akt Politika prejemkov v Abanki.

⁴ Delegirana uredba Komisije (EU) št. 604/2014 z dne 4. marca 2014 o dopolnitvi Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta glede regulativnih tehničnih standardov v zvezi s kvalitativnimi in ustreznimi kvantitativnimi merili za opredelitev kategorij zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucij.

Komisija za prejemke

Kot posvetovalno telo nadzornega sveta Abanke deluje komisija za prejemke, ki se je v letu 2018 sestala osemkrat. O obravnavanih tematikah je poročala na sejah nadzornega sveta ter v oktobru 2018 obravnavala obdobjno poročilo o izvajanju sistema in Politike prejemkov v obdobju od septembra 2017 do septembra 2018.

V letu 2018 se je v okviru presoje zaposlenih s posebno naravo dela v skladu s svojimi pristojnostmi vključila tudi komisija za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke.

V letu 2018 komisija za prejemke pri svojem delu ni uporabila storitev zunanjih svetovalcev.

SESTAVA KOMISIJE ZA PREJEMKE

Obdobje	31. 8. 2017 – 9. 11. 2017	10. 11. 2017 – 9. 7. 2018	10. 7. 18 – 4. 9. 2018	5. 9. 2018 →
Predsednik(ca)	Marko Garbajs	Alenka Vrhovnik Težak	Rok Pivk	Rok Pivk
Član(ica)	Alenka Vrhovnik Težak	Rok Pivk	Alenka Vrhovnik Težak	Alenka Vrhovnik Težak
Član(ica)	Blaž Šterk	Peter Merc	Melita Malgaj	Varja Dolenc

Naloge komisije za prejemke so:

- svetovanje nadzornemu svetu in priprava predlogov splošnih načel politike prejemkov ter pregledovanje ustreznosti splošnih načel politik prejemkov in priprava priporočil glede njihovega izvajanja;
- izvajanje strokovne in neodvisne ocene politik, praks in procesov glede prejemkov ter na tej podlagi oblikovanje pobud oziroma priporočil za spremembe obstoječe politike prejemkov ter ukrepov v zvezi z izboljšanjem upravljanja tveganj banke, kapitala in likvidnosti banke. Vsaj enkrat letno se zagotovi, da služba notranje revizije izvede centralni in neodvisni notranji pregled politike in praks prejemkov. V pregled so vključene tudi ustrezne korporativne funkcije ter druge komisije nadzornega sveta. Komisija zagotovi nadzornemu svetu vse potrebne informacije (poročila) o izvedenih dejavnostih in ugotovitvah;
- podpora nadzornemu svetu pri oblikovanju in izvajanju sistema plačil upravi ter priprava predlogov odločitev, ki jih sprejme nadzorni svet v zvezi s prejemki članov uprave, vključno z drugimi zaposlenimi, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije;
- nadzorovanje prejemkov višjega vodstva, ki opravlja funkcije upravljanja tveganj in zagotavljanja skladnosti poslovanja. Komisija za prejemke mora oblikovati priporočila za organ nadzora o oblikovanju svežnja prejemkov in zneskov prejemkov, izplačanih vodjem v notranjih kontrolnih funkcijah;
- ocenjevanje ustreznosti vzpostavljenih metodologij (mehanizmov) sistema prejemkov glede upoštevanja upravljanja z vsemi vrstami tveganj, kapitalom in likvidnostjo ter ocenjevanje, ali je splošna politika prejemkov skladna s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj in ga spodbuja ter ali je skladna s poslovno strategijo, cilji, korporativno kulturo in vrednotami ter dolgoročnim interesom institucije;
- ocenjevanje doseganja ciljev uspešnosti in potrebe po naknadni prilagoditvi tveganjem, vključno z uporabo dogovorov o sistemu malusa in vračila sredstev;
- pregled/uporaba različnih možnih scenarijev z namenom preveriti odziv politike in prakse prejemkov na zunanje in notranje dogodke ter testiranje meril, uporabljenih za določanje dodelitve in predhodne prilagoditve variabilnega prejemka tveganjem na podlagi rezultatov realiziranih tveganj;
- pregled ustreznosti zunanjega svetovalca, katerega storitve je nadzorni svet uporabil pri določanju politik prejemkov banke ali drugih vprašanj iz pristojnosti komisije;
- zagotovitev primernost informacij, predloženih delničarjem, o politikah in praksah prejemkov, zlasti o predlaganem višjem zgornjem razmerju med fiksnimi in variabilnimi prejemki;
- aktivno vključevanje v postopek opredelitve zaposlenih s posebno naravo dela. V postopek se vključujejo tudi neodvisna funkcija upravljanja tveganj in neodvisna funkcija skladnosti poslovanja, podporne funkcije poslovanju (npr. funkcije za pravne zadeve, kadrovske funkcije) in druge komisije nadzornega sveta (tj. komisija za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke, komisija za imenovanja in revizijska komisija) v skladu z njihovimi vlogami. Komisija za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco pri tem ne posega v naloge komisije za prejemke;
- zagotavljanje sodelovanja člana komisije za spremljanje tveganj in upravljanja z bilanco banke na sejah komisije za prejemke in obratno;
- druge naloge, določene s statutom ali sklepom nadzornega sveta.

Sistem prejemkov – merila

Banka oblikuje skupino zaposlenih glede na pomembnost njihovega vpliva na profil tveganosti banke v skladu z merili, kot jih določa regulativa EU oziroma skladno z merili banke.

Zaposlene, ki izpolnjujejo merila iz zgoraj navedenih dokumentov, banka opredeljuje kot zaposlene s posebno naravo dela.

Zaposleni s posebno naravo dela v Abanki d.d.

Skladno s Politiko prejemkov v Abanki so bili kot zaposleni s posebno naravo dela določeni⁵ tisti zaposleni, pri katerih je banka na podlagi presoje kvalitativnih in kvantitativnih meril iz Politike prejemkov ocenila, 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,
 - pomočnik izvršnega direktorja,
 - direktor Sektorja zakladništva,
 - direktor Glavne podružnice,
 - direktor Sektorja za naložbe v posebni obravnavi,
 - direktor Sektorja ključnih strank,
 - direktor Sektorja poslovanja s srednjimi in malimi družbami,
 - direktor Sektorja skrbniških in administrativnih storitev,
- zaposleni s posebno naravo dela v stroškovnem/podpornem področju:
 - pooblaščenec uprave,
 - izvršni direktor Področja financ,
 - izvršni direktor Področja informatike,
 - izvršni direktor Področja spremljave poslovanja,
 - pomočnik izvršnega direktorja,
 - direktor Službe za upravljanje z bilanco
 - direktor Službe za kadre in organizacijo,
 - direktor Pravne službe,
 - direktor Službe za razvoj in marketing
- zaposleni s posebno naravo dela v kontrolnem področju:
 - izvršni direktor Področja upravljanja tveganj,
 - pomočnik izvršnega direktorja
 - direktor Službe upravljanja kreditnih tveganj,
 - direktor Službe za spremljavo tveganj
 - direktor Službe notranje revizije,
 - direktor Službe za skladnost poslovanja,
- direktor odvisne družbe Skupine Abanke.

Kvalitativna merila⁶ za presojo vključitve zaposlenih na seznam vključujejo predvsem raven odgovornosti, raven odgovornosti za upravljanje tveganj v okviru poslovne enote,⁷ raven pooblastil pri odločanju in naravo dela, s čimer zaposleni pomembneje vpliva na profil tveganost banke.

⁵ Na podlagi letne (obdobne) presoje seznama zaposlenih s posebno naravo dela je nadzorni svet 20. novembra 2018 potrdil seznam zaposlenih s posebno naravo dela.

⁶ Merila za presojo so upoštevana skladno z Delegirano uredbo Komisije (EU) št. 604/2014 z dne 4. marca 2014 o dopolnitvi Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta glede regulativnih tehničnih standardov v zvezi s kvalitativnimi in ustreznimi kvantitativnimi merili za opredelitev kategorij zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucij.

⁷ Poslovna enota predstavlja najmanj 2 odstotka notranjega kapitala institucije (skladno s 73. členom Direktive 2013/36/EU)

Kvantitativna merila pa se nanašajo predvsem na prejeme preteklega poslovnega leta, ki znašajo bruto 500.000 evrov 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.

Določanje prejemkov v skladu z doseganjem ciljev uspešnosti

Politika prejemkov zagotavlja izpolnjevanje interesa banke pred interesom zaposlenega.

Variabilni del prejema banka izplača le, če je to:

- upravičeno glede na finančno stanje banke in
- utemeljeno z (i) rezultati banke, (ii) posamezne enote in (iii) zadevnega zaposlenega.

Podrobnejša merila za presojo finančnega stanja banke ter rezultatov banke, posamezne enote in zadevnega zaposlenega, ki upravičujejo izplačilo variabilnega dela prejema, določi banka v internih aktih in jih zagotovi v pogodbah o zaposlitvi zaposlenih.

Banka upošteva vpliv načrtovanih izplačil variabilnega dela prejemkov zaposlenih na izračun in načrtovanje kapitala banke ter na njeno likvidnost. Če se ugotovi, da je izpolnjevanje obveznosti ali ciljev na področju kapitala ali likvidnosti ogroženo, uprava in nadzorni svet takoj pristopita k izvajanju konservativne politike variabilnih prejemkov v skladu z zahtevami predpisov in internimi akti.

Dodelitev izplačila glede na uspešnost

Dodelitev variabilnega dela prejema zaposlenim s posebno naravo dela

Banka določi proračun variabilnih prejemkov za obdobje, za katerega bo dodeljen variabilni prejemek.

Po sprejetju letnega poročila za preteklo leto se ugotavlja upravičenost do dodelitve variabilnega prejema zaposlenih s posebno naravo dela za preteklo obračunsko obdobje.

Pogoj za odločitev o začetku postopka dodelitve in izplačila variabilnega prejema managerjev velja ob predpostavki, da so izpolnjeni kriteriji in merila, ki so podrobneje opredeljeni v metodologiji (Kriteriji za sklepanje managerskih pogodb) in v pogodbah o zaposlitvi zaposlenih s posebno naravo dela.

Zaposleni se ocenijo tudi z vidika preudarnega prevzemanja tveganj. Pri dodelitvi in izplačilu variabilnega dela prejema se tako upošteva tudi uspešnost obvladovanja posameznih tveganj, na katera lahko zaposleni s posebno naravo dela pomembneje vpliva s svojimi odločitvami.

Način izplačila variabilnega dela prejema zaposlenim s posebno naravo dela

Banka določa izplačilo variabilnega prejema zaposlenega s posebno naravo dela, upoštevajoč:

- čas izplačila (dospelost v plačilo, odložitev izplačila),
- obliko izplačila (denar in finančni instrumenti),
- spodbude zaposlenim za preudarno prevzemanje tveganj (malus, vračilo).

Čas izplačila variabilnega dela prejema

Banka razdeli izplačilo variabilnega dela prejema na del, ki se izplača (dospe v plačilo) po zaključku obračunskega obdobja in na del, ki se izplača (dospe v plačilo) v obdobju odložitve.

Banka izplača znaten delež variabilnega dela prejema, vendar v vsakem primeru najmanj 40 odstotkov (za čas, ko za banko velja zakonodaja za družbe v večinski lasti Republike Slovenije in ko za banko veljajo zaveze Evropski komisiji v okviru Načrta prestrukturiranja, ta delež znaša najmanj 50 odstotkov), v obdobju odložitve. Ta delež banka določi v odstotku, ki je usklajen z naravo pripadajoče poslovne aktivnosti, tveganji in uspešnostjo zaposlenega s posebno naravo dela. Pri izrazito visokem variabilnem delu prejema je delež, ki ga banka izplača v obdobju odložitve, najmanj 60 odstotkov.

Variabilni del prejemka se v obdobju odložitve izplačuje v sorazmernih deležih glede na čas trajanja obdobja odložitve (vendar ne pogosteje kot enkrat na leto) ali v enkratnem znesku ob koncu obdobja odložitve. Banka določi dolžino obdobja odložitve na podlagi poslovnega cikla, narave pripadajoče poslovne aktivnosti, tveganj in uspešnosti zaposlenega.

Obdobje odložitve je najmanj tri leta.

Oblika izplačila variabilnega dela prejemka

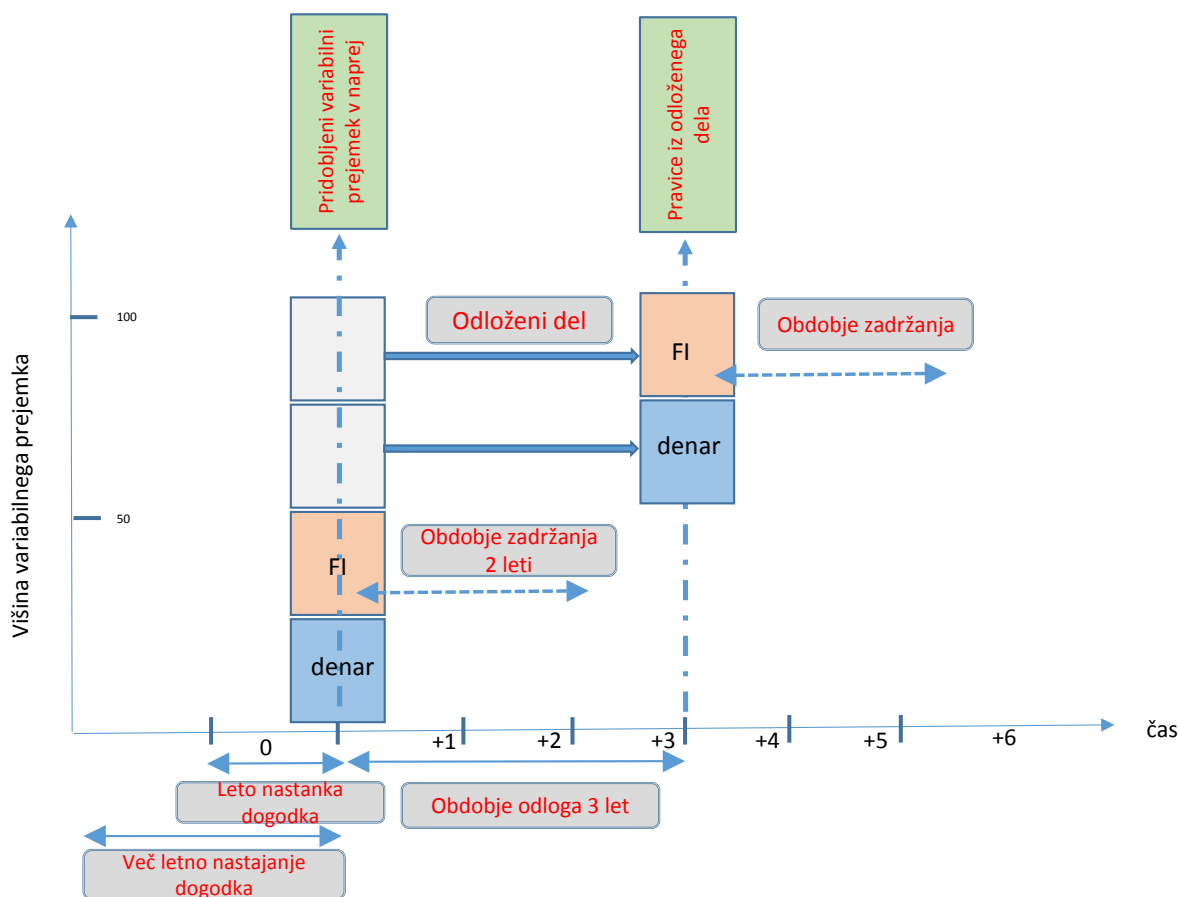
Znaten delež, vendar v vsakem primeru vsaj 50 odstotkov kateregakoli dela variabilnega prejemka – izplačanega ali odloženega, mora banka razdeliti tako, da sestoji iz ustreznega ravnovesja:

- navadnih delnic ali s temi delnicami povezanih finančnih instrumentov,
- če je primerno, drugih finančnih instrumentov, ki jih izda banka in ki ustrezno odražajo boniteto banke v času rednega poslovanja.

Banka za te finančne instrumente določi v metodologiji ustrezna merila za izvajanje obdobja zadržanja z namenom spodbujanja zaposlenih za preudarno prevzemanje tveganj pri doseganju individualnih ciljev glede na dolgoročne interese banke. Obdobje zadržanja je dve leti.

Čas in obliko izplačila variabilnega prejemka zaposlenega s posebno naravo dela se natančneje določi ob vsakokratnem sklepanju o variabilnem prejemku zaposlenega s posebno naravo dela s sklepom Uprave oziroma Nadzornega sveta.

Slika 4: Čas in oblika izplačila variabilnega prejemka zaposlenih s posebno naravo dela



Vir: Politika prejemkov v Abanki d.d.

Banka spremlja shemo odloženih variabilnih prejemkov zaposlenih s posebno naravo dela skladno z zakonodajo in internimi navodili.

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 meril za različne kategorije zaposlenih s posebno naravo dela, ki so opredeljena 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, skladno s kriteriji za sklepanje managerskih pogodb, 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.

Ocenjevanje uspešnosti zaposlenih s posebno naravo dela

Vsi zaposleni z individualno pogodbo o zaposlitvi so v skladu s pogodbo o zaposlitvi zavezani k upoštevanju in sledenju sprejete strategije banke (vključno s strateškimi aktivnostmi ter strateškimi kazalniki BSC po področjih dela), sprejetega poslovnega plana in planske politike tekočega leta ter sklepov organov banke, k spoštovanju vrednot banke, strokovnih in etičnih standardov, s čimer prispevajo k dvigu korporativne kulture.

Uspešnost zaposlenega s posebno naravo dela se presoja ob upoštevanju vpliva aktivnosti zaposlenega na uspeh banke v kratkoročnem in dolgoročnem obdobju, vključno z upoštevanjem tekočih in prihodnjih tveganj, ki jim je banka izpostavljena.

Variabilni del prejemka posameznega zaposlenega se prilagaja profilu tveganosti banke in sposobnosti banke za prevzemanje tveganj preko ocenjevanja uspešnosti zaposlenega, organizacijske enote, ki jo vodi, in banke v obračunskem obdobju in v obdobju odložitve.

V okviru ciljev posameznika – zaposlenega s posebno naravo dela – se posredno ali neposredno opredelijo tudi cilji, povezani s tveganji, s katerimi zaposleni v okviru svoje funkcije upravlja ali ima nanje pomemben vpliv. Izvajanje ciljev spremljajo tudi strateški kazalniki BSC.

Mehanizmi spremljanja izpolnjevanja ciljev v banki so letni pogovori z zaposlenimi, redni kolegiji vodilnih delavcev z upravo, poročanje komisijam nadzornega sveta in nadzornemu svetu, obdobjno poročanje organom banke.

Uspešnost zaposlenih s posebno naravo dela se meri oziroma ocenjuje po metodologiji za izračun količnika uspešnosti (faktor K) za določanje variabilnega dela prejemka uprave banke, ki v okviru za upravo določenih ciljev opredeljuje tudi cilje, povezane z obvladovanjem tveganj. Upravljanje z različnimi vrstami tveganj tako poteka že na ravni posameznega zaposlenega s posebno naravo dela. Ker pa so individualni cilji izvedbeni cilji višje hierarhične ravni, to pomeni, da se na ta način učinkovito (kaskadno) upravlja tudi s skupnimi tveganji, katerim je ali bi lahko banka bila izpostavljena.

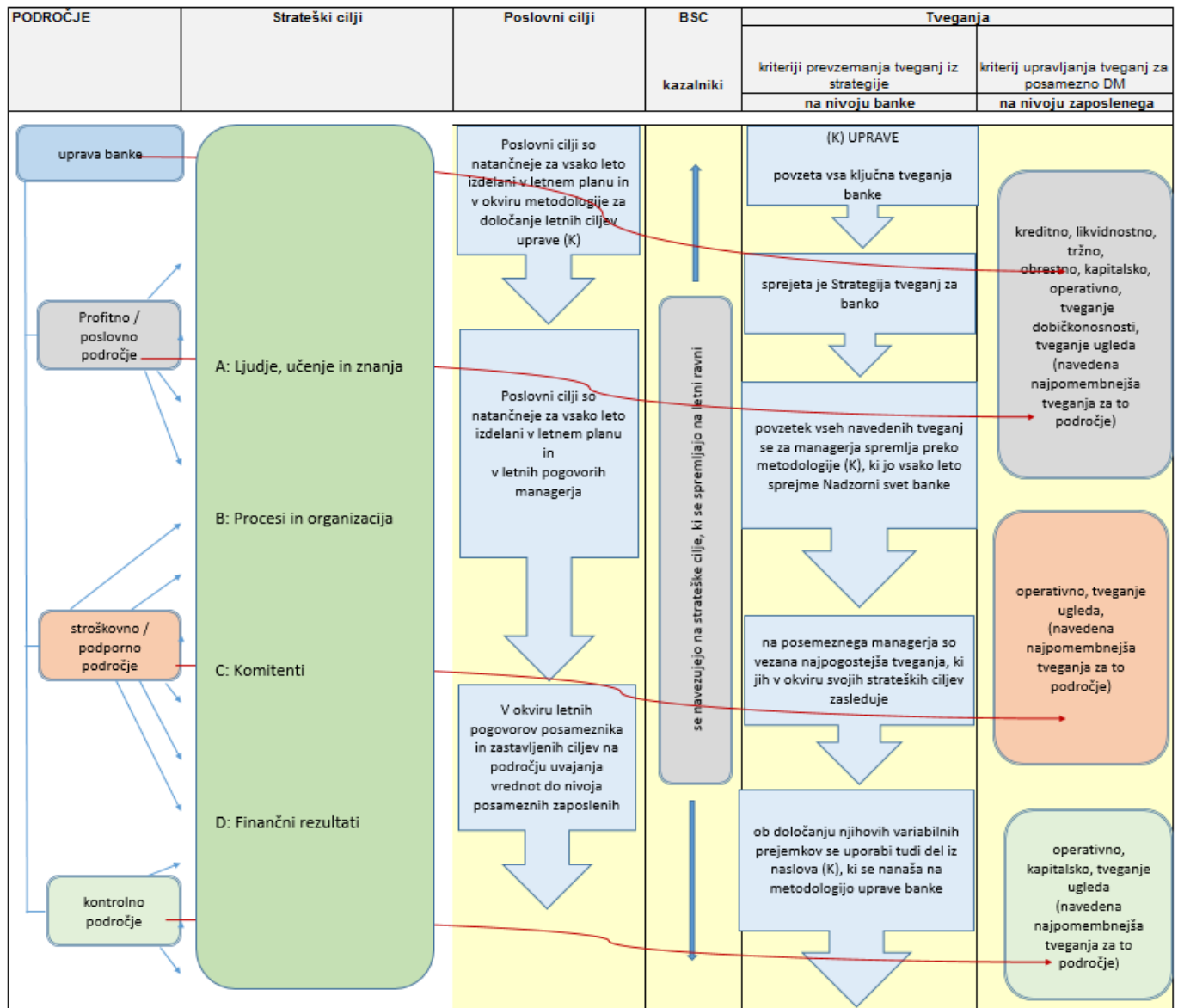
Merila za ocenjevanje uspešnosti zaposlenega s posebno naravo dela:

- a) finančna (kvantitativna) merila uspešnosti so merila, na podlagi katerih je mogoče ovrednotiti:
 - uspešnost poslovanja banke in konkretne organizacijske enote (prihodki/odhodki, stroški, izpolnjevanje nalog in doseganje planiranih ciljev itd.),
 - uspešnost poslovanja zaposlenega s posebno naravo dela.
- b) nefinančna (kvalitativna) merila uspešnosti so merila, ki so pomembna za ustvarjanje dolgoročne vrednosti banke, 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.

Banka na podlagi sprejete strategije in letnega poslovnega načrta z zaposlenimi po individualni pogodbi o zaposlitvi sklene dodatek k pogodbi o zaposlitvi, s katerim se zaposleni dodatno zavežejo za doseganje ciljev (zaposlenega, organizacijske enote, ki jo vodi, in banke). Ta dodatek se sklene vsako leto potem, ko je potrjen letni poslovni in finančni načrt za prihodnje leto. Cilji managerjev so dodatno podkrepjeni tudi v letnih razgovorih.

V spodnji sliki je prikazana določitev 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).

Slika 5: Politika prejemkov zaposlenih s posebno naravo dela – SHEMA



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



* 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).

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.

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 Republike Slovenije in ko za banko veljajo zaveze Evropski komisiji v okviru Načrta 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.

Uporaba načela sorazmernosti

Banka lahko uporabi določbe o načelu sorazmernosti v skladu z drugim odstavkom 128. člena Zakona o bančništvu in z Usmeritvami Banke Slovenije, izdanimi dne 22. novembra 2016, če variabilni del prejemka posameznega zaposlenega ne presega spodnjega praga 50.000 evrov bruto v posameznem letu in hkrati višina variabilnega prejemka ni pomemben dejavnik prevzemanja tveganj na ravni zaposlenega s posebno naravo dela. Dokler za banko veljajo zaveze Evropski komisiji v okviru Plana prestrukturiranja, se za upravo banke še vedno upošteva pravilo o odložitvi variabilnega prejemka uprave, ne izvaja pa se zahteva za izplačilo v finančnih instrumentih za variabilni prejemek uprave, določen znotraj spodnjega praga Usmeritev Banke Slovenije.

Dokler za banko veljajo zaveze Evropski komisiji v okviru Plana prestrukturiranja, se za vse ostale zaposlene s posebno naravo dela ne izvaja zahteva za izplačilo v finančnih instrumentih za variabilni prejemek, določen znotraj spodnjega praga Usmeritev Banke Slovenije, zahteva za odlog variabilnega dela prejemka pa se opusti le v primeru pridobitve soglasja nadzornega sveta banke.

Uporaba določil »malus« in vračilo«

Banka lahko v utemeljenih okoliščinah, ki so pomembno vplivale na poslovanje banke in so povezane s poslovnimi odločitvami zaposlenega s posebno naravo dela, uporabi tudi določila malus in vračilo. Predvsem pa lahko banka ti dve določili uporabi, kadar 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 se štejeta tudi disciplinska in odškodninska 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. Določila malus in vračilo sta urejeni v okviru pogodbe o zaposlitvi zaposlenega s posebno naravo dela.

Druge nederarne ugodnosti

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, ki so del običajnega zaposlitvenega svežnja za to skupino zaposlenih, 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 Kvantitativne informacije glede prejemkov za poslovno leto 2018

SKUPNI BRUTO ZNESKI DODELJENIH PREJEMKOV ZAPOSLENIM S POSEBNO NARAVO DELA V ABANKI IN V ODVISNIH DRUŽBAH (LOČENI NA FIKSNI IN VARIABILNI DEL) TER ŠTEVILO PREJEMNIKOV PO POSLOVNIH PODROČJIH ABANKE ZA POSLOVNO LETO 2018

(v 1 EUR)	2018						Število prejemnikov
	Fiksni del	Variabilni del*				Skupaj	
		Izplačani del		Odloženi del			
Poslovna področja		Gotovina	Finančni instrumenti	Gotovina	Finančni instrumenti		
Uprava banke	429.223	–	–	–	–	429.223	3
Profitno/poslovna področja	911.930	–	–	–	–	911.930	13
Stroškovno/podporna področja	769.618	–	–	–	–	769.618	10
Kontrolna področja	466.527	–	–	–	–	466.527	7
Direktorji odvisnih družb	104.793	–	–	–	–	104.793	3
Skupaj	2.682.092	–	–	–	–	2.682.092	36

* Pristojni organi do objave teh Razkritij še niso odločali o dodelitvi variabilnega dela prejemkov za leto 2018.

SKUPNI BRUTO ZNESKI DODELJENIH PREJEMKOV ZAPOSLENIM S POSEBNO NARAVO DELA V ABANKI IN V ODVISNIH DRUŽBAH (LOČENI NA FIKSNI IN VARIABILNI DEL) TER ŠTEVILO PREJEMNIKOV PO POSLOVNIH PODROČJIH ABANKE ZA POSLOVNO LETO 2017

(v 1 EUR)	2017						Število prejemnikov
	Fiksni del	Variabilni del				Skupaj	
		Izplačani del		Odloženi del			
Poslovna področja		Gotovina	Finančni instrumenti	Gotovina	Finančni instrumenti		
Uprava banke	438.034	17.889	–	17.889	–	473.812	4*
Profitno/poslovna področja	902.750	151.976	–	–	–	1.054.725	14
Stroškovno/podporna področja	654.752	109.580	–	–	–	764.332	8
Kontrolna področja	507.058	47.567	–	–	–	554.625	8
Direktorji odvisnih družb	163.422	10.156	–	10.156	–	183.733	2
Skupaj	2.666.015	337.167	–	28.045	–	3.031.227	36

* Mag. Aleksander Vozel – mandat do 31. 3. 2017; mag. Matevž Slapničar – mandat od 12. 6. 2017 dalje.

Zneski se razlikujejo od objavljenih v letnem poročilu 2017, ker zaradi primerljivosti s prejemki za leto 2018 temeljijo na številu zaposlenih s posebno naravo dela iz Politike prejemkov banke veljavne konec leta 2017, medtem ko so objavljeni zneski v letnem poročilu 2017 temeljili na številu zaposlenih s posebno naravo dela iz Politike prejemkov banke veljavne v času priprave letnega poročila 2017. Zneski za variabilni del se poleg tega razlikujejo, ker so bili v letnem poročilu 2017 prikazani prejemki izplačani v letu 2017, medtem ko so sedaj prikazani prejemki dodeljeni za leto 2017.

Dokler za banko veljajo zaveze Evropski komisiji v okviru Plana prestrukturiranja, se za upravo banke še vedno upošteva pravilo o odložitvi variabilnega prejemka uprave, ne izvaja pa se zahteva za izplačilo v finančnih instrumentih za variabilni prejemek uprave, določen znotraj spodnjega praga Usmeritev BS.

Navedeno načelo uporabe sorazmernosti se uporablja na ravni Skupine Abanka.

V letu 2018 ni bilo novih pogodbenih vnaprej dogovorjenih variabilnih prejemkov in odpravnin.

15. LIKVIDNOST

(460. člen Uredbe)

Ključne informacije v zvezi z likvidnostnim tveganjem so predstavljene v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.3.

Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditve upravljanja likvidnostnega tveganja, ki ustreza profilu in strategiji Abanke in Skupine Abanka, je vsebovana v okviru Izjave uprave in nadzornega sveta o ustreznosti ureditve upravljanja tveganj Abanke in Skupine Abanka, ki je del letnega poročila. Abanka in Skupina Abanka sledita doseganju strateških ciljev v okviru vnaprej določene nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Meje za prevzemanje tveganj so jasno določene preko limitnih sistemov za ključne kazalnike, kar zagotavlja likvidnostno ustreznost tudi v izrednih razmerah. Na področju strukturne likvidnosti sta ključna kazalnika količnik likvidnostnega kritja (LCR) in količnik neto stabilnega financiranja (NSFR) upoštevajo pa se še dodatni kazalniki, ki vključujejo ugotavljanje likvidnostne pozicije ob predpostavkah rednega internega stresnega testiranja. Ob tem upravljalni organ upošteva opredelitev okvira upravljanja likvidnostnega tveganja, vključno z ustrežno likvidnostno pozicijo, definiranjem likvidnostnega blažilnika in stabilne strukture financiranja ter njuno povezanostjo s poslovnim modelom in uporabljenimi merili za izvedbo stresnih scenarijev in metodologij za kvantifikacijo tveganj. Spremljanje in poročanje o izpostavljenosti likvidnostnemu tveganju ter likvidnostni ustreznosti, v kateri je vključeno celotno višje vodstvo, potekata v sklopu rednih aktivnosti ter v okviru notranjega procesa ocenjevanja likvidnosti (ILAAP). Strategije in procesi upravljanja likvidnostnega tveganja so zajeti v letnem poročilu skupine, ki med drugim vključuje tudi Izjavo uprave in nadzornega sveta o ustreznosti ureditve upravljanja tveganj Abanke in Skupine Abanka.

Preglednica 34: KVANTITATIVNE INFORMACIJE O KOLIČNIKU LIKVIDNOSTNEGA KRITJA

Četrtletje, ki se konča na	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)				Skupaj tehtana vrednost (povprečje)				
	31.3.2018	30.6.2018	30.9.2018	31.12.2018	31.3.2018	30.6.2018	30.9.2018	31.12.2018	
Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti	12	12	12	12	12	12	12	12	
VISOKOKAVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA									
1	Skupaj visokokavostna likvidna sredstva (HQLA)					1.307.839	1.305.536	1.298.939	1.293.610
LIKVIDNOSTNI ODLIVI									
2	Vloge na drobno (vloge fizičnih oseb ali MSP), od tega:	1.906.430	1.952.177	1.998.343	2.043.277	124.263	128.155	132.143	136.029
3	Stabilne vloge	1.403.987	1.420.611	1.436.689	1.453.003	70.200	71.031	71.835	72.650
4	Manj stabilne vloge	502.443	531.566	561.653	590.274	54.063	57.124	60.308	63.379
5	Nezavaroano grosistično financiranje	386.004	386.610	383.205	375.089	243.660	245.913	245.524	242.627
6	Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge znotraj združne mreže kreditnih institucij	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)	386.004	386.610	383.205	375.089	243.660	245.913	245.524	242.627
8	Nezavaroani dolg	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Zavaroano grosistično financiranje					-	-	-	-
10	Dodatane zahteve	347.829	368.701	384.150	402.318	36.490	39.027	40.281	42.389
11	Odlivi, povezani z izpostavljenostjo v izvedenih finančnih instrumentih in drugimi zahtevami po zavaroanju s premoženjem	667	662	625	619	667	662	625	619
12	Odlivi, povezani z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti	347.161	368.039	383.525	401.699	35.823	38.365	39.656	41.771
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	52.443	49.716	47.900	48.041	49.250	46.529	44.683	44.859
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	223.730	249.670	268.248	272.012	25.643	25.582	25.039	23.135
16	SKUPAJ LIKVIDNOSTNI ODLIVI					479.305	485.207	487.670	489.040
LIKVIDNOSTNI PRILIVI									
17	Zavaroani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)	6.285	4.577	1.530	1.056	1	1	1	0
18	Prilivi iz izpostavljenosti, ki so v celoti izvršljive	183.654	177.115	166.624	156.939	151.112	145.023	136.146	128.690
19	Drugi likvidnostni prilivi	47.578	44.268	43.009	46.891	47.578	44.268	43.009	46.891
EU-19a	(Razlika med skupnimi tehtanimi prilivi in skupnimi tehtanimi odlivi, ki izhajajo iz poslov v tretjih državah, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah)					-	-	-	-
EU-19b	(Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)					-	-	-	-
20	SKUPAJ LIKVIDNOSTNI PRILIVI	237.517	225.960	211.164	204.887	198.692	189.293	179.156	175.582
EU-20a	V celoti izvzeti prilivi	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 75%	237.517	225.961	211.164	204.887	198.691	189.293	179.156	175.582
21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					1.307.839	1.305.536	1.298.939	1.293.610
22	SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI					280.614	295.913	308.514	313.458
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (V %)					468	444	423	414

Podatki so pripravljene skladno s Smernicami o razkritju količnika likvidnostnega kritja (LCR) kot dopolnitev k razkritju upravljanja likvidnostnega tveganja iz člena 435 Uredbe (EU) št. 575/2013.