

Sprostite svoj potencial



2021

Letno poročilo / Annual Report

Podpiramo skupnosti
pri napredku.



UniCredit Bank

Podpiramo skupnosti | pri napredku.  **UniCredit Bank**

Predstavitev Banke in Skupine		Introduction of the Bank and the Group	
Finančni kazalniki	5	Financial Indicators	211
Nagovor predsednika uprave Banke	6	Statement by the Chairman of the Management Board	212
Predstavitev UniCredit Banka Slovenija d.d.	12	About UniCredit Banka Slovenija d.d.	218
Predstavitev UniCredit Leasing, leasing, d.o.o.	13	About UniCredit Leasing, leasing, d.o.o.	219
Organi upravljanja UniCredit Banka Slovenija d.d.	14	Governing Bodies of UniCredit Banka Slovenija d.d.	220
Organi upravljanja UniCredit Leasing, leasing, d.o.o.	16	Governing Bodies of UniCredit Leasing, leasing d.o.o.	222
Organizacijska shema Banke	18	Organizational Structure of the Bank	224
Poslovna mreža	20	Branch Network	226
Pomembnejši dogodki leta 2021	22	Events that Marked the Year 2021	228
Izjava o ureditvi notranjega upravljanja	24	Corporate Governance Statement	230
<hr/>		<hr/>	
Poslovno poročilo		Business Report	
Gospodarsko okolje v letu 2021	28	Economic Environment in 2021	234
Izjava o nefinančnem poslovanju	30	Statement on Non-financial Performance	236
Finančni rezultati	34	Financial Results	240
Poslovanje Banke na različnih segmentih	38	Bank Segment's Performance Review	243
Poslovanje s prebivalstvom in malimi podjetji	38	Retail and Small Business Banking	243
Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo	39	Corporate and Investment Banking	244
Globalne bančne storitve	40	Global Banking Services	245
Služba za varovanje	42	Security Office	247
Upravljanje s podatki	42	Data Office	247
Družbena odgovornost	43	Corporate Sustainability	248
<hr/>		<hr/>	
Poročilo nadzornega sveta	50	Report from the Supervisory Board	255
<hr/>		<hr/>	
Izjava o odgovornosti	53	Statement of Responsibility	259
<hr/>		<hr/>	
Poročilo o odnosih do povezanih družb	54	Report on Relations with Related Undertakings	260
<hr/>		<hr/>	
Dovoljenje Banke Slovenije	55	Authorisation of the Bank of Slovenia	261
<hr/>		<hr/>	
Poročilo neodvisnega revizorja	59	Report of Auditors	266
<hr/>		<hr/>	
Računovodski izkazi Banke in Skupine	66	Financial Statements of the Bank and the Group	272
<hr/>		<hr/>	



Finančni kazalniki

	Banka		Skupina	
	2021	2020	2021	2020
Izkaz finančnega položaja (v 1.000 EUR)				
Bilančna vsota	3.081.924	3.094.143	3.089.049	3.109.927
Vloge nebančnega sektorja, merjene po odplačni vrednosti	2.219.984	2.196.304	2.197.448	2.169.309
Vloge pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	1.264.210	1.347.251	1.241.674	1.320.256
Vloge prebivalstva	955.774	849.053	955.774	849.053
Kreditni nebančnemu sektorju, merjeni po odplačni vrednosti	1.879.453	1.782.379	1.818.718	1.793.596
Kreditni pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	1.085.538	991.978	1.024.803	991.636
Kreditni prebivalstvu	793.915	790.401	793.915	801.960
Kapital	276.904	279.753	296.723	306.073
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	56.282	57.013	55.347	68.396
Obseg zunajbilančnega poslovanja	3.941.008	3.302.126	3.941.008	3.302.126
Izkaz poslovnega izida (v 1.000 EUR)				
Čisti obrestni prihodki	40.140	40.824	42.902	44.619
Čisti neobrestni prihodki	29.311	26.506	28.303	26.657
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	(38.822)	(36.879)	(39.413)	(37.680)
Amortizacija	(6.361)	(7.468)	(6.707)	(8.001)
Oslabitve in rezervacije	(8.876)	(6.781)	(15.162)	(7.619)
Poslovni izid pred obdavčitvijo	15.394	16.202	9.923	17.975
Davek od dohodka pravnih oseb	(2.574)	(2.306)	(3.601)	(4.439)
Izkaz drugega vseobsegajočega donosa (v 1.000 EUR)				
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	(2.224)	(3.200)	(2.224)	(3.200)
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	438	601	438	601
Zaposleni				
Število zaposlenih na dan 31. december	560	566	565	574
Delnice				
Število delničarjev	1	1	1	1
Nominalna vrednost delnice (v EUR)	4,17	4,17	4,17	4,17
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	56,65	57,23	60,70	62,61
Število delnic	4.888.193	4.888.193	4.888.193	4.888.193
Kapital				
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	17,9 %	17,5 %	19,9 %	19,3 %
Količnik temeljnega kapitala	17,9 %	17,5 %	19,9 %	19,3 %
Količnik skupnega kapitala	18,2 %	17,8 %	20,2 %	19,5 %
Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti				
Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti / razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	1,9 %	2,3 %	2,5 %	2,9 %
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	3,0 %	3,7 %	3,7 %	4,6 %
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)*	2,2 %	2,6 %	2,7 %	3,3 %
Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube / nedonosne izpostavljenosti (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	74,9 %	68,0 %	67,7 %	63,8 %
Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube / nedonosne izpostavljenosti (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)*	74,9 %	68,0 %	67,7 %	63,8 %
Prejeta zavarovanja / nedonosne izpostavljenosti	16,5 %	17,3 %	15,2 %	16,0 %
Profitabilnost				
Obrestna marža	1,4 %	1,4 %	1,5 %	1,5 %
Marža finančnega posredništva	2,4 %	2,3 %	2,4 %	2,4 %
Donos na aktivo po obdavčitvi (ROA)	0,4 %	0,5 %	0,2 %	0,5 %
Donos na kapital pred obdavčitvijo (ROE)	5,8 %	6,1 %	3,4 %	6,1 %
Donos na kapital po obdavčitvi	4,8 %	5,2 %	2,2 %	4,6 %
Stroški poslovanja				
Operativni stroški / povprečna aktiva	1,6 %	1,5 %	1,6 %	1,6 %
Likvidnost				
Količnik likvidnostnega kritja*	236,7 %	176,3 %		
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju (ki niso v posesti za trgovanje)	1.879.453	1.785.660	1.818.718	1.796.879
Kreditni pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	1.085.538	995.259	1.024.803	994.919
Kreditni prebivalstvu	793.915	790.401	793.915	801.960
Količnik finančnega vzvoda	9,7 %	9,2 %	10,6 %	10,1 %

*Količnik likvidnostnega kritja se izračuna kot povprečje količnikov likvidnostnega kritja na zadnji koledarski dan 12 mesecev v posameznem letu in ne predstavlja količnika na 31. 12. 2021.

A portrait of Lorenzo Ramajola, a man with short dark hair and glasses, wearing a blue pinstriped suit jacket, a white shirt, and a red patterned tie. He has his arms crossed and is looking directly at the camera against a solid blue background.

Nagovor predsednika uprave Banke

Lorenzo Ramajola
PRESEDNIK UPRAVE
UNICREDIT BANKA SLOVENIJA D.D.

Spoštovani delničarji, partnerji in sodelavci,

Pandemija COVID-19 je od zdravstvenih in gospodarskih, pa tudi drugih družbenih sistemov tudi v letu 2021 zahtevala dodatno prilagodljivost in jih postavljala pred številne izzive. Zdravstvena kriza je številnim podjetjem odprla oči glede lastnih prednosti in slabosti, iz nje smo se veliko naučili in se še naprej učimo, s tem pa postajamo še močnejši in boljše opremljeni za prihodnost.

Še naprej aktivno prispevamo k uspehu Skupine

Slovensko gospodarstvo je v letu 2021 dodatno okrevalo, konsolidiran rezultat Banke pa prav tako kaže napredek. Po bilančni vsoti zasedamo 5. mesto v državi, v segmentu poslovanja s podjetji smo zabeležili dvomestno rast obsega posojil, kar je prispevalo tudi k našemu uspehu pri doseganju obeh ciljev TLTRO. Podjetjem smo pomagali pri okrevanju ter podpirali njihove nove naložbene načrte, tudi zahvaljujoč številnim programom državnih garancij in sporazumov, ki smo jih podpisali z uglednimi evropskimi institucijami kot sta EIB in EBRD. V segmentu poslovanja s prebivalstvom je bilo leto 2021 leto zgodovinsko visokega prirasta novih posojil, predvsem stanovanjskih, na področju potrošniških posojil pa ohranjamo stabilen tržni položaj.

Konsolidirani prihodki so v letu 2021 dosegli 72,5 milijona evrov (2 odstotka več kot v letu 2020), čisti dobiček iz poslovanja pa 24,4 milijona evrov (višji za 16 odstotkov v primerjavi z letom 2020).¹

Ponosni smo, da je UniCredit Banka Slovenija d.d. precej izboljšala svoj Strategic Net Promotor Score², glavni kazalnik uspešnosti, ki se nanaša na verjetnost, s katero bi nas stranke priporočale drugim. Rezultati so precej boljši od tistih, ki smo jih dosegli lani, enako pa velja tudi v primerjavi s konkurenco. Na področju poslovanja s prebivalstvom namreč zasedamo prvo mesto, na področju poslovanja s podjetji pa drugo mesto na trgu.

Naša prizadevanja za konkurenčno ponudbo in odličnost storitev so prepoznali tudi zunanji neodvisni ocenjevalci. Vodilni mednarodni mediji so nas razglasili za Najboljšo skrbniško banko³ in za Najboljšega upravljavca denarnih sredstev⁴, uredništvo revije Moje Finance pa nas je v kategoriji Naj stanovanjsko posojilo z variabilno obrestno mero imenovalo za zmagovalko primerjalnega testa bank v Sloveniji.

Doseženi rezultati in prejeta priznanja potrjujejo konkurenčnost Banke ter naše mesto med pomembnimi igralci na lokalnem trgu.

¹ Podatki se nanašajo na konsolidirane podatke predstavljen za namen kontrolniškega poročanja na dan 31. 12. 2021.

² Več v poglavju Poslovanje Banke na različnih segmentih, Odnos s strankami.

³ Matična skupina UniCredit je s strani Global Finance prejela nagrado za najboljšo skrbniško banko v Srednji in Vzhodni Evropi ter nazive najboljša skrbniška banka v osmih posameznih državah, tudi v Sloveniji. Nagrade za vsako regijo in državo določa uredništvo revije Global Finance, pri določanju zmagovalcev pa upošteva tržne raziskave, prispevke iz strokovnih virov, izkušnje uporabnikov skrbniških storitev pa tudi informacije, posredovane s strani bank.

⁴ UniCredit Banka Slovenija d.d. je bila v raziskavi Euromoney Cash Management 2021 prepoznana kot najboljši ponudnik storitev in tržni vodja na področju upravljanja z denarnimi sredstvi na lokalnem trgu. Raziskava o upravljanju denarnih sredstev, ki jo izvaja Euromoney, združuje mnenja vodilnih upravljavcev denarnih sredstev, zakladnikov in finančnih uradnikov po vsem svetu ter je kot merodajna priznana v industriji upravljanja z denarnimi sredstvi na globalni ravni.

Tudi v letu 2021 so bile ključnega pomena aktivnosti, povezane z varnostjo

Skrb za zdravje je bila in ostaja naša prednostna naloga. S pravočasno uvedbo ukrepov, ki jih je predlagala stroka in matična skupina UniCredit, smo ščitili naše zaposlene in stranke ter po svojih močeh prispevali k zmanjšanju možnosti za širitev okužb. Ko je kriza napredovala, smo prilagodili obstoječe in razvili nove rešitve, več kot 80 % sodelavcev pa smo omogočili delo na daljavo ter s tem zagotovili stalno podporo strankam in skupnostim v teh nepredvidljivih časih. Z neprekinjenim poslovanjem smo jim stali ob strani pri najzahtevnejših odločitvah in s tem predstavljali del rešitve za nastale razmere.

Zavezani kulturi skladnosti

Da bi lahko kar najbolje pomagali drugim, moramo tudi sami imeti stabilne temelje. To med drugim omogočamo s poslovanjem, ki je skladno z veljavnimi zakoni, predpisi in pravili. Kadar govorimo o trajnosti in skladnem poslovanju, nimamo v mislih le zakonov, pravil, kontrol in poročanja regulatorjem, temveč tudi obnašanje vsakega izmed nas v vsakodnevnih situacijah. Da bi ohranili ugled, zaradi katerega nam zaupajo številne stranke, smo ozaveščanje sodelavcev o pomenu skladnosti v preteklem letu še okrepili, z vsemi našimi deležniki pa še naprej gradili spoštljive odnose, ki temeljijo na našem kodeksu ravnanja, etičnih in pravnih standardih.

Še naprej pospeševali digitalne zmogljivosti

Trenutni izzivi nas spodbujajo k nadaljnjemu pospeševanju digitalnih zmogljivosti, zlasti ker se spreminjajo tradicionalni načini dela in vedenja strank. Zato sta preobrazba naših digitalnih zmogljivosti in izpopolnjevanje znanja zaposlenih na tem področju ključna elementa naše prihodnje strategije. S pospešeno digitalizacijo smo vzpostavili dodatne storitve, ki jih je bilo mogoče opravljati brezkontaktno. Nadgradnja naše tehnologije pa bo izboljšala vsako interakcijo z Banko, zaradi česar bo poslovanje z nami za stranke enostavnejše, varnejše in učinkovitejše.

Omenim naj le nekaj večjih projektov, ki smo jih zaključili v preteklem letu. Vzpostavili smo E-platformo z dodatnimi storitvami, ki jih je mogoče izvesti na daljavo; plod partnerstva z Menigo, vodilno ponudnico tehnologije digitalnega bančništva, pa je prenovljena mobilna banka. Omogočili smo tudi odpiranje bančnih paketov prek spleta v le nekaj minutah, nadgradili obstoječo platformo eOdkup terjatev in s tem digitalizirali celotno paleto WoCa⁵ storitev, v okviru zalednega poslovanja pa naredili velike premike s pomočjo RPA tehnologije, s katero smo pokrili več ključnih procesov. Vseskozi smo izboljševali raven informacijske varnosti z vzpostavljanjem dodatnih IKT zaščit.

Vse to nam bo v prihodnje omogočilo nadaljnji pospešek na tem področju, razvoj oprijemljivih rešitev za stranke in s tem dodatno izboljšanje njihove digitalne uporabniške izkušnje.

⁵ Obratni kapital.

Zavezanost trajnostnemu poslovanju je ena naših temeljnih strateških usmeritev

Sklop zavez in ciljev, predvsem pa aktivnosti na področjih varovanja okolja, družbenega vpliva in upravljanja (ESG) dokazuje, da je trajnost del naše DNK in je v celoti vključena v naše strategije. Za nas to ni le niz politik, ampak nekaj, kar je vgrajeno v vse naše odločitve in s čimer se sočasno zagotavlja uspešen razvoj zaposlenih, močna podpora družbenemu okolju ter nadgrajuje skrb za naravno okolje.

Kulturo partnerskega odnosa z zaposlenimi gradimo na sodelovanju, spoštovanju in na pobudah k prevzemanju odgovornosti za spremembe s strani vsakega posameznika. Z dialogom o potrebnih spremembah in odpiranjem varnega prostora za delitev vsakršnih idej ustvarjamo okolje, v katerem vsi zaposleni prispevajo v prizadevanjih za skupne cilje. Čeprav smo doživeli številne kadrovske spremembe, smo ponosni na dejstvo, da so s tem priložnost za profesionalno rast večinoma dobili obstoječi sodelavci iz Banke ali matične skupine, ki so pokazali znanje ter interes za prevzem dodatnih odgovornosti in rast znotraj organizacije, pri čemer smo ohranili uravnoteženo zastopanost spolov tudi na ključnih funkcijah. Ker razmere niso dovoljevale dogodkov v živo, smo sodelavcem ponudili dostop do spletnih platform za nadgrajevanje znanj, prav tako so na daljavo potekali treningi in delavnice, istočasno pa smo se učili o novih možnostih dvostranske komunikacije in povezovanju timov v virtualnem okolju.

Pri usmerjanju sponzorstev in donacij je bila naša želja napredek lokalnega okolja in tistih z manj priložnostmi. Finančno podporo smo namenili izbranim kulturnim in gospodarskim projektom, za katere verjamemo, da imajo širši družbeni učinek. Skupaj s Fundacijo UniCredit smo prinesli nasmehe na obraze najmlajšim varovancem Zveze prijateljev mladine, Varne hiše Gorenjske, Centra za socialno delo Ljubljana in otrok v bolnišnicah. Ob prenovi poslovnih prostorov smo del še uporabnega pohištva podarili humanitarnim organizacijam ter z več kot sto sodelavci pomagali pri prenovi Taborniškega centra v Bohinju, ki bo gostil letovanje otrok iz družin z manj priložnostmi, ki smo jim namenili našo novoletno donacijo.

V želji po občutnem zmanjšanju izpustov ogljikovega dioksida zmanjšujemo število službenih avtomobilov, spodbujamo uporabo okolju prijaznega električnega vozila ter javnega prevoza, z uvajanjem brezpapirnega poslovanja pa zmanjšujemo porabo papirja. Tudi od naših dobaviteljev pričakujemo okolju prijazne izdelke. Tako so denimo ob prehodu v novo koledarsko leto naše poslovalnice krasile povratne novoletne smreke z okraski iz naravi prijaznih materialov.

Usmerjeni v prihodnost

Budno spremljamo spremembe vedenja in potreb strank ter tej naravni evoluciji prilagajamo naš poslovni model. Da bi jim tudi v prihodnje zagotavljali najboljšo uporabniško izkušnjo, med drugim moderniziramo videz naših poslovalnic, v katerih bo še večji poudarek

na svetovanju, medtem ko se enostavnejše dnevno poslovanje vse bolj seli v virtualno okolje mobilnih telefonov, spletnih bank in finančnih portalov. S poslovanjem je tako med drugim v letu 2021 pričela naša prva Poslovalnica prihodnosti, narejena po smernicah, ki so nastale na podlagi najboljših praks iz matične skupine UniCredit, z upoštevanjem lokalnih specifik strank ter potreb in želja sodelavcev. Pri prenovi poslovnih prostorov v ospredje postavljamo funkcionalnost, izbiramo naravne materiale in dajemo prednost lokalnim ponudnikom.

Zavedamo se, da so zadovoljni sodelavci strateško bogastvo in pogoj za uresničevanje razvojnih načrtov, zato ni dvoma, da se moramo učiti in uvajati nove načine dela. V razmerah, ko je večina sodelavcev lahko preverila, ali jim hibridni način dela ustreza, se je več kot 50 % naših zaposlenih odločilo, da bi kombinirano delo iz pisarne in na daljavo radi ohranili tudi v prihodnje. Naše poslovne prostore na sedežu Banke tako pospešeno prilagajamo sodobnemu, fleksibilnejšemu načinu dela, skladno z najnovejšimi trendi na trgu ter smernicami matične Skupine, s čimer zasledujemo tudi cilj ostati privlačen delodajalec.

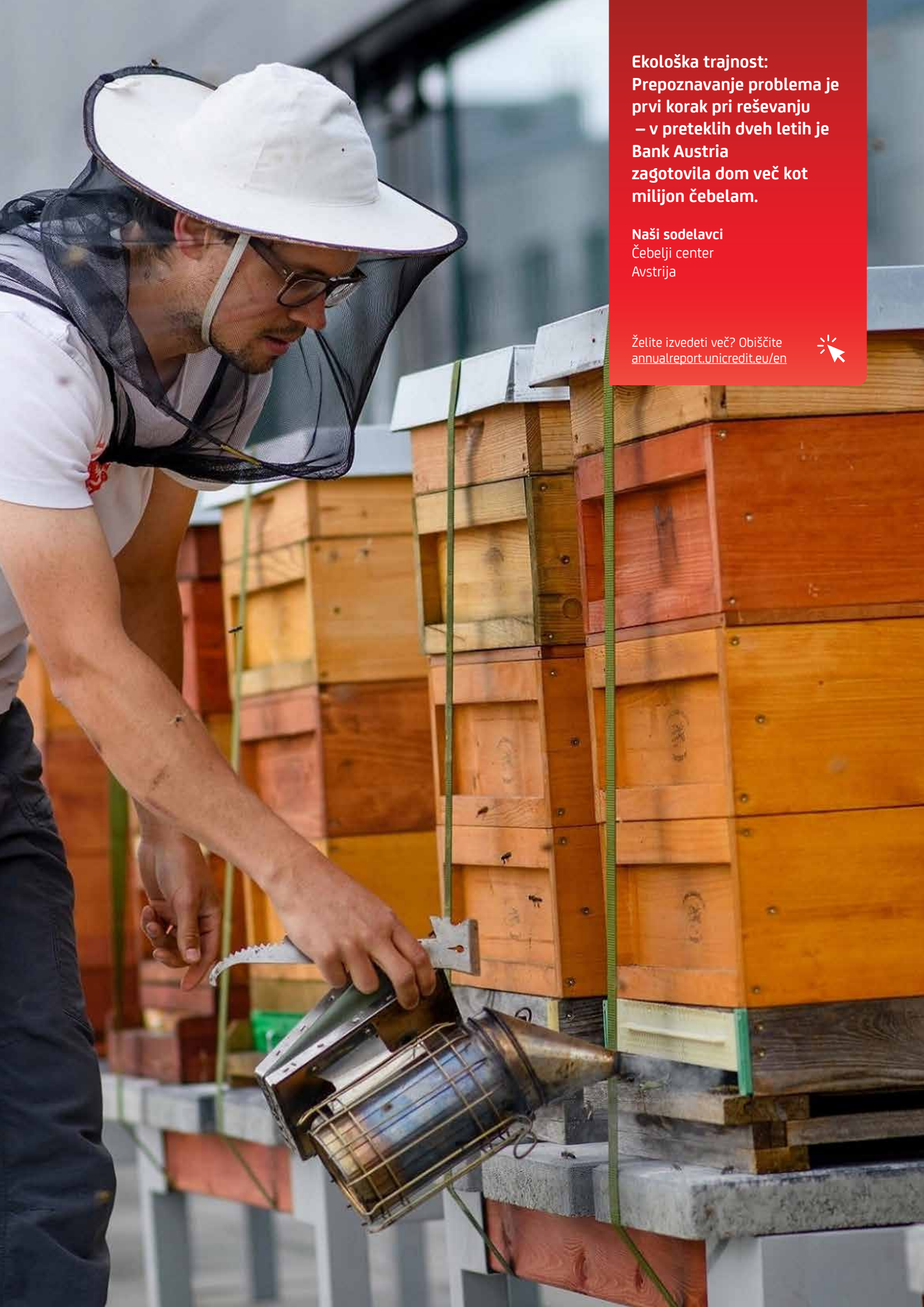
Preobrazba, ki jo je matična skupina UniCredit začela v preteklem letu, bo pri nas intenzivneje potekala spomladi 2022. Z njo bomo vzpostavili enostavnejšo in učinkovitejšo organizacijsko strukturo, ki nam bo omogočila nadaljnjo implementacijo strateških usmeritev preoblikovanja in poenotenja bančnih procesov, z namenom poenostavitve poslovanja komitentov Banke in dela zaposlenih.

Samozavestno stopamo naprej

V letu 2021, ko smo praznovali 30 let prisotnosti Banke na slovenskem trgu, smo se srečali s številnimi izzivi. Vendar pa z dobrimi finančnimi temelji, pridobljenimi izkušnjami in podporo, ki so nam jo izkazali naši sodelavci, matična skupina UniCredit in ostali deležniki, samozavestno stopamo naprej po poti izboljšanja uporabniške izkušnje in podpore boljše prihodnosti posameznikov, podjetij in lokalnega okolja. Verjamem, da bomo tudi v prihodnje dokazovali, da se z znanjem, zavzetostjo in s sodelovanjem lahko soočimo z vsemi izzivi in jih spremenimo v priložnost za napredek. Zagotavljamo vam, da bomo naredili vse, kar je v naši moči, da bomo tudi v prihodnje Banka, ki bo s svojimi dejanji opravičevala zaupanje in povečevala ugled v očeh vseh naših deležnikov.



Lorenzo Ramajola
predsednik uprave
UniCredit Banka Slovenija d.d



Ekološka trajnost:
Prepoznavanje problema je prvi korak pri reševanju – v preteklih dveh letih je Bank Austria zagotovila dom več kot milijon čebelam.

Naši sodelavci
Čebelji center
Avstrija

Želite izvedeti več? Obiščite
annualreport.unicredit.eu/en



Predstavitev UniCredit Banka Slovenija d.d.

Sedež:	Ameriška ulica 2* SI-1000 Ljubljana Slovenija
Telefon:	+ 386 (1) 5876 600
Brezplačna telefonska številka:	080 88 00
Faks:	+ 386 (1) 5876 684
Spletna stran:	www.unicreditbank.si
Elektronska pošta:	info@unicreditgroup.si
Osnovna dejavnost:	drugo denarno posredništvo
Šifra dejavnosti:	K/64.190
Leto ustanovitve:	1991
Predsednik nadzornega sveta:	Pasquale Giamboi
Registrirana:	pri Okrožnem sodišču v Ljubljani št. reg. vl. 1/10521/00
Osnovni kapital:	20.383.764,81 EUR
Matična številka:	5446546000
Identifikacijska številka:	SI59622806
Transakcijski račun odprt pri UniCredit Banka Slovenija d.d.:	SI56 2900 0190 0030 037
Swift:	BACXSI22

Opomba:

V nadaljevanju letnega poročila pomeni poimenovanje

Skupina = UniCredit Banka Slovenija d.d. kot matična družba in UniCredit Leasing, d.o.o. kot odvisna družba

Matična skupina UniCredit = mednarodna skupina UniCredit

*Naslov sedeža UniCredit Banka Slovenija d.d. je bil 14. julija 2021, na podlagi odloka Mestne občine Ljubljana, iz Šmartinska cesta 140 spremenjen v Ameriška ulica 2.

Predstavitev UniCredit Leasing, leasing, d.o.o.

Sedež:	Ameriška ulica 2* SI-1000 Ljubljana Slovenija
Telefon:	+ 386 1 6010 000
Faks:	+ 386 1 5206 035
Spletna stran:	www.unicreditleasing.si
Elektronska pošta:	office@unicreditleasing.si
Osnovna dejavnost:	dejavnost finančnega zakupa
Šifra dejavnosti:	K/64.910
Leto ustanovitve:	2001
Direktor:	Jure Bricelj
Registrirana:	pri Okrožnem sodišču v Ljubljani št. reg. vl. 061/13475200
Osnovni kapital:	25.039.658,00 EUR
Matična številka:	1628852000
Identifikacijska številka:	SI23445033
Transakcijski račun odprt pri UniCredit Banka Slovenija d.d.:	SI56 2900 0005 5064 332
Swift:	BACXSI22

*Naslov sedeža UniCredit Leasing d.o.o. je bil 14. julija 2021, na podlagi odloka Mestne občine Ljubljana, iz Šmartinska cesta 140 spremenjen v Ameriška ulica 2.

Organi upravljanja UniCredit Banka Slovenija d.d.

Uprava

Član	Funkcija	Datum nastopa	Datum prenehanja funkcije
Marco Giuseppe Esposito	Predsednik uprave	30. julij 2019	22. julij 2021
Lorenzo Ramajola	Predsednik uprave	23. julij 2021	n.a.
Alessandro Pontoglio	Član uprave	14. marec 2017	31. januar 2022*
Ivanka Prezhdarova Stoyanova	Članica uprave	17. avgust 2018	n.a.
Tomaž Šalamon	Član uprave	22. julij 2019	31. januar 2021
Tsvetelin Minchev Petyov	Član uprave	20. julij 2021	n.a.
Nevena Nikše	Članica uprave	18. avgust 2020	n.a.
Mojca Kovač	Nadomestna članica uprave	1. februar 2021	25. julij 2021
Mojca Kovač	Članica uprave	26. julij 2021	31. januar 2022*
Ronald Sudić	Član uprave	9. februar 2021	31. januar 2022*
Tanja Turk	Nadomestna članica uprave	1. februar 2022*	n.a.

* Dogodek je nastopil po datumu poročanja

Nadzorni svet

Član	Funkcija	Datum nastopa	Datum prenehanja funkcije
Pasquale Giamboi	Predsednik nadzornega sveta	21. marec 2019*	n.a.
Fabio Fornaroli	Namestnik predsednika nadzornega sveta	5. april 2020**	n.a.
Enrica Rimoldi	Članica nadzornega sveta	5. april 2020	n.a.
Andrea Cesaroni	Član nadzornega sveta	18. julij 2019	n.a.
Georgiana Lazar	Članica nadzornega sveta	5. april 2020	n.a.

*Član nadzornega sveta od 20. februarja 2018

** član nadzornega sveta od 5. aprila 2020

Revizijska komisija

Član	Funkcija	Datum nastopa	Datum prenehanja funkcije
Enrica Rimoldi	Predsednica revizijske komisije	5. april 2020	n.a.
Pasquale Giamboi	Član revizijske komisije	5. april 2020	n.a.
Fabio Fornaroli	Član revizijske komisije	5. april 2020	n.a.

Komisija za tveganja

Član	Funkcija	Datum nastopa	Datum prenehanja funkcije
Pasquale Giamboi	Predsednik komisije za tveganja	5. april 2020	n.a.
Fabio Fornaroli	Član komisije za tveganja	5. april 2020	n.a.
Andrea Cesaroni	Član komisije za tveganja	19. julij 2019	n.a.

Komisija za imenovanja

Član	Funkcija	Datum nastopa	Datum prenehanja funkcije
Fabio Fornaroli	Predsednik komisije za imenovanja	5. april 2020	n.a.
Enrica Rimoldi	Članica komisije za imenovanja	5. april 2020	n.a.
Georgiana Lazar	Članica komisije za imenovanja	5. april 2020	n.a.

Komisija za prejemke

Član	Funkcija	Datum nastopa	Datum prenehanja funkcije
Georgiana Lazar	Predsednica komisije za prejemke	5. april 2020	n.a.
Pasquale Giamboi	Član komisije za prejemke	21. marec 2019	n.a.
Enrica Rimoldi	Članica komisije za prejemke	5. april 2020	n.a.

Organi upravljanja UniCredit Leasing, leasing, d.o.o.

Poslovodstvo

Član	Funkcija	Datum nastopa	Datum prenehanja funkcije
Elmedina Kukavica	Direktorica	1. marec 2019	n.a.
Alessandro Pontoglio	Direktor	8. julij 2019	31. januar 2021
Jure Bricelj	Direktor	1. februar 2021	n.a.

Oglašamo se v imenu ljudi iz obrobja družbe: Verjamemo, da bi vsi morali imeti enake možnosti - UniCredit Banka Slovenija d.d. v sodelovanju s humanitarno organizacijo Zveza prijateljev mladine Ljubljana Moste-Polje že več kot deset let pomaža otrokom do lepše prihodnosti.

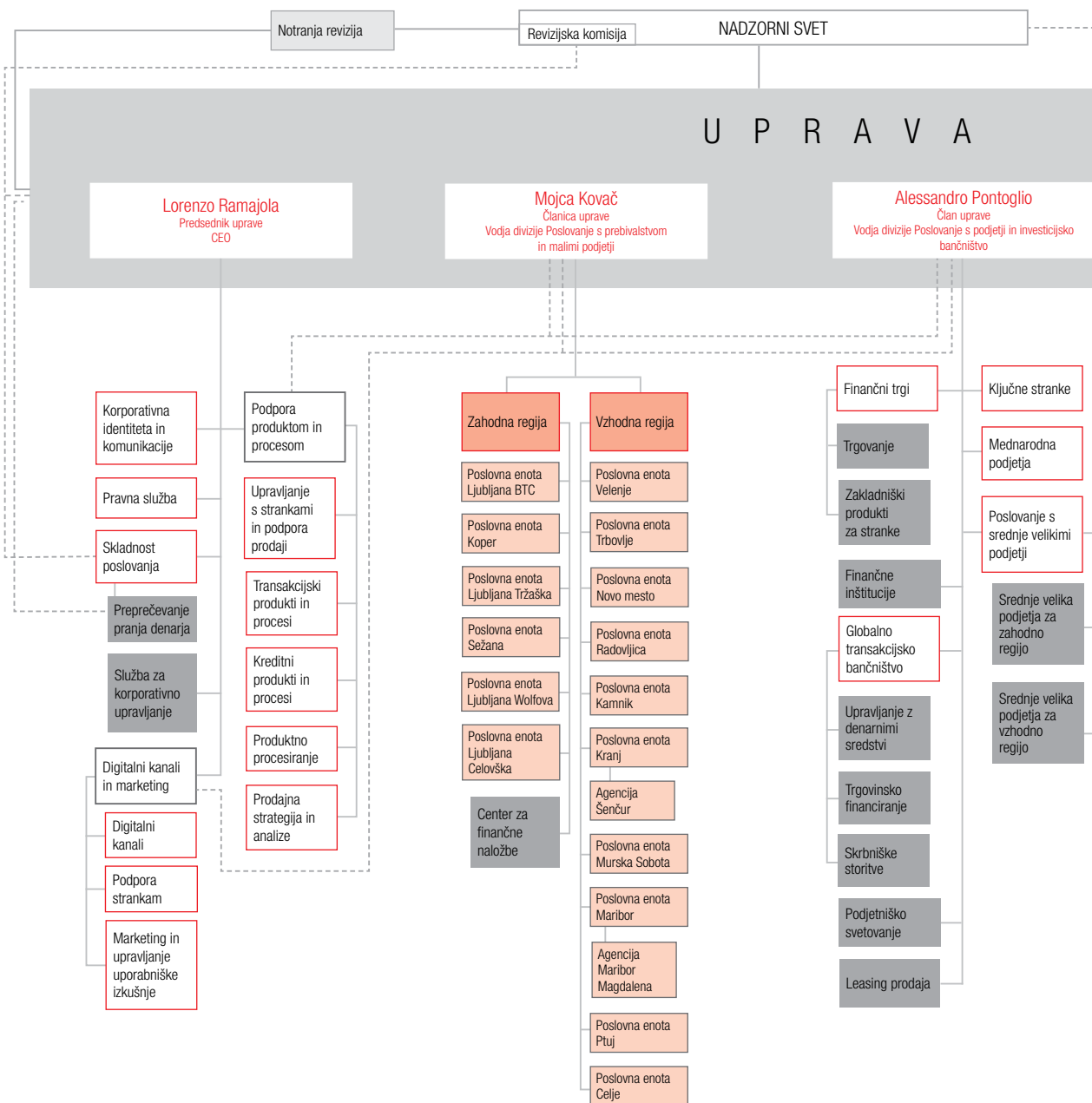
Naše stranke

Zveza Prijateljev Mladine (ZPM)
Ljubljana Moste – Polje
Slovenija

Želite izvedeti več? Obiščite annualreport.unicredit.eu/en



Organizacijska shema Banke



BANKA

Ronald Sudić
Član uprave
Vodja divizije Upravljanje s človeškimi viri

Nevena Nikše
Članica uprave
Vodja divizije Finance
CFO

Ivanka Prezhdarova
Članica uprave
Vodja divizije Upravljanje s tveganji
CRO

Tsvetelin Minchev
Član uprave
Vodja divizije Globalne bančne storitve

Upravljanje s človeškimi viri

Računovodstvo

Regulativno poročanje

Finančno računovodstvo

Davki

Planiranje in kontrolovanje

Upravljanje s podatki

Upravljanje bilance banke

Presoja in prevzemanje kreditnih tveganj

Presoja in prevzemanje kreditnih tveganj za fizične osebe

Presoja in prevzemanje kreditnih tveganj za pravne osebe

Posebni primeri

Standardna obravnava

Individualna obravnava

CIB Monitoring

Interna validacija

Strateško upravljanje s tveganji

Operativna tveganja in tveganja ugleda

Portfeljske analize in poročanje

Politike in procesi upravljanja s tveganji

Upravljanje zavarovanj

Modeliranje

Tržna in likvidnostna tveganja

Bančna operativna in storitve

Izvršbe tretjih oseb in podpora računom

Podpora kreditnemu poslovanju

Podpora kartičnemu poslovanju

Podpora leasing poslovanju

Plačilni promet

Podpora zakladništvu in borznemu posredovanju

Služba za varovanje

Informacijsko komunikacijska tehnologija

IT arhitektura in aplikacije

IT razvoj

IT tehnična infrastruktura

Logistika in nabava

Organizacija

KYC

Legenda:

- Divizija
- Oddelek
- Enota
- Skupina
- Regija
- Poslovna enota / Agencija
- Tehnična struktura

----- Funkcijska linija poročanja

Poslovna mreža



Sedež: Ameriška ulica 2, SI - 1000 Ljubljana, Tel.: 01 5876 600

Zahodna regija

PE Ljubljana BTC	Ameriška ulica 2	SI - 1000 Ljubljana	Tel.: 01 5876 675
PE Ljubljana Celovška	Celovška cesta 150	SI - 1000 Ljubljana	Tel.: 01 5000 545
PE Ljubljana Tržaška	Tržaška cesta 19	SI - 1000 Ljubljana	Tel.: 01 2410 372
PE Ljubljana Wolfova	Wolfova ulica 1	SI - 1000 Ljubljana	Tel.: 01 5876 402
PE Koper	Pristaniška ulica 12	SI - 6000 Koper	Tel.: 05 6101 010
PE Sežana	Partizanska cesta 37a	SI - 6210 Sežana	Tel.: 05 7314 583

Vzhodna regija

PE Celje	Prešernova ulica 8	SI - 3000 Celje	Tel.: 03 4252 479
PE Kamnik	Ljubljanska cesta 4b	SI - 1241 Kamnik	Tel.: 01 8396 500
PE Kranj	Na skali 1	SI - 4000 Kranj	Tel.: 04 2018 172
Agencija Šenčur	Poslovna cona A 2	SI-4208 Šenčur pri Kranju	Tel.: 04 6002 160
PE Maribor	Ulica škofa Maksimilijana Držečnika 6	SI - 2000 Maribor	Tel.: 02 2285 320
Agencija Maribor Magdalena	Žolgarjeva ulica 19	SI - 2000 Maribor	Tel.: 02 6005 650
PE Murska Sobota	Trg zmage 5	SI - 9000 Murska Sobota	Tel.: 02 5341 440
PE Novo mesto	Glavni trg 20	SI - 8000 Novo mesto	Tel.: 07 3737 400
PE Ptuj	Murkova ulica 2	SI - 2250 Ptuj	Tel.: 02 7980 340
PE Radovljica	Gorenjska cesta 24	SI - 4240 Radovljica	Tel.: 04 5971 634
PE Trbovlje	Ulica 1. junija 2	SI - 1420 Trbovlje	Tel.: 03 5612 561
PE Velenje	Šaleška cesta 20a	SI - 3320 Velenje	Tel.: 03 8987 300

Pomembnejši dogodki leta 2021

JANUAR

Podpri mikro, mala in srednje velika podjetja ter podjetja s srednjo tržno kapitalizacijo v regiji SVE

Matična skupina UniCredit se je tudi v letu 2021 pridružila sodelujočim v paketu podpore inovativnim in digitalizirajočim se podjetjem pri njihovem delu na inovacijah in digitalizaciji ter vzporedno pri boju proti posledicam epidemije COVID-19, ki ga ponuja Evropski investicijski sklad (EIF). Tako je tudi UniCredit Banka Slovenija d.d. malim in srednje velikim podjetjem ter podjetjem s srednjo tržno kapitalizacijo ponudila investicijska posojila ter posojila za obratna sredstva z InnovFin garancijo EIF po ugodnejših obrestnih merah.

UniCredit in Meniga sodelovala pri digitalni prenovi mobilne banke

Matična skupina UniCredit se je povezala z Menigo, vodilnim ponudnikom tehnologije na področju digitalnega bančništva v Evropi, z namenom nadaljnjega razvoja oprijemljivih rešitev za stranke in s tem izboljšanja digitalne uporabniške izkušnje. Plod sodelovanja je prenovljena mobilna aplikacija, ki so jo stranke dobro sprejele že v Srbiji, Romuniji, na Češkem in Madžarskem, v Bosni in Hercegovini, od januarja pa je izboljšana različica na voljo tudi v Sloveniji.

FEBRUAR

Spremembe v najvišjem vodstvu

Na ravni najvišjega vodstva UniCredit Banka Slovenija d.d. so trije zaposleni iz matične skupine UniCredit z mednarodnimi in meddivizijskimi izkušnjami dobili nove priložnosti. Ronald Sudić je postal član uprave UniCredit Bank, Mojca Kovač je bila imenovana za nadomestno članico uprave Banke, Tsvetelin Minchev pa je bil imenovan za novega vodjo divizije Globalne bančne storitve.

APRIL

Spletna aplikacija za trgovinsko financiranje

Zaživela je spletna aplikacija za trgovinsko financiranje, ki omogoča e-odkup terjatev. Gre za enotno točko za izmenjavo dokumentacije, s pomočjo katere se je proces črpanj občutno skrajšal in poenostavil, strankam pa omogočil, da do sredstev pridejo hitreje.

MAJ

Finančni zajtrk na spletu

Tradicionalni Finančni zajtrk, na katerem sta Dan Bucsa, glavni analitik matične skupine UniCredit za območje SVE in Bojan Ivanc, glavni ekonomist Gospodarske zbornice Slovenije, predstavila novo/staro finančno perspektivo, je zaradi epidemioloških razmer že drugo leto zapored potekal prek spleta.

JUNIJ

Najboljša skrbniška banka

Matična skupina UniCredit je s strani Global Finance že 12. leto zapored prejela nagrado za najboljšo skrbniško banko v Srednji in Vzhodni Evropi ter prejela tudi nazive v osmih posameznih državah.

Dodatno je prejela tudi glavno nagrado v osmih posameznih državah in osvojila naziv najboljše skrbniške banke v Avstriji, Bolgariji, Bosni in Hercegovini, na Češkem, Hrvaškem, Madžarskem, v Srbiji in Sloveniji.

JULIJ

Zbirali šolske potrebščine za otroke

Zaposleni v UniCredit Banka Slovenija d.d. so ponovno združili moči in prispevali šolske potrebščine za otroke iz socialno šibkih družin pod okriljem Zveze prijateljev mladine Ljubljana Moste-Polje.

Potrjena imenovanja predsednika in dveh članov uprave UniCredit Banka Slovenija d.d.

Banka Slovenije in Evropska centralna banka sta podali svoje soglasje za imenovanje Lorenza Ramajole za predsednika uprave s 23. 7. 2021, Mojce Kovač za članico uprave s 26. 7. 2021, z odgovornostjo za divizijo Poslovanje s prebivalstvom in malimi podjetji, in Tsvetelina Mincheva za člana uprave z 20. 7. 2021, z odgovornostjo za divizijo Globalne bančne storitve.

AVGUST

Prenova poslovne enote BTC

Ob okroglem jubileju je UniCredit Banka Slovenija d.d. prenovila in povečala svojo drugo najstarejšo poslovalnico v Sloveniji, poslovalnico BTC, ki je namenjena predvsem poslovanju s fizičnimi osebami. Poslovalnica BTC je po prenovi postala prva tako imenovana Poslovalnica prihodnosti, ki je oblikovana po najsodobnejših smernicah matične skupine UniCredit.

Podpri 69. Festival Ljubljana

V letu, ko je UniCredit Banka Slovenija d.d. obeležila svojo 30. obletnico delovanja na slovenskem trgu, je podprla tradicionalni koncert Vlada Kreslina, ki je prav tako praznoval 30 let sodelovanja s Festivalom Ljubljana.

SEPTEMBER

Najugodnejša banka 2021

Revija Moje Finance je na podlagi poglobljene neodvisne strokovne raziskave UniCredit Banka Slovenija d.d. podelila certifikat »Najugodnejša banka 2021« v kategoriji »Naj stanovanjsko posojilo z variabilno obrestno mero«.

Družbeno odgovorno druženje

Okoli 100 zaposlenih je skupaj s Taborniki Slovenije zavihalo rokave ter pomagalo pri obnovi taborniškega doma v Bohinju, okolice in izgradnji novega lesenega mostu čez potok, s čimer so pripomogli k lepšem bivanju prihodnjih generacij tabornikov.

OKTOBER

Stanovanjski kredit od A do Ž

V želji, da bi strankam in vsem zainteresiranim približali postopek najema stanovanjskega kredita ter odgovorili na nekaj najpogostejših

vprašanj, so sodelavci UniCredit Bank predstavili korake v postopku odobritve kreditov, vrste stanovanjskih kreditov in možnosti refinanciranja stanovanjskega kredita, najetega pri drugi banki.

Ob 30-letnici UniCredit Bank v Sloveniji štiri lokalne organizacije za pomoč otrokom skupno prejele 30.000 EUR

Fundacija UniCredit je že drugič zapored začela pobudo „Call for Europe“, ki je namenjena podpori projektom za pomoč otrokom iz socialnega roba v različnih evropskih državah, v katerih deluje skupina UniCredit. V Nemčiji, Avstriji, Bosni in Hercegovini, Bolgariji, na Hrvaškem, Češkem, Madžarskem, v Romuniji, Rusiji, Srbiji, na Slovaškem in v Sloveniji je Fundacija skupno s kar 360.000 evri podprla 48 lokalnih pobud za podporo izobraževanju otrok in mladostnikov, vključevanju v družbo, zagotavljanju primerne okolja za izvedbo različnih aktivnosti ter pomoči pri soočanju z zdravstvenimi težavami. V Sloveniji je Fundacija UniCredit v letu 2021 z donacijo v skupni višini 30.000 EUR podprla Rdeče noske, ZPM Ljubljana Moste - Polje in njihovo Verigo dobrih ljudi, Center za socialno delo Ljubljana in njihov Projekt CONA ter Varno hišo Gorenjske (Društvo za ženske in otroke žrtve nasilja).

NOVEMBER

Kako do sredstev za uresničitev ambicij

Na spletnem dogodku, namenjenem malim in srednje velikim podjetjem, so sodelavci UniCredit Bank predstavili dejavnike, ki vplivajo na kreditno sposobnost podjetja in kriterije, ki jih banke upoštevamo pri odobravanju financiranja. Hkrati so se predstavniki podjetij seznanili z najprimernejšimi načini financiranja glede na potrebe posameznega podjetja.

Euromoney nagrade za najboljšega in vodilnega upravljavca z denarnimi sredstvi v letu 2021

Rezultati ankete med strankami so pokazali, da je matična skupina UniCredit vodilni ponudnik storitve upravljanja z denarnimi sredstvi na trgu Srednje in Vzhodne Evrope ter v devetih posameznih državah, ter najboljši ponudnik storitve upravljanja z denarnimi sredstvi v osmih posameznih državah. V obeh kategorijah je priznanje prejela tudi UniCredit Banka Slovenija d.d.

DECEMBER

Stranke UniCredit Bank so navdušene

Zadovoljstvo strank enkrat letno preverjamo s pomočjo neodvisne tržne raziskave Benchmarking, ki je pokazala, da je bila večina strank UniCredit Banka Slovenija d.d. v letu 2021 navdušena. Glavni kazalnik uspešnosti, Net Promotor Score (verjetnost, s katero bi stranke Banko priporočile dalje), je bil najvišji na trgu.

Lansirali aplikacijo Flik

Mobilna aplikacija Flik je na voljo tudi strankam UniCredit Banka Slovenija d.d.. Fizične osebe lahko s pomočjo aplikacije izvajajo plačila drugim fizičnim osebam prek imenika v pametnem telefonu, oddajo zahtevek za plačilo ali z uporabo QR kode ali NFC opravijo transakcijo na prodajnem mestu, označenem z nalepko Flik.

Novoletna donacija

Novoletna donacija je bila ponovno namenjena otrokom pod okriljem Zveze prijateljev mladine Ljubljana Moste-Polje. Ob 30-letnici delovanja na slovenskem trgu bo UniCredit Banka Slovenija d.d. 30 otrokom iz socialno ogroženih družin omogočila udeležbo na poletnem taboru v taborniškem centru v Bohinju, ki ga je 100 naših sodelavcev pomagalo prenoviti.

Trajnostna Zelena drevesa v poslovalnicah UniCredit Bank

UniCredit Banka Slovenija d.d. se je pridružila trajnostno usmerjeni pobudi živih božičnih dreves v loncih, ki so ob zaključku leta krasila tudi številne javne zavode, občine in podjetja po vsej Sloveniji, po praznikih pa so bila presajena nazaj v zemljo. Banka je tako sledila konceptu zmanjševanja odpadkov in ohranjanja dreves. Vse poslovalnice UniCredit Bank so bile okrašene s kavkaškimi jelkami in okraski iz naravi prijaznih materialov kot sta juta in steklo.

Izjava o ureditvi notranjega upravljanja

Za doseganje visoke stopnje transparentnosti upravljanja ter v skladu s 5. odstavkom 70. člena Zakona o gospodarskih družbah¹ UniCredit Banka Slovenija d.d. kot del poslovnega poročila, vključenega v letno poročilo, podaja naslednjo

IZJAVO O UREDITVI NOTRANJEGA UPRAVLJANJA

UniCredit Banka Slovenija d.d. na dan 31. 12. 2021 ni javna družba v smislu določil Zakona o trgu finančnih instrumentov², saj nima uvrščenih finančnih instrumentov v organizirano trgovanje oziroma borzno kotacijo.

Na podlagi zgoraj navedenega ter na podlagi izjeme iz 2. točke 5. odstavka 70. člena Zakona o gospodarskih družbah UniCredit Banka Slovenija d.d. uresničuje ureditev notranjega upravljanja, vključno s korporativnim upravljanjem, skladno z zakonodajo, veljavno v Republiki Sloveniji, ob hkratnem upoštevanju svojih internih aktov. Pri tem UniCredit Banka Slovenija d.d. v celoti upošteva akte iz drugega odstavka 9. člena Zakona o bančništvu³.

Z namenom krepitve ureditve notranjega upravljanja pri svojem poslovanju zlasti upoštevamo:

1. določbe veljavnega Zakona o bančništvu, ki opredeljujejo ureditev notranjega upravljanja, zlasti določbe poglavja 3.4 (Sistem upravljanja banke), ter poglavja 6 (Ureditev notranjega upravljanja in ustrežni notranji kapital), v delu zahtev, ki veljajo za banko/ hranilnico ali za člane upravljalnega organa;
2. Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice⁴ in
3. Smernice organa EBA, ki urejajo notranje upravljanje, ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij ter politike in prakse prejemkov, na podlagi ustreznih sklepov Banke Slovenije o uporabi teh smernic⁵.

Hkrati si v čim večji možni meri prizadevamo upoštevati tudi neobvezujoča priporočila iz pisma Banke Slovenije (oznaka 38.20-0288/15-TR z dne 23. 10. 2015).

Banka na področju korporativnega upravljanja sledi globalnim politikam in smernicam matične skupine UniCredit.

Banka ima v zvezi z zastopanstvo v organih vodenja ali nadzora družbe implementirano Globalno politiko o enakosti spolov matične skupine UniCredit, ki opredeljuje načela in smernice postopkov in

praks na področju človeških virov, ki spodbujajo načrtovanje po spolih uravnotežene vodstvene strukture.

Pojasnila v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah

Banka na osnovi 5. odstavka 70. člena ZGD-1, ki določa minimalne vsebine izjave o upravljanju, podaja naslednja pojasnila:

a) Opis glavnih značilnosti sistemov notranjih kontrol in upravljanja tveganj v družbi v povezavi s postopkom računovodskega poročanja

Sistem notranjih kontrol zagotavlja jasno opredeljene razmejitve odgovornosti, več-nivojski sistem notranjih kontrol, sestavljen iz dnevniških kontrol ter periodičnih kontrol, ki zagotavljajo učinkovito obvladovanje operativnih tveganj, pravilno in pravočasno finančno-računovodsko poročanje ter zakonito in poslovno-etično neoporečno delovanje Banke. Funkcije notranjih kontrol so del sistema notranjega upravljanja Banke in so vzpostavljene v procesih in organizacijskih enotah na vseh organizacijskih ravneh poslovanja Banke in Skupine ter zajemajo funkcijo notranje revizije, upravljanja s tveganji, skladnosti poslovanja, informacijske varnosti ter preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.

Banka spoštuje določbe Zakona o gospodarskih družbah in Zakona o bančništvu, ki med drugim določata, da je banka dolžna vzpostaviti učinkovit sistem notranjih kontrol in upravljanja tveganj vzpostavljenih na vseh ravneh organizacijske strukture banke. Področne predpise s tega področja izdaja tudi Banka Slovenije kot nadzorni organ bank. Banka sledi objavljenim zakonskim predpisom in jih upošteva.

Banka zagotavlja, da so njeni poslovni cilji, strategije in politike ustrezno usklajeni s strategijo in politikami za ugotavljanje, merjenje oziroma ocenjevanje, obvladovanje in spremljanje tveganj, ki jim je ali bi jim lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju. Poslovanje ima organizirano tako, da tekoče in sistematično vodi poslovne knjige, poslovno dokumentacijo in druge administrativne evidence tako, da je mogoče kadar koli preveriti, ali posluje v skladu s pravili o upravljanju s tveganji.

Skladnost sistema notranjih kontrol in upravljanja s tveganji z bančnimi pravili v Banki vsako leto presoja zunanja revizija, ki revidira letno poročilo Banke.

¹ Zakon o gospodarskih družbah (Uradni list RS, št. 65/09 – uradno prečiščeno besedilo, 33/11, 91/11, 32/12, 57/12, 44/13 – odl. US, 82/13, 55/15, 15/17, 22/19 – ZPosS, 158/20 – ZIntPK-C in 18/21)

² Zakon o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS, št. 77/18, 17/19 – popr., 66/19 in 123/21)

³ Zakon o bančništvu (Uradni list RS, št. 92/21 in 123/21 – ZBNIP)

⁴ Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Uradni list RS, št. 115/21)

⁵ <https://www.bsi.si/en/financial-stability/regulation/seznam-predpisov/ureditev-notranjega-upravljanja>

Banka je vzpostavila in vzdržuje več-nivojski sistem notranjih kontrol, sestavljen iz dnevniških / operativnih kontrol ter periodičnih kontrol, kamor uvrščamo stalni in vodstveni nadzor. Nadzorni svet Banke daje, skladno z dvotirnim sistemom upravljanja Banke, med drugim soglasje k organizaciji sistema notranjih kontrol in okvirnemu letnemu programu dela notranje revizije.

Z vzpostavljenimi kontrolami Banka zmanjšuje tveganja neustreznega ali napačnega računovodskega poročanja. Banka redno spremlja in ocenjuje kontrolni proces ter kontrolne mehanizme.

Tveganja na področju računovodskega poročanja obvladujemo z ustreznim sistemom pooblastil, razmejitvijo dolžnosti, upoštevanjem računovodskih pravil, dokumentiranjem vseh poslovnih dogodkov, sistemom skrbništva, knjiženjem na dan poslovnega dogodka, vgrajenimi kontrolnimi mehanizmi in varnih aplikacijah ter arhiviranjem skladno z zakonodajo in internimi pravilniki. Interna računovodska politika natančno opredeljuje primarno računovodsko kontroliranje, ki se v največji meri izvaja v analitičnih knjigovodstvih ter sekundarno računovodsko kontroliranje, katerega namen je preverjanje učinkovitosti izvajanja primarnih računovodskih kontrol. Z učinkovitim kontrolnim mehanizmom na področju računovodskega poročanja Banka zagotavlja:

- zanesljiv sistem za podporo poslovanju in odločanju,
- pravilne, popolne in pravočasne računovodske podatke ter posledično računovodska in druga poročila Banke,
- skladnost z zakonskimi predpisi.

Interne kontrole potekajo na treh nivojih. Kontrole na prvem nivoju potekajo v prodajnih in/ali zalednih službah, kjer knjižbe nastajajo. Pravilnost knjižb se zagotavlja vsakodnevno z načelom štirih oči, ki je integrirano v procese. Kontrole na drugem nivoju potekajo v enoti Računovodstvo. Preko kontrolnih mehanizmov se dnevno usklajujejo glavna knjiga in pomožne knjige ter tudi sama računovodska pravilnost knjižb. Na mesečnem nivoju se spremlja dodatno še stanje postavk na prehodnih računih (starost postavk, razlogi zanje, predvideni ukrepi). Sama vsebina računovodskega poročanja je predpisana v Računovodski politiki Banke kakor tudi v Računovodski politiki Skupine.

Na polletnem nivoju odgovorne organizacijske enote izvedejo interno certifikacijo ustreznosti delovanja ključnih kontrol v procesih, ki prispevajo k sestavi računovodskih poročil. Notranji model, ki določa identifikacijo in testiranje ključnih kontrol, je predpisan s strani matične družbe in temelji na načelih "Coso" in "Cobit".

Notranja revizija izvaja revizijske preglede procesa računovodskega poročanja na podlagi ocene tveganja in skladno z metodologijo revidiranja matične skupine UniCredit.

b) Podatki iz 3., 4., 6., 8., in 9. točke šestega odstavka 70. člena ZGD-1

Osnovni kapital Banke znaša 20.383.764,81 EUR in je razdeljen na 4.888.193 navadnih imenskih kosovnih delnic z enakim deležem in

priladajočim zneskom v osnovnem kapitalu, in sicer

- a) 1.300.000 kosovnih delnic z oznako BAS7R;
- b) 1.200.280 kosovnih delnic z oznako BAS6R;
- c) 2.210.693 kosovnih delnic z oznako BAS1R in
- d) 177.220 kosovnih delnic z oznako BASR.

Vsaka kosovna delnica zagotavlja imetniku pravico do enega glasu pri sprejemanju sklepov na skupščini Banke, pravico do dela dobička (dividende) in pravico do ustreznega dela preostalega premoženja po likvidaciji ali stečaju Banke. Delničarji imajo v skladu z ZGD-1 prednostno pravico do vpisa novih delnic v sorazmerju z njihovimi deleži v osnovnem kapitalu. Za prenos delnic je potrebno predhodno dovoljenje nadzornega sveta Banke. Omejitev prenosa ne velja za delnice z oznako BAS1R.

UniCredit S.p.A., Piazza Gae Aulenti, 3 – Tower A, 20154 Milano, Italija je edini delničar Banke in je imetnik 4.888.177 navadnih imenskih kosovnih delnic z glasovalno pravico oziroma imetnik 100-odstotnega deleža delnic z glasovalno pravico.

Ni omejitve glasovalnih pravic delničarjev. Pogoji za udeležbo in uresničevanje glasovalne pravice je prijava delničarja na skupščino najpozneje do konca četrtega dne pred sejo skupščine. Na skupščini daje vsaka delnica delničarju en glas.

Skupščina Banke odloča o imenovanju in zamenjavi članov nadzornega sveta (navadna večina oziroma v primeru odpoklica člana nadzornega sveta, ki je predstavnik delničarjev pred iztekom mandata najmanj tričetrtinska večina oddanih glasov) in o spremembi statuta (tričetrtinska večina).

O imenovanju in zamenjavi članov uprave odloča nadzorni svet Banke z navadno večino.

Uprava banke nima posebnih pooblastil v zvezi z izdajo ali nakupom lastnih delnic.

c) Delovanje skupščine in njene ključne pristojnosti ter opis pravic delničarjev in način njihovega uveljavljanja pravic

Skupščina je najvišji organ družbe, ki ima vse pristojnosti, kot izhajajo iz veljavne zakonodaje in statuta družbe. Skupščino Banke sestavljajo vsi delničarji Banke.

Skupščina Banke odloča o:

- sprejemu letnega poročila v primerih določenih z zakonom,
- uporabi bilančnega dobička,
- imenovanju in odpoklicu tistih članov nadzornega sveta, ki so predstavniki delničarjev,
- podelitvi razrešnice članom uprave in nadzornega sveta,
- spremembah statuta,
- ukrepah za povečanje in zmanjšanje kapitala,
- prenehanju Banke in statusnem preoblikovanju,
- imenovanju revizorja,
- planu razvoja in temeljih poslovne politike,

Izjava o ureditvi notranjega upravljanja

- prejemkih članov nadzornega sveta,
- poslovnem sedežu Banke,
- drugih zadevah, če je tako določeno s statutom ali zakonom.

Skupščino Banke je potrebno sklicati v primerih določenih z zakonom ali statutom in takrat, kadar je to v korist Banke. Skupščino Banke praviloma skliče uprava Banke. Letna skupščina Banke se sklicuje najmanj enkrat letno, najkasneje v 4 (štirih) mesecih po poteku poslovnega leta. Skupščina Banke poteka praviloma v kraju sedeža Banke. Sklic skupščine Banke mora biti objavljen na spletni strani Agencije Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve (AJPES), najmanj 30 (trideset) dni pred dnevom zasedanja skupščine Banke ter na spletni strani Banke. Če so na skupščini Banke navzoči ali zastopani vsi delničarji, lahko skupščina Banke odloča ne glede na določbe zakona ali statuta glede vsebine sklica, sklicnega roka in glede objave sklica skupščine Banke.

Delničarji se lahko udeležijo skupščine in glasujejo na njej s pomočjo elektronskih sredstev brez fizične prisotnosti (t.i. virtualna skupščina). Delničarji lahko s pomočjo elektronskih sredstev brez fizične prisotnosti glasujejo tudi pred samo skupščino. V primeru virtualne skupščine mora biti zagotovljeno, da se delničarji lahko vzajemno vidijo in slišijo (t.j. preko videokonference). Za preverjanje prisotnosti na virtualni skupščini in za glasovanje z uporabo elektronskih sredstev je potrebno zagotoviti ustrezno identifikacijo delničarjev in varno elektronsko komunikacijo. Člani uprave in člani nadzornega sveta prav tako lahko sodelujejo na virtualni skupščini z uporabo elektronskih sredstev brez fizične prisotnosti.

Skupščine Banke se imajo pravico udeležiti le delničarji Banke, ki so kot imetniki delnic vpisani v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev pri KDD konec sedmega dne pred sejo skupščine. Pogoji za udeležbo in uresničevanje glasovalne pravice je prijava delničarja na skupščino najpozneje do konca sedmega dne pred sejo skupščino.

Predlogi sklepov skupščine so oblikovani jasno in nedvoumno in delničarjem omogočajo oceno vpliva na njihove pravice. Delničarjem so zagotovljene tudi ostale pravice v skladu z določili ZGD-1 in statutom Banke – pravica do udeležbe pri upravljanju banke, pravica do dela dobička in pravica do ustreznega dela preostalega premoženja po prenehanju banke.

d) Sestava in delovanje organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij

Podrobnejši podatki o sestavi organov vodenja in nadzora v poslovnem letu 2021 so opisani v tabeli Organi upravljanja.

Delovanje uprave

Uprava vodi poslovanje Banke, zastopa in predstavlja Banko ter uresničuje sprejeto poslovno politiko Banke. Uprava ima najmanj

dva člana, ki Banko skupaj zastopata in predstavljata v pravnem prometu. Nadzorni svet Banke s sklepom določi točno število članov uprave Banke. Vsak član uprave Banke je neposredno odgovoren za vodenje poslov in izpolnjevanje ciljev na svojem poslovnem področju. Porazdelitev delovnih področij ne razreši članov uprave Banke njihove skupne odgovornosti za celotno poslovanje. Predsednika in člane uprave imenuje nadzorni svet za dobo do 3 (treh) let z možnostjo ponovnega imenovanja. Predsednik uprave je lahko imenovan kot glavni izvršni direktor (CEO – Chief Executive Officer). Dodelitev posameznih pravic in odgovornosti predsednika uprave se podrobneje določi v poslovniku uprave, ki ga potrdi nadzorni svet. V vseh primerih, ko je to predvideno z zakonom, s statutom ali s sklepom nadzornega sveta, mora uprava pridobiti soglasje/dovoljenje nadzornega sveta. Posvetovanje in sprejemanje odločitev uprave poteka na sejah, ki so praviloma sklicane na sedežu Banke. Uprava zaseda redno, najmanj enkrat na mesec. Podrobni postopki za organizacijo, sklic seje in sprejem sklepov so določeni v poslovniku uprave. Uprava odloča z večino oddanih glasov. V primeru enakega števila glasov je odločilen glas predsednika uprave. Člani uprave si morajo prizadevati doseči soglasje, ko sprejemajo pomembne odločitve, ki lahko bistveno vplivajo na poslovni, finančni ali pravni položaj Banke.

Delovanje nadzornega sveta

Banka ima nadzorni svet, ki šteje najmanj 4 (štiri) in največ 6 (šest) članov, ki so predstavniki delničarjev in do največ 3 (tri) člane, ki so predstavniki delavcev Banke.

Člane nadzornega sveta, ki so predstavniki delničarjev, voli in razrešuje skupščina Banke na predlog delničarjev. Člane nadzornega sveta, ki so predstavniki delavcev Banke, izvoli in odpokliče v skladu z ZSDU⁶ svet delavcev Banke, o čemer obvesti skupščino delničarjev, upravo in nadzorni svet Banke, in sicer o vsaki posamezni izvolitvi oziroma odpoklicu. Volitve oziroma odpoklic članov nadzornega sveta, ki so predstavniki delavcev Banke, ureja poslovnik sveta delavcev Banke.

Člani nadzornega sveta so dolžni:

- ravnati v skladu s profesionalno skrbnostjo in zlasti zagotoviti, da nadzorni svet deluje v skladu z ZBan-3,
- nadzirati primernost postopkov in učinkovitosti delovanja službe notranje revizije,
- obravnavati ugotovitve Banke Slovenije, davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora nad Banko,
- preveriti letna in druga finančna poročila in o tem izdelati pisno poročilo skupščini delničarjev Banke,
- obrazložiti skupščini delničarjev svoje mnenje k letnemu poročilu notranje revizije in podati mnenje k letnemu poročilu Banke.

Člani nadzornega sveta izmed sebe izvolijo predsednika in najmanj enega namestnika. Predsednik nadzornega sveta ter najmanj en namestnik predsednika nadzornega sveta bo član nadzornega sveta, ki je predstavnik delničarjev.

⁶ Zakon o sodelovanju delavcev pri upravljanju (Uradni list RS, št. 42/07 – uradni prečiščeno besedilo in 45/08 – ZArbit)

Nadzorni svet deluje na sejah, ki potekajo najmanj enkrat v četrtletju. Nadzorni svet je sklepčen, če je pri sklepanju navzoča najmanj polovica članov. Vsak član nadzornega sveta ima en glas. Za veljavnost sklepa nadzornega sveta je potrebna navadna večina oddanih glasov. V primeru neodločenega izida glasovanja je odločilen glas predsednika nadzornega sveta. Postopke sklica, poteka seje in sprejemanja sklepov podrobneje določa poslovnik nadzornega sveta Banke, ki ga sprejme nadzorni svet.

Delovanje komisij nadzornega sveta

Nadzorni svet Banke je imenoval revizijsko komisijo, komisijo za tveganja, komisijo za imenovanja in komisijo za prejemke, ki skrbijo za uresničitev sklepov nadzornega sveta ali opravljajo druge strokovne naloge. Posamezno komisijo sestavljajo vsaj trije (3) člani. Vsi člani posameznih komisij so imenovani izmed članov nadzornega sveta za obdobje treh (3) let. Naloge komisije, podrobna določitev njenih pooblastil, organizacije, članstva in sprejemanja sklepov so urejeni s poslovnikom komisije, ki ga sprejme nadzorni svet.

e) Opis politike raznolikosti, ki se izvaja v zvezi z zastopanostjo v organih vodenja ali nadzora

Ko gre za sestavo organov vodenja in nadzora, Banka upošteva politiko matične skupine UniCredit glede enakosti spolov, s katero zagotavlja raznolikost in zastopanost obeh spolov v organih upravljanja in nadzora (uprava in nadzorni svet) in višjega vodstva Banke. Pri izbiri ustreznih kandidatov za organe upravljanja in nadzora Banka upošteva vse zakonodajne zahteve in smernice glede primernosti članov organa upravljanja, ki Banki zagotavlja sestavo organov vodenja in nadzora, ki imajo kot celota ustrezna znanja in izkušnje za poglobljeno razumevanje strategije in izzivov, s katerimi se Banka sooča ter tveganj, ki jim je izpostavljena.

S podpisom te izjave se zavezujemo k nadaljnjemu proaktivnemu delovanju za krepitev ustrezne ureditve notranjega upravljanja in korporativne integritete v širši strokovni, finančni, gospodarski in drugi javnosti.

Ljubljana, 15. februar 2022



Pasquale Giamboi
Predsednik nadzornega sveta



Lorenzo Ramajola
Predsednik uprave



Nevena Nikše
Članica uprave



Ivanka Prezhdarova
Članica uprave



Tsvetelin Minchev
Član uprave



Tanja Turk
Nadomestna članica uprave

Gospodarsko okolje v letu 2021

Ocenjujemo, da se je bruto domači proizvod (BDP) v Sloveniji leta 2021 okrepil za 6,6 %, potem ko se je leta 2020 zaradi pandemije COVID-19 zmanjšal za 4,2 %. Na rast je vplivalo izrazito okrevanje potrošnje in naložb. Občutno si je opomogel tudi izvoz, vendar ocenjujemo, da je njegov vpliv na rast nevtraliziralo povečanje uvoza. Pričakujemo, da bo BDP v letu 2022 rasel za 4,1 % zahvaljujoč potrošnji in javnim naložbam. Potrošnja bo rezultat izjemnega povpraševanja, izboljšanja razmer na trgu dela, rasti plač v zasebnem sektorju in zvišanja pokojnin. Pomemben dejavnik bodo tudi javne naložbe, pri čemer se pričakuje, da se bodo javnofinančni izdatki znatno povečali, delno s sredstvi iz sklada NextGenerationEU.

Inflacija se je v letu 2021 občutno povečala. Podobno kot v drugih državah so visoko stopnjo inflacije poganjale svetovne cene hrane, cene energentov, v zadnjem času pa tudi osnovna inflacija zaradi dražjega uvoza, ki so ga povzročila ozka grla v ponudbi in krepitev domačega povpraševanja.

Preliminarni javnofinančni podatki za leto 2021 kažejo, da je javnofinančni primanjkljaj po podatkih Ministrstva za finance znašal 3,1 milijarde evrov oziroma 6,14 % ocenjenega BDP. To je nižje od načrtovanih 7,9 % BDP zaradi višjih prihodkov od pričakovanih in nižjih odhodkov od pričakovanih. Dolg države je konec leta 2021 znašal 77,5 % BDP, kar je manj v primerjavi z 79,8 % BDP ob koncu leta 2020.

Dobiček pred obdavčitvijo bančnega sektorja v Sloveniji je v prvih desetih mesecih leta 2021 ocenjen na 473 milijone evrov, čemur je botrovalo oblikovanje oslabitev in rezervacij. Neto obrestni prihodki slovenskega bančnega sektorja so se medletno znižali za 2,6 %, neobrestni pa za 25 %, verjetno zaradi enkratnega učinka iz lanskega leta. Stroški poslovanja so ostali stabilni. Posojila gospodinjstvom so se oktobra 2021 medletno povečala za 4,6 %, na kar je predvsem vplivala rast stanovanjskih posojil. Medletna rast stanovanjskih posojil se je v zadnjih mesecih močno pospešila in je novembra 2021 dosegla 8,6 %, medtem ko se je medletno znižanje potrošniških posojil stabiliziralo (-6,2 % medletno oktobra 2021). Medletna posojila nefinančnim družbam so novembra znašala 4,6 %. Centralna banka je novembra 2021 poročala o količniku nedonosnih izpostavljenosti (NPE) v višini 1,3 %, kar je manj v primerjavi z 1,9 % ob koncu leta 2020.

Ščitimo najranljivejše:
Center Doubravčice je pomemben del lokalne skupnosti, saj omogoča dostojanstveno staranje in oporo družinam ostarelih – podprli smo širitev kapacitet Centra.

Naše stranke
Center Péče Doubrava
Češka republika

Vas zanima več? Obiščite
annualreport.unicredit.eu/en



Izjava o nefinančnem poslovanju

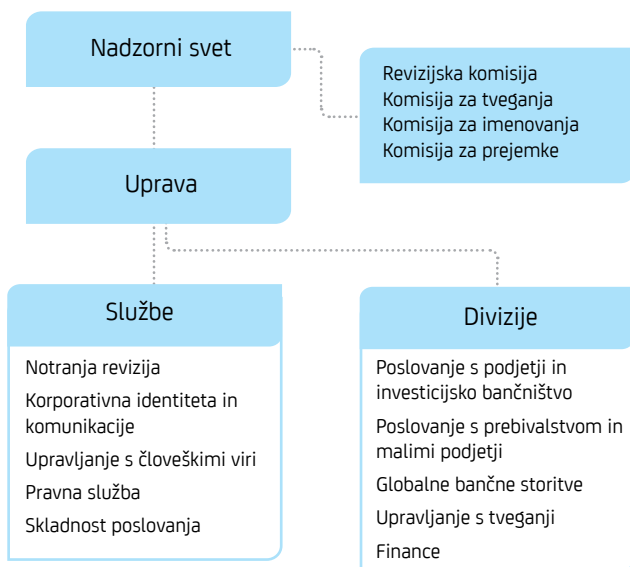
UniCredit Banka Slovenija d.d. razkriva nefinančne podatke z relevantnih področij skladno z zahtevami 70.c člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) ter Evropske direktive glede razkritja nefinančnih informacij in informacij o raznolikosti nekaterih velikih podjetij in skupin¹, ki je v slovenski pravni red stopila v letu 2017 ter skladno s Smernicami za nefinančno poročanje².

Uprava Banke izjavlja, da poročilo o nefinančnem poslovanju vsebuje informacije o ekonomskih, okoljevarstvenih, družbenih, kadrovskih zadevah, spoštovanju človekovih pravic, aktivnostih, povezanih z bojem proti korupciji in podkupovanju ter o upravljaljskih učinkih in rezultatih delovanja organizacije. Način upravljanja s tveganji, vključno z obvladovanjem operativnih tveganj, povezanih z dejavnostjo bank, je razkrit v računovodskih izkazih.

Poročanje o nefinančnem poslovanju poteka skladno z metodologijo matične skupine UniCredit, ki celotne podatke o nefinančnem poslovanju objavlja v dokumentu Trajnostno poročilo³, pripravljena poročila pa preveri oziroma revidira zunanja revizijska služba.

Upravljanje

Kot posledica zakonodajnih sprememb, makroekonomskih razmer in spreminjajočih se navad strank se bančni sektor spreminja in vse bolj digitalizira, nenazadnje pa na bančni trg vstopajo tudi številni novi konkurenti. V UniCredit Banka Slovenija d.d., članici matične skupine UniCredit, uspešne vse-evropske komercialne banke, se bomo z našim poslovnim modelom bančništva tudi v prihodnje prilagajali spremembam in v vsakem trenutku naredili, kar je prav, da bomo vsem deležnikom zagotavljali dolgoročne in predvidljive donose.



Skladno z veljavnim Zakonom o bančništvu (ZBan-3) in Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1) ter skladno z določili statuta ima UniCredit Banka Slovenija d.d. dvotirni sistem upravljanja, kar pomeni, da Banko vodi uprava, njeno delovanje pa nadzoruje nadzorni svet. Delovanje uprave in nadzornega sveta podrobneje določata poslovnik uprave in poslovnik nadzornega sveta. Nadzorni svet imenuje komisije nadzornega sveta. Podrobna določitev pooblastil, organizacije, članstva in sprejema sklepov komisij nadzornega sveta je navedena v poslovniku, ki ga sprejme nadzorni svet.

Spoštovanje človekovih pravic in pravic delavcev

V UniCredit Banka Slovenija d.d. spoštujemo mednarodno priznane človekove pravice in temeljne svoboščine, tako v odnosu do zaposlenih kot tudi v odnosu do strank in dobaviteljev ter vseh ostalih deležnikov.

Spoštovanje pravic delavcev, ki izhajajo iz zaposlitve, je pomemben del našega delovanja, saj v smislu varnega delovnega okolja razumemo tudi spoštovanje dostojanstva in integritete zaposlenih na vseh ravneh.

Načelo enakosti upoštevamo v vseh postopkih zaposlovanja, kar pomeni, da kandidatom zagotavljamo enake možnosti, ne glede na spol, starost ali druge osebne okoliščine.

Prijava nelegitimnih ali neetičnih ravnanj je pravica in dolžnost vsakega posameznika. Vsakdo, ki bi se srečal s tovrstnimi ravnanji, ima možnost prijave (preko aplikacije, e-pošte, telefonsko ali pisno) nesprejemljivega vedenja, kakršnihkoli aktivnosti ali neaktivnosti, storjenih med delom ali z vplivom na delo, ki bi lahko predstavljale kršitev bančnih predpisov ali bi lahko povzročile škodo, tako v smislu izgube ugleda Banke, matične skupine kot tudi zaposlenih. Na nivoju Banke in matične skupine imamo vzpostavljene vse vzvode, ki zagotavljajo, da so podatki, ki izhajajo iz prijave, strogo varovani, s čimer se v času obravnave in preiskovanja posamezne prijave zagotavlja zaščita prijavitelja.

Kadrovske in socialne zadeve

Hitre spremembe v okolju, digitalni napredek in nenehne regulatorne ter zakonodajne zahteve so razlogi, da v bančnem sektorju ves čas skrbimo za redno izobraževanje in strokovno izpopolnjevanje naših sodelavcev. V Banki tekom leta izvajamo izobraževanja, ki so obveznega tipa in se nanašajo predvsem na regulatorna področja, s katerimi morajo biti seznanjeni vsi sodelavci. Seveda pa želimo zaposlenim ponuditi tudi izobraževalne vsebine, ki so pomembne za njihovo strokovno rast in napredek pri vsakdanjem delu, zato smo

¹ Direktiva 2014/95/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 22. oktobra 2014 o spremembi Direktive 2013/34/EU glede razkritja nefinančnih informacij in informacij o raznolikosti nekaterih velikih podjetij in skupin.

² Uradni list Evropske unije, št. C 215/1

³ Sustainability Report: <https://www.unicreditgroup.eu/en/a-sustainable-bank/sustainability-reporting.html>

tudi v letu 2021 omogočili sodelavcem udeležbo na tistih seminarjih ali izobraževanjih, ki so ključna za njihovo področje dela. Organizacija izobraževanj v živo je bila zaradi epidemioloških razmer v državi še vedno izziv, zato je bila večina delavnic, treningov in seminarjev izpeljana v spletni obliki na daljavo.

Skrb za razvoj zaposlenih ostaja ena izmed naših prednostnih nalog. Z zavedanjem, da bančni svet postaja vsak dan bolj digitalen in virtualen, kombinacija dela na daljavo in v pisarni pa postopoma postaja nov način delovanja, verjamemo, da lahko tudi z različnimi kanali izobraževalnih vsebin, kakovostno poskrbimo za razvoj naših zaposlenih. Zaposlenim smo vsak mesec ponudili predavanje na temo zdravja in osebnostne rasti. Tudi ta predavanja, ki so jih izvajali ugledni slovenski strokovnjaki, smo izvedli prek spleta, naši zaposleni pa so jih zelo dobro sprejeli, saj so bila predavanja dobro obiskana, število udeležencev pa se je gibalo od 50 do 130.

Za razvoj zaposlenih sistematično skrbimo s pomočjo sistema »Performance management« (Upravljanje z delovno uspešnostjo), ki je v Banki dolgoletna praksa. Sistem je informacijsko podprt z lokalno aplikacijo in v osnovi sestavljen iz dveh delov, postavljanja ciljev ter ocenjevanja ciljev in razvoja zaposlenega, v sklopu katerega vodja in zaposleni enkrat letno ocenita cilje ter sposobnosti zaposlenega. Kot nadgradnjo sistema Performance management smo lani zaposlene spodbudili tudi k podajanju t.i. »Upward feedback« oziroma ocenjevanju sposobnosti vodje s strani zaposlenega v fazi samoocenjevanja. V letu 2021 smo to postopoma uvajali na prostovoljni osnovi, v letu 2022 pa »upward feedback« načrtujemo podpreti tudi informacijsko kot del lokalne aplikacije za ocenjevanje delovne uspešnosti.

Na podlagi pozitivnih izkušenj in z željo privabiti in razviti mlade sposobne in za delo motivirane študente smo v letu 2021 nadaljevali z našim edinstvenim enoletnim rotacijskim študentskim programom, ki je prvič potekal leta 2018.

V letu 2021 pa smo se prvič udeležili tudi Kariernega sejma »DMI ONLINE WEEK« v sklopu Ekonomske fakultete. Predstavljali smo UniCredit Banka Slovenija d.d. in zaposlitvene možnosti ter se udeležili hitrih zmenkov, kjer smo imeli možnost spoznati potencialne študente in mlade iskalce zaposlitve.

Ponosni smo na dejstvo, da smo nosilci polnega certifikata Družini prijazno podjetje. To pomeni, da smo uspešno implementirali načrtovane ukrepe za lažje usklajevanje službenih in zasebnih obveznosti in da smo mnoge med njimi nadgradili ter jih tako še bolj približali potrebam zaposlenih, ki jih z veseljem uporabljajo. Zaradi epidemije COVID-19 smo v želji po zajezitvi širjenja okužb znotraj prostorov Banke prilagodili obstoječe delovne procese tako, da je bilo zaposlenim omogočeno delo od doma brez večjih težav. Pospešili smo tudi načrtovane procese za vpeljavo dela od doma v prihodnje ter s socialnimi partnerji pripravili osnovo, ki bo zaposlenim omogočala delo od doma tudi po koncu pandemije. Interes za delo od doma tudi po koncu epidemije je izrazilo več kot 270 zaposlenih.

Socialni dialog

Kolektivna pogodba je eden glavnih pravnih aktov, ki jih pri opredeljevanju svojih pravic in dolžnosti uporabljata tako delavec kot delodajalec.

V UniCredit Banka Slovenija d.d. imamo s Sindikatom delavcev UniCredit Bank, ki je edini reprezentativni organ s pravico dogovarjanja in sklenitve kolektivne pogodbe znotraj organizacije, sklenjeno tudi interno kolektivno pogodbo, ki nekatera določila kolektivne pogodbe dejavnosti dodatno nadgrajuje.

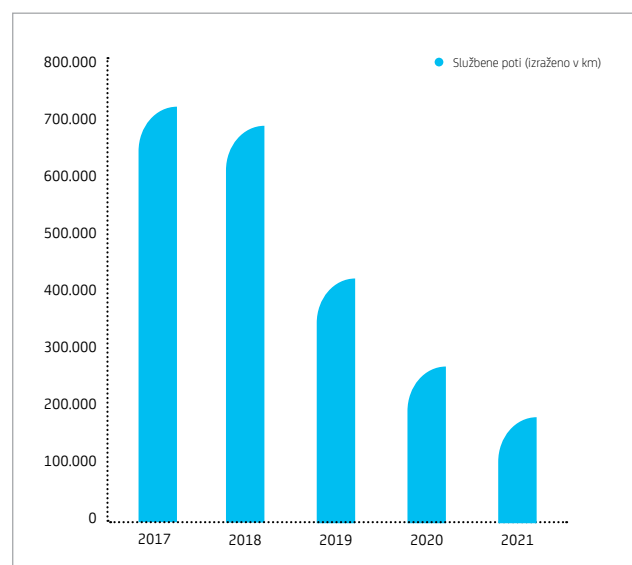
Pri sprejemanju pomembnih organizacijskih, kadrovskih in ekonomskih odločitev vključujemo tudi Svet delavcev.

Odgovornost do okolja

Zelena vprašanja so pomemben del strategije številnih podjetij. Okoljevarstvena politika matične skupine UniCredit obsega nadzor in zmanjševanje neposrednih vplivov na okolje, ki jih povzročamo z našo dejavnostjo oz. obratovanjem bančnih poslovalnic.

Z rednim spremljanjem porabe energije identificiramo področja, na katerih lahko porabo bistveno znižamo oz. nadomestimo z obnovljivimi ali ekološko sprejemljivejšimi viri. Že nekaj let se v želji po zagotavljanju trajnostne prihodnosti našega planeta pridružujemo pobudi »Ura za zemljo«, ko v naših poslovnih prostorih ugasnemo razsvetljavo. Ena od prednostnih nalog je narediti prostore energetsko učinkovite.

Alternativni načini, ki omogočajo komunikacijo na daljavo, so bistveno prispevali tudi k zmanjšanju števila službenih poti. V obdobju zadnjih 5 let smo število službenih poti znižali za 73 %, kar pomeni, da smo v letu 2021 za potrebe službenih poti prevozili približno 536 tisoč kilometrov manj kot leta 2017. V analizi so zajete službene poti z



Izjava o nefinančnem poslovanju

avtomobilom, vlakom in letalom. Za krajše službene poti se sodelavci lahko poslužijo okolju prijaznega električnega vozila, s katerim prispevamo k zmanjšanju onesnaževanja v urbanem okolju.

Od leta 2013 ločeno zbiramo odpadke in zaposlene spodbujamo k zmanjšanju količine mešanih komunalnih odpadkov. V okviru pobude »Banka brez plastike«, ki smo jo predstavili v letu 2019, smo ukinili embalažo za enkratno uporabo, zaposleni pa na kavnih avtomatih lahko uporabijo svoje skodelice in tudi s tem pripomorejo k zniževanju porabe plastike. Na področju porabe plastike bomo tudi v prihodnje nadaljevali z različnimi pobudami.

Posebno skrb namenjamo tudi neuporabni elektronski opremi. Ko ta ne služi več svojemu namenu, jo predamo pooblaščenemu podjetju, ki poskrbi za nadaljnjo predelavo oz. ustrezno uničenje materialov. V letu 2021 smo izvedli nekaj prenov poslovalnic kot tudi začetek prenove sedeža podjetja, zato smo pohoščeno, ki je bilo uporabno, podarili organizacijam oziroma društvom, ki ga potrebujejo.

Družbena vključenost

Družbena odgovornost je integrirana v celotno organizacijo in poteka v vseh odnosih znotraj organizacije. Ves čas si prizadevamo za ustvarjanje vrednosti za naše stranke in ostale deležnike.

Ker se zavedamo odgovornosti do družbe in okolja, v katerem delujemo, redno zagotavljamo sponzorsko podporo izbranim kulturnim, poslovnim in izobraževalnim dogodkom, s čimer želimo spodbujati povezanost in družbeno pripadnost.

Delati za dobrobit človeka je za nas vrednota, ki jo spoštujemo. Ker številnim neprofitnim organizacijam pomemben vir financiranja predstavlja ravno sodelovanje z gospodarstvom, donacije v največji meri namenjamo za podporo in pomoč na humanitarnem področju, zlasti za otroke in mladostnike z manj priložnostmi ter za projekte, ki so usmerjeni v ohranjanje okolja.

Trajnostno ustvarjanje vrednosti

Trajnostni razvoj je ne le pomemben del našega poslovanja in naša vsakodnevna zaveza, pač pa tudi način, kako poslujemo.

V matični skupini UniCredit ustvarjanje vrednosti pomeni več kot zgolj ustvarjanje finančne vrednosti. Pomeni dodajanje trajnostne vrednosti v smislu človeškega kapitala, družbe in okolja, tako da prisluhnemo in se pravočasno odzivamo na resnične potrebe naših strank in naših deležnikov.

V želji postati in ostati trajnostno podjetje prepletamo različne vidike poslovanja: finančni, družbeni in okoljevarstveni vidik.

Biti banka s strategijo trajnostnega razvoja pomeni ustvarjati vrednost za vse naše deležnike in tudi izboljševati kakovost življenja skozi vse naše vsakodnevne aktivnosti.

Razumemo pomen upravljanja okoljevarstvenih vidikov ter drugih morebitnih vplivov svojega poslovanja, tako neposredno kot tudi posredno.

Neposreden vpliv

- Zmanjševanje ogljičnega odtisa skozi nadzorovano porabo energije, racionalizacijo uporabe prostora in spodbujanje trajnostne mobilnosti.
- Merjenje ogljičnega odtisa naših produktov ter vrednotenje naravi prijaznih novih rešitev.
- Zmanjšanje porabe papirja.

Posreden vpliv

- Merjenje negativnih zunanjih učinkov, ki so povezani z našim portfeljem odobrenih kreditov.
- Vključevanje naravnega kapitala v naše produkte in storitve.
- Financiranje obnovljivih virov energije.

Boj proti korupciji in podkupovanju

V UniCredit Banka Slovenija d.d. velja ničelna toleranca do podkupovanja in korupcije, ki sta prepovedana v vsakršni obliki, tako neposredni kot posredni.

Po vzoru strogih protikorupcijskih načel matične skupine UniCredit imamo vzpostavljena interna pravila in nadzorne procese, uvedli pa smo tudi program preprečevanja korupcije, v okviru katerega izdelamo oceno korupcijskega tveganja ter vzpostavimo kontrole za zaščito pred uresničitvijo tveganja skladnosti ali za zanesljivo sprotno ugotavljanje morebitnih tveganj. Hkrati kontrole uporabljamo tudi za zagotovitev skladnosti s pravili, ki veljajo za dejavnost bančništva. V letu 2021 so bile kontrole na področju preprečevanja korupcije in pranja denarja okrepljene skladno s COVID-19 situacijo.

Protikorupcijska politika ter delovna navodila urejajo tudi preprečevanje podkupovanja in korupcije na področju zaposlovanja, daril, donacij, sponzorstev, večjih naložb, prevzemov in združitvev, dobaviteljev in drugih pogodbenih strank.

S pomočjo različnih obveznih izobraževanj za zaposlene ter s sporočili s strani vodstva vzpostavljamo kulturo, v kateri sta podkupovanje in korupcija nesprejemljiva in prepovedana.

Namen politike glede prijav nepravilnosti je spodbujanje korporativnega okolja, v katerem zaposleni in tretje osebe lahko neobremenjeno prijavijo nesprejemljivo ravnanje in ki hkrati zagotavlja, da prijavitelj nepravilnosti ne bo utrpel povračilnih ukrepov. Imenovan je tudi t.i. »Whistleblower champion« – oseba, odgovorna za notranji sistem poročanja o kršitvah ter za zagotavljanje in nadzor celovitosti, neodvisnosti in učinkovitosti politik in postopkov prijavljanja kršitev.

Politika varstva osebnih podatkov in zasebnosti

V UniCredit Banka Slovenija d.d. se zavedamo odgovornosti pri ravnanju z osebnimi podatki. Zato jih obdelujemo skrbno in v skladu s predpisi, ki urejajo to področje.

Imenovali smo tudi pooblaščenca osebno za varstvo osebnih podatkov, ki jo stranke lahko kontaktirajo preko elektronskega naslova dpo@unicreditgroup.si. Podlage za obdelavo osebnih podatkov, obdelovalci osebnih podatkov, pravice posameznikov in način njihove uresničitve ter ostale informacije s področja osebnih podatkov so na voljo na spletnem naslovu <https://www.unicreditbank.si/si/prebivalstvo/pripomocki/gdpr.html>

Spremljanje reklamacij in pritožb strank

Z namenom izboljšanja produktov, storitev in odnosa do naših strank imamo vzpostavljen sistem sistematičnega zbiranja in beleženja vseh reklamacij in pritožb strank. Za koordinacijo reklamacij in pritožb skrbi ekipa sodelavcev, ki na podlagi povratnih informacij naših strank redno podaja pristojnim oddelkom predloge za izboljšanje produktov, procesov in odnosa do naših strank. Četrtno pripravljajo poročilo o prejetih reklamacijah in pritožbah strank, ki ga, skupaj s predlogi za izboljšave, predstavijo tudi pristojnim članom uprave.

Upravljanje s tveganji

Identificiranje, merjenje, spremljanje in obvladovanje tveganj je stalen proces, ki poteka z namenom zagotavljanja celovitega upravljanja s tveganji.

V UniCredit Banka Slovenija d.d. merimo naslednje kategorije tveganj:

- kreditno tveganje,
- likvidnostno tveganje in tveganje financiranja,
- tržno tveganje (obrestno tveganje, tveganje kreditnega razpona, valutno tveganje in tveganja iz naslova trgovanja z lastniškimi vrednostnimi papirji),
- strukturno valutno tveganje,
- tveganja povezana z izvedenimi finančnimi instrumenti,
- operativno tveganje,
- tveganje ugleda,
- poslovno tveganje,
- strateško tveganje,
- tveganja iz naslova deležev in kapitalskih udeležb Banke in
- tveganje na področju nepremičnin.

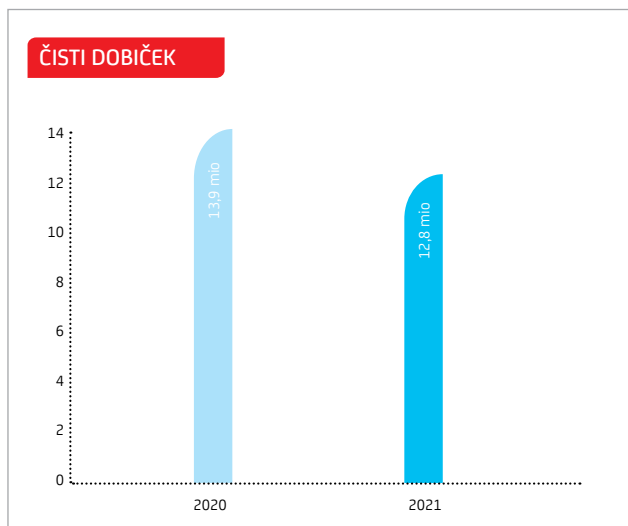
Osrednje aktivnosti upravljanja s tveganji vodi divizija Upravljanje s tveganji. Podrobnejše informacije o posameznih vrstah tveganj in njihovem upravljanju pa so objavljene v letnem poročilu Banke, v poglavju Bančna tveganja.

Finančni rezultati

Finančni rezultati Banke

Izkaz vseobsegajočega donosa za leto 2021

Banka je leto 2021 zaključila s 15,4 milijona evrov dobička pred obdavčitvijo. Dobiček po obdavčitvi je znašal 12,8 milijona evrov (2020: 13,9 milijona evrov). Finančna uspešnost je bila kljub negativnemu vplivu COVID-19 na celotno gospodarstvo in posledično na celotno finančno uspešnost Banke v letu 2021 stabilna. Drugi vseobsegajoči donos v letu 2021 je po obdavčitvi zabeležil 1,8 milijona evrov izgube (2020: 2,6 milijona evrov izgube). Razlika v primerjavi s preteklim letom v višini 0,8 milijona evrov izhaja iz nižje izgube, pripoznane v dolžniških instrumentih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ki odraža predvsem redno zapadlost portfelja dolžniških instrumentov.



Čisti obrestni prihodi

Na čisti obrestni prihodek Banke v letu 2021 so vplivali nižji prihodi iz naslova posojil strankam, izvedenih finančnih instrumentov in nižji obrestni prihodi iz portfelja obveznic, predvsem zaradi nižjih obrestnih mer. Nižji odhodki od obresti so delno nadomestili zmanjšanje prihodkov od obresti. Leta 2021 so čisti obrestni prihodi Banke znašali 40,1 milijona evrov (2020: 40,8 milijona evrov). Nižji odhodki od obresti so bili doseženi predvsem z ugodnimi odhodki od obresti, plačanimi bankam za prejete depozite in posojila (financiranje TLTRO III) ter z optimizacijo obrestnih mer na depozitih strank, kar je pozitivno izravnalo višje odhodke od obresti zaradi presežne likvidnosti (račun Target2).

Neto provizije

Čisti prihodi od provizij so leta 2021 znašali 21,5 milijona evrov, kar je za 1,7 milijona evrov ali 7 % manj v primerjavi s predhodnim letom (2020: 23,2 milijona evrov). Zmanjšanje je predvsem posledica negativnih vplivov, ki so jih povzročila zaprtja gospodarskih dejavnosti, povezanih s pandemijo COVID-19 leta 2021, in posledično z nižjo dejavnostjo strank, kar je bilo zlasti občutiti pri skrbniških storitvah ter na področju finančnih in transakcijskih bančnih storitev.

Leta 2021 je Banka ustvarila 5,7 milijona evrov dobička iz trgovanja, vključno s tečajnimi razlikami (leta 2020: 2,5 milijona evrov dobička). Povečanje je predvsem posledica trgovanja, povezanega s strankami.

Na postavki "Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti preko poslovnega izida, ki se ne uvrščajo med sredstva namenjena trgovanju" je Banka leta 2021 ustvarila 2,4 milijona evrov dobička, kar predstavlja 147 % več kot v letu 2020, ko je rezultat znašal 1,0 milijona evrov, kar je mogoče pripisati višjemu odplačilu v primerjavi s pošteno vrednostjo finančnih sredstev, ki se obvezno merijo po poštenu vrednosti skozi poslovni izid v letu 2021.

Leta 2021 je postavka "Spremembe poštene vrednosti varovanih postavk" povzročila 0,7 milijona evrov izgube (2020: 1 milijon evrov izgube).

Administrativni stroški

Administrativni stroški Banke, ki so v letu 2021 znašali 38,8 milijona evrov (2020: 36,8 milijona evrov), so se povečali za 5 %, predvsem na področju kadrovskega stroškov, stroškov IKT in cenitev nepremičnin.

Stroški amortizacije so leta 2021 znašali 6,4 milijona evrov (2020: 7,5 milijona evrov). Znižanje v primerjavi z lanskim letom je povezano s prilagoditvijo amortizacijske dobe programske opreme, ki je imela večji vpliv na amortizacijo v letu 2020 v primerjavi z letom 2021.

Oslabitev in rezervacije

V letu 2021 je Banka oblikovala rezervacije v skupni višini 3,5 milijona evrov v primerjavi z letom 2020, ko so bile rezervacije sproščene v višini 1,7 milijona evrov. Razvoj v letu 2021 odraža predvsem spremembe v dveh glavnih kategorijah rezervacij, to so postavke predupokojitvenih skladov in zunajbilančne postavke, ki so v glavnem prispevale k sprostitvi v letu 2020.

V letu 2021 je Banka zabeležila 5,4 milijona evrov negativnega finančnega vpliva zaradi oslabeitev, medtem ko je leta 2020 iz tega naslova zabeležila negativni finančni vpliv v višini 8,5 milijona evrov. Ta razvoj je posledica povečane negotovosti, ki jo je leta 2020 povzročila pandemija COVID-19 v primerjavi z letom 2021.

Izkaz finančnega položaja za leto 2021

Bilančna vsota Banke je leta 2021 znašala 3.081,9 milijona evrov, kar predstavlja rahlo zmanjšanje (0,4 %) v primerjavi s prejšnjim letom (2020: 3.094,1 milijona evrov).

Sredstva

V letu 2021 je obseg sredstev ostal stabilen. Posojila nebančnim komitentom so se v letu 2021 v primerjavi z letom 2020 povečala (5,4 %) in so znašala 1.879,5 milijona evrov (2020: 1.782,4 milijona evrov).

Finančna sredstva, namenjena trgovanju, so konec leta 2021 znašala 23,7 milijona evrov (2020: 15,4 milijona evrov). Povečanje za 53 % je predvsem posledica trgovanja, povezanega s strankami. Finančne

obveznosti, namenjene za trgovanje so konec leta 2021 znašale 20,5 milijona evrov, konec leta 2020 pa 14,5 milijona evrov.

Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa so konec leta 2021 dosegla 285,5 milijona evrov (2020: 324,8 milijona evrov).

Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti in Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, so se glede na konec leta 2020 povečala za 88,0 milijona evrov. Njihov skupni obseg je znašal 1.971,8 milijona evrov (2020: 1.883,8 milijona evrov), kar večinoma odraža 5,4-odstotno povečanje obsega posojil nebančnim komitentom leta 2021 v primerjavi z letom 2020.

Banka izkazuje tekočo davčno obveznost, v nasprotju z letom 2020, ko je izkazovala tekoče terjatve za davek. Odložene obveznosti za davek so v primerjavi z letom 2020 nižje za 26 %. Konec leta 2021 so bile odložene terjatve za davek nižje od odloženih obveznosti za davek, zato Banka pripoznava odložene obveznosti za davek.

Obveznosti

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, so se v letu 2021 povečale za 9 milijonov evrov in so konec leta 2021 znašale 2.731,4 milijona evrov. Njihovo povečanje v letu 2021 je predvsem posledica rasti vlog nebančnih strank za 23,7 milijonov evrov oziroma za 1 % v primerjavi s predhodnim letom, in v letu 2021 so znašale 2.220,0 milijonov evrov (2020: 2.196,3 milijonov evrov). Vloge in posojila bank in centralnih bank pa so se v letu 2021 v primerjavi z predhodnim letom znižale za 24 milijonov evrov.

Kapital in kapitalna ustreznost

Banka je dobro kapitalizirana in poroča o količniku kapitalne ustreznosti (CAR) za leto 2021 v višini 18,2 %. V primerjavi z letom 2020 se je CAR (17,8 %) v letu 2021 ob stabilnem kapitalu rahlo izboljšal zaradi nižjih tveganju prilagojenih sredstev.

Finančni rezultati Skupine

Izkaz vseobsegajočega donosa za leto 2021

Leta 2021 je UniCredit Leasing d.o.o. zabeležil dobiček po obdavčitvi v višini 3,5 milijona evrov.

Na ravni Skupine je prišlo do dodatnega negativnega finančnega vpliva izgube zaradi oslabitve, pripoznane v skladu z meritvijo poštene vrednosti MSRP 5 odvisne družbe (skupina za odtujitev), kar je vplivalo na Čisti dobiček Skupine, ki je v letu 2021 znašal 6,3 milijona evrov (2020: 13,5 milijona evrov).

Na ravni Skupine so Čisti obrestni prihodki v letu 2021 znašali 42,9 milijona evrov (2020: 44,6 milijona evrov). Znižanje v letu 2021 v primerjavi z letom 2020 je posledica nižjih prihodkov od obresti, ki jih nižji odhodki od obresti niso v celoti nadomestili.

Administrativni stroški Skupine so za 0,6 milijona evrov višji, amortizacija pa za 0,3 milijona evrov višja od administrativnih stroškov in amortizacije Banke. V primerjavi z letom 2020 je v letu 2021 smer gibanja na ravni Skupine podobna kot na ravni Banke, in sicer so se administrativni stroški povečali medtem ko so se stroški amortizacije znižali.

Izkaz finančnega stanja za leto 2021

Leta 2021 so se sredstva družbe UniCredit Leasing d.o.o. nadalje zmanjšala na 100,4 milijona evrov (2020: 180,6 milijona evrov). Ob izključitvi sredstev in obveznosti znotraj Skupine je bilančna vsota Skupine višja od bilančne vsote Banke za 7,1 milijona evrov.

Sredstva odvisne družbe so prikazana v vrsti nekratkoročnih sredstev in skupin za odtujitev, razvrščenih za prodajo, kot to zahteva MSRP 5, in obveznosti v vrsti obveznosti, vključenih v skupine za odtujitev, ki so razvrščene za prodajo.

Konsolidirani kapital Skupine v višini 296,7 milijona evrov je za 19,8 milijona evrov višji od kapitala Banke, ki znaša 276,9 milijona evrov.

Na dan 31. decembra 2021 Skupina poroča količnik kapitalne ustreznosti (CAR) v višini 20,2 %, ki je višji v primerjavi z letom prej predvsem zaradi nižjih tveganju prilagojenih sredstev.

Dogodki po datumu poročanja

Pomembnejši dogodki po datumu izkaza finančnega položaja – nov zakon o kreditih v švicarskih frankih (CHF)

Državni svet Republike Slovenije je 14. aprila 2021 v Državni zbor vložil predlog zakona o omejevanju in razporeditvi valutnega tveganja med kreditodajalci in kreditorejmalci kreditov v švicarskih frankih (CHF).

Predlog za uvedbo novega zakona, katerega cilj je restrukturiranje potrošniških posojil, denominiranih v CHF ali pogodbeno vezanih na CHF, je nastal med 28. junijem 2004 in 31. decembrom 2010, ki dejansko retroaktivno uvaja 10-odstotno valutno kapico, ki omejuje znesek, ki naj bi ga plačale stranke, kot kapital ali obresti, po prevrednotenju CHF glede na EUR.

V letu 2021 so se zgodili naslednji dogodki:

- 25. maja 2021 je Vlada Republike Slovenije Državnemu zboru posredovala negativno mnenje, da ne bi podprla predloga zakona;
- 26. novembra 2021 je Evropska centralna banka objavila mnenje (CON/2021/36) o spremembi posojilnih pogojev v švicarskih frankih; med drugim je v mnenju navedeno, da »uvedba ukrepov z retroaktivnim

Finančni rezultati

učinkom spodkopava pravno varnost in ni v skladu z načelom legitimnih pričakovanj ter lahko posega tudi v pridobljene pravice«;

- Urad Državnega zbora za zakonodajo je 5. januarja 2022 izdal mnenje, v katerem je izpostavil bistvene ustavne pomanjkljivosti predloga za uvedbo novega zakona, ki se nanašajo predvsem na retroaktivnost, vladavino prava, pravico do zasebne lastnine in svobodno podjetništvo.

Kljub navedenemu je Državni zbor 2. februarja 2022 potrdil zakon z objavo v Uradnem listu in z veljavnostjo 15 dni (*vacatio legis*) po objavi v Uradnem listu.

V povezavi z zakonom po stanju na dan 31. 12. 2021 ni bilo pripoznanih rezervacij. Potrditev zakona s strani Državnega zbora se je po MRS 10 štela za nepopravljalni dogodek, saj gotovost uveljavitve zakona – kar je pogoj, ki ga zahteva MRS 37 za pripoznavanje in merjenje rezervacij, določenih z uvedbo novih zakonov - do 31. decembra 2021 ni bila izpolnjena, ta je nastala šele februarja 2022 ob potrditvi s strani Državnega zbora.

Banka trenutno preučuje elemente zakona in zaenkrat je več vidikov še v ocenjevanju ali pa se pričakuje, da bodo pojasnjeni v naslednjih obdobjih. Upoštevajoč vse te negotovosti, je finančni učinek pred obdavitvijo za Banko ocenjen v razponu med 125 do 150 milijonov evrov. Gre za oceno, ki predstavlja najslabši možni scenarij. Uprava izvaja potrebne aktivnosti za obvladovanje takega dogodka upoštevajoč, da bi preliminarni učinek ob potrditvi – čeprav nanj vpliva več predpostavk – lahko bil tako pomemben, da bi ta sprožil kršitev maksimalnega zneska za razdelitev (MDA)¹.

¹ Najvišja dovoljena meja izplačila (MDA-Maximum distributable amount), ki omejuje razdelitev dobičkov v primeru, da je MDA pod mejo, katera upošteva CET1, plus dodatke za steber 2 in blažilnike CRD. Za banko je mejna vrednost 10,5 % in 10,75 % na nivoju Skupine.

Podpiramo lokalne skupnosti, v katerih delujemo:

Po uničujočem potresu, ki je prizadel hrvaško regijo Banija, smo s pomočjo Fundacije UniCredit vzpostavili humanitarno akcijo zbiranja donacij za najbolj prizadete.

Naši zaposleni
Potres na Hrvaškem

Želite izvedeti več? Obiščite
annualreport.unicredit.eu/en



Poslovanje banke na različnih segmentih

Poslovanje s prebivalstvom in malimi podjetji

Poslovanje s prebivalstvom in malimi podjetji v UniCredit Banka Slovenija d.d. predstavlja pomemben steber celotnega poslovanja Banke, ki je v letu 2021 ustvaril 34 % vseh prihodkov Banke.

Poslovanje s prebivalstvom

Prva polovica leta 2021 je bila v znamenju okrevanja po letu 2020, ki je bilo na vseh področjih zaznamovano z epidemijo COVID-19. Kljub temu pa je prednostna naloga Banke še vedno zagotoviti varnost zaposlenih, strank in hkrati zagotoviti podporo strankam in skupnostim v teh nepredvidljivih časih.

Trenutni izzivi nas spodbujajo k nadaljnjemu pospeševanju digitalnih zmogljivosti, zlasti ker se spreminjajo tradicionalni načini dela in vedenja strank. Digitalna preobrazba za nas ni nekaj novega; to je področje, na katerem se nenehno izboljšujemo in se bomo tudi v prihodnosti.

V letu 2021 smo uspešno zaključili nekaj večjih projektov, ki nam bodo v prihodnje omogočili nadaljnji pospešek na področju digitalizacije. Vpliv ukrepov za zaježitev epidemije COVID-19 je bil tudi v letu 2021 na področju digitalnih rešitev precejšen, saj so se naše stranke precej posluževale digitalnih kanalov.

E-platformo, ki smo jo v letu 2020 postavili v rekordnem času (v 4 tednih), smo v letu 2021 nadgrajevali in na njej omogočili strankam dodatne storitve, ki jih je bilo mogoče izvesti na daljavo. Tako smo podprli naročila kartic, ki smo jih implementirali tako, da se v celoti obdelajo preko platforme, brez ročnih posegov zaposlenih. Prav tako smo na platformi omogočili aktivacijo Flik plačil, ki so tudi nova in velika pridobitev naše Banke v letu 2021.

V letu 2021 nam je uspelo implementirati takojšnja plačila in Flik aplikacijo. Veliko truda smo vložili v to rešitev in zagotavljanje njene skladnosti, da bodo sedaj tudi naše stranke opravljale plačila 24/7. Plačevanje s Flik aplikacijo je sedaj možno med uporabniki zgolj s pomočjo kontaktov iz telefona in tudi na prodajnih mestih, ki že sprejemajo tak način plačil. Verjamemo, da se bo tak način plačevanja zelo razširil med našimi strankami in jim omogočil še boljše nakupno uporabniško izkušnjo.

Našo platformo za odobritev posojila brez obiska poslovalnice smo nadgradili z avtomatizacijo knjiženja tako, da sedaj stranka še hitreje prejme sredstva. Dodatno pa smo tudi izboljšali skladnost digitalne rešitve z izjavami strank, katere stranki in nam omogočajo lažjo komunikacijo in reševanje morebitnih težav ob najemanju posojila.

Digitalna prodaja ostaja prednostni cilj Banke in zavedamo se, da jo lahko dosežemo le z nenehnim vlaganjem v tehnološki razvoj in v razvoj naših ekip, ki delujejo na področju digitalnih kanalov. Matična skupina UniCredit se je v sodelovanju z računalniško družbo Meniga, vodilnim evropskim ponudnikom tehnologije digitalnega bančništva,

pridružila nadaljnjemu razvoju oprijemljivih rešitev za stranke in s tem izboljšanju digitalne uporabniške izkušnje. V letu 2021 smo tako na mobilni banki naredili celotno prenovno vstopne strani na naši mobilni rešitvi, ki je sedaj uporabniku še bolj prijazna in mu omogoča hitrejši dostop do pomembnih informacij. Prav tako smo zvišali nivo varnosti mobilne banke z implementacijo rešitve za preprečevanje prevar na tem kanalu.

S spreminjanjem vedenja in navad strank se večina bančnih transakcij seli s fizičnih na alternativne bančne kanale, ki omogočajo poslovanje na daljavo brez obiska podružnice. V skladu s spreminjajočimi se navadami potrošnikov in našo digitalno agendo bomo tudi v letu 2022 nadaljevali z optimizacijo naše poslovne mreže, ki je ob koncu leta 2021 štela 16 poslovalnic in 2 agenciji.

Da bi strankam tudi v prihodnje zagotavljali najboljšo uporabniško izkušnjo, med drugim moderniziramo videz naših poslovalnic. Po novem je v njih še večji poudarek na svetovanju, medtem ko se dnevno poslovanje vse bolj seli v virtualno okolje mobilnih telefonov, spletnih bank in finančnih portalov. Ob tem naj omenimo, da smo s prenovno obstoječe poslovalnice v BTC-ju dobili našo prvo Poslovalnico prihodnosti (Branch of the Future), ki je narejena po smernicah, ki so nastale na podlagi najboljših praks iz matične skupine UniCredit, z upoštevanjem lokalnih specifik strank ter potreb in želja sodelavcev.

Banka je z manjšimi popravki izboljšala tudi spletno rešitev namenjeno odpiranju transakcijskega računa, s čimer je postala še bolj uporabniku prijazna in v obdobju omejitve gibanja za naše stranke varna in hitra rešitev za dostop do Banke.

Prvi meseci leta 2021 so bili na področju obsega novih posojil še vedno pod vplivom epidemije COVID-19. Obseg novih posojil se je proti koncu prvega četrtletja leta 2021 in naprej izboljšal, predvsem na področju hipotekarnih posojil, k čemur je pripomogla rast nepremičninskega trga ter nizke obrestne mere, ki so zaznamovale leto 2021. V letu 2021 je Banka s strani časnika *Moje Finance* prejela nagrado »Najugodnejša banka 2021« za najugodnejše stanovanjsko posojilo z variabilno obrestno mero.

Na področju varčevalnih produktov je Banka nadaljevala z rastjo in dosegala dobre rezultate. Leto 2021 je zaznamovala močna osredotočenost na sklade. Svetovalci so se udeležili več organiziranih izobraževanj iz področja upravljanja sredstev, kar se je nato odražalo tudi v rasti portfelja skladov ter rasti novih strank, ki so pristopile k varčevalnemu produktu.

Na področju zavarovalništva ima Banka sklenjeno dolgoročno partnerstvo z zavarovalnico Generali za zavarovanja posojilojemalcev in z zavarovalnico Allianz za premoženjska zavarovanja. V letu 2021 je Banka nadaljevala z vlaganjem v dodatne izboljšave procesa in znanja svetovalcev, da bi dosegla večjo preglednost pri prodaji zavarovalnih produktov in zagotovila njihovo prodajo, prilagojeno potrebam in zahtevam strank. V letu 2021 je Banka uvedla nov produkt – naložbeno življenjsko zavarovanje družbe Allianz Global. Na to temo je bilo organiziranih več izobraževanj za svetovalce.

V letu 2021 smo uspešno prenesli vse uporabnike Maestro debetne kartice na novo debetno kartico Mastercard World, s katero je plačevanje preko spleta še lažje. Na področju kreditnih kartic smo nadaljevali dolgoletno uspešno sodelovanje z obema partnerjema oziroma kartičnima shemama, VISA in Mastercard.

Poleg tega smo v nenehnem iskanju izboljšav za naše stranke uvedli štiri nove pakete transakcijskih računov, ki so nadomestili stare pakete iz ponudbe. Vse nove pakete je mogoče odpreti preko spleta na spletni strani Banke v le nekaj minutah.

Banka je z letom 2021 uvedla novo enoto Center za finančne naložbe, za fizične osebe, ki razpolagajo z večjim presežkom finančnih sredstev. Poleg klasičnih bančnih storitev tem strankam Banka ponuja različne naložbene rešitve, s katerimi lahko dosežejo bolj primerno razporeditev svojega premoženja. Glavno vodilo pri skrbi za finančno premoženje strank je iskanje optimalne razporeditve celotnega premoženja za posamezno stranko glede na njene potrebe in pričakovanja. Center za finančne naložbe je že v letu 2021 povečal število strank, in bo prav tako v prihodnosti nadaljeval s povečevanjem števila strank. Stranke v Centru so in bodo tudi v prihodnje deležne bolj osebnega odnosa s svojim svetovalcem. Trenutno zaradi epidemioloških razmer v Sloveniji svetovanje poteka na daljavo, vendar ob umiritvi razmer načrtujejo osebne sestanke s strankami, ki jim bodo svetovalci enote pripravljene svetovati glede na njihove cilje in potrebe ter tudi predstaviti nove finančne rešitve.

Poslovanje z malimi podjetji

V UniCredit Banka Slovenija d.d. pokrivamo segment prebivalstva kot tudi segment malih podjetij. Segment malega podjetništva je v zadnjih letih na splošno v porastu. Tako je tudi v UniCredit Banka Slovenija d.d., saj predstavlja približno 15 % celotnih prihodkov od prodaje segmenta prebivalstva in segmenta malih podjetij. Poslovanje z malimi podjetji ostaja pomemben element v diviziji Poslovanje s prebivalstvom in malimi podjetji, saj se bomo tudi v prihodnje osredotočali na samostojne podjetnike in mala podjetja ter jim ponujali enostavne, hitre, predvsem pa prijazne rešitve, ki so pomembne za njihovo dejavnost in poslovanje.

Prav tako se zavedamo, da vsak zagon lastnega podjetja predstavlja velik izziv s številnimi ovirami na poti do uspeha. Zato se trudimo ponujati produkte in storitve prilagojene njihovem načinu ter obsegu poslovanja.

Poleg pestrega nabora produktov, ki so na voljo segmentu malih podjetij za dnevno poslovanje, elektronskega bančništva in različnih oblik kreditiranja ter garancij, imajo mala podjetja na voljo tudi nestandardne produkte, s katerimi lahko odgovorimo na specifične potrebe segmenta malih podjetij. Podjetjem je bilo tako omogočeno konkurenčno uveljavljanje na trgu, izboljšanje tržnega položaja ter širitev dejavnosti, izboljšanje financiranja obratnih sredstev, povečanje dodane vrednosti na zaposlenega ter ohranjanje in/ali ustvarjanje novih delovnih mest in spodbujanje zasebnih vlaganj ter krepitev razvojno tehnoloških rešitev v podjetju. V okviru projektov naših strank spodbujamo rabo obnovljivih virov energije, naložbe v okoljsko in

energetsko učinkovito tehnologijo ter prehod v Industrijo 4.0.

Z nenehnimi izboljšavami procesov za mala podjetja so v pripravi tudi novi paketi, ki bodo dodatno olajšali preglednost ter poslovanje podjetij z Banko.

Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo

Splošen pregled

Na področju poslovanja s podjetji in investicijskega bančništva je leto 2021 minilo v znamenju osredotočenosti na stranke, tako v smislu regulatornih zadev kot zagotavljanja odlične celostne izkušnje. Slednjemu enkrat letno preverjamo z neodvisno Benchmarking raziskavo, ki je pokazala, da stranke cenijo prizadevanja UniCredit Banka Slovenija d.d. v smeri učinkovitih bančnih rešitev in strokovnega svetovanja. Indeks NPS (Net Promotor Score), ki meri lojalnost strank, je namreč precej zrasel, s 6 na 20 točk glede na preteklo leto in je tudi znatno višji od indeksa NPS konkurenčnih bank na slovenskem trgu.

Poleg poenostavljenih in digitalnih bančnih rešitev je Banka svojim strankam ponudila tudi vrsto drugih rešitev z dodano vrednostjo. Tako je med drugim pomladi organizirala tradicionalni makroekonomski zajtrk, zaradi razmer ponovno v digitalni obliki, na katerem so se predstavniki podjetij seznanili s finančno perspektivo.

V preteklem letu smo osrednjo pozornost namenili prilagajanju rešitev našim strankam, optimiziranju njihovih denarnih tokov, digitalizaciji in izpolnjevanju regulatornih zahtev. V Banki je varstvo osebnih podatkov ključnega pomena, zato smo tudi kontaktne osebe v podjetjih pozvali k oddaji soglasja o varstvu podatkov (t.i. GDPR soglasje) za prejetje marketinških sporočil. V ta namen je predstavnikom podjetij na voljo GDPR portal v okviru spletne strani Banke.

V letu 2021 smo uspešno zaključili jamstveno shemo InnovFin in sklenili kreditne posle z inovativnimi podjetji, zavarovane z InnovFin SME garancijo, katere dajalec je Evropski investicijski sklad.

Na področju **velikih podjetij** smo precej aktivnosti usmerili v rešitve na področju obratnega kapitala (t.i. WoCa oziroma Working Capital solutions) in s tem spodbujali likvidnost naših strank. Banka je imela v tem segmentu tudi v letu 2021 pomembno vlogo na področju sindiciranih posojil in strukturiranega financiranja.

Tudi **srednje velikim podjetjem** smo zagotavljali nemoteno poslovanje, podpirali investicijsko aktivnost podjetij ter različne projekte, usmerjene v rast in razvoj, s prilagojenimi finančnimi strukturami pa pomagali optimizirati njihovo tekoče poslovanje. Partnerske odnose smo poglobili tudi prek digitalnih poti, uspešne izvedbe Innovfin garancijske sheme in tudi s podporo vzdržnega poslovanja podjetij v času ukrepov za zaježitev epidemije COVID-19.

V sklopu **mednarodne** mreže skupine UniCredit smo strankam

Poslovanje Banke na različnih segmentih

ponujali celoten nabor čezmejnih rešitev, prilagojenih njihovim potrebam. Zagotavljali smo visoko kakovostne storitve, strokovno svetovanje in dostop do bančnih storitev tudi na ostalih pomembnih trgih prek naše bančne mreže v Evropi in po svetu. Svoj vodilni položaj v segmentu mednarodnih podjetij smo dodatno okrepili z akvizicijo novih, prepoznavnih podjetij, ki so vstopila na slovenski trg. Povpraševanje za moratorije je bilo v tem segmentu zanemarljivo.

Na področju poslovanja s **finančnimi institucijami** smo krepili obseg poslovanja in strankam zagotavljali širok nabor produktov, tako v domačem prostoru kot pri čezmejnem poslovanju. Banka je v okviru vzpostavljenih poslovnih odnosov s finančnimi institucijami in globalne mreže UniCredit nudila visoko kakovostne storitve, ki so ustrezno naslovile potrebe naših strank.

V letu 2021 je Banka nadaljevala s trendom inovacij in digitalizacije. Na področju upravljanja z denarnimi sredstvi je bila v okviru raziskave Euromoney 2021 Cash Management Survey prepoznana kot vodilni ponudnik storitev upravljanja z denarnimi sredstvi v Sloveniji. Kljub omejitvam poslovanja zaradi epidemije smo na področju mednarodnega plačilnega prometa zaznali rast transakcij. Na področju POS pridobiteljstva kljub nadaljevanju COVID-19 razmer vidimo povečanje prometa in števila transakcij za 12 % v primerjavi z enakim obdobjem lani. V letu 2021 je Banka nadgradila obstoječo platformo eOdkup terjatev in s tem digitalizirala celotno WoCa (Working Capital) produktno paleto. Rezultat aktivnosti in naložb je občutno povečanje poslovanja na tem področju. Na podlagi poznavanja poslovanja podjetij, njihovega finančnega položaja in primerjalnih analiz smo strankam proaktivno svetovali glede specifičnih rešitev, ki so za njihovo poslovanje najustreznejše. Na področju skrbniških storitev in vrednostnih papirjev smo ponovno dokazali našo sposobnost z nudenjem strokovne podpore strankam in implementacijo regulativnih zahtev. Zabeležili smo rast portfelja in prihodkov, tako pri tujih kot pri domačih strankah. Revija Global Finance nam je že osmo leto zapored podelila naziv »Najboljša banka za skrbniške storitve«.

Svetovalna skupina UniCredit Corporate Finance je svetovala pri pomembni prodaji podjetja, s čimer je skupaj z ostalimi oddelki UniCredit Corporate Finance v matični skupini UniCredit prispevala k temu, da UniCredit S.p.A. ostaja vodilni svetovalec za združitve in prevzeme (M&A) v Srednji in Vzhodni Evropi po številu transakcij.

Na področju finančnih trgov smo nadaljevali s podporo podjetjem z naborom produktov, ki omogočajo tako osnovne posle s finančnimi instrumenti kot tudi zaščito pred tržnimi tveganji, pri čemer smo strankam nudili zaščito pred tveganji spremembe vrednosti valut, obrestnih mer in tudi surovin. Trgovalna aktivnost Banke je zajemala valute, državne obveznice in nekatere izvedene instrumente na obrestne mere. Tudi v letu 2021 je Banka nastopala kot vzdrževalec sekundarnega trga obveznic Republike Slovenije in sodelovala pri primarnih izdajah državnih obveznic.

Finančni rezultati in cilji

Navkljub še vedno trajajoči epidemiji je divizija Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v letu 2021 poslovala uspešno. Obseg

kreditov je v letu 2021 narasel za 19 % v primerjavi s koncem leta 2020, medtem ko se je povprečen obseg kreditov povečal za 2 %, s čimer presegamo zastavljene cilje. Trend prekomerne likvidnosti na trgu je še vedno prisoten in še naprej pritiska na obrestne mere. V istem obdobju se je znesek depozitov znižal za 12 %, vendar pa je povprečen obseg depozitov narasel za 2 %. Prihodki provizij iz naslova plačilnega prometa so narasli za 5 %, beležimo pa tudi 18-odstotni padec sredstev na področju skrbniških storitev v primerjavi s koncem leta 2020.

Celostno uporabniško izkušnjo si bomo prizadevali še dodatno izboljšati s pomočjo enostavnih, hitrih in kakovostnih storitev za stranke, ob hkratnem izpolnjevanju regulatornih zahtev. Še naprej bomo vlagali v razvoj naših ljudi ter spodbujali izmenjavo znanj in izkušenj, transparentnost in dialog.

Digitalizacija procesov in bančnih rešitev ostaja naša pomembna prednostna naloga tudi v prihodnje. Usmerjeni bomo na povečevanje obsega posojil in izboljšanje tržnega deleža pri posojilih podjetjem, ob upoštevanju pomembnih tveganj.

Poznavanje strank, ponujanje najbolj ustreznih rešitev za njihovo poslovanje ter nadaljnje nudenje bančnih storitev na najvišjem nivoju s strani naših zaposlenih, bo tudi v prihodnje v središču naših prizadevanj. Zadovoljstvo strank pa še naprej ostaja ključna skrb pri našem delu.

Globalne bančne storitve

Organizacija

Eden izmed glavnih ciljev enote v letu 2021 je bila izvedba reorganizacije ter poenotenje organizacijske strukture za vse segmente na ravni Banke. Poenotena organizacijska struktura bo omogočala nadaljnjo implementacijo strateških usmeritev preoblikovanja in poenotenja bančnih procesov, z namenom poenostavitve poslovanja komitentov Banke in dela zaposlenih ter omogočila učinkovito prilagajanje razmeram na trgu in povečanje zadovoljstva strank.

Projektna pisarna, ki deluje v sklopu enote Organizacija, je v letu 2021 nadaljevala z upravljanjem projektnega portfelja ter vodenjem strateških in regulatornih projektov, ki zagotavljajo skladnost poslovanja Banke z domačo in EU regulativo.

V letu 2021 je bila zaključena implementacija orodja za podporo Kanban procesov. Vzpostavitev aplikativne podpore je omogočila hitro prilagoditev spremenjenim delovnim razmeram ter omogočila učinkovito postavljanje prioritet, spremljanje ter nadzor nad razvojnimi pobudami na ravni Banke ob uvedbi dela na daljavo.

V pristojnosti enote so tudi aktivnosti za nadzor nekaterih stroškov ter koordinacija procesa upravljanja smernic matične skupine UniCredit ter internih aktov.

Bančna operativa in storitve

Oddelek Bančna operativa in storitve je kot del divizije Globalne bančne storitve odgovoren za izvedbo zalednih aktivnosti vezanih na posamezen produkt in podporo prodajnim službam, hkrati pa skrbi za izpolnjevanje potreb strank.

Zaposleni znotraj oddelka Bančna operativa in storitve so v letu 2021 poskrbeli za kakovostno in nemoteno poslovanje, pri čemer se je nadaljevalo s kombinacijo dela od doma in prisotnostjo minimalnega števila zaposlenih v prostorih Banke. Za uspešno zagotavljanje storitev je poskrbela dobra koordinacija, pri čemer smo veliko pozornosti in energije usmerili v medsebojne odnose znotraj oddelkov, kot tudi v odnose z ostalimi internimi partnerji. Raziskava internega zadovoljstva s podpornimi aktivnostmi je pokazala, da slednje ostaja na visoki ravni.

Kar zadeva nadgradnjo sistemov in hitrejšo izvedbo poslov, je bilo največ poudarka na področjih kreditnega poslovanja in plačilnega prometa. Na področju podpore podjetjem je bila opravljena nadgradnja podpore WoCa rešitve, največji prihranek časa in papirja pa je prinesla optimizacija procesa za imetnike plačilnih kartic ob spremembi naslova.

Na področju zmanjševanja operativnega tveganja je potekalo več aktivnosti. Obstoječa delovna navodila so bila pregledana in posodobljena. Izvedene so bile oddelčne delavnice na temo potencialnih tveganj, pretekli dogodki vzeti pod drobnogled in izboljšani. Spodbujamo tudi kulturo odprte komunikacije, deljenja in nadgradnje znanj ter pokrivanje pomembnejših procesov s strani več zaposlenih.

Z namenom poenostavitve in pospešitve različnih zalednih procesov je bilo robotiziranih dodatnih 10 procesov.

Logistika in nabava

V UniCredit Banka Slovenija d.d. ustreznosti delovnega okolja namenjamo posebno pozornost, zato v okviru dela enote Logistika in nabava delovne prostore prilagajamo razmeram in poslovnim potrebam. Pri prenovi poslovnih prostorov v ospredje postavljamo funkcionalnost, izbiramo naravne materiale in dajemo prednost lokalnim ponudnikom. Eden večjih projektov v letu 2021 je bila prenova poslovalnice BTC v Ljubljani, katere zasnova in izvedba sledita zadanim smernicam. Neokrnjeno, čisto okolje in najmanjša možna poraba energije danes predstavljata temeljni izraz kakovosti življenja in inteligentnega poslovanja. Skladno s tem smo pri prenovi poslovalnice vključili trajnostne materiale, ki so brezkompromisna kombinacija inženiringa, estetike kot tudi učinkovitosti, omogoča pa dobro počutje tako zaposlenim kot tudi strankam.

Transparentnost in stroškovna učinkovitost sta ključni komponenti, na kateri se osredotočamo v procesu nabave blaga in storitev. V ospredje postavljamo trajnostno poslovanje in od naših dobaviteljev pričakujemo okolju prijazne izdelke, pri katerih je embalaža vključena v sistem ravnanja z odpadno embalažo, kar pomeni, da se zbira, ponovno uporabi, reciklira ali drugače ustrezno predela.

Zavedamo se negativnih vplivov na okolje, ki so posledica logističnih aktivnosti. V želji po občutnem zmanjšanju izpustov ogljikovega dioksida zmanjšujemo število službenih avtomobilov, za krajše službene poti spodbujamo uporabo okolju prijaznega električnega vozila ter uporabo javnega prevoza.

Posebno pozornost namenjamo tudi ločenemu zbiranju odpadkov in uporabi ekoloških čistilnih sredstev ter zmanjševanju porabe papirja.

Enota Logistika in nabava je zadolžena tudi za upravljanje z dokumentarnim gradivom. Zato skrbimo, da je naš arhiv skladen z zakonskimi zahtevami, saj le kot tak omogoča brezpapirno poslovanje.

Informacijsko-komunikacijska tehnologija

Med ključnimi aktivnostmi oddelka IKT v letu 2021 velja izpostaviti nadaljevanje dela na krepitevi varnosti informacijskih sistemov, dvig ravni stabilnosti, zmogljivosti in učinkovitosti IKT infrastrukture, izboljšanje uporabniške izkušnje naših strank na digitalnih kanalih ter optimizacijo delovanja zalednih služb.

Nadaljujemo tudi z izboljševanjem ravni informacijske varnosti z vzpostavljanjem dodatnih IKT zaščit. WAF (Web application firewall) tehnologija je vzpostavljena na še več internih sistemih, s čimer se preprečuje vpliv infiltriranih strežnikov na ostale naprave. Intenzivno smo delali na nadgradnjah infrastrukture (prehodi na najnovejšo verzijo operacijskih sistemov, ukinitve ranljivih programskih rešitev) ter tako močno zmanjšali izpostavljenost bančne infrastrukture. Tudi v letu 2021 je več kot 80 % zaposlenih delalo od doma preko VPN sistema in z več-faktorsko prijavo, kar je zelo povečalo obremenitev na zaposlene v IKT oddelku in na opremo. Sistemi so kljub temu delovali brez opaznejših težav. Nadaljujemo z rednimi optimizacijami na glavnem bančnem sistemu, za leto 2022 pa je načrtovan prehod na še bolj visoko razpoložljivo infrastrukturo. Z nadgradnjo strežniške infrastrukture za virtualizacijo smo uspeli dvigniti stabilnost celotne virtualne strežniške infrastrukture, z dograditvami diskovnega sistema pa smo uspeli tudi pospešiti delovanje. Skladno z novimi zahtevami smo nadgradili sistem SISBIZ, tekem celega leta pa smo nadgrajevali tudi sisteme za preprečevanje pranja denarja (AML) in poznavanje strank (KYC). Napredek pri izračunavanju kreditnega tveganja strank skladno z DOD regulativo nam omogoča še boljše spremljanje obnašanja strank in zagotavlja vzdržno delovanja Banke.

Z nadgradnjo aplikacije Mobilna banka GO! na verzijo 2.0 je le-ta dobila prijaznejši vmesnik in omogočila strankam izredno dober analitičen pregled nad prihodki in odhodki. V okviru zalednega poslovanja delamo velike premike s pomočjo RPA tehnologije (Robotic process automatization), saj smo z intenzivnim delom pokrili več ključnih procesov, ki jih sedaj izvajajo robotizirani procesi.

Veliko truda smo vložili tudi v razvoj kadrov (mentorstva, interna izobraževanja in konference) ter v organizacijo poslovanja s ciljem doseganja večje učinkovitosti pri razvoju aplikacij in sistemov.

Poslovanje Banke na različnih segmentih

Služba za varovanje

Z vidika Službe za varovanje lahko leto 2021 najbolje opišemo takole: normalno poslovanje v razmerah epidemije COVID-19. Poleg nadaljevanja zagotavljanja vseh varnostnih ukrepov za preprečevanje širjenja COVID-19 nas je čakalo intenzivno delo tudi na vseh ostalih varnostnih področjih.

Informacijsko-komunikacijska varnost, neprekinjeno poslovanje, fizično-tehnična varnost in preprečevanje zlorab ostajajo poglobljena področja našega dela. Na prav vsakem od naštetih je bilo narejenega veliko za vzpostavitev novih ali pa za nadgradnjo obstoječih procesov.

V letu 2021 velja izpostaviti izvedbo kompleksne kibernetске varnostne analize tveganj, vpeljavo pregleda izvorne kode aplikacij, obsežno izvajanje penetracijskih testov in varnostnega preverjanja aplikacij ter mrežnega dela informacijskega sistema.

Nadaljevali smo tudi z intenzivnim ozaveščanjem zaposlenih o kibernetских nevarnostnih in tudi izvedli številne phishing simulacije. Rezultati nakazujejo, da je potrebno redno izvajati aktivnosti za ozaveščanje.

Z vsemi izpostavljenimi ukrepi, kot tudi s številnimi drugimi smo še dodatno okrepili tako varnostno sliko kot tudi varnostno kulturo podjetja, ki bo dobra osnova za nadaljevanje tudi v bodoče.

Upravljanje s podatki

V prvem četrtletju leta 2021 se je lokalna organizacijska enota Upravljanje s podatki preselila iz divizije Globalne bančne storitve (GBS) v divizijo Finance, z nadaljnjim poudarkom na kritičnih poslovnih procesih. Enota Upravljanje s podatki je kot glavni cilj za leto 2021 še naprej krepila podporo lastnikom poslovnih procesov pri izvajanju načel upravljanja podatkov, vključno z avtomatiziranimi kontrolami kakovosti podatkov. Najpomembnejši napredek je bil dosežen na področjih regulativnega poročanja in upravljanja obrestnega tveganja. Poleg tega je Upravljanje s podatki dodatno optimiziralo proces upravljanja podatkov in informacij (Data & Information Governance - D&IG) v Banki in združilo nadzor kakovosti podatkov na notni tehnični platformi.

Leta 2021 je Upravljanje s podatki ustanovilo Odbor za kakovost podatkov, ki se srečuje enkrat na četrtletje in v katerem lastniki kritičnih procesov, predstavniki divizije GBS in najvišje vodstvo delijo glavne pobude s področja upravljanja podatkov in informacij ter razpravljajo in usklajujejo nadaljnje korake za povečanje zrelosti. Poleg tega je enota Upravljanje s podatki omogočila vse večje število podatkovnih projektov na ravni matične skupine, ki so uspešno vključili UniCredit Banka Slovenija d.d. v podatkovne storitve matične skupine UniCredit. S tem so zagotovili nadzorovan in dokumentiran pretok podatkov, vključno z nekaterimi pomembnejšimi poročili o likvidnosti in regulatornih zadevah.

Družbena odgovornost

Odnos do sodelavcev

KADROVSKA STRUKTURA V LETU 2021

V skladu z interno politiko matične skupine UniCredit pri procesu zaposlovanja sledimo načelu enakosti, ki je poleg transparentnosti osnovno vodilo in kandidatom zagotavlja enake možnosti zaposlovanja ne glede na spol ali druge osebne okoliščine.

Konec leta 2021 je bilo v Skupini zaposlenih 565 zaposlenih (574 v 2020), od tega 560 v Banki (566 v 2020). Povprečno število zaposlenih v letu 2021 v Skupini je bilo 570,6 (573,0 v 2020).


Povprečna starost zaposlenih v Skupini je 41 let. Strukturo zaposlenih po spolu sestavlja 65 % žensk in 35 % moških. Skrb za raznolikost med zaposlenimi se kaže med drugim tudi v mešani strukturi zaposlenih (med njimi je namreč 7 oseb, ali 1 %, ki so bile k nam napotene iz tujine, kot posledica programov razvoja vodij znotraj matične skupine) in strukturi vodij po spolu, saj je razmerje med moškimi in ženskami uravnoteženo, in sicer znaša 35 % moških in 65 % žensk.

Skupina in njeni zaposleni posvečajo veliko pozornost znanju in izobrazbi. Več kot 71 % zaposlenih ima višjo in visoko strokovno oziroma univerzitetno izobrazbo, magisterij ali doktorat. Izobrazbena struktura ostaja na približno enaki ravni kot preteklo leto.

 65 %
žensk


 35 %
moških

 41 let
povprečna starost

 71 %
VI. ali višja stopnja
izobrazbe

USPOSABLJANJE IN IZOBRAŽEVANJE

Hitre spremembe v okolju, digitalni napredek in nenehne regulatorne ter zakonodajne zahteve so razlogi, da v bančnem sektorju ves čas skrbimo za redno izobraževanje in strokovno izpopolnjevanje naših sodelavcev. V Banki skozi vse leto izvajamo izobraževanja, ki so obveznega tipa in se nanašajo predvsem na regulatorna področja, s katerimi moramo biti seznanjeni vsi sodelavci. Seveda pa želimo zaposlenim ponuditi tudi izobraževalne vsebine, ki so pomembne za njihovo strokovno rast in napredek pri vsakdanjem delu, zato smo tudi v preteklem letu omogočili sodelavcem udeležbo na tistih seminarjih ali izobraževanjih, ki so ključna za njihovo področje dela.

 13.111 ur
izobraževanja

 22 pedagoških ur
na zaposlenega

 70 %
internih izobraževanj

Potrebe in želje po izobraževanjih so med zaposlenimi zelo raznolike, odvisno od področja dela. Tako smo tudi v preteklem letu sodelavcem omogočili dostop do spletnih izobraževalnih platform, kjer imajo možnost izbirati med paleto raznovrstnih izobraževalnih vsebin, ki jim lahko pomagajo pri nadgradnji njihovega znanja ter veščin.

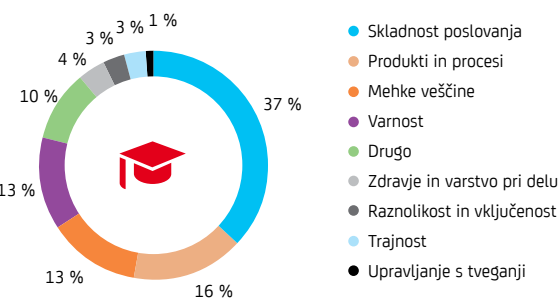
V letu 2021 je bila organizacija izobraževanj v živo zaradi epidemioloških razmer v državi še vedno izziv, zato je bila večina delavnic, treningov in seminarjev izvedena v spletni obliki na daljavo.

Zaposlenim smo vsak mesec ponudili predavanja na temo zdravlja in osebnostne rasti. Tudi ta predavanja, ki so jih izvajali ugledni slovenski strokovnjaki, smo izvedli prek spleta, naši zaposleni pa so jih zelo dobro sprejeli, zato bomo z njimi nadaljevali tudi v letu 2022.

Skrb za razvoj zaposlenih ostaja ena izmed naših prednostnih nalog. V preteklih dveh letih smo se srečali s številnimi izzivi zaradi posledic globalne pandemije, hkrati pa smo s povezovanji na daljavo spoznali, da lahko izobraževalne vsebine zaposlenim približamo tudi na tak način. Z zavedanjem, da bančni svet postaja vsak dan bolj digitalen in virtualen, kombinacija dela na daljavo in v pisarni pa postopoma postaja nov način delovanja, verjame, da lahko tudi z različnimi kanali izobraževalnih vsebin, kakovostno poskrbimo za razvoj naših zaposlenih.

V letu 2021 smo zaposlenim omogočili 13.111 ur izobraževanj. Največji delež izobraževanj glede na vsebino so predstavljala izobraževanja na temo skladnosti poslovanja. Po številu ur sledijo izobraževanja za pridobivanje licenc, produktna in procesna izobraževanja ter izobraževanja namenjena pridobivanju mehkih veščin.

Razčlenitev izobraževanj glede na vsebino



V letu 2021 je matična skupina UniCredit lansirala novo izobraževalno platformo, na kateri zaposleni dostopajo do vseh izobraževanj, ki jih pripravlja matična skupina UniCredit. Z uporabo te platforme bomo nadaljevali tudi v prihodnje, saj omogoča prenos novih znanj in

Družbena odgovornost

pristopov v lokalno okolje. Široko znanje, ki ga zaposleni pridobivamo iz mednarodnega okolja, predstavlja pomembno konkurenčno prednost. Delež internih izobraževanj je bil v letu 2021 kar 70-odstoten. Glede na situacijo, ki smo ji bili priča tudi v lanskem letu, je visok odstotek internih izobraževanj razumljiv, seveda pa smo kot banka dolžni zadostiti vsem regulatornim izobraževalnim zahtevam.



V letu 2022 bomo nadaljevali z optimizacijo spletnih izobraževalnih procesov ter z izboljšanjem uporabniške izkušnje naših sodelavcev. Poskusili jim bomo ponuditi pestro paleto izobraževalnih vsebin in predavanj, s katerimi bodo lahko nadgradili ali obogatili svoja znanja in veščine.

RAZVOJ ZAPOSLENIH IN NAGRAJEVANJE

Matična skupina UniCredit že vrsto let sistematično skrbi za razvoj ključnih kadrov, in sicer s pomočjo dveh razvojnih programov, ki potekata na ravni matične skupine in lokalne Banke: **Executive Development Plan (EDP)**, gre za program, ki skrbi za razvoj vodij, in **Talent Management Review (TMR)**, ki skrbi za razvoj talentov, v okviru katerega se osredotočamo na identificiranje in razvijanje vodstvenih sposobnosti. Preko TMR programa si namreč Banka in Skupina na premišljen in sistematičen način prizadevata zagotoviti kontinuiteto vodstva na ključnih položajih in spodbujata individualni napredek zaposlenih.

Znotraj matične skupine UniCredit obstaja veliko možnosti za dodatno usposabljanje in izobraževanje v mednarodnih skupinah in mednarodnem okolju. Zaposleni imajo možnosti nadaljnjega dela in razvoja v sklopu dela in bivanja v drugih državah članicah matične skupine UniCredit v sklopu Politike mobilnosti, zaposleni in vodje pa s pridom uporabljajo tudi digitalni prostor **MarketPlace**, ki neposredno povezuje sodelavce, ki so pripravljene deliti svoje veščine in znanje s tistimi, ki iščejo specifične izkušnje za izvedbo konkretne naloge ali projekta. Bistvo vseh programov je skrb za kontinuiteto razvoja zaposlenih, njihovih sposobnosti in znanj ter skrb za zagotavljanje novih generacij sposobnih vodij in strokovnjakov, ki bodo zagotavljali dolgoročno stabilnost in rast poslovanja Banke ter posledično celotne matične skupine UniCredit.

Za razvoj zaposlenih sistematično skrbimo tudi s pomočjo sistema **»Performance management«** (Upravljanje z delovno uspešnostjo), ki je v Banki dolgoletna praksa. Sistem je informacijsko podprt z lokalno aplikacijo in v osnovi sestavljen iz dveh delov – (i) postavljanja ciljev ter (ii) ocenjevanja ciljev in razvoja zaposlenega, v sklopu katerega vodja in zaposleni enkrat letno ocenita cilje ter sposobnosti zaposlenega. Zanima nas namreč, ne samo KAJ delamo, ampak tudi KAKO delamo, kar pomeni, da smo se poleg doseganja ciljev posvečali tudi načinu doseganja cilja, upoštevajoč t.i. **10 sposobnosti**, ki izhajajo iz naših 5 temeljnih načel (**»5 fundamentals«**) definiranih na ravni matične skupine UniCredit. UniCredit sposobnosti služijo kot podlaga za usmerjanje načina dela. Vsako temeljno načelo opredeljujeta dve sposobnosti, ki posamezniku pomagata razumeti zastavljene osebne cilje, ga usmerjata k njihovem doseganju in ga

spodbujata k osebni razvoju. Podrobna opredelitev sposobnosti je prilagojena zahtevnosti delovnega mesta (področja) in s tem povezanimi odgovornostmi. Sestavni del ocenjevalnega pogovora pa je tudi identificiranje kariernih ambicij.

V letu 2021 smo na podlagi lanskoletne pozitivne izkušnje **nadaljevali s poglobljenimi »kariernimi pogovori«**, kar nam omogoča večje prepoznavanje razvojnih želja, sposobnosti in kvalitet zaposlenih, nudenje pomoči zaposlenim v obliki kariernega svetovanja ter lažje načrtovanje in usklajevanje izobraževalnih in kariernih potreb. Pogovor je opravil HR svetovalec brez prisotnosti nadrejenega in je nudil priložnost za osebno rast skozi samorefleksijo. Zaposleni so karierne pogovore dobro sprejeli, na podlagi česar nadaljevanje načrtujemo tudi v letu 2022.

Kot nadgradnjo sistema Performance management smo zaposlene spodbudili tudi h podajanju t.i. **»Upward feedback«** oziroma ocenjevanju sposobnosti vodje s strani zaposlenega v fazi samoocenjevanja. V letu 2021 to postopoma uvajamo na prostovoljni osnovi, v naslednjem letu pa »upward feedback« načrtujemo podpreti tudi informacijsko kot del lokalne aplikacije za ocenjevanje delovne uspešnosti.

Na podlagi pozitivnih izkušenj in z željo privabiti in razviti mlade sposobne in za delo motivirane študente smo v letu 2021 **nadaljevali z našim edinstvenim enoletnim rotacijskim študentskim programom**, ki je prvič potekal leta 2018. Po selekcijskem postopku so se izbrani študenti vključili v različne vnaprej določene organizacijske enote. Tekom študentskega dela so spoznavali naloge in zaposlene ter se vključevali v realne projekte z namenom spoznavanja dela, poslovanja Banke ter nadgradnje teoretičnega znanja v praksi. Program je zajemal rotacijo po nekajmesečnem delu v posamezni organizacijski enoti, najboljši pa so dobili priložnost za redno zaposlitev v Banki.

V letu 2021 smo se prvič udeležili tudi **Kariernega sejma »DMI ONLINE WEEK«** v sklopu Ekonomske fakultete. Predstavljali smo našo Banko in zaposlitvene možnosti ter se udeležili hitrih zmenkov, kjer smo imeli možnost spoznati potencialne študente in mlade iskalce zaposlitve.

CERTIFIKAT "DRUŽINI PRIJAZNO PODJETJE"

V Banki smo ponosni na dejstvo, da smo nosilci polnega certifikata Družini prijazno podjetje. To pomeni, da smo uspešno implementirali načrtovane ukrepe za lažje usklajevanje službenih in zasebnih obveznosti in da smo mnoge med njimi nadgradili ter jih tako še bolj približali potrebam zaposlenih, ki jih z veseljem uporabljajo.

V okviru certifikata sledimo ukrepom, ki so določeni zakonodajno in omogočajo zaposlenim, da koristijo predpisane ugodnosti, kamor sodi koriščenje prostega delovnega dne, ko starši svoje prvošolčke prvič pospremi v šolo. Hkrati pa v Banki stopamo naproti tudi vsem tistim, ki uvajajo otroke v vrtec, saj jim omogočamo fleksibilno organizacijo delovnega časa v tednu uvajanja. Po vrnitvi s porodniškega dopusta

sodelavkam in sodelavcem, v kolikor se odločijo za krajši delovni čas, pripada 55-odstotno plačilo za 4-urni delovnik. Vsem sodelavcem Banke omogočamo tudi svetovanje na področju medosebnih odnosov v službenem in zasebnem življenju. Možnost psihološkega svetovanja omogočamo z namenom, da imajo sodelavci možnost pridobiti pomoč v situacijah, ki niso nujno neposredno povezane z delovnim okoljem, vsekakor pa lahko vplivajo tudi na motivacijo, zavzetost in medsebojne odnose v delovnem okolju.

Ker se zavedamo pomena družbene odgovornosti, ponujamo zaposlenim še možnost dodatnega plačanega dneva dopusta za izvajanje prostovoljnega dela v kateri izmed neprofitnih organizacij ali v primeru udeležbe na krvodajalski akciji.

SKRB ZA ZAPOSLENE

Posebno skrb namenjamo tudi varstvu in zdravju pri delu. Tudi v letu 2021 smo v skladu z zakonodajo izvajali predhodne oz. obdobje zdravniške preglede in vse zaposlene kolektivno neškodno zavarovali.

Za zaposlene redno organiziramo tudi potrebna usposabljanja s področja varstva pred požarom ter varnega in zdravega dela. Zaradi obnove glavne stavbe ter nekaj sprememb pri ostalih lokacijah trenutno treninge izvajamo v živo pri našem izvajalcu storitve, pripravljamo pa tudi že posodobljen material, ki bo ponovno omogočil izvedbo izobraževanja v elektronski obliki (e-learning).

V Banki zaposlenim omogočamo tudi aktivno preživljanje prostega časa. Ker so bile v preteklem letu športne in družabne aktivnosti zaradi epidemije COVID-19 onemogočene, smo mesečno organizirali vsebine za fizično in mentalno zdravje v obliki spletnih delavnic oz. predavanj. Predavanja so bila dobro obiskana, število udeležencev pa se je gibalo od 50 do 130. Zaradi dobrega odziva imamo namen s projektom nadaljevati tudi v letu 2022.

DELO OD DOMA

Zaradi epidemije COVID-19 smo v želji po zavezitvi širjenja okužbe znotraj prostorov Banke prilagodili obstoječe delovne procese tako, da je bilo zaposlenim omogočeno delo od doma brez večjih težav. Pospešili smo tudi načrtovane procese za vpeljavo dela od doma v prihodnje ter s socialnimi partnerji pripravili osnovo, ki bo zaposlenim omogočala delo od doma tudi po koncu pandemije. Interes za delo od doma tudi po koncu epidemije je izrazilo več kot 270 zaposlenih.

Odnos s strankami

Stranke v središču pozornosti so eno temeljnih načel UniCredit Bank. Za Banko je zato ključnega pomena dvosmerna komunikacija s strankami, ki predstavlja vir dragocenih informacij, na podlagi katerih lahko strankam ponudimo ustrezne bančne storitve in jim zagotovimo čim boljše uporabniško izkušnjo tako v poslovalnicah kot prek digitalnih bančnih kanalov.

Različne raziskave zadovoljstva strank, ki jih Banka izvaja že vrsto let, ponujajo vpogled v njihove potrebe, želje, uporabniško izkušnjo, dejavnike zadovoljstva kakor tudi v razloge za nezadovoljstvo. Spremembe, kot posledica izražene mnenja predvsem manj zadovoljnih strank, se nanašajo na bančne produkte in storitve, cenovno politiko, procese, komunikacijo in odnos svetovalcev do strank ter prispevajo k boljši uporabniški izkušnji vseh strank.

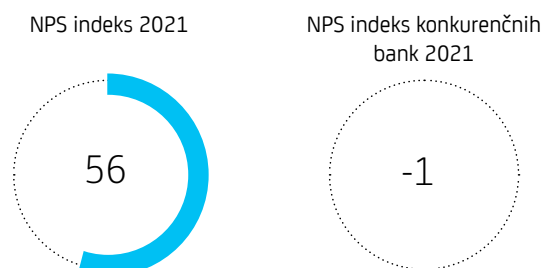
Stranke lahko svoje zadovoljstvo izrazijo v raziskavah

Za merjenje zadovoljstva strank Banka redno izvaja naslednje raziskave:

- Benchmarking,
- R-NPS in
- Instant Feedback.

Z raziskavo Benchmarking, ki poteka v okviru matične skupine UniCredit, merimo NPS indeks (Net Promotor Score), s katerim stranka izrazi svoje zadovoljstvo z Banko z odgovorom na vprašanje, kako verjetno bi nas priporočila svoji družini, prijateljem ali znancem.

Vrednost NPS indeksa Banke v letu 2021 se je v primerjavi s prejšnjim letom malenkost znižala, in sicer iz 57 v letu 2020 na 56 v letu 2021, medtem ko je NPS indeks UniCredit Banka Slovenija d.d. v primerjavi z ostalimi bankami na trgu dosegel občutno prednost pred konkurenco. Povprečna vrednost NPS indeksa konkurenčnih bank se je namreč znižala iz 19 v letu 2020 na -1 v letu 2021.



VIR: Raziskava UniCredit Bank; IFF International, Kantar TNS

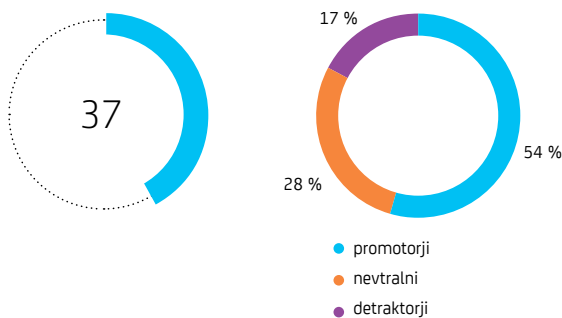
V letu 2021 smo povečali pogostnostizvajanja lokalne raziskave zadovoljstva R-NPS (Relationship Net Promotor Score), s katero četrtletno spremljamo in analiziramo vire ter področja zadovoljstva in vzroke nezadovoljstva naših strank. Banka je bila nad velikim odzivom strank, ki želijo sodelovati v raziskavi, prijeto presenečena, kar kaže na njihovo pripravljenostjo, da z nami delijo svoje mnenje ter izkušnje z Banko. Kot glavno merilo smo tudi v tej raziskavi zasledovali NPS indeks, na podlagi katerega smo lahko podrobno analizirali odstotek strank, ki predstavljajo promotorje, pasivneže in detraktorje v porazdelitvi glede na to, koliko so pripravljeni Banko priporočati naprej.

Na podlagi raziskave R-NPS smo v lanskem letu dosegli dober NPS indeks zadovoljstva naših strank, saj je delež promotorjev predstavljal 55 % strank, delež detraktorjev pa 17 %. V prihodnje si bomo prizadevali še izboljšati odnos do strank in tako zmanjšati število

Družbena odgovornost

detraktorjev, del nevtralnih strank pa z dobro storitvijo zadovoljiti do mere, da bodo postale promotorji Banke. V ta namen smo pripravili tudi akcijski načrt, ki ga bomo izvedli v letu 2022 s ciljem izboljšanja uporabniške izkušnje in zadovoljstva strank.

R-NPS indeks 2021



Instant Feedback predstavlja sistem zbiranja informacij, s katerim vsakodnevno pridobivamo ocene zadovoljstva in komentarje strank, ki so v stiku z Banko prek različnih kanalov.

Stranke lahko že nekaj let podajo povratne informacije preko SMS sporočila takoj po zaključeni uporabniški izkušnji z Banko v primeru obiska poslovalnice ali telefonskega pogovora s klicnim centrom. V letu 2021 smo omogočili podajo ocene in komentarjev tudi uporabnikom dveh dodatnih bančnih kanalov, to sta spletno odprtje računa in spletni najem potrošniškega kredita, kjer stranke podajo svojo oceno na spletni strani, s čimer zaključijo proces odpiranja računa oz. najema kredita.

Pridobljene ocene, še bolj pa konkretni komentarji strank, predstavljajo dragocen vir informacij. Pozitivne ocene potrjujejo

prizadevanja Banke pri zasledovanju standardov kakovosti, medtem ko negativna ocena predstavlja priložnost za izboljšanje storitev, produktov, procesov, aplikacij, komunikacije ter odnosa s strankami.

Nadgrajen sistem Instant Feedback, ki smo ga implementirali v letu 2021, nam je omogočil tudi učinkovito spremljanje reševanja negativnih ocen, ki jih prejmemo s strani strank, in na podlagi katerih lahko še isti dan ponovno stopimo z njimi v stik, da bi rešili ali omilili njihovo nezadovoljstvo.

Vsak zaposleni vpliva na izkušnje strank

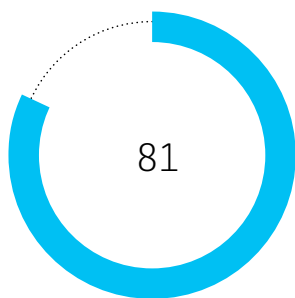
V zadnjih letih pripisujemo vse večjo vlogo celostni izkušnji stranke, ki se odraža v njenem zadovoljstvu, na kar vpliva prav vsak zaposleni v Banki. V letu 2021 smo intenzivno ozaveščali sodelavce o pomembnosti uporabniške izkušnje in v ta namen vpeljali tako imenovane mesečne CX pogovore. V seriji pogovorov na temo uporabniške izkušnje strank, pri katerih so sodelovali zaposleni iz različnih divizij Banke, smo skušali osvetliti vpliv različnih oddelkov na izkušnje in zadovoljstvo strank ter graditi zavedanje, da k zadovoljstvu strank prispevamo vsi zaposleni Banke.

Pozornost smo namenili tudi analizi celostne izkušnje strank po posameznih produktih. Za ključne produkte, ki jih ponujamo fizičnim osebam, smo pripravili t.i. mapiranje celostne nakupne izkušnje (angl. Customer Journey Mapping), ki omogoča evaluacijo izkušnje strank na podlagi prepoznavanja potreb, bolečin, pomislekov strank, točk dotika, komunikacijskih kanalov, procesov, digitalnih aplikacij ipd. Mapiranje predstavlja orodje za iskanje rešitev in priložnosti za izboljšave v celotnem procesu nakupa in uporabe produkta. Na podlagi mapiranja celostne nakupne izkušnje smo izdelali akcijske načrte za posamezne bančne produkte in jih delno implementirali, v letu 2022 pa si bomo prizadevali za njihovo nadaljnjo izvedbo. Ta ni mogoča brez sodelovanja številnih zaposlenih in njihovega pravilnega odnosa do strank, zato je gojenje kulture osredotočenosti na stranke na vseh nivojih Banke ključno za njihovo zadovoljstvo.

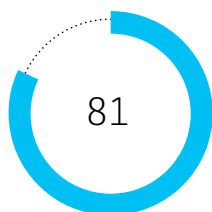
Celostna izkušnja torej vključuje strankino doživljanje Banke na vsakem koraku njene poti, od faze ozaveščanja, ki ji sledita fazi odločanja in nakupa, nato pa aktivacija, uporaba, plačilo bančnih storitev, pa vse do izkušenj v fazi negovanja in zadrževanja stranke.

Zavedamo se, da na dožemanje in uporabniško izkušnjo strank, tako obstoječih kot tudi potencialnih, vplivajo številni dejavniki. Odnos, strokovnost in dosegljivost sodelavcev v poslovalnicah in kontaktnem

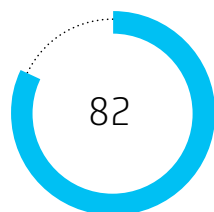
POVPREČNI INDEKS ZADOVOLJSTVA STRANK



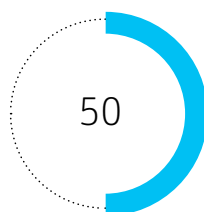
Povprečni indeks zadovoljstva strank z obiskom poslovalnice



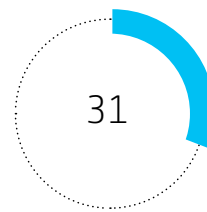
Povprečni indeks zadovoljstva strank, ki pokličejo v klicni center



Povprečni indeks zadovoljstva strank s spletnim odprtjem računa



Povprečni indeks zadovoljstva strank s spletnim najemom kredita



centru, spletna stran, nemoteno delovanje digitalnih bančnih kanalov kot so mobilna banka, spletna banka, spletno odprtje računa in spletni najem kredita, delovanje procesov v zaledju, primerno reševanje reklamacij, oglaševanje in ustrezna komunikacija s strankami.

Znanje o pomenu uporabniške izkušnje smo sodelavcem posredovali preko izobraževanj, CX pogovorov, internih novic in priporočilnega programa Povej naprej!. S slednjim zaposleni širijo dober glas o Banki med sorodniki in prijatelji, ki jim lahko ponudimo bančne produkte po posebnih pogojih. Osebno priporočilo zaposlenih, ki zagotavlja ugodnejše bančne pogoje, in dobra obravnava priporočenih strank s strani bančnih svetovalcev sta ključ do zadovoljnega uporabnika, zato priporočanje predstavlja še vedno najbolj učinkovito marketinško orodje.

Pospesena digitalizacija in rast uporabe digitalnih kanalov

Zaradi epidemije COVID-19 smo v letu 2021 stranke spodbujali, da se za komunikacijo z Banko in opravljanje bančnih storitev v največji meri poslužujejo digitalnih kanalov, ki omogočajo opravljanje dnevnih bančnih storitev na preprost, hiter in varen način.

V času razglašene epidemije so lahko stranke večino dnevnega bančnega poslovanja in naročilo storitev kot sta kreditna kartica Mastercard in Visa, ureditev limita in sklenitev depozita opravile na daljavo prek spletne banke.

V letu 2021 je poleg mobilne in spletne banke ter spletnega odprtja računa zaživel tudi nov digitalni kanal, to je spletni najem hitrega potrošniškega kredita, ki omogoča obstoječim strankam, da pod določenimi pogoji, najamejo kredit v višini 5.000 EUR v celoti prek spleta, brez obiska poslovalnice.

V začetku leta 2021 so stranke pričele z uporabo popolnoma prenovljene različice Mobilne banke GO!, ki jo odlikujejo sodoben videz, podrobna analitika in izboljšana uporabniška izkušnja. Tekom leta je sledilo še nekaj tehničnih posodobitev, med njimi tudi prenova videza vstopne strani z računi.

Videz aplikacije sledi najsodobnejšim trendom in standardom mobilnega bančništva, omogoča večjo preglednost nad bančnimi računi, karticami in storitvami ter podpira nove, napredne funkcionalnosti. Napredna analitika omogoča popoln in pregleden nadzor nad financami ter analizo prihodkov in odhodkov po kategorijah, kar prispeva k bolj učinkovitemu upravljanju osebnih financ in uspešnejšemu varčevanju. Na izboljšano uporabniško izkušnjo vplivata predvsem napredni vmesnik in podrobna analitika, ki ne omogočata le podrobnega vpogleda v stanje na računih, temveč tudi opozarjata na dogajanje na računu s pomočjo potisnih sporočil.

Prenovljena aplikacija je bila med uporabniki dobro sprejeta, število uporabnikov Mobilne banke GO! pa se je v letu 2021 povečalo.

Banka je posodobila tudi mrežo svojih bankomatov, s čimer so vse poslovne enote pridobile sodobne večnamenske bankomate, ki poleg dviga gotovine omogočajo tudi polog gotovine in plačilo položnic.

V Banki se zavedamo pomena hitrega razvoja digitalnih bančnih kanalov, ki strankam omogočajo enostavno in varno poslovanje. Pri tem pa ohranjamo prednostno nalogo – skrb za visoke standarde varnosti poslovanja in preprečevanja morebitnih zlorab.

Okrnjen osebni stik s strankami v času epidemije

Tudi v letu 2021 smo zaradi povečanega števila virusnih obolenj, ki jih je prinesla epidemija COVID-19, v skrbi za zagotavljanje varnosti strank in zaposlenih, v določenih mesecih obratovali s skrajšanim delovnim časom ali pa z manjšim obsegom poslovalnic. V poslovalnicah smo zagotovili zaščitna stekla in razkužila, pred vstopom v poslovalnice pa smo v določenem obdobju izvajali tudi merjenje telesne temperature. V izogib čakalnim vrstam smo stranke pozivali, da si pred obiskom poslovalnice rezervirajo termin za sestanek, poleg tega pa upoštevajo varnostna navodila in si pred vstopom v poslovalnico razkužijo roke, nadenejo zaščitno masko in spoštojejo varnostno razdaljo vsaj 1,5 m.

Stranke so zaradi nastalih razmer pričele bolj intenzivno uporabljati digitalne bančne kanale, saj so bile nekoliko prikrajšane za osebni stik z bančnim svetovalcem. Za informacije o bančnih produktih in tehnično pomoč pri uporabi spletne in mobilne banke ter spletnega odprtja računa in spletnega najema potrošniškega kredita so bili strankam na voljo tudi izkušeni in tehnično podkovani agenti v klicnem centru. Z njihovo pomočjo so predvsem novi uporabniki digitalnih kanalov lažje osvojili določene funkcionalnosti, ki so jim omogočile opravljanje storitev na daljavo, brez obiska banke.

Oseben odnos je še vedno neprecenljiv

Pristen stik z izkušenim bančnim svetovalcem je, navkljub porastu uporabe digitalnih bančnih rešitev, še vedno neprecenljiv. Zato smo ob 30. obletnici delovanja Banke na slovenskem trgu prenovili in povečali poslovalnico BTC, ki je namenjena predvsem poslovanju s fizičnimi osebami. Gre za našo prvo tako imenovano Poslovalnico prihodnosti, ki je oblikovana po najsodobnejših smernicah in predstavlja kombinacijo inovativnih mednarodnih rešitev, prilagojenih lokalnim potrebam strank in zaposlenih. Obiskovalcem so na voljo skupni prostor za hitre storitve, sodobna čakalnica z brezplačno wi-fi povezavo, zasebna pisarna, večnamenski bankomat in nočni trezor. Posebno pozornost smo namenili tudi slepim in slabovidnim, ki so jim v pomoč oznake, ki služijo kot navigacija.

Oseben odnos med stranko in svetovalcem ostaja še vedno zelo pomemben, predvsem kadar se stranka odloča za bolj kompleksne bančne produkte kot so najem stanovanjskega kredita, vplačila v vzajemne sklade in sklenitev zavarovalnih polic. Tovrstni bančni produkti zahtevajo poglobljen pogovor o potrebah in pričakovanih stranke ter strokovno svetovanje. Na izkušnjo stranke na samem prodajnem mestu vplivajo poleg profesionalnega in prijaznega odnosa ter primerne ponudbe tudi drugi dejavniki, kot so izgled in urejenost poslovalnice. Prav slednje potrjujejo stranke prenovljene poslovalnice na Ameriški ulici 2 v BTC, ki se rade vračajo v sodobne in prijetne prostore.

Družbena odgovornost

Za izvedeni projekt nas je matična skupina UniCredit povabila tudi k predstavitvi in glasovanju za najboljšo lokalno prakso. V kategoriji najboljši storitveni model je naša Banka za projekt Poslovalnica prihodnosti prejela največ glasov. Komisija je ocenila, da prenovljena poslovalnica BTC najbolje združuje izboljšane tradicionalne in sodobne elemente, s katerimi stranko postavljamo v središče in ji zagotavljamo najboljšo uporabniško izkušnjo.

Odnosi z mediji

V UniCredit Banka Slovenija d.d. pri odnosih s predstavniki medijev poudarjamo dosledno, strokovno, uravnoteženo in ažurno obveščanje o poslovanju in drugih pomembnejših aktivnostih Banke in Skupine. S posredovanjem aktualnih informacij in rednim odgovarjanjem na vprašanja gradimo zaupanje ter ohranjamo in krepimo dobre odnose z novinarji, ki so ključnega pomena pri graditvi ugleda in prepoznavnosti Banke v javnosti. Kot del mednarodne bančne skupine UniCredit lahko ponudimo vpogled v širše vsebine iz regije, Evrope in sveta. S korektno dvosmerno komunikacijo, poleg osnovnih informacij, omogočamo poglobljen vpogled v dinamičen bančni svet in širše gospodarsko dogajanje. S tem po svojih močeh prispevamo k boljšemu razumevanju tematik in posledično bolj strokovni pripravi novinarskih prispevkov.

Tudi v letu 2021 smo medije redno obveščali o aktualnem dogajanju v lokalni Banki, o poslovnih rezultatih, reorganizaciji in zamenjavah v vodstvu Banke in Skupine, prejetih nagradah in nazivih ter podpori, ki jo nudimo lokalnemu okolju. Banka je bila v slovenskih medijih na spletu, v tiskanih medijih, na radiu in televiziji omenjena nekaj več kot 730-krat (750-krat v letu 2020), s strani različnih novinarjev pa smo tekom leta prejeli okoli 130 sklopov vprašanj (150 v letu 2020).

Odnosi z dobavitelji

Z dobavitelji gradimo odnos na podlagi preglednosti, vzajemnega spoštovanja, zaupanja ter upoštevanja etičnih in zakonskih norm. Naši dobavitelji spoštujejo kodeks ravnanja in v celotnem trajanju poslovnega razmerja delujejo v skladu z vrednotami matične skupine UniCredit z različnih področij, kot je npr. področje etike in spoštovanja, povračilni ukrepi, protikorupcijska politika, preprečevanje pranja denarja in podobno.

V UniCredit Banka Slovenija d.d. imamo vpeljan centraliziran nabavni proces, s katerim zagotavljamo transparentnost in stroškovno učinkovitost. Glede na naravo povpraševanja praviloma povabimo k sodelovanju več ponudnikov, tudi invalidska podjetja, pri izbiri najustrežnejšega dobavitelja pa poleg cene upoštevamo tudi vnaprej določene kriterije, kjer je to potrebno.

Funkcija upravljalca zunanjih izvajalcev (t.i. outsourcing management) zagotavlja dodatne kontrole in preglednost poslovanja z dobavitelji,

omogoča zagotavljanje kakovosti in zniževanje različnih tveganj na področju izvajanja storitev.

Veliko pozornost namenjamo tudi storitvam, ki so opredeljene kot kritične in so nujno potrebne za naše neprekinjeno delovanje. S tem namenom smo v letu 2021 vzpostavili nov proces in delovno skupino za spremljanje storitev, ki jih izvajajo dobavitelji predvsem na področju informacijsko-komunikacijske tehnologije.

Skladno s Protikorupcijsko politiko in Politiko preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma matične skupine UniCredit dodatno preverjamo naše dobavitelje. Z namenom varovanja zaupnih podatkov (poslovne skrivnosti) in osebnih podatkov z dobavitelji podpišemo ustrezno pogodbeno dokumentacijo.

Pri izbiri dobaviteljev je Banka nepristranska, saj so le tako lahko odnosi z njimi naša konkurenčna prednost in tudi podlaga za vzajemno sodelovanje, kar dokazuje tudi dejstvo, da smo tudi v letu 2021 sodelovali s približno 570 zunanjimi izvajalci iz 26 držav sveta.

Sponzorstva

UniCredit Banka Slovenija d.d. je tudi v letu 2021 ostala partner projekta Izvozniki.si – Najboljše iz Slovenije, ki poteka pod okriljem časnika Finance. Na spletnem portalu, ki je namenjen povezovanju slovenskih izvozno naravnanih podjetij, so predstavljene koristne informacije, novosti, izkušnje in dobre poslovne prakse izvoznikov in njihovih partnerjev doma in v tujini.

Na Konferenci slovenskih izvoznikov vsako leto podelijo nagrado najboljšemu slovenskemu izvozniku, poleg tega pa organizirajo tudi Izvozne fokuse, ki so namenjeni malim in srednje velikim podjetjem.

Zdravniška zbornica Slovenije je samostojna poklicna organizacija zdravnikov in zobozdravnikov, s katero Banka sodeluje že od leta 2012. V sklopu sodelovanja UniCredit Banka Slovenija d.d. članom zbornice – zdravnikom fizičnim osebam ter zdravnikom z zasebno prakso – ponuja sodobne bančne rešitve in ekskluzivne ugodnosti, prilagojene njihovim potrebam.

V letu 2021 je Festival Ljubljana ponovno dokazal, da je organizacija in izvedba pisanega kulturnega dogajanja mogoča tudi v drugačnih, nekoliko bolj negotovih razmerah. Ob svojem 30. jubileju se je UniCredit Banka Slovenija d.d. Festivalu pridružila kot ponosni sponzor tradicionalnega, prav tako že 30. koncerta Vlada Kreslina, Malih bogov in Beltinške bande.

Donacije

Kot družbeno odgovorno podjetje želimo v UniCredit Banka Slovenija d.d. s svojimi dejanji prispevati k boljši družbi in igrati aktivno vlogo pri

spremembah na bolje. Spoštujemo vrednote kot so delo za dobrobit človeka, družbe in okolja in si prizadevamo delati stvari, ki so resnično pomembne za vse nas; sodelavce, stranke in lokalno skupnost, v kateri smo prisotni.

Ob 30. obletnici delovanja na slovenskem trgu je Fundacija UniCredit v sklopu pobude Call for Europe namenila 30.000 EUR za podporo projektom v pomoč otrokom. S temi sredstvi smo podprli Verigo dobrih ljudi, celosten program pomoči družinam v stiski pod okriljem Zveze prijateljev mladine Ljubljana Moste – Polje, Rdečim noskom smo pomagali razširiti nasmeh, ki jih rišejo na obraze obolelih otrok, omogočili smo opremo računalniškega centra v projektu CONA, programu za mlade pod okriljem Centra za socialno delo Ljubljana, ter prispevali k bolj prijetnem okolju z donacijo za nakup posteljnine in opreme računalniškega kotička za otroke, ki skupaj z materami iščejo zatočišče v Varni hiši Gorenjske.

Letno donacijo v višini 15.000 EUR smo namenili za organizacijo tabora za otroke z manj priložnostmi pod okriljem Zveze prijateljev mladine Ljubljana Moste – Polje, v Taborniškem centru v Bohinju, ki ga je konec poletja več kot 100 sodelavcev tudi pomagalo obnoviti.

Osebnih prispevkov zaposlenih, namenjenih Zvezi prijateljev mladine Moste – Polje in društvu Humanitarček, je z dodatnimi sredstvi podprla Fundacija UniCredit v sklopu projekta Gift Matching program 2021. Že drugo leto zapored je namenila dodatno nagrado organizacijama še v primerih, ko je donator tudi prostovoljec pri tem društvu ali če je donator mlajši od 35 let, s čimer želi k donacijam spodbuditi tudi mlajšo generacijo.

Sodelavci Banke poseben posluh za dobrodelnost že vrsto let dokazujemo z zbiranjem šolskih potrebščin, da bi otrokom iz družbenega roba olajšali vstop v novo šolsko leto in jim pomagali do primerne izobrazbe, s katero se bodo lažje izvili iz primeža revščine.

Ko je Banka pričela z obnovo poslovalnice BTC in poslovnih prostorov, je prisluhnila tudi potrebam lokalnih društev in neprofitnih organizacij, ter jim podarila del še uporabne kvalitetne pisarniške opreme.

Poročilo nadzornega sveta

Splošne ugotovitve

Nadzorni svet UniCredit Banka Slovenija d.d. je v letu 2021 spremljal in nadziral tekoče poslovanje Banke in Skupine (v nadaljevanju skupaj: Banka), dosežene finančne rezultate ter delo njene uprave skladno s svojimi pooblastili, pristojnostmi in dolžnostmi, opredeljenimi v Statutu Banke in Poslovniku nadzornega sveta Banke, kakor tudi na podlagi veljavnih določil Zakona o gospodarskih družbah in Zakona o bančništvu ter pripadajočih podzakonskih aktov. Na rednih sejah nadzornega sveta je uprava Banke člane nadzornega sveta obveščala o vseh pomembnih poslovnih dogodkih v Banki in o drugih aktivnostih, povezanih s poslovanjem Banke, o ekonomskem in političnem okolju, pomembnejših zakonskih spremembah, ki so vplivale na poslovanje Banke ter o doseženih finančnih rezultatih Banke v primerjavi s sprejetim finančnim načrtom poslovanja. Uprava Banke je nadzorni svet redno obveščala tudi o pričakovanih finančnih rezultatih do konca finančnega leta in o njihovem uresničevanju, kakor tudi o poslovnih pobudah.

V letu 2021 ni bilo sprememb v sestavi nadzornega sveta Banke. Nadzorni svet Banke tako šteje pet članov, in sicer ga sestavljajo Pasquale Giamboi (predsednik), Fabio Fornaroli (namestnik predsednika), Andrea Cesaroni, Georgiana Lazar in Enrica Rimoldi. Navkljub specifični lastniški strukturi, v kateri je 100-odstotni lastnik Banke UniCredit S.p.A., je poleg članov nadzornega sveta, ki so zaposleni v matični skupini UniCredit, v nadzornem svetu prisotna še zunanja strokovnjakinja s področja računovodstva in finančnega poslovanja, Enrica Rimoldi, ki je tudi v letu 2021 prispevala k bolj kakovostnemu in preglednejšemu delu nadzornega sveta. Člani nadzornega sveta niso osebno, posredno ali neposredno udeleženi v lastniški strukturi niti niso v kakršnemkoli poslovnem odnosu z Banko, tako da ne more prihajati do nasprotja interesov. Matična skupina UniCredit ima sicer oblikovane ustrezne mehanizme za obvladovanje in reševanje morebitnih nasprotij interesov, če bi do njih kljub vsemu prišlo.

Nadzorni svet Banke se je v letu 2021 sestal in odločal na osmih sejah, ki so bile ob upoštevanju epidemioloških razmer v zvezi z epidemijo COVID-19 izvedene prek videokonference. Na posameznih sejah je bila zagotovljena ustrezna udeležba članov nadzornega sveta. Posamezni sklepi so bili v skladu z zakonskimi predpisi, pristojnostmi, opredeljenimi v statutu, in upoštevajoč potrebe Banke po učinkovitosti dela, sprejeti tudi na dopisnih sejah nadzornega sveta in nato predstavljeni ter potrjeni na prvi naslednji redni seji nadzornega sveta. Vse odločitve oziroma vsi sklepi nadzornega sveta so bili sprejeti soglasno, pri čemer so člani nadzornega sveta glede njihovega sprejetja argumentirano izrazili svoja stališča in se aktivno udeleževali razprave. Prav tako so se člani nadzornega sveta redno izraževali in izpopolnjevali na področjih, ki so pomembna za kakovostno in učinkovito izvrševanje nalog.

Nadzorni svet je podrobno preučil vsakokrat predloženo strokovno pripravljeno, zadostno in pregledno gradivo in poročila revizijske in ostalih komisij nadzornega sveta ter po potrebi zahteval njihove dopolnitve. Prav tako je redno preverjal svoje delo, kar je še dodatno

doprineslo k strokovnosti in kakovosti njegovega dela. Pri spremljanju poslovanja Banke je nadzorni svet pridobil in preučil tako gradiva s podatki o poslovanju Banke same, kakor tudi njene odvisne družbe UniCredit Leasing, leasing, d.o.o.. Nadzorni svet tako ocenjuje, da je svoje delo v letu 2021 opravil kakovostno in na najvišjem etičnem nivoju, s profesionalno skrbnostjo, skladno z veljavno zakonodajo ter notranjimi pravili matične skupine UniCredit.

Pomembnejše odločitve nadzornega sveta

Nadzorni svet je na 87. izredni seji, 28. januarja 2021, potrdil spremembo kazalcev v okviru obsega prevzetih tveganj (RAF), spremembo finančnega načrta za leta 2021 do 2023 in zaradi zadostitve regulatornim zahtevam imenoval Mojco Kovač kot nadomestno članico uprave, odgovorno za divizijo Poslovanje s prebivalstvom in malimi podjetji (nadzorni svet je nato na dopisni seji dne 12. aprila 2021 imenoval Mojco Kovač tudi za (redno) članico uprave).

Na svoji 88. redni seji, 3. marca 2021, je nadzorni svet med drugim sprejel letno poročilo o poslovanju Banke za leto 2020, podal mnenje k letnemu poročilu notranje revizije o notranjem revidiranju za leto 2020 in sprejel Sklep o oblikovanju bilančnega dobička v poslovnem letu 2020 ter Sklep o uporabi čistega dobička v poslovnem letu 2020, s katerim je v skladu s Sklepom Banke Slovenije o makrobonitetni omejitvi razdelitev dobičkov bank (Uradni list RS št. 21/2021), ki je stopil v veljavo z dnem 27. februarja 2021 in se je začel uporabljati 10. aprila 2021 in je bil sprejet s ciljem povečati odpornost finančnega sistema na finančne šoke in ohraniti finančno stabilnost ter preprečiti nastanek motenj v finančnem sistemu in zmanjšati kopičenje sistemskih tveganj, s katerim je bila začasno omejena razdelitev dobičkov bank za poslovno leto 2021, predlagal skupščini Banke, da se bilančni dobiček poslovnega leta 2020 ne deli delničarjem Banke, ampak ostane v celoti nerazporejen. Seznanil se je z revizorjevim poročilom pooblaščenice revizijske družbe za leto 2020, na katerega ni imel pripomb, ter potrdil vse ostale dokumente, o katerih je nato odločala skupščina Banke dne 12. aprila 2021. Nadalje je Nadzorni svet podal soglasje k programu dela notranje revizije za leto 2021 in k strategiji upravljanja s tveganji po posameznih segmentih strank, kakor tudi za leasing. Prav tako se je nadzorni svet seznanil z odstopom člana uprave Tomaža Šalamona, odgovornega za divizijo Globalne bančne storitve (novega člana uprave, Tsvetelina Mincheva, odgovornega za divizijo Globalne bančne storitve, je nadzorni svet imenoval na dopisni seji dne 12. aprila 2021).

Nadzorni svet je na 89. izredni seji, ki je potekala 26. aprila 2021, podal soglasje k poročilu o izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) in poročilu o ocenjevanju ustreznosti likvidnosti (ILAAP).

Na 90. redni seji, ki je potekala 4. maja 2021, je nadzorni svet potrdil spremembo premembno kazalcev v okviru obsega prevzetih tveganj (RAF), spremembo finančnega načrta za leta 2021 do 2023, strategije upravljanja s tveganji za segment fizičnih oseb in malih

podjetij in rezultate Banke za prvo četrtletje. Nadalje je nadzorni svet ob upoštevanju omejitev iz Sklepa Banke Slovenije o makrobonitetni omejitvi razdelitev dobičkov bank (Uradni list RS št. 21/2021) sprejel nov Sklep o uporabi čistega dobička v poslovnem letu 2020, s katerim je predlagal skupščini banke, da se del bilančnega dobička deli delničarjem Banke, del pa ostane nerazporejen, o čemer je nato odločala skupščina Banke dne 15. junija 2021.

Dne 28. julija 2021 so člani nadzornega sveta na 91. redni seji potrdili spremembe programa dela notranje revizije za leto 2021, pravila upravljanja matične skupine UniCredit, veljavna tudi za Banko, ter rezultate Banke za prvo polletje in predlagali skupščini Banke imenovanje zunanjega revizorja KPMG Slovenija d.o.o. za poslovna leta 2022, 2023 in 2024, o čemer je nato odločala skupščina Banke dne 15. decembra 2021. Nadzorni svet se je prav tako seznanil z odstopom predsednika uprave Marca Esposito (novega predsednika uprave Lorenza Ramajolo je nadzorni svet imenoval na dopisni seji dne 12. aprila 2021).

Nadzorni svet je na 92. redni seji, ki je potekala 22. oktobra 2021, potrdil spremembe organizacijske strukture Banke, pravila upravljanja matične skupine UniCredit, veljavna tudi za Banko, in rezultate Banke za tretje četrtletje ter podal soglasje k izdaji internega Senior Non-Preferred instrumenta (SNP) za leto 2021 za kritje ugotovljenega primanjkljaja lastnih sredstev za lažje izpolnjevanje prihodnjih notranjih zahtev MREL.

Dne 1. decembra 2021 je nadzorni svet na 93. izredni seji potrdil finančni načrt za leta 2021 do 2024, pravila upravljanja matične skupine UniCredit, veljavna tudi za Banko ter spremembo statuta Banke. Ob upoštevanju prenehanja veljavnosti Sklepa Banke Slovenije o makrobonitetni omejitvi razdelitev dobičkov bank (Uradni list RS št. 21/2021) je nadzorni svet sprejel nov Sklep o uporabi čistega dobička v poslovnem letu 2020, s katerim je predlagal skupščini Banke, da se še preostali nerazporejeni del bilančnega dobička deli delničarjem Banke, o čemer je nato odločala skupščina Banke dne 15. decembra 2021.

Na svoji 94. izredni seji dne 20. decembra 2021 je nadzorni svet podal soglasje k začetku prodaje 100-odstotnega poslovnega deleža Banke v družbi UniCredit Leasing, leasing, d.o.o..

Nadzorni svet je sodeloval pri sprejemanju vseh ukrepov in aktivnosti, ki so bili potrebni za uresničevanje skupne poslovne politike matične skupine UniCredit. Potrdil je plan razvoja in temelje poslovne politike ter finančni načrt Banke za leto 2021, sprejel in nadziral izvajanje splošnih načel politik prejemkov, podal soglasje k določitvi organizacije sistema notranjih kontrol in okvirnega letnega programa službe notranje revizije, vključno z njegovo spremembo v juliju 2021, in nadziral primernost postopkov in učinkovitost delovanja službe notranje revizije. Prav tako je podrobno spremljal odzivnost Banke na aktualne razmere v gospodarstvu ter redno prejemal obvestila notranje revizije o realizaciji s strani nadzornega sveta potrjenega programa dela, o njenih ugotovitvah ter o pregledih zunanjih nadzornih institucij. Redno in ažurno je v skladu s profilom

tveganosti Banke spremljal višino potrebnih in oblikovanih slabitev in rezervacij, problematiko negativnih obrestnih mer in nasploh neto obrestnih prihodkov Banke, upravljanje informacijske varnosti Banke ter obravnaval ugotovitve in priporočila nadzornih organov Banke s posebnim poudarkom na področju preprečevanja pranja denarja. Nadaljeval je tudi z rednim spremljanjem izpostavljenosti komitentov Banke, ki imajo kredite pri Banki vezane na švicarski frank, ter posledicami in ukrepi Banke v zvezi s tem, vključno s stanjem prejetih tožb proti Banki in aktualno sodno prakso v zvezi s krediti, vezanimi na švicarski frank, kakor tudi aktivnostmi interesnih skupin. Posebno pozornost pa je nadzorni svet v letu 2021 posvetil aktualnim razmeram v gospodarstvu, vezanim na epidemijo COVID-19, in odzivnost poslovanja Banke nanje.

Delovanje komisij nadzornega sveta

Revizijska komisija nadzornega sveta Banke se je v letu 2021 sestala na štirih rednih sejah. Kot posvetovalno telo nadzornega sveta, ki ga sestavljajo predsednica Enrica Rimoldi, član Fabio Fornaroli in član Pasquale Giamboi, ima revizijska komisija v okviru svojega delovanja ocenjevalno, (po)svetovalno in predlagalno funkcijo, pri čemer pomaga nadzornemu svetu pri izpolnjevanju njegovih dolžnosti in pristojnosti v zvezi z naslednjimi vsebinami: s primernostjo in učinkovitostjo bančnih postopkov notranje kontrole, kar vključuje ugotavljanje in merjenje tveganj ter upravljanje s tveganji; s skladnostjo z zakonodajo, pravili in politikami, ki urejajo delovanje Banke; s primernostjo računovodskih standardov, ki se uporabljajo pri pripravi računovodskih izkazov; s primernostjo in neodvisnostjo zunanjih bančnih revizorjev ter z zagotavljanjem ustrezne strukture zaposlenih v oddelku notranje revizije.

Komisija za tveganja, ki je bila ustanovljena v letu 2015, se je v letu 2021 sestala na štirih rednih sejah in štirih izrednih sejah. Kot posvetovalno telo nadzornega sveta, ki ga sestavljajo predsednik Pasquale Giamboi ter Andrea Cesaroni in Fabio Fornaroli kot člana, komisija za tveganja zlasti svetuje nadzornemu svetu glede splošne nagnjenosti Banke k prevzemanju tveganj in strategije upravljanja tveganj ter preverja, ali se v sistemu prejemkov upoštevajo tveganje, kapital, likvidnost, verjetnost in časovni razpored prihodkov Banke kot tudi, ali so cene produktov Banke združljive s poslovnim modelom in strategijo upravljanja tveganj Banke. Prav tako redno obravnava in pregleduje kreditne izpostavljenosti, ki so v odobritveni pristojnosti nadzornega sveta ter aktualne tematike, vezane na upravljanje s tveganji, obravnavane pred regulatorji in revizorji.

Komisija za imenovanja, ki je bila prav tako ustanovljena v letu 2015, se je v letu 2021 sestala na treh sejah. Sestavljajo jo Fabio Fornaroli kot predsednik, Georgiana Lazar in Enrica Rimoldi kot članici. Glavna naloga komisije je, da priporoči nadzornemu svetu kandidate za člane uprave, skupščini Banke pa kandidate za člane nadzornega sveta, pri čemer upošteva sprejeto Politiko Banke glede ocenjevanja članov uprave, nadzornega sveta in nosilcev ključnih funkcij (Fit & Proper Policy), ki jo zahtevajo skupne Smernice EBA in ESMA o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih

Poročilo nadzornega sveta

funkcij, ter Sklep Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, nadalje da ocenjuje strukturo, velikost, sestavo in uspešnost delovanja uprave in nadzornega sveta ter pregleduje politiko uprave glede izbire in imenovanja primernih kandidatov za člane višjega vodstva Banke.

Komisijo za prejemke sestavljajo Georgiana Lazar kot predsednica in Enrica Rimoldi ter Pasquale Giamboi kot člana. Ustanovljena je bila v letu 2015, v letu 2021 pa se je sestala na petih sejah. Ta podaja ocene politik in praks prejemkov, pripravlja predloge odločitev uprave oziroma nadzornega sveta v zvezi s prejemki in nadzoruje prejemke oseb, ki opravljajo vodstvene funkcije glede upravljanja tveganj in zagotavljanja skladnosti poslovanja.

Uporaba čistega in bilančnega dobička za leto 2021

Uprava Banke je nadzornemu svetu predložila v obravnavo Sklep o uporabi čistega dobička v poslovnem letu 2021 v višini 12.819 tisoč evrov in predlog Sklepa o oblikovanju bilančnega dobička v poslovnem letu 2021 v višini 42.832 tisoč evrov. Uprava Banke je predlagala, da se bilančni dobiček v višini 42.832 tisoč evrov ne razdeli med delničarje in ostane nerazporejen. Uprava Banke je tudi predlagala, da nadzorni svet in skupščina v skladu s svojimi pristojnostmi sprejmeta predlagani Sklep o oblikovanju bilančnega dobička v poslovnem letu 2021.

Nadzorni svet je sprejel Sklep o uporabi čistega dobička za leto 2021, soglašal s predlogom uprave o oblikovanju bilančnega dobička za leto 2021 in priporočil skupščini, da ga sprejme v predlagani obliki, še posebej ob upoštevanju Zakona o omejitvi in porazdelitvi valutnega tveganja med kreditodajalci in kreditojemalci kreditov v švicarskih frankih (ZOPVTKK) in njegovih morebitnih učinkih na kapitalsko ustreznost Banke.

Letno poročilo 2021

Uprava Banke je pripravila letno poročilo o poslovanju UniCredit Banka Slovenija d.d. in konsolidirano letno poročilo za Skupino za leto 2021 (v nadaljevanju skupaj: letno poročilo) in ga v zakonskem roku predložila nadzornemu svetu Banke v preveritev. Skupaj z letnim poročilom je bilo nadzornemu svetu predloženo tudi revizorjevo poročilo o reviziji računovodskega poročila Banke in skupine za poslovno leto 2021, ki ga je sestavila pooblaščen revizorska družba Deloitte revizija d.o.o..

Nadzorni svet je preveril letno poročilo, ki mu ga je v obravnavo predložila uprava Banke. Ugotovil je, da je letno poročilo sestavljeno v skladu s poročili in informacijami o poslovanju Banke v letu 2021 ter s poročili o ekonomskem in političnem okolju, v katerem Banka deluje, in so bila nadzornemu svetu predstavljena v poslovnem letu. Na podlagi poročil uprave Banke je nadzorni svet mnenja, da

je uprava upoštevala ugotovitve in priporočila notranje revizije ter zunanjih nadzornikov v letu 2021 in opravila potrebne aktivnosti za njihovo izpolnitev oziroma zagotovila, da bodo vse potrebne aktivnosti opravljene. Nadzorni svet je mnenja, da sta skupaj z upravo Banke v poslovnem letu 2021 izpolnila vse zakonske zahteve. Na temelju rednega spremljanja poslovanja Banke in navedenih preverjanj je nadzorni svet potrdil letno poročilo o poslovanju Banke v letu 2021.

V revizorjevem poročilu o pregledu računovodskih izkazov za poslovno leto 2021, ki je bilo nadzornemu svetu predloženo skupaj z letnim poročilom, je podano tudi mnenje pooblaščenega revizorja, ki je izdal mnenje brez pridržka. Nadzorni svet je seznanjen z revizorjevim poročilom pooblaščenega revizorja za leto 2021 ter dodatnim revizorjevim poročilom o izpolnjevanju pravil o upravljanju s tveganji za leto 2021 in nanju nima pripomb.

Poročilo o razmerjih s povezanimi družbami za leto 2021

Nadzorni svet Banke je v skladu s 546.a členom Zakona o gospodarskih družbah pregledal in preveril s strani uprave Banke predloženo poročilo o razmerjih s povezanimi družbami, skupaj z mnenjem, ki ga je na zadevno poročilo podala pooblaščen revizorska družba DELOITTE REVIZIJA d.o.o., v katerem je navedla, da na podlagi opravljenih postopkov in pridobljenih dokazov ni opazila ničesar, zaradi česar ne bi verjela:

- da so v poročilu o odnosih do povezanih družb za leto, ki se je končalo 31. decembra 2021, navedbe v vseh pomembnih pogledih točne;
 - da ni bila pri pravnih poslih, navedenih v poročilu, glede na okoliščine, ki so bile znane ob sklenitvi teh poslov, vrednost izpolnitve družbe v pomembnem pogledu nesorazmerno visoka;
 - da ne obstajajo okoliščine, ki bi glede drugih dejanj, navedenih v poročilu, kazale bistveno drugačno oceno prikrajšanosti od tiste, ki jo je dalo poslovodstvo,
- vse ob upoštevanju zgoraj opredeljenih sodil.

Ob siceršnjem spremljanju in pregledovanju poslovanja Banke kot obširno pojasnjeno v tem poročilu, nadzorni svet Banke ugotavlja, da je tudi s strani uprave Banke predloženo poročilo o razmerjih s povezanimi družbami in izjava uprave Banke, ki jo je podala na koncu poročila o razmerjih s povezanimi družbami, skupaj z mnenjem, ki ga je na zadevno poročilo podala pooblaščen revizorska družba Deloitte revizija d.o.o., ustrezno.

V imenu nadzornega sveta



Pasquale Giamboi
predsednik nadzornega sveta

Izjava o odgovornosti

Uprava je odgovorna za pripravo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov za poslovno leto. Ti morajo resnično in pošteno prikazovati premoženjsko stanje UniCredit Banka Slovenija d.d. in Skupine ob koncu poslovnega leta ter njuna finančna in poslovna izida za to leto. Uprava je pripravila posamične in konsolidirane računovodske izkaze skladno z načelom časovne neomejenosti poslovanja.

Uprava je pri pripravi računovodskih izkazov v letnem poročilu za leto, ki se je končalo 31. decembra 2021, dosledno uporabila ustrezne računovodske usmeritve in jih podprla z utemeljenimi in previdnimi presojami in ocenami ter zagotovila skladnost z vsemi računovodskimi standardi, za katere meni, da so pomembni.

Uprava je odgovorna zagotoviti, da Banka in Skupina vodita računovodske evidence, ki z razumno natančnostjo razkrivajo finančni položaj Banke in Skupine in s katerimi je mogoče zagotoviti, da so računovodski izkazi v vseh pomembnejših pogledih skladni s predpisi Vlade Republike Slovenije, predpisi in navodili Banke Slovenije ter z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija. Uprava je v splošnem odgovorna tudi za sprejetje ukrepov, ki so razumno potrebni za zaščito premoženja Banke in Skupine in za preprečevanje in odkrivanje prevar in drugih nepravilnosti oziroma nezakonitosti.

Davčne oblasti lahko kadar koli v roku pet let po poteku leta, v katerem je bilo potrebno odmeriti davek, preverijo poslovanje Banke, kar lahko posledično povzroči nastanek dodatne obveznosti plačila davka, zamudnih obresti in kazni iz naslova davka od dohodkov pravnih oseb ali drugih davkov ter dajatev. Uprava družbe ni seznanjena z okoliščinami, ki bi lahko povzročile morebitno pomembno obveznost iz tega naslova.

Uprava

Ljubljana, 15. februar 2022



Lorenzo Ramajola
Predsednik uprave



Nevena Nikšič
Članica uprave



Ivanka Prezhdarova
Članica uprave



Tsvetelin Minchev
Član uprave



Tanja Turk
Nadomestna članica uprave

Poročilo o odnosih do povezanih družb

V skladu s 545. in 546. členom Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) je uprava Banke 31. januarja 2022 pripravila Poročilo o odnosih do povezanih družb. Poročilo prikazuje vse pravne posle, ki jih je Banka sklenila v poslovnem letu, ki se je končalo na dan 31. december 2021, z družbami v skupini UniCredit.

Uprava Banke skladno s 5. odst. 545. člena ZGD-1 pojasnjuje, da družbe v skupini UniCredit pri sklepanju pravnih poslov niso uporabile svojega vpliva, na način, da bi Banka zase opravila škodljiv pravni posel ali da bi kaj storila ali opustila v svojo škodo ter da je Banka v okoliščinah, ki so ji bile znane v trenutku, ko so bili opravljeni pravni posli s povezanimi osebami, pri vsakem pravnem poslu dobila ustrezno vračilo oziroma ni bila prikrajšana.

Poročilo o odnosih s povezanimi družbami je pregledala revizijska družba Deloitte revizija d.o.o., Dunajska cesta 165, 1000 Ljubljana.

Uprava

Ljubljana, 15. februar 2022



Lorenzo Ramajola
Predsednik uprave



Nevena Nikše
Članica uprave



Ivanka Prezhdarova
Članica uprave



Tsvetelin Minchev
Član uprave



Tanja Turk
Nadomestna članica uprave

Dovoljenje Banke Slovenije

Vrste storitev, za opravljanje katerih ima UniCredit Banka Slovenija d.d. dovoljenje Banke Slovenije

UniCredit Banka Slovenija d.d. ima dovoljenje za opravljanje bančnih storitev po 5. členu Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 92/2021 s spremembami; v nadaljevanju ZBan-3). Bančne storitve so storitve sprejemanja depozitov in drugih vračljivih sredstev od javnosti ter dajanje kreditov za svoj račun.

Banka ima dovoljenje za opravljanje vzajemno priznanih in dodatnih finančnih storitev.

Dovoljenje ima za opravljanje naslednjih vzajemno priznanih finančnih storitev po 5. členu ZBan-3:

- sprejemanje depozitov in drugih vračljivih sredstev;
- dajanje kreditov, ki vključuje tudi:
 - potrošniške kredite;
 - hipotekarne kredite;
 - odkup terjatev z regresom ali brez njega (faktoring);
 - financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnim instrumentom (forfeiting);
- finančni zakup (lizing, najem) dajanje sredstev v zakup, pri katerem se na zakupnika prenesejo vsa bistvena tveganja in koristi, ki izhajajo iz lastninske pravice nad sredstvom zakupa, pri čemer je prenos lastninske pravice na zakupnika mogoč, ne pa nujen;
- plačilne storitve;
- izdajanje in upravljanje drugih plačilnih instrumentov (na primer potovalnih čekov in bančnih menic) v delu, v katerem ta storitev ni vključena v storitev iz prejšnje točke;
- izdajanje garancij in drugih jamstev;
- trgovanje za svoj račun ali za račun strank:
 - z instrumenti denarnega trga;
 - s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli;
 - s standardiziranimi terminskimi pogodbami in opcijami;
 - z valutnimi in obrestnimi finančnimi instrumenti;
 - s prenosljivimi vrednostnimi papirji;
- sodelovanje pri izdaji vrednostnih papirjev in storitve, povezane s tem;
- svetovanje podjetjem glede kapitalske strukture, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvami in nakupom podjetij;
- upravljanje naložb in svetovanje v zvezi s tem;
- investicijske storitve in posli ter pomožne investicijske storitve po ZTFI.

Opravlja lahko naslednje dodatne finančne storitve po 6. členu ZBan-3:

- zavarovalno zastopništvo po zakonu, ki ureja zavarovalništvo;
- skrbniške storitve po zakonu, ki ureja investicijske sklade in družbe za upravljanje;
- posredovanje finančnega zakupa (leasinga).

0 skupini UniCredit

UniCredit je vseevropska komercialna banka z edinstvenim poslovnim modelom v Italiji, Nemčiji, Srednji in Vzhodni Evropi. Naše poslanstvo je podpiranje skupnosti pri napredku, zagotavljanje odličnosti za vse naše deležnike in sproščanje potenciala naših strank in sodelavcev v celotni Skupini.

Podpiramo več kot 15 milijonov strank z vsega sveta in jih postavljamo v središče našega poslovanja na vseh trgih, kjer smo prisotni.

● KLJUČNI TRGI

Podpiramo skupnosti pri napredku. | 

NAŠA ORGANIZACIJA

4 

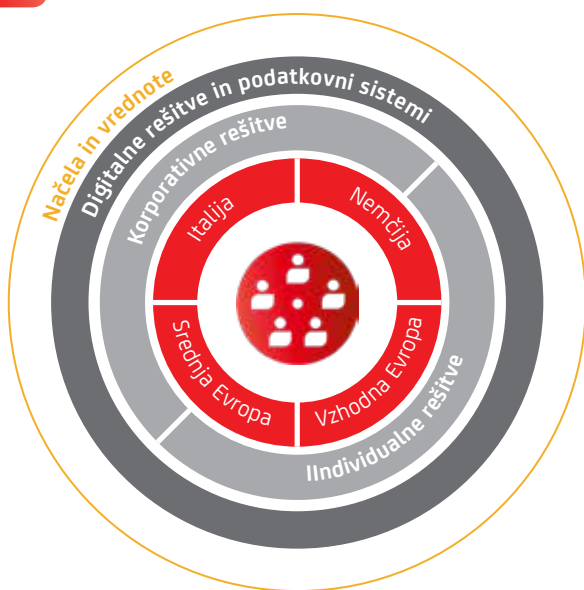
Regije

2 

Enotna storitvena modela za vse regije

1 

Enoten korporativni center, ki vključuje digitalne rešitve in podatkovne sisteme



NAŠE STRANKE, NAŠE SKUPNOSTI, NAŠI SODELAVCI

Naša nova strategija UniCredit Unlocked postavlja stranke v središče našega poslovanja in jim omogoča poenoteno poslovanje z Banko po vsej Evropi. Mi smo njihova vstopna točka v Evropo. Imamo enoten storitveni model, poenostavljamo procese in vzpostavljamo enotno organizacijsko strukturo našega poslovanja, da bi našim strankam omogočili dostop do naših 13 bank v 4 regijah na enak način po vsej Evropi. Digitalizacijo in aktivnosti na področjih varovanja okolja, družbenega vpliva in upravljanja (ESG) vključujemo v vse naše storitve.

S tem zagotavljamo odličnost za naše deležnike in ustvarjamo trajnostno prihodnost za naše stranke, skupnosti, v katerih delujemo in sodelavce. Raznolikost, znanje in talent naših 87.000 sodelavcev nam pomagajo, da se našim strankam še bolj približamo, kar nam bo omogočilo dosego vseh zastavljenih ciljev.

Finančni poudarki

POVEZUJEMO 15 MILIJONOV STRANK IZ VSE EVROPE

~14 MILIJONOV
STRANK NA
PODROČJU
PREBIVALSTVA

~1 MILIJON
POSLOVNIH
STRANK

TRŽNI DELEŽ MEDNARODNIH
TRANSAKCIJ:
2X VEČJI OD DOMAČEGA

POSLOVNI
REZULTAT 2021
IZKAŽUJE SKUPNO
VREDNOST ČLANIC
SKUPINE

Z EDINSTVENO IN RAZNOLIKO STRUKTURO SODELAVCEV

	ZASTOPANOST V NAJVIŠJEM VODSTVU	ZASTOPANOST V GEC	
Mednarodna miselnost ¹	38 %	53 %	14 Raznolikost zaposlenih (LGBTI, invalidi, različne kulture, različne generacije)
Razmerje med spoloma ¹ Ženske	46 %	40 %	33 % Zastopnost na vodstvenih položajih

13 BANK VPETIH V CELOTNO EVROPO²

#2
ITALIJA

#3
NEMČIJA

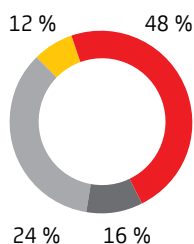
#2
SREDNJA
EVROPA

#1
VZHODNA
EVROPA

1. Izračunano na število zaposlenih za polni delovni čas.

2. Razvrstitev po bilančni vsoti. V Nemčiji so upoštevane samo banke v privatnem lastništvu. Zadnji razpoložljivi podatki za banke v Italiji in Nemčiji veljajo za 3. kvartal 2021; Podatki na podlagi primerjave s konkurenco v Srednji Evropi veljajo za 3. kvartal 2021. ERSTE Avstrija na področju Srednje Evrope sestavljajo ErsteBank Oesterreich ter podružnice in hranilnice. Podatki na podlagi primerjave s konkurenco v Vzhodni Evropi veljajo za 3. kvartal 2021.

PRIHODKI (v %)³



- Italija
- Nemčija
- Srednja Evropa
- Vzhodna Evropa

3. Prihodki po regijah: Italija brez PC_CE, PC_EE, PC_Rusija.

4. Čisti dobiček pomeni navedeni čisti dobiček (za leto 2021 temelji čisti dobiček) prilagojen za AT1, dodatne kapitalske stroške in učinke iz naslova testa vzdržnosti odloženih terjatev za davek iz naslova prenesenih davčnih izgub.

Čisti dobiček⁴ v letu 2021, v milijardah

ITALIJA	2,0
NEMČIJA	0,8
SREDNJA EVROPA	0,9
VZHODNA EVROPA	0,8

Bruto dobiček iz poslovanja³ v primerjavi z letom 2020

ITALIJA	+8,1 %
NEMČIJA	+28,4 %
SREDNJA EVROPA	Pri konstantnem FX +12,6 %
VZHODNA EVROPA	Pri konstantnem FX +0,2 %

FINANČNI REZULTATI



RAST

Prihodki:
18 milijard
več od
načrtovanega



OKREPITEV

Uspešno zaključeni
postopki znotraj
nebitvenih področij

CET1 količnik:
15,03 %



RAZDELITEV

Izplačilo
dividend:
3,75 milijard



OPTIMIZACIJA

Stroški:
9,8 milijard
manj od
načrtovanih

Podnebna nevtralnost:
Pomagali smo
družinskemu podjetju
Steinicke, vodilnemu
proizvajalcu suhih zelišč in
zelenjave, ko se je odločilo
za gradnjo enega prvih
agrofotovoltaičnih
rastlinjakov v Nemčiji.

Naša stranka
Steinicke
Nemčija

Želite izvedeti več? Obiščite on
annualreport.unicredit.eu/en



POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA delničarjem družbe UniCredit Banka Slovenija d.d.

Poročilo o reviziji računovodskih izkazov

Mnenje

Revidirali smo ločene računovodske izkaze družbe Unicredit Banka Slovenija d.d. (v nadaljevanju 'družba') in konsolidirane računovodske izkaze družbe Unicredit Banka Slovenija d.d. in njenih odvisnih družb (v nadaljevanju skupina), ki vključujejo ločen in konsolidiran izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2021, ločen in konsolidiran izkaz poslovnega izida, ločen in konsolidiran izkaz drugega vseobsegajočega donosa, ločen in konsolidiran izkaz sprememb lastniškega kapitala ter ločen in konsolidiran izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pojasnila k ločenim in konsolidiranim računovodskim izkazom, vključujoč povzetek bistvenih računovodskih usmeritev.

Po našem mnenju priloženi ločeni in konsolidirani računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe in skupine na dan 31. decembra 2021 ter njuno finančno uspešnost in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju 'MSRP').

Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja in Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. aprila 2014 o posebnih zahtevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa (Uredba). Naše odgovornosti na podlagi teh pravil so opisane v tem poročilu v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov*. V skladu z Mednarodnim kodeksom etike za računovodske strokovnjake (vključno z mednarodnimi standardi neodvisnosti), ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od skupine in, da smo izpolnili vse druge etične obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA. Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostni in ustrezni kot osnova za naše revizijsko mnenje.



Ime Deloitte se nanaša na združenje Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL) in mrežo njegovih družb članic ter njihovih povezanih družb (skupaj: *organizacija Deloitte*). DTTL (imenovan tudi Deloitte Global) in vsaka od njegovih družb članic ter povezanih družb so ločene in samostojne pravne osebe in druga drugi ne morejo nalagati obveznosti do tretjih oseb. DTTL in vsaka od njegovih družb članic ter povezanih družb je odgovorna izključno za svoja dejanja in opustitve dejanj ter ne odgovarja za dejanja in opustitve drugih. DTTL sam po sebi ne opravlja storitev za stranke. Podrobnejše informacije najdete tukaj: www.deloitte.com/si/about.

Deloitte je vodilni globalni ponudnik storitev revizije in dajanja zagotovil, davčnega, poslovnega in finančnega svetovanja, svetovanja na področju tveganj in sorodnih storitev. Deloitte opravlja storitve za štiri od petih najvišje uvrščenih gospodarskih družb na lestvici Fortune Global 500® in prek globalne mreže družb članic (skupaj imenovanih *organizacija Deloitte*) zagotavlja storitve v več kot 150 državah ter ozemljih. Več o tem, kako približno 312.000 Deloittovih strokovnjakov dosega rezultate, ki štejejo, najdete na povezavi www.deloitte.com.

V Sloveniji storitve zagotavlja Deloitte revizija d.o.o. in Deloitte svetovanje d.o.o. (pod skupnim imenom *Deloitte Slovenija*), članici Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Slovenija sodi med vodilne družbe za strokovne storitve v Sloveniji in opravlja storitve revizije in dajanja zagotovil, davčnega, poslovnega in finančnega svetovanja, svetovanja na področju tveganj in sorodne storitve, ki jih zagotavlja več kot 160 domačih in tujih strokovnjakov.

Deloitte revizija d.o.o. - Družba vpisana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani - Matična številka: 1647105 – ID št. za DDV: SI62560085 - Osnovni kapital: 74.214,30 EUR.

© 2022. Za več informacij se obrnite na Deloitte Slovenija.

Poročilo neodvisnega revizorja



Poudarjanje zadeve

Opozorjamo na pojasnilo 49: *Dogodki po datumu poročanja* k računovodskim izkazom, ki pojasnjuje možne vplive novega zakona o posojilih v švicarskih frankih na izkaz poslovnega izida. Naše mnenje v zvezi s tem ni prilagojeno.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste, ki so bile po naši strokovni presoji najbolj bistvene pri reviziji ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov za poslovno leto, ki se je končalo 31. decembra 2021. Te zadeve so bile obravnavane v okviru naše revizije ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov kot celote in pri oblikovanju našega mnenja o njih in ne podajamo ločenega mnenja o teh zadevah.

Oslabitev kreditov strankam (pričakovane kreditne izgube)

Kreditni strankam, ki niso banke, so na dan 31.12.2021 v konsolidiranih računovodskih izkazih znašali 1.819 milijonov EUR, skupna pričakovana kreditna izguba pa je na dan 31.12.2021 znašala 55,3 milijonov EUR. V tej postavki niso zajete izpostavljenosti, ki jih ima odvisna družba do strank zaradi razvrstitve med sredstva namenjena prodaji. Krediti strankam, ki niso banke, so na dan 31.12.2021 v ločenih računovodskih izkazih znašali 1.879 milijonov EUR, skupna pričakovana kreditna izguba pa je na dan 31.12.2021 znašala 56,3 milijonov EUR.

Ključna revizijska zadeva	Kako smo zadevo obravnavali v okviru revizije
<p>Kreditno tveganje predstavlja eno najpomembnejših vrst finančnih tveganj, ki jim je Banka in Skupina izpostavljena. Poslovodstvo mora zato določiti ustrezne metode in modele za merjenje in upravljanje kreditnega tveganja, kar predstavlja enega od najpomembnejših ukrepov za zaščito kapitala banke. Ena od ključnih področij presoje poslovodstva banke v okviru upravljanja tveganj je ustrezna določitev oslabeitev za pričakovane kreditne izgube za kredite in terjatve strankam, ki niso banke.</p> <p>Poslovodstvo pri presoji časovne komponente in višine oslabeitev za pričakovane kreditne izgube kreditov in terjatev do strank, ki niso banke, izvaja pomembno presojo na naslednjih področjih:</p> <ul style="list-style-type: none"> • uporaba preteklih podatkov v postopku določanja parametrov tveganja; • ocenjevanje kreditnega tveganja glede na izpostavljenost; 	<p>Za obvladovanje tveganj, v povezavi s pričakovanimi kreditnimi izgubami pri kreditih strank in terjatvah do strank, ki so opredeljeni kot ključna revizijska zadeva, smo oblikovali spodaj navedene revizijske postopke, s katerimi smo pridobili zadostne in ustrezne revizijske dokaze za naš zaključek.</p> <p>Izvedli smo naslednje revizijske postopke v povezavi z vrednotenjem kreditov:</p> <ul style="list-style-type: none"> • pregledali smo metodologije banke za priznavanje oslabeitev za pričakovane kreditne izgube in primerjali obravnavane metodologije z zahtevami MSRP 9; • pridobili smo razumevanja kontrolnega okolja in notranjih kontrol, ki jih poslovodstvo izvaja pri merjenju oslabeitev za pričakovane kreditne izgube, vključno s programskimi orodji, ki se uporabljajo pri tem; • ovrednotili smo zasnove za pregled in izvajanje opredeljenih notranjih kontrol, ki so pomembne za postopek merjenja oslabeitev za pričakovane kreditne izgube; • testirali smo implementacijo in delovanje identificiranih pomembnih kontrol; • razčlenili smo finančno postavko krediti strankam, ki niso banke, na podlagi razvrščanja po skupinah (Skupina 1, 2, 3) z namenom izbire vzorca – v 3. skupino so razvrščeni posamezno obravnavani krediti in terjatve, merila za razvrščanje pa so med drugim vključevala oceno

<ul style="list-style-type: none"> • presoja razvrščanja v skupine; • presoja pomembnosti poznejših sprememb kreditnega tveganja za ugotavljanje, ali je prišlo do pomembnega povečanja kreditnega tveganja, ki vodi do sprememb pri razvrščanju v skupine ter posledično do zahteve po merjenju pričakovanih kreditnih izgub za vseživljenjsko obdobje; • presoja glede v prihodnje usmerjenih informacij, upoštevajoč vpliv COVID-19; • presoja pričakovanih denarnih tokov iz poslovanja; • vrednotenje zavarovanj in ocenjevanje obdobja realizacije pri posamično ocenjenih izpostavljenostih s poslabšano kreditno kakovostjo. <p>Ker je za določitev ustreznih popravkov vrednosti za pričakovane kreditne izgube potrebna uporaba zapletenih modelov (osnovanih na uporabi elementov informacijske tehnologije) in pomembna presoja posloводства, je lahko postopek merjenja pričakovanih kreditnih izgub izpostavljen pristranskosti. Zaradi tega ocenjujemo, da so popravki vrednosti za pričakovane kreditne izgube pri kreditih strankam, ki niso banke, pripoznani v skladu z MSRP, prepoznani kot ključna revizijska zadeva pri reviziji računovodskih izkazov za leto, ki se je končalo 31. decembra 2021.</p> <p>Poslovodstvo je zagotovilo dodatne informacije o oslabitvah kreditov strankam v pojasnilih »B.1.1 Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti«, »5: Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti«, »42:Oslabitve« in »Kreditno tveganje«.</p>	<p>kreditnega tveganja stranke, tveganje panoge, število dni zapadlosti itd.;</p> <ul style="list-style-type: none"> • testirali smo podatke o pripoznavanju in merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube na vzorcu kreditov, razporejenih v 1. in 2. skupino, s poudarkom na: <ol style="list-style-type: none"> i. modelih, uporabljenih pri razvrščanju po skupinah in prehodih med skupinami; ii. predpostavkah, ki jih poslovodstvo uporablja pri modelih za merjenje pričakovanih kreditnih izgub; iii. merilih za ugotavljanje pomembnih povečanj kreditnega tveganja, upoštevajoč vpliv COVID-19; iv. predpostavkah, uporabljenih pri izračunu verjetnosti neplačila v celotnem obdobju trajanja; v. metodah za izračun izgube v primeru neplačila; vi. metodah, za vključevanje v prihodnost usmerjenih informacij, upoštevajoč vpliv COVID-19; vii. ponovni izračun pričakovanih kreditnih izgub na izbranem vzorcu. • preverili smo podatke o pripoznavanju in merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube na vzorcu posamično ocenjenih slabih kreditov, razporejenih v 3. skupino, kar je zajemalo: <ol style="list-style-type: none"> i. oceno finančnega položaja in uspešnosti kreditojemalca po najnovejših bonitetnih poročilih ter razpoložljivih informacijah; ii. presojo predpostavk in presoj, uporabljenih pri izračunu in merjenju pričakovanih prihodnjih denarnih tokov iz poslovanja ob upoštevanju finančnega stanja in uspešnosti kreditojemalca ter trenutne ekonomske situacije pod vplivom COVID-19; iii. presojo in pregled ocenjene vrednosti zavarovanja ter ocenjeno obdobje do unovčitve zavarovanja.
---	---

Poročilo neodvisnega revizorja



Druge informacije

Za druge informacije je odgovorno poslovodstvo. Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu, razen ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov in revizorjevega poročila o njih.

Naše mnenje o ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije in o njih ne izražamo nobene oblike zagotovila.

V povezavi z našo revizijo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov je naša odgovornost prebrati druge informacije in pri tem presoditi, ali so druge informacije pomembno neskladne z ločenimi in konsolidiranimi računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne. Če na podlagi opravljenega dela zaključimo, da obstaja pomembna napačna navedba drugih informacij, moramo o takih okoliščinah poročati. V zvezi s tem na podlagi opisanih postopkov poročamo, da:

- so druge informacije v vseh pomembnih pogledih usklajene z revidiranimi ločenimi in konsolidiranimi računovodskimi izkazi;
- so druge informacije pripravljene v skladu z veljavnimi zakoni in predpisi; ter
- na podlagi poznavanja in razumevanja družbe in skupine ter njenega okolja, ki smo ga pridobili med revizijo, v zvezi z drugimi informacijami nismo ugotovili bistveno napačnih navedb.

Odgovornosti poslovodstva in pristojnih za upravljanje za ločene in konsolidirane računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov v skladu z MSRP in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo poslovodstva potrebno, da omogoči pripravo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Poslovodstvo je pri pripravi ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov družbe in skupine odgovorno za oceno njune sposobnosti, da nadaljujeta kot delujoče podjetje, razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem, in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlage za računovodenje, razen če namerava poslovodstvo družbo in skupino likvidirati ali zaustaviti njuno poslovanje ali nima druge realne možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Pristojni za upravljanje so odgovorni za nadzor nad pripravo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov in za potrditev revidiranega letnega poročila.

Revizorjeva odgovornost za revizijo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov

Naša cilja sta pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem, ali so ločeni in konsolidirani računovodski izkazi kot celota brez pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, vendar ni jamstvo, da bo revizija, opravljena v skladu s pravili revidiranja, vedno odkrila pomembno napačno navedbo, če ta obstaja. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake ter se smatrajo za pomembne, če je upravičeno pričakovati, da posamič ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov.

Med izvajanjem revidiranja v skladu s pravili revidiranja uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost. Prav tako:

- Prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih, bodisi zaradi prevare ali napake, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je višje od tistega, povezanega z napako, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, napačno razlago ali izogibanje notranjim kontrolam.
- Pridobimo razumevanje notranjih kontrol, pomembnih za revizijo, z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol družbe in skupine.
- Presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij posloводства.
- Na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbuja dvom v sposobnost družbe in skupine, da nadaljujeta kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovodske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustreznost razkritja v ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih ali, če so takšna razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Vendar kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje družbe ali skupine kot delujočega podjetja.
- Ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo, vsebino ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ali ločeni in konsolidirani računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.
- Pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze v povezavi s finančnimi informacijami in poslovnimi dejavnostmi družb v skupini, da bi lahko izrazili mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih. Odgovorni smo za usmerjanje, nadziranje in izvajanje revizije skupine. Revizijsko mnenje je izključno naša odgovornost.

S pristojnimi za upravljanje med drugim komuniciramo o načrtovanem obsegu in času revidiranja in pomembnih revizijskih ugotovitvah, vključno s pomembnimi pomanjkljivostmi v notranjih kontrolah, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

Pristojnim za upravljanje smo prav tako predložili našo izjavo, da smo izpolnili vse etične zahteve v zvezi z neodvisnostjo ter jih obvestili o vseh razmerjih in drugih zahtevah, za katere bi se lahko upravičeno menilo, da vplivajo na našo neodvisnost, in jih seznanili s tem povezanimi ukrepi, kjer potrebno.

Od vseh zadev, s katerimi smo seznanili pristojne za upravljanje, smo zadeve, ki so bile najpomembnejše pri reviziji ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov revidiranega obdobja, določili kot ključne revizijske zadeve. Omenjene zadeve opišemo v revizorjevem poročilu, razen če zakonska ali regulatorna določila prepovedujejo javno razkrivanje takšnih zadev.

Poročilo neodvisnega revizorja

Deloitte.

Poročilo o drugih zakonskih in regulatornih zahtevah

Poročilo o zahtevah Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in sveta (Uredba EU št. 537/2014)

Imenovanje revizorja in trajanje posla

Deloitte revizija d.o.o. je bila imenovana za zakonitega revizorja družbe in skupine na skupščini delničarjev dne 14. marec 2019. Naše opravljanje posla v celoti in neprekinjeno traja 9 let.

Potrdilo revizijski komisiji

Potrjujemo, da je naše revizijsko mnenje o ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih v tem poročilu skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji družbe z dne 15. februarja 2022 v skladu s členom 11 Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta.

Opravljanje nerevizzijskih storitev

Izjavljamo, da nismo opravljali nobenih prepovedanih nerevizzijskih storitev iz člena 5(1) Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta. Poleg obvezne revizije nismo za revidirano družbo ali njene odvisne družbe opravljali nobenih drugih storitev, ki ne bi bile razkrite v letnem poročilu.

V imenu revizijske družbe Deloitte revizija d.o.o. je za opravljeno revizijo odgovorna Katarina Kadunc, pooblaščenka revizorka.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.
Dunajska 165
1000 Ljubljana

Katarina Kadunc
Pooblaščenka revizorka

Ljubljana, 15. februar 2022



Deloitte.
DELOITTE REVIZIJA D.O.O.
Ljubljana, Slovenija 3

Povratek: Po izredno težkem letu, ki ni bilo naklonjeno prostočasnim dejavnostim in turizmu, je Zagrebačka banka s projektom #FirstTime pomagala Ranču Ramarin do prepoznavnosti, ki si jo zasluži.

Naše stranke

Ranč Ramarin d.o.o
Hrvaška

Želite izvedeti več? Obiščite
annualreport.unicredit.eu/en



Računovodski izkazi

Izkaz finančnega položaja	67
Izkaz poslovnega izida	69
Izkaz vseobsegajočega donosa	70
Izkaz sprememb lastniškega kapitala	71
Izkaz denarnih tokov	74
Povzetek računovodskih usmeritev	76
Pojasnila k računovodskim izkazom	92
Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj	127
Bančna tveganja	128

Izkaz finančnega položaja

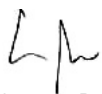
EUR 1.000		Banka		Skupina	
Vsebina	Pojasnilo	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	1	751.685	794.526	751.685	794.526
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	2	23.680	15.444	23.680	15.444
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	3	2.323	5.466	2.323	5.466
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	4	285.485	324.848	285.485	324.848
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	5	1.969.431	1.878.295	1.908.696	1.889.513
Dolžniški vrednostni papirji		33.353	33.317	33.353	33.317
Kreditni bankam		53.853	59.460	53.853	59.460
Kreditni strankam, ki niso banke		1.879.453	1.782.379	1.818.718	1.793.596
Druga finančna sredstva		2.772	3.139	2.772	3.139
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	6	12.852	19.227	12.852	19.227
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	7	5.096	19.900	5.096	19.900
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8	-	1	-	-
Opredmetena sredstva	9	14.728	19.230	14.561	20.838
Opredmetena osnovna sredstva		14.728	19.230	14.561	20.607
Naložbene nepremičnine		-	-	-	231
Neopredmetena sredstva	10	14.133	13.904	14.133	14.073
Terjatve za davek	11	-	1.065	-	1.744
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		1.605	1.570	1.605	1.570
Obveznosti za davek		447	-	447	-
Odložene terjatve za davek	12	-	-	-	805
Odložene obveznosti za davek		1.158	1.570	1.158	1.570
Druga sredstva	13	2.511	2.238	2.421	3.544
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	14	1	-	68.117	-
Obveznosti, vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		-	-	10.008	-
SKUPAJ SREDSTVA		3.081.924	3.094.143	3.089.049	3.109.927
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	15	20.535	14.480	20.535	14.480
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	16	2.731.367	2.722.338	2.708.664	2.711.567
Vloge bank in centralnih bank		19.433	29.412	19.433	29.412
Vloge strank, ki niso banke		2.219.984	2.196.304	2.197.448	2.169.309
Kreditni bank in centralnih bank		443.803	457.967	443.803	472.733
Druge finančne obveznosti		30.133	38.655	29.967	40.114
Dolžniški vrednostni papirji		18.013			
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	17	19.597	36.788	19.597	36.788
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	18	4.556	16.780	4.556	16.780
Rezervacije	19	23.169	20.104	23.169	20.104
Druge obveznosti	20	4.191	2.330	4.192	2.565
SKUPAJ OBVEZNOSTI		2.805.020	2.814.390	2.792.326	2.803.854

Izkaz finančnega položaja

Osnovni kapital	21	20.384	20.384	20.384	20.384
Kapitalske rezerve	22	107.760	107.760	107.760	107.760
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	23	6.150	7.937	6.150	7.937
Rezerve iz dobička	24	99.777	129.777	99.777	129.777
Zadržani dobiček / izguba vključno s čistim dobičkom / izgubo poslovnega leta	25	42.832	13.896	62.652	40.215
SKUPAJ KAPITAL		276.904	279.753	296.723	306.073
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		3.081.924	3.094.143	3.089.049	3.109.927

V izkazu Skupine je kapital v celoti kapital lastnikov obvladujoče Banke.

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.



Lorenzo Ramajola
Predsednik uprave



Nevena Nikše
Članica uprave



Ivanka Prezhdarova
Članica uprave



Tsvetelin Minchev
Član uprave



Tanja Turk
Nadomestna članica uprave

Izkaz poslovnega izida

Izkaz poslovnega izida

EUR 1.000	Vsebina	Pojasnilo	Banka		Skupina	
			2021	2020	2021	2020
	Prihodki iz obresti	26	50.658	51.760	53.565	55.848
	Odhodki za obresti	26	(10.518)	(10.936)	(10.664)	(11.229)
	Čiste obresti		40.140	40.824	42.902	44.619
	Prihodki iz dividend	27	1.004	48	34	48
	Prihodki iz opravnin (provizij)	28	29.645	30.874	29.730	30.905
	Odhodki za opravnine (provizije)	29	(8.140)	(7.676)	(8.186)	(7.705)
	Čiste opravnine (provizije)		21.505	23.198	21.545	23.200
	Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	30	487	358	487	358
	Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	31	5.737	3.776	5.737	3.776
	Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	32	2.385	967	2.385	967
	Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	33	-	1.676	-	1.676
	Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	34	(690)	(1.042)	(690)	(1.042)
	Čisti dobički / izgube iz tečajnih razlik	35	(7)	(1.234)	(7)	(1.234)
	Čisti dobički / izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	36	13	(170)	43	(97)
	Drugi čisti poslovni dobički / izgube	37	(1.141)	(883)	(1.248)	(807)
	Administrativni stroški	38	(38.822)	(36.879)	(39.413)	(37.680)
	Amortizacija	39	(6.361)	(7.468)	(6.707)	(8.001)
	Čisti dobički / izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	40	6	(336)	6	(336)
	Rezervacije	41	(3.512)	1.691	(3.512)	1.691
	Oslabitve	42	(5.364)	(8.472)	(11.650)	(9.310)
	Čisti dobički / izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, in z njimi povezanimi obveznostmi	43	12	148	12	148
	DOBIČEK / IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA		15.394	16.202	9.923	17.975
	Davek iz dohodka pravnih oseb	44	(2.574)	(2.306)	(3.601)	(4.439)
	ČISTI DOBIČEK / IZGUBA POSLOVNEGA LETA		12.819	13.896	6.322	13.537
	Osnovni in popravljeni dobiček / izguba na delnico (EUR)	25	2,62	2,84	1,29	2,77

V izkazu Skupine je čisti dobiček v celoti dobiček lastnikov obvladujoče Banke.

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.


Lorenzo Ramajola
Predsednik uprave


Nevena Nikše
Članica uprave


Ivanka Prezhdarova
Članica uprave


Tsvetelin Minchev
Član uprave


Tanja Turk
Nadomestna članica uprave

Izkaz vseobsegajočega donosa

Izkaz drugega vseobsegajočega donosa

EUR 1.000	Vsečina	Pojasnilo	Banka		Skupina	
			2021	2020	2021	2020
		Čisti dobiček / izguba poslovnega leta po obdavčitvi	12.819	13.896	6.322	13.537
		Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	(1.786)	(2.599)	(1.786)	(2.599)
		Postavke, ki pozneje ne bodo preračunane v poslovni izid	(36)	30	(36)	30
		Aktuarski dobički / izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki	134	(50)	134	(50)
		Dobički/izgube v zvezi s spremembami pošteni vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(197)	95	(197)	96
		Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo preračunane v poslovni izid	27	(16)	27	(16)
		Postavke, ki se lahko pozneje preračunajo v poslovni izid	(1.750)	(2.629)	(1.750)	(2.629)
		Dobički / izgube v zvezi z varovanjem denarnih tokov (uspešni del varovanja)	(928)	(1.361)	(928)	(1.361)
		Dobički / izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	(177)	(189)	(177)	(189)
		Prenos dobičkov / izgub v poslovni izid	(751)	(1.172)	(751)	(1.172)
		Dobički / izgube v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(1.233)	(1.885)	(1.233)	(1.885)
		Dobički / izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	(1.204)	(1.890)	(1.204)	(1.890)
		Prenos dobičkov / izgub v poslovni izid	(29)	5	(29)	5
		Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje preračunajo v poslovni izid	411	617	411	617
		VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	11.033	11.297	4.536	10.938

V izkazu Skupine je vseobsegajoči donos po obdavčitvi v celoti vseobsegajoči donos lastnikov obvladujoče Banke.

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.



Lorenzo Ramajola
Predsednik uprave



Nevena Nikšić
Članica uprave



Ivanka Prezhdarova
Članica uprave



Tsvetelin Minchev
Član uprave



Tanja Turk
Nadomestna članica uprave

Izkaz sprememb lastniškega kapitala

Banka
2021

Vsebinska	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos							Zadržani dobiček / izguba vključno s čistim dobičkom / izgubo poslovnega leta	Skupaj kapital
	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Varovanje denarnih tokov	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Aktuarski čisti dobički / izgube za pokojninske programe	Rezerve iz dobička			
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	20.384	107.760	1.217	6.264	456	129.777	13.896	279.753	
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	(752)	(1.158)	123	-	12.819	11.032	
Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	-	-	(13.882)	(13.882)	
Drugi prenosi med sestavinami lastniškega kapitala	-	-	-	-	-	(30.000)	30.000	(0)	
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	20.384	107.760	465	5.105	580	99.777	42.832	276.904	
BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA							42.832	42.832	

Banka
2020

Vsebinska	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos							Zadržani dobiček / izguba vključno s čistim dobičkom / izgubo poslovnega leta	Skupaj kapital
	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Varovanje denarnih tokov	Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	Aktuarski čisti dobički / izgube za pokojninske programe	Rezerve iz dobička			
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	20.384	107.760	2.319	7.713	504	84.635	45.143	268.456	
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	(1.102)	(1.449)	(48)	-	13.896	11.297	
Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	-	-	-	-	
Drugi prenosi med sestavinami lastniškega kapitala	-	-	-	-	-	45.143	(45.143)	-	
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	20.384	107.760	1.217	6.264	456	129.777	13.896	279.753	
BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA							13.396	13.396	

Izkaz sprememb lastniškega kapitala

Skupina
2021

Vsebina	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos							Zadržani dobiček / izguba vključno s čistim dobičkom / izgubo poslovnega leta	Skupaj kapital
	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Varovanje denarnih tokov	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Aktuarski čisti dobički / izgube za pokojninske programe	Rezerve iz dobička			
EUR 1.000									
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	20.384	107.760	1.217	6.264	456	129.777	40.216	306.074	
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	(752)	(1.158)	123	-	6.322	4.535	
Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	-	-	(13.882)	(13.882)	
Drugi prenosi med sestavinami lastniškega kapitala	-	-	-	-	-	(30.000)	30.000	(0)	
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	20.384	107.760	465	5.105	580	99.777	62.652	296.723	
BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA							62.652	62.652	

Izkaz sprememb lastniškega kapitala

Skupina
2020

Vsebina	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos						Zadržani dobiček / izguba vključno s čistim dobičkom / izgubo poslovnega leta	Skupaj kapital
	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Varovanje denarnih tokov	Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	Aktuarski čisti dobički / izgube za pokojninske programe	Rezerve iz dobička		
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	20.384	107.760	2.319	7.713	504	103.314	53.142	295.135
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	(1.102)	(1.449)	(48)	-	13.537	10.939
Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	-	-	-	-
Drugi prenosi med sestavinami lastniškega kapitala*	-	-	-	-	-	26.463	(26.463)	-
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	20.384	107.760	1.217	6.264	456	129.777	40.216	306.074
BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA							40.216	40.216

*Kapital je v celoti kapital lastnikov obvladujoče Banke.

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del slednjih in jih je treba brati skupaj z njimi.



Lorenzo Ramajola
Predsednik uprave



Nevena Nikše
Članica uprave



Ivanka Prezhdarova
Članica uprave



Tsvetelin Minchev
Član uprave



Tanja Turk
Nadomestna članica uprave

Izkaz denarnih tokov

EUR 1.000		Banka		Skupina	
Vsebina	Pojasnilo	2021	2020	2021	2020
A.	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
a)	Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	15.394	16.202	9.923	17.975
	Amortizacija	6.361	7.468	6.707	(8.001)
	Oslabitev / (odprava oslabitev) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(29)	5	(29)	5
	Oslabitev / (odprava oslabitev) kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	5.393	8.467	11.679	(9.144)
	Oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih dolgoročnih sredstev in drugih sredstev	-	176	-	97
	Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	7	1.234	7	1.234
	Čisti (dobički) / izgube ob spremembi pogojev odplačevanja dolžniških finančnih instrumentov	(6)	336	(6)	336
	Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	(13)	170	(43)	148
	Drugi (dobički)/izgube iz naložbenja	(1.004)	-	(34)	-
	Drugi (dobički)/izgube iz financiranja	690	1.176	690	1.130
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	(7.546)	5.160	(7.972)	5.093
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	19.247	40.394	20.923	43.163
b)	(Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	(35.796)	116.118	(35.035)	143.914
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje	(2.499)	22	(2.499)	22
	Čisto (povečanje) / zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	5.528	(2.334)	5.528	(2.335)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	38.205	11.188	38.205	11.189
	Čisto (povečanje) / zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(96.860)	117.271	(31.194)	144.961
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje izvedenih finančnih sredstev, namenjenih varovanju	19.737	(448)	19.737	(448)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(1)	-	(66.302)	-
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	94	(9.581)	1.490	(9.475)
c)	Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti	(27.296)	327.794	(29.607)	295.607
	Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti v posesti za trgovanje	6.055	1.043	6.055	1.043
	Čisto povečanje / (zmanjšanje) finančnih obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	(1.676)	-	(1.676)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(462)	337.570	(10.769)	306.042
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) izvedenih finančnih obveznosti, namenjenih varovanju	(29.415)	(13.392)	(29.415)	(13.392)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) obveznosti vezanih na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	-	9.855	-
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	(3.473)	4.249	(5.333)	3.590
č)	Denarni tokovi pri poslovanju(a+b+c)	(43.845)	484.306	(43.719)	482.684
d)	(Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	(775)	(6.020)	(260)	(7.016)
e)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č+d)	(44.620)	478.286	(43.979)	475.669

Izkaz denarnih tokov

B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
a)	Prejemki pri naložbenju		1.017	24	613
	Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev		13	24	579
	Drugi prejemki iz naložbenja		1.004	-	34
b)	Izdatki pri naložbenju		(5.633)	(5.567)	(5.871)
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih sredstev)		(1.709)	(971)	(1.863)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)		(3.924)	(4.596)	(4.008)
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a-b)		(4.616)	(5.543)	(5.258)
C.	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU				
a)	Prejemki pri financiranju		18.013	-	18.013
	Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov		18.013	-	18.013
b)	Izdatki pri financiranju		(13.882)	-	(13.882)
	(Plačane dividende)		(13.882)	-	(13.882)
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a-b)		4.131	-	4.131
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike		2.264	(2.500)	2.264
E.	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae+Bc+Cc)		(45.105)	472.743	(45.106)
F.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	1	794.526	328.423	794.526
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)	1	751.685	798.666	751.685

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del slednjih in jih je treba brati skupaj z njimi.

Lorenzo Ramajola
Predsednik uprave

Nevena Nikše
Članica uprave

Ivanka Prezhdarova
Članica uprave

Tsvetelin Minchev
Član uprave

Tanja Turk
Nadomestna članica uprave

Povzetek računovodskih usmeritev

A. Računovodske politike

A.1 Splošne informacije

A.1.1 Osnovni podatki

UniCredit Banka Slovenija d.d. je poslovna banka s sedežem v Sloveniji, ki nudi široko paleto finančnih storitev pravnim in fizičnim osebam. Banka je bila registrirana kot delniška družba 24. januarja 1991. Njen sedež je na Ameriški ulici 2, Ljubljana, Slovenija. Dne 31. decembra 2011 je imela Banka skupno 18 poslovnih enot po vsej Sloveniji. Banka je hčerinska banka UniCredit S.p.A. s sedežem v Milanu, Piazza Gae Aulenti 3 - Tower A, Italija, ki je tudi matična banka matične skupine. Banka pripravlja konsolidirane računovodske izkaze na konsolidirani ravni (kot je podrobneje opisano v poglavju A.1.3 Konsolidirani računovodski izkazi). Izkazi Skupine so del konsolidiranih izkazov matične skupine UniCredit, ki so dosegljivi na www.unicredit.eu.

A.1.2 Izjava o skladnosti z MSRP

Računovodski izkazi so bili pripravljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), ki jih je objavil Odbor za mednarodne računovodske standarde (International Accounting Standards Board, IASB), vključno s pojasnili, ki sta jih izdala Strokovni odbor za pojasnjevanje Standards Interpretations Committee, (SIC) in Odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (International Financial Reporting Interpretations Committee, IFRIC), in jih je sprejela Evropska komisija do 31. decembra 2021.

A.1.3 Konsolidirani računovodski izkazi

Banka pripravlja tudi konsolidirane računovodske izkaze, kjer »Skupina« predstavlja Banko (UniCredit Banka Slovenije d.d.) skupaj s hčerinsko družbo, kjer ima Banka neposreden nadzor in je 100-odstotna lastnica. Banka vključuje družbo UniCredit Leasing, d.o.o. v svoje konsolidirane računovodske izkaze.

Konsolidirani računovodski izkazi so pripravljeni ob upoštevanju, da obstaja nadzor nad subjektom, kar pomeni, da ima Banka:

- obstoj moči nad ustreznimi dejavnostmi;
- izpostavljenost variabilnosti donosov;
- sposobnost uporabe uveljavljene moči za vplivanje na donose, ki jim je skupina izpostavljena.

Računovodske usmeritve odvisne družbe so poenotene z računovodskimi usmeritvami Banke. Stanja znotraj skupine, zunajbilančne transakcije, prihodki in odhodki ter dobički/izgube med konsolidiranimi družbami so v celoti izločeni, v skladu s sprejeto metodo konsolidacije. Prihodki in odhodki odvisnega podjetja so konsolidirani od datuma, ko obvladujoče podjetje pridobi obvladovanje. Ob odtujitvi odvisne družbe se njeni prihodki in odhodki konsolidirajo do dneva odtujitve, torej dokler obvladujoče podjetje ne preneha obvladovati odvisno družbo.

Odvisna družba:

- Firma: UniCredit Leasing, leasing, d.o.o. (skrajšana firma: UniCredit Leasing, d.o.o.)
- Sedež: Ameriška ulica 2, 1000 Ljubljana
- Lastni kapital na dan 31. december 2021: 28.625 tisoč evrov
- Poslovni izid v letu 2021: dobiček 3,534 tisoč evrov
- Neposredni delež Banke v lastniškem kapitalu odvisne družbe: 100 %

Na dan 31. 12. 2021 so postavke družbe UniCredit Leasing, d.o.o. prikazane v skladu z MSRP 5, prerazvrščene med nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev. Dodatne podrobnosti so opisane v delu Spremembe pri konsolidaciji.

A.2 Splošne usmeritve za pripravo računovodskih izkazov

Računovodski izkazi vključujejo izkaz finančnega položaja, izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala, izkaz denarnega toka (pripravljen z uporabo "posredne metode") in pojasnila k računovodskim izkazom. Kjer je primerno, so pojasnila pripravljena posamično, za samo Banko in na konsolidirani osnovi.

Številke v računovodskih izkazih in opombe k računovodskim izkazom so podane v tisočih EUR, razen če ni drugače določeno. Prikazane številke so zaokrožene na najbližjo celoto, zaradi česar lahko pride do nepomembnih razlik ob zaokroževanju.

Priprava posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov temelji v določeni meri na ocenah, presojah in predpostavkah, ki vplivajo na izvajanje računovodskih politik Banke in Skupine. In na poročane informacije o sredstvih, obveznostih, prihodkih in odhodkih. Dejanski rezultati se zato lahko razlikujejo od računovodskih ocen. Računovodske ocene in predpostavke so predmet presoje na redni ravni, morebitne spremembe in popravki so pripoznajo za naprej. Računovodski izkazi so pripravljeni na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju in na podlagi načela računovodenja na podlagi nastanka poslovnih dogodkov, ustreznosti in pomembnosti računovodskih informacij. Posamični in konsolidirani računovodski izkazi predstavljajo primerljive informacije glede na preteklo obdobje. Merila se v primerjavi s prejšnjim letom niso spremenila.

A.2.1 Uporaba sodb in ocen

V skladu z MSRP mora poslovodstvo dati sodbe, ocene in predpostavke, ki vplivajo na uporabo računovodskih načel ter zneske sredstev, obveznosti, prihodkov in odhodkov, poročanih v računovodskih izkazih, ter razkritje potencialnih sredstev in obveznosti. Ocene in s tem povezane predpostavke temeljijo na predhodnih izkušnjah in drugih dejavnih, ki se v danih okoliščinah štejejo za razumne in so bili uporabljeni za oceno knjigovodske vrednosti sredstev in obveznosti, ki niso takoj na voljo iz drugih virov.

Ocene in predpostavke se redno pregledajo. Kakršnekoli spremembe, ki izhajajo iz pregledov, se priznajo v obdobju, v katerem je izpeljan pregled, pod pogojem, da se sprememba nanaša samo na to obdobje.

Če se pregled nanaša tako na trenutno kot na prihodnje obdobje, se ustrezno pripozna tako v trenutnih kot v prihodnjih obdobjih.

Vnaprej vračunani stroški in odhodki se pripoznajo, če je bolj verjetno, da bodo zmanjšali prihodnje gospodarske koristi in je njihovo vrednost mogoče zanesljivo izmeriti. Zneski vnaprej vračunanih stroškov in odhodkov se določijo za vsako obračunsko obdobje na podlagi dejanske višine stroškov in odhodkov v preteklih obdobjih in z ustrezno uskladitvijo v poročevalskem obdobju. Negotovost, ki vpliva na ocene, je na splošno značilna za naslednja področja:

- merjenje finančnih instrumentov, ki niso uvrščeni na aktivnem trgu merjeni po pošteni vrednosti;
- merjenje posojil in terjatev, kapitalskih naložb in na splošno vseh drugih finančnih sredstev / obveznosti;
- vzpostavitev meril za ugotavljanje, ali se je kreditno tveganje pri finančnem sredstvu od začetnega pripoznanja znatno povečalo, določitev metodologije za vključitev v prihodnost usmerjenih informacij v merjenje pričakovanih kreditnih izgub (ECL);
- razvrstitev finančnih sredstev;
- oslabitev finančnih sredstev;
- ugotavljanje nadzora nad subjekti naložbe ter pomembne predpostavke in presoje pri določanju obsega in predstavitve konsolidacije;
- merjenje odpravnin in drugih prejemkov zaposlenih;
- merjenje rezervacij za tveganja in stroške ter pogojna sredstva
- merila za merjenje in pripoznavanje terjatev za odloženi davek;
- merjenje naložbenih nepremičnin;
- dobo najema sredstev in obveznosti po MSRP 16.

Najpomembnejše računovodske ocene so pojasnjene v tem poglavju, v točkah od A.2 do A.2.7, medtem ko so vse druge pojasnjene med podrobnimi opombami k računovodskim izkazom.

A.2.2 Spremembe pri konsolidaciji

Banka je decembra 2021 sprejela odločitev o prodaji družbe UniCredit Leasing d.o.o. Skladno s tem so sredstva in obveznosti v zvezi z družbo UniCredit Leasing d.o.o. predstavljeni kot skupina za odtujitev v posesti za prodajo na dan 31. 12. 2021 v konsolidiranem izkazu finančnega položaja. Postavke v konsolidiranem izkazu poslovnega izida, ki se nanašajo na UniCredit Leasing d.o.o. ostajajo predstavljene znotraj posameznih postavk saj so bili pogoji za predstavitev med sredstvi namenjenim prodaji šele na dan priprave konsolidiranega izkaza finančnega položaja. Posledično postavke v konsolidiranem izkazu finančnega položaja niso primerljive s preteklim poročevalskim obdobjem. Prizadevanja za prodajo skupine za odtujitev so se začela in prodaja se pričakuje v letu 2022. Več podrobnosti je razkrito v pojasnilu Sredstva v posesti za prodajo.

A.2.3 Prevedba tuje valute

Funkcijska in predstavitevna valuta: Postavke v računovodskih izkazih so za leti 2021 in 2020 evidentirane v evrih, ki so funkcijska in predstavitevna valuta Skupine. Če ni navedeno drugače, so zneski zaokroženi na najbližjo tisočico.

Transakcije in stanja: Transakcije v tuji valuti so pretvorjene v funkcijsko valuto z uporabo menjalnega tečaja Evropske centralne

banke na dan posla. Vsak dobiček ali izguba, ki izhaja iz poravnave transakcij v tujih valutah ter iz pretvorbe denarnih postavk v tujih valutah v funkcijsko valuto, je poročan v izkazu poslovnega izida.

Valutni terminski posli se preračunajo v evre po sklenjenem terminskem tečaju.

Promptni menjalni tečaji, ki so bili uporabljeni pri pripravi izkaza finančnega položaja Skupine na dan poročanja, so bili naslednji:

Valuta	31. 12. 2021	31. 12. 2020
CHF	1,0331	1,0802
USD	1,1326	1,2271

A.2.4 Pobotanje finančnega sredstva in finančne obveznosti

Finančna sredstva in finančne obveznosti so pobotane in je njihova čista vrednost izkazana v izkazu finančnega položaja le, kadar obstaja pravno uresničljiva pravica pobotati pripoznane zneske ter se namerava poravnati čisti znesek ali unovčiti sredstvo in hkrati poravnati obveznost.

A.2.5 Opredelitev poštene vrednosti

Banka dnevno vrednoti izvedene finančne instrumente, finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, kot tudi finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, na pošteno vrednost instrumenta. Opredelitev poštene vrednosti teh finančnih instrumentov zahteva uporabo metod vrednotenja, če tržna cena ni na razpolago. Za finančne instrumente, s katerimi se ne trguje pogosto in katerih cenovna transparentnost je nizka, je poštena vrednost manj objektivna in zahteva različno določene predpostavke, odvisne od več dejavnikov.

Glede na opredelitev poštene vrednosti, Skupina v skladu z MSRP 13 razvršča finančna sredstva na tri ravni, ki so:

- Raven 1: Kot poštena vrednost se uporabi kotirana cena na delujočem trgu za identičen instrument.
- Raven 2: Poštena vrednost se določi na osnovi modelov vrednotenja, ki temeljijo predvsem na kotiranih cenah na delujočih trgih. Raven 2 vključuje tudi finančna sredstva, katerih poštena vrednost je določena na osnovi kotirane cene za identičen instrument, vendar zanje ne obstaja delujoč trg.
- Raven 3: Poštena vrednost se določi na osnovi modelov vrednotenja, ki ne temeljijo na zaznavnih tržnih podatkih. Vložek se šteje kot zaznavni vložek, če je tržna cena neposredno na razpolago ali jo je možno izpeljati iz tržne cene. Primeri vložkov za Raven 3 so denimo pretekle volatilitosti ali obrestne mere za valute ter zapadlosti, za katere niso na razpolago finančni instrumenti s tržno ceno. Če vrednost finančnega instrumenta temelji na dejavnikih, za katere tržna cena ni na razpolago, lahko ob koncu obdobja poročanja vrednost teh dejavnikov izberemo iz nabora razumnih možnih alternativ. Za namen priprave finančnih izkazov so razumne vrednosti, ki so izbrane za takšne vložke, za katere ni na voljo tržne

Povzetek računovodskih usmeritev

cene, usklajene s prevladujočimi razmerami na trgu ter s pristopom Banke, kar zadeva kontrolo vrednotenja.

Prilagoditve pošteni vrednosti (PPV; angl. Fair Value Adjustments - FVA) predstavljajo razliko med ceno finančnega instrumenta, ki je pridobljena z uporabo modela vrednotenja, in njegovo pošteno vrednostjo, kot jo opredeljuje MSRP 13, ki odraža ceno, po kateri bi bila lahko naložba zaprta na trgu.

Metodologija PPV matične skupine UniCredit upošteva naslednje vhodne elemente:

- pozitivne in negativne profile izpostavljenosti, ki izhajajo iz internega modela tveganja nasprotne stranke,
- terminska struktura verjetnosti neplačila (PD), ki temelji na trenutnih tržnih stopnjah neplačil pridobljenih iz poslov kreditnih zamenjav (CDS),
- krivulja razpona stroškov financiranja, ki predstavlja povprečen razpon stroškov financiranja primerljivih finančnih skupin. Matična skupina UniCredit izračunava naslednje prilagoditve poštene vrednosti: prilagoditev kreditnega/debitnega vrednotenja (CVA/DVA), stroške izravnave.

Metodologija CVA/DVA matične skupine UniCredit upošteva naslednje vhodne elemente:

- izpostavljenost ob dogodku neplačila (EAD), ki je ocenjena z uporabo simulacijskih tehnik, ki vključujejo specifično tveganje napačne smeri, ki je posledica korelacije med kreditnim tveganjem nasprotne stranke in ostalimi dejavniki tveganja pri izvedenih finančnih instrumentih,
- verjetnost neplačila (PD), ki temelji na trenutnih tržnih stopnjah neplačil pridobljenih iz poslov kreditnih zamenjav (CDS),
- izguba ob neplačilu (LGD), ki temelji na ocenjenih stopnjah poplačil in tržnih stopnjah neplačil, pridobljenih iz poslov kreditnih zamenjav (CDS).

Stroški izravnave odražajo strošek, ki je nastal ob zapiranju aktivne pozicije v finančnem instrumentu na trgu. Izračunajo se kot razlika med ceno, po kateri je finančni instrument vrednoten in tržno ceno, ki jo običajno predstavlja cenovni razpon med ponudbo in povpraševanjem.

A.2.6 Oslabitve in rezervacije

Finančno sredstvo je kreditno oslabljeno, če se je zgodil eden ali več dogodkov s škodljivim vplivom na ocenjene prihodnje denarne tokove finančnega sredstva.

Finančna sredstva kot so posojila in dolžniški vrednostni papirji, ki so razvrščeni kot finančna sredstva po odplačni vrednosti, finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi vseobsegajoči donos in pomembne zunajbilančne izpostavljenosti, se slabijo v skladu z zahtevami MSRP 9.

Razvrstitev kreditnih izpostavljenosti v eno od zgoraj navedenih skupin se opravi ob začetnem pripoznanju, ko so izpostavljenosti razvrščene v skupino 1, in se periodično pregleduje na podlagi pravil o „razvrščanju v skupine“, kot je določeno v delu E - oddelek 1 – kreditno tveganje.

Za izračun pričakovanih izgub in z njimi povezanih rezervacij za izgube Skupina uporablja parametre: verjetnost neplačila (PD), izgube ob neplačilu (LGD) in izpostavljenosti ob dogodku neplačila (»EAD«), ki se uporabljajo za regulativne namene in da se zagotovi, da meritve oslabitev predstavljajo vrednosti, ki predstavljajo „trenutne pogoje“ (PIT) in „prihodnje ekonomske okoliščine“, ki vključujejo več scenarijev. V zvezi s tem glej del E - oddelek 1 – kreditno tveganje za nadaljnje informacije o metodologijah za izračun pričakovanih izgub.

Kategorija	Opis	Osnova za pripoznavanje pričakovanih kreditnih izgub
Performing; faza 1	Vključuje novo izdane ali pridobljene kreditne izpostavljenosti in izpostavljenosti, pri katerih se kreditno tveganje od začetnega pripoznanja ni bistveno poslabšalo	12-mesečni ECL
Dvomljive (Doubtful); faza 2	Vključuje kreditne izpostavljenosti, pri katerih se je, čeprav še niso slabe, kreditno tveganje od začetnega pripoznanja bistveno poslabšalo	Vseživljenjski ECL – ni kreditno oslabljena
Slabe kreditne izpostavljenosti; faza 3	Vključuje oslabljene kreditne izpostavljenosti.	vseživljenjski ECL - oslabljena po začetni pripoznavi
Odpis	Ni več realnih pričakovanih, da bo finančno sredstvo odplačano	Znesek je odpisan

V zvezi s skupino 3 je treba opozoriti, da vključuje oslabljene izpostavljenosti, ki ustrezajo skupnim slabim izpostavljenostim kot ITS EBA (EBA/ITS /2013/03/rev1 7/24/2014), v skladu s pravili Banke Italije, opredeljenimi v okrožnici št. 227 z dne 30. julija 2008 in kasnejšimi posodobitvami.

EBA je kot "slabe" izpostavljenosti zlasti opredelila tiste, ki izpolnjujejo eno ali obe naslednji merili:

- pomembne izpostavljenosti, pri katerih prihaja do zamude pri odplačevanju več kot 90 dni;
- za dolžnika se ocenjuje, da je malo verjetno, da bo v celoti poplačal svoje kreditne obveznosti brez unovčenja zavarovanja s premoženjem, ne glede na obstoj katerega koli zapadlega zneska ali število dni zamude pri odplačevanju.

Poleg tega zgoraj omenjena okrožnica št. 272 določa, da je skupna vrednost oslabljenih sredstev razdeljena v naslednje kategorije:

- Slabe terjatve: denarne in zunajbilančne izpostavljenosti do insolventne nasprotne stranke (tudi če insolventnost ni bila prepoznana s strani sodišča) ali stranke v podobnem položaju.
- Dvomljive terjatve (»Unlikely to pay«): denarne in zunajbilančne izpostavljenosti, za katere niso izpolnjeni pogoji za ovrednotenje dolga kot slabe terjatve in za katere je malo verjetno, da bi bil dolжник brez uveljavljanja zavarovanj sposoben v celoti (glavnica in/ali obresti) poplačati svoje kreditne obveznosti. Vrednotenje se opravi brez upoštevanja zapadlih in neplačanih zneskov/obrokov.

Razvrstitev v skupino »Unlikely to pay« ni nujno povezana z nepravilnostmi (nevrčilo posojila), temveč z dejavniki, ki kažejo na tveganje neplačila s strani dolžnika.

Izpostavljenosti, ki so razvrščene v skupino »Unlikely to pay« in so uvrščene med tako imenovane restrukturirane izpostavljenosti, se lahko prerazvrstijo med neoslabljene terjatve šele po preteku vsaj enega leta od trenutka odobritve in pod pogoji, navedenimi v 157. odstavku Izvedbenih tehničnih standardov EBA. Vrednotenje dvomljivih terjatev:

- Praviloma se ovrednotijo na analitični podlagi in lahko vključujejo diskontirano dajatev, ki izhaja iz morebitnih naknadnih sprememb stopnje pod pogoji pod prvotno pogodbeno stopnjo;
- Ponovne preučitve terjatev, ki zahtevajo odpravo pripoznanja v zameno za delnice s transakcijami „konverzije dolga v kapital“, pred izvedbo konverzije zahtevajo oceno kreditne izpostavljenosti v skladu s sklenjenimi dogovori na dan priprave računovodskih izkazov. Morebitne razlike med vrednostjo terjatev in vrednostjo ob začetnem pripoznanju lastniških instrumentov se izkažejo v izkazu poslovnega izida med izgubami zaradi oslabitve;
- Zapadle terjatve (Past due exposures): denarne izpostavljenosti, ki se razlikujejo od tistih, ki so razvrščene kot nedonosna posojila in verjetno ne bodo plačane na dan poročanja, so zapadle. Zapadle izpostavljenosti je mogoče določiti glede na posameznega dolžnika ali posamezno transakcijo. Predstavljajo zlasti celotno izpostavljenost do nasprotnih strank, ki se razlikujejo od strank, ki so razvrščene med tiste, za katere je malo verjetno, da bodo plačale, in slabih posojil, ki na datum računovodskih izkazov prikazujejo zamude, daljše od 90 dni, tako kot tudi zahteve, določene z lokalno bonitetno uredbo za vključitev teh kreditov med „zapadle terjatve“ (standardizirane banke) ali „neplačane izpostavljenosti“ (banke IRB).

Popravek vrednosti zaradi oslabitve posojil in terjatev temelji na sedanjih vrednosti pričakovanih denarnih tokov glavnice in obresti. Pri določanju sedanje vrednosti prihodnjih denarnih tokov je osnovna zahteva identifikacija ocenjenih izterjav, čas plačil in uporabljena diskontna stopnja.

V primeru finančnih sredstev po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa so izgube zaradi oslabitev prikazane v izkazu poslovnega izida, v postavki Čiste izgube / izterjave kreditne oslabitve v zvezi s finančnimi sredstvi merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa s protivknjižbo v izkaz drugega vseobsegajočega donosa in tudi pod postavko Rezervne vrednosti v lastniškem kapitalu.

Definicija neplačila po EBA

Nova definicija neplačila izhaja iz smernic EBA, katerih namen je uskladiti priznavanje nedonosnih izpostavljenosti (NPE).

Institucije so morale svoje metodologije in sisteme prilagoditi kot sledi:

- izvajati morajo specifikacije glede preteklega merila in indikacij UTP;
- preizkusno obdobje mora biti popravljeno na 3 mesece (1 leto v primeru nujnega prestrukturiranja);
- prilagoditi morajo prag pomembnosti na raven, ki jo določijo CA-ji;
- zagotoviti morajo doslednost pri identifikaciji posameznega dolžnika;
- druge zahteve v skladu s smernicami EBA.

Skupina je sprejela novo definicijo neplačila konec leta 2020. Finančni učinki so razvidni iz letnega poročila za leto 2020.

Sprememba in odprava pripoznanja finančnega sredstva

Ponovne preučitve finančnih instrumentov, ki povzročijo spremembo pogodbenih pogojev, se obračunajo glede na pomen same pogodbene spremembe.

Zlasti kadar ponovne preučitve ne pomenijo znatne spremembe, se bruto izpostavljenost ponovno določi z izračunom sedanje vrednosti denarnih tokov po ponovnih preučitvah po prvotni učinkoviti obrestni meri. Razlika med bruto izpostavljenostjo pred in po ponovnih preučitvah, s popravkom, ki upošteva spremembe v povezanih rezervacijah za izgube pri posojilih, se v izkazu poslovnega izida pripozna kot dobiček/izguba pri spremembi.

V zvezi s tem se ponovne preučitve, dosežene s spremembo prvotne pogodbe ali s sklenitvijo nove, štejejo kot pomembne, kadar določajo iztek pravice do prejema denarnih tokov v skladu s prvotno pogodbo. Zlasti velja, da so pravice do prejemanja denarnih tokov potekle v primeru ponovnih preučitev, ki uvajajo pogodbene klavzule, ki določajo spremembo klasifikacije finančnih instrumentov, spremembo valute ali ki se izvajajo v tržnih pogojih, torej ne da bi pri tem prišlo do odobritve kredita.

COVID-19

Vpliv COVID-19 je bil vključen v ekonomske predpostavke Skupine, uporabljene pri določanju pričakovanih kreditnih izgub (ECL) in pri oceni oslabitve za druga nefinančna sredstva. Za podroben opis uporabljenih makroekonomskih spremenljivk glejte poglavje o Tveganjih v Letnem poročilu.

A.2.7 Politika odpisov

Skupina odpiše finančna sredstva, ko nima več realnih pričakovanj, da bo finančno sredstvo (delno ali v celoti) poplačano. Ob odpisu se odpravi pripoznanje finančnega sredstva. Poplačila odpisanih finančnih sredstev predstavljajo prihodek iz odpisa.

A.3 Spremembe računovodskih usmeritev

Računovodske usmeritve, uporabljene v teh računovodskih izkazih, so enake kot tiste, ki so bile uporabljene v konsolidiranih računovodskih izkazih Skupine na dan in za leto, ki se je končalo 31. decembra 2020. Pričakovati je, da se bodo spremembe računovodskih standardov odražale tudi konsolidiranih računovodskih izkazih Skupine na dan in za leto, ki se je končalo 31. decembra 2021.

A.4 Novi standardi in spremembe obstoječih standardov, ki so v veljavi za tekoče obdobje poročanja

Naslednje spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS), so v veljavi za tekoče obdobje poročanja:

Povzetek računovodskih usmeritev

- Spremembe MSRP 9 "Finančni instrumenti", MRS 39 "Finančni instrumenti: pripoznavanje in merjenje", MSRP 7 "Finančni instrumenti: razkritja", MSRP 4 "Zavarovalne pogodbe" in MSRP 16 "Najemi" – Reforma referenčnih obrestnih mer – 2. faza (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2021 ali pozneje),
- Spremembe MSRP 16 "Najemi" - Oprostitev plačil najemnin v povezavi s COVID-19 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2020 ali pozneje. Zgodnejša uporaba je dovoljena.),
- Spremembe MSRP 4 "Zavarovalne pogodbe" – Podaljšanječasne izjeme od uporabe MSRP 9 (datum poteka časne izjeme iz MSRP 9 je bil podaljšan na letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje).

Sprejetje teh novih standardov, sprememb obstoječih standardov in razlag ni privedlo do bistvenih sprememb v računovodskih izkazih Skupine.

IBOR prehod

Zaradi pomislekov glede celovitosti in zanesljivosti glavnih referenčnih mer finančnega trga, je Odbor za finančno stabilnost (FSB) začel izvajati celovito reformo referenčnih obrestnih mer. Da bi ocenili relevantna tveganja, povezana z reformami referenčnih meril, in sprejeli ustrezne ukrepe za zagotovitev ustreznega prehoda na alternativne ali reformirane referenčne mere pred rokom do konca leta 2021, določenim v revidirani uredbi o referenčnih vrednostih EU (Benchmark Regulation - BMR), je skupina UniCredit oktobra 2018 pričela s projektom na ravni Skupine z namenom ustreznega koordiniranja ukinitve IBOR-ja z večletnim časovnim načrtom, opredeljenim na podlagi izpostavljenosti Skupine (predvsem v zvezi z evrom) in okvirno časovnico prehoda.

Omeniti velja, da so evropske delovne skupine glede evrskih mer brez tveganja izdale svoja priporočila glede nadomestnih obrestnih mer in sprožilcev prenehanja Euriborja, medtem ko so druge mednarodne delovne skupine in organi (npr. Mednarodno združenje za zamenjave in druge izvedene finančne instrumente - International Swaps and Derivatives Association, ISDA; ICE Benchmark Administration - IBA; London Clearing House - LCH) izdali priporočila, osredotočena na prenehanje LIBOR-ja, ki bodo upoštevana pri predvidevanju tržnih praks, ki jih je treba upoštevati pri prehodu.

Hkrati je bila spremenjena uredba o referenčnih vrednostih EU (Benchmark Regulation - BMR), da bi Komisija EU lahko določila zakonske nadomestne stopnje (ki jih je treba opredeliti po javnem posvetovanju in se bodo uporabljala za pogodbe, ki nimajo ustreznih nadomestne določbe v primeru prenehanja dogovorjene referenčne stopnje), medtem ko drugi večinoma vključeni mednarodni tržni organi (npr. Financial Conduct Authority in Bank of England v Veliki Britaniji, New York State Department of Financial Services v ZDA), opredeljujejo morebitne spremembe veljavne zakonodaje, da omogočijo nemoten prehod.

5. marca 2021 je organ Financial Conduct Authority (FCA) v vlogi skrbnika LIBOR sporočil, da postopek nastavitve LIBOR ne bo na voljo

(ne bo več na voljo ali ne bo več reprezentativen) v skladu z naslednjo časovno shemo prenehanja:

- takoj po 31. decembru 2021 za britanski funt, evro, švicarski frank in japonski jen ter ameriški dolar za tedensko in dvomesečno obdobje; in
- takoj po 30. juniju 2023 za ostale vrednosti v ameriških dolarjih.

Temu je še isti dan sledilo združenje ISDA z obvestilom, da objava FCA predstavlja sprožilni dogodek v skladu s Protokolom ISDA 2020 za nadomestne referenčne obrestne mere IBOR. Posledično je prilagoditev za razmik nadomestne obrestne mere za relevantne izvedene finančne instrumente (glede na priporočila glavne nacionalne delovne skupine velja tudi za denarni instrument) določena od istega dne za vse nastavitve LIBOR v evrih, britanskih funtih, švicarskih frankih, ameriških dolarjih in japonskih jeni.

Evropska komisija je sprejela izvedbeni akt BMR, ki je bil objavljen v Uradnem listu Evropske unije v petek, 22. oktobra 2021.

Izvedbeni akt zagotavlja pravno podlago za zakonsko nadomestno obrestno mero za stare pogodbe, indeksirane s CHF LIBOR in EONIA, ki še niso bile popravljene ali ne vsebujejo ustreznih nadomestnih stopenj (UL L 374, 22. 10. 2021, str. 1, UL L 374, 22. 10. 2021, str. 6).

Takšna zakonsko predpisana nadomestna stopnja je zagotovila nadaljnjo stabilnost na trgu in zmanjšala tveganje nezakonitega ravnanja v povezavi s sredstvi, obveznostmi in izvedenimi finančnimi instrumenti, ki so že bili ali še bodo preoblikovani.

Za reševanje potencialnih negotovosti glede učinka reforme medbančnih ponujenih obrestnih mer (IBOR) na obstoječa razmerja računovodskega varovanja pred tveganjem, »Spremembe MSRP 9, MRS 39 in MSRP 7 referenčnih obrestnih mer« (dopolnitev) pojasnjujejo, da reforma ne zahteva odpovedi takšnih razmerij varovanja pred tveganjem.

Za reševanje potencialnih negotovosti glede učinka reforme medbančnih ponujenih obrestnih mer (IBOR) je OMRS izdal "Reformo referenčne vrednosti obrestnih mer – 2. faza; Spremembe MSRP 9, MRS 39 in MSRP 7, ki vključuje napotke za upravljanje sprememb finančnih instrumentov, ki jih reforma neposredno zahteva, in določa (i) odstopanja od standardnih pravil, ki obravnavajo obračunavanje sprememb pogodbenih denarnih tokov sredstev in obveznosti in (ii) oprostitev prenehanja razmerij varovanja pred tveganjem.

Pod pogojem, da so pogodbeni pogoji (i) spremenjeni neposredno zaradi reforme referenčne vrednosti obrestnih mer in (ii) je nova osnova (za določitev pogodbenih denarnih tokov) ekonomsko enakovredna prejšnji osnovi¹, bodo obravnavani kot spremembe spremenljive obrestne mere, ki izhajajo iz gibanja tržne obrestne mere (kar pomeni, da se bo učinkovita obrestna mera (EOM) sproti posodobila brez prilagoditve knjigovodske vrednosti)².

Spremembe prav tako zahtevajo, da se ocena, ali bi sprememba

¹ Vključno z zamenjavo referenčne obrestne mere, dodatkom fiksnega razmika za kompenzacijo "razlike v osnovi" med prejšnjim in novim trajanjem referenčne obrestne mere in spremembami obdobja ponastavitve, datumov ponastavitve ali števila dni med datumi izplačil kuponov, ter z dodatkom nadomestne določbe

² Glej MSRP 9.5.4.7/-8

finančnega instrumenta lahko povzročila odpravo pripoznanja (tj. kadar sprememba povzroči "bistveno spremembo" pričakovanih denarnih tokov), uporablja samo za spremembe, ki presegaajo tiste, ki izhajajo iz tržnih reform referenčne obrestne mere³.

Posledično se spremembe, ki izpolnjujejo pogoje za praktično rešitev, ne bodo štete za dovolj pomembne, da bi bilo treba odpraviti pripoznanje instrumenta, in posledično zahteve za klasifikacijo po MSRP 9 (ki se izvajajo ob začetnem pripoznanju finančnega sredstva, vključno s testom SPPI) ni potrebno izvesti.

Glavna razbremenitev, ki jo spremembe uvajajo v zvezi z razmerji varovanja pred tveganjem, je, da spremembe v dokumentaciji ne povzročijo opustitve obračunavanja varovanja pred tveganjem in niti določitve novega razmerja varovanja pred tveganjem, dokler se nanaša le na določitev alternativne referenčne obrestne mere kot varovanega tveganja ali sprememba opisa (i) varovane postavke/dela denarnih tokov ali poštene vrednosti, ki je varovana pred tveganjem, (ii) instrumentov za varovanje pred tveganjem ali (iii) tega, kako bo podjetje ocenilo učinkovitost varovanja pred tveganjem⁴ kot posledice sprememb varovanih in instrumentov za varovanje pred tveganjem, ki jih je povzročila reforma (vključno z dodatkom fiksnega razmika za kompenzacijo razlike v osnovi).

V tabeli so navedene obrestne mere IBOR, do katerih je Banka izpostavljena, nove referenčne obrestne mere, ki se uporabljajo, in stanje prehoda.

Valuta	Referenčna obrestna mera pred reformo	Referenčna obrestna mera po reformi	2021	2020
GBP	GBP libor	SONIA	se ne uporablja	
USD	USD libor	SOFR	✓	✓
CHF	CHF Libor	SARON	✓	✓
EURO	EONIA	€STR	✓	✓
EURO	EURIBOR	Reformiran EURIBOR	✓	

Banka je marca 2021 upoštevala protokol ISDA, v katerem so bile opredeljene nadomestne referenčne obrestne mere IBOR ISDA je določila presečni datum 5. marec 2021 in izračunala prilagoditve razmikov za roke zapadlosti za Libor za CHF.

Na podlagi Uredbe Evropske komisije (EU) 2021/1847 z dne 14. oktobra 2021 o določitvi zakonske zamenjave za CHF LIBOR je Banka vzpostavila avtomatiziran postopek za zamenjavo referenčnih obrestnih mer za vse obstoječe in aktivne pogodbe o posojilih v CHF. Referenčni Libor za CHF bo v skladu z uredbo leta 2022 avtomatično nadomeščen s 3-mesečnim SARON-om in 3/6/12-mesečno prilagoditvijo razmika: glede ukinitve referenčne obrestne mere EONIA se je Banka odločila uporabiti €str + prilagoditev razmika 8,5 bps, pogodbe z nasprotnimi strankami pa so bile dvostransko izpogajane v letu 2021.

³ Glej MSRP 9.5.4.9

⁴ Glej MSRP 9.6.9.1, MRS 39.102P

Reforma LIBOR je bila vkomponirana v računovodske izkaze Banke in Skupine. Obseg pogodb, ki se do 31.12.2021 še niso prenesle, skladno z zahtevami na ustrezne referenčne mere, je ocenjen, kot nepomemben.

Matična skupina UniCredit stalno spremlja razmere na trgu, sodeluje v evropskih delovnih skupinah, sektorskih delovnih skupinah in se udeležuje relevantnih javnih posvetovanj, kar ji omogoča natančno sledenje razvoju novostim v zvezi z IBOR ter ustrezno obvladovanje učinke prehoda in ukinitve.

Učinki podnebnih razmer na računovodske izkaze

Izvajanje okvira za celotno Skupino za razkrivanje informacij v zvezi s področjem ESG (varovanja okolja, družbenega vpliva in upravljanja) je ključnega pomena za zagotavljanje skladnosti z zahtevami v zvezi z razkritjem ter za pospeševanje upravljanja s tveganji in usmerjanja poslovanja. Delovni pristop za analizo in izvajanje taksonomije EU upošteva pričakovanja in časovni raspored razkritja, ki jih določajo predpisi, kot vodilni standard, v sinergiji z drugimi relevantnimi potrebami, povezanimi z ESG. Ocenjevanje podrobnih potreb po razkritju in strategija pridobivanja informacij sta v teku.

A.5. Novi standardi in spremembe obstoječih standardov, ki bodo stopili v veljavo s kasnejšim datumom

Na datum odobritve teh računovodskih izkazov so bili izdani naslednji standardi in spremembe obstoječih standardov, ki pa še niso stopili v veljavo:

- MSRP 17 "Zavarovalne pogodbe" vključno s spremembami MSRP 17 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje);
- Spremembe MSRP 3 "Poslovne združitve" – Sklicevanje na konceptualni okvir s spremembami MSRP 3 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje);
- Spremembe MSRP 10 "Konsolidirani računovodski izkazi" in MRS 28 "Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige - Prodaja ali prispevanje sredstev med vlagateljem in njegovim pridruženim podjetjem oz. skupnim podvigom, ter nadaljnje spremembe (datum pričetka veljavnosti je odložen za nedoločen čas do zaključka raziskovalnega projekta v zvezi s kapitalsko metodo);
- Spremembe MSRP 16 "Najemi" – Oprostitev plačil najemnin v povezavi s COVID-19 po 30. juniju 2021 (velja za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. aprila 2021 ali pozneje. Dovoljena je zgodnja uporaba, vključno z računovodskimi izkazi, ki še niso odobreni za objavo na datum izdaje spremembe.);
- Spremembe MSRP 17 "Zavarovalne pogodbe" - Začetna uporaba MSRP 17 in MSRP 9 – Primerjalne informacije (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje);
- Spremembe MRS 1 "Predstavljanje računovodskih izkazov" – Razvrščanje obveznosti na kratkoročne in dolgoročne (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje);
- Spremembe MRS 1 "Predstavljanje računovodskih izkazov" – Razkritje računovodskih usmeritev (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje);

Povzetek računovodskih usmeritev

- Spremembe MRS 8 "Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake" – Opredelitev računovodskih ocen (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje);
- Spremembe MRS 12 "Davek iz dobička" - Odloženi davek, povezan s sredstvi in obveznostmi, ki izhajajo iz posamezne transakcije (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje);
- Spremembe MRS 16 "Opredmetena osnovna sredstva" – Dobički pred nameravano uporabo (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje);
- Spremembe MRS 37 "Rezervacije, pogojne obveznosti in pogojna sredstva" - Kočljive pogodbe — Stroški izpolnjevanja pogodbe (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje).

Spremembe različnih standardov zaradi "Izboljšav MSRP (ciklus 2018-2020)", ki izhajajo iz letnega projekta izboljšanja MSRP (MSRP 1, MSRP 9, MSRP 16 in MRS 41), predvsem z namenom odstranitve neskladnosti in pojasnitve besedila (spremembe MSRP 1, MSRP 9 in MRS 41 veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje. Dopolnitev MSRP 16 se nanaša samo na ponazoritveni primer, zato datum veljavnosti ni naveden).

Skupina se je odločila, da novih standardov in sprememb obstoječih standardov ne bo sprejela pred začetkom njihove veljavnosti. Skupina predvideva, da sprejetje teh standardov in sprememb obstoječih standardov ne bo bistveno vplivalo na računovodske izkaze Skupine v obdobju začetne uporabe.

B. Glavne postavke računovodskih izkazov – konsolidiran izkaz finančnega položaja

B.1 Sredstva

B.1.1 Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti

Finančno sredstvo je razvrščeno med finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, če:

- je njegov poslovni model posedovanje finančnih sredstev z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov;
- so njegovi denarni tokovi izključno odplačila glavnice in obresti.

Ob začetnem pripoznanju se na datum poravnave finančna sredstva po odplačni vrednosti izmeri po pošteni vrednosti, ki je običajno enaka plačilu nadomestila, povečani za transakcijske stroške in dohodek, ki ga je mogoče neposredno pripisati instrumentu.

Po začetnem pripoznanju po pošteni vrednosti se ta sredstva merijo po odplačni vrednosti, kar zahteva pripoznavanje obresti na podlagi nastanka poslovnega dogodka z uporabo metode efektivne obrestne mere v času trajanja posojila. Takšne obresti se pripoznajo v postavki Prihodki od obresti in podobni prihodki, če so pozitivni, ali v postavki Odhodki za obresti in podobni stroški, če so negativni.

Znesek finančnih sredstev po odplačni vrednosti se prilagodi, tako da se upoštevajo izgube zaradi oslabitve, ki izhajajo iz postopka

vrednotenja, kot je opisano v poglavju A.2.6 Oslabitve.

Izgube zaradi oslabitev so prikazane v izkazu poslovnega izida, v postavki Čiste izgube / izterjave kreditne oslabitve v zvezi s finančnimi sredstvi merjeni po odplačni vrednosti.

V primeru odtujitve se nabrani dobički in izgube izkažejo v izkazu poslovnega izida v postavki Dobički (izgube) ob odtujitvi in odkupu finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti.

Zneski, ki izhajajo iz popravka knjigovodske vrednosti finančnih sredstev, vključno s kumulativnimi odpisi, da bi odražali spremembe pogodbenih denarnih tokov, ki ne pripeljejo do računovodske odprave pripoznanja, se pripoznajo v poslovnem izidu v postavki Dobički / izgube iz pogodbenih sprememb brez odpovedi takšna vrstica ne vključuje vpliva pogodbenih sprememb na znesek pričakovane izgube, pripoznane v postavki Čiste izgube / izterjave na kreditne oslabitve v zvezi s finančnimi sredstvi po odplačni vrednosti.

Banka in Skupina prerazvrstita finančna sredstva le, če spremenita poslovni model upravljanja finančnih sredstev. Načeloma ni sprememb poslovnega modela po začetnem pripoznanju in tudi v obdobju poročanja ni bilo sprememb. Spremembe, ki povzročijo prerazvrstitve so pojasnjene v notranjih politikah.

Finančna sredstva po odplačni vrednosti vključujejo tudi postavko Druga finančna sredstva, to so terjatve za provizije zunaj obsega izračuna amortiziranih stroškov finančnih sredstev, pasivne časovne razmejitve za bančne produkte, terjatve za prodana finančna sredstva, poslovne terjatve in terjatve v obračunu iz poslovnih razmerij.

Ko Banka prvič pripozna finančno sredstvo, opredeli poslovni model za upravljanje portfelja finančnih sredstev:

- poslovni model za posedovanje finančnih sredstev z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov;
- poslovni model, katerega cilj je dosežen tako s prejemanjem pogodbenih denarnih tokov kot s prodajo finančnih sredstev;
- drugo.

Banka odobri vsa posojila z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov.

Za dolžniške vrednostne papirje je mogoče uporabiti enega od naslednjih poslovnih modelov:

- imetje vrednostnih papirjev z namenom zbiranja pogodbenih denarnih tokov;
- imetje vrednostnih papirjev z namenom zbiranja pogodbenih denarnih tokov in prodaje vrednostnih papirjev;
- drugo (trgovanje) – z namenom ustvarjanja denarnega toka skozi prodajo sredstev.

UniCredit Leasing d.o.o. ima vsa svoja finančna sredstva, razvrščena v poslovni model, izključno z namenom zbiranja pogodbenih denarnih tokov.

Za opredelitev pogodbenih značilnosti denarnega toka sredstva banka opravi test SPPI - izplačilo zajema le plačila glavnice in obresti). SPPI

test se opravi ob sklenitvi kredita, ko Banka in Skupina postaneta pogodbeni stranki; poleg tega se preizkus opravi v primeru ponovnega pogajanja o pogodbenih klavzulah, ki se lahko pojavijo po začetnem pripoznanju. V primeru neuspešnega preizkusa se takšno finančno sredstvo razvrsti med Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

B.1.2 Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

Finančna sredstva so razvrščena in merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, če sta izpolnjena naslednja pogoja:

- njegov poslovni model je posedovanje finančnih sredstev z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov ali prodaje;
- njegovi denarni tokovi so izključno odplačila glavnice in obresti.

Ta portfelj vključuje tako lastniške kot tudi dolžniške vrednostne papirje.

Ob začetnem pripoznanju se finančna sredstva na datum poravnave izmerijo po pošteni vrednosti, ki je običajno enaka plačilu nadomestil, povečanem za transakcijske stroške in prihodke, ki jih je mogoče neposredno pripisati instrumentu. Po začetnem pripoznanju se obresti obračunane na obrestne instrumente prikažejo v izkazu poslovnega izida po kriteriju amortiziranih stroškov v postavki Prihodki od obresti in podobni prihodki, če so pozitivni ali v postavki Odhodki za obresti in podobni stroški, če so negativni.

Po začetnem pripoznanju se finančna sredstva po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa ponovno merijo po pošteni vrednosti v skladu z metodologijo, opisano v poglavju A.2.5.

Dobički in izgube, ki izhajajo iz sprememb poštene vrednosti, se pripoznajo neposredno v izkazu drugega vseobsegajočega donosa, razen izgub zaradi oslabilve dolžniških instrumentov in tečajnih dobičkov in izgub. Ti instrumenti se preskušajo zaradi oslabilve, kot je prikazano v posebnem poglavju A.2.6.

Dividende na kapitalni instrument se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, ko je ugotovljena pravica do prejema plačila.

V primeru odtujitve se nabrani dobički in izgube izkažejo v izkazu poslovnega izida v postavki Dobički (izgube) ob odtujitvi in odkupu finančnih sredstev po pošteni vrednosti skozi drug vseobsegajoči donos.

B.1.3 Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

a) Finančna sredstva, namenjena trgovanju

Finančno sredstvo je opredeljeno kot namenjeno trgovanju, če gre za:

- sredstvo pridobljeno ali nastalo zaradi kratkoročne prodaje ali ponovnega odkupa;
- del portfelja prepoznanih finančnih instrumentov, ki se obravnavajo skupaj in za katere obstajajo dokazi o nedavnem kratkoročnem pobiranju dobičkov;

- pogodbo o izvedenih finančnih instrumentih, ki ni opredeljena v obračunavanju varovanja pred tveganjem, vključno z izvedenimi finančnimi instrumenti s pozitivno pošteno vrednostjo, vgrajenimi v finančne obveznosti, razen tistih, vrednotenih po pošteni vrednosti s pripoznanjem učinkov dohodka skozi poslovni izid.

Po začetnem pripoznanju se ta finančna sredstva izmerijo po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.

Po začetnem pripoznanju se ti vrednostni papirji merijo in pripoznavajo po pošteni vrednosti, ki je enaka tečaju na organiziranem trgu vrednostnih papirjev ali izračunana z modelom vrednotenja.

Realizirani in nerealizirani dobički in izgube so tako vključeni v izkaz poslovnega izida, v postavki Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje. Obresti iz naslova vrednostnih papirjev v posesti za trgovanje se dnevno razmejijo in so poročane v postavki »prihodki od obresti« v izkazu poslovnega izida.

b) Finančna sredstva, izmerjena po pošteni vrednosti skozi poslovni izid

Neizvedeno finančno sredstvo je mogoče razvrstiti po pošteni vrednosti, če se takšna razvrstitev izogne računovodskim neskladjem, ki izhajajo iz merjenja sredstev in z njimi povezanih obveznosti v skladu z različnimi meritvenimi kriteriji. Ta sredstva se obračunajo kot Finančna sredstva, namenjena trgovanju, vendar pa se dobički in izgube, ne glede na to, ali so realizirani ali nerealizirani, pripoznajo v Čistih dobičkih (izgubah) drugih finančnih sredstev / obveznosti po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.

Finančna sredstva Skupine so razvrščena po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, če to bistveno zmanjša neskladnosti pri merjenju, ki bi nastale, če bi bili povezani izvedeni finančni instrumenti obravnavani kot namenjeni trgovanju in bi bili osnovni finančni instrumenti izmerjeni po metodi učinkovitih obresti.

c) Druga finančna sredstva obvezno po pošteni vrednosti

Finančno sredstvo se klasificira kot finančno sredstvo obvezno po pošteni vrednosti, če ne izpolnjuje pogojev glede na poslovni model ali značilnosti denarnega toka za merjenje po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. V tem portfelju so posebej razvrščena naslednja sredstva:

- dolžniški instrumenti, vrednostni papirji in posojila, za katere poslovni model ni posedovanje finančnih sredstev z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov ali prodaja, vendar niso del trgovalne knjige;
- dolžniški instrumenti, vrednostni papirji in posojila z denarnimi tokovi, ki niso samo plačilo glavnice in obresti;
- kapitalni instrumenti, ki niso namenjeni trgovanju, pri katerih Banka ne uporablja možnosti, ki jo daje standard, vrednotenja teh instrumentov po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Ta sredstva se obračunavajo podobno kot finančna sredstva, namenjena trgovanju, vendar se dobički in izgube, ne glede na to,

Povzetek računovodskih usmeritev

ali so realizirani ali nerealizirani, pripoznajo v postavki »Čisti dobički (izgube) drugih finančnih sredstev / obveznosti po poštenu vrednosti skozi poslovni izid - druga finančna sredstva obvezno po poštenu vrednosti«.

Banka določi pošteno vrednost posojil po poštenu vrednosti skozi poslovni izid na vsak datum poročanja. V letih 2020 in 2021 Skupina ni pripoznala posojil, izmerjenih po poštenu vrednosti skozi poslovni izid.

B.1.4 Izvedeni finančni instrumenti in varovanje pred tveganji

Izvedeni finančni instrumenti so pripoznani po poštenu vrednosti. Poštene vrednosti so pridobljene iz kotiranih tržnih cen, modelov diskontiranih denarnih tokov in modelov določanja cen, če je to primerno. Poštena vrednost izvedenih finančnih instrumentov vključuje prilagoditve za kreditno tveganje nasprotne stranke, tveganje financiranja, stroške odprave in diskontiranje OIS. Spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, ki ne izpolnjujejo pogojev za obračunavanje varovanja pred tveganjem, so pripoznane v postavki »Dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju«, ko nastanejo.

Vsi izvedeni finančni instrumenti se izkazujejo kot sredstva, kadar je poštena vrednost pozitivna, in kot obveznosti, ko je poštena vrednost negativna. Poštena vrednost obrestnih in valutnih izvedenih finančnih instrumentov je njihova tržna cena v vmesnem sistemu Murex. Murex je IT platforma matične skupine UniCredit.

Med običajnim poslovanjem je skupina pogodbenica za izvedene finančne instrumente, ki predstavljajo zelo nizko začetno naložbo v primerjavi z navidezno vrednostjo pogodbe. Uporabljeni izvedeni finančni instrumenti vključujejo obrestne mere, valuto in terminske pogodbe, zamenjave in opcijske pogodbe. Banka uporablja te finančne instrumente za varovanje pred obrestnim tveganjem in valutnimi izpostavljenostmi, povezanimi s transakcijami na finančnih trgih.

Instrumenti varovanja pred tveganjem se ustvarijo za varovanje pred tržnim tveganjem (obrestna mera, valuta in cena), ki so mu izpostavljene varovane pozicije.

Lahko se opišejo na naslednji način:

- varovanje po poštenu vrednosti: varovanje pred izpostavljenostjo spremembam poštene vrednosti pripoznanega sredstva ali obveznosti ali določljivega dela takega sredstva ali obveznosti;
- varovanje denarnih tokov: varovanje pred izpostavljenostjo spremenljivosti denarnih tokov, ki ga je mogoče pripisati posebnemu tveganju, ki je povezano s pripoznanim sredstvom ali obveznostjo, ali zelo verjetno napovedano transakcijo, ki bi lahko vplivala na dobiček ali izgubo v prihodnjih obdobjih;
- varovanje pred neto naložbo v tujo osebo, katere poslovanje temelji na valuti, ki ni v evru.

Treba je omeniti, da je Banka izkoristila možnost, da nadaljuje z uporabo obstoječih zahtev računovodskega standarda varovanja pred tveganji MRS 39 za vse vrste varovanj pred tveganji.

Izvedeni finančni instrumenti za varovanje pred tveganji se na začetku pripoznajo na datum trgovanja in se vrednotijo po poštenu vrednosti. Razmerje varovanja pred tveganjem izpolnjuje pogoje za obračunavanje varovanja pred tveganjem, če obstaja formalno določanje in dokumentiranje razmerja varovanja pred tveganjem, vključno s ciljem obvladovanja tveganja, strategijo za varovanje pred tveganjem in kako se bo ocenjevala potencialna in retrospektivna učinkovitost instrumenta varovanja. Treba je oceniti učinkovitost varovanja pred začetkom in v naslednjih obdobjih pri izravnavi izpostavljenosti spremembam poštene vrednosti varovane postavke ali denarnih tokov, ki jih je mogoče pripisati varovanemu tveganju. Na splošno velja, da je varovanje pred tveganjem zelo učinkovito, če je ob začetku varovanja in v naslednjih obdobjih predvideno, da bo še naprej zelo učinkovito, in za nazaj preverjeno, ali je razmerje varovanja (tj. spremembe poštene vrednosti zavarovanih postavk in instrumentov varovanja pred tveganjem) v razponu od 80 do 125 odstotkov. Varovanje pred tveganjem se ocenjuje sproti, zato mora v prihodnosti ostati visoko učinkovito v celotnem obdobju poročanja, varovanja.

Ocena učinkovitosti se opravi na datum bilance stanja ali drug datum poročanja s strani enote odgovorne za spremljanje tržnih tveganj. Če ocena ne potrdi učinkovitosti varovanja, se od tega trenutka obračunavanje varovanja pred tveganjem ukine in izvedeni finančni instrument varovanja pred tveganjem se prerazvrsti kot instrument za trgovanje.

Poleg tega razmerje varovanja pred tveganji preneha, ko instrument varovanja pred tveganjem poteče, se proda, ukine ali odplača ali ni več verjetno, da bo prišlo do napovedane transakcije.

Banka uporablja naslednje vrste varovanja pred tveganjem:

Varovanje poštene vrednosti

Efektivno varovanje poštene vrednosti se obračuna na naslednji način: dobiček ali izguba iz ponovnega merjenja instrumenta varovanja po poštenu vrednosti se pripozna skozi poslovni izid v postavki »Čisti dobički (izgube) pri obračunavanju varovanja pred tveganjem«; dobiček ali izguba varovane postavke, ki jo je mogoče pripisati varovanemu tveganju, prilagodi knjigovodsko vrednost varovane postavke in se pripozna v poslovnem izidu iste postavke. Neučinkovitost varovanja pred tveganjem predstavlja razliko med spremembo poštene vrednosti instrumentov varovanja in spremembo poštene vrednosti varovane postavke. Če se razmerje varovanja pred tveganjem prekine iz razlogov, ki niso zavarovani pred tveganjem, se razlika med knjigovodsko vrednostjo varovane postavke ob prenehanju varovanja in knjigovodsko vrednostjo, ki bi jo imel, če varovanja pred tveganjem nikoli ne bi bilo, pripozna v dobičku ali izgubi iz naslova obresti ali obresti, ki jih je treba plačati v preostali dobi prvotne zaščite, v primeru obrestnih instrumentov; Če finančni instrument ne vsebuje obresti, se razlika prikaže v poslovnem izidu pod postavko »Čisti dobički (izgube) v računovodstvu varovanja pred tveganjem«.

Skupina varuje posamezno finančno sredstvo ali finančno obveznost in portfelj finančnih sredstev ali finančnih obveznosti. MRS 39 ne dovoljuje določitve neto zneska, vključno s sredstvi in obveznostmi.

Skupina uporablja obrestne zamenjave kot instrumente varovanja.

Varovanje denarnega toka

Instrumenti varovanja pred tveganjem se vrednotijo po poštenu vrednosti. Spremembe poštene vrednosti instrumenta varovanja pred tveganjem, ki se šteje za učinkovitega, se pripoznajo v kapitalski postavki Rezerve za pošteno vrednost. Neučinkovit del dobička ali izgube se pripozna skozi poslovni izid v postavki »Čisti dobički (izgube) v računovodstvu varovanja pred tveganjem«. Če se ugotovi, da varovanje denarnega toka ne bo več učinkovito ali se razmerje varovanja prekine, se kumulativni dobiček ali izguba instrumenta varovanja, ki ostane pripoznan v prevrednotevalnih rezervah iz obdobja, ko je bilo varovanje učinkovito, ločeno pripozna v prevrednotevalnih rezervah; v slednjem primeru se dobički ali izgube prenesejo skozi poslovni izid v čisti dobiček (izgube) pri obračunavanju varovanja pred tveganjem. »Spremembe poštene vrednosti so zajete v izkazu drugega vseobsegajočega donosa in razkrite v postavki rezerve za pošteno vrednost «.

Spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, ki izhajajo iz kreditnega tveganja nasprotne stranke, se prikažejo v izkazu poslovnega izida, v postavki »Popravki poštene vrednosti v računovodstvu varovanja pred tveganjem«.

Banka preneha obračunavati varovanje pred tveganjem, ko instrument varovanja poteče. Kumulativni dobiček ali izguba instrumenta varovanja pred tveganjem, ki je bil pripoznan v drugem vseobsegajočem donosu iz obdobja, ko je bilo varovanje učinkovito, se prerazvrsti iz kapitala v poslovni izid v istem obdobju, v katerem napovedani denarni tokovi vplivajo na poslovni izid.

B.1.5 Naložbe v kapitalne instrumente

Naložbe v kapitalne instrumente so lastniški instrumenti in so posledično v skladu z MRS 32 opredeljeni kot finančni instrumenti.

Naložbe v kapitalne instrumente, ki so narejene z namenom vzpostavitve ali ohranjanja dolgoročnega operativnega odnosa z investirancem, so strateške naložbe.

Naložbe v odvisne, pridružene in skupne podvige se merijo po nabavni vrednosti.

Naložbe v kapitalne instrumente, ki se štejejo za strateške naložbe, ki niso zajete v zgornjih opredelitvah in niso pripoznane v postavki »Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene med sredstva za prodajo«, so razvrščene med finančna sredstva po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

B.1.6. Opredmetena osnovna sredstva (nepremičnine, naprave in oprema) in neopredmetena dolgoročna sredstva

1. Opredmetena sredstva

Postavka vključuje:

- zemljišča;
- stavbe;
- pohištvo in napeljave;

- naprave in stroje;
- ostale stroje in opremo;

ki so razdeljeni na:

- sredstva v uporabi;
- sredstva, ki predstavljajo naložbe.

Ta postavka vključuje tudi opredmetena sredstva, ki izhajajo iz izterjave zavarovanja s premoženjem.

Banke lahko prevzamejo nepremičnine (odvzeto premoženje), ki so bile prvotno zastavljene kot zavarovanje v okviru popolne in dokončne poravnave hipoteke za posojila. Takšne nepremičnine, ki so pridobljene predvsem za preprečevanje izgub iz kreditnega poslovanja, se razvrsti na naslednji način:

- nepremičnine, ki je pridobljena v okviru reševanja finančnih težav kreditnojemalcev, se razvrsti med opredmetena osnovna sredstva, če je pridobljena nepremičnina namenjena dolgoročni uporabi za lastne poslovne namene banke. V teh (razmeroma redkih) primerih se uporabljajo računovodske zahteve MRS 16 – Opredmetena osnovna sredstva;
- če namerava banka nepremičnino, pridobljeno v okviru reševalnega nakupa, posedovati dolgoročno za pridobivanje najemnin in/ali povečevanje vrednosti kapitala, se nepremičnina razvrsti kot naložbena nepremičnina v skladu z MRS 40 – Naložbene nepremičnine;
- nepremičnine, pridobljene v okviru reševanja finančnih težav kreditnojemalcev, ki se ne bodo uporabljale za lastne poslovne namene ali ki jih banka ne namerava posedovati dolgoročno za pridobivanje najemnin in/ali povečevanje vrednosti kapitala [tj. niso izpolnjena merila za razvrstitev opredmetenih osnovnih sredstev (MRS 16) ali naložbenih nepremičnin (MRS 40)], vendar se bodo v bližnji prihodnosti (v 12 mesecih) prodale, je treba razvrstiti v skladu z MSRP 5 - Nekratkoročna sredstva za prodajo in ustavljeno poslovanje;
- nepremičnine, ki so namenjene prodaji v okviru rednega poslovanja, vendar v obdobju, daljšem od 12 mesecev, je treba razvrstiti med kratkoročna sredstva in jih evidentirati kot zaloge v skladu z določbami MRS 2 – Zaloge.

Nepremičnine, naprave in oprema se sprva pripoznajo po nabavni vrednosti, vključno z vsemi stroški, ki jih je mogoče neposredno pripisati uporabi sredstva (transakcijski stroški, stroški strokovnih storitev, neposredni stroški prevoza, nastali zaradi prenosa sredstva na željeno lokacijo, stroški namestitve in stroški demontaže).

Opredmetena osnovna sredstva se po pripoznanju kot sredstvo pripoznajo po nabavni vrednosti, zmanjšani za nabrano amortizacijo in vse nabrane izgube zaradi oslabitve. Amortizacija se obračuna enakomerno. Zemljišča in sredstva v gradnji se ne amortizirajo.

Skupina redno pregleduje dobo koristnosti in po potrebi spremeni obdobje amortizacije. Vlaganja v zakupljene objekte / sredstva se amortizirajo v dobi, ki je krajša, pri čemer se primerjata doba njihove uporabe in preostala doba njihovega zakupa na podlagi metode enakomernega časovnega amortiziranja. Popravila in obnove manjšega obsega se izkažejo v izkazu poslovnega izida.

Povzetek računovodskih usmeritev

Doba koristnosti je naslednja:

	Doba koristnosti 2021	Doba koristnosti 2020
Zgradbe	33 let	33 let
Vlaganja v tuje objekte	10 let	10 let
Računalniška oprema	4 - 6 let	4-6 let
Pohištvo, naprave in motorna vozila	4 - 10 let	4-10 let
Neopredmetena dolgoročna sredstva – programska oprema	5-7 let	5-7 let

Skupina preverja vrednost svojih opredmetenih osnovnih in neopredmetenih dolgoročnih sredstev, da bi prepoznala, ali utegnejo biti oslabiljena. Če obstajajo znamenja oslabiljenosti, Skupina opravi preizkus oslabiljenosti in oceni nadomestljivo vrednost sredstva (višjo izmed dveh postavk: njegove poštene vrednosti zmanjšane za stroške prodaje ali njegove vrednosti pri uporabi). Kadar je nadomestljiva vrednost sredstva manjša od njegove knjigovodske vrednosti, Skupina zmanjša knjigovodsko vrednost na njegovo nadomestljivo vrednost. Takšno zmanjšanje je izguba zaradi oslabilitve. Razveljavitev izgube zaradi oslabilitve sredstva se pripozna kot dobiček v izkazu poslovnega izida.

Knjigovodska vrednost opredmetenih osnovnih sredstev se odpravi pri odtujitvi ali kadar od njegove uporabe ali odtujitve ni pričakovati prihodnjih gospodarskih koristi. Dobiček ali izguba, ki izhajata iz odprave pripoznanja postavke, se vključita v izkaz poslovnega izida, ko se sredstvo odpravi. Dobiček ali izguba, ki izhajata iz odprave pripoznanja sredstva, se določita kot razlika med neto iztržkom odtujitve, če obstaja, in knjigovodsko vrednostjo postavke.

Naložbene nepremičnine

Sredstva za naložbe so nepremičnine, zajete v MRS 40, tj. nepremičnine (v lasti ali v finančnem najemu) za pridobivanje najemnin in / ali kapitalskega dobička.

UniCredit Leasing, d.o.o. in posledično Skupina ima v lasti nepremičnine z namenom pridobivanja najemnin.

Nepremičnine, razvrščene kot naložbe v posesti (v nadaljevanju tudi "naložbene nepremičnine"), je treba izmeriti po pošteni vrednosti z uporabo metode poštene vrednosti, določene v skladu z MSRP 13. Vsaka družba mora zato ta sredstva izmeriti po pošteni vrednosti s pripoznavanjem (naknadnih) sprememb poštene vrednosti prek poslovnega izida. Posledično naložbene nepremičnine, izmerjene po modelu poštene vrednosti, niso predmet amortizacije ali oslabilitve.

Nepremičnine, ki pripadajo Skupini, so bile ocenjene z ocenami "full / on site". Naložbene nepremičnine se prevrednotijo vsake pol leta.

Neopredmetena sredstva

Neopredmeteno sredstvo je opredeljeno nedenarno sredstvo brez fizične snovi, ki naj bi se uporabljalo več kot eno obdobje in od katerega so verjetne prihodnje ekonomske koristi. Neopredmetena sredstva predstavlja predvsem programska oprema. Neopredmetena sredstva, razen dobrega imena, se pripoznajo po nabavni vrednosti, tj. vključno z vsemi stroški, ki nastanejo zaradi uporabe sredstva,

zmanjšanimi za nabrano amortizacijo in izgube zaradi oslabilitve.

B.1.7 Najemi

Skupina v vlogi najemodajalca

UniCredit Leasing, leasing, d.o.o. daje sredstva v finančni najem. Pri finančnem najemu se večina tveganj in koristi, povezanih z lastništvom predmeta najema, prenese na najemnika. Sedanja vrednost bodočih najemnin se pripozna kot terjatev iz naslova finančnega najema v postavki Krediti. Prihodki izražajo stalno obdobjno stopnjo donosnosti čiste najemodajalčeve naložbe v finančni najem.

UniCredit Leasing, leasing, d.o.o. daje sredstva tudi v poslovni najem, zato je Skupina v vlogi najemodajalca tudi pri poslovnih najemih. Sredstva, ki so predmet poslovnega najema, so v izkazu finančnega položaja prikazana v postavki Naložbene nepremičnine, če gre za nepremičnine oz. v postavki Opredmetena osnovna sredstva, če gre za premičnine. Amortizirajo se enakomerno med trajanjem najema. Tudi prihodki od najemnin (razen plačil, prejetih za opravljene storitve, kot sta zavarovanje in vzdrževanje), se pripoznajo enakomerno med trajanjem najema v postavki Drugi čisti poslovni dobički / izgube).

Skupina v vlogi najemnika

Skupina ima poslovne prostore v poslovnem najemu. Na dan začetka najemnik pripozna sredstvo pravico do uporabe in obveznost iz najema. Na datum začetka najemnik izmeri sredstvo pravico do uporabe po nabavni vrednosti.

Nabavna vrednost sredstva pravica do uporabe vključuje:

- znesek začetne meritve obveznosti najema;
- vsa najemnina, plačana na dan začetka ali pred tem, zmanjšana za vse prejete spodbude za najem;
- morebitne začetne neposredne stroške najemnika; in
- oceno stroškov, ki jih bo imel najemnik pri demontaži in odstranitvi osnovnega sredstva, obnovi lokacije, na kateri se nahaja, ali obnovi osnovnega sredstva v stanje, ki ga zahtevajo pogoji najema, razen če ti stroški nastanejo za izdelavo zalog. Najemnik prevzame obveznost za te stroške bodisi na dan začetka bodisi zaradi uporabe osnovnega sredstva v določenem obdobju.

Na dan začetka najemnik meri obveznost najema po sedANJI vrednosti najemnin, ki na ta dan niso plačane. Najemnine se diskontirajo z uporabo obrestne mere, ki je zajeta v najemu, če je to stopnjo mogoče zlahka določiti. Če te obrestne mere ni mogoče zlahka določiti, najemnik uporabi obrestno mero najemnika za izposojanje. Na datum začetka najema, vključene v merjenje najemne obveznosti, vključujejo naslednja plačila za pravico do uporabe osnovnega sredstva v času trajanja najema, ki niso plačana na dan začetka najema:

- fiksna plačila, zmanjšana za morebitne spodbude za najem;
- variabilne najemnine, ki so odvisne od indeksa ali stopnje, prvotno izmerjene z indeksom ali stopnjo na dan začetka;
- zneski, ki jih bo najemnik plačal na podlagi jamstev preostale vrednosti;
- izvršitvena cena nakupne opcije, če je najemnik upravičeno prepričan, da bo to možnost uveljavil; in
- plačila kazni za odpoved najema, če rok najema odraža najemnika, ki uveljavlja možnost odpovedi najema.

Na podlagi sedanje prevladujoče razlage je bil DDV izključen iz plačil najema za diskontiranje.

Zato se izračun obveznosti za najem in s tem povezane pravice uporabe izvede brez DDV. Najemnine določi pravna oseba na podlagi pogodbe.

Upoštevajte, da se skupina, kot je že bilo omenjeno, v primeru, da pogodba vsebuje "nenajemniško komponento" (tj. Storitve poleg najema), odloči, da bo uporabila praktično smotrnost MSRP 16, da ne bo ločila celotnega zneska najema v svoji komponenti da se celotna pogodba obračuna kot najemna pogodba.

Posledično bodo za te pogodbe najemnine celotni znesek, predviden s pogodbo.

Glede na obrestno mero, ki se uporablja za diskontiranje, je dovoljeno uporabljati dodatno posojilno obrestno mero (enako obrestni meri, ki bi jo moral najemnik plačati za izposajo v podobnem obdobju in s podobnim jamstvom sredstva, potrebna za pridobitev sredstva s podobnim vrednost na pravici do uporabe sredstva.)

Najemnik se lahko odloči, da ne bo uporabljal zahtev za:

- (a) kratkoročni najemi;
- (b) najemi, pri katerih je osnovno sredstvo nizke vrednosti.

Kot dovoljuje standard, skupina ne bo uporabljala pripoznavanja za kratkoročne najeme, ki so takšni najemi, ki imajo v času začetnega pripoznavanja zapadlost 12 mesecev ali manj.

Kot dopušča standard, skupina ne bo uporabljala pripoznavanja za najeme z nizko vrednostjo, ki so takšni najemi, katerih osnovno sredstvo ima ob novem pošteno vrednost (tržno vrednost) pod 5 tisoč evri.

B.1.8 Druga sredstva

Druga sredstva sestavljajo zaloge, terjatve za dane predujme in druga sredstva, ki niso izkazana v ostalih postavkah.

B.1.9 Sredstva v posesti za prodajo

Skupina in banka razvrstita nekratkoročno sredstvo (ali skupino za odtujitev) med sredstva v posesti za prodajo, če bo njegova knjigovodska vrednost povrnjena predvsem s prodajnim poslom in ne z nadaljnjo uporabo.

Za razvrstitev v to skupino mora sredstvo ustrezati naslednjim pogojem:

- sredstvo mora biti na voljo za takojšnjo prodajo v svojem obstoječem stanju pod pogoji, ki so običajni ali standardni za prodajo takšnih sredstev, in
- verjetnost, da se bo sredstvo prodalo, mora biti zelo visoka, kar pomeni, da:
 - a. mora biti ustrezna raven upravljanja zavezana načrtu prodaje sredstva,
 - b. mora biti sprožen aktiven program za iskanje kupca in

dokončanje načrta,

- c. je potrebno sredstvo aktivno tržiti za prodajo po ceni, ki je razumna glede na njegovo trenutno pošteno vrednost,
- d. prodaja mora izpolnjevati pogoje za pripoznanje kot zaključena prodaja v enem letu od datuma razvrstitve, razen v primeru, ko lahko dogodki in okoliščine, na katere družba ne more vplivati, podaljšajo obdobje za dokončanje prodaje v enem letu in obstajajo zadostni dokazi, da družba ostaja zavezana svojemu načrtu prodaje sredstva.

Pri oceni verjetnosti prodaje je treba upoštevati verjetnost, da bodo delničarji prodajo odobrili. Takšna sredstva ali skupine za odtujitev se izmerijo po knjigovodski vrednosti ali poštenu vrednosti, zmanjšani za stroške prodaje, odvisno od tega, katera je nižja. Izgube zaradi oslabitve ob začetni razvrstitvi med sredstva v posesti za prodajo in kasnejši dobički in izgube zaradi ponovnega vrednotenja se pripoznajo v poslovnem izidu. Ko so neopredmetena sredstva in opredmetena osnovna sredstva enkrat razvrščena med sredstva v posesti za prodajo, jih ni več mogoče amortizirati ali odpisati na konsolidirani ravni.

Prvi pogoj, ki mora biti izpolnjen za razvrstitev med sredstva v posesti za prodajo, je, da je sredstvo ali skupina za odtujitev na voljo za prodajo v obstoječem stanju. V skladu s tem se sredstvo (bodisi nepremičnina bodisi naložba v odvisno podjetje ali pridruženo podjetje), ki ga je treba pred prodajo prestrukturirati, ne more razvrstiti med sredstva za prodajo, tudi če so izpolnjeni drugi pogoji za takšno razvrstitev.

Banka in Skupina v izkazu finančnega položaja ločeno izkazujeta sredstva namenjena prodaji in ustavljeno poslovanje in obveznosti v povezavi s sredstvi namenjenim prodaji in ustavljeno poslovanje. Ta sredstva in obveznosti se v izkazu finančnega položaja ne smejo pobotati med seboj. Merjenje postavk je po nižji izmed knjigovodske in / ali poštene vrednosti zmanjšane za stroške prodaje. Pripadajoče postavke, kot so prihodki iz obresti, dividend, itd., se v izkazu poslovnega izida prikažejo na neto osnovi šele po izpolnitvi pogojev za ločen prikaz med sredstvi namenjenim prodaji. Dokler ti pogoji niso izpolnjeni, se pripadajoči prihodki, stroški in druge postavke, prikazujejo znotraj posameznih postavk izkaza poslovnega izida.

B.2 Obveznosti

B.2.1 Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti

Skupina meri finančne obveznosti po odplačni vrednosti, razen „Finančne obveznosti, namenjene trgovanju“ in „Izvedeni finančni instrumenti-varovanje pred tveganjem“, ki predstavljajo negativno tržno vrednost izvedenih finančnih instrumentov in se merijo po poštenu vrednosti.

Druge finančne obveznosti vključujejo obveznosti za provizije zunaj obsega izračuna amortizirane vrednosti finančnih obveznosti, obveznosti za kupljena finančna sredstva, obveznosti na računu iz poslovnih odnosov, obveznosti do dobaviteljev in druge poslovne obveznosti, ki ustrezajo opredelitvi finančnega instrumenta.

Povzetek računovodskih usmeritev

Skupina odpravi pripoznanje finančne obveznosti, ko pogodbene obveznosti prenehajo, so odpovedane ali potečejo.

Računovodsko predstavljanje in merjenje koristi TLTRO III bo temeljilo na MSRP 9 pristopu "pričakovane denarnega toka" z uporabo odplačne vrednosti/EOM v obdobju treh let. Negativna obrestna mera, ki se uporablja za vse neporavnane posle TLTRO III, se pripozna kot prihodek od obresti.

Izdaja obveznic MREL

Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL) je minimalni znesek lastniškega kapitala in podrejenega dolga, ki ga mora vzdrževati institucija za podporo učinkovitemu reševanju. V UniCredit Banki Slovenija d.d. bo treba lastna sredstva zaradi ugotovljenih primanjkljajev v vseh večletnih načrtih dopolniti z drugimi obveznostmi, ki so predmet ukrepov za reševanje, da se izpolnijo zahteve MREL.

UniCredit S.p.A. izvaja ustrezen notranji MREL pristop, pri katerem vse izdaje subjektov Skupine, vključujoč Banko in Skupino, vplača izključno holding UniCredit S.p.A. v vlogi enotnega subjekta za reševanje (SPE - Single Point of Entry (enotna vhodna točka reševanja) kot prednostna strategija reševanja za UniCredit S.p.A., ki jo je potrdil enotni odbor za reševanje - SRB).

Notranje instrumente, ki izpolnjujejo pogoje MREL, zlasti v zvezi z obveznicami, izdajo odvisne družbe in jih vpiše UniCredit S.p.A..

Če se v odvisni družbi pojavi resnejša kriza, lahko pristojni organi uvedejo odpis in pretvorbo obveznosti v predhodne izgube ter dokapitalizirajo odvisno družbo.

UniCredit Banka Slovenija d.d. je izdala prednostne obveznice z dnem 17. 11. 2021, ki ustrezajo pogojem za upravičene obveznosti, ki izpolnjujejo interne zahteve MREL v skladu s 35. točko 5. člena slovenskega Zakona o reševanju in prisilnem prenehanju bank. Izdani znesek je znašal 18 milijonov evrov in je obračunan kot obveznosti, merjene po odplačni vrednosti.

B.2.3 Rezervacije za tveganja in stroške

Rezervacija se pripozna, kadar ima Skupina sedanjo obveznost zaradi preteklega dogodka in kadar je verjetno, da bo za poravnavo obveznosti potreben odtok virov, ki vključujejo gospodarske koristi, in če je mogoče zanesljivo oceniti znesek obveznosti.

Dane obveznosti in garancije

Rezervacije za tveganja in stroške danih obveznosti in garancij se pripoznajo za nepreklicne obveznosti in jamstva, ne glede na to, ali sodijo v področje MSRP 9 ali MRS 37. Postavka vsebuje ocene pričakovane izgube, izračunane na teh instrumentih, ki izhajajo iz postopka vrednotenja, kot je opisano v poglavju A.2.6. - Oslabitev in rezervacije.

Rezervacije za obdobje se obračunajo pod postavko »Čiste rezervacije za tveganja in stroške: a) dane obveznosti in finančna jamstva«.

Obveznosti do zaposlenih

Rezervacije za pokojnine oz. rezervacije za prejemke za zaposlene, ki se izplačujejo po zaključku zaposlitve, so opredeljene kot načrti prispevkov ali programi z določenimi prejemki glede na naravo načrta.

Načrti z določenimi prispevki so načrti, po katerih družba plačuje fiksne prispevke. Ugodnosti so rezultat zneska plačanih prispevkov in donosa vloženi prispevkov. Delodajalec ne prevzema aktuarskih in/ali naložbenih tveganj, povezanih s tovrstnimi načrti, saj nima pravne ali implicitne obveznosti plačevanja nadaljnjih prispevkov, če načrt ne zadostuje za zagotovitev ugodnosti vsem zaposlenim.

Skupina zaposlenim zagotavlja jubilejne nagrade in odpravnine. Vzpostavila je tudi program zadrževanja ključnih kadrov. Zaposleni lahko zahtevajo jubilejne nagrade v okoliščinah, ko jih je delodajalec zaposlil za določeno časovno obdobje. Zaposleni so upravičeni do odpravnin, če so zaposleni v Banki ali Leasingu do upokojitvene starosti in so bili zaposleni v Banki ali Leasingu za najmanj določeno obdobje.

Sedanjo vrednost obveznosti za izplačilo jubilejnih nagrad in odpravnin izračuna neodvisni pooblaščen aktuar po metodi načrtovanih kreditnih enot. Ključne aktuarske predpostavke, ki so vključene v izračun obveznosti, so naslednje:

- diskontna stopnja; znaša 1 % za leto 2021 in 0,81 % za leto 2020;
- ocenjena povečanja plač v prihodnosti; 2,5 % (nanaša se na plačilo odpravnin);
- povečanje (fiksni) izplačil; 0,5 % (velja za nagrade za dolgoletno delo);
- stopnja umrljivosti – slovenska tabela umrljivosti 2000-2002;
- fluktuacija (prenehanje brez plačila) zaposlenih, na podlagi zabeleženih podatkov preteklih let;
- upokojitvena starost: 63 let za ženske in 65 let za moške;
- trenutni podatki o zaposlenih (dolžina zaposlitve, starost, spol, povprečna plača);
- povprečna mesečna plača v Republiki Sloveniji (bruto 1.904,62 EUR).

Znesek obveznosti iz jubilejnih nagrad in odpravnin se pripozna kot sedanja vrednost pričakovanih prihodnjih denarnih odlivov. Aktuarski dobički in izgube za odpravnine se pripoznajo v rezervah poštene vrednosti.

V skladu z MSRP 2 je matična skupina UniCredit vzpostavila srednjeročne / dolgoročne delniške opcije in program delnic, s katerimi je UniCredit S.p.A. podelila kapitalske instrumente. Program je bil ustanovljen za spodbujanje pripadnosti in motivacije izbranih managerjev in zaposlenih za doseganje strateških ciljev matične skupine UniCredit. Plačilne transakcije na podlagi delnic se poravnajo z lastniškim kapitalom. V skladu z MSRP morajo hčerinske družbe, katerih zaposleni so matični družbi odobrili lastniške instrumente, plačati slednje za dodelitev, dodeljeno svojim zaposlenim.

Poleg tega Skupina zaposlenim zagotavlja kratkoročne ugodnosti za zaposlene, kot so prispevki za pokojninsko zavarovanje in pripoznava stroške teh prispevkov.

Program pred upokojitvijo, ki je bil vpeljan leta 2021 z namenom preoblikovanja starostne strukture zaposlenih in odpiranja priložnosti za mlajšo populacijo in nove zaposlene, hkrati pa omogoča postopno pridobivanje izkušenj in znanja, podpira nenehno preoblikovanje procesov in nadaljnjo digitalizacijo ter zadovoljuje potrebe po novih kompetencah v okviru novega načina dela.

Program pred upokojitvijo je prostovoljen in zaposlenim, ki izpolnjujejo določene kriterije, opredeljene v programu pred upokojitvijo, ponuja možnost predčasne upokojitve.

Druge rezervacije

Rezervacije za tveganja in stroške se pripoznajo, ko:

- ima podjetje sedanjo obveznost (pravno ali konstruktivno) kot rezultat preteklega dogodka;
- verjetno bo za poravnavo obveznosti potreben odtok virov, ki predstavljajo gospodarske koristi; in
- mogoče je zanesljivo oceniti znesek obveznosti.

Zneski, pripoznani kot rezervacije, so najboljša ocena odhodkov, potrebnih za poravnavo sedanje obveznosti. Tveganja in negotovosti, ki neizogibno obkrožajo ustrezne dogodke in okoliščine, se upoštevajo pri doseganju najboljše ocene rezervacije.

Zlasti, kadar je učinek časovne vrednosti denarja pomemben (na splošno, ko je treba plačilo opraviti več kot 18 mesecev od priznanja), bi moral biti znesek rezervacije sedanja vrednost najboljše ocene stroškov, potrebnih za poravnavo obveznosti. Uporabljena diskontna stopnja odraža trenutne ocene trga.

Rezervacije se redno pregledajo in prilagodijo tako, da odražajo trenutno najboljšo oceno. Če postane jasno, da ni več verjetno, da bo za poravnavo obveznosti potreben odtok virov, ki predstavljajo ekonomske koristi, se rezervacija razveljavi.

Druge rezervacije se nanašajo predvsem na:

- rezervacije za pravne zadeve: rezervacije za pravne zadeve se pripoznajo, ko je izpolnjen pogoj za sprožitev takega plačila in je verjetnost nad 50 %;
- rezervacije za prestrukturiranje: Rezervacije za prestrukturiranje se pripoznajo, ko Skupina odobri podroben in formalen načrt prestrukturiranja in se je prestrukturiranje začelo ali pa je bilo javno napovedano.

B.2.4 Delniški kapital

Delniški kapital je sestavljen iz vpoklicanega osnovnega kapitala, kapitalskih rezerv, akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa (pri poslih z vrednostnimi papirji, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, pri varovanju denarnih tokov in pri aktuarskih čistih dobičkih / izgubah za pokojninske programe), rezerv iz dobička in čistega dobička poslovnega leta. Le zadržani dobiček vključno s čistim dobičkom poslovnega leta je izplačljiv.

C. Glavne postavke - izkaz poslovnega izida

C.1 Obrestni prihodki

Prihodki in odhodki od obresti se pripoznajo v izkazu poslovnega izida po metodi učinkovite obrestne mere. Učinkovita obrestna mera je stopnja, ki natančno diskontira ocenjene prihodnje denarne tokove finančnega instrumenta skozi pričakovano življenjsko dobo finančnega instrumenta na neto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva ali finančne obveznosti. V izračun učinkovite obrestne mere so vključene vse pristojbine, plačane ali prejete med pogodbenimi strankami, ki jih je mogoče pripisati posebnemu posojilnemu dogovoru. Za izpostavljenosti, ki s pravnega vidika po razvrstitvi kot NPE še naprej bremenijo pogodbene obresti, banka še naprej pripoznava v prihodkih od obresti polne obresti po učinkoviti obrestni meri s povečanjem bruto izpostavljenosti in znižuje prihodke od obresti s kreditiranjem popravka izgube, tako da se skupne čiste obresti, pripoznane v prihodkih od obresti, izračunajo na podlagi oslabitve v skladu s pravili iz MSRP 9.

Obrestni prihodki od Finančnih sredstev po pošteni vrednosti prek poslovnega izida so tudi vključeni med obrestnimi prihodki. Ne vključujejo pa transakcijskih stroškov in drugih provizij, saj so ti pripoznani takoj, ko so plačani ali prejeti, in sicer v pravi izmed postavk »Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje«, »Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje« oziroma »Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida«.

C.2 Prihodki in odhodki iz provizij ter drugi poslovni dobički

Provizije, ki so vključene v izračun učinkovite obrestne mere, so pripoznane med obrestnimi prihodki oz. odhodki. Postavki »Prihodki iz opravnin (provizij)« in »Odhodki za opravnine (provizije)« torej vključujeta le tiste provizije, ki niso vključene v izračun učinkovite obrestne mere.

Ostali prihodki iz provizij in drugi poslovni prihodki se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, če podjetje izpolnjuje svojo pogodbeno obveznost, v skladu s pravili MSRP 15 Prihodki iz pogodb s kupci.

Pri tem velja, da:

- če je obveznost izpolnjena v določenem trenutku (angl. point in time), se z njo povezani prihodki pripoznajo v izkazu poslovnega izida, ko je storitev opravljena;
- če je obveznost izpolnjena skozi določeno časovno obdobje (angl. over time), se z njo povezani prihodki pripoznajo v izkazu poslovnega izida skladno z napredkom pri izpolnjevanju obveznosti.

Zaradi zgoraj omenjenih pravil se transakcijske provizije (npr. provizije iz trgovanja z vrednostnimi papirji) knjižijo v trenutku, ko je storitev

Povzetek računovodskih usmeritev

opravljena, medtem ko se provizije za upravljanje sredstev, za varno hrambo in provizije za prevzem obveznosti običajno pripoznajo v času trajanja pogodbe (metoda vložkov).

Če čas unovčenja ni usklajen z načinom izpolnjevanja obveznosti, Skupina obračuna pogodbeno sredstvo ali pogodbeno obveznost za del prihodkov, ki so nastali v določenem obdobju ali ki se odložijo do naslednjih obdobj.

Znesek prihodkov, povezanih s provizijami in drugimi prihodki iz poslovanja, se izmeri na podlagi pogodbenih določil.

Če je znesek, ki je predviden s pogodbo, v celoti ali delno odvisen od variabilnosti, se prihodki knjižijo v višini najverjetnejšega zneska, ki ga Skupina pričakuje.

Če se pogodba nanaša na različno blago/storitve, katerih obveznosti niso izpolnjene istočasno, se prihodki razporedijo med različne obveznosti, sorazmerno s samostojno ceno posameznega dostavljenega blaga ali storitve in se bodo zato pripoznali v izkazu poslovnega izida na podlagi časa izpolnitve posamezne obveznosti.

C.3 Prihodki iz dividend

Dividende se pripoznajo v izkazu poslovnega izida za leto, v katerem je bila odobrena njihova razdelitev.

Prihodki od dividend, ki izhajajo iz »Finančnih sredstev, namenjenih trgovanju«, »Finančnih sredstev po pošteni vrednosti skozi poslovni izid«, ki niso namenjena trgovanju, in »Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa« se poročajo v postavki Prihodki od dividend.

C.4 Tekoči in odloženi davek

Tekoča sredstva in davčne obveznosti se izračunajo v skladu z lokalnimi davčnimi predpisi in se pripoznajo v poslovnem izidu po nastanku poslovnega dogodka. Zlasti trenutni davek od dohodka pravnih oseb se izračuna po stopnji 19 % za leti 2020 in 2021, odloženi davek pa prav tako znaša 19 %.

Na splošno odložene terjatve in obveznosti za davek nastanejo, kadar obstaja razlika med računovodsko obravnavo in davčno obravnavo knjigovodske vrednosti sredstva ali obveznosti, razen začasnih razlik pri začetnem pripoznanju sredstev ali obveznosti v poslu, ki ni poslovna združitev in ne vpliva niti na računovodski niti obdavčljivi poslovni izid.

Odložene terjatve za davek se pripoznajo za neuveljavljene davčne izgube, neuveljavljene davčne dobropise in odbitnečasne razlike, če je verjetno, da bodo v prihodnosti na voljo obdavčljivi dobički, v breme katerih jih bo mogoče uporabiti. Prihodnji obdavčljivi dobički se določijo na podlagi odprave ustreznih obdavčljivih začasnih razlik. Če znesek obdavčljivih začasnih razlik ne zadošča za pripoznanje odložene terjatve za davek v celoti, se bodoči obdavčljivi dobički, prilagojeni za odpravo obstoječih začasnih razlik, upoštevajo na podlagi poslovnih načrtov za prihodnja 3 leta. Odložene terjatve za davek se pregledajo

na vsak datum poročanja in se zmanjšajo za znesek, za katerega ni več verjetno, da bo mogoče uveljaviti davčno olajšavo. Takšna zmanjšanja se odpravijo, ko se verjetnost prihodnjih obdavčljivih dobičkov izboljša. Nepripoznane odložene terjatve za davek se ponovno ocenijo na vsak datum poročanja in pripoznajo, če je postalo verjetno, da bodo v prihodnosti na voljo obdavčljivi dobički, v breme katerega jih bo mogoče uporabiti.

Tekoči in odloženi davki se pripoznajo v odhodkih (prihodkih) za davek iz dobička in izgube, ki se nanašajo na dobiček ali izgubo iz nadaljevanja poslovanja, razen za davke, ki se nanašajo na postavke, ki se v istem ali v drugem proračunskem letu pripisujejo ali obračunajo neposredno v kapital, kot je tiste, ki se nanašajo na dobičke ali izgube na finančnih sredstvih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa in tiste, ki se nanašajo na spremembe poštenih vrednosti instrumentov za varovanje denarnih tokov, katerih spremembe vrednosti se pripoznajo brez davka, neposredno v izkazu drugega vseobsegajočega donosa - rezervacije iz vrednotenja.

Davčni odhodek (davčni dohodek) obsega tekoče davčne odhodke (tekoči davčni dohodek) in odloženi davčni odhodek (odloženi davčni dohodek).

Skupina je zavezana različnim posrednim davkom. Ti so vključeni kot sestavni del upravnih stroškov. Davek na finančne storitve se odšteje od dohodka, na katerega se nanaša.

Vsako tako zmanjšanje se odpravi, kolikor postane verjetno, da bo na voljo zadosten obdavčljivi dobiček.

D. Ostale informacije

D.2 Poslovanje po pooblastilih in posredniško poslovanje

Sredstva, ki jih Banka upravlja kot pooblaščenec, zaupnik ali posrednik, niso sredstva Banke in kot takšna niso vključena v računovodske izkaze Banke. S tem poslovanjem Banka zasluži provizijo, ki je izkazana kot »Opravnina od posredniških in komisijskih poslov« v izkazu poslovnega izida Banke.

D.3 Regulatorne zahteve

Za Skupino veljajo regulatorne zahteve Banke Slovenije. Ti predpisi vključujejo limite in druge omejitve, ki se nanašajo na zahteve za minimalno kapitalsko ustreznost, klasifikacijo posojil in zunajbilančnih obveznosti in rezervacij za kritje kreditnega tveganja, likvidnosti, obrestnih in deviznih pozicij. Banka Slovenije prav tako zahteva pojasnila o poslovanju po pooblastilu in o posredniškem poslovanju, ne zahtevajo pa jih MSRP. Na dan 31. december 2021 sta bila Skupina in njeno poslovanje v vseh pomembnih pogledih usklajena z vsemi regulatornimi zahtevami.

D.4 Povezane osebe

Povezane osebe so:

- podjetja, ki neposredno ali posredno prek enega ali več posrednikov obvladujejo ali jih obvladujejo druga podjetja, ali pa so pod skupnim upravljanjem poročajočega podjetja;
- ključno ravnateljsko osebje, torej posamezniki, ki imajo izvršilno moč in odgovornost na področjih načrtovanja, usmerjanja in nadziranja dejavnosti Skupine;
- ožji člani družine ključnega ravnateljskega osebja, ki so lahko zakonec oziroma partner posameznika in otroci, otroci zakonca oziroma partnerja posameznika ter družinski člani, ki jih vzdržuje posameznik ali zakonec oziroma partner;
- podjetja, v katerih ima neposredno ali posredno bistven delež pri glasovanju kakšen posameznik, opisan zgoraj, ali na katerega tak posameznik lahko pomembno vpliva. Sem sodijo podjetja v lasti članov uprave ali glavnih delničarjev Skupine in podjetja, ki imajo s Skupino kakšnega skupnega ključnega člana vodstva.

Pri proučevanju vseh možnih oblik povezav med strankami je pozornost namenjena zlasti vsebini povezave in ne le pravni obliki.

E. Izkaz denarnih tokov

Pri poročanju o denarnih tokovih so denarna sredstva opredeljena kot denar v blagajni in na transakcijskih računih pri bankah, vključno z obveznimi rezervami pri Banki Slovenije. Denarni ustrezniki so opredeljeni kot kratkoročne hitro unovčljive naložbe, ki so takoj pretvorljive v znane zneske denarnih sredstev in pri katerih je tveganje spremembe vrednosti nepomembno.

Skupina sestavi izkaz denarnih tokov po posredni metodi. Za prikaz denarnih tokov pri poslovanju Skupina poslovni izid pred obdavitvijo dopolni z učinki naslednjih nedenarnih postavk: amortizacija, oslabitve, dobički in izgube iz tečajnih razlik, dobički in izgube ob spremembe pogojev odplačevanja dolžniških finančnih instrumentov, dobički in izgube pri prodaji opredmetenih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev, iz financiranja in naložbenja. V skladu s Sklepom o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic Skupina ne glede na to, da sestavi izkaz denarnih tokov po posredni metodi, za prikaz denarnih tokov pri naložbenju in denarnih tokov pri financiranju uporabi neposredno metodo.

Pojasnila k računovodskim izkazom

F. Pojasnila k računovodskim izkazom

Pojasnilo 1: Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah

Evropska centralna banka (ECB) od kreditnih institucij s sedežem v sodelujočih državah članicah zahteva, da izpolnjujejo obvezne rezerve, ki jih je potrebno imeti na računih pri ECB in pri sodelujočih nacionalnih centralnih bankah. Ključnega pomena je, da imajo kreditne institucije te rezerve le na računih pri sodelujočih nacionalnih centralnih bankah. Banka in Skupina po stanju na dan 31. 12. 2021 izpolnjujeta zahteve obveznih rezerv.

EUR 1.000	Banka		Skupina	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Denar v blagajni	8.044	16.286	8.044	16.286
Stanja na računih in obvezne rezerve pri centralnih bankah	697.372	688.296	697.372	688.296
Vpogledne vloge pri bankah	46.271	89.948	46.271	89.948
Popravek vrednosti	(2)	(4)	(2)	(4)
Skupaj	751.685	794.526	751.685	794.526

Pojasnilo 2: Finančna sredstva v posesti za trgovanje

Pojasnilo se za obe leti nanaša na Banko in na Skupino.

EUR 1.000	Raven 2	Skupaj	Raven 2	Skupaj
	Dolžniški vrednostni papirji	989	989	1.046
Obveznice, Republika Slovenija	989	989	1.046	1.046
Kredit	1	1	6	6
Izvedeni finančni instrumenti namenjeni trgovanju	22.690	22.690	14.392	14.392
Terminske pogodbe (Forward)	1.424	1.424	2.447	2.447
Opcije (Option)	12.843	12.843	122	122
Zamenjave (Swap)	8.423	8.423	11.823	11.823
Skupaj	23.680	23.680	15.444	15.444

Pojasnilo 3: Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

Pojasnilo se za obe leti nanaša na Banko in na Skupino.

EUR 1.000	31. 12. 2021			31. 12. 2020		
	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Kredit podjetjem	-	-	-	-	3.281	3.281
Naložbe v kapitalne instrumente	1.181	1.142	2.323	1.119	1.066	2.185
Skupaj	1.181	1.142	2.323	1.119	4.347	5.466

Pojasnilo 3.1: Gibanje kreditov podjetjem

Pojasnilo se za obe leti nanaša na Banko in na Skupino.

EUR 1.000	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Začetno stanje	3.281	1.263
Povečanje	2.813	3.444
Črpanje	396	2.354
Pozitivni učinki vrednotenja	2.417	1.090
Zmanjšanje	(6.094)	(1.426)
Poplačila	(6.094)	(1.426)
Končno stanje	-	3.281

Zmanjšanje je v večji meri povzročilo poplačilo kreditov v letu 2021. Učinki so razvidni iz čistih dobičkov in izgub iz finančnih sredstev in obveznosti obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

Pojasnilo 3.2: Gibanje naložb v kapitalske instrumente

Pojasnilo se za obe leti nanaša na Banko in na Skupino.

EUR 1.000	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Začetno stanje	2.185	2.042
Povečanje	188	143
Tečajne razlike	188	(94)
Pozitivno vrednotenje	-	237
Zmanjšanje	(50)	-
Negativno vrednotenje	(50)	-
Končno stanje	2.323	2.185

Pojasnilo 4: Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

Pojasnilo se za obe leti nanaša na Banko in na Skupino.

EUR 1.000	31. 12. 2021				31. 12. 2020			
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Naložbe v kapitalske instrumente	-	22.856	92	22.948	-	23.053	92	23.145
Obveznice, Republika Slovenija	-	214.336	-	214.336	-	255.831	-	255.831
Obveznice, druge države	48.206	-	-	48.206	33.722	-	-	33.722
Obveznice, podjetja	-	-	-	-	-	12.185	-	12.185
Oslabitve	(2)	(3)	-	(5)	(9)	(25)	-	(34)
Skupaj	48.204	237.189	92	285.485	33.713	291.043	92	324.848

Pojasnila k računovodskim izkazom

Pojasnilo 4.1: Gibanje naložb v kapitalne instrumente

Pojasnilo se za obe leti nanaša na Banko in na Skupino.

EUR 1.000	31.12.2021		31.12.2020	
	Skupaj		Skupaj	
Začetno stanje	23.145		23.049	
Povečanje	-		96	
Pozitivni učinki vrednotenja - pripoznano v izkazu drugega vseobsegajočega donosa	-		96	
Zmanjšanje	(197)		-	
Negativno vrednotenje - pripoznano v izkazu drugega vseobsegajočega donosa	(197)		-	
Končno stanje	22.948		23.145	

Pojasnilo 4.2: Gibanje dolžniških vrednostnih papirjev

Pojasnilo se za obe leti nanaša na Banko in na Skupino.

EUR 1.000	31.12.2021		31.12.2020	
	Skupaj		Skupaj	
Začetno stanje	301.703		314.877	
Povečanje	190.675		70.288	
Nakup	189.422		69.669	
Pozitivno vrednotenje - pripoznano v izkazu drugega vseobsegajočega donosa	1.253		619	
Zmanjšanje	(229.841)		(83.462)	
Prodaja / unovčenje	(220.864)		(82.786)	
Negativno vrednotenje - pripoznano v izkazu drugega vseobsegajočega donosa	(8.977)		(676)	
Končno stanje	262.537		301.703	

Pojasnilo 4.3: Oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev

Pojasnilo se za obe leti nanaša na Banko in na Skupino.

EUR 1.000	31.12.2021		31.12.2020	
	Začetno stanje	(34)		(30)
Oblikovane oslabitve	(1)		(14)	
Odpravljene oslabitve	30		10	
Končno stanje	(5)		(34)	

Pojasnilo 5: Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

EUR 1.000	Banka		Skupina	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Dolžniški vrednostni papirji	33.353	33.317	33.353	33.317
Kreditni bankam	53.853	59.460	53.853	59.460
Kreditni strankam, ki niso banke	1.879.453	1.782.379	1.818.718	1.793.596
Druga finančna sredstva	2.772	3.139	2.772	3.139
Skupaj	1.969.431	1.878.295	1.908.696	1.889.513

Pojasnilo 5.1: Dolžniški vrednostni papirji

EUR 1.000	Banka		Skupina	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Dolžniški vrednostni papirji	33.353	33.318	33.353	33.318
Oslabitve	-	(1)	-	(1)
Skupaj	33.353	33.317	33.353	33.317

Pojasnilo 5.2: Krediti bankam

EUR 1.000	Banka		Skupina	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Kratkoročni krediti	53.855	59.464	53.855	59.464
Oslabitve	(2)	(4)	(2)	(4)
Skupaj	53.853	59.460	53.853	59.460

Pojasnilo 5.3: Gibanje oslabitev kreditov bankam

EUR 1.000	Banka		Skupina	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Začetno stanje	(4)	(2)	(4)	(2)
Oblikovane oslabitve	(2)	(5)	(2)	(5)
Odpravljene oslabitve	4	3	4	3
Končno stanje	(2)	(4)	(2)	(4)

Pojasnila k računovodskim izkazom

Pojasnilo 5.4: Krediti strankam, ki niso banke

Banka

EUR 1.000	31. 12. 2021			31. 12. 2020		
	Bruto vrednost	Oslabitve	Neto vrednost	Bruto vrednost	Oslabitve	Neto vrednost
Kredit						
Kratkoročni	175.527	(11.548)	163.979	118.249	(16.800)	101.449
Podjetja	151.046	(9.262)	141.784	82.287	(14.510)	67.777
Finančne institucije	823	(1)	822	10.473	(2)	10.471
Javni sektor	81	-	81	115	-	115
Prebivalstvo	21.946	(1.949)	19.997	22.354	(1.902)	20.452
Samostojni podjetniki	1.591	(320)	1.271	2.998	(370)	2.628
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	40	(16)	24	22	(16)	6
Dolgoročni	1.760.152	(44.730)	1.715.422	1.719.719	(38.867)	1.680.852
Podjetja	686.449	(20.651)	665.798	597.213	(21.456)	575.757
Finančne institucije	62.428	(1.127)	61.301	144.436	(429)	144.007
Javni sektor	206.744	(560)	206.184	182.753	(292)	182.461
Prebivalstvo	795.128	(21.210)	773.918	785.792	(15.843)	769.949
Samostojni podjetniki	9.098	(1.099)	7.999	9.073	(769)	8.304
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	305	(83)	222	452	(78)	374
Finančni najem						
Dolgoročni	54	(2)	52	80	(2)	78
Podjetja	38	(2)	36	55	(1)	54
Samostojni podjetniki	16	-	16	25	(1)	24
Skupaj	1.935.733	(56.280)	1.879.453	1.838.048	(55.669)	1.782.379

Stanje kreditov zaposlenim na dan 31. december 2021 znaša 18.706 tisoč evrov. Stanje kreditov zaposlenim na dan 31. december 2020 znaša 18.588 tisoč evrov.

Skupina

EUR 1.000	31. 12. 2021			31. 12. 2020		
	Bruto vrednost	Oslabitve	Neto vrednost	Bruto vrednost	Oslabitve	Neto vrednost
Kredit						
Kratkoročni	175.527	(11.548)	163.979	118.249	(16.800)	101.449
Podjetja	151.046	(9.262)	141.784	82.287	(14.510)	67.777
Finančne institucije	823	(1)	822	10.473	(2)	10.471
Javni sektor	81	-	81	115	-	115
Prebivalstvo	21.946	(1.949)	19.997	22.354	(1.902)	20.452
Samostojni podjetniki	1.591	(320)	1.271	2.998	(370)	2.628
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	40	(16)	24	22	(16)	6
Dolgoročni	1.698.482	(43.795)	1.654.687	1.581.926	(38.644)	1.543.282
Podjetja	686.449	(20.651)	665.798	597.246	(21.489)	575.757
Finančne institucije	758	(192)	566	6.610	(174)	6.437
Javni sektor	206.744	(560)	206.184	182.753	(292)	182.461
Prebivalstvo	795.128	(21.210)	773.918	785.792	(15.843)	769.949
Samostojni podjetniki	9.098	(1.099)	7.999	9.073	(769)	8.304
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	305	(83)	222	452	(78)	374
Finančni najem						
Kratkoročni	-	-	-	436	(4)	432
Dolgoročni	54	(2)	52	159.936	(11.503)	148.433
Podjetja	38	(2)	36	130.029	(10.772)	119.257
Javni sektor	-	-	-	545	(1)	544
Prebivalstvo	-	-	-	11.952	(393)	11.559
Samostojni podjetniki	16	-	16	17.410	(337)	17.073
Skupaj	1.874.063	(55.345)	1.818.718	1.860.547	(66.950)	1.793.596

Stanje kreditov zaposlenim na dan 31. december 2021 znaša 19.008 tisoč evrov. Stanje kreditov zaposlenim na 31. december 2020 znaša 19.095 tisoč evrov.

Pojasnilo 5.5: Finančni najem

EUR 1.000	Banka				Skupina			
	31. 12. 2021		31. 12. 2020		31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	Bruto naložba v najem	Sedanja vrednost terjatev za najmanjšo vsoto najemnin	Bruto naložba v najem	Sedanja vrednost terjatev za najmanjšo vsoto najemnin	Bruto naložba v najem	Sedanja vrednost terjatev za najmanjšo vsoto najemnin	Bruto naložba v najem	Sedanja vrednost terjatev za najmanjšo vsoto najemnin
v največ letu dni	22	1	27	25	22	21	63.349	56.080
v več kot letu dni in ne več kot 5 letih	32	31	53	50	32	31	92.071	87.927
v več kot 5 letih	-	-	3	3	-	-	4.952	4.860
Skupaj	54	52	83	78	54	52	160.372	148.866

Neto naložba v najem se pripozna kot sredstvo v finančnem najemu v postavki Posojila in terjatve.

Pojasnila k računovodskim izkazom

EUR 1.000	Banka		Skupina	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Sedanja vrednost bodočih najemov	2	5	2	11.643

Pojasnilo 5.6: Druga finančna sredstva

EUR 1.000	Banka		Skupina	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Terjatve za provizije (opravnine)	411	1.323	411	1.323
Oslabitev provizij (opravnin)	(237)	(200)	(237)	(200)
Prehodno nezaračunani prihodki za bančne produkte	637	633	637	633
Terjatve v obračunu	690	374	690	374
Druga finančna sredstva	1.271	1.010	1.271	1.010
Oslabive drugih finančnih sredstev	-	(1)	-	(1)
Skupaj	2.772	3.139	2.772	3.139

Pojasnilo 6: Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem

Pojasnilo se za obe leti nanaša na Banko in na Skupino.

EUR 1.000	31. 12. 2021	31. 12. 2020
	Raven 2	Raven 2
Instrumenti za varovanje posameznih finančnih postavk	1.560	578
Varovanje poštene vrednosti kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	1.560	578
Instrumenti za varovanje skupine finančnih postavk	11.292	18.649
Varovanje poštene vrednosti	11.292	18.649
Skupaj	12.852	19.227

Pojasnilo 7: Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem – sredstva

Pojasnilo se za obe leti nanaša na Banko in na Skupino.

EUR 1.000	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Pozitivne spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	7.936	19.917
Negativne spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	(2.840)	(17)
Skupaj	5.096	19.900

Pojasnilo 8: Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb

EUR 1.000	Banka		Skupina	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Naložbe v kapital odvisnih družb	-	1	-	-
Skupaj	-	1	-	-

Naložba v odvisno družbo je bila v skladu z MSRP 5 preračunana v sredstva v posesti za prodajo.

Pojasnilo 9: Opredmetena sredstva

Banka
2021

EUR 1.000	Vlaganja v tuje objekte	Računalniška oprema	Druga oprema	Oprema v pripravi	Nepremičnine v poslovnem najemu	Oprema in druga opredmetena osnovna sredstva v poslovnem najemu	Skupaj
Nabavna vrednost							
Začetno stanje	8.310	6.960	5.118	105	19.779	214	40.485
Povečanje	563	-	-	1.146	(2.781)	130	(941)
Prenos iz opreme v pripravi	-	755	71	(826)	-	-	-
Izločitev	(1.327)	(473)	(862)	-	(1.016)	(72)	(3.748)
Končno stanje	7.546	7.242	4.327	425	15.983	272	35.795
Amortizacijski popravek vrednosti							
Začetno stanje	7.659	5.646	4.533	-	3.314	103	21.255
Amortizacija za leto	180	519	164	-	1.746	58	2.667
Izločitev	(1.307)	(472)	(858)	-	(163)	(54)	(2.854)
Končno stanje	6.532	5.693	3.839	-	4.898	106	21.068
Čista knjigovodska vrednost							
Začetno stanje	651	1.314	585	105	16.465	111	19.230
Končno stanje	1.014	1.550	488	425	11.085	166	14.728

Negativna vrednost v postavki povečanje opreme in druga opredmetena osnovna sredstva v poslovnem najemu predstavlja spremembe pogodbenih določil. Učinek sprememb je znašal EUR 2.781 tisoč (za ta znesek so se znižala sredstva in obveznosti). Ni bilo učinka na poslovni izid.

2020

EUR 1.000	Vlaganja v tuje objekte	Računalniška oprema	Druga oprema	Oprema v pripravi	Nepremičnine v poslovnem najemu	Oprema in druga opredmetena osnovna sredstva v poslovnem najemu	Skupaj
Nabavna vrednost							
Začetno stanje	9.704	6.746	5.623	458	20.102	242	42.875
Povečanje	240	-	-	731	905	18	1.894
Prenos iz opreme v pripravi	-	864	220	(1.084)	-	-	-
Izločitev	(1.634)	(650)	(725)	-	(1.228)	(46)	(4.284)
Končno stanje	8.310	6.960	5.118	105	19.779	214	40.485
Amortizacijski popravek vrednosti							
Začetno stanje	9.003	5.819	4.997	-	1.796	60	21.674
Amortizacija za leto	261	474	229	-	1.791	54	2.810
Izločitev	(1.604)	(647)	(693)	-	(273)	(11)	(3.228)
Končno stanje	7.659	5.647	4.533	-	3.313	103	21.255
Čista knjigovodska vrednost							
Začetno stanje	701	927	626	458	18.306	182	21.201
Končno stanje	650	1.313	585	105	16.465	111	19.230

Pojasnila k računovodskim izkazom

Skupina
2021

EUR 1.000	Vlaganja v tuje objekte	Računalniška oprema	Druga oprema	Oprema v pripravi	Nepremičnine v poslovnem najemu	Oprema in druga opredmetena osnovna sredstva v poslovnem najemu	Oprema, ki je predmet poslovnega najema	Oprema, ki je predmet poslovnega najema, v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost									
Začetno stanje	8.323	6.960	5.118	105	19.779	3	2.359	-	42.648
Učinki sprememb računovodskih politik	-	-	-	-	-	6	-	-	6
Povečanje	563	-	-	1.146	(2.781)	(6)	154	-	(923)
Prenos iz opreme v pripravi	-	755	71	(826)	-	-	-	154	154
Prenos na sredstva namenjena prodaji	(13)	-	-	-	-	-	(1.442)	-	(1.455)
Izločitev	(1.327)	(473)	(862)	-	(1.016)	-	(1.070)	(154)	(4.901)
Končno stanje	7.546	7.242	4.328	425	15.983	4	-	-	35.527
Amortizacijski popravek vrednosti									
Začetno stanje	7.668	5.647	4.534	-	3.314	4	875	-	22.041
Amortizacija za leto	182	519	164	-	1.746	-	286	-	2.897
Prenos na sredstva namenjena prodaji	(10)	-	-	-	-	-	(630)	-	(640)
Izločitev	(1.307)	(472)	(858)	-	(163)	-	(532)	-	(3.331)
Končno stanje	6.533	5.693	3.840	-	4.897	4	-	-	20.966
Čista knjigovodska vrednost									
Začetno stanje	655	1.313	585	105	16.465	-	1.485	-	20.607
Končno stanje	1.013	1.549	488	425	11.086	-	-	-	14.561

Negativna vrednost v postavki povečanje opreme in druga opredmetena osnovna sredstva v poslovnem najemu predstavlja spremembe pogodbenih določil. Učinek sprememb je znašal 2.781 tisoč evrov (za ta znesek so se znižala sredstva in obveznosti). Ni bilo učinka na poslovni izid.

2020

EUR 1.000	Vlaganja v tuje objekte	Računalniška oprema	Druga oprema	Oprema v pripravi	Nepremičnine v poslovnem najemu	Oprema in druga opredmetena osnovna sredstva v poslovnem najemu	Oprema, ki je predmet poslovnega najema	Oprema, ki je predmet poslovnega najema, v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost									
Začetno stanje	9.717	6.746	5.623	458	20.102	3	2.950	-	45.599
Učinki sprememb računovodskih politik (MSRP 16)	-	-	-	-	-	6	-	-	6
Povečanje	240	-	-	731	905	(6)	616	-	2.486
Prenos iz opreme v pripravi	-	864	220	(1.084)	-	-	-	616	616
Izločitev	(1.634)	(650)	(725)	-	(1.228)	-	(1.206)	(616)	(6.059)
Končno stanje	8.323	6.960	5.118	105	19.779	3	2.359	-	42.648
Amortizacijski popravek vrednosti									
Začetno stanje	9.011	5.819	4.998	-	1.796	1	691	-	22.315
Amortizacija za leto	262	474	229	-	1.791	3	502	-	3.262
Izločitev	(1.604)	(647)	(693)	-	(273)	-	(319)	-	(3.536)
Končno stanje	7.668	5.647	4.534	-	3.314	4	875	-	22.041
Čista knjigovodska vrednost									
Začetno stanje	706	927	626	458	21.898	2	2.258	-	23.284
Končno stanje	655	1.313	585	105	16.465	-	1.485	-	20.607

Pojasnilo 10: Neopredmetena dolgoročna sredstva

Banka

EUR 1.000	2021			2020		
	Neopredmetena dolgoročna sredstva v uporabi	Neopredmetena dolgoročna sredstva v pripravi	Skupaj	Neopredmetena dolgoročna sredstva v uporabi	Neopredmetena dolgoročna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Začetno stanje	44.822	3.691	48.513	41.731	2.799	44.530
Povečanje	-	3.924	3.924	-	4.596	4.596
Prenos iz opreme v pripravi	3.885	(3.885)	-	3.705	(3.705)	-
Izločitev	-	-	-	(613)	-	(613)
Končno stanje	48.708	3.729	52.437	44.822	3.691	48.513
Amortizacijski popravek vrednosti						
Začetno stanje	34.609	-	34.609	30.391	-	30.391
Amortizacija za leto	3.694	-	3.694	4.658	-	4.658
Izločitev	-	-	-	(440)	-	(440)
Končno stanje	38.303	-	38.303	34.609	-	34.609
Čista knjigovodska vrednost						
Začetno stanje	10.213	3.691	13.904	11.340	2.799	14.139
Končno stanje	10.404	3.729	14.133	10.213	3.691	13.904

Pojasnila k računovodskim izkazom

Skupina

EUR 1.000	2021			2020		
	Neopredmetena dolgoročna sredstva v uporabi	Neopredmetena dolgoročna sredstva v pripravi	Skupaj	Neopredmetena dolgoročna sredstva v uporabi	Neopredmetena dolgoročna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Začetno stanje	45.464	3.697	49.161	42.366	2.806	45.172
Povečanje	42	3.966	4.008	6	4.602	4.608
Prenos iz opreme v pripravi	3.885	(3.927)	(42)	3.705	(3.711)	(6)
Prenos na sredstva namenjena prodaji	(684)	(6)	(690)	-	-	-
Izločitev	-	-	-	(613)	-	(613)
Končno stanje	48.707	3.730	52.436	45.464	3.697	49.161
Amortizacijski popravek vrednosti						
Začetno stanje	35.088	-	35.088	30.784	-	30.784
Amortizacija za leto	3.812	-	3.812	4.743	-	4.743
Izločitev	(596)	-	(596)	(440)	-	(440)
Končno stanje	38.303	-	38.303	35.088	-	35.088
Čista knjigovodska vrednost						
Začetno stanje	10.376	3.697	14.073	11.582	2.806	14.388
Končno stanje	10.404	3.730	14.133	10.376	3.697	14.073

Pojasnilo 11: Tekoči davek

EUR 1.000	Banka			Skupina		
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	Učinek v letu 2021	31. 12. 2021	31. 12. 2020	Učinek v letu 2021
Terjatve za tekoči davek	2.099	3.352	(1.252)	2.099	4.105	(2.006)
Pobot terjatev za tekoči davek	2.099	(2.286)	4.386	2.099	(2.361)	4.461
Stanje terjatev za tekoči davek	-	1.065	(1.065)	-	1.744	(1.744)
Obveznosti za tekoči davek	2.546	2.286	260	2.546	2.361	185
Pobot obveznosti za tekoči davek	(2.099)	(2.286)	187	(2.099)	(2.361)	262
Stanje obveznosti za tekoči davek	447	-	447	447	-	447

Pojasnilo 12: Odloženi davek

Zneski odloženih davkov so prilagojeni na osnovi pripravljenih projekcijisti pri čemer se referiramo na MRS 12. Projekcije so pripravljene za prihodnja leta z namenom preveriti, ali obstajajo prihodnji obdavčljivi prihodki, s katerimi je mogoče pobotati sredstva odloženega davka.

Odložena terjatev za davek se pripozna skladno s presojo sledečih postavk:

- določitev dobička pred davki in obdavčljivega dohodka v ustreznem časovnem obdobju 10 let (sprememba glede na preteklo leto, ko je bilo opazovano obdobje treh let, kar ni pomembno spremenilo računovodske ocene in ni vplivalo na finančne izkaze);
- oceno verjetnosti obdavčljivega dobička, določenega na podlagi prejšnje točke.

Da bi dokazali, da je dobiček pred davkom verjetno na voljo za uporabo pripoznave odložene terjatve za davek, se uporablja stohastična simulacija ob predpostavki, da je interval zaupanja nad 50 % za leta, ki presegajo izrecna leta (tj. obdobje večletnega načrta).

EUR 1.000	Banka			Skupina		
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	Učinek v letu 2021	31. 12. 2021	31. 12. 2020	Učinek v letu 2021
Terjatve pripoznane v izkazu poslovnega izida	209	236	(27)	209	1.041	(832)
Sredstva / obveznosti namenjena trgovanju	-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	57	63	(6)	57	63	(6)
Opredmetena in neopredmetena osnovna sredstva, naložbene nepremičnine	1	27	(26)	1	118	(117)
Rezervacije	152	146	5	152	146	5
Investicije	-	-	-	-	-	-
Izguba	-	-	-	-	-	-
Terjatve pripoznane v drugem vseobsegajočem donosu	59	-	59	59	-	59
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	59	-	59	59	-	59
Pobot odloženih terjatev	(268)	(236)	(32)	(268)	(236)	(32)
Stanje terjatev za odloženi davek	-	-	-	-	805	(805)
Obveznosti pripoznane v drugem vseobsegajočem donosu	1.425	1.805	(380)	1.425	1.805	(380)
Rezervacije	61	50	11	61	50	11
Varovanje denarnih tokov	109	286	(177)	109	286	(177)
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.256	1.469	(213)	1.256	1.469	(213)
Pobot odloženih obveznosti	(268)	(236)	(32)	(268)	(236)	(32)
Stanje obveznosti za odloženi davek	1.158	1.570	(412)	1.158	1.570	(413)

Pojasnilo 13: Druga sredstva

EUR 1.000	Banka		Skupina	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Predujmi	684	647	684	1.831
Nevračunani stroški in odhodki	714	724	714	791
Prehodno nezaračunani prihodki	1.035	751	944	652
Zaloge	-	-	-	143
Plemenite kovine	27	62	27	62
Druge terjatve	61	64	61	74
Oslablitve drugih sredstev	(9)	(9)	(9)	(9)
Skupaj	2.511	2.238	2.421	3.544

Pojasnila k računovodskim izkazom

Pojasnilo 14: Nekratkoročna sredstva namenjena prodaji in skupina za odtujitev

Banka je odločitev o prodaji sprejela decembra 2021; prerezvrstitev družbe UniCredit Leasing d.o.o. velja od 31. decembra 2021, ko so bili izpolnjeni vsi pogoji, ki zahtevajo takšno predstavitev. Skladno s tem je del, ki se nanaša na družbo UniCredit Leasing d.o.o., predstavljen kot skupina za odtujitev v posesti za prodajo. Prizadevanja za prodajo skupine za odtujitev so se začela in prodaja se pričakuje v letu 2022.

Prikazane so naslednje postavke v zvezi s spremembo predstavitve po izločitvi poslov med podjetji:

EUR 1.000	31. 12. 2021
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	68.117
Obveznosti, vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	10.008
Knjigovodska vrednost Skupine za odtujitev	58.109

Spodnja tabela prikazuje vrstične postavke računovodskega izkaza družbe UniCredit Leasing d.o.o. ki prikazuje zneske v skladu z zahtevami MSRP 5:

EUR 1.000	Stanje na 31. 12. 2021 vključno z medsebojnimi razmerji	Stanje na 31. 12. 2021 brez medsebojnih razmerij
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	22.535	-
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	66.876	66.876
Opredmetena sredstva	1.043	1.043
Neopredmetena sredstva	94	94
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	-	-
Druga sredstva	104	104
Sredstva	90.652	68.117
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	71.221	9.551
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	153	153
Druge obveznosti	393	303
Obveznosti	71.767	10.008

Pojasnilo 15: Finančne obveznosti, namenjene trgovanju

Pojasnilo se za obe leti nanaša na Banko in na Skupino.

EUR 1.000	31. 12. 2021			31. 12. 2020		
	Raven 1	Raven 2	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Skupaj
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni trgovanju	-	20.534	20.534	-	14.479	14.479
Terminske pogodbe (Forward)	-	997	997	-	2.142	2.142
Opcije (Option)	-	10.665	10.665	-	122	122
Zamenjave (Swap)	-	8.872	8.872	-	12.215	12.215
Ostale finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	1	1	1	-	1
Skupaj	-	20.535	20.535	1	14.479	14.480

Pojasnilo 15.1: Gibanje učinkov merjenja nečrpanih kreditov obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

Pojasnilo se za obe leti nanaša na Banko in na Skupino.

EUR 1.000	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Začetno stanje	-	1.676
Povečanje/Zmanjšanje - pripoznano v izkazu poslovnega izida	-	(1.676)
Končno stanje	-	-

Pojasnilo 16: Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

EUR 1.000	Banka		Skupina	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Vloge bank in centralnih bank	19.433	29.412	19.433	29.412
Vloge strank, ki niso banke	2.219.984	2.196.304	2.197.448	2.169.309
Kreditni bank in centralnih bank	443.803	457.967	443.803	472.733
Dolžniški vrednostni papirji	18.013	-	18.013	-
Druge finančne obveznosti	30.133	38.655	29.966	40.114
Skupaj	2.731.367	2.722.338	2.708.664	2.711.567

Pojasnilo 16.1: Vloge bank in centralnih bank

EUR 1.000	Banka		Skupina	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Vloge bank na vpogled	9.803	19.412	9.803	19.412
Kratkoročne vloge bank	9.630	10.000	9.630	10.000
Skupaj	19.433	29.412	19.433	29.412

Pojasnila k računovodskim izkazom

Pojasnilo 16.2: Vloge strank

EUR 1.000	Banka		Skupina	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Na vpogled	1.890.271	1.646.150	1.867.735	1.619.155
Podjetja	760.643	813.328	760.643	813.328
Finančne institucije	151.676	124.817	129.140	97.822
Javni sektor	81.675	39.300	81.675	39.300
Prebivalstvo	817.828	621.406	817.828	621.406
Samostojni podjetniki	70.936	39.874	70.936	39.874
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	7.513	7.425	7.513	7.425
Kratkoročne vloge	236.039	343.832	236.039	343.832
Podjetja	129.027	200.513	129.027	200.513
Finančne institucije	-	19.587	-	19.587
Javni sektor	20.213	32.714	20.213	32.714
Prebivalstvo	86.154	89.621	86.154	89.621
Samostojni podjetniki	47	1	47	1
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	598	1.396	598	1.396
Dolgoročne vloge	93.674	206.322	93.674	206.322
Podjetja	34.858	59.479	34.858	59.479
Finančne institucije	4.451	4.660	4.451	4.660
Javni sektor	1.069	1.634	1.069	1.634
Prebivalstvo	51.792	138.026	51.792	138.026
Samostojni podjetniki	32	44	32	44
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	1.472	2.479	1.472	2.479
Skupaj	2.219.984	2.196.304	2.197.448	2.169.309

Pojasnilo 16.3: Krediti bank in centralnih bank

EUR 1.000	Banka		Skupina	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Dolgoročni krediti centralne banke	443.454	407.921	443.454	407.921
Dolgoročni krediti bank	349	50.046	349	64.812
Skupaj	443.803	457.967	443.803	472.733

Dolžniški vrednostni papirji

EUR 1.000	Banka		Skupina	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Izdani vrednostni papirji	18.013	-	18.013	-
Skupaj	18.013	-	18.013	-

Pojasnilo 16.4: Druge finančne obveznosti

EUR 1.000	Banka		Skupina	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Sredstva za nakazilo v tujino	1.882	2.966	1.882	2.966
Obveznosti za provizije	13	25	13	25
Obveznosti v obračunu	4.707	1.849	4.707	1.849
Obveznosti do dobaviteljev	342	212	342	109
Vnaprej vračunani odhodki in stroški	6.693	7.078	6.693	7.662
Prejeti predujmi in varščine	-	-	-	784
Druge poslovne obveznosti	4.964	9.707	4.964	9.900
Obveznosti iz najema (MSRP 16)	11.532	16.818	11.366	16.818
Skupaj	30.133	38.655	29.967	40.114

Pojasnilo 16.5: Obveznosti iz najema (MSRP 16)

Pojasnilo se za obe leti nanaša na Banko in na Skupino.

EUR 1.000	31. 12. 2021	31. 12. 2020
	Obveznost iz najema	Obveznost iz najema
Do 1 leta	1.776	1.964
Od 1 do 2 let	1.682	1.943
Od 2 do 3 let	1.383	1.840
Od 3 do 4 let	1.334	1.541
Od 4 do 5 let	1.212	1.492
Čez 5 let	4.480	9.113
Skupaj obveznosti iz najema	11.867	17.893
Finančne obveznosti (diskont)	(335)	(1.075)
Obveznost iz najema	11.532	16.818

Zmanjšanje obveznosti poleg rednih odplačil je posledica odpovedi in sprememb pogodb. Zmanjšanje obveznosti zaradi odpovedi pogodbe je znašalo 897 tisoč evrov, zmanjšanje obveznosti zaradi sprememb pogodbe pa 2,781 tisoč evrov. Gibanja so razkrita v pojasnilu 9 Opredmetena sredstva.

Pojasnilo 17: Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju – obveznosti

Pojasnilo se za obe leti nanaša na Banko in na Skupino.

EUR 1.000	31. 12. 2021	31. 12. 2020
	Raven 2	Raven 2
Instrumenti za varovanje posameznih finančnih postavk	4.671	9.579
Varovanje poštene vrednosti kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	4.671	9.579
Instrumenti za varovanje skupine finančnih postavk	14.926	27.209
Varovanje poštene vrednosti	11.245	20.407
Varovanje denarnih tokov	3.681	6.802
Skupaj	19.597	36.788

Pojasnila k računovodskim izkazom

Pojasnilo 18: Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem - obveznosti

Pojasnilo se za obe leti nanaša na Banko in na Skupino.

EUR 1.000	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Positivne spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	7.530	16.780
Negativne spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	(2.974)	-
Skupaj	4.556	16.780

Pojasnilo 19: Rezervacije

Pojasnilo se za obe leti nanaša na Banko in na Skupino.

EUR 1.000	Banka		Skupina	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Za pravno nerešene tožbe	12.581	12.724	12.581	12.724
Za obveznosti do zaposlenih	3.346	1.945	3.346	1.945
Za zunajbilančne obveznosti	6.102	4.866	6.102	4.866
Druge rezervacije	1.139	569	1.139	569
Skupaj	23.169	20.104	23.169	20.104

Banka in Skupina

31. 12. 2021

EUR 1.000	Za pravno nerešene tožbe	Za obveznosti do zaposlenih	Za zunajbilančne obveznosti	Druge rezervacije	Skupaj
Začetno stanje	12.724	1.945	4.866	569	20.104
Povečanje	228	1.960	3.776	688	6.652
Pripoznavo v izkazu poslovnega izida	228	1.960	3.776	688	6.652
Zmanjšanje	(371)	(559)	(2.541)	(117)	(3.588)
Poraba rezervacij	-	(425)	-	(64)	(489)
Sprostitev rezervacij pripoznana v izkazu poslovnega izida	(371)	-	(2.541)	(53)	(2.965)
Sprostitev rezervacij pripoznana v kapitalu	-	(134)	-	-	(134)
Končno stanje	12.581	3.346	6.102	1.139	23.169

31. 12. 2020

EUR 1.000	Za pravno nerešene tožbe	Za obveznosti do zaposlenih	Za zunajbilančne obveznosti	Druge rezervacije	Skupaj
Začetno stanje	11.863	2.255	7.365	1.096	22.579
Povečanje	1.353	146	1.910	364	3.773
Pripoznavo v izkazu poslovnega izida	1.353	146	1.910	364	3.773
Zmanjšanje	(492)	(456)	(4.409)	(892)	(6.249)
Poraba rezervacij	-	(425)	-	-	(425)
Sprostitev rezervacij pripoznana v izkazu poslovnega izida	(492)	-	(4.409)	(892)	(5.793)
Sprostitev rezervacij pripoznana v kapitalu	-	(31)	-	-	(31)
Končno stanje	12.724	1.945	4.866	569	20.104

Pojasnilo 20: Druge obveznosti

EUR 1.000	Banka		Skupina	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Pasivne časovne razmejitev	934	1.187	934	1.400
Obveznosti za plače, nadomestila plač ter prispevke in davke iz plač ter nagrade zaposlenim iz dobička (bruto, vključno z davki in prispevki)	2.315	-	2.315	-
Obveznosti za davke in prispevke	943	1.142	943	1.165
Skupaj	4.191	2.330	4.191	2.565

Pojasnilo 21: Osnovni kapital

EUR 1.000	Banka		Skupina	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Navadne delnice - vpis tuje banke	20.384	20.384	20.384	20.384
Skupaj	20.384	20.384	20.384	20.384

Osnovni kapital na dan 31. december 2021 je razdeljen na 4.888.193 navadnih imenskih kosovnih delnic, ki so v celoti vplačane.

Pojasnilo 22: Kapitalske rezerve

EUR 1.000	Banka		Skupina	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Vplačani presežek kapitala	91.736	91.736	91.736	91.736
Kapitalske rezerve, nastale iz splošnega prevrednotevalnega popravka kapitala	16.024	16.024	16.024	16.024
Skupaj	107.760	107.760	107.760	107.760

Pojasnilo 23: Akumulirani drugi vseobsegajoči donos

Pojasnilo se za obe leti nanaša na Banko in na Skupino.

EUR 1.000	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos, varovanje denarnih tokov	466	1.217
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos, finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	5.105	6.264
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos, aktuarski čisti dobički / izgube za pokojninske programe	579	456
Skupaj	6.150	7.937

Pojasnila k računovodskim izkazom

Pojasnilo 23.1: Akumulirani drugi vseobsegajoči donos, varovanje denarnih tokov

Pojasnilo se za obe leti nanaša na Banko in na Skupino.

EUR 1.000	31.12.2021	31.12.2020
Začetno stanje	1.217	2.320
Bruto vrednost	1.503	2.863
Odloženi davek	(286)	(543)
Povečanje	-	-
Bruto vrednost	-	-
Odloženi davek	-	-
Zmanjšanje	(752)	(1.102)
Bruto vrednost	(928)	(1.361)
Odloženi davek	176	259
Končno stanje	466	1.217
Bruto vrednost	576	1.503
Odloženi davek	(110)	(286)

Pojasnilo 23.2: Akumulirani drugi vseobsegajoči donos, finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

Pojasnilo se za obe leti nanaša na Banko in na Skupino.

EUR 1.000	31.12.2021	31.12.2020
Začetno stanje	6.264	7.713
Bruto vrednost	7.733	9.522
Odloženi davek	(1.469)	(1.809)
Povečanje	428	590
Bruto vrednost	529	729
Odloženi davek	(100)	(138)
Zmanjšanje	(1.587)	(2.039)
Bruto vrednost	(1.959)	(2.518)
Odloženi davek	372	478
Končno stanje	5.105	6.264
Bruto vrednost	6.303	7.733
Odloženi davek	(1.198)	(1.469)

Pojasnilo 23.3: Akumulirani drugi vseobsegajoči donos, aktuarski čisti dobički / izgube za pokojninske programe

Pojasnilo se za obe leti nanaša na Banko in na Skupino.

EUR 1.000	31.12.2021	31.12.2020
Začetno stanje	456	503
Bruto vrednost	506	555
Odloženi davek	(49)	(52)
Povečanje	-	-
Bruto vrednost	-	-
Odloženi davek	-	-
Zmanjšanje	124	(47)
Bruto vrednost	134	(50)
Odloženi davek	(10)	3
Končno stanje	579	456
Bruto vrednost	639	506
Odloženi davek	(59)	(49)

Pojasnilo 24: Rezerve iz dobička

Pojasnilo se za obe leti nanaša na Banko in na Skupino.

EUR 1.000	Banka		Skupina	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Zakonske rezerve	1.307	1.307	1.307	1.307
Druge rezerve iz dobička	98.471	128.471	98.471	128.472
Skupaj	99.777	129.777	99.777	129.777

Pojasnilo 25: Zadržani dobiček / izguba (vključno s čistim dobičkom / izgubo poslovnega leta)

Pojasnilo se za obe leti nanaša na Banko.

Bilančni razpoložljivi dobiček za poslovno leto 2021 je prikazan v izkazu gibanja kapitala in je znašal 42.832 tisoč evrov (13.896 tisoč evrov za leto 2020).

V letu 2021 se je stanje bilančnega dobička zmanjšalo za izplačilo dividend v višini 13.882 tisoč evrov (od tega zneska je na dan 31. 12. 2021 ostalo v bilanci stanja na postavki obveznosti 13 tisoč evrov), povečalo za čisti dobiček leta v višini 12.819 tisoč evrov in povečalo za 30.000 tisoč evrov, ki so bili preneseni iz rezerv iz dobička.

Bilančni dobiček Banke

EUR 1.000	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Čisti dobiček poslovnega leta	12.819	13.896
Prenos rezerv iz dobička	30.000	-
Zadržani dobiček	13	-
Bilančni dobiček	42.832	13.896
Prenos v naslednje leto	42.832	13.896

Pojasnila k računovodskim izkazom

Osnovni in popravljene dobiček na delnico

EUR 1.000	Banka		Skupina	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
(1) Čisti dobiček poslovnega leta	12.819	13.896	6.322	13.537
(2) Število delnic	4.888.193	4.888.193	4.888.193	4.888.193
(3) Tehtano povprečno število delnic v letu	4.888.193	4.888.193	4.888.193	4.888.193
(4) Dobiček na delnico v evrih (1) / (3)	2,62	2,84	1,29	2,77

Pojasnila k izkazu poslovnega izida

Pojasnilo 26: Prihodki iz obresti

EUR 1.000	Banka				Skupina			
	2021		2020		2021		2020	
	Skupaj	Od tega obresti za izpostavljenosti skupine 3	Skupaj	Od tega obresti za izpostavljenosti skupine 3	Skupaj	Od tega obresti za izpostavljenosti skupine 3	Skupaj	Od tega obresti za izpostavljenosti skupine 3
Prihodki iz obresti pripoznani po efektivni obrestni meri	37.539	420	39.865	420	40.447	794	43.952	794
Obresti iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	32.079	420	35.223	420	34.987	794	39.310	794
Dolžniški vrednostni papirji	142	-	93	-	142	-	93	-
Kreditni bankam	108	-	53	-	108	-	53	-
Kreditni strankam	31.828	420	35.077	420	34.737	794	39.165	794
Obresti iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	5.460	-	4.642	-	5.460	-	4.642	-
Prihodki iz obresti brez uporabe efektivne obrestne mere	13.119	620	11.895	228	13.119	620	11.895	228
Obresti iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	620	620	228	228	620	620	228	228
Obresti iz finančnih sredstev v posesti za trgovanje	3.149	-	2.607	-	3.149	-	2.607	-
Obresti iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju	278	-	4.991	-	278	-	4.991	-
Obresti iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	566	-	557	-	566	-	557	-
Kreditni strankam	566	-	557	-	566	-	557	-
Negativne obresti od obveznosti	8.505	-	3.512	-	8.505	-	3.512	-
Skupaj	50.658	1.040	51.760	648	53.566	1.414	55.848	1.022

Pojasnilo 26: Odhodki za obresti

EUR 1.000	Banka		Skupina	
	2021	2020	2021	2020
Obresti za finančne obveznosti, namenjene trgovanju	(3.141)	(2.627)	(3.141)	(2.627)
Obresti iz izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju	-	(3.329)	-	(3.329)
Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	(2.104)	(3.061)	(2.250)	(3.354)
Banka	(270)	(602)	(416)	(895)
Stranke	(1.834)	(2.459)	(1.834)	(2.459)
Negativne obresti od terjatev	(5.272)	(1.919)	(5.272)	(1.919)
Skupaj	(10.518)	(10.936)	(10.664)	(11.229)

Pojasnilo 27: Prihodki iz dividend

Pojasnilo se za obe leti nanaša samo na Banko in na Skupino.

EUR 1.000	2021	2020
Dividende iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	25	38
Dividende iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	10	10
Prihodki od dividend iz naložb v kapital družb v skupini*	970	-
Skupaj	1.004	48

*Pojasnilo se nanaša samo na Banko.

Pojasnilo 28: Prihodki iz opravnin (provizij)

EUR 1.000	Banka		Skupina	
	2021	2020	2021	2020
Opravnine iz poslov z vrednostnimi papirji	6.988	8.590	6.988	8.590
Opravnine iz danih jamstev	2.439	2.736	2.413	2.703
Opravnine iz opravljanja plačilnih storitev - vodenje transakcijskih računov	2.126	2.324	2.126	2.324
Opravnine iz opravljanja plačilnih storitev - izvrševanje plačil	5.606	5.050	5.606	5.050
Opravnine iz opravljanja plačilnih storitev - kartično poslovanje	4.195	3.631	4.189	3.622
Opravnine iz opravljanja drugih plačilnih storitev	2.048	1.890	2.048	1.890
Opravnine iz kreditnih in najemnih poslov	5.362	5.261	5.479	5.334
Opravnine iz investicijskega svetovanja	61	795	61	795
Opravnine iz drugih poslov	821	597	821	597
Skupaj	29.645	30.874	29.730	30.905

Pojasnila k računovodskim izkazom

Pojasnilo 29: Odhodki za opravnine (provizije)

EUR 1.000	Banka		Skupina	
	2021	2020	2021	2020
Opravnine od opravljenih plačilnih storitev - kartično poslovanje	(3.124)	(2.997)	(3.124)	(2.997)
Opravnine od opravljenih drugih plačilnih storitev	(1.666)	(1.112)	(1.648)	(1.089)
Opravnine od opravljenih posredniških in komisijskih poslov	(1.695)	(1.799)	(1.722)	(1.835)
Opravnine od opravljenih drugih storitev	(1.655)	(1.768)	(1.693)	(1.782)
Skupaj	(8.140)	(7.676)	(8.186)	(7.705)

Pojasnilo 30: Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

EUR 1.000	Banka		Skupina	
	2021	2020	2021	2020
Realizirani dobički	487	358	487	358
Iz kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	475	335	475	335
Iz drugih finančnih sredstev in obveznosti	12	23	12	23
Skupaj	487	358	487	358

Pojasnilo 31: Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje

Pojasnilo se za obe leti nanaša na Banko in na Skupino.

EUR 1.000	2021	2020
Čisti dobički iz trgovanja z vrednostnimi papirji	(76)	4
Čisti dobički pri nakupu in prodaji tujih valut	2.181	1.510
Čisti dobički / izgube iz izvedenih finančnih instrumentov	3.632	2.262
Skupaj	5.737	3.776

Pojasnilo 32: Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

Pojasnilo se za obe leti nanaša na Banko in na Skupino.

EUR 1.000	2021	2020
Dobički	2.385	2.847
Kreditni	2.435	2.610
Vrednotenje - kreditna komponenta	2.435	2.609
Provizije- realizirani dobički	-	1
Naložbe v kapitalne instrumente	(50)	237
Izgube	-	(1.880)
Kreditni	-	(1.880)
Vrednotenje - kreditna komponenta	-	(1.519)
Vrednotenje - nekreditne komponente	-	(361)
Skupaj	2.385	967

Čisti dobiček je povezan z izpostavljenostjo, pri kateri je bila vrednost nižja od prejetega predplačila.

Pojasnilo 33: Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

Pojasnilo se za obe leti nanaša na Banko in na Skupino.

EUR 1.000	2021	2020
Dobički	-	1.676
Finančne obveznosti	-	1.676
Skupaj	-	1.676

Pojasnilo 34: Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji

Pojasnilo za obe leti se nanaša na Banko in na Skupino.

EUR 1.000	2021	2020
Spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov za varovanje skupine finančnih instrumentov pred tveganjem spremembe obrestne mere	1.849	(5.439)
Spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov za varovanje poštene vrednosti instrumentov - mikro	5.839	(1.879)
Spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov za varovanje denarnih tokov skupine finančnih instrumentov - neuspešni del - makro	8	(53)
Čisti izid iz varovanih postavk - spremembe poštene vrednosti varovane skupine finančnih instrumentov pred tveganjem spremembe obrestne mere	(8.386)	6.330
Skupaj	(690)	(1.042)

Pojasnila k računovodskim izkazom

Pojasnilo 35: Čisti dobički / izgube iz tečajnih razlik

EUR 1.000	Banka		Skupina	
	2021	2020	2021	2020
Dobički iz tečajnih razlik	93.795	124.734	93.795	124.734
Izgube iz tečajnih razlik	(93.802)	(125.968)	(93.802)	(125.968)
Skupaj	(7)	(1.234)	(7)	(1.234)

Pojasnilo 36: Čisti dobički / izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev

EUR 1.000	Banka		Skupina	
	2021	2020	2021	2020
Dobički iz odprave pripoznanja	25	16	63	90
Izgube iz odprave pripoznanja	(12)	(186)	(20)	(187)
Skupaj	13	(170)	43	(97)

Pojasnilo 37: Drugi čisti poslovni dobički / izgube

EUR 1.000	Banka		Skupina	
	2021	2020	2021	2020
Dobički	1.612	1.925	1.709	2.391
Dobički iz operativnih tveganj	5	3	5	80
Prihodki iz povrnjenih stroškov za delavce napotene v tujino	976	911	976	911
Prihodki iz najemov	56	68	349	343
Ostali dobički	575	944	379	1.058
Izgube	(2.753)	(2.808)	(2.957)	(3.199)
Članarine	(81)	(88)	(81)	(88)
Izgube iz operativnih tveganj	(4)	(38)	(4)	(109)
Sklad za reševanje bank	(2.619)	(1.503)	(2.619)	(1.503)
Odhodki iz najemov	-	-	-	(103)
Ostale izgube	(48)	(1.179)	(253)	(1.395)
Skupaj	(1.141)	(883)	(1.248)	(807)

Stroški za depozitno jamstveno shemo so v letu 2021 predstavljeni skupaj s stroški sklada za reševanje bank. Vrstica je bila preimenovana v »Sklad za reševanje bank in sklad za zajamčene vloge«. Za preteklo leto so bili stroški vezani na sklad za zajamčene vloge prikazani v vrstici Ostale izgube.

Pojasnilo 38: Administrativni stroški

EUR 1.000	Banka		Skupina	
	2021	2020	2021	2020
Stroški dela	25.137	24.097	25.525	24.663
Ostali administrativni stroški	13.685	12.782	13.888	13.017
Skupaj	38.822	36.879	39.413	37.680

Pojasnilo 38.1: Stroški dela

EUR 1.000	Banka		Skupina	
	2021	2020	2021	2020
Bruto plače	18.062	17.699	18.396	18.204
Dajatve za socialno zavarovanje	1.475	1.321	1.479	1.326
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	1.492	1.455	1.502	1.471
Druge dajatve, odvisne od bruto plač	201	191	201	191
Nadomestilo za prevoz in za prehrano	1.185	1.269	1.198	1.288
Variabilni del plače	1.190	772	1.218	794
Drugi stroški dela	1.532	1.390	1.532	1.390
Skupaj	25.137	24.097	25.525	24.663

Pojasnilo 38.: Ostali administrativni stroški

EUR 1.000	Banka		Skupina	
	2021	2020	2021	2020
Stroški najemnin in zakupnin	31	26	16	21
Stroški informacijskega sistema	4.719	4.197	4.817	4.201
Stroški poštnine in komunikacije	1.276	1.320	1.328	1.379
Stroški svetovalnih in revizijskih storitev	2.730	2.394	2.758	2.437
Ostale storitve drugih	892	859	927	871
Stroški reklame	861	606	861	606
Stroški izobraževanja	162	153	162	153
Stroški materiala	592	701	593	704
Stroški vzdrževanja, upravljanja in varovanja opredmetenih osnovnih sredstev	1.291	1.370	1.291	1.481
Stroški zavarovanja	570	554	571	556
Stroški službenih poti	-	51	1	57
Stroški nadzora	562	552	562	552
Skupaj	13.685	12.782	13.888	13.017

Stroški revizijskih storitev za Skupino vključujejo stroške povezane z revidiranjem letnega poročila v višini 140 tisoč evrov, stroške drugih nerevizijskih storitev v višini 13 tisoč evrov. Vse storitve je opravila revizijska hiša Deloitte revizija, d.o.o.

Pojasnila k računovodskim izkazom

Pojasnilo 39: Amortizacija

EUR 1.000	Banka		Skupina	
	2021	2020	2021	2020
Amortizacija opredmetenih sredstev	2.667	2.810	2.895	3.258
Amortizacija vlaganj v tuje objekte	180	261	181	262
Amortizacija nepremičnin v poslovnem najemu	1.746	1.791	1.746	1.790
Amortizacija premičnin v poslovnem najemu	58	54	58	54
Amortizacija računalniške opreme	519	474	519	474
Amortizacija ostale opreme	164	229	391	677
Amortizacija neopredmetenih dolgoročnih sredstev	3.694	4.658	3.812	4.743
Skupaj	6.361	7.468	6.707	8.001

V letu 2021 je bila izpeljana prilagoditev dobe koristnosti za programsko opremo (neopredmetena sredstva) skladno z obstoječo računovodsko politiko skupine. Učinki niso bili pomembni za računovodske izkaze.

Pojasnilo 40: Čisti dobički / izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev

Pojasnilo se za obe leti nanaša na Banko in na Skupino.

EUR 1.000	2021	2020
Dobički	80	68
Kreditni nefinančnim družbam	38	39
Kreditni gospodinjstvom	42	29
Izgube	(75)	(405)
Kreditni nefinančnim družbam	(28)	(90)
Kreditni gospodinjstvom	(47)	(315)
Skupaj	6	(336)

Pojasnilo 41: Rezervacije

EUR 1.000	Banka		Skupina	
	2021	2020	2021	2020
Za pravno nerešene tožbe	143	(1.062)	143	(1.062)
Za obveznosti do zaposlenih	(1.725)	(35)	(1.725)	(35)
Druge rezervacije	(696)	291	(696)	291
Za zunajbilančne obveznosti	(1.234)	2.499	(1.234)	2.499
Skupaj	(3.512)	1.691	(3.512)	1.691

Pojasnilo 42: Oslabitve

EUR 1.000	Banka		Skupina	
	2021	2020	2021	2020
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(5.362)	(7.631)	(11.757)	(6.498)
Povečanje	(17.435)	(20.655)	(28.935)	(24.045)
Krediti	(17.350)	(20.614)	(28.850)	(23.980)
Dolžniški vrednostni papirji	-	(1)	-	(1)
Druga finančna sredstva	(85)	(39)	(85)	(64)
Zmanjšanje	12.073	13.024	17.178	17.547
Krediti	12.023	12.962	17.127	17.485
Dolžniški vrednostni papirji	1	-	1	-
Druga finančna sredstva	50	61	50	62
Odpisi finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(31)	(835)	78	(2.806)
Odhodki iz odpisov	(40)	(881)	(40)	(2.853)
Prihodki iz odpisanih terjatev	9	47	118	47
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	29	(5)	29	(5)
Povečanje	(1)	(15)	(1)	(15)
Zmanjšanje	30	10	30	10
Oslabitve drugih sredstev	-	(1)	-	(1)
Povečanje	(1)	(1)	(1)	(1)
Zmanjšanje	1	-	1	-
Skupaj	(5.364)	(8.472)	(11.650)	(9.310)

Pojasnilo 43: Dobiček ali izguba iz nekratkoročnih sredstev in skupin za odtujitev, ki so razvrščeni kot v posesti za prodajo, ki se ne štejejo za ustavljeno poslovanje

EUR 1.000	Banka in Skupina	Banka in Skupina
	2021	2020
Dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	12	150
Izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	-	(2)
Skupaj	12	148

Pojasnilo 44: Davek iz dohodka pravnih oseb

EUR 1.000	Banka		Skupina	
	2021	2020	2021	2020
Tekoči davek	(2.548)	(2.287)	(2.770)	(2.603)
Odloženi davek	(26)	(19)	(831)	(1.836)
Skupaj	(2.574)	(2.306)	(3.601)	(4.439)

Pojasnila k računovodskim izkazom

EUR 1.000	Banka				Skupina			
	2021		2020		2021		2020	
Dobiček / izguba pred davki	(15.394)		(16.202)		(19.956)		(17.975)	
Teoretični davek (19 %)	19,00%	(2.925)	19,00%	(3.078)	19,00%	(3.792)	19,00%	(3.415)
Zmanjšanje davka	(3,44%)	530	(5,77%)	935	(7,65%)	1.527	(11,86%)	2.131
za zmanjšanje prihodkov	(0,17%)	26	(0,66%)	107	(4,68%)	933	(6,43%)	1.156
za davčno priznanje odhodkov preteklih let	(0,21%)	32	(0,17%)	27	(0,58%)	117	(0,95%)	171
za davčne olajšave in pokrivanje izgube preteklih let	(3,06%)	472	(4,94%)	801	(2,39%)	477	(4,48%)	804
Povečanje davka	0,84%	(129)	0,92%	(149)	2,41%	(482)	4,97%	(894)
za nepriznane odhodke	0,84%	(129)	0,92%	(149)	2,41%	(482)	4,97%	(894)
Odloženi davek	0,17%	(25)	0,12%	(19)	4,16%	(830)	11,64%	(2.093)
Vzpostavitev začasnih razlik	(0,04%)	5	(0,04%)	7	(0,03%)	5	(0,51%)	92
Odprava začasnih razlik - vračunanje v tekoči davek	0,20%	(31)	0,16%	(25)	4,19%	(836)	12,15%	(2.185)
Razlika v davku za pretekla leta	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-
Ostale prilagoditve	0,16%	(24)	(0,03%)	5	0,12%	(24)	0,94%	(169)
Skupaj	16,72%	(2.574)	14,23%	(2.306)	18,05%	(3.601)	24,70%	(4.439)

Tabela 44 predstavlja prilagoditev računovodskih izkazov za spremembe v davčnih postavk za DDPO namen za UniCredit Banka Slovenija d.d. in UniCredit Leasing d.o.o. kumulativno. Pri izračunu efektivne davčne stopnje smo izhajali iz dobička pred davki, kot ga izkazuje UniCredit Banka Slovenija d.d. in UniCredit Leasing d.o.o. na ravni posamičnih računovodskih izkazov v višini 19.956 tisoč evrov, ki se razlikuje od dobička pred obdavčitvijo na konsolidirani ravni, ki znaša 9.233 tisoč evrov. Razlika izhaja iz konsolidacijskih knjžb.

Zneski odloženih davkov so prilagojeni na osnovi testa trajnosti v skladu MRS 12, ki upošteva predvidene ekonomske projekcije za prihodnja leta z namenom preveriti, ali obstajajo prihodnji obdavčljivi prihodki, s katerimi je mogoče pobotati sredstva odloženega davka. Skupina je upoštevala projekcije za obdobje desetih let, kot osnovo za določanje prihodnjih obdavčljivih prihodkov za Skupino.

Pojasnila k zunajbilančnemu poslovanju v skladu z zahtevami Banke Slovenije

Pojasnilo 45: Zunajbilančno poslovanje

Pojasnilo se za obe leti nanaša na Banko in na Skupino.

EUR 1.000	2021	2020
Garancije	640.934	613.103
Kreditni, limiti in kreditne linije	499.637	476.882
Upniki po spot poslih	2.477	3.065
Nazivna vrednost izvedenih finančnih instrumentov	2.797.960	2.209.076
Skupaj	3.941.008	3.302.126

Pojasnilo 45.1: Gibanje garancij

EUR 1.000	2021	2020
Začetno stanje	613.103	610.582
Povečanje	193.149	161.840
Nove garancije	191.420	159.427
Tečajne razlike	1.729	2.413
Zmanjšanje	(165.318)	(159.319)
Izplačilo garancij	(959)	(2.315)
Ugasnjene garancije	(162.839)	(154.160)
Tečajne razlike	(1.520)	(2.844)
Končno stanje	640.934	613.103

Pojasnilo 45.2: Izvedeni finančni instrumenti

EUR 1.000	2021	2020
	Raven 2	Raven 2
Terminske pogodbe (Forward in Futures)	163.262	136.460
Obrestne opcije (Option)	225.000	-
Valutne opcije (Option)	10.595	3.305
Obrestne zamenjave (Swap)	2.203.629	1.798.011
Namenjene trgovanju	823.860	564.537
Namenjene varovanju	1.379.770	1.233.474
Valutne zamenjave (Swap)	186.870	269.532
Namenjene trgovanju	83.782	103.359
Namenjene varovanju	103.088	166.173
Blagovne zamenjave	8.604	1.767
Skupaj	2.797.960	2.209.076

Pojasnila k računovodskim izkazom

Pojasnilo 46: Poslovanje po pooblastilu

Pojasnilo se za obe leti nanaša na Banko in na Skupino.

EUR 1.000	2021	2020
Denarna sredstva strank za posredovanje s finančnimi instrumenti	6.872	11.604
Terjatve iz poslov gospodarjenja s finančnimi instrumenti	249	31.489
Terjatve po skrbniških poslih	11.791.629	13.510.197
Terjatve do drugih poravnalnih sistemov in institucij za prodane finančne instrumente (kupcev)	105	271
Terjatve iz poravnalnega poslovanja	12	-
Terjatve iz drugih poslov v tujem imenu in za tuj račun	115.155	131.195
Skupaj sredstva	11.914.022	13.684.756
Obveznosti do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov	7.121	43.093
Obveznosti do KDD za kupljene finančne instrumente	12	-
Obveznosti do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente (dobaviteljev)	11.791.722	13.510.468
Obveznosti iz poravnalnega poslovanja	12	-
Obveznosti iz drugih poslov v tujem imenu in za tuj račun	115.155	131.195
Skupaj obveznosti	11.914.022	13.684.756

Pojasnilo 47: Posredniško poslovanje

Pojasnilo se za obe leti nanaša na Banko in na Skupino.

EUR 1.000	2021	2020
Terjatve poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank	11.791.983	13.541.957
Iz finančnih instrumentov	11.791.878	13.541.686
Do drugih poravnalnih sistemov in institucij za prodane finančne instrumente (kupcev)	105	271
Denarna sredstva strank	6.872	11.604
Na poravnalnem računu za sredstva strank	2.851	1.812
Na transakcijskih računih bank	4.021	9.792
Skupaj sredstva	11.798.855	13.553.561
Obveznosti poravnalnega oz. transakcijskih računov za sredstva strank	11.798.855	13.553.561
Do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov	7.121	43.093
Do KDD oz. obračunskega računa banke za kupljene finančne instrumente	12	-
Do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente (dobaviteljev)	11.791.722	13.510.468
Skupaj obveznosti	11.798.855	13.553.561
Zabilančna evidenca	11.791.878	13.541.686
Finančni instrumenti, ločeno po storitvah	11.791.878	13.541.686
Gospodarjenje s finančnimi instrumenti	249	31.489
Skrbniški posli	11.791.629	13.510.197

Prihodki in odhodki iz opravnin v zvezi z investicijskimi storitvami in posli

EUR 1.000	2021	2020
Prihodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	7.048	9.385
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanja naročil	1	25
Gospodarjenje s finančnimi sredstvi	58	343
Izvedba prvih ali nadaljnjih prodaj brez obveznosti odkupa	7	951
Skrbnišтво in sorodne storitve	6.921	7.271
Svetovanje podjetjem glede kapitalske sestave, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvijo in nakupi podjetij	61	795
Odhodki iz opravnin(provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	1.794	1.929
Opravnine v zvezi s KDD družbo in njej podobnimi organizacijami	1.794	1.929

Pojasnilo 48: Povezane stranke

Izkaz finančnega položaja

EUR 1.000	Banka		Skupina	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Krediti	63.847	270.475	3.112	132.662
Uprava	11	92	11	92
Ključno ravnateljsko osebje	-	145	-	158
Matična banka	-	48.021	-	48.021
Ostale povezane osebe v matični skupini UniCredit	63.836	222.216	3.101	84.390
Ostale povezane osebe	-	1	-	1
Izvedeni finančni instrumenti	28.709	20.829	28.709	20.829
Matična banka	9.448	16.564	9.448	16.564
Ostale povezane osebe v matični skupini UniCredit	19.261	4.265	19.261	4.265
Druga sredstva	1.649	1.280	1.649	1.280
Matična banka	533	225	533	225
Ostale povezane osebe v matični skupini UniCredit	1.116	1.055	1.116	1.055
Skupaj sredstva	94.205	292.584	33.470	154.771
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	39.204	37.724	25.928	10.728
Uprava	142	42	142	42
Ključno ravnateljsko osebje	-	64	35	64
Matična banka	369	296	369	296
Ostale povezane osebe v matični skupini UniCredit	38.692	37.320	25.381	10.324
Ostale povezane osebe	-	2	-	2
Izvedeni finančni instrumenti	26.708	50.200	26.708	50.200
Matična banka	18.421	35.209	18.421	35.209
Ostale povezane osebe v matični skupini UniCredit	8.287	14.991	8.287	14.991
Druge obveznosti	1.385	1.610	1.402	1.610
Matična banka	772	816	772	816
Ostale povezane osebe v matični skupini UniCredit	613	794	629	794
Skupaj obveznosti	67.297	89.534	54.038	62.538

Pojasnila k računovodskim izkazom

Izkaz poslovnega izida

1.000 EUR	Banka		Skupina	
	2021	2020	2021	2020
Prihodki iz obresti	2.789	4.086	2.219	3.013
Uprava	-	1	-	1
Ključno ravnateljsko osebje	-	2	-	2
Matična banka	59	81	59	81
Ostale povezane osebe v matični skupini UniCredit	2.730	4.002	2.160	2.930
Odhodki za obresti	4.915	4.171	5.056	4.322
Matična banka	3.185	2.497	3.185	2.497
Ostale povezane osebe v matični skupini UniCredit	1.730	1.674	1.871	1.826
Ostale povezane osebe	-	-	-	-
Prihodki iz opravnin (provizij)	935	984	903	942
Uprava	4	-	4	-
Matična banka	45	42	45	42
Ostale povezane osebe v matični skupini UniCredit	886	942	854	900
Odhodki za opravnine (provizije)	683	439	825	457
Matična banka	467	41	467	59
Ostale povezane osebe v matični skupini UniCredit	215	398	357	398
Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	9.531	1.981	9.924	2.388
Matična banka	2.893	(1.132)	2.893	(1.132)
Ostale povezane osebe v matični skupini UniCredit	6.638	3.113	7.030	3.520
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	7.697	(7.339)	7.697	(7.339)
Matična banka	8.658	(5.807)	8.658	(5.807)
Ostale povezane osebe v matični skupini UniCredit	(962)	(1.533)	(962)	(1.533)
Drugi poslovni dobički	1.320	1.239	927	832
Matična banka	549	409	157	2
Ostale povezane osebe v matični skupini UniCredit	771	830	771	830
Administrativni stroški	3.673	3.342	3.658	3.321
Matična banka	506	296	506	302
Ostale povezane osebe v matični skupini UniCredit	3.166	3.046	3.152	3.018

Postavke, kjer vrednosti ne dosegajo tisoč evrov, niso prikazane.

Izplačila ravnateljsko osebje

EUR 1.000	Banka		Skupina	
	2021	2020	2021	2020
Izplačila upravi	1.404	1.364	1.404	1.364
Plače in drugi osebni prejemki	1.404	1.364	1.404	1.364
Izplačila članom nadzornega sveta	34	28	34	28
Izplačila drugim zaposlenim z individualno pogodbo	3.749	4.108	3.839	4.242
Plače in drugi osebni prejemki	3.749	4.108	3.839	4.242
Skupaj	5.187	5.501	5.277	5.635
Število članov uprave na dan 31.12.	7	5	7	5
Število članov nadzornega sveta na dan 31.12.	2	2	2	2
Število zaposlenih z individualno pogodbo na dan 31.12.	61	69	62	71

Število članov nadzornega sveta kot je prikazano v tabeli predstavlja le tiste člane nadzornega sveta, ki so jim bila izplačana nadomestila.

Transakcije Banke z odvisno družbo UniCredit Leasing d.o.o.

Stanja v izkazu finančnega položaja

EUR 1.000	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Krediti	60.735	137.826
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	1
Vloge strank, ki niso banke	22.536	26.996
Finančne obveznosti iz najemov	166	112

Naložba v odvisno družbo je bila po stanju na dan 31. 12. 2021 preklasificirana med sredstva namenjena prodaji. Prikaz stanj je neto, po slabitvah.

Prihodki oz. odhodki

EUR 1.000	2021	2020
Prihodki iz obresti	570	1.072
Odhodki za obresti	1	-
Prihodki iz opravnin (provizij)	32	42
Drugi čisti poslovni dobički / izgube	393	407
Administrativni stroški	(15)	(42)

Poleg zgoraj navedenih zneskov je bila s strani UniCredit Leasing d.o.o. v letu 2021 izplačana dividenda v višini 970 tisoč evrov.

Pojasnilo 49: Dogodki po datumu poročanja

Pomembnejši dogodki po datumu izkaza finančnega položaja – nov zakon o kreditih v švicarskih frankih (CHF)

Državni svet Republike Slovenije je 14. aprila 2021 v Državni zbor vložil predlog zakona o omejevanju in razporeditvi valutnega tveganja med kreditodajalci in kreditorejmalci kreditov v švicarskih frankih (CHF).

Predlog za uvedbo novega zakona, katerega cilj je restrukturiranje potrošniških posojil, denominiranih v CHF ali pogodbeno vezanih na CHF, je nastal med 28. junijem 2004 in 31. decembrom 2010, ki dejansko retroaktivno uvaja 10-odstotno valutno kapico, ki omejuje znesek, ki naj bi ga plačale stranke, kot kapital ali obresti, po prevrednotenju CHF glede na EUR.

V letu 2021 so se zgodili naslednji dogodki:

- 25. maja 2021 je Vlada Republike Slovenije Državnemu zboru posredovala negativno mnenje, da ne bi podprla predloga zakona;
- 26. novembra 2021 je Evropska centralna banka objavila mnenje (CON/2021/36) o spremembi posojilnih pogodb v švicarskih frankih; med drugim je v mnenju navedeno, da »uvedba ukrepov z retroaktivnim učinkom spodkopava pravno varnost in ni v skladu z načelom legitimnih pričakovanj ter lahko posega tudi v pridobljene pravice«;

Pojasnila k računovodskim izkazom

Urad Državnega zbora za zakonodajo je 5. januarja 2022 izdal mnenje, v katerem je izpostavil bistvene ustavne pomanjkljivosti predloga za uvedbo novega zakona, ki se nanašajo predvsem na retroaktivnost, vladavino prava, pravico do zasebne lastnine in svobodno podjetništvo.

Kljub navedenemu je Državni zbor 2. februarja 2022 potrdil zakon z objavo v Uradnem listu in z veljavnostjo 15 dni (*vacatio legis*) po objavi v Uradnem listu.

V povezavi z zakonom po stanju na dan 31. 12. 2021 ni bilo pripoznanih rezervacij. Potrditev zakona s strani Državnega zbora se je po MRS 10 štela za nepopravljali dogodek, saj gotovost uveljavitve zakona – kar je pogoj, ki ga zahteva MRS 37 za pripoznavanje in merjenje rezervacij, določenih z uvedbo novih zakonov - do 31. decembra 2021 ni bila izpolnjena, ta je nastala šele februarja 2022 ob potrditvi s strani Državnega zbora.

Banka trenutno preučuje elemente zakona in zaenkrat je več vidikov še v ocenjevanju ali pa se pričakuje, da bodo pojasnjeni v naslednjih obdobjih. Upoštevajoč vse te negotovosti, je finančni učinek pred obdavčitvijo za UniCredit Banka Slovenija d.d. ocenjen v razponu med 125 do 150 milijonov evrov. Gre za oceno, ki predstavlja najslabši možni scenarij. Uprava izvaja potrebne aktivnosti za obvladovanje takega dogodka upoštevajoč, da bi preliminarni učinek ob potrditvi – čeprav nanj vpliva več predpostavk – lahko bil tako pomemben, da bi ta sprožil kršitev maksimalnega zneska za razdelitev (MDA)⁵.

Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj

V skladu z alinejo e) 435. člena uredbe EU št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (CRR) upravljalni organ – uprava (ki jo sestavljajo: Lorenzo Ramajola, predsednik uprave in člani uprave Nevena Nikše, Ivanka Prezhdarova, Tsvetelin Minchev ter nadomestna članica uprave, Tanja Turk) in nadzorni svet, ki ga zastopa predsednik Pasquale Giamboi, s podpisom te izjave potrjujeta ustreznost ureditev upravljanja tveganj, ki je v organizacijski shemi Banke samostojno področje. Sistem upravljanja tveganj ustreza profilu tveganosti Banke in strategiji Banke ter sposobnosti prevzemanja tveganj.

Ljubljana, 15. februar 2022



Pasquale Giamboi
Predsednik nadzornega sveta



Lorenzo Ramajola
Predsednik uprave



Nevena Nikše
Članica uprave



Ivanka Prezhdarova
Članica uprave



Tsvetelin Minchev
Član uprave



Tanja Turk
Nadomestna članica uprave

⁵ Najvišja dovoljena meja izplačila (MDA-Maximum distributable amount), ki omejuje razdelitev dobičkov v primeru, da je MDA pod mejo, katera upošteva CET1, plus dodatke za steber 2 in blažilnike CRD. Za banko je mejna vrednost 10.5% in 10.75% na nivoju skupine.

Bančna tveganja

Celovito upravljanje s tveganji

Matična skupina UniCredit identificira, meri, spremlja in upravlja s tveganji UniCredit Banka Slovenija d.d. (Banka) in odvisne družbe UniCredit Leasing d.o.o.. Pri izvajanju te naloge Banka sodeluje z enotami Nadzor tveganj in Upravljanje s tveganji matične skupine UniCredit in v skladu z uveljavljenimi standardi matične skupine. Redno spremljanje izpostavljenosti tveganjem in upravljanje s tveganji poteka v tesnem sodelovanju z matično skupino in z namenom zagotoviti celovito upravljanje s tveganji na ravni matične skupine.

Skupina skladno z načeli matične skupine UniCredit ugotavlja, meri, nadzira in/ali upravlja z naslednjimi kategorijami tveganj:

- kreditno tveganje;
- likvidnostno tveganje;
- tržno tveganje (obrestno tveganje, tveganje kreditnega razpona, valutno tveganje);
- tveganja povezana z izvedenimi finančnimi instrumenti;
- operativno tveganje;
- druga tveganja (poslovno tveganje, tveganje na področju nepremičnin, tveganja na področju finančnih naložb, tveganje ugleda).

Skupina upravlja s tveganji na usklajen način po različnih organizacijskih ravneh. Poleg tega je struktura upravljanja s tveganji sestavni del širše prakse upravljanja s tveganji v matični skupini UniCredit. Na ta način podpira enotnost procesov upravljanja in nadzora nad tveganji v celotni matični skupini UniCredit.

Uprava Banke in nadzorni svet določita politiko tveganja in odobrita načela upravljanja s tveganji ter vzpostavitev limitov za vsa relevantna tveganja.

Uprava Banke je pristojna za sprejemanje različnih strateških odločitev, ki zajemajo med drugim tudi določitev in spremljanje strategij upravljanja s tveganji, odobritev in vpeljavo standardov Skupine na področju kreditnega tveganja in sprejetje njihove implementacije, razvoj novih in posodobitev obstoječih modelov, redne in izredne validacije in ostale spremembe v bonitetnih sistemih, politike in smernice v povezavi z internim bonitetnim sistemom, materialnimi spremembami IRB modela in Basel II Stebra 2.

Osrednje aktivnosti upravljanja s tveganji v Skupini vodi divizija Upravljanje s tveganji. Le-ta je neodvisna od poslovnih enot Skupine in je odgovorna neposredno članu uprave za področje upravljanja s tveganji. Osrednje mesto upravljanja s tveganji na najvišji ravni v Banki imajo tri vrste odborov, in sicer: Odbor za transakcije, Odbor za nefinančna tveganja in kontrole in Odbor za finančna tveganja.

Odbor za transakcije

Odbor za transakcije UniCredit Banka Slovenija d.d. se v okviru dodeljenih področnih pooblastil za kreditne posle in s tem povezanih omejitev sestane z odobritvenimi funkcijami za:

- kreditne predloge, ki se nanašajo na vse datoteke, vključno z nedonosnimi (»NPE«, kot so prestrukturiranje in pravna izterjava);
- razvrstitev statusa datotek;
- ustrezne strategije in korektivne ukrepe, ki jih je treba sprejeti za datoteke s seznama spremljanih subjektov;
- spreminjanje bonitetne ocene, bodisi zvišanje bodisi znižanje, na podlagi kazalnika verjetnost neplačila (Probability of Default - PD) izgube ob neplačilu (Loss Given Default - LGD), glede na nasprotno stranko/ocenjevalni sistem (za celotno Skupino ali na lokalni ravni), ki se uporablja za oceno kreditne sposobnosti;
- proaktivno prerazporejanje strank in/ali dodeljevanje rezervacij na podlagi ustreznega strokovnega mnenja;
- predlog za prodajo premoženja, primerne za prestrukturiranje, v skladu z veljavnimi predpisanimi specifikacijami in omejitvami.

Odbor za transakcije presoja in svetuje upravi UniCredit Banka Slovenija d.d. v zvezi z naslednjimi zadevami:

- transakcije na trgu dolžniškega kapitala; v primeru prevzema tveganja;
- konverzije terjatev v kapital dolžnika in/ali ukrepi/izvrševanje pravic v zvezi s kapitalskimi deleži, ki izhajajo iz transakcij konverzij terjatev v kapital dolžnika;
- transakcije s prevzemom dela sredstev podjetja (ang. debt to assets) in/ali ukrepi/izvrševanje pravic v zvezi s sredstvi, ki izhajajo iz transakcij s prevzemom dela sredstev podjetja.

Stalni člani Odbora za transakcije z glasovalno pravico so glavni izvršni direktor – predsednik, član uprave, ki je odgovoren za upravljanje s tveganji – namestnik predsednika, vodja sektorja za investicijsko bančništvo za podjetja/vodja sektorja za poslovanje s prebivalstvom in vodja sektorja za kreditne posle/vodja sektorja za posebne kredite - člani z glasovalno pravico, ki so omejeni na svoje pristojnosti, kot so določene v notranjih predpisih.

Redne seje Odbora za transakcije potekajo vsaj enkrat tedensko.

V primeru večjih izpostavljenosti odločitve odbora v skladu z zakonodajo in internimi akti matične skupine UniCredit potrjuje nadzorni svet. Pod določenimi pogoji se lahko odgovornosti Odbora za transakcije prenesejo na nižjo raven odločanja z dodeljenimi posamičnimi pristojnostmi. Postopek odobritve je v skladu s pravili Banke vzpostavljen tudi za družbo UniCredit Leasing d.o.o.

Odbor za finančna tveganja

Odbor za finančna tveganja je odgovoren za odobritev strategij, politik, metodologij za tržna tveganja, obveznosti iz naslova določenih zaslužkov, kreditno tveganje nasprotne stranke, likvidnostno tveganje, valutno tveganje in obrestno tveganje v bančni knjigi, cene prenosa sredstev in ustrezno določanje limitov (kjer je to primerno). Odgovoren je tudi za odobritev načrta financiranja in načrta financiranja v nepredvidljivih razmerah, ki se predložita nadzornemu svetu in za ocenjevanje vpliva transakcij, ki pomembno vplivajo na celoten profil portfelja finančnih tveganj, ter za spremljanje finančnih tveganj.

Odbor je odgovoren za zagotavljanje skladnosti praks in metodologij, povezanih s trgom, z obveznostmi iz naslova določenih zaslužkov, likvidnostnim, valutnim in obrestnim tveganjem v bančni knjigi z metodologijami Skupine, z namenom optimizacije uporabe finančnih virov (npr. likvidnosti in kapitala) v skladu z nagnjenostjo k prevzemanju tveganj in poslovnimi strategijami.

Odbor za finančna tveganja se sestaja s svetovalno in predlagalno funkcijo z namenom opredelitve predlogov, predloženih nadzornemu svetu, pri čemer obravnava naslednje teme:

- strategija tržnih tveganj v zvezi s tržnimi tveganji, vključno s strukturnim valutnim tveganjem;
- načrt financiranja in načrt financiranja v izrednih razmerah;
- ustrezne globalne politike za tržno tveganje, obveznosti iz naslova določenih zaslužkov, kreditno tveganje nasprotne stranke in drugo kreditno tveganje pri trgovanju, obrestno tveganje v bančni knjigi, likvidnostno tveganje, valutno tveganje in sistem določanja cen prenosa sredstev;
- začetna odobritev in odobritev bistvenih sprememb sistemov merjenja in nadzora tveganj za izračun kapitalske zahteve prvega stebra za tržno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke;
- novih programov kritih obveznic, prenosi sredstev v kritni sklad in spremembe obstoječih programov kritih obveznic z vplivom na profil tveganja;
- vzpostavitev novih tradicionalnih poslov listinjenja (vključno s posli, ki imajo vpliv na likvidnost in/ali prenos tveganja), razvezava odprtih listinjenj in;
- spremembe obstoječih transakcij z vplivom na profil tveganja;
- strategije tveganja obrestne mere v bančni knjigi (IRRBB.)

Odbor za finančna tveganja (FRC) se sestaja z odobritveno funkcijo in obravnava (med drugim) naslednje teme v okviru trenutnih pristojnosti odobritvenih organov:

- struktura in opredelitev omejitev za finančna tveganja za doseganje ciljev dodelitve tveganj med poslovnimi področji in portfelji;
- pooblastilo za preseganje omejitev za različne vrste tveganj, za katere ima odbor vlogo podajanja odobritve v skladu z veljavnimi pooblastili za odobritev;
- politike na področju izterjave in reševanja;
- odobritev načrta transakcij prenosa tveganja (vključno s sintetičnimi in tradicionalnimi listinjenji);
- začetna odobritev in odobritev bistvenih sprememb v zvezi s kontrolnimi sistemi in merjenjem finančnega tveganja, vključno z morebitnimi operativnimi načrti, procesi in zahtevami glede kakovosti informacijske tehnologije in podatkov, s podporo ustreznih internih validacijskih poročil;
- načrti ukrepov za soočanje z morebitnimi kritičnimi ugotovitvami, povezanimi s sistemi nadzora in merjenja tveganj, ki izhajajo iz dejavnosti "interne validacije" in "interne revizije", v zvezi z notranjim sistemom nadzora in merjenja finančnega tveganja;
- prispevek k okviru za sprejemanje tveganj v smislu mejnih vrednosti za tržno tveganje, obrestno tveganje v bančni knjigi, likvidnostno in valutno tveganje;
- kritične/pomembne zadeve (z možnim vplivom na tržno, likvidnostno, valutno in obrestno tveganje v bančni knjigi);
- opredelitev obsega za tržno tveganje/obrestno tveganje v bančni knjigi, in sicer z odobritvijo meril, ki omogočajo označevanje portfeljev kot nepomembnih z vidika tveganja;
- ukrepi, operativna pravila in strategije za usmerjanje bilance stanja v smislu likvidnostnega tveganja, obrestnega tveganja v bančni knjigi in valutnega tveganja, vključno z (na primer) repliciranjem strategij portfeljev (vloge brez zapadlosti - NMD, prosti skladi), okvirom za usmerjanje likvidnosti in uporabo internih transfernih cen;
- strategije repliciranja portfelja;
- načrt naložbenega portfelja (naložbe v finančne instrumente bančne knjige glede na obrestno, likvidnostno in valutno tveganje, tj. naložbena strategija za obveznice);
- splošne poslovne/operativne strategije za upravljanje portfeljev z obveznostmi iz naslova določenih zaslužkov (če je to relevantno)
- opredelitev in spremembe vedenjskih modelov za likvidnostno in obrestno tveganje v zvezi z bančno knjigo;
- odobritev scenarijev stresnih testov, tako za kapitalske kot za likvidnostne namene, ter scenarijev načrta reševanja banke;
- politike Skupine za finančna tveganja;

Bančna tveganja

- odobritev ukrepov za ohranitev Banke v "fazi pripravljenosti/alarma" likvidnostne ali kapitalske krize;
- pregled Okvira za trajnostno obveznico, njihovih kriterijev za upravičenost in poročanje;
- modeli in metodologije drugega stebra za tržno, pokojninsko in kreditno tveganje nasprotne stranke;
- poročila ILAAP (proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti) in ICAAP (proces ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala);
- uvedba novih produktov;
- načrt financiranja in načrt financiranja v izrednih razmerah.

Odbor za finančna tveganja se sestaja mesečno, predseduje pa mu glavni izvršni direktor (v nadaljevanju CEO).

Odbor za finančna tveganja sestavljajo naslednji stalni člani, ki so potrjeni s po enim glasom:

- CEO – predsednik;
- CFO – podpredsednik;
- CRO – podpredsednik;
- enote Upravljanje s tržnimi in likvidnostnimi tveganji;
- vodja enote Skladnost poslovanja;
- član upravnega odbora ali vodja oddelka, ki je odgovoren za korporativno poslovanje za posamezno območje;
- član upravnega odbora ali vodja oddelka, ki je odgovoren za poslovanje s prebivalstvom za posamezno območje.

Odbor za nefinančna tveganja in kontrole

Odbor za nefinančna tveganja in kontrole (NFRC) je organ upravljanja družbe UniCredit Banka Slovenija d.d., ki ga je pooblastila uprava družbe UniCredit Banka Slovenija d.d. in je namenjen podpori predsednika uprave (CEO-ju) družbe UniCredit Banka Slovenija d.d. pri usmerjanju in spremljanju nefinančnih tveganj (NFR) na ravni pravne osebe (LE) ter nadzoru ustreznega sistema notranjih kontrol (ICS).

NFRC omogoča usklajevanje med tremi obrambnimi linijami z namenom opredelitve in delitve prednostnih nalog pravne osebe v zvezi z nefinančnimi tveganji (npr. dogodki, predpisi ali nastajajočimi tveganji) ter ocenjevanja in spremljanja učinkovitosti ukrepov za spopadanje z njimi.

NFRC predseduje glavni izvršni direktor, zasedanja odbora pa potekajo vsaj enkrat na četrtletje v treh sejah, na katerih so obravnavane naslednje teme:

- (i) Splošne vsebine o nefinančnih tveganjih in notranjih kontrolah,
- (ii) IKT, varnost, kibernetika tveganja in tveganja tretjih oseb
- (iii) Tveganje izgube ugleda.

Stalni člani Odbora za nefinančna tveganja in kontrole so: CEO (predsednik), CRO (podpredsednik), CFO, vodja divizije Globalne bančne storitve (GBS), vodja enote Skladnost poslovanja.

Odbor se v skladu z veljavnimi predpisi sestaja z odobritvenimi funkcijami, pri čemer obravnava naslednje teme:

- splošne politike upravljanja za različne vrste nefinančnih tveganj;
- politike in metodologije Skupine - opredelitev in vse bistvene spremembe - merjenje, upravljanje in nadzor nefinančnih tveganj ter merjenje in nadzor povezanega notranjega kapitala;
- zavarovalne strategije, ki jih predlagajo pristojne funkcije;
- za oceno zanesljivosti in morebitnih težav, ki vplivajo na sistem notranjih kontrol (ICS) pravne osebe, NFRC oceni pomembne ali kritične elemente, ki izhajajo iz analiz in poročil, ki jih pripravijo tudi zunanji regulativni organi (tj. ECB, SSM, Banka Italije, Consob itd.), druge funkcije, ki imajo nadzorne naloge ali delujejo znotraj sistema notranjih kontrol (npr. IKT, varnost, poslovanje, nabava in upravljanje stroškov), ter zunanji revizorji;
- odobritev, kadar je prisotno znatno tveganje ugleda v povezavi s posameznimi transakcijami/odnosi - kot je določeno v internih predpisih - ki jo je treba pridobiti, če odločitev spada v lokalno pristojnost pravne osebe, ali pa jo je treba predložiti funkcijam UniCredit S.p.A., če je treba slednje zaprositi za neobvezujoče mnenje - kot je določeno v internih predpisih.

Odbor se sestaja s svetovalnimi in predlagalnimi funkcijami v zvezi z naslednjimi temami, pri čemer ocenjuje in podaja smernice v zvezi z naslednjimi temami:

- ključna nefinančna tveganja za panogo in pravno osebo ter splošne strategije za njihovo optimizacijo;
- za pravno osebo pomembna vprašanja v zvezi z nefinančnimi tveganji in ICS, ocenjevanje slabosti in pomanjkljivosti ter - po potrebi - priporočanje in prednostno razvrščanje korektivnih ukrepov ter spremljanje glavnih mejnikov izvedbenih načrtov;
- zunanji dogodki, ki bi lahko vplivali na profil nefinančnih tveganj pravne osebe ter najboljše prakse in/ali izkušnje, pridobljene na podlagi dogodkov, ocen in akcijskih načrtov;
- redna poročila, ki jih zagotavlja služba za upravljanje s tveganji o operativnih izgubah (s posebnim poudarkom na dogodkih z znatnimi finančnimi učinki), skorajšnjih nesrečah, tveganju prilagojenih sredstvih, indikatorjih tveganja in analizi scenarijev;

- dokazila enot za Skladnost poslovanja in Upravljanje s tveganji o izvedenih kontrolah na drugi ravni ter o trenutnih in pričakovanih učinkih spremljanih predpisov;
- ključna tveganja/kritične točke, ki jih je izpostavila funkcija Notranje revizije, za konkretne primere in v zvezi s konkretnimi področji ali geografskimi območji;
- strateške smernice in predloge enote za Nagnjenost k prevzemanju tveganj, vključno s cilji kapitalizacije in merili za razporeditev kapitala za nefinančna tveganja;
- letno regulativno poročilo o operativnem tveganju Interne validacije;
- nadzorovanje profila tveganja pravne osebe v zvezi s področjem preprečevanja pranja denarja (AML), finančnih sankcij (FS) in Skladnosti poslovanja - v okviru seje Splošnih nefinančnih tveganj in Notranjih kontrol, nastajajočih groženj ter zanesljivosti sistema notranjih kontrol na ravni pravne osebe, in sicer s spremljanjem najpomembnejših dogodkov, novosti, kritičnih in pomembnejših težav, zaznanih med inšpekcijskimi pregledi, revizijskimi pregledi, kontrolami 2. stopnje ter ocen tveganja, regulativnih zahtev, nerešenih zadev (poznavanje stranke (KYC), opozorila), slabosti in pomanjkljivosti, po potrebi pa tudi z obravnavo in prednostnim izvajanjem morebitnih korektivnih ukrepov na podlagi poročila, ki ga predloži vodja službe za preprečevanje pranja denarja oziroma vodja službe za skladnost poslovanja.
- nastajajoče trende ali pomembne dogodke, ki se nanašajo na tveganje ugleda, zaradi njihovih posledic za lokalne strategije, pobude, transakcije, projekte, stranke ali druge poslovne dejavnosti, na podlagi prikazov in ocen, ki jih zagotovijo oddelek za upravljanje tveganj, oddelek za skladnost poslovanja, pravni oddelek, oddelek za strategijo Skupine področju varovanja okolja, družbenega vpliva in upravljanja (t.i. ESG – Environmental, Social and Governance) in bančnih pobud z družbenim vplivom, oddelek za institucionalne zadeve Skupine ter oddelek za identiteto in komunikacijo;
- ključna tveganja/kritične točke, ki jih je izpostavila funkcija Notranja revizija, za posebne primere in v zvezi s posebnimi področji ali geografskimi območji;
- redno poročanje lokalnih pristojnih struktur ali struktur Skupine o poslovnih dejavnostih in odločitvah, sprejetih v zvezi z opredeljenimi ranljivimi sektorji.

Upravljanje s tveganji - splošni vidiki

Skupina ima učinkovito neodvisno funkcijo upravljanja s tveganji pod vodstvom člana uprave zadolženega za tveganja (CRO), ki ima zadosten pomen, neodvisnost in dostop do nadzornega sveta. Podrobneje nadzor in usmerjanje tveganj Skupine izvaja divizija Upravljanje s tveganji, ki jo sestavljajo naslednje funkcije: Presoja in prevzemanje kreditnih tveganj, Posebni primeri, Tržna in likvidnostna tveganja, Strateško upravljanje s tveganji in nadzor¹, Interna Validacija.

Ključne dejavnosti funkcije upravljanja s tveganji vključujejo:

- prepoznavanje pomembnih posameznih, agregiranih in nastajajočih tveganj;
- ocenjevanje teh tveganj in merjenje izpostavljenosti banke do njih;
- podpora korporativnim organom pri opredelitvi, odobritvi, izvajanju, pregledu okvira upravljanja s tveganji, ki vključuje nagnjenost k prevzemanju tveganj in z njim povezane politike obvladovanja tveganj v smislu načel, strategij tveganj in omejitev;
- podpiranje programov za širjenje zdrave kulture tveganja na vseh ravneh v Skupini;
- stalno spremljanje dejavnosti prevzemanja tveganja in izpostavljenosti tveganjem, da se zagotovi, da so v skladu z nagnjenostjo k prevzemanju tveganj, ki jo je odobrila uprava, limiti tveganja in ustreznimi kapitalskimi ali likvidnostnimi potrebami (tj. kapitalsko načrtovanje); vzpostavitev sistema zgodnjega opozarjanja ali sprožitve in ustreznih popravilnih ukrepov za kršitve nagnjenosti k tveganju ali limitov banke;
- prispevati k odločitvam o pomembnih tveganjih in jih po potrebi izpodbijati;
- poročanje upravi, odborom za tveganja in/ali višjemu vodstvu, kot je primerno, o vseh teh točkah, vključno s, vendar ne omejeno na, predlaganjem ustreznih ukrepov za zmanjšanje tveganja.

Tveganja na področju varovanja okolja, družbenega vpliva in upravljanja (ESG)

Vprašanja glede varovanja okolja, družbenega vpliva in upravljanja (ESG) postajajo vse bolj pomembna za finančne institucije. Za banke bi lahko trajnost kmalu postala tudi ekonomsko in eksistencialno vprašanje, ki bo ustvarilo novo vrsto tveganja: tveganje ESG. EBA (Evropski bančni organ) je že objavila uredbo o obvladovanju in nadzoru tveganj ESG, kar je imelo za rezultat objavo končnega poročila junija 2021. Nadaljnje smernice EBA se pričakujejo tekom leta 2022.

Za podnebne spremembe velja, da povzročajo najpomembnejša tveganja za svetovno gospodarstvo, za podnebna tveganja pa velja, da so v okviru globalnega tveganja bolj verjetna kot goljufije s podatki in tveganja kibernetičnih napadov. Trenutno je vpliv tveganj ESG na finančna in nefinančna tveganja v bančnem sektorju prisoten v različni meri, saj ni popolnoma samostojna vrsta tveganja. Tveganje, povezano s podnebjem, je najbolj raziskana in priznana vrsta okoljskega tveganja. Glede na posebne značilnosti podnebnih tveganj in njihov dolgoročni značaj se zdi testiranje izjemnih situacij kot ključno orodje za oceno njihovih finančnih učinkov.

Da bi razumeli, kako lahko posamezna podnebna tveganja vplivajo na vrednost finančnih portfeljev, upoštevamo dve vrsti podnebnih tveganj: prvo je fizično tveganje in drugo je prehodno tveganje, kjer bi lahko imela morebitna zapoznela uvedba podnebnih politik za zmanjšanje emisij

¹ Funkcija ustanovljena po reorganizaciji divizije Upravljanje s tveganji v četrtem kvartalu 2019.

Bančna tveganja

CO2 negativen vpliv na nekatere ogljično intenzivne sektorje.

Na področju varovanja okolja, družbenega vpliva in upravljanja (ESG) je bil znotraj matične skupine UniCredit v letu 2021 vzpostavljen podnebni projekt, ki zajema naslednje tokove:

- opredelitev taksonomije EU za podnebje in okolje Skupine;
- metodologije podnebnih in okoljskih tveganj;
- vključitev v okvir upravljanja tveganj;
- razveljavitev bonitetnih ocen;
- finančna tveganja;
- strategije kreditnega tveganja;
- operativno tveganje in tveganje ugleda;
- procesi in politike.

Vpliv podnebnih in okoljskih tveganj se upošteva pri oceni profila tveganja uspešnih nasprotnih strank z analizo podnebnega in okoljskega pozicioniranja, s poudarkom na posebnih dimenzijah (npr. raven emisij z ustreznimi cilji in strategijo, tveganje prehoda, druge metrike okoljskega tveganja itd.). Trenutno so upoštevane stranke velika uspešna podjetja, medtem ko so finančne institucije, banke in države ter stranke iz javnega sektorja zaenkrat izključene iz področja uporabe. Z razvojem te tematike se lahko v obseg vključijo tudi drugi segmenti strank.

Za kreditne predloge v zvezi z uspešnimi velikimi podjetji kot posameznimi strankami /ekonomskimi skupinami mora biti poleg rezultata analize, ki je naveden v kreditni vlogi, priložena tudi priloga s posebnim vprašalnikom o podnebnju in okolju za točkovanje (prek vrste ključnih sintetičnih kazalnikov) in oceno položaja posojilojemalca glede na s tem povezana tveganja, stopnjo ranljivosti in izpostavljenosti ter v smislu potencialnih ekonomskih/finančnih učinkov. Na splošno velja, da je treba oceno z vidika ESG opraviti vsaj enkrat letno, razen če so na voljo nove pomembne informacije o podnebnih in okoljskih temah.

Tematike okoljskega in družbenega tveganja ter tveganja ugleda odražajo dejavnosti, ki potekajo v matični skupini UniCredit v zvezi z ESG tveganji, kot je denimo uvedba nove politike glede uporabe premoga, ki UniCredit zavezuje, da bo do leta 2028 prenehala s financiranjem panog, ki uporabljajo premog. Matična skupina UniCredit se je odločila izboljšati svojo politiko glede uporabe premoga s ciljem na boljši način podpreti prehod svojih strank s premoga na podlagi posodobitve metodologije za oceno tveganja ugleda za sektor proizvodnje električne energije na osnovi premoga.

V skladu z nedavnim pregledom politike glede premoga prinaša tudi pregled politike glede nafte in plina v letu 2021 spremenjen pristop skupine UniCredit k širitvi dejavnosti naftnega in plinskega sektorja, ob upoštevanju klasifikacije strank kot gonila za jasne odločitve o posojilih, ukrepanje in pravil za upravljanje izjem, ki so določena vnaprej.

Sposobnost prevzemanja tveganj (ICAAP/ILAAP) in nagnjenost k prevzemanju tveganj

Matična skupina UniCredit ocenjuje svojo kapitalsko ustreznost na podlagi pristopa časovne neomejenosti poslovanja in zagotavlja, da se ohrani ustrežna raven kapitala za nadaljevanje poslovnih dejavnosti, kot je običajno, tudi ob izjemnih stresnih dogodkih, kot so dogodki, ki jih povzroči gospodarska kriza.

Pristop matične skupine UniCredit pri ICAAP je sestavljen iz naslednjih faz:

1. ugotavljanje tveganj in povezovanje;
2. merjenje tveganj in stresno testiranje;
3. določanje nagnjenosti k prevzemanju tveganj in razporeditev kapitala;
4. spremljanje in poročanje.

1. Ugotavljanje tveganj in mapiranje

Prvi korak je ugotavljanje in mapiranje vseh tveganj, ki so vgrajena v Skupino in ustrezne pravne osebe, s posebnim poudarkom na tveganjih, ki niso izrecno zajeta v okviru 1. stebra. Rezultat te dejavnosti je mapa tveganj skupine, ki vključuje vse vrste tveganj, ki jih je mogoče količinsko opredeliti z notranjim kapitalom.

2. Merjenje tveganj in stresno testiranje

Drugi korak je opredelitev notranjih metodologij za merjenje in kvantifikacijo različnih profilov tveganj, ki rezultirajo v izračunu notranjega kapitala Skupine. Celovita izvedba stresnega testiranja predstavlja eno ključnih orodij za zanesljivo upravljanje tveganj. Namen stresnih testov je oceniti sposobnost Banke absorbirati izjemne, a vendar verjetne dogodke. Skupina tako ocenjuje vpliv negativnih ekonomskih scenarijev na kapitalske količnike (kapitalski stresni testi) in/ali na likvidnostni položaj Skupine (likvidnostno stresno testiranje).

3. Določanje nagnjenosti k prevzemanju tveganj in razporeditev kapitala

Nagnjenost k prevzemanju tveganj Skupine opredeljuje stopnjo tveganja, ki ga je Skupina pripravljena prevzeti pri uresničevanju svojih strateških ciljev in poslovnega načrta, ob upoštevanju interesov svojih deležnikov (npr. strank, oblikovalcev politike, regulatorjev, delničarjev) ter kapitala in drugih regulatornih in zakonskih zahtev. Poteka vzporedno z letnim proračunskim postopkom in/ali večletnimi načrti ter je namenjen opredelitvi smernic in ciljev, sprožilcev in omejitev (kjer je to primerno) za KPI, tako na ravni Skupine kot na ravni pravne osebe.

Glavni cilji nagnjenosti k prevzemanju tveganj Skupine so:

- izrecno oceniti tveganja in njihove medsebojne povezave, ki jih je matična skupina UniCredit pripravljena sprejeti ali pa bi se jim morala izogniti v obdobju enega leta; ciljne vrednosti glede nagnjenosti k prevzemanju tveganj morajo biti skladne s cilji, opredeljenimi v strateškem večletnem načrtu;
- opredeliti, katera tveganja je skupina UniCredit pripravljena sprejeti z določitvijo ciljnih (target), sprožilnih (trigger) in limitnih vrednosti v normalni in stresni situaciji;
- zagotoviti vnaprej, da je profil tveganja in donosa skladen z dolgoročno vzdržnostjo in z večletnim strateškim načrtom;
- zagotoviti, da se poslovanje razvija v okviru toleranc tveganja, ki ga določita uprava in nadzorni svet in ki je usklajen z matično skupino UniCredit tudi glede na nacionalne in mednarodne predpise;
- oceniti prihodnje strateške možnosti glede na profil tveganosti;
- odzvati se na stališča zunanjih in notranjih deležnikov o profilu tveganosti, skladno s strateškim pozicioniranjem;
- zagotoviti kvalitativne izjave v zvezi z nemerljivimi tveganji (npr. strateško tveganje, tveganje ugleda) z namenom strateško usmerjati relevantne procese in sistem notranjih kontrol.

Nagnjenost k prevzemanju tveganju Skupine je opredeljena v skladu s poslovnim modelom Skupine in je usklajena z matično skupino UniCredit. V ta namen je nagnjenost k prevzemanju tveganj Skupine vključena v proračunski proces, da bi usmerjali izbiro zelenega profila tveganja in donosnosti v skladu s smernicami strateškega načrta in na začetku proračunskega procesa.

Politika prejemkov je skladna z okvirom obsega nagnjenosti k prevzemanju tveganj in omogoča učinkovito izvajanje nagrajevanja v obliki opredeljitve bonusov in plačil.

Izjava o nagnjenosti k prevzemanju tveganj opredeljuje pozicioniranje Skupine glede na strateške cilje in s tem povezane profile tveganja za izpolnjevanje pričakovanj notranjih in zunanjih deležnikov ter vključuje:

- usmeritev Skupine v smislu glavnih aktivnosti;
- opredelitev profila tveganosti skladno s strategijo skupine;
- navedbo strategij za obvladovanje ključnih tveganj v okviru skupine;
- kvalitativne izjave za nemerljiva tveganja (npr. strateško tveganje, tveganje ugleda) z namenom preprečevanja/ zgodnjega posredovanja pri tveganjih;
- definicijo, smernice in izjavo glede področja varovanja okolja, družbenega vpliva in upravljanja (ESG) ter njegove glavne sestavine:
 - podnebje in okolje:
 - zavezanost k podpori našim strankam pri pravičnem in poštenem prehodu;
 - vključitev podnebnih in okoljskih tveganj v okvir upravljanja tveganj s številnimi konkretnimi ukrepi in v skladu z opredeljenim časovnim načrtom;
 - skrbno upravljanje tveganja prehoda z zagotavljanjem primerne nastanka, spremljanja in upravljanja portfeljev po celostnem pristopu;
 - osredotočanje na izboljšanje metodologije za ocenjevanje ranljivih portfeljev in zmanjševanje tveganj, povezanih s fizičnimi dejavniki;
 - socialno posojanje:
 - zagotavljanje podpore strankam, ki jim grozi gospodarska in socialna izključenost, tako posameznikom kot podjetjem, podpiranje projektov in pobud, katerih cilj je bistveno prispevati k socialnemu razvoju družbe;
 - raznolikost, enakost in vključenost (DE&I):
 - spodbujanje raznolike delovne sile, zagotavljanje enakosti spolov, spodbujanje širše zastopanosti etnične in kulturne raznolikosti, ki odraža potrebe strank;
 - spodbujati vključujoče, pozitivno in spoštljivo okolje, ki podpira enakost in raznolikost razmišljanja tako za zaposlene kot za stranke, z željo postati popolnoma dostopno podjetje;
 - spodbujati načela DE&I na vseh organizacijskih ravneh, vključno z deležniki in dobavitelji.

Struktura nagnjenosti k prevzemanju tveganj v UniCredit Banka Slovenija d.d. vključuje izjavo o nagnjenosti k sprejemanju tveganj Skupine in panel ključnih kazalnikov uspešnosti (KPI) Skupine.

Kvantitativne elemente okvira nagnjenosti k sprejemanju tveganj namesto tega predstavlja panel, sestavljen iz vrste ključnih kazalnikov uspešnosti (KPI-jev), ki temelji na analizi pričakovanj notranjih in zunanjih deležnikov Skupine, ki obravnava naslednje dimenzije, vključno z materialnimi tveganji, ki jim je Skupina izpostavljena:

Bančna tveganja

- kapitalski KPI-ji;
- likvidnostni KPI-ji;
- KPI-ji za IRRBB (tveganje spremembe obrestne mere, ki izhaja iz bančne knjige);
- kreditni KPI-ji;
- KPI-ji tveganja in donosa;
- KPI-ji tržnih tveganj;
- KPI-ji nefinančnih tveganj;
- KPI-ji za bančništvo v senci;
- podnebna in okoljska tveganja;
- revizija.

Poleg ključnih kazalnikov uspešnosti, ki so vključeni v RAF panel, je v spremljanje nagnjenosti k prevzemanju tveganj vključena tudi kvalitativna ocena tveganja izgube ugleda na ravni Skupine, ki temelji na zgodnjih opozorilnih kazalnikih, ki jih opredeli ustrezna funkcija holdinga.

Za vsako od zgornjih dimenzij je določen eden ali več ključnih kazalnikov uspešnosti z namenom meriti, kje je Skupina na različne načine: kot absolutna vrednost, količnik, kot mera občutljivosti.

Različne mejne vrednosti so opredeljene na način, da služijo kot indikator zgodnjega opozarjanja na potencialno tveganje, ki se lahko pravočasno stopnjuje na ustrezne organizacijske ravni. V primeru, ko so dosežene mejne vrednosti, je potrebno sprejeti določene ukrepi za doseg oziroma popravek profila tveganja.

Naslednje mejne vrednosti se določijo (za posamezne kazalce ni nujno, da so vse vrednosti relevantne):

- ciljna vrednost (target) predstavlja tisto mejo tveganja, ki jo je Skupina pripravljena sprejeti v normalnih pogojih in skladno z ambicijo Skupine. Gre za orientacijsko vrednost, v katero smer naj gre razvoj poslovanja.
- sprožilna vrednost (trigger) predstavlja z vidika upravljanja, maksimalno sprejemljivo raven odstopanja dejanske vrednosti od definirane ciljne vrednosti oziroma bolj splošno, opozorilno raven in je postavljena tako, da zagotavlja poslovanje Skupine tudi v primeru stresne situacije.
- limiti (limits) so trdne točke, ki z zakonsko določenega stališča predstavljajo maksimalne sprejemljive ravni tveganja za Skupino.

Določanje posameznih mejnih vrednosti poteka v dialogu z relevantnimi kompetentnimi funkcijami, tudi v posvetovanju z upravo Banke in ob upoštevanju regulatornih in nadzorniških zahtev ter pričakovanj vseh deležnikov kot tudi konkurenčnega položaja institucije. Poleg teh kazalcev ima Skupina določeno še vrsto bolj operativnih limitov in metrik, ki pokrivajo profil tveganj in ki služijo kot dodatna informacija k okviru obsega nagnjenosti k tveganjem.

Glavne dimenzije obsega prevzemanja tveganj so poslovna strategija ter kapitalna in likvidnostna ustreznost. Tako je opredeljen obseg prevzemanja tveganj skozi glavne kazalnike, ki predstavljajo Steber 1 in 2 in kazalnike t.i. načrta reševanja banke. Obseg prevzemanja tveganj je del procesa načrtovanja in v tem kontekstu skladen z načrti in načrtovanim profilom tveganosti Skupine. Za ključne kazalnike je bil opredeljen sistem ciljnih vrednosti, pragov in omejitev, ki zagotavljajo redno spremljanje, pravočasno eskalacijo in povezavo z načrtom reševanja banke.

Poleg obsega prevzemanja tveganj uprava in nadzorni svet enkrat letno sprejmeta sklep, s katerim opredelita strategijo tveganja skupine UniCredit, ki dodatno operacionalizira nagnjenost k prevzemanju tveganj in jo dopolnjuje z dodatnimi limiti in ciljnimi vrednostmi.

Izpostavljenost tveganjem, obseg prevzetih tveganj ter sposobnost prevzemanja različnih tveganj in stresnih situacij so predstavljeni upravi banke in omenjenim odboru v obliki različnih poročil.

4. Spremljanje in poročanje

Ocenjevanje kapitalne ustreznosti je dinamičen proces, ki zahteva redno spremljanje, le-to pa omogoča sprejemanje pravih odločitev. Banka spremlja svoj profil tveganja s frekvenco, ki je skladna z naravo vsakega posameznega tveganja; poleg tega se kvartalno poroča ustreznim odboru za tveganja in nadzornikom, da bi določili in izvajali ter učinkovito in uspešno vzpostavili okvir ICAAP.

Kapitalna ustreznost se ocenjuje ob upoštevanju ravnovesja med prevzetimi tveganji in razpoložljivim kapitalom tako v regulatornem kot tudi v ekonomskem smislu. Z vidika ekonomske perspektive se kapitalna ustreznost ocenjuje s primerjavo zneska razpoložljivih finančnih sredstev, ki so na voljo za absorpcijo izgub in ki ohranjajo solventnost Skupine (tako imenovani Razpoložljivi finančni viri - Available Financial Resources oz. AFR) in z višino kapitala, s katerim Skupina razpolaga pri podpori poslovanju. Odločitev o vključitvi sestavin v razpoložljive finančne vire je odvisno od:

- sposobnosti absorpcije izgub;
- stalnosti;
- fleksibilnost plačil.

Glede na to, da so ta merila enaka kot pri izračunu regulatornih lastnih sredstev, je znesek regulatornih lastnih sredstev podlaga za določitev razpoložljivih finančnih virov (AFR). Ob predpostavki delujoče institucije se AFR izračunajo na podlagi predpostavke, da je institucija skladna z vsemi računovodskim in regulatornimi standardi. Razmerje med AFR in internim kapitalom se imenuje zmogljivost prevzemanja tveganj (RTC). RTC je eden ključnih kazalnikov, ki so vključeni v obseg nagnjenosti k tveganjem in na podlagi katerih se Banka odloča v skladu z željenim profilom tveganosti in poslovno strategijo.

Mejnik pri ICAAP procesu je določitev obsega nagnjenosti k tveganjem, ki je opredeljen kot raven tveganj, ki jih je Skupina pripravljena prevzeti in profil donosa, ki ga želi doseči pri uresničevanju svojih strateških ciljev in poslovnega načrta, ob upoštevanju interesov vseh deležnikov (npr. strank, pripravljavcev politik, regulatorjev, delničarjev) kakor tudi kapitalskih in drugih regulativnih in zakonskih zahtev. Obseg prevzetih tveganj Skupine je določen v dialogu z matično skupino UniCredit in odobren s strani nadzornega sveta. Obseg nagnjenosti k prevzetim tveganjem je odobren na letni ravni s strani različnih odborov, potem pa se redno spremlja in poroča z namenom zagotoviti, da se Skupina razvija z začrtanim profilom tveganosti in načrtovano dobičkonosnostjo, ki jo je sprejela uprava Banke.

Skupina nadzira tudi likvidnostno ustreznost prek ustreznih pristopov v okviru drugega stebra: proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP). V ILAAP procesu banka v sodelovanju z matično skupino preverja ustreznost procesa upravljanja z likvidnostnim tveganjem, ki zajema različne komponente - kot so omejevanje kratkoročnega in srednjeročnega ter dolgoročnega likvidnostnega položaja, testiranje stresnih scenarijev, načrt financiranja in ključni regulativni kazalniki - in je namenjen predvsem zagotavljanju zadostne likvidnosti.

Skupina skladno z metodologijo matične skupine UniCredit izračunava notranji kapital (imenovan tudi »ekonomski kapital« za posamezne kategorije tveganj).

Tako proces ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala (ICAAP) kot tudi proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP) sta predmet letnega pregleda Notranje revizije.

Kreditno tveganje

Kreditno tveganje je tveganje nastanka izgub zaradi posojiljemalčevega neizpolnjevanja pogojev, dogovorjenih s posojilno pogodbo

Dejavniki, ki ustvarjajo kreditno tveganje

V procesu izvajanja rednih kreditnih in poslovnih aktivnosti je Skupina izpostavljena tveganju nepričakovanih sprememb kreditne bonitete nasprotne stranke, ki lahko povzroči nepričakovano spremembo vrednosti kreditne izpostavljenosti in posledično delni ali celotni odpis vrednosti. Tovrstno tveganje je vedno povezano s tradicionalno posojilno dejavnostjo, ne glede na obliko kreditne izpostavljenosti (bodisi gotovinske ali kreditne obveznosti, zavarovane ali nezavarovane, itd.). Glavni razlog neplačila je dolžnikova nezmožnost izpolnitve kreditnih pogojev zaradi lastnih težav, kot npr. pomanjkanje likvidnih sredstev ali insolvenčni postopek, ali makroekonomskih ali političnih dogodkov, ki negativno vplivajo na dolžnikovo finančno stanje. Ostale bančne operacije, poleg tradicionalnih oblik posojanja, prav tako vplivajo na kreditno tveganje. V tem smislu lahko „netradicionalno“ kreditno tveganje nastane iz:

- sklepanja pogodb o izvedenih finančnih instrumentih;
- nakupa in prodaje vrednostnih papirjev, valut, ali blaga;
- skrbniških storitev za vrednostne papirje.

Nasprotne stranke v teh transakcijah ali izdajatelji vrednostnih papirjev, ki so v lasti Skupine, lahko postanejo nezmožni poravnati pogodbene obveznosti zaradi insolventnosti, političnih in gospodarskih dogodkov, pomanjkanja likvidnosti, operativnih pomanjkljivosti ali drugih razlogov. Nezmožnost plačila večjega števila tovrstnih transakcij ali ene ali več večjih transakcij lahko negativno vpliva na aktivnosti Skupine, finančno stanje in poslovni dobiček.

Skupina sprejema in upravlja kreditno tveganje skladno z internimi akti. Postopki upravljanja kreditnega tveganja potekajo na ravni posamezne transakcije, stranke in portfelja na podlagi postopkov, struktur in pravil, ki usmerjajo, vodijo in standardizirajo ocenjevanje ter upravljanje kreditnega tveganja skladno z načeli in prakso Skupine. Aktivnosti so usmerjene v analizo glavnih sestavin kreditnega tveganja in njihovega časovnega razvoja z namenom pravočasnega odkrivanja znakov poslabšanja ter pravočasnega in ustreznega ukrepanja.

Glavni cilj upravljanja s kreditnim tveganjem je doseganje oziroma ohranjanje visoke kakovosti in razpršenosti kreditnega portfelja.

Podlaga učinkovitega upravljanja s kreditnim tveganjem je uporaba različnih bonitetnih modelov, ki so vgrajeni v odločitvene procese, povezane s kreditnim tveganjem. Bonitetni modeli so ključni tudi pri določanju kapitalske zahteve glede na višino tveganju prilagojene aktive. Pri upravljanju s kreditnim tveganjem daje Skupina velik poudarek doslednemu poročanju nadzornemu svetu in izvajanju notranjih kontrol. Na podlagi tveganju prilagojenega določanja cen in proaktivnega upravljanja s kreditnim tveganjem Skupina kontinuirano izboljšuje razpršenost svojega portfelja in razmerje med donosom in tveganjem.

Bančna tveganja



Tveganje neplačila: tveganje, da nasprotna stranka po 90 dneh ne bo izpolnila pogodbenih plačilnih obveznosti do Skupine ali pa obstaja le majhna možnost plačila v skladu z Direktivo Evropske unije CRD IV in Uredbo Evropske unije CRR ter veljavnimi internimi pravilniki Skupine. Rezultat je razvrstitev vseh terjatev do posamezne stranke kot neplačane.

Deželno tveganje: tveganje izgube, ki jo lahko utрпи Skupina in v katerikoli državi, zaradi katerekakoli od naslednjih razlogov: poslabšanje ekonomskih razmer, politični ali socialni nemiri, nacionalizacija ali razlastitev premoženja, zavrnitve s strani vlade v primeru zadolženosti, poostrene menjalne kontrole in valutne deprecije ali devalvacije.

Tveganje poravnave: tveganje, da poravnava ali potrditev transakcij ne bo uspela. Nastane ko ne pride istočasno do izmenjave / poravnave obveznosti v denarju, vrednostnih papirjih in/ali drugih oblikah.

Tveganje koncentracije: tveganje, ki izhaja iz prekomerne izpostavljenosti do posamezne stranke, posamezne industrije ali posameznega geografskega območja.

Tveganje nasprotne stranke: tveganje, da bo nasprotna stranka postala neplačnik pred končno poravnavo denarnih tokov iz tega posla. Nanaša se na izvedene finančne instrumente, posle začasne prodaje oziroma odkupa, posojanja oziroma izposoje vrednostnih papirjev ali blaga, posle kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja, posle z dolgim rokom poravnave in transakcije posojanja s pribitkom.

Posebna pravila upravljanja kreditnega tveganja opredeljujejo razporeditev odgovornosti in mehanizmov interakcije med matično družbo in Skupino glede tem upravljanja s kreditnim tveganjem ter zagotavljajo skladnost celotnega okvira upravljanja s kreditnim tveganjem Skupine z regulativnim okvirom, ki velja za matično skupino UniCredit.

Pravila in načela matične skupine UniCredit za usmerjanje, vodenje in standardizacijo ocenjevanja in upravljanja kreditnega tveganja so opredeljena na ravni Skupine skladno z regulatornimi zahtevami in dobro prakso Skupine. Splošna pravila so dopolnjena s politikami, ki se nanašajo na posamezna poslovna področja, segmente, vrsto nasprotnih strank / transakcije.

Strategije kreditnega tveganja so učinkovit inštrument za upravljanje s kreditnim tveganjem ter so sestavni del procesov oblikovanja letnega plana in nagnjenosti Skupine k prevzemanju tveganj. Na podlagi makroekonomskih scenarijev, predvidevanj glede posamezne gospodarske panoge in poslovnih strateških pobud, strategije kreditnega tveganja opredeljujejo nabor smernic in operativnih ciljev za poslovanje s posameznim poslovnim segmentom.

Merjenje kreditnih tveganj

Okvir za upravljanje s kreditnim tveganji

V skupini UniCredit ima trenutni model upravljanja kreditnega tveganja, ki je opredeljeno kot tveganje oslabilne kreditne izpostavljenosti, ki izhaja iz nepričakovanega poslabšanja kreditne sposobnosti nasprotne stranke, dve ravni nadzora:

- na eni strani nadzor s strani funkcij zadolženih za upravljanje s tveganji na ravni matične Skupine, ki usmerjajo in nadzirajo kreditno tveganje ter izvajajo vodstveno koordinacijo v zvezi z ustreznimi funkcijami članic Skupine;
- na drugi strani nadzor s strani funkcij ustreznih članic Skupine, ki izvajajo nadzor in upravljanje portfelja tveganj na ravni držav. Ta model prav tako izhaja iz trenutne strukture upravljanja, ki zagotavlja organizacijsko ločitev med funkcijami, odgovornimi za kreditno operativno upravljanje, in kontrolnimi funkcijami (znotraj Upravljanja s tveganji na ravni matične skupine).

Kar zadeva tematike upravljanja s kreditnim tveganjem, so mehanizmi interakcije med matično skupino in pravnimi osebami Skupine opredeljeni s posebnimi pravili kreditnega upravljanja, ki na eni strani urejajo zadevne odgovornosti, po drugi pa zagotavljajo skladnost celotnega okvirja kreditnega tveganja z regulatornim okvirjem, ki velja za matično skupino. Matična skupina UniCredit v okviru svoje vloge usmerjanja, podpore

in nadzora deluje na naslednjih področjih: pravila kreditiranja (načela, politike in procesi), kreditne strategije in limiti kreditnega tveganja, razvoj modelov, validacija bonitetnih sistemov, upravljanje velikih izpostavljenosti, izdajanje kreditnih produktov, spremljanje in poročanje o kreditnem tveganju portfelja. V skladu s takšnimi pravili kreditnega upravljanja članice Skupine zahtevajo mnenje Skupine pred odobritvijo novih ali pregledom obstoječih kreditnih linij posameznim posojiljemalcem ali gospodarskim skupinam, kadar te kreditne linije presežejo opredeljene pragove, tudi glede skladnosti z mejami koncentracije kreditnega tveganja, ki se merijo glede na regulatorni kapital.

Spremljanje gospodarskih skupin, za katere Banka meni, da so pomembne glede na regulatorne in/ali vodstvene razloge (imenovane »Top Group«), izvaja posebna centralna enota v okviru Upravljanja s tveganji na ravni matične skupine. Mapiranje na ravni matične skupine, katerega namen je identificirati in oceniti tako pravne kot ekonomske povezave med strankami banke, se izvaja po načelih in pravilih, ki veljajo za celotno Skupino, v skladu z regulatornimi smernicami (Smernice EBA o povezanih strankah - EBA/GL /2017/15) ter najboljšimi praksami Banke.

Glede na vlogo, ki jo je upravljanje na ravni Skupine dodelilo matični skupini, natančneje funkciji Upravljanje s tveganji na ravni skupine, so oblikovane splošne določbe (»Splošna načela za kreditne dejavnosti«), ki opredeljujejo pravila in načela za usmerjanje, urejanje in standardizacijo ocenjevanja in obvladovanja kreditnega tveganja na ravni Skupine, v skladu z zakonskimi zahtevami in najboljšimi praksami Skupine. Takšne splošne določbe dopolnjujejo še politike, ki urejajo posebne teme (npr. poslovna področja, segmentne dejavnosti, vrsto nasprotnih stranke/transakcije), razdeljene pa so v dve kategoriji:

- politike glede tematik na ravni Skupine, ki jih je pripravila in izdala matična skupina UniCredit ter poslala vsem pravnim osebam. Nekateri primeri so politike o nasprotnih strankah iz kategorije FIBS (Financial Institutions, Banks and Sovereigns – finančne institucije, banke in države), določanje državnih kreditnih limitov, postopke povezane s projektnim financiranjem in prevzemnimi dejavnostmi, izdajo sindiciranih posojil, financiranje komercialnih nepremičninskih poslov in zunanjetrgovinskih poslov;
- politike, ki jih lokalno razvijajo posamezne članice Skupine, v celoti v skladu s smernicami, opredeljenimi na ravni matične družbe, ki urejajo kreditne prakse, povezane s pravili in posebnostmi lokalnega trga, in so zato uporabne le znotraj posameznega obsega. Tako na ravni pravne osebe kot na ravni matične družbe so politike (če je potrebno) podrobneje opisane z navodili za uporabo, ki opisujejo posebna pravila, ki podpirajo izvajanje vsakodnevnih aktivnosti. Kreditne politike, ki imajo običajno statični pristop in se po potrebi revidirajo (npr. v primeru razvoja zunanjega regulatornega okvira), se dopolnjujejo s strategijami kreditnega tveganja (ki jih odobri uprava UniCredit v okviru okvira nagnjenosti k prevzemanju tveganj), ki se posodablja vsaj enkrat letno in določajo, s katerimi strankami/produkti, panožnimi segmenti in geografskimi območji nameravajo Skupina in pravne osebe Skupine razvijati svoje kreditno poslovanje.

Na splošno so kreditne strategije Skupine učinkovito sredstvo za obvladovanje kreditnega tveganja, ki prispevajo k opredelitvi proračunskih ciljev v skladu z nagnjenostjo Skupine k prevzemanju tveganju, katerega sestavni del so. Predstavljajo tudi orodje za upravljanje, saj prevedejo meritve, opredeljene v nagnjenosti k prevzemanju tveganj, v konkretno obliko. Kreditne strategije na podlagi makroekonomskega in kreditnega scenarija, obetov za posamezno gospodarsko panogo ter poslovnih pobud/strategij zagotavljajo nabor smernic in operativnih ciljev, ki so usmerjeni v države in poslovne segmente, v katerih deluje Skupina in se izvajajo na operativnih strukturah vsake družbe v Skupini in so vključene v njihove poslovne politike. Končni cilj je zagotoviti trajnostno komercialno rast, skladno s profilom tveganj posamezne družbe, v mejah, ki jih določa okvir nagnjenosti k prevzemanju tveganj Skupine.

V okviru strategij, na katerih temelji kreditna dejavnost, je tveganje koncentracije še posebej pomembno. To je tveganje, povezano z izgubami, ki nastanejo zaradi ene same izpostavljenosti ali skupine povezanih izpostavljenosti, ki (glede na kapital banke, bilančno vsoto ali celotno stopnjo tveganja) lahko povzročijo potencialno resne učinke na trdnost in "jedro" poslovanja Skupine.

Skupina skladno z ustreznimi regulatornim okvirjem obvladuje kreditno tveganje koncentracije s posebnimi limiti, ki predstavljajo največje tveganje, ki ga Skupina namerava sprejeti v povezavi s:

- posameznimi strankami ali skupinami povezanih strank (tveganje posamezne stranke),
- strankami, ki sodijo v isti sektor (tveganje posameznega sektorja ali industrije).

Rezultati simulacij stresnih testov v zvezi s pričakovano izgubo so sestavni del opredelitve kreditnih strategij.

Proces odobravanja kreditov

Temelj vsakega kreditnega odobritvenega procesa je podrobna obravnava vsake kreditne izpostavljenosti povezane s stranko. Skupina pri procesu odobravanja svojih naložb upošteva tako verjetnost dogodka neplačila obveznosti posamezne stranke kot tudi tveganje povezano z različnimi vrstami izpostavljenosti. Pri merjenju kreditnega tveganja Skupina izračunava boniteto na podlagi verjetnosti dogodka neplačila obveznosti posamezne stranke.

Za del kreditnega portfelja pravnih oseb Banka ocenjuje parameter tveganja verjetnosti neplačila (PD) na podlagi interne metodologije (IRB pristop), skladno z Direktivo CRD IV in Uredbo CRR. Za ostali del portfelja Banka uporablja lokalne modele merjenja kreditnega tveganja. Skupina z namenom učinkovitega in statistično podprtega merjenja kreditnih tveganj pripravlja in spremlja interne modele skladno s prej omenjeno direktivo in uredbo ter smernicami matične skupine UniCredit.

Bančna tveganja

Verjetnost dogodka neplačila in posledično boniteta posamezne stranke je določena na podlagi finančnih podatkov, kvalitativnih dejavnikov in opozorilnih signalov. Skupina uporablja lestvico z desetimi glavnimi bonitetnimi razredi in z dodatno razdelitvijo v 26 bonitetnih podrazredov z dodeljenimi verjetnostmi neplačila. Zadnja dva glavna razreda predstavljata slabe naložbe.

Tabela prikazuje primerjavo med interno in zunanjo bonitetno oceno

Bonitetna skupina	Bonitetna pod-skupina	S&P	Moody's	Fitch
1	1+	AAA /AA+	Aaa / Aa1	AAA / AA+
	1	AA	Aa2	AA
	1-	AA-	Aa3	AA-
2	2+	A+	A1	A+
	2	A	A2	A
	2-	A-	A3	A-
3	3+			
	3	BBB+	Baa1	BBB+
	3-	BBB	Baa2	BBB
4	4+	BBB-	Baa3	BBB-
	4			
	4-	BB+	Ba1	BB+
5	5+			
	5	BB	Ba2	BB
	5-			
6	6+	BB-	Ba3	BB-
	6			
	6-	B+	B1	B+
7	7+			
	7			
	7-	B	B2	B
8	8+	B-	B3	B-
	8	CCC/CC	Caa/Ca	CCC/CC
	8-			
9	9			
10	10			

Tabela prikazuje bruto izpostavljenost bilančnih postavk kreditnemu tveganju

EUR 1.000	Banka		Skupina	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	743.643	778.244	743.643	778.244
Posojila in terjatve merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	-	3.281	-	3.281
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	262.542	301.737	262.542	301.737
Posojila in terjatve merjeni po odplačni vrednosti	2.025.951	1.934.170	2.049.211	1.956.672
Dolžniški vrednostni papirji	33.354	33.318	33.354	33.318
Bankam	53.855	59.464	53.855	59.464
Strankam	1.935.733	1.838.048	1.874.065	1.860.550
Druga finančna sredstva	3.009	3.340	3.009	3.340
Sredstva namenjena prodaji	-	-	84.927	-
Skupaj	3.032.136	3.017.433	3.055.396	3.039.934

Opomba: Znesek kreditne izpostavljenosti v tabeli je izražen v bruto vrednosti in ne vključuje oslabitev.

Bilančni kreditni portfelj Banke se je v primerjavi s preteklim letom povečal za 14,7 milijona evrov oziroma za 0,5 %. Bilančni kreditni portfelj Skupine se je v primerjavi s preteklim letom povečal za 15,5 milijona evrov oziroma za 0,5 %. Skupna bilančna kreditna izpostavljenost Skupine je na dan 31. 12. 2021 znašala 3.055 milijona evrov.

Izpostavljenost zunajbilančnih postavk kreditnemu tveganju

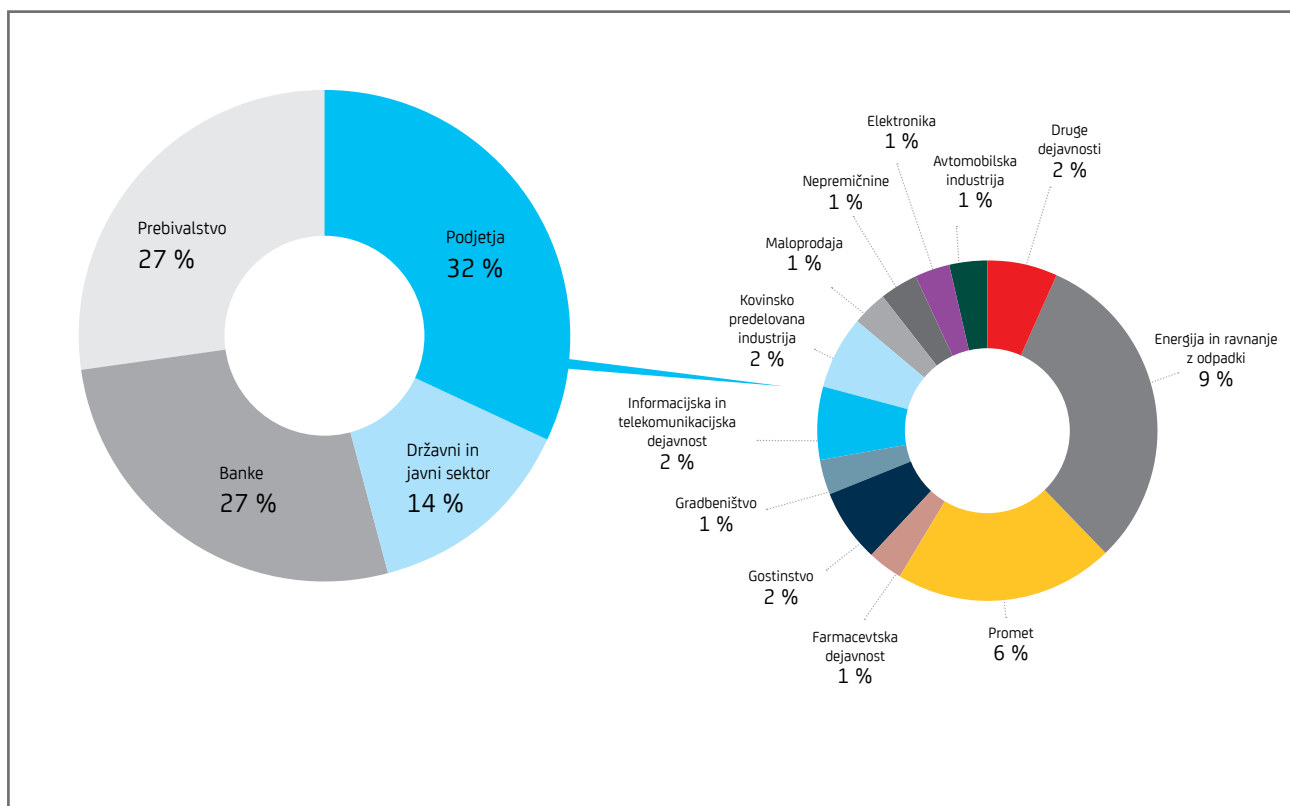
EUR 1.000	Banka		Skupina	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Garancije	640.934	613.103	640.934	613.103
Kreditni limiti in kreditne linije	499.637	476.882	499.637	476.882
Upniki po spot poslih	2.476	3.065	2.476	3.065
Nazivna vrednost izvedenih finančnih instrumentov	2.797.960	2.209.076	2.797.960	2.209.076
Skupaj	3.941.007	3.302.126	3.941.007	3.302.126

Zunajbilančni kreditni portfelj Banke in Skupine se je v primerjavi s preteklim letom povečal za 638 milijonov evrov oziroma za 19,3 odstotka. Skupna zunajbilančna kreditna izpostavljenost je na dan 31. 12. 2021 znašala 3.941 milijonov evrov.

Analiza kreditnega portfelja

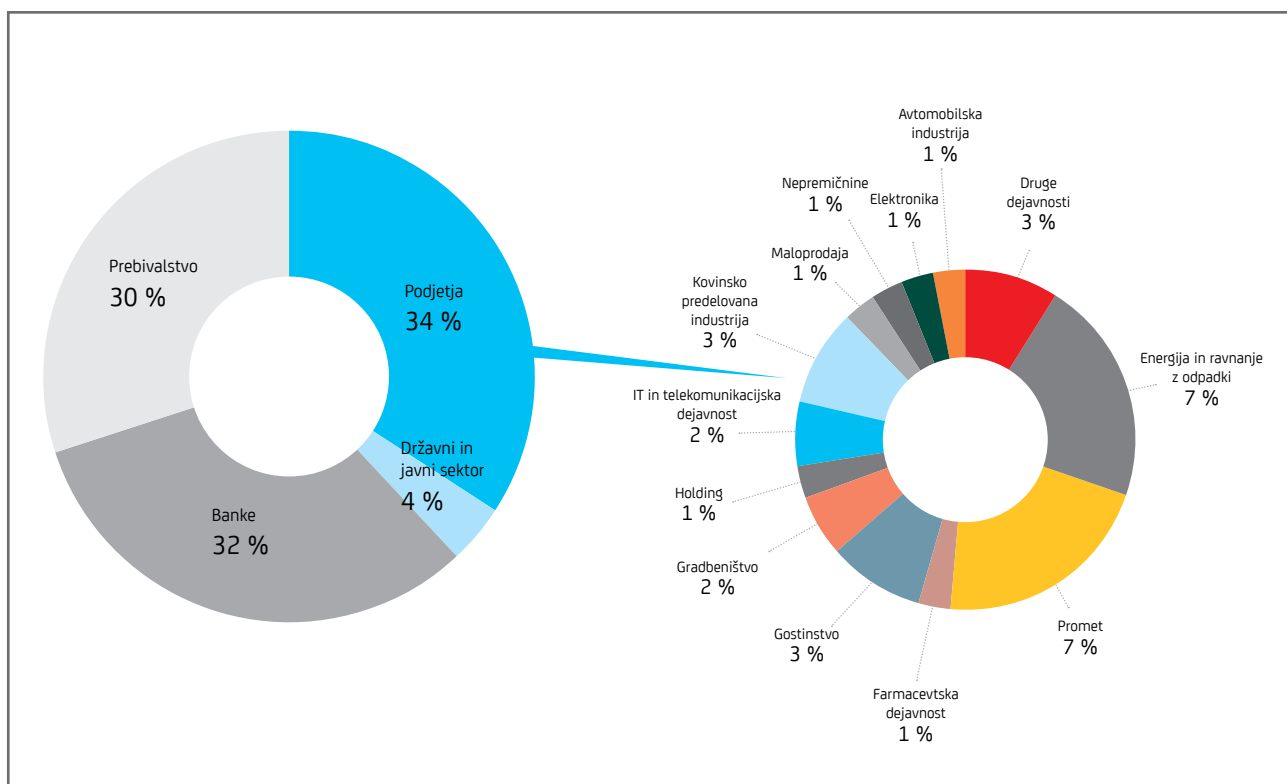
Po stanju konec decembra 2021 je Skupina beležila povečanje kreditne izpostavljenosti do nebančnega sektorja, in sicer v višini 55 milijonov evrov, oziroma 2,5 % v primerjavi s koncem leta 2020. V nebančnem sektorju gre povečanje obsega kreditiranja pripisati predvsem povečanju obsega sektorjev Energija in ravnanje z odpadki ter IT in telekomunikacijska dejavnost. Izpostavljenost sektorju bank se je tekom leta 2021 zmanjšala predvsem zaradi zmanjšanja stanja na računih pri centralni banki.

Segmentna razdelitev kreditnega portfelja Skupine na dan 31. 12. 2021

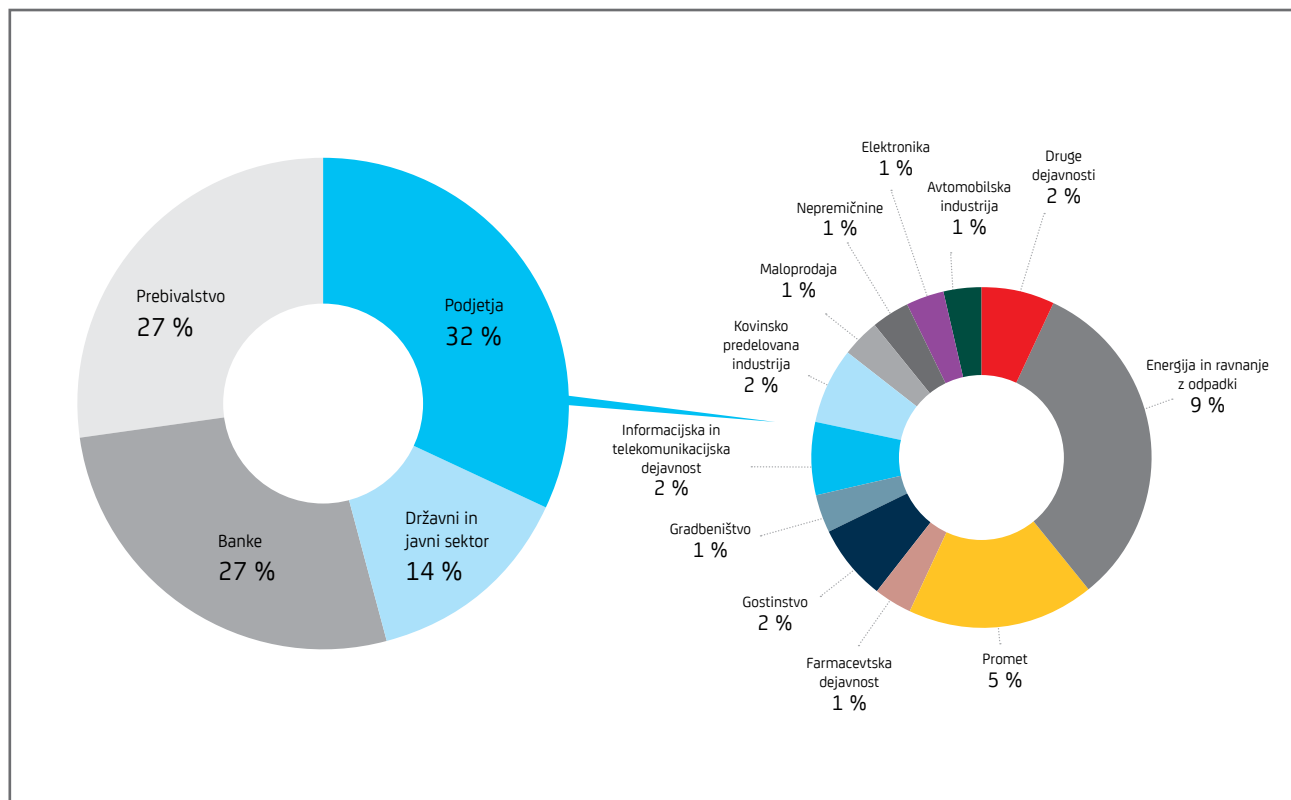


Bančna tveganja

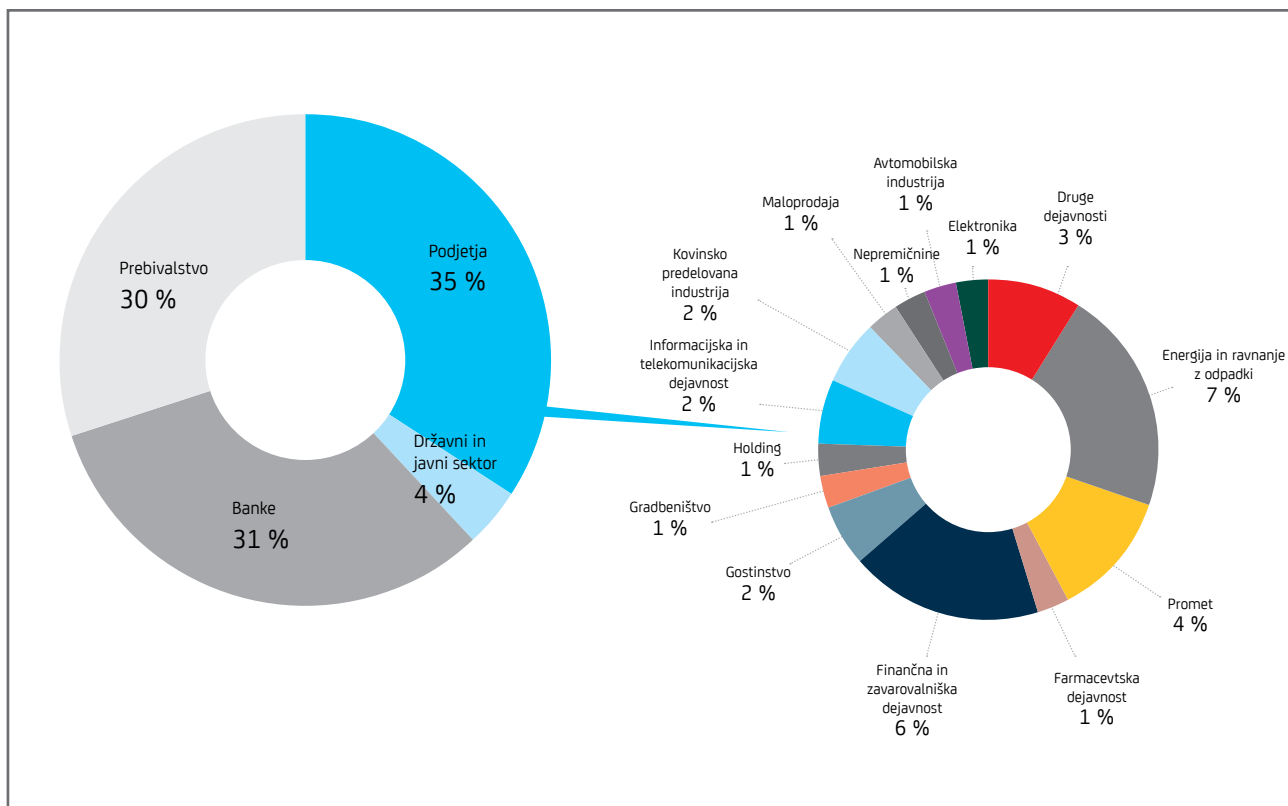
Segmentna razdelitev kreditnega portfelja Skupine na dan 31. 12. 2020



Segmentna razdelitev kreditnega portfelja Banke na dan 31. 12. 2021



Segmentna razdelitev kreditnega portfelja Banke na dan 31. 12. 2020



Delitev celotnega kreditnega portfelja Skupine po geografski lokaciji

Izpostavljenost glede na geografsko lokacijo	Izpostavljenost (EUR 1.000)		Rast v %
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	
Slovenija	2.835.585	2.780.944	2,0 %
Italija	107.677	83.062	29,6 %
Hrvaška	57.557	66.054	(12,9 %)
Avstrija	21.413	53.851	(60,2 %)
Nemčija	6.278	18.828	(66,7 %)
Švica	5.660	5.583	1,4 %
Nizozemska	4.109	10.325	(60,2 %)
Belgija	3.473	27	12780,8 %
Bosna in Hercegovina	3.228	159	1925,2 %
Združene države Amerike	2.054	3.356	(38,8 %)
Ostalo	8.362	17.746	(52,9 %)
Skupaj	3.055.396	3.039.934	0,5 %

Opomba: Znesek kreditnih izpostavljenosti v tabeli je izražen v bruto vrednosti in ne vključuje oslabeitev.

Bančna tveganja

Delitev celotnega kreditnega portfelja Banke po geografski lokaciji

Izpostavljenost glede na geografsko lokacijo	Izpostavljenost (EUR 1.000)		Rast v %
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	
Slovenija	2.812.326	2.758.443	2,0 %
Italija	107.677	82.730	30,2 %
Hrvaška	57.557	66.054	(12,9 %)
Avstrija	21.413	54.182	(60,5 %)
Nemčija	6.278	18.828	(66,7 %)
Švica	5.660	5.583	1,4 %
Nizozemska	4.109	10.325	(60,2 %)
Belgija	3.473	27	12780,8 %
Bosna in Hercegovina	3.228	159	1925,2 %
Združene države Amerike	2.054	3.356	(38,8 %)
Ostalo	8.362	17.746	(52,9 %)
Skupaj	3.032.136	3.017.433	0,5 %

Opomba: Znesek kreditnih izpostavljenosti v tabeli je izražen v bruto vrednosti in ne vključuje oslabitev.

Zgoraj navedene pomembnejše spremembe v delitvi kreditnega portfelja po geografski lokaciji, tako na ravni Skupine kot na ravni Banke, so večinoma povezane s poslovnimi odnosi z drugimi finančnimi institucijami, vključno s transakcijami z matično skupino UniCredit in s transakcijami skozi Target 2 račun pri Banki Slovenije.

Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja

Skupina uporablja različne tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja z namenom zmanjšati potencialne kreditne izgube zaradi plačilne nesposobnosti dolžnikov.

Skladno z Direktivo CRD IV in Uredbo CRR, ki v bančno zakonodajo Evropske unije prenašata vsebino načel Basel III, je Banka zavezana k izpolnjevanju zahtev glede tehnik zmanjševanja kreditnega tveganja tako pri svojem poslovanju kot tudi za potrebe izračuna regulatornega kapitala.

V zvezi z zmanjševanjem kreditnega tveganja veljajo splošne smernice, ki jih je na ravni matične skupine izdala UniCredit S.p.A. z namenom določiti pravila in načela za celotno skupino, ki vodijo, urejajo in standardizirajo upravljanje zmanjšanja kreditnega tveganja.

Na podlagi splošnih smernic glede tehnik zmanjševanja kreditnega tveganja, ki jih je izdala matična skupina UniCredit, je Skupina v okviru internih pravilnikov opredelila procese, strategije in postopke za upravljanje z zavarovanji s poudarkom na pravilih glede sprejemljivosti, vrednotenja in spremljanja zavarovanj z namenom zagotoviti pravno izvršljivosti in pravočasno unovčenje zavarovanj v skladu s slovensko zakonodajo.

V skladu s kreditno politiko se zavarovanja ali garancije lahko sprejmejo le kot podpora posojilom in ne morejo nadomestiti posojilojemalčeve sposobnosti izpolnjevanja obveznosti. Zato so poleg splošne analize kreditne sposobnosti in odplačilne sposobnosti posojilojemalca predmet posebnega vrednotenja in analize podporne vloge za poplačilo izpostavljenosti.

V skladu z zakonodajo je matična skupina UniCredit vzpostavila sistem vrednotenja, spremljanja in poročanja zavarovanj skladno z zakonsko predpisanimi roki in internimi smernicami.

Upravljanje s tehnikami zmanjševanja kreditnega tveganja je vgrajeno tako v kreditni proces kot tudi v proces spremljanja kreditnega tveganja. Kontrole in s tem povezane odgovornosti so formalizirane in dokumentirane v internih pravilih. Prav tako so bili vzpostavljeni procesi, ki zagotavljajo pravičen vnos vseh relevantnih informacij glede identifikacije in vrednotenja zavarovanj v sistemu.

Skupina v fazi pridobivanja zavarovanj poudarja pomen procesov in kontrol zahtev glede pravne varnosti zavarovanja ter ocene primernosti zavarovanja s premoženjem ali jamstva.

Postopek vrednotenja temelji na previdnostnih načelih s sklicevanjem na uporabo "poštene tržne vrednosti" in uporabo ustreznih odbitkov, da se v primeru likvidacije ne bi zgodile nepričakovane izgube. V primeru osebnih jamstev je potrebno oceniti ponudnika zavarovanja, da se izmerita njegova kreditna sposobnost in profil tveganja.

Postopki spremljanja tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja zagotavljajo, da so izpolnjene splošne in posebne zahteve, ki jih določajo kreditne politike ter interna pravila in zakonski predpisi.

Ker se regulativni organ vse bolj posveča temam, povezanim z ESG, sta zbiranje informacij, povezanih z okoljem, in njihovo vključevanje v bančne procese vse pomembnejša za ustrezno upravljanje tveganj in poslovnih priložnosti. Za upravljanje informacij o energetskega razredu (tako za stanovanjske kot poslovne nepremičnine) je bila sprožena posebna pobuda, da bi izpolnili vse zakonske zahteve. Pridobivanje podatkov o energijskem razredu za stanovanjsko stavbo pri novih maloprodajnih posojilih je že vključeno v postopek kreditiranja. V teku so nadaljnje pobude za zbiranje širšega obsega informacij, povezanih s fizičnimi in tranzicijskimi tveganji ter energijsko učinkovitostjo zavarovanja.

V skladu z Uredbo CRR Skupina za zavarovanje naložb pretežno sprejema naslednja zavarovanja:

- nepremičnine (stanovanjske in poslovne nepremičnine);
- finančna sredstva (samo depoziti);
- javna jamstva.

Glavne vrste zavarovanj, ki jih Skupina uporablja za zmanjšanje kreditnega tveganja, povezanega s finančnimi sredstvi, so navedene v spodnji preglednici. Predstavljena zavarovanja se nanašajo na instrumente, ki so merjeni po FVTOCI, odplačni vrednosti in FVTPL.

Osebna posojila

Portfelj osebnih posojil Skupine sestavljajo nezavarovana posojila in kreditne kartice.

Posojila podjetjem

Skupina za posojila podjetjem zahteva zavarovanja in jamstva. Najpomembnejši kazalnik kreditne sposobnosti podjetij je analiza njihove finančne uspešnosti ter njihovih kazalnikov likvidnosti, finančnih vzvodov, učinkovitosti upravljanja in stopnje rasti. Vrednost zavarovanja pri hipotekarnih posojilih za poslovne nepremičnine temelji na oceni tržne vrednosti ob nastanku, ki jo izdela zunanji cenilec s seznama cenilcev banke v skladu z veljavnimi Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (IVSC) in pregleda notranji cenilec. Spremljanje in pogostost postopka vrednotenja zavarovanja s premoženjem enkrat letno v fazi spremljanja pregleda notranji cenilec na podlagi posameznih potreb ali pa se na podlagi ocene notranjega cenilca opravi novo vrednotenje.

Sredstva, pridobljena s prevzemom zavarovanja

Skupina je med letom pridobila naslednja sredstva s prevzemom zavarovanja, ki ga je imela kot jamstvo za posojila in predujme ob koncu leta. Politika Skupine je, da pravočasno unovči zavarovanje.

Vrsta sredstev, pridobljenih s prevzemom zavarovanja (000 EUR)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Nepremičnine		
Dolžniški vrednostni papirji		
Drugo	412	1.068
Skupaj	412	1.068

Hipotekarna posojila

Skupina ima stanovanjske in poslovne nepremičnine kot zavarovanje za hipotekarna posojila, ki jih odobri svojim strankam. Skupina spremlja svojo izpostavljenost hipotekarnim posojilom prebivalstvu z uporabo razmerja LTV, ki se izračuna kot razmerje med bruto zneskom posojila - ali zneskom za prevzete obveznosti za posojila - in vrednostjo zavarovanja. Ocenjevanje vrednosti ob prevzemu zavarovanja s premoženjem izključuje vse morebitne popravke zaradi pridobitve in prodaje zavarovanja s premoženjem. Vrednost zavarovanja za hipoteke na stanovanjske in poslovne nepremičnine temelji na tržni vrednosti ob nastanku, ki jo oceni zunanji cenilec s seznama cenilcev banke v skladu z veljavnimi Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (IVSC). Spremljanje in pogostost postopka prevrednotenja zavarovanja sta odvisna od vrste nepremičnine in vrednotenja, ki ga v fazi spremljanja vrednosti pregleda in potrdi ali ponovno oceni zunanji cenilec. Banka za spremljanje vrednosti uporablja postopek z individualnim pregledom in mnenjem REVD (Real Estate Valuation Desk) o tržni vrednosti za vse poslovne in stanovanjske nepremičnine NPL, ki ga pripravi notranji cenilec, integrirani Desktop (izjemoma Drive by ali Full visit) ali statistično spremljanje, z uporabo statistične metode ali z uporabo zunanjih Naprednih statističnih modelov (projekt RWA), integrirani Desktop, Drive by ali nova cenitev v skladu z MSOV in Full visit, ki jo izvede zunanji cenilec. Pri kreditno oslabljenih posojilih vrednost zavarovanja temelji na spremljanju vrednosti in novih vrednotenjih na podlagi ocene notranjega cenilca.

Bančna tveganja

Izpostavljenosti iz hipotekarnih posojil po razponih razmerja med posojilom in vrednostjo (LTV)

EUR 1.000	Izpostavljenost		Popravek vrednosti		Izpostavljenost		Popravek vrednosti	
	31. 12. 2021				31. 12. 2020			
Manj kot 50 %	303.045	3.728	202.599	2.052				
51-70 %	101.015	1.853	122.006	621				
71-90 %	151.209	2.147	186.010	905				
91-100 %	25.372	1.150	29.727	927				
Več kot 100 %	85.813	3.119	98.543	3.215				
Skupaj	666.455	11.997	638.885	7.721				

Pri sprejemanju tehnik za zmanjševanja kreditnega tveganja Skupina daje poudarek pomenu postopkov in nadzora zahtev glede pravne varnosti glede zaščite ter oceni ustreznosti zavarovanja ali jamstva.

V skladu s smernicami glede zavarovanj so zavarovanja predmet rednega postopka pregleda, ki se izvaja bodisi na individualni ali na portfeljski osnovi. Takšen pristop omogoča Skupini boljši vpogled v trenutno stanje in dejansko vrednost kreditnega zavarovanja.

Struktura kreditnega portfelja Skupine do strank, ki niso banke, glede na boniteto stranke in pripadajoče zavarovanje vrednoteno po tržni ceni prilagojeno glede na izpostavljenost posameznega kredita

EUR 1.000	Izpostavljenost		Popravek vrednosti		Zavarovanje		Izpostavljenost		Popravek vrednosti		Zavarovanje	
	31. 12. 2021						31. 12. 2020					
1	271.858	(124)	150.089	239.935	(75)	162.764						
2	306.499	(604)	346.867	338.333	(317)	334.456						
3	382.832	(600)	461.047	233.780	(182)	312.184						
4	477.432	(2.363)	793.356	515.707	(1.031)	776.709						
5	227.052	(2.928)	351.193	224.049	(1.680)	315.518						
6	98.085	(2.368)	164.174	147.783	(2.332)	170.538						
7	23.873	(876)	47.325	34.024	(1.312)	45.588						
8	20.010	(1.437)	44.871	25.034	(1.624)	45.967						
Slabe naložbe	58.748	(43.980)	62.627	90.195	(57.113)	56.438						
Neklasificirane stranke	7.677	(65)	1.325	11.706	(1.283)	9.126						
Skupaj	1.874.065	(55.345)	2.422.875	1.860.546	(66.950)	2.229.288						

Opomba: Znesek kreditnih izpostavljenosti v tabeli je izražen v bruto vrednosti in ne vključuje oslabitev.

Struktura kreditnega portfelja Banke do strank, ki niso banke, glede na boniteto stranke in pripadajoče zavarovanje vrednoteno po tržni ceni prilagojeno glede na izpostavljenost posameznega kredita

EUR 1.000	Izpostavljenost		Popravek vrednosti		Zavarovanje		Izpostavljenost		Popravek vrednosti		Zavarovanje	
	31. 12. 2021						31. 12. 2020					
1	271.858	(124)	150.071	239.938	(75)	162.764						
2	306.499	(604)	346.552	337.926	(317)	333.750						
3	382.832	(600)	460.435	231.985	(173)	310.768						
4	477.432	(2.363)	789.772	602.856	(1.135)	728.041						
5	227.052	(2.928)	333.966	179.625	(1.473)	277.314						
6	159.753	(3.303)	139.379	120.274	(2.222)	147.153						
7	23.873	(876)	40.935	30.095	(1.282)	41.838						
8	20.010	(1.437)	41.722	24.597	(1.603)	45.614						
Slabe naložbe	58.748	(43.980)	37.754	68.386	(46.074)	34.202						
Neklasificirane stranke	7.677	(65)	1.178	2.368	(1.314)	1.820						
Skupaj	1.935.733	(56.280)	2.341.766	1.838.048	(55.669)	2.083.265						

Opomba: Znesek kreditnih izpostavljenosti v tabeli je izražen v bruto vrednosti in ne vključuje oslabitev.

Struktura kreditnega portfelja Skupine do bank glede na boniteto stranke in pripadajoče zavarovanje vrednoteno po tržni ceni prilagojeno glede na izpostavljenost posameznega kredita

EUR 1.000	31. 12. 2021			31. 12. 2020		
	Izpostavljenost	Popravek vrednosti	Zavarovanje	Izpostavljenost	Popravek vrednosti	Zavarovanje
1	699.351	(-)	-	696.659	-	-
2	7.433	(-)	-	6.216	-	-
3	90.471	(4)	-	125.883	(6)	-
4	146	(-)	-	8.185	(1)	-
5	97	(-)	-	31	-	-
6	-	-	-	131	(1)	-
7	-	-	-	-	-	-
8	-	-	-	-	-	-
Slabe naložbe	-	-	-	-	-	-
Neklasificirane stranke	0	-	-	603	-	-
Skupaj	797.498	(4)	-	837.708	(8)	-

Opomba: Znesek kreditnih izpostavljenosti v tabeli je izražen v bruto vrednosti in ne vključuje oslabitev. Prikazane so naslednje bilančne postavke iz izkaza finančnega položaja: stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah (denar v blagajni je izključen), terjatve do bank merjeni po odplačni vrednosti in druga finančna sredstva razvrščena bankam.

Tržna vrednost zavarovanj Skupine po vrsti zavarovanja

EUR 1.000	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Vrste zavarovanj		
Znesek zavarovanja z nepremičninami	2.269.539	2.005.663
Znesek zavarovanja s premičninami	36.675	71.808
Znesek zavarovanja z nepreklicnimi jamstvi RS	97.290	122.267
Znesek zavarovanja z bančnimi vlogami	5.742	4.407
Druge vrste zavarovanj	13.628	25.143
Skupaj	2.422.875	2.229.288

Opomba: Zavarovanja v zgornji tabeli ne vključujejo osebnih poroštev in poroštev pravnih oseb.

Tržna vrednost zavarovanj Banke po vrsti zavarovanja

EUR 1.000	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Vrste zavarovanj		
Znesek zavarovanja z nepremičninami	2.237.777	1.955.144
Znesek zavarovanja s premičninami	-	-
Znesek zavarovanja z nepreklicnimi jamstvi RS	97.290	122.267
Znesek zavarovanja z bančnimi vlogami	5.742	4.407
Druge vrste zavarovanj	957	1.446
Skupaj	2.341.766	2.083.265

Opomba: Zavarovanja v zgornji tabeli ne vključujejo osebnih poroštev in poroštev pravnih oseb.

V primerjavi z letom 2020 so na gibanje vrednosti zavarovanj vplivali predvsem naslednji razlogi:

- individualna ocena zavarovanj z nepremičninami skladno z novimi vrednostmi (tržne ali likvidacijske vrednosti);
- zniževanje drugih vrst zavarovanj;
- novi posli.

Bančna tveganja

Porazdelitev zavarovanj med finančnimi instrumenti Skupine

EUR 1.000	Izpostavljenost		Zavarovanje	
	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	743.643	-	778.244	-
Posojila in terjatve merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	-	-	3.281	-
Kreditni bankam po odplačni vrednosti	53.855	-	59.464	-
Kreditni strankam po odplačni vrednosti	1.874.065	2.341.404	1.860.549	2.229.288
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	262.542	-	301.737	-
Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti	33.354	-	33.318	-
Druga finančna sredstva	3.009	-	3.340	-
Posojila in terjatve merjene po odplačni vrednosti - sredstva namenjena prodaji	84.927	81.471	-	-
Skupaj	3.055.396	2.422.875	3.039.934	2.229.288

Opomba: Znesek kreditnih izpostavljenosti v tabeli je izražen v bruto vrednosti in ne vključuje oslabitev. Druga finančna sredstva iz izkaza finančnega položaja so ustrezno razvrščena med posojila bankam ali strankam in sredstva v posesti za prodajo.

Porazdelitev zavarovanj med finančnimi instrumenti Banke

EUR 1.000	Izpostavljenost		Zavarovanje	
	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	743.643	-	778.244	-
Posojila in terjatve merjene po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	-	-	3.281	-
Kreditni bankam po odplačni vrednosti	53.855	-	59.464	-
Kreditni strankam po odplačni vrednosti	1.935.733	2.341.766	1.838.048	2.083.265
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	262.542	-	301.737	-
Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti	33.354	-	33.318	-
Druga finančna sredstva	3.009	-	3.340	-
Posojila in terjatve merjene po odplačni vrednosti - sredstva namenjena prodaji	-	-	-	-
Skupaj	3.032.136	2.341.766	3.017.433	2.083.265

Opomba: Znesek kreditnih izpostavljenosti v tabeli je izražen v bruto vrednosti in ne vključuje oslabitev. Druga finančna sredstva iz izkaza finančnega položaja so ustrezno razvrščena med posojila bankam ali strankam.

Nedonosne izpostavljenosti Skupine do posojil strankam po odplačni vrednosti glede na produkt

EUR 1.000	Izpostavljenost			Zavarovanje		
	31. 12. 2021			31. 12. 2020		
Potrošniška posojila	6.513	6.278	31	6.295	6.079	46
Posojila podjetjem	28.567	23.503	14.211	40.016	28.867	17.564
Hipotekarna posojila	19.215	9.760	23.388	14.729	7.000	13.811
Leasing	16.827	8.141	24.995	23.634	12.865	22.588
Ostalo	6.202	4.678	311	5.521	2.303	278
Skupaj	77.324	52.360	62.936	90.195	57.113	56.790

Opomba: Znesek kreditnih izpostavljenosti v tabeli je izražen v bruto vrednosti in ne vključuje oslabitev. Prikazane so naslednje bilančne postavke iz izkaza finančnega položaja: posojila in terjatve do strank merjeni po odplačni vrednosti in druga finančna sredstva razvrščena strankam ter sredstva v posesti za prodajo.

Neodnosne izpostavljenosti Banke do posojil strankam po odplačni vrednosti glede na produkt

EUR 1.000	Izpostavljenost	Popravek vrednosti	Zavarovanje	Izpostavljenost	Popravek vrednosti	Zavarovanje
	31. 12. 2021			31. 12. 2020		
Potrošniška posojila	6.513	(6.278)	31	6.295	(6.079)	46
Posojila podjetjem	28.567	(23.500)	14.211	40.014	(28.867)	17.564
Hipotekarna posojila	19.215	(9.760)	23.388	14.729	(7.000)	13.811
Leasing	-	-	-	-	-	-
Ostalo	4.707	(4.678)	311	7.348	(4.128)	2.780
Skupaj	59.002	(44.216)	37.941	68.386	(46.074)	34.202

Opomba: Znesek kreditnih izpostavljenosti v tabeli je izražen v bruto vrednosti in ne vključuje oslabitev. Prikazane so naslednje bilančne postavke iz izkaza finančnega položaja: posojila in terjatve do strank merjeni po odplačni vrednosti in druga finančna sredstva razvrščena strankam.

Politike oslabitve in oblikovanja rezervacij

Procesi upravljanja, merjenja in spremljanja kreditnega tveganja so osnova za izračun oslabitve posojil in dolžniških vrednostnih papirjev, ki so razvrščeni kot finančna sredstva po odplačni vrednosti, finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi vseobsegajoči donos in ustrezne zunajbilančne izpostavljenosti, v skladu z zahtevami MSRP 9.

V ta namen izračun oslabitve v skladu s pričakovanimi kreditnimi izgubami temelji na dveh glavnih stebrih:

1. razvrstitev v skupine kreditne izpostavljenosti;
2. s tem povezan izračun pričakovane kreditne izgube.

Znotraj Skupine določitev razvrstitve v skupine temelji na kombinaciji relativnih in absolutnih elementov. Glavni elementi so:

- primerjava, za vsako transakcijo, med verjetnostjo neplačila, izmerjeno ob nastanku transakcije ter verjetnostjo neplačila na datum poročanja, ki sta izračunani na podlagi notranjih modelov in s pragi, ki so postavljeni tako, da se upoštevajo vse ključne spremenljivke vsake transakcije, ki bi lahko vplivale na pričakovanja banke glede sprememb verjetnosti neplačila skozi čas (npr. starost, ročnost, raven verjetnosti neplačila v času nastanka);
- absolutni elementi, kot so zakonski varovalni mehanizmi (npr. 30-dnevna zamuda pri plačilu);
- drugi interni dokazi, vključno s ponovnimi preučitvami finančnih instrumentov zaradi finančnih težav, s katerimi se sooča nasprotna stranka (npr. nova klasifikacija v restrukturirano izpostavljenost).

V zvezi z dolžniškimi vrednostnimi papirji se je Skupina odločila uporabiti »izjemo z nizkim kreditnim tveganjem« za vrednostne papirje naložbenega razreda, kar je v celoti v skladu z veljavnim računovodskim standardom.

Rezultat razvrščanja v skupine je klasifikacija kreditne izpostavljenosti med skupino 1, skupino 2 ali skupino 3 glede na njihovo absolutno ali relativno kreditno kakovost glede na začetno izplačilo. Natančneje:

- Skupina 1: vključuje (i) novo izdane ali pridobljene kreditne izpostavljenosti, (ii) izpostavljenosti, pri katerih se kreditno tveganje od začetnega pripoznanja ni bistveno poslabšalo, (iii) izpostavljenosti z nizkim kreditnim tveganjem (izjema z nizkim kreditnim tveganjem);
- Skupina 2: vključuje kreditne izpostavljenosti, ki so kljub donosnosti utrpeli znatno poslabšanje kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja;
- Skupina 3: vključuje oslabljene kreditne izpostavljenosti.

Rezultat razvrščanja v skupine je podlaga za izračun oslabitve. Za izpostavljenosti v skupini 1 je oslabitev enaka pričakovani izgubi, izračunani skozi časovno obdobje do enega leta. Za izpostavljenosti v skupinah 2 ali 3 je oslabitev enaka pričakovani izgubi, izračunani skozi časovno obdobje, ki je enako celotni življenjski dobi izpostavljenosti. Model razvrščanja v skupine se uporablja na vsak datum poročanja, s čimer se zagotovi tako pravočasno zajemanje znatnega poslabšanja kot tudi njegovega obrata na simetričen način za pravilno razvrščanje vsake transakcije v ustrezno skupino in s tem povezanim modelom izračuna pričakovanih izgub. Pri izračunu pričakovane kreditne izgube je potrebno upoštevati, da ta znesek temelji na prilagojenih kazalnikih PD (verjetnost neplačila), LGD (izguba ob neplačilu) in EAD (izpostavljenost ob dogodku naplačila), začenši s kazalniki, ki se uporabljajo za regulatorne in poslovodne namene, da se zagotovi skladnost z računovodskimi predpisi

Ključne prilagoditve kazalnikov, ki se uporabljajo za regulatorne in poslovodne namene, vključujejo prilagoditve, ki so potrebne za izračun pričakovane kreditne izgube »v določenem trenutku« in v prihodnost usmerjena pričakovanja glede kreditne izgube, tako kot tudi prilagoditve, ki so potrebne za vključitev več scenarijev.

Pričakovana kreditna izguba (bodisi 1-letna ali vseživljenjska, odvisno od skupine) upošteva »v prihodnost usmerjene« informacije in makroekonomske napovedi po osnovnem scenariju z neposredno prilagoditvijo kazalnikov kreditnega tveganja, medtem ko je učinek različnih

Bančna tveganja

scenarijev zajet z uporabo faktorja, ki se nanaša neposredno na pričakovano kreditno izgubo.

Proces, ki je oblikovan tako, da vključuje makroekonomske scenarije, je popolnoma skladen s procesi makroekonomskih napovedi, ki jih Skupina uporablja za dodatne cilje, povezane z upravljanjem s tveganji (kot so denimo postopki, uvedeni za izračun pričakovane kreditne izgube iz makroekonomskih napovedi, ki temeljijo na stresnem testu EBA in procesa ICAAP), izkorišča pa tudi neodvisno funkcijo skupine, imenovano UniCredit Research. Izhodiščna točka je torej popolnoma usklajena, medtem ko je uporaba diferencirana, da se zagotovi skladnost z različnimi zahtevami z uporabo notranjih scenarijev.

V zvezi s skupino 3 je treba izpostaviti, da vključuje oslabiljene izpostavljenosti, ki ustrezajo definiciji skupnih nedonosnih izpostavljenosti po ITS EBA (EBA/ITS /2013/03/rev1 24/7/2014), v skladu s pravili Banca d'Italia 272 z dne 30. julija 2008 in njihovimi posodobitvami.

Evropski bančni organ (EBA) nedonosne izpostavljenosti opredeljuje kot izpostavljenosti, ki izpolnjujejo oba ali enega od naslednjih kriterijev:

- materialne izpostavljenosti z zamudo nad 90 dni;
- izpostavljenosti, za katere banka ocenjuje, da obstaja majhna verjetnost, da bi dolжник zmožel v celoti odplačati svoje kreditne obveznosti, ne da bi banka za poplačilo uporabila ukrepe, kot je unovčenje zavarovanj, ne glede na zamude pri plačilu in na število dni zamude.

Za izpostavljenosti v skupini 3 Skupina uporablja dva pristopa in metodologiji za oblikovanje izgub zaradi oslabeitev – posamični in skupinski.

Oslabitev finančnih sredstev, ki predstavljajo posamične izpostavljenosti do pravnih oseb, ki pomembno zamujajo s poravnavo obveznosti, se ocenjujejo posamično, in sicer glede na najboljšo oceno sedanje vrednosti pričakovanega denarnega toka, medtem ko se za stranke iz segmenta poslovanja s prebivalstvom oslabitve finančnih sredstev ocenjuje skupinsko na podlagi izračuna pričakovane izgube. Pri ocenjevanju teh denarnih tokov Skupina presoja finančno stanje nasprotne stranke, kot tudi njeno preteklo plačilno (ne)disciplino in način odplačevanja. Mesečna ocena predstavlja osnovo za knjiženje oslabeitev. Postopek je zajet v smernicah in podprt z IT rešitvami.

Skupina pri oblikovanju specifičnih oslabeitev z uporabo posamičnega pristopa (na ravni stranke ali posla) upošteva naslednje kriterije:

- pri ocenjevanju teh denarnih tokov Skupina presoja finančno stanje nasprotne stranke, kot tudi njeno preteklo plačilno (ne)disciplino in način odplačevanja;
- morebitno odpoved posojilnih pogodb ali pogojev;
- stečaj ali druge pravne postopke, ki imajo lahko za posledico izgubo za Skupino;
- informacije, ki imajo lahko vpliv na izpad prejetih odplačil za Skupino.

Skupina redno spremlja razvoj portfelja in stopnjo pokritosti oslabeitev, o čemer redno poroča vodstvu in upravi. Prav tako Skupina izvaja nadzor na ravni stranke za tiste stranke, ki zamujajo s plačili. Skupina je uvedla tri statute problematičnih strank glede na tveganost, ki določajo, katera enota je odgovorna za posamezno stranko:

- status »Kredit na opazovanju« pomeni, da stranka še poravnava svoje obveznosti v roku, vendar je zaradi različnih opozorilnih signalov to lahko ogroženo. V takšnih primerih mora enota Presoja in prevzemanje kreditnih tveganj zahtevati vzpostavitev posebnih načrtov aktivnosti, ki jih morajo izvajati poslovne divizije.
- status »Prestrukturiranje«: V takšnih primerih Banka poskuša prestrukturirati izpostavljenost do stranke z namenom, da bi se stranka vrnila v status normalnega izpolnjevanja obveznosti, s čimer bi se minimizirale tudi potencialne izgube za Banko. To aktivnosti vodi enota Posebni primeri v sodelovanju s poslovnimi divizijam
- status »Pravna izterjava«: To pomeni, da je bila pogodba s stranko odpovedana, enota Posebni primeri pa je odgovorna za izvedbo izterjave preko različnih oblik izvensodne ali sodne poravnave.

Bruto knjigovodska vrednost izpostavljenosti Skupine po ocenah in stopnjah notranjega kreditnega tveganja

EUR 1.000	31. 12. 2021				31. 12. 2020			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL	
1	1.204.631	14.308	-	1.218.939	1.153.192	45.792	-	1.198.984
2	264.048	50.672	-	314.720	298.937	44.202	-	343.139
3	417.687	57.073	-	474.760	376.844	41.792	-	418.636
4	340.472	141.973	-	482.445	487.335	135.889	-	623.224
5	129.292	113.786	-	243.078	86.073	93.583	-	179.656
6	66.869	66.029	-	132.898	88.188	32.216	-	120.404
7	9.768	21.137	-	30.905	8.479	21.616	-	30.095
8	763	20.971	-	21.734	1.510	23.087	-	24.597
Slabe naložbe	-	-	77.324	77.324	-	-	89.300	89.300
Neklasificirane stranke	56.053	2.542	-	58.594	10.499	504	895	11.898
Skupaj izpostavljenost	2.489.582	488.490	77.324	3.055.396	2.511.058	438.681	90.195	3.039.934
Popravek vrednosti	(8.853)	(12.435)	(52.360)	(73.648)	(3.122)	(6.960)	(57.113)	67.194
Neto izpostavljenost	2.480.729	476.055	24.964	2.981.748	2.507.936	431.721	33.083	2.972.739

Opomba: Znesek Neto izpostavljenost v tabeli je izražena v bruto vrednosti. Prikazane so naslednje bilančne postavke iz izkaza finančnega položaja: stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah (denar v blagajni je izključen), posojila in terjatve merjeni po pošteni vrednosti skozi poslovni izid ter posojila, terjatve merjeni po odplačni vrednosti in dolžniški vrednostni papirji merjeni po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos ter sredstva v posesti za prodajo. Velika večina izpostavljenosti, ki so predstavljene v kategoriji »Neklasificirane stranke«, so izpostavljenosti do fizičnih oseb brez posojil (prisotni so samo tekoči računi/kreditne kartice). V skladu s trenutnim postopkom takšne stranke niso ocenjene.

Bruto knjigovodska vrednost izpostavljenosti Banke po stopnjah in skupinah ocen notranjega kreditnega tveganja

EUR 1.000	31. 12. 2021				31. 12. 2020			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL	
1	1.204.614	14.308	-	1.218.922	1.179.498	45.792	-	1.225.290
2	263.488	50.646	-	314.134	298.937	44.202	-	343.139
3	416.680	56.937	-	473.616	349.845	41.792	-	391.637
4	336.450	141.168	-	477.618	487.335	135.889	-	623.224
5	121.197	105.959	-	227.156	86.073	93.583	-	179.656
6	107.978	51.792	-	159.770	88.188	32.216	-	120.404
7	5.560	18.410	-	23.971	8.479	21.616	-	30.095
8	698	19.315	-	20.013	1.510	23.087	-	24.597
Slabe naložbe	-	-	59.002	59.002	-	-	67.493	67.493
Neklasificirane stranke	55.599	2.336	-	57.935	10.499	504	895	11.898
Skupaj izpostavljenost	2.512.264	460.870	59.002	3.032.136	2.510.364	438.681	68.388	3.017.433
Popravek vrednosti	(4.010)	(8.301)	(44.216)	(56.527)	(3.128)	(6.712)	(46.074)	55.914
Neto izpostavljenost	2.508.254	452.569	14.786	2.975.609	2.507.236	431.969	22.314	2.961.519

Opomba: Znesek kreditnih izpostavljenosti v tabeli je izražen v bruto vrednosti. Prikazane so naslednje bilančne postavke iz izkaza finančnega položaja: stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah (denar v blagajni je izključen), posojila in terjatve merjeni po pošteni vrednosti skozi poslovni izid ter posojila, terjatve merjeni po odplačni vrednosti in dolžniški vrednostni papirji merjeni po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos.

Bančna tveganja

Kreditna sredstva so razvrščena in obravnavana kot nedonosna, če je izpolnjen eden ali več privzetih kriterijev standarda Basel II: majhna verjetnost poplačila obveznosti v celoti, obresti ali glavnice na pomembno izpostavljenost, katere dolžnik že več kot 90 dni zamuja s plačilom, prestrukturiranje, ki povzroči izgubo za posojilodajalca, realizacija izgube posojila ali začetek stečajnega postopka. Te izpostavljenosti Skupina razvrsti in izkazuje kot nedonosne.

Rezervacije za izgube pri posojilih so v Banki pokrile 74,9 % (67,4 % v 2020) izkazanih nedonosnih posojil (NPL), ki so razvrščena v zamudo nad 90 dni ali izpolnjujejo katere koli druge kriterije za problematično kreditno izpostavljenost. Po stanju na dan 31. december 2021 se je vrednost nedonosnih posojil (NPL) zmanjšala za 9 milijonov evrov oziroma za 13,7 odstotka na vrednost 59 milijonov evrov (68 milijonov evrov na 31. 12. 2020). Rezervacije za nedonosna posojila so se zmanjšale za 1,8 milijona evrov ali za 4 odstotke na 44,2 milijona evrov (46 milijonov evrov na 31. 12. 2020).

Rezervacije za izgube pri posojilih so v Skupini pokrile 67,7 % izkazanih nedonosnih posojil (NPL), ki so razvrščena v zamudo nad 90 dni ali izpolnjujejo katere koli druge kriterije za problematično kreditno izpostavljenost. Po stanju na dan 31. 12. 2021 se je vrednost nedonosnih posojil zmanjšala za 12,9 milijona evrov oziroma za 14,3 odstotka na vrednost 77,3 milijona evrov. Rezervacije za nedonosna posojila so se zmanjšale za 4,8 milijona evrov ali za 8,3 odstotka na 52,4 milijona evrov.

Kakovost portfelja

Razvrstitev terjatev Skupine, ki niso slabe, po zapadlosti glede na dneve zamud

EUR 1.000	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	Izpostavljenost	Popravek vrednosti	Izpostavljenost	Popravek vrednosti
nezapadle terjatve	2.939.519	(20.545)	2.930.699	(8.860)
zapadle do 29 dni	16.083	(591)	16.817	(193)
zapadle od 30 do 59 dni	21.572	(96)	2.052	(1.017)
zapadle od 60 dni do 89 dni	898	(57)	170	(11)
Skupaj	2.978.072	(21.288)	2.949.739	(10.082)

Znesek kreditnih izpostavljenosti v tabeli je izražen v bruto vrednosti. Prikazane so naslednje bilančne postavke iz izkaza finančnega položaja: stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah (denar v blagajni je izključen), posojila in terjatve merjeni po pošteni vrednosti skozi poslovni izid ter posojila, terjatve merjeni po odplačni vrednosti, dolžniški vrednostni papirji merjeni po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos in sredstva v posesti za prodajo.

Razvrstitev terjatev Banke, ki niso slabe, po zapadlosti glede na dneve zamud

EUR 1.000	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	Izpostavljenost	Popravek vrednosti	Izpostavljenost	Popravek vrednosti
nezapadle terjatve	2.938.209	(12.112)	2.935.553	(8.791)
zapadle do 29 dni	12.797	(101)	11.658	(49)
zapadle od 30 do 59 dni	21.344	(60)	1.805	(996)
zapadle od 60 dni do 89 dni	785	(38)	29	(4)
Skupaj	2.973.134	(12.311)	2.949.045	(9.840)

Znesek kreditnih izpostavljenosti v tabeli je izražen v bruto vrednosti. Prikazane so naslednje bilančne postavke iz izkaza finančnega položaja: stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah (denar v blagajni je izključen), posojila in terjatve merjeni po pošteni vrednosti skozi poslovni izid ter posojila, terjatve merjeni po odplačni vrednosti in dolžniški vrednostni papirji merjeni po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos.

Finančna sredstva, ki so na datum zapadlosti zapadla v plačilo, niso pa oslABLjena, za Skupino ne predstavljajo materialne vrednosti.

Za interne namene se oslABLjena posojila delijo v naslednje skupine:

- slabe terjatve (skupina Bad po klasifikaciji Banke Italije) – v to skupino sodijo terjatve, ki so slabe, stranke pa insolventne, tudi če insolventnost ni bila prepoznana s strani sodišča. Oslabitev se oblikuje individualno ali portfeljsko;
- dvomljive terjatve (skupina UTP po klasifikaciji Banke Italije – Unlikely to pay oz. terjatve, za katera je malo verjetno, da bodo poplačana) – v to

skupino sodijo terjatve do strank, ki se soočajo z začasnimi težavami, za katere Skupina predvideva, da bodo v ustreznem časovnem obdobju razrešene. Dvomljive terjatve se slabijo na posamični ali skupinski podlagi;

- zapadle terjatve (skupina Past Due po klasifikaciji Banke Italije) – gre za izpostavljenost do strank, ki niso vključene v ostali dve kategoriji in ki zamujajo s svojimi obveznostmi več kot 90 in manj kot 180 dni.

Razvrstitev zapadlih terjatev Skupine po zapadlosti glede na klasifikacijo Banke Italije

EUR 1.000	Izpostavljenost	Popravek vrednosti	Izpostavljenost	Popravek vrednosti
Klasifikacija Banke Italije	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
Zapadle terjatve	6.626	(3.449)	6.183	(3.111)
Dvomljive terjatve	37.294	(17.741)	44.524	(19.084)
Slabe terjatve	33.404	(31.170)	39.488	(34.917)
Skupaj	77.324	(52.360)	90.195	(57.113)

Opomba: Znesek kreditnih izpostavljenosti v tabeli je izražen v bruto vrednosti. Druga finančna sredstva iz izkaza finančnega položaja so ustrezno razvrščena med posojila bankam ali strankam.

Razvrstitev zapadlih terjatev Banke po zapadlosti glede na klasifikacijo Banke Italije

EUR 1.000	Izpostavljenost	Popravek vrednosti	Izpostavljenost	Popravek vrednosti
Klasifikacija Banke Italije	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
Zapadle terjatve	5.795	(3.173)	4.890	(2.779)
Dvomljive terjatve	24.126	(14.181)	29.921	(13.508)
Slabe terjatve	29.081	(26.862)	33.574	(29.787)
Skupaj	59.002	(44.216)	68.386	(46.074)

Opomba: Znesek kreditnih izpostavljenosti v tabeli je izražen v bruto vrednosti. Druga finančna sredstva iz izkaza finančnega položaja so ustrezno razvrščena med posojila bankam ali strankam.

Makroekonomski dejavniki izgube

V skladu z zahtevami MSRP 9 se pričakovano kreditno izgubo oziroma ECL (Expected Credit Loss) ocenjuje tako, da izraža nepristranski in verjetnostno tehtan znesek (probability-weighted) po vrednotenju vrste različnih rezultatov. Pričakovana kreditna izguba (ECL) mora vključevati informacije o preteklih dogodkih, trenutnih razmerah in napovedih glede prihodnjih ekonomskih okoliščin.

Izbira zahtevanih makroekonomskih kazalnikov in njihova uporaba v modelih je določena kot del funkcije razvoja in upravljanja modelov za modele po MSRP 9. V modelih MSRP 9 so uporabljene naslednje makroekonomske spremenljivke, ki so posledično vključene v določanje pričakovane kreditne izgube (Expected Credit Loss - ECL):

- realni BDP (medletne spremembe v odstotkih);
- indeks rasti cen življenjskih potrebščin – CPI (medletni, medletni in ob koncu obdobja, povprečni);
- nominalna plača (mesečna, nominalna v EUR);
- stopnja brezposelnosti (%);
- obrestne mere (10-letne, %);
- indeks cen stanovanj (medletne spremembe v odstotkih).

Uporabljeni so trije scenariji, ki izražajo reprezentativni vzorec možnih rezultatov (osnovni, negativni in pozitivni scenariji).

Bančna tveganja

Makroekonomski dejavniki izgube v skladu z makroekonomskimi scenariji

EUR 1.000	2021	2022	2023	2024
Realni BDP (medletne spremembe v odstotkih)				
Osnovni scenarij	6,3	4,3	3,2	3,2
Negativni scenarij	6,3	2,4	1,3	2,1
Pozitivni scenarij	6,3	5,7	4,6	3,9
Stopnja inflacije (CPI), medletna, ob koncu obdobja				
Osnovni scenarij	3,0	2,0	2,0	2,0
Negativni scenarij	3,0	1,8	1,7	1,8
Pozitivni scenarij	3,0	2,2	2,2	2,2
Stopnja inflacije (CPI), medletna, povprečna				
Osnovni scenarij	1,6	2,2	2,0	2,0
Negativni scenarij	1,6	2,1	1,7	1,7
Pozitivni scenarij	1,6	2,3	2,2	2,2
Mesečna plača, nominalna v EUR				
Osnovni scenarij	1.970	2.068	2.176	2.289
Negativni scenarij	1.970	2.040	2.072	2.152
Pozitivni scenarij	1.970	2.109	2.232	2.347
Stopnja brezposelnosti v %				
Osnovni scenarij	4,7	4,3	4,0	4,0
Negativni scenarij	4,7	4,8	5,1	5,3
Pozitivni scenarij	4,7	3,7	2,8	2,8
Dolgoročne obrestne mere, 10-letne v %				
Osnovni scenarij	0,05	0,10	0,30	0,40
Negativni scenarij	0,05	0,40	0,50	0,50
Pozitivni scenarij	0,05	0,05	0,25	0,35
Indeks cen stanovanj, medletne spremembe v %				
Osnovni scenarij	8,0	6,0	4,0	4,0
Negativni scenarij	8,0	5,4	2,6	2,9
Pozitivni scenarij	8,0	6,3	4,9	4,7

Različni scenariji

Uporabljeni so torej trije scenariji, ki izražajo reprezentativni vzorec možnih rezultatov (osnovni, negativni in pozitivni scenariji). Trije ločeni izračuni ECL se izvajajo posamično, v odvisnosti od vsakega scenarija. Ti ECL na ravni scenarija se nato pomnožijo s tehtanimi verjetnostmi scenarija, rezultat česar je scenarijsko tehtan ECL.

Deleži scenarijev so izpeljani na podlagi strokovne presoje in kvantitativne analize. Kvantitativna analiza vključuje dva pristopa: statistično analizo, ki temelji na zgodovinskih vzorcih ekonomskih podatkov (pristop na podlagi Monte Carlo metode) in bolj v prihodnost usmerjeno merilo.

Kreditni kazalniki se običajno umerjajo v časovnem horizontu, ki upošteva celoten gospodarski cikel (skozi cikel; t.i. Through-the-cycle - TTC), zato je potrebna v določenem trenutku - PIT in v prihodnost usmerjena prilagoditev, ki omogoča odsevanje trenutnih razmer in pričakovanj glede prihodnjega razvoja gospodarskega cikla v teh kreditnih kazalnikih.

- Kazalnik verjetnost neplačila (Probability of Default - PD) se umerja z običajno tehniko umerjanja, logistično ali Bayesovo, pri čemer se kot sidrno točko uporabi aritmetično povprečje med zadnjimi stopnjami neplačil, ki so bile ugotovljene v portfelju in stopnje insolventnosti, predvidene s funkcijo stresnega testa;
- Kazalnik izgube ob neplačilu (Loss Given Default - LGD) je določen v določenem trenutku - PIT prek skalarnega faktorja, ki omogoča, da se upošteva razmerje med povprečnimi poplačili v celotnem obdobju in izterjavami, doseženimi v prejšnjih letih. Vključitev napovedi v kazalniku LGD se izvede s prilagodljivo letne stopnje izterjav, ki je implicitna v tem kazalniku, da se upoštevajo pričakovanja glede variacij stopenj izterjav, ki so bile pridobljene s funkcijo stresnega testa.

Podatke o v prihodnost usmerjenih informacijah (forward-looking information - FLI) prispeva skupina za stresno testiranje Skupine, na podlagi makroekonomskih napovedi, ki jih zagotovi oddelek za raziskave - neodvisna enota za zagotavljanje makroekonomskih napovedi za notranjo in zunanjo rabo. Satelitski modeli, ki jih je razvila skupina za stresno testiranje Skupine, modelirajo razmerje med makroekonomskimi kazalniki in:

- stopnjo okrevanja (RR) in verjetnostni migracije (cure rates) za lokalne portfelje;
- nezavarovanimi kazalniki izgube ob neplačilu (LGD) nasprotne stranke/države/portfelja za portfelje, ocenjene z modeli, ki jih razvije Skupina.

Ker je MSRP 9 model oslabitev usmerjen v prihodnost, mora Banka za izračun ECL upoštevati prihodnje gospodarske scenarije. FLI napovedi zajemajo 3-letno obdobje in se posodablajo vsaj enkrat na pol leta, da se prepoznajo trenutne gospodarske razmere.

Razkritje popravka vrednosti za izgubo in knjigovodske vrednosti po MSRP 7

Analiza finančnih instrumentov po skupinah

Na osnovi MSRP 7 se spremembe v popravkih vrednosti za izgubo in razlogi zanje razkrivajo po stopnjah na ravni Skupine in Banke z naslednjimi finančnimi instrumenti:

- stanje na računih pri centralni banki in vpogledni depoziti pri bankah (denar v blagajni je izključen);
- dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti;
- dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos;
- krediti bankam po odplačni vrednosti;
- krediti strankam po odplačni vrednosti.
- finančna sredstva po odplačni vrednosti, prikazana med sredstvi v posesti za prodajo.

Tabele prikazujejo podrobno analizo zgoraj opisanih finančnih instrumentov, z uporabo stopenj. Bruto knjigovodske vrednosti so prikazane v bruto znesku ECL.

Razen pri posojilih strankam po odplačni vrednosti je analiza po finančnih instrumentih prikazana v istih tabelah, tako konsolidirana (na ravni Skupine) kot za vsako banko posebej (na ravni Banke).

Ker so finančni instrumenti razen posojil in strankam po odplačni vrednosti v lasti Banke, v naslednjih tabelah niso prikazani posebej za Skupino in Banko. Posojila strankam po odplačni vrednosti so prikazana ločeno za Skupino in Banko.

Stanje na računih pri centralni banki in vpogledni depoziti pri bankah (denar v blagajni je izključen)

Naslednje tabele analizirajo popravke vrednosti za izgubo Skupine in Banke in knjigovodsko vrednost stanja na računih pri centralnih in komercialnih bankah v skladu z MSRP 9.

Popravki vrednosti za izgubo Skupine in Banke – stanje na računih pri centralni banki in vpogledni depoziti pri bankah (denar v blagajni je izključen)

EUR 1.000	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	Skupaj
Popravki vrednosti za izgubo na dan 31. 12. 2021	(3)	-	-	(4)
Spremembe popravkov vrednosti za izgubo	-	-	-	-
Prehod na skupino 1	-	-	-	-
Prehod na skupino 2	-	-	-	-
Prehod na skupino 3	-	-	-	-
Povečanje zaradi spremembe kreditnega tveganja	(2)	-	-	(2)
Zmanjšanje zaradi spremembe kreditnega tveganja	-	-	-	-
Spremembe zaradi sprememb, ki niso povzročile odprave pripoznanja	-	-	-	-
Odpisi	-	-	-	-
Novonastala finančna sredstva	-	-	-	-
Finančna sredstva z odpravljenim pripoznanjem	1	-	-	1
Spremembe modelov/kazalnikov tveganja	3	-	-	3
Devizni in drugi premiki	-	-	-	-
Popravki vrednosti za izgubo na dan 31. 12. 2021	(2)	-	-	(2)

Bančna tveganja

Bruto knjigovodska vrednost Skupine in Banke – stanje na računih pri centralni banki in vpogledni depoziti pri bankah (denar v blagajni je izključen)

EUR 1.000	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31.12. 2020	761.099	17.145	-	778.244
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	-	-	-	-
Prehod na skupino 1	-	-	-	-
Prehod na skupino 2	(3)	3	-	-
Prehod na skupino 3	-	-	-	-
Spremembe zaradi sprememb, ki niso povzročile odprave pripoznanja	-	-	-	-
Odpisi	-	-	-	-
Novonastala finančna sredstva	67.351	249	-	67.600
Finančna sredstva z odpravljenim pripoznanjem	(55.210)	(5.348)	-	(60.558)
Druge spremembe	(41.648)	4	-	(41.643)
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2021	731.589	12.054	-	743.643

EUR 1.000	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 2. 2019	298.617	12.578	-	311.195
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	-	-	-	-
Prehod na skupino 1	-	-	-	-
Prehod na skupino 2	-	-	-	-
Prehod na skupino 3	-	-	-	-
Spremembe zaradi sprememb, ki niso povzročile odprave pripoznanja	-	-	-	-
Odpisi	-	-	-	-
Novonastala finančna sredstva	498.225	4.679	-	502.904
Finančna sredstva z odpravljenim pripoznanjem	(35.743)	(112)	-	(35.855)
Druge spremembe	-	-	-	-
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2020	761.099	17.145	-	778.244

Postavka »Druge spremembe« v zgornjih tabelah vsebuje spremembe bruto izpostavljenosti za postavke, ki niso bile niti odpravljene niti niso doživele sprememb v stopnji v opazovanem obdobju. Vključujejo spremembe, ki so nastale, kot posledica poplačil obveznosti in sprememb v izpostavljenostih.

Bruto knjigovodska vrednost Skupine in Banke po stopnjah in skupinah interne ocene kreditnega tveganja – stanje na računih pri centralni banki in vpogledni depoziti pri bankah (denar v blagajni je izključen)

EUR 1.000	31. 12. 2021				31. 12. 2020			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL	
1	697.538	1.813	-	699.351	43.350	631.108	-	674.458
2	-	7.257	-	7.257	17	6.195	-	6.212
3	33.808	2.984	-	36.792	87.803	1.424	-	89.227
4	146	-	-	146	8.184	-	-	8.184
5	97	-	-	97	31	-	-	31
6	-	-	-	-	131	-	-	131
7	-	-	-	-	-	-	-	-
8	-	-	-	-	-	-	-	-
Slabe naložbe	-	-	-	-	-	-	-	-
Neklasificirane stranke	-	-	-	-	-	-	-	-
Bruto knjigovodska vrednost	731.589	12.054	-	743.643	139.517	638.727	-	778.244
Popravek vrednosti	(2)	-	-	(2)	(4)	-	-	(4)
Neto knjigovodska vrednost	731.588	12.053	-	743.641	139.513	638.727	-	778.240

Terjatve Skupine in Banke, ki niso slabe, po zapadlosti glede na dneve zamud – stanje na računih pri centralni banki in vpogledni depoziti pri bankah (denar v blagajni je izključen)

EUR 1.000	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	Izpostavljenost	Popravki vrednosti	Izpostavljenost	Popravki vrednosti
nezapadle terjatve	722.947	(1)	778.244	(4)
zapadle do 29 dni	23	-	-	-
zapadle od 30 do 59 dni	20.652	(1)	-	-
zapadle od 60 dni do 89 dni	20	-	-	-
Skupaj	743.643	(2)	778.244	(4)

Bančna tveganja

Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po FVTOCI

Naslednje tabele analizirajo popravke vrednosti za izgubo in knjigovodsko vrednost dolžniških vrednostnih papirjev Skupine in Banke, merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa (FVTOCI), v skladu z MSRP 9.

Popravki vrednosti za izgubo Skupine in Banke - dolžniški vrednostni papirji, merjeni po FVTOCI

EUR 1.000	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	Skupaj
Popravki vrednosti za izgubo na dan 31. 12. 2020	(34)	-	-	(34)
Spremembe popravkov vrednosti za izgubo	-	-	-	-
Prehod na skupino 1	-	-	-	-
Prehod na skupino 2	-	-	-	-
Prehod na skupino 3	-	-	-	-
Povečanje zaradi spremembe kreditnega tveganja	(11)	-	-	(11)
Zmanjšanje zaradi spremembe kreditnega tveganja	-	-	-	-
Spremembe zaradi sprememb, ki niso povzročile odprave pripoznanja	-	-	-	-
Odpisi	-	-	-	-
Novonastala finančna sredstva	(1)	-	-	(1)
Finančna sredstva z odpravljenim pripoznanjem	20	-	-	20
Spremembe modelov/kazalnikov tveganja	21	-	-	21
Devizni in drugi premiki	-	-	-	-
Popravki vrednosti za izgubo na dan 31. 12. 2021	(5)	-	-	(5)

EUR 1.000	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	Skupaj
Popravki vrednosti za izgubo na dan 31. 12. 2019	(30)	-	-	(30)
Spremembe popravkov vrednosti za izgubo	-	-	-	-
Prehod na skupino 1	-	-	-	-
Prehod na skupino 2	-	-	-	-
Prehod na skupino 3	-	-	-	-
Povečanje zaradi spremembe kreditnega tveganja	(4)	-	-	(4)
Zmanjšanje zaradi spremembe kreditnega tveganja	-	-	-	-
Spremembe zaradi sprememb, ki niso povzročile odprave pripoznanja	-	-	-	-
Odpisi	-	-	-	-
Novonastala finančna sredstva	-	-	-	-
Finančna sredstva z odpravljenim pripoznanjem	-	-	-	-
Spremembe modelov/kazalnikov tveganja	-	-	-	-
Devizni in drugi premiki	-	-	-	-
Popravki vrednosti za izgubo na dan 31. 12. 2020	(34)	-	-	(34)

Bruto knjigovodska vrednost Skupine in Banke – dolžniški vrednostni papirji, merjeni po FVTOCI

EUR 1.000	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2020	301.737	-	-	301.737
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	-	-	-	-
Prehod na skupino 1	-	-	-	-
Prehod na skupino 2	-	-	-	-
Prehod na skupino 3	-	-	-	-
Spremembe zaradi sprememb, ki niso povzročile odprave pripoznanja	-	-	-	-
Odpisi	-	-	-	-
Novonastala finančna sredstva	27.351	-	-	27.351
Finančna sredstva z odpravljenim pripoznanjem	(87.518)	-	-	(87.518)
Druge spremembe	20.972	-	-	20.972
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2021	262.542	-	-	262.542

EUR 1.000	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2019	314.907	-	-	314.907
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	-	-	-	-
Prehod na skupino 1	-	-	-	-
Prehod na skupino 2	-	-	-	-
Prehod na skupino 3	-	-	-	-
Spremembe zaradi sprememb, ki niso povzročile odprave pripoznanja	-	-	-	-
Odpisi	-	-	-	-
Novonastala finančna sredstva	55.121	-	-	55.121
Finančna sredstva z odpravljenim pripoznanjem	(63.823)	-	-	(63.823)
Druge spremembe	(4.467)	-	-	(4.467)
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2020	301.737	-	-	301.737

Postavka »Druge spremembe« v zgornjih tabelah vsebujejo spremembe bruto izpostavljenosti za postavke, ki niso bile niti odpravljene niti niso doživele sprememb v stopnji v obdobju opazovanja. Vključujejo spremembe, ki so nastale, kot posledica poplačil obveznosti in sprememb v izpostavljenostih.

Bančna tveganja

Bruto knjigovodska vrednost Skupine in Banke po stopnjah in skupinah interne ocene kreditnega tveganja – dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa (FVTOCI)

EUR 1.000	31. 12. 2021				31. 12. 2020			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL	
1	214.336	-	-	214.336	255.831	-	-	255.831
2	-	-	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	33.722	-	-	33.722
4	-	-	-	-	12.185	-	-	12.185
5	-	-	-	-	-	-	-	-
6	-	-	-	-	-	-	-	-
7	-	-	-	-	-	-	-	-
8	-	-	-	-	-	-	-	-
Slabe naložbe	-	-	-	-	-	-	-	-
Neklasificirane stranke	48.206	-	-	48.206	-	-	-	-
Bruto knjigovodska vrednost	262.542	-	-	262.542	301.737	-	-	301.737
Popravek vrednosti	(5)	-	-	(5)	(34)	-	-	(34)
Neto knjigovodska vrednost	262.537	-	-	262.537	301.703	-	-	301.703

Terjatve Skupine in Banke, ki niso slabe, po zapadlosti glede na dneve zamud – dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos (FVTOCI)

EUR 1.000	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	Izpostavljenost	Popravki vrednosti	Izpostavljenost	Popravki vrednosti
Dnevi zamude				
nezapadle terjatve	262.542	(5)	301.737	(34)
zapadle do 29 dni	-	-	-	-
zapadle od 30 do 59 dni	-	-	-	-
zapadle od 60 dni do 89 dni	-	-	-	-
Skupaj	262.542	(5)	301.737	(34)

Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti

Tabele analizirajo popravke vrednosti za izgubo Skupine in Banke in knjigovodsko vrednost dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti v skladu z MSRP 9.

Popravki vrednosti za izgubo Skupine in Banke – Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti

EUR 1.000	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	Skupaj
Popravki vrednosti za izgubo na dan 31. 12. 2020	(1)	-	-	(1)
Spremembe popravkov vrednosti za izgubo	-	-	-	-
Prehod na skupino 1	-	-	-	-
Prehod na skupino 2	-	-	-	-
Prehod na skupino 3	-	-	-	-
Povečanje zaradi spremembe kreditnega tveganja	(1)	-	-	(1)
Zmanjšanje zaradi spremembe kreditnega tveganja	-	-	-	-
Spremembe zaradi sprememb, ki niso povzročile odprave pripoznanja	-	-	-	-
Odpisi	-	-	-	-
Novonastala finančna sredstva	-	-	-	-
Finančna sredstva z odpravljenim pripoznanjem	-	-	-	-
Spremembe modelov/kazalnikov tveganja	1	-	-	1
Devizni in drugi premiki	-	-	-	-
Popravki vrednosti za izgubo na dan 31. 12. 2021	-	-	-	-

EUR 1.000	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	Skupaj
Popravki vrednosti za izgubo na dan 31 .12 .2019	-	-	-	-
Spremembe popravkov vrednosti za izgubo	-	-	-	-
Prehod na skupino 1	-	-	-	-
Prehod na skupino 2	-	-	-	-
Prehod na skupino 3	-	-	-	-
Povečanje zaradi spremembe kreditnega tveganja	-	-	-	-
Zmanjšanje zaradi spremembe kreditnega tveganja	-	-	-	-
Spremembe zaradi sprememb, ki niso povzročile odprave pripoznanja	-	-	-	-
Odpisi	-	-	-	-
Novonastala finančna sredstva	(1)	-	-	(1)
Finančna sredstva z odpravljenim pripoznanjem	-	-	-	-
Spremembe modelov/kazalnikov tveganja	-	-	-	-
Devizni in drugi premiki	-	-	-	-
Popravki vrednosti za izgubo na dan 31 .12 .2020	(1)	-	-	(1)

Bančna tveganja

Bruto knjigovodska vrednost Skupine in Banke – Dolžniški vrednostni papirji merjeni po odplačni vrednosti

EUR 1.000	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2020	33.318	-	-	33.318
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	-	-	-	-
Prehod na skupino 1	-	-	-	-
Prehod na skupino 2	-	-	-	-
Prehod na skupino 3	-	-	-	-
Spremembe zaradi sprememb, ki niso povzročile odprave pripoznanja	-	-	-	-
Odpisi	-	-	-	-
Novonastala finančna sredstva	-	-	-	-
Finančna sredstva z odpravljenim pripoznanjem	-	-	-	-
Druge spremembe	36	-	-	36
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2021	33.354	-	-	33.354

EUR 1.000	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2019	-	-	-	-
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	-	-	-	-
Prehod na skupino 1	-	-	-	-
Prehod na skupino 2	-	-	-	-
Prehod na skupino 3	-	-	-	-
Spremembe zaradi sprememb, ki niso povzročile odprave pripoznanja	-	-	-	-
Odpisi	-	-	-	-
Novonastala finančna sredstva	33.318	-	-	33.318
Finančna sredstva z odpravljenim pripoznanjem	-	-	-	-
Druge spremembe	-	-	-	-
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2020	33.318	-	-	33.318

Postavka »Druge spremembe« v zgornjih tabelah vsebujejo spremembe bruto izpostavljenosti za postavke, ki niso bile niti odpravljene niti niso doživele sprememb v stopnji v obdobju opazovanja. Vključujejo spremembe, ki so nastale, kot posledica poplačil obveznosti in sprememb v izpostavljenostih.

Bruto knjigovodska vrednost Skupine in Banke po stopnjah in skupinah interne ocene kreditnega tveganja – Dolžniški vrednostni papirji po FVTOCI

EUR 1.000	31. 12. 2021				31. 12. 2020			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL	
1	33.354	-	-	33.354	33.318	-	-	33.318
2	-	-	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-	-	-
6	-	-	-	-	-	-	-	-
7	-	-	-	-	-	-	-	-
8	-	-	-	-	-	-	-	-
Slabe naložbe	-	-	-	-	-	-	-	-
Neklasificirane stranke	-	-	-	-	-	-	-	-
Bruto knjigovodska vrednost	33.354	-	-	33.354	33.318	-	-	33.318
Popravek vrednosti	(-)	-	-	(-)	(1)	-	-	(1)
Neto knjigovodska vrednost	33.354	-	-	33.354	33.317	-	-	33.317

Terjatve Skupine in Banke, ki niso slabe, po zapadlosti glede na dneve zamud – Dolžniški vrednostni papirji merjeni po odplačni vrednosti

EUR 1.000	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	Izpostavljenost	Popravki vrednosti	Izpostavljenost	Popravki vrednosti
nezapadle terjatve	33.354	-	33.318	1
zapadle do 29 dni	-	-	-	-
zapadle od 30 do 59 dni	-	-	-	-
zapadle od 60 dni do 89 dni	-	-	-	-
Skupaj	33.354	-	33.318	1

Bančna tveganja

Posojila bankam, merjena po odplačni vrednosti

Tabele analizirajo popravke vrednosti za izgubo in knjigovodsko vrednost posojil bankam, merjenih po odplačni vrednosti, v skladu z MSRP 9.

Popravki vrednosti za izgubo Skupine in Banke – Posojila bankam, merjena po odplačni vrednosti

EUR 1.000	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	Skupaj
Popravki vrednosti za izgubo na dan 31. 12. 2020	(4)	-	-	(4)
Spremembe popravkov vrednosti za izgubo	-	-	-	-
Prehod na skupino 1	-	-	-	-
Prehod na skupino 2	-	-	-	-
Prehod na skupino 3	-	-	-	-
Povečanje zaradi spremembe kreditnega tveganja	(1)	-	-	(1)
Zmanjšanje zaradi spremembe kreditnega tveganja	-	-	-	-
Spremembe zaradi sprememb, ki niso povzročile odprave pripoznanja	-	-	-	-
Odpisi	-	-	-	-
Novonastala finančna sredstva	(2)	-	-	(2)
Finančna sredstva z odpravljenim pripoznanjem	3	-	-	3
Spremembe modelov/kazalnikov tveganja	2	-	-	2
Devizni in drugi premiki	-	-	-	-
Popravki vrednosti za izgubo na dan 31. 12. 2021	(2)	-	-	(2)

EUR 1.000	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	Skupaj
Popravki vrednosti za izgubo na dan 31. 12. 2020	(2)	-	-	(2)
Spremembe popravkov vrednosti za izgubo	-	-	-	-
Prehod na skupino 1	-	-	-	-
Prehod na skupino 2	-	-	-	-
Prehod na skupino 3	-	-	-	-
Povečanje zaradi spremembe kreditnega tveganja	-	-	-	-
Zmanjšanje zaradi spremembe kreditnega tveganja	-	-	-	-
Spremembe zaradi sprememb, ki niso povzročile odprave pripoznanja	-	-	-	-
Odpisi	-	-	-	-
Novonastala finančna sredstva	(2)	-	-	(2)
Finančna sredstva z odpravljenim pripoznanjem	-	-	-	-
Spremembe modelov/kazalnikov tveganja	-	-	-	-
Devizni in drugi premiki	-	-	-	-
Popravki vrednosti za izgubo na dan 31. 12. 2021	(4)	-	-	(4)

Bruto knjigovodska vrednost Skupine in Banke – Posojila bankam, merjena po odplačni vrednosti

EUR 1.000	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2020	59.463	2	-	59.465
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	-	-	-	-
Prehod na skupino 1	-	(-)	-	-
Prehod na skupino 2	-	-	-	-
Prehod na skupino 3	-	-	-	-
Spremembe zaradi sprememb, ki niso povzročile odprave pripoznanja	-	-	-	-
Odpisi	-	-	-	-
Novonastala finančna sredstva	44.374	-	-	44.375
Finančna sredstva z odpravljenim pripoznanjem	(40.231)	-	-	(40.231)
Druge spremembe	(9.757)	3	-	(9.754)
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2021	53.849	6	-	53.855

EUR 1.000	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2020	50.624	12	-	50.636
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	-	-	-	-
Prehod na skupino 1	-	-	-	-
Prehod na skupino 2	-	-	-	-
Prehod na skupino 3	-	-	-	-
Spremembe zaradi sprememb, ki niso povzročile odprave pripoznanja	-	-	-	-
Odpisi	-	-	-	-
Novonastala finančna sredstva	9.602	-	-	9.602
Finančna sredstva z odpravljenim pripoznanjem	(764)	(15)	-	(779)
Druge spremembe	-	5	-	5
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2021	59.462	2	-	59.464

Postavka »Druge spremembe« v zgornjih tabelah vsebujejo spremembe bruto izpostavljenosti za postavke, ki niso bile niti odpravljene niti niso doživele sprememb v stopnji v obdobju opazovanja. Vključujejo spremembe, ki so nastale, kot posledica poplačil obveznosti in sprememb v izpostavljenostih.

Bančna tveganja

Bruto knjigovodska vrednost Skupine in Banke po stopnjah in skupinah interne ocene kreditnega tveganja – Posojila bankam, merjena po odplačni vrednosti

EUR 1.000	31. 12. 2021				31. 12. 2020			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL	
1	-	-	-	-	22.804	-	-	22.804
2	176	-	-	176	4	-	-	4
3	53.674	5	-	53.679	36.656	-	-	36.656
4	-	-	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-	-	-
6	-	-	-	-	-	-	-	-
7	-	-	-	-	-	-	-	-
8	-	-	-	-	-	-	-	-
Slabe naložbe	-	-	-	-	-	-	-	-
Neklasificirane stranke	0	-	-	0	1	-	-	1
Bruto knjigovodska vrednost	53.849	6	-	53.855	59.464	-	-	59.464
Popravek vrednosti	(2)	(-)	-	(2)	(4)	-	-	(4)
Neto knjigovodska vrednost	53.847	6	-	53.853	59.460	-	-	59.460

Terjatve Skupine in Banke, ki niso slabe, po zapadlosti glede na dneve zamud – Posojila bankam, merjena po odplačni vrednosti

EUR 1.000	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	Izpostavljenost	Popravki vrednosti	Izpostavljenost	Popravki vrednosti
nezapadle terjatve	53.855	(2)	59.464	(4)
zapadle do 29 dni	-	-	-	-
zapadle od 30 do 59 dni	-	-	-	-
zapadle od 60 dni do 89 dni	-	-	-	-
Skupaj	53.855	(2)	59.464	(4)

Krediti strankam po odplačni vrednosti

Tabele analizirajo popravke vrednosti za izgubo Skupine in Banke in knjigovodsko vrednost posojil strankam, merjenih po odplačni vrednosti v skladu z MSRP 9.

Popravki vrednosti za izgubo Skupine – krediti strankam po odplačni vrednosti

EUR 1.000	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	Skupaj
Popravki vrednosti za izgubo na dan 31. 12. 2020	(3.122)	(6.960)	(56.869)	(66.951)
Spremembe popravkov vrednosti za izgubo	-	-	-	-
Prehod na skupino 1	(764)	763	-	-
Prehod na skupino 2	727	(1.043)	316	-
Prehod na skupino 3	74	349	(423)	-
Povečanje zaradi spremembe kreditnega tveganja	(1.123)	(1.872)	(6.056)	(9.051)
Zmanjšanje zaradi spremembe kreditnega tveganja	6.072	7.210	9.431	22.712
Spremembe zaradi sprememb, ki niso povzročile odprave pripoznanja	-	(2)	8	7
Odpisi	-	-	1	1
Novonastala finančna sredstva	(1.570)	(1.826)	(1.638)	(5.034)
Finančna sredstva z odpravljenim pripoznanjem	642	1.781	9.924	12.347
Spremembe modelov/kazalnikov tveganja	(9.781)	(10.792)	(6.629)	(27.202)
Prehod na sredstva namenjena prodaji	5.778	4.134	8.144	18.056
Devizni in drugi premiki	(0)	(41)	(189)	(230)
Popravki vrednosti za izgubo na dan 31. 12. 2021	(3.066)	(8.299)	(43.980)	(55.345)

EUR 1.000	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	Skupaj
Popravki vrednosti za izgubo na dan 31. 12. 2019	(3.792)	(5.549)	(50.582)	(59.923)
Spremembe popravkov vrednosti za izgubo	-	-	-	-
Prehod na skupino 1	(1.412)	1.202	210	-
Prehod na skupino 2	666	(1.514)	848	-
Prehod na skupino 3	115	874	(989)	-
Povečanje zaradi spremembe kreditnega tveganja	(858)	(2.685)	(16.761)	(20.304)
Zmanjšanje zaradi spremembe kreditnega tveganja	3.236	627	3.834	7.698
Spremembe zaradi sprememb, ki niso povzročile odprave pripoznanja	(21)	(32)	(283)	(336)
Odpisi	92	6	2.755	2.853
Novonastala finančna sredstva	(751)	(584)	(5.886)	(7.221)
Finančna sredstva z odpravljenim pripoznanjem	472	996	2.909	4.377
Spremembe modelov/kazalnikov tveganja	(868)	(295)	7.098	5.935
Prehod na sredstva namenjena prodaji	-	-	-	-
Devizni in drugi premiki	-	(8)	(23)	(30)
Popravki vrednosti za izgubo na dan 31. 12. 2020	(3.122)	(6.960)	(56.869)	(66.951)

Bančna tveganja

Bruto knjigovodska vrednost Skupine – krediti strankam po odplačni vrednosti

EUR 1.000	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2020	1.335.301	439.755	85.490	1.860.546
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	-	-	-	-
Prehod na skupino 1	50.055	(50.055)	(-)	-
Prehod na skupino 2	(124.951)	125.565	(615)	-
Prehod na skupino 3	(3.864)	(11.038)	14.903	-
Spremembe zaradi sprememb, ki niso povzročile odprave pripoznanja	-	2	(8)	(7)
Odpisi	(-)	(-)	(1)	(1)
Novonastala finančna sredstva	472.935	85.841	1.788	560.564
Finančna sredstva z odpravljenim pripoznanjem	(178.959)	(76.385)	(18.344)	(273.688)
Prehod na sredstva namenjena prodaji	(38.979)	(27.620)	(18.328)	(84.927)
Druge spremembe	(142.275)	(40.010)	(6.137)	(188.422)
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2021	1.369.262	446.055	58.748	1.874.065

EUR 1.000	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2019	1.532.651	436.868	78.592	2.048.111
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	-	-	-	-
Prehod na skupino 1	80.242	(79.691)	(551)	-
Prehod na skupino 2	(166.417)	168.126	(1.710)	-
Prehod na skupino 3	(9.523)	(11.875)	21.399	-
Spremembe zaradi sprememb, ki niso povzročile odprave pripoznanja	-	-	-	-
Odpisi	(92)	(6)	(2.755)	(2.853)
Novonastala finančna sredstva	204.389	24.085	8.896	23.737
Finančna sredstva z odpravljenim pripoznanjem	(127.617)	(32.667)	(5.996)	(16.628)
Prehod na sredstva namenjena prodaji	-	-	-	-
Druge spremembe	(178.332)	(65.085)	(12.385)	(255.803)
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2020	1.335.301	439.755	85.490	1.860.546

Postavka »Druge spremembe« v zgornjih tabelah vsebujejo spremembe bruto izpostavljenosti za postavke, ki niso bile niti odpravljene niti niso doživele sprememb v stopnji v obdobju opazovanja. Vključujejo spremembe, ki so nastale, kot posledica poplačil obveznosti in sprememb v izpostavljenostih.

Bruto knjigovodska vrednost Skupine po stopnjah in skupinah interne ocene kreditnega tveganja – krediti strankam po odplačni vrednosti in sredstva v posesti za prodajo, merjena po odplačni vrednosti

EUR 1.000	31. 12. 2021				31. 12. 2020			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL	
1	259.387	12.471	-	271.858	213.406	23.111	-	236.516
2	263.313	43.186	-	306.499	300.029	38.299	-	338.328
3	329.197	53.635	-	382.832	193.188	40.592	-	233.780
4	336.304	141.128	-	477.432	367.306	148.399	-	515.705
5	121.100	105.952	-	227.052	120.079	103.970	-	224.049
6	46.310	51.775	-	98.085	110.772	37.011	-	147.783
7	5.560	18.312	-	23.873	10.795	23.230	-	34.024
8	698	19.312	-	20.010	1.510	23.524	-	25.034
Slabe naložbe	-	-	58.748	58.748	-	-	84.595	84.595
Neklasificirane stranke	7.393	284	-	7.677	18.217	1.619	895	20.731
Bruto knjigovodska vrednost	1.369.262	446.055	58.748	1.874.065	1.335.301	439.755	85.490	1.860.546
Popravek vrednosti	(3.066)	(8.299)	(43.980)	(55.345)	(312)	(5.709)	(58.121)	(66.950)
Neto knjigovodska vrednost	1.366.196	437.756	14.768	1.818.720	1.332.181	434.046	27.369	1.793.596

Terjatve Skupine, ki niso slabe, po zapadlosti glede na dneve zamud – krediti strankam po odplačni vrednosti in sredstva v posesti za prodajo, merjena po odplačni vrednosti

EUR 1.000	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	Izpostavljenost	Popravek vrednosti	Izpostavljenost	Popravek vrednosti
nezapadle terjatve	1.864.162	(20.535)	1.756.017	(7.608)
zapadle do 29 dni	15.958	(591)	16.817	(193)
zapadle od 30 do 59 dni	919	(95)	2.052	(1.017)
zapadle od 60 dni do 89 dni	878	(57)	170	(11)
Skupaj	1.881.917	(21.277)	1.775.056	(8.829)

Popravki vrednosti za izgubo Banke – krediti strankam po odplačni vrednosti

EUR 1.000	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	Skupaj
Popravki vrednosti za izgubo na dan 31. 12. 2020	(2.919)	(6.863)	(45.887)	(55.669)
Spremembe popravkov vrednosti za izgubo	-	-	-	-
Prehod na skupino 1	(711)	711	-	-
Prehod na skupino 2	639	(950)	311	-
Prehod na skupino 3	67	315	(382)	-
Povečanje zaradi spremembe kreditnega tveganja	(1.122)	(1.867)	(2.659)	(5.648)
Zmanjšanje zaradi spremembe kreditnega tveganja	1.475	3.457	7.908	12.840
Spremembe zaradi sprememb, ki niso povzročile odprave pripoznanja	-	(2)	8	7
Odpisi	-	-	1	1
Novonastala finančna sredstva	(1.371)	(1.652)	(1.561)	(4.584)
Finančna sredstva z odpravljenim pripoznanjem	648	1.729	8.789	11.165
Spremembe modelov/kazalnikov tveganja	(706)	(3.135)	(10.319)	(14.161)
Devizni in drugi premiki	(-)	(41)	(189)	(230)
Popravki vrednosti za izgubo na dan 31. 12. 2021	(4.001)	(8.299)	(43.980)	(56.280)

Bančna tveganja

EUR 1.000	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	Skupaj
Popravki vrednosti za izgubo na dan 31. 12. 2019	(3.965)	(4.842)	(38.533)	(47.340)
Spremembe popravkov vrednosti za izgubo	-	-	-	-
Prehod na skupino 1	(962)	926	36	-
Prehod na skupino 2	508	(1.338)	830	-
Prehod na skupino 3	65	627	(692)	-
Povečanje zaradi spremembe kreditnega tveganja	(831)	(2.598)	(12.026)	(15.455)
Zmanjšanje zaradi spremembe kreditnega tveganja	3.927	709	(357)	4.280
Spremembe zaradi sprememb, ki niso povzročile odprave pripoznanja	(21)	(32)	(283)	(336)
Odpisi	31	6	844	881
Novonastala finančna sredstva	(702)	(539)	(5.692)	(6.933)
Finančna sredstva z odpravljenim pripoznanjem	472	996	2.909	4.377
Spremembe modelov/kazalnikov tveganja	(1.441)	(770)	7.098	4.887
Devizni in drugi premiki	-	(8)	(22)	(30)
Popravki vrednosti za izgubo na dan 31. 12. 2020	(2.919)	(6.863)	(45.887)	(55.669)

Bruto knjigovodska vrednost Banke – krediti strankam po odplačni vrednosti

EUR 1.000	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2020	1.365.887	408.377	63.784	1.838.048
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	-	-	-	-
Prehod na skupino 1	46.616	(46.616)	(-)	-
Prehod na skupino 2	(98.705)	99.288	(584)	(-)
Prehod na skupino 3	(2.756)	(8.842)	11.598	-
Spremembe zaradi sprememb, ki niso povzročile odprave pripoznanja	-	2	(8)	(7)
Odpisi	(-)	(-)	(1)	(1)
Novonastala finančna sredstva	471.602	84.688	1.588	557.878
Finančna sredstva z odpravljenim pripoznanjem	(197.168)	(67.855)	(15.132)	(280.155)
Druge spremembe	(154.547)	(22.987)	(2.497)	(180.031)
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2021	1.430.930	446.055	58.748	1.935.733

EUR 1.000	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2019	1.530.421	410.517	55.522	1.996.460
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti	-	-	-	-
Prehod na skupino 1	68.063	(67.946)	(117)	-
Prehod na skupino 2	(137.918)	13.957	(1.652)	-
Prehod na skupino 3	(5.905)	(8.239)	14.144	-
Spremembe zaradi sprememb, ki niso povzročile odprave pripoznanja	-	-	-	-
Odpisi	(31)	(6)	(844)	(881)
Novonastala finančna sredstva	198.009	21.403	8.561	227.972
Finančna sredstva z odpravljenim pripoznanjem	(127.617)	(32.667)	(5.996)	(166.280)
Druge spremembe	(159.134)	(54.255)	(5.834)	(219.223)
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2020	1.365.887	408.377	63.784	1.838.048

Postavka »Druge spremembe« v zgornjih tabelah vsebujejo spremembe bruto izpostavljenosti za postavke, ki niso bile niti odpravljene niti niso doživele sprememb v stopnji v obdobju opazovanja. Vključujejo spremembe, ki so nastale, kot posledica poplačil obveznosti in sprememb v izpostavljenostih.

Bruto knjigovodska vrednost Banke po stopnjah in skupinah interne ocene kreditnega tveganja – krediti strankam po odplačni vrednosti

EUR 1.000	31. 12. 2021				31. 12. 2020			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL	
1	259.387	12.471	-	271.858	213.406	23.111	-	236.516
2	263.313	43.186	-	306.499	299.915	38.006	-	337.921
3	329.197	53.635	-	382.832	191.618	40.366	-	231.984
4	336.304	141.128	-	477.432	466.965	135.889	-	602.854
5	121.100	105.952	-	227.052	86.042	93.583	-	179.625
6	107.978	51.775	-	159.753	88.058	32.216	-	120.274
7	5.560	18.312	-	23.873	8.479	21.616	-	30.095
8	698	19.312	-	20.010	151	23.087	-	24.597
Slabe naložbe	-	-	58.748	58.748	-	-	62.889	62.889
Neklasificirane stranke	7.393	284	-	7.677	9.896	5.026.997	89.502.396	11.294
Bruto knjigovodska vrednost	1.430.930	446.055	58.748	1.935.733	1.365.887	408.377	63.784	1.838.048
Popravek vrednosti	(4.001)	(8.299)	(43.980)	(56.280)	(3.035)	(5.452)	(47.182)	(55.669)
Neto knjigovodska vrednost	1.426.929	437.756	14.768	1.879.453	1.362.852	402.925	16.601	1.782.379

Terjatve Banke, ki niso slabe, po zapadlosti glede na dneve zamud – krediti strankam po odplačni vrednosti

EUR 1.000	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	Izpostavljenost	Popravki vrednosti	Izpostavljenost	Popravki vrednosti
nezapadle terjatve	1.862.858	(12.102)	1.760.772	(7.438)
zapadle do 29 dni	12.672	(101)	11.658	(49)
zapadle od 30 do 59 dni	691	(59)	1.805	(996)
zapadle od 60 dni do 89 dni	764	(38)	29	(4)
Skupaj	1.876.985	(12.300)	1.774.267	(8.487)

Učinek sprememb pogodbenih denarnih tokov Skupine in Banke na kredite strankam po odplačni vrednosti

EUR 1.000	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Finančna sredstva (s popravkom vrednosti za izgubo na podlagi vseživljenjskega ECL), ki so bila v tem obdobju spremenjena		
Bruto knjigovodska vrednost pred spremembo	10.281	7.057
Popravki vrednosti za izgubo pred spremembo	(808)	(837)
Čista amortizirana vrednost pred spremembo	9.473	6.220
Neto dobiček/izguba pri spremembi (+/-)	(7)	(336)
Neto amortizirana vrednost po spremembi	9.467	5.884

EUR 1.000	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Finančna sredstva, spremenjena po začetnem pripoznanju v času, ko je bil popravek vrednosti za izgubo baziran na vseživljenjskem ECL		
Bruto knjigovodska vrednost finančnih sredstev, za katere so se popravki vrednosti za izgubo spremenili v obdobju od vseživljenjskega do 12-mesečnega ECL po spremembi	62	5.884

Bančna tveganja

Posledice pandemije COVID-19

Ukrepi, ki so bili sprejeti že leta 2020 za varovanje zdravja zaposlenih in strank, so učinkovito preprečili tudi negativne vplive na ugled in uspešnost Skupine.

Nadaljnje posledice pandemije COVID-19

Izbruh COVID-19 predstavlja prelomen dogodek, ki prinaša številne negotovosti, zato je pomembno, da poslovodstvo družbe skrbno presodi in oceni vplive na finančni položaj in poslovanje. V poslovnem letu 2020 se je pandemija COVID-19 razširila po celotni regiji, v kateri deluje Skupina, s čimer je vplivala na njene gospodarske dejavnosti in posledično na njeno donosnost.

Upočasnitev gospodarske dejavnosti je zaradi upada finančnih trgov povzročila znižanje vseh kategorij komercialnih prihodkov (obresti in provizije) in finančnih prihodkov (rezultati trgovanja). Izredni stroški so nastali zaradi potrebe po zagotavljanju primerne ravni komunikacij in varnosti neprekinjenega poslovanja glede na pandemijo.

Gospodarsko okrevanje je začelo dobivati zagon zaradi cepilnih kampanj, ki so se v skladu s pričakovanji začele izvajati v prvi polovici leta. To je povezano s postopno odpravo/rahljanjem omejevalnih ukrepov in posledičnim spodbujanjem gospodarskih dejavnosti, ter z oživitvijo mednarodnih potovanj, vendar le do neke mere. Še naprej pa moramo biti pozorni na določene problematične vidike epidemije. Eden od teh je neenakomerna hitrost cepljenja in pokritost prebivalstva v različnih delih sveta, ki je tudi posledica težav s proizvodnimi/distribucijskimi zmogljivostmi.

Prihodnost razvoja pandemije je še vedno zelo odvisna od napredka cepljenja in učinkovitosti cepiv na svetovni ravni, zlasti v boju proti novim različicam virusa. Določene industrije in sektorji ostajajo bolj ranljivi v primeru morebitnega zaostrovanja pandemije in novih omejevalnih ukrepov, kar se lahko odraža v slabših možnostih zaposlitve in posledičnih vplivih na gospodinjstva. Hkrati se podjetja trudijo postati čim bolj odporna na podaljševanje epidemije. Odpornost gospodinjstev je še vedno odvisna od večjega poudarka na varčevanju, pri čemer še ni mogoče predvideti, ali se bodo ti prihranki odrazili v večji prihodnji potrošnji/investiranju, saj je velik delež teh prihrankov trenutno na depozitnih računih.

Podporni ukrepi vlad in odziv denarne politike nadzornikov, ki so bili uvedeni v letu 2020, so imeli pomemben pozitiven učinek pri reševanju krize COVID-19.

Od izbruha pandemije se je matična skupina UniCredit s krizo spopadala z uvedbo in nenehnimi izboljšavami preventivnih ukrepov in smernic za soočanje z izrednimi razmerami COVID-19 ter s proaktivnim upravljanjem razvijajočih se razmer na vseh ravneh svojega profila tveganja. Skupina zagotavlja, da se vse negotovosti, vključno s tistimi, ki so pogojene z zgoraj opisanimi okoliščinami, ustrezno obravnavajo prek celovitega okvira za upravljanje tveganj (npr. testiranje izjemnih situacij ICAAP).

V drugi polovici leta 2021 je svetovno gospodarstvo začelo precej hitro okrevati in je že preseglo raven pred pandemijo, vendar je okrevanje zaradi novih izbruhov primerov in pojava novih različic virusa COVID-19 še vedno zelo negotovo, poleg tega pa obstajajo znatne razlike med posameznimi državami. Gospodarska aktivnost v Evropi in Sloveniji se je v drugem četrtletju leta 2021 večinoma izboljšala. K temu je največ prispevala medicina, hitra uvedba cepiva pa je prispevala k hitrejši in občutnejši sprostitvi omejevalnih ukrepov. Kljub temu določena tveganja ostajajo, saj je Slovenija jeseni vstopila v nov intenzivnejši val pandemije. Zaradi razpoložljivosti in dobavljivosti cepiv ter vse večje stopnje precepljenosti in okrevanja trenutno ni večje bojzani, da bi stanje v zdravstvu zahtevalo uvedbo strožjih omejevalnih ukrepov, ki bi prizadeli nekatere dele gospodarstva, predvsem storitveni sektor. Iz navedenega lahko torej zaključimo, da se obeti za naslednje leto izboljšujejo.

Vpliv pandemije COVID-19 na merjenje finančnih in nefinančnih sredstev, pripoznanih v bilanci stanja

Kreditne izpostavljenosti

Upočasnitev gospodarske dejavnosti zaradi pandemije COVID-19 in s tem povezanih ukrepov za zaustavitev javnega življenja ("lockdown") je vplivala na oceno izterljivosti kreditnih izpostavljenosti in izračun z njimi povezanih rezervacij za izgube pri posojilih. Znesek rezervacij za izgube pri posojilih se določi glede na sedanjo in pričakovano klasifikacijo kreditnih izpostavljenosti, prodajno ceno nedonosnih izpostavljenosti, katerih poplačilo je predvideno s prodajo zunanjim nasprotnim strankam, in kreditne parametre (verjetnost neplačila, izgube ob neplačilu in izpostavljenosti ob dogodku neplačila), ki v skladu z MSRP 9 med drugim vključujejo »v prihodnost usmerjene« informacije in pričakovani razvoj makroekonomskega scenarija.

V zvezi s tem je Skupina posodobila makroekonomske scenarije, ki so v veljavi od 31. decembra 2020 (povečana verjetnost negativnega scenarija). Takšne verjetnosti bodo ostale v veljavi tudi po decembru 2021.

Naslednja tabela prikazuje uteži makroekonomskih scenarijev pred in po decembru 2021.

Deleži makroekonomskih scenarijev

Scenarij	Pred decembrom 2021	Od decembra 2021 naprej
Osnovni	55 %	55 %
Pozitivni	5 %	5 %
Negativni	40 %	40 %

Programi pomoči pri omilitvi posledic epidemije COVID-19 za stranke

Matična skupina UniCredit ocenjuje kot pozitivne vse ukrepe za podporo realnemu gospodarstvu v zvezi s kreditnim tveganjem, ki sta jih izvedli EU in slovenska vlada, ter jih dopolnjuje z dodatnimi ukrepi za podporo strankam v tem težavnem obdobju in za ublažitev negativnih učinkov krize. Vsi ukrepi so oblikovani tako, da omogočajo čim hitrejši odziv na slabosti, ki izhajajo iz začasne upočasnitve gospodarskega cikla in s tem povezanih likvidnostnih vprašanj. Potencialni vpliv na profil tveganja Banke blažimo na naslednje načine:

- s pridobivanjem javnih jamstev (v kolikor je to mogoče), v skladu z mehanizmi, ki jih je vzpostavila slovenska vlada;
- predhodno in stalno vrednotenje ter redno spremljanje strankinega profila tveganja.

Matična skupina UniCredit je opredelila vodilna načela Skupine za sprejemanje, spremljanje in upravljanje moratorijskih shem/shem za izredne razmere, z namenom lažjega spopadanja z novimi izzivi in zgodnjega odkrivanja potencialnih znakov slabšanja kakovosti sredstev.

Kot odziv na izbruh COVID-19, je v letu 2020 matična skupina UniCredit pripravila nabor pobud, namenjenih strankam, ki so omogočale odlog plačil in podaljšanje ročnosti kreditnih obveznosti. V letu 2021 so bili sprejeti dodatni ukrepi za zmanjšanje tveganja v obliki proaktivnega prilagajanja klasifikacije strank in nadaljnje identifikacije visoko tveganih panog v okviru rednega kreditnega procesa ter analiziranja kreditnega portfelja.

Pregled moratorijskega portfelja na dan 31. 12. 2021, konsolidiran pogled

Na dan 31. december 2021 je imela UniCredit Banka Slovenija d.d. približno 52,5 milijona evrov bruto moratorijskih posojil, skladnih z EBA in 749 dolžnikov (2929: 68,5 milijon bruto moratorijskih posojil, 847 dolžnikov). Od tega odobreni znesek znaša približno 45,5 milijona evrov, kar ustreza 667 dolžnikom (2020: 57,6 milijon odobrenih posojil, 718 dolžnikov).

Po stanju na dan 31. 12. 2021 od tega se odobreni znesek razdeli na naslednji način:

- bruto izpostavljenost do gospodinjstev („HH“) znaša 33,8 milijona evrov, pri čemer je večina (pribl. 75 %) zavarovana s stanovanjsko hipoteko (2020: 36,4 milijona evrov, ca. 78 %);
- bruto izpostavljenost do nefinančnih družb (NFC) znaša 11,6 milijona evrov, pri čemer je pribl. 45 % izpostavljenosti do NFC, za katere veljajo moratoriji, zavarovano s komercialnimi nepremičninami (2020: 21,1 milijona evrov, ca. 52 %).

1.000 EUR	Število dolžnikov		Izpostavljenost					
	Od tega odobreni	Od tega zakonodajni moratoriji	Od tega odobreni				Preostala zapadlost <= 3 meseci	
			Od tega: podaljšani moratoriji povezani s COVID-19	Od tega pretekli				
Moratorijska posojila in predujmi v skladu z EBA	749	667	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
od tega: Gospodinjstva	663	595	52.503	45.468	45.468	3.433	45.111	357
od tega: zavarovani z rezidenčnimi nepremičninami	334	295	37.830	33.828	33.828	3.416	33.828	-
od tega: Nefinančne družbe	85	71	28.838	25.241	25.241	2.953	25.241	-
od tega: Mala in srednje velika podjetja	76	66	14.660	11.628	11.628	17	11.271	357
od tega: Zavarovani s komercialnimi nepremičninami	34	25	7.521	6.292	6.292	17	5.935	357

Skoraj vse odobrene moratorijske izpostavljenosti (približno 99 %) so že potekle. Za 3,4 milijona evrov odobrenega zneska so zahtevana podaljšanja moratorija.

Glede na preostale zapadlosti nepravne izpostavljenosti moratorija skladnih z EBA v višini 0,4 milijona evrov je preostala zapadlost manj kot 3 mesece.

Bančna tveganja

Nova definicija neplačila

Nova definicija neplačila se je začela uporabljati v prvem četrtletju leta 2021 (razkritje učinkov spremembe definicije neplačila je prikazano v letnem poročilu 2020), v skladu z rokom za začetek veljavnosti, ki ga je določil Evropski bančni organ v Smernicah za banke, ki sprejemajo pristope na osnovi notranjih bonitetnih ocen. Glavne spremembe se nanašajo na pragove pomembnosti zamud in podrobneje opredeljenih struktur sprožilcev za skupino "Unlikely to pay", vključno z dodatnimi zahtevami glede učinkov neplačil v primeru povezanih strank (predvsem skupin družb, skupnih kreditnih obveznosti med posamezniki in povezav med fizičnimi osebami in družbami z neomejeno odgovornostjo). Poleg tega je bila minimalna preizkusna doba pred vrnitvijo statusa neplačnika določena kot obvezna.

Tržna tveganja

Skupina je pri svojem poslovanju izpostavljena tržnim tveganjem. Gre za tveganje, da poštena vrednost ali prihodnji denarni tokovi finančnega instrumenta nihajo zaradi sprememb tržnih cen. Skupina ima trgovalne pozicije z različnimi finančnimi instrumenti, vključno z izvedenimi finančnimi instrumenti, na kar vplivajo zahteve strank. Za večino izvedenih finančnih instrumentov se pogajajo prostem trgu (OTC).

Tržna tveganja nastanejo v primeru odprtih pozicij iz naslova obrestne izpostavljenosti, iz naslova tujih valut, iz naslova kreditnega razpona, iz naslova blaga in iz naslova lastniških vrednostnih papirjev. Vse navedeno je izpostavljeno splošnim in posebnim tržnim gibanjem ter spremembam zaradi nestanovitnosti tržnih tečajev ali cen, kot so obrestne mere, kreditni razponi, menjalni tečaji, cene blaga in cene lastniških finančnih instrumentov.

Izpostavljenost Skupine tržnim tveganjem

EUR 1.000		
Sredstva	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	751.685	794.526
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	23.680	15.444
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.323	5.466
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	285.485	324.848
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.908.696	1.889.513
Dolžniški vrednostni papirji	33.353	33.317
Kreditni bankam	53.853	59.460
Kreditni strankam, ki niso banke	1.818.718	1.793.596
Druga finančna sredstva	2.772	3.139
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	12.852	19.227
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	5.096	19.900
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	-
Skupaj	2.989.817	3.068.924
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	20.535	14.480
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.708.664	2.711.567
Vloge bank in centralnih bank	19.433	29.412
Vloge strank, ki niso banke	2.197.448	2.169.309
Kreditni bank in centralnih bank	443.803	472.733
Dolžniški vrednostni papirji	18.013	-
Druge finančne obveznosti	29.967	40.114
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	19.597	36.788
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	4.556	16.780
Skupaj	2.753.352	2.779.615

Izpostavljenost tržnim tveganjem na ravni Banke

EUR 1.000		
Sredstva	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	751.685	794.526
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	23.680	15.444
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.323	5.466
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	285.485	324.848
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.969.431	1.878.295
Dolžniški vrednostni papirji	33.353	33.317
Kreditni bankam	53.853	59.460
Kreditni strankam, ki niso banke	1.879.453	1.782.379
Druga finančna sredstva	2.772	3.139
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	12.852	19.227
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	5.096	19.900
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	1
Skupaj	3.050.552	3.057.707
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	20.535	14.480
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.731.367	2.722.338
Vloge bank in centralnih bank	19.433	29.412
Vloge strank, ki niso banke	2.219.984	2.196.304
Kreditni bank in centralnih bank	443.803	457.967
Dolžniški vrednostni papirji	18.013	-
Druge finančne obveznosti	30.133	38.655
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	19.597	36.788
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	4.556	16.780
Skupaj	2.776.055	2.790.386

Tehnike obvladovanja tržnih tveganj

Upravljanje tržnih tveganj vključuje vse dejavnosti, povezane s posli zakladništva in upravljanja strukture bilance Skupine. Pozicije tveganja se ugotavljajo vsaj enkrat dnevno in analizirajo s strani neodvisne enote za upravljanje tržnih in likvidnostnih tveganj, nato pa se primerjajo tudi z limiti tveganja, določenimi s strani odbora za finančna tveganja (FRC). Banka uporablja instrumente varovanja denarnih tokov in poštene vrednosti za upravljanje s tveganji obrestnih mer v skladu z MSRP.

Upravljanje tržnih tveganj vključuje stalno poročanje o poziciji tveganja, postavljanje limitov in nadzor porabe limitov ter dnevno predstavitev rezultatov poslovanja zakladništva.

Za namen upravljanja tržnega tveganja so glavni limiti opredeljeni znotraj Okvirja za prevzemanje tveganj na ravni Skupine, ki ga odobrita uprava in nadzorni svet, natančneje limite pa odobri odbor za finančna tveganja („FRC“) in jih uskladi s skupino UniCredit. FRC odbor vsaj enkrat letno določi limite za tržna tveganja Skupine, Banke in Leasinga v tesnem sodelovanju z ustreznimi enotami matične skupine UniCredit. Celoten sklop pravil za poslovanje zakladništva in upravljanje tržnih tveganj je določen v Strategiji tržnega tveganja. Limiti tržnega tveganja odražajo računovodsko klasifikacijo pozicij (poštena vrednost skozi poslovni izid »FVTPL«, poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa »FVTOCI«, po nabavni vrednosti »AC«) ter dodelitev pozicij v trgovalni in bančni knjigi v skladu z nagnjenostjo k prevzemanju tveganj Skupine.

Če povzamemo, opredeljeni sta dve skupini limitov:

- Limiti za tržna tveganja v širšem smislu (BMLs): BML limiti so opredeljeni za FVTPL in FVTOCI pozicije z ločenimi nabori limitov za vsako skupino. Pozicije, ki so opredeljene kot AC, so relevantne samo za RAF indikator maksimalna izpostavljenost do dolžniški vrednostnih papirjev,

Bančna tveganja

ki so jih izdale države, medtem ko se nominalne vrednosti, trajanje in potencialna izguba AC portfeljev spremljajo z dediciranimi limiti za tveganje v bančni knjigi (IRRBB), ki so opredeljeni ločeno.

Vsaka skupina BML limitov (FVTPL in FVTOCI) vsebuje 3 različne tipe limitov:

- tvegana vrednost (VaR) – VaR se izračuna za 1 dnevno obdobje držanja pri intervalu zaupanja 99 %. Model za izračun VaR uporablja 1 letno časovno vrsto z 250 dnevnimi podatkovnimi točkami;
- opozorilo ob izgubi (LWL), ki se izračuna kot 60-dnevna kumulativna vsota izkaza poslovnega izida za FVTPL in FVTOCI portfelje, pri čemer se za FVTOCI portfelje ločeno spremlja tudi kumulativna vsota spremembe FVTOCI rezerve;
- opozorilo ob izgubi za stresne teste (STWL), ki se izračuna kot znižanje izkaza poslovnega izida ali FVTOCI rezerve v stresnih obdobjih, ki se določijo na podlagi ICAAP stresnih scenarijev.
- Specifični limiti za tržna tveganja: So neodvisni od limitov v širšem smislu, vendar delujejo v povezavi z njimi; uporabljajo se za učinkovitejši in natančnejši nadzor različnih vrst tveganj. Limiti se določajo na ravni nominalne izpostavljenosti v portfelju obveznic (ki je razdeljen na obveznice, ki jih izdajajo države in ostale obveznice, na ravni valutne pozicije in na ravni obrestne pozicije ter pozicije kreditnih razmikov (BPV in CPV)

Samo pooblaščenimi prevzemniki tveganj lahko zavzamejo rizične pozicije.

Limiti in opozorila ob izgubi spremlja lokalna enota Upravljanje s tržnimi in likvidnostnimi tveganji. Ob kršitvah limitov se aktivira proces eskalacije v skladu z internimi pravilniki z namenom, da se ipostavljeosti, ki presegajo limite v najkrajšem možnem času vrnejo v okvir limitnega sistema. O kršitvah limitov se redno poroča lokalnemu FRC odboru, odboru za tveganja in nadzornemu svetu.

Skupina uporablja standardiziran pristop za izračun kapitalskih zahtev za trgovne pozicije oz. za poročanje kapitalskih zahtev za tržna tveganja, pri čemer se VaR uporablja za interno upravljanje s tržnimi tveganji. Za upravljanje s tveganji uporablja Skupina IMOD model tveganja, ki ga je razvila matična skupina UniCredit. Ustreznost modela se redno preverja s testiranjem za nazaj, integracijo novih produktov, in prilagoditvami, ki odražajo tržne in regulatorne spremembe. Na podlagi agregiranih podatkov IMOD model omogoča dnevni izračun parametrov tveganja za vse redne operacije zakladništva.

VaR model temelji na zgodovinski simulaciji z 250 dnevnimi podatkovnimi točkami. VaR se računa za 1-dnevno obdobje držanja pri intervalu zaupanja 99 % in ima naslednje omejitve:

- 1-dnevno obdobje držanja predvideva, da se lahko vse odprte pozicije zaprejo v 1 dnevu; ta predpostavka ne drži za nelikvidne trge;
- 99-odstotni interval zaupanja ne odraža vseh možnih izgub, ki se lahko zgodijo pri tem intervalu zaupanja;
- uporaba zgodovinskih podatkov za ocenjevanje potencialnih bodočih dogodkov ne odraža vseh možnih bodočih scenarijev, še posebej kriznih scenarijev.

Zato se poleg VaR izračunata in uporabljata za obvladovanje tveganja sedanja vrednost bazne točke (BPV) in mera občutljivosti na spremembe kreditnih razmikov (CPV).

Drugi enako pomembni dejavniki so volumni v stresnih obdobjih in limiti na pozicije. Redni izračuni stresnega scenarija dopolnjujejo informacije, ki se mesečno posredujejo odboru FRC. Stresni scenariji temeljijo na predpostavi o ekstremnih spremembah posameznih tržnih parametrov. Skupina analizira učinke teh sprememb na posamezne produkte in faktorje tveganja na rezultat poslovnega izida in skupno izpostavljenost

Predpostavke o ekstremnih spremembah tržnih parametrov definira Banka. Rezultati stresnih testov se upoštevajo pri določanju in pregledovanju limitov.

Dodatni elementi sistema limitov so opozorila ob izgubi, ki zagotavljajo zgodnjo indikacijo kakršnega koli kopičenja izgub na pozicijah. Enota Upravljanje s tržnimi in likvidnostnimi tveganji izračunava, primerja s tekočimi proračunskimi številkami in dnevno poroča podatke o prihodkih iz dejavnosti tržnega tveganja (dobiček in izguba). Poročanje zajema komponente, ki se odražajo v čistem dobičku na podlagi MSRP in vrednotenju vseh pozicij po tržni vrednosti, ne glede na njihovo pripoznavanje v računovodskih izkazih na podlagi MSRP (skupni donos).

Z namenom preverjanja, ali so sklenjeni posli skladni s trgom, Banka uporablja sistem MARCONIS, ki so ga razvili v matični skupini UniCredit. Sistem MARCONIS v celoti in sistematično pregleduje tržno usklajenost vsake posamezne transakcije zakladništva. Sistem vključuje še en modul, ki se uporablja za obravnavanje teme transparentnosti cen (določanje najnižjih marž in največjih stroškov varovanja pred tveganjem pri prodaji na področju zakladništva za podjetja). V letu 2021 ni bilo sklenjenih poslov, ki bi bili končno ocenjeni kot neskladni s trgom.

Obrestno tveganje, tveganje kreditnega razpona, valutno tveganje in tveganje iz naslova trgovanja z lastniškimi vrednostnimi papirji

Rezultati internega modela, ki temelji na tvegani vrednosti (VaR) za leto 2021, so na nižjih ravneh v primerjavi z letom poprej. Tvegana vrednost (VaR) Skupine/Banke v spodnji tabeli vključuje naslednje komponente: obrestno tveganje (IR), kreditno tveganje dolžniških vrednostnih papirjev (Spread), valutno tveganje (FX) in tveganje lastniških finančnih instrumentov (EQ).

Tvegana vrednost za Skupino v letih 2021 in 2020

EUR 1.000	Tvegana vrednost 2021			Tvegana vrednost 2020		
	Minimum	Maksimum	Povprečje	Minimum	Maksimum	Povprečje
IR VaR	222	967	419	632	1.658	1.386
Spread VaR	158	880	469	244	818	673
FX VaR	1	16	4	1	25	6
EQ VaR	-	11	-	-	-	-
Skupni VaR	1	1.333	675	864	1.649	1.434

Tvegana vrednost za Banko v letih 2021 in 2020

EUR 1.000	Tvegana vrednost 2021			Tvegana vrednost 2020		
	Minimum	Maksimum	Povprečje	Minimum	Maksimum	Povprečje
IR VaR	219	967	418	632	1.656	1.384
Spread VaR	158	880	469	244	818	673
FX VaR	1	16	4	1	25	6
EQ VaR	-	11	-	-	-	-
Skupni VaR	110	1.330	687	857	1.660	1.438

V letu 2021 je k skupnemu VaR največ prispevala obrestna mera (izpostavljenost, ki izhaja iz vgrajenega dna komercialnih posojil), ki ji je sledil kreditni razpon. V primerjavi z letom 2020 lahko opazimo vpliv zmanjšane volatilnosti tako obrestnih mer kot tudi kreditnih razponov (ki je v prvem četrtletju leta 2020 ob nastopu krize COVID-19 doživela občuten porast, ki mu je sledila stabilizacija v polletju in postopno zmanjševanje proti koncu leta, ki se bo postopno nadaljevalo tudi skozi leto 2021). FX komponenta igra marginalno vlogo pri zneskih tveganj.

Banka za namene internega nadzora dodatno spremlja tvegano vrednost (VaR), izračunano ločeno za trgovalno in bančno knjigo. Od leta 2020 se je VaR spremljal tudi ločeno na FVTOCI in FVTPL VaR, z določenimi limiti za slednjega.

Obrestno tveganje

Obrestno tveganje izhaja iz izpostavljenosti neugodnim spremembam obrestnih mer. Spremembe obrestnih mer vplivajo na neto sedanje vrednosti prihodnjih denarnih tokov in posledično na neto obrestne prihodke in druge denarne tokove, ki so občutljivi na spremembe obrestnih mer.

Primarni viri tveganja spremembe obrestnih mer so:

- tveganje spremembe cen zaradi neugodnih sprememb poštene vrednosti sredstev in obveznosti v preostalem obdobju do naslednje spremembe obrestne mere (pozicije s fiksno obrestno mero so razvrščene glede na preostalo zapadlost);
- tveganje krivulje donosa: tveganje sprememb oblike in naklona krivulje donosa;
- osnovno tveganje: tveganje različnih sprememb obrestnih mer ustreznih pozicij sredstev in obveznosti, ki imajo enako valuto, obdobje spremembe cen in pogostost sprememb, vendar različne temeljne stopnje;
- opcijsko tveganje, ki izhaja iz pozicij izvedenih finančnih instrumentov ali izbirnih elementov, vgrajenih v bančna sredstva, obveznosti in zunajbilančne postavke.

Tveganje se meri z izračunavanjem spremembe neto sedanje vrednosti portfelja v scenariju, ko se obrestna mera spremeni za 1 bazično točko, kot merilo občutljivosti z uporabljenim BP01 limitom.

Tabele prikazujejo občutljivost na spremembe obrestnih mer (BP01) za Skupino in Banko (vključno s trgovalnimi in netrgovalnimi portfelji), vezano na posamezne valutne izpostavljenosti in kombinacijo košarice valut. Skupina se pozicionira predvsem v EUR, CHF in USD, medtem ko pozicije v valutah, ki niso predstavljene spodaj, niso bile pomembne. Analiza občutljivosti za vsako pozicijo temelji na pogodbenih datumih prihodnjih sprememb obrestnih mer. Za pozicije brez pogodbenih datumov sprememb obrestnih mer ali brez pogodbene zapadlosti Skupina uporablja predpostavke, ki jih smatra za primerne, torej, ki odražajo dejansko občutljivost na obrestno mero pozicije.

Bančna tveganja

Učinki premika obrestne krivulje v Skupini za eno bazično točko v letu in 2021

EUR	31. 12. 2021						Letni max, min, povprečje			
	Valuta	Do 3 mesece	3 mesece do 1 leta	1 do 3 let	3 do 10 let	Nad 10 let	Skupaj	Letni maksimum	Letni minimum	Absolutno povprečje
CHF		328	(6.077)	(1.691)	515	372	(6.554)	2.193		6.151
EUR		(5.282)	(14.970)	(51.774)	(21.747)	(44.710)	(138.483)	97.162	(175.124)	109.681
USD		(200)	25	2	-	-	(173)	60	(267)	89
Skupaj		(5.154)	(21.021)	(53.463)	(21.232)	(44.339)	(145.210)	99.342	(181.021)	115.918

Učinki premika obrestne krivulje v Skupini za eno bazično točko v letu in 2020

EUR	31. 12. 2020						Letni max, min, povprečje			
	Valuta	Do 3 mesece	3 mesece do 1 leta	1 do 3 let	3 do 10 let	Nad 10 let	Skupaj	Letni maksimum	Letni minimum	Absolutno povprečje
CHF		527	(6.929)	(2.075)	(13)	(192)	(8.682)	3.816	(11.762)	8.353
EUR		(8.694)	13.267	(61.261)	27.503	(66.047)	(95.232)	287.365	(346.238)	198.960
USD		(229)	31	-	-	-	(198)	183	(722)	27
Skupaj		(8.394)	6.370	(63.336)	27.490	(66.239)	(104.109)	291.074	(355.059)	207.284

Učinki premika obrestne krivulje v Banki za eno bazično točko v letu 2021

EUR	31. 12. 2021						Letni max, min, povprečje			
	Valuta	Do 3 mesece	3 mesece do 1 leta	1 do 3 let	3 do 10 let	Nad 10 let	Skupaj	Letni maksimum	Letni minimum	Absolutno povprečje
CHF		328	(6.077)	(1.691)	515	372	(6.554)	2.193	(8.883)	6.151
EUR		(5.169)	(14.796)	(5.177)	(21.663)	(44.699)	(138.243)	97.163	(173.786)	108.682
USD		(200)	25	2	-	-	(173)	60	(267)	89
Skupaj		(5.041)	(20.848)	(53.604)	(21.148)	(44.328)	(144.969)	99.343	(179.683)	114.920

Učinki premika obrestne krivulje v Banki za eno bazično točko v letu 2020

EUR	31. 12. 2020						Letni max, min, povprečje			
	Valuta	Do 3 mesece	3 mesece do 1 leta	1 do 3 let	3 do 10 let	Nad 10 let	Skupaj	Letni maksimum	Letni minimum	Absolutno povprečje
CHF		527	(6.929)	(2.075)	(13)	(192)	(8.682)	3.816	(11.762)	8.353
EUR		(7.828)	13.509	(62.025)	27.842	(66.026)	(94.528)	287.366	(344.782)	197.694
USD		(229)	31	-	-	-	(198)	183	(722)	27
Skupaj		(7.529)	6.613	(64.100)	27.829	(66.218)	(103.405)	291.075	(353.604)	206.019

Celotna izpostavljenost premiku obrestne krivulje se je v letu 2021 v povprečju zmanjšala v primerjavi z letom 2020 zaradi kompenzacijskega učinka uvedbe praga na občutljivi del stabilnih nedospelih vlog, ki so modelirane po metodologiji matične skupine UniCredit, ki je bila zaključena ob koncu decembra 2020. Podatki ob koncu leta pa kažejo rahlo povečanje v letu 2021 v primerjavi z letom 2020 zaradi povečanja obsega komercialnega in replikacijskega portfelja.

Razmerje med obrestnim tveganjem v bančni knjigi in kapitalom Banke je vzpostavljeno v okviru EU Direktive CRD IV in Uredbe CRR, ki uvajata Basel III kot del EU zakonodajnega okvirja na področju bančništva, in od Banke zahteva primerjavo spremembe v tržni vrednosti bančne knjige kot posledice premika obrestne krivulje za dve odstotni točki (+/- 200 baznih točk) s čistim kapitalom Skupine. V primeru, da takšen šok obrestne mere mer absorbira več kot 20 odstotkov čistega kapitala Skupine, lahko nadzorna institucija od Banke zahteva sprejem ukrepov za omejitev tveganja.

Smernice EBA IRRBB poleg tega zahtevajo, da banke izračunajo vpliv šestih vnaprej določenih šokovnih scenarijev na lastna sredstva in obvestijo svojega nadzornika, če padec ekonomske vrednosti preseže 15 % Tier 1 kapitala. EBA pričakuje, da bo drugi prag deloval kot kazalnik zgodnjega opozorila, ki bo sprožil okrepljen nadzorni dialog. Rezultati teh scenarijev so redno (mesečno) predstavljeni odboru FRC.

Rezultati stresnega testiranja so pokazali, da bi nenaden vzporedni premik obrestnih mer navzgor za 2 odstotni točki ob koncu leta 2021 absorbiral približno 7,3 % kapitala Skupine (8 % kapitala Banke) kar je občutno pod mejno vrednostjo 20 odstotkov. Rezultat se je v primerjavi

s koncem leta 2020 poslabšal zaradi večje skupne izpostavljenosti obrestnemu tveganju v bančni knjigi. Poleg Direktive Evropske unije CRD IV in Uredbe Evropske unije CRR, ki uvajata Basel III kot del zgoraj omenjene bančne zakonodaje EU, Banka meri in spremlja obrestno tveganje v bančni knjigi tudi glede občutljivosti neto obrestnih prihodkov (občutljivost neto obrestnih prihodkov).

Občutljivost neto obrestnih prihodkov se meri na vseh pozicijah v lasti iz poslovnih in strateških naložbenih odločitev (samo v bančni knjigi) z 1-letnim obdobjem ocenjevanja. 31. decembra 2021 je bila občutljivost obrestnih prihodkov na takojšen in vzporedni premik +100 bazičnih točk 1.750.045 EUR in -1.692.779 EUR za premik -100 bazičnih točk. Za namene spremljanja limitov se negativni rezultat premika šteje za pomembnega

Poleg tega Skupina meri učinek na neto ekonomsko vrednost različnih potencialnih šokov obrestnih mer za vse izpostavljenosti Skupine/Banke. Pomembnejši scenariji sprememb obrestnih mer, ki so ocenjevani mesečno, so naslednji:

- vzporedni premik obrestne krivulje +/- 200 in +/-100 bazičnih točk;
- spremembe v naklonu krivulje obrestnih mer so analizirane z različnim premikom na kratkoročnem delu krivulje in nasprotnim premikom na dolgoročnem delu krivulje obrestnih mer.

Ob koncu leta 2021 obrestna občutljivost v EUR ostaja glavni dejavnik tveganja. Rezultati pozitivnih in negativnih vzporednih scenarijev so predvsem posledica vključitve obrestnega dna v obrestno pozicijo Skupine/Banke, na katere je vplivalo strmo padanje krivulje obrestnih mer EUR v letu 2021. V primeru negativnega obrestnega scenarija se vrednost obrestnega dna poveča, zaradi česar je rezultat za EUR obrestno krivuljo pozitiven. V primeru pozitivnega obrestnega scenarija, pa je vpliv obrestnega dna omejen, zaradi česar je rezultat za EUR obrestno krivuljo negativen.

Analiza občutljivosti neto ekonomske vrednosti na obrestno tveganje

Skupina

Scenarij	Faktor tveganja	Rezultati stresnih scenarijev (EUR) 31. 12. 2021			Rezultati stresnih scenarijev (EUR) 31. 12. 2020		
		EUR	CHF	USD	EUR	CHF	USD
vzporedni premik -200b.t.		42.617	3.392	35	36.190	5.077	39
vzporedni premik +200b.t.		(17.624)	(834)	(35)	(5.889)	(1.123)	(39)
vzporedni premik -100b.t.		17.119	996	17	12.612	1.411	20
vzporedni premik +100b.t.		(10.599)	(505)	(17)	(5.441)	(671)	(20)
premik Primer 1		2.626	-	-	2.876	-	-
premik Primer 2		297	-	-	(388)	-	-

Analiza občutljivosti neto ekonomske vrednosti na obrestno tveganje

Banka

Scenarij	Faktor tveganja	Rezultati stresnih scenarijev (EUR) 31. 12. 2021			Rezultati stresnih scenarijev (EUR) 31. 12. 2020		
		EUR	CHF	USD	EUR	CHF	USD
vzporedni premik -200b.t.		42.312	3.392	35	35.178	5.077	39
vzporedni premik +200b.t.		(17.599)	(834)	(35)	(5.792)	(1.123)	(39)
vzporedni premik -100b.t.		17.077	996	17	12.481	1.411	20
vzporedni premik +100b.t.		(10.582)	(505)	(17)	(5.385)	(671)	(20)
premik Primer 1		2.613	-	-	2.826	-	-
premik Primer 2		267	-	-	(507)	-	-

Banka je v letu 2021 uvedla ažurirane strategije upravljanja obrestnega tveganja in naložb, ki zagotavljajo stabilizacijo čistih obrestnih prihodkov, hkrati pa omogočajo naložbe v okviru ugodnejših tržnih donosov.

Kreditno tveganje dolžniških vrednostnih papirjev

Na dan 31. december 2021 portfelj dolžniških vrednostnih papirjev Banke sestavljajo izključno obveznice državnih izdajateljev, ki so razvrščene kot »held to collect and sell« ali »held to collect«. UniCredit Leasing d.o.o. nima v lasti dolžniških vrednostnih papirjev. Na dan 31. december 2021 sestavljajo 83 % obvezniškega portfelja Banke državne obveznice Republike Slovenije. Banka redno spremlja stanje na finančnih trgih in

Bančna tveganja

ocnjuje bonitetne ocene izdajateljev. Banka dnevno izračunava in spremlja vrednost osnovne točke razpona svojih portfeljev. Izpostavljenosti v spodnjih tabelah so prikazane brez lastnih izdaj (obveznice MREL).

Učinki spremembe kreditne premije vseh izdajateljev za eno bazično točko v letu 2021

EUR	31. 12. 2021					Letni max, min, povprečje		
	Zapadlost	Od 6 mesecev				Skupaj	Letni maksimum	Letni minimum
Do 6 mesecev		do 2 leti	2 leti do 7 let	nad 7 let				
Skupaj	(971)	(1.624)	(22.378)	(105.355)	(130.328)	(106.983)	(135.974)	(125.401)

Učinki spremembe kreditne premije vseh izdajateljev za eno bazično točko v letu 2020

EUR	31. 12. 2020					Letni max, min, povprečje		
	Zapadlost	Od 6 mesecev				Skupaj	Letni maksimum	Letni minimum
Do 6 mesecev		do 2 leti	2 leti do 7 let	nad 7 let				
Skupaj	(1.264)	(5.685)	(13.484)	(93.105)	(113.538)	(131.615)	(99.808)	(117.760)

Poleg zgoraj predstavljenega pristopa, ki je zasnovan na analizi občutljivosti kreditnih premij, Banka meri vpliv šoka povečanja kreditne premije na neto ekonomsko vrednost Banke za celotno izpostavljenost Banke v obveznicah, katerih izdajatelj je Republika Slovenija.

Na dan 31. december 2021 bi scenarij vzporednega povečanja kreditnih razponov za slovenske državne obveznice, ki jih je imela Banka, za + 250 baznih točk povzročil izgubo čiste ekonomske vrednosti v višini 18,5 milijona evrov.

Tečajno tveganje

Poleg tvegane vrednosti VaR se valutno pozicioniranje spremlja tudi po vsaki valuti na ravni agregirane pozicije. Skupina je imela med letom 2021 materialne pozicije izključno v pomembnejših tujih valutah.

Odporna devizna pozicija za Skupino v letu 2021 in 2020

EUR 1.000	2021		2020	
	Letni maksimum v kratki poziciji	Letni maksimum v dolgi poziciji	Letni maksimum v kratki poziciji	Letni maksimum v dolgi poziciji
CHF	(989)	1	(2)	877
GBP	(815)	170	(43)	61
JPY	(88)	63	(37)	68
USD	(1)	1	(106)	15

Odporna devizna pozicija za Banko v letu 2021 in 2020

EUR 1.000	2021		2020	
	Letni maksimum v kratki poziciji	Letni maksimum v dolgi poziciji	Letni maksimum v kratki poziciji	Letni maksimum v dolgi poziciji
CHF	(989)	1	(2.192)	877
GBP	(815)	170	(43)	61
JPY	(88)	63	(37)	68
USD	(1)	1	(106)	15

Bilančne postavke za Skupino v različnih valutah na dan 31. 12. 2021

EUR 1.000					
Vsebina	EUR	CHF	USD	Druge valute	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri CB in vpogledne vloge pri bankah	717.344	14.496	5.787	14.058	751.685
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	21.638	16	339	1.686	23.679
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek IPI	-	-	2.323	-	2.323
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti pred drugega vseobsegajočega donosa	285.485	-	-	-	285.485
Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti	1.774.410	89.592	44.686	8	1.908.696
Dolžniški vrednostni papirji	33.353	-	-	-	33.353
Kreditni bankam	9.706	-	44.147	-	53.853
Kreditni strankam, ki niso banke	1.728.632	89.592	494	-	1.818.718
Druga finančna sredstva	2.719	-	45	8	2.772
Sredstva - IFI namenjeni varovanju	12.852	-	-	-	12.852
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	5.096	-	-	-	5.096
Naložbe v kapital odvisnih družb	-	-	-	-	-
Opredmetena osnovna sredstva	14.561	-	-	-	14.561
Neopredmetena dolgoročna sredstva	14.133	-	-	-	14.133
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	-	-	-	-	-
Druga sredstva	2.421	-	-	-	2.421
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	68.117	-	-	-	68.117
Sredstva	2.916.057	104.104	53.135	15.752	3.089.049
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	18.542	16	394	1.583	20.535
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	2.626.646	11.217	56.725	14.078	2.708.666
Vloge bank in centralnih bank	17.862	286	417	868	19.433
Vloge strank, ki niso banke	2.118.601	10.786	55.088	12.972	2.197.447
Kreditni bank in centralnih bank	443.803	-	-	-	443.803
Dolžniški vrednostni papirji	18.013	-	-	-	18.013
Druge finančne obveznosti	28.366	144	1.219	238	29.967
Obveznosti - IFI namenjeni varovanju	15.916	3.681	-	-	19.597
Sprememba poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	4.556	-	-	-	4.556
Rezervacije	23.112	-	38	19	23.169
Obveznosti za DDPO	1.605	-	-	-	1.605
Druga obveznosti	4.192	-	-	-	4.192
Obveznosti, vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	10.008	-	-	-	10.008
Obveznosti	2.704.576	14.913	57.157	15.680	2.792.326
Osnovi kapital	20.384	-	-	-	20.384
Kapitalske rezerve	107.760	-	-	-	107.760
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	6.150	-	-	-	6.150
Rezerve iz dobička	99.778	-	-	-	99.778
Čisti dobiček (izguba) poslovnega leta	62.653	-	-	-	62.653
Kapital	296.723	-	-	-	296.723
Obveznosti do virov sredstev in kapital	3.001.299	14.913	57.157	15.680	3.089.049

Bančna tveganja

Bilančne postavke za Skupino v različnih valutah na dan 31. 12. 2020

EUR 1.000					
Vsebina	EUR	CHF	USD	Druge valute	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri CB in vpogledne vloge pri bankah	726.045	16.138	27.164	25.179	794.526
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	12.046	12	2.278	1.108	15.444
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek IPI	3.281	-	2.185	-	5.466
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti pred drugega vseobsegajočega donosa	324.848	-	-	-	324.848
Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti	1.758.450	106.227	24.832	3	1.889.513
Dolžniški vrednostni papirji	33.317	-	-	-	33.317
Druga finančna sredstva	3.136	-	-	3	3.139
Kredit bankam	35.005	-	24.455	-	59.460
Kredit strankam, ki niso banke	1.686.992	106.227	377	-	1.793.596
Sredstva - IFI namenjeni varovanju	19.227	-	-	-	19.227
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	19.900	-	-	-	19.900
Naložbe v kapital odvisnih družb	-	-	-	-	-
Opredmetena osnovna sredstva	20.838	-	-	-	20.838
Neopredmetena dolgoročna sredstva	14.073	-	-	-	14.073
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	2.549	-	-	-	2.549
Druga sredstva	3.544	-	-	-	3.544
Sredstva	2.904.801	122.377	56.459	26.290	3.109.927
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	11.173	10	2.233	1.064	14.480
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	2.622.729	8.726	55.022	25.090	2.711.567
Druge finančne obveznosti	37.181	177	2.392	364	40.114
Kredit banke in centralnih bank	472.733	-	-	-	472.733
Vloge bank in centralnih bank	28.395	89	201	726	29.412
Vloge strank, ki niso banke	2.084.421	8.459	52.428	24.000	2.169.309
Obveznosti - IFI namenjeni varovanju	29.986	6.802	-	-	36.788
Sprememba poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	16.780	-	-	-	16.780
Rezervacije	20.045	-	37	22	20.104
Obveznosti za DDPO	1.570	-	-	-	1.570
Druge obveznosti	2.565	-	-	-	2.565
Obveznosti	2.704.848	15.538	57.291	26.176	2.803.854
Osnovi kapital	20.384	-	-	-	20.384
Kapitalske rezerve	107.760	-	-	-	107.760
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	7.937	-	-	-	7.937
Rezerve iz dobička	129.777	-	-	-	129.777
Čisti dobiček (izguba) poslovnega leta	40.215	-	-	-	40.215
Kapital	306.073	-	-	-	306.073
Obveznosti do virov sredstev in kapital	3.010.922	15.538	57.291	26.176	3.109.927

Bilančne postavke Banke v različnih valutah na dan 31. 12. 2021

EUR 1.000					
Vsebina	EUR	CHF	USD	Druge valute	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri CB in vpogledne vloge pri bankah	717.344	14.496	5.787	14.058	751.685
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	21.638	16	339	1.686	23.679
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek IPI	-	-	2.323	-	2.323
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti pred drugega vseobsegajočega donosa	285.485	-	-	-	285.485
Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti	1.835.145	89.592	44.686	8	1.969.431
Dolžniški vrednostni papirji	33.353	-	-	-	33.353
Kreditni bankam	9.706	-	44.147	-	53.853
Kreditni strankam, ki niso banke	1.789.367	89.592	494	-	1.879.453
Druga finančna sredstva	2.719	-	45	8	2.772
Sredstva - IFI namenjeni varovanju	12.852	-	-	-	12.852
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	5.096	-	-	-	5.096
Naložbe v kapital odvisnih družb	-	-	-	-	-
Opredmetena osnovna sredstva	14.728	-	-	-	14.728
Neopredmetena dolgoročna sredstva	14.133	-	-	-	14.133
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	-	-	-	-	-
Druga sredstva	2.511	-	-	-	2.511
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	-	-	-	-	-
Sredstva	2.908.932	104.104	53.135	15.752	3.081.924
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	18.542	16	394	1.583	20.535
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	2.649.348	11.217	56.725	14.078	2.731.368
Vloge bank in centralnih bank	17.862	286	417	868	19.433
Vloge strank, ki niso banke	2.141.137	10.786	55.088	12.972	2.219.983
Kreditni bank in centralnih bank	443.803	-	-	-	443.803
Dolžniški vrednostni papirji	18.013	-	-	-	18.013
Druge finančne obveznosti	28.532	144	1.219	238	30.133
Obveznosti - IFI namenjeni varovanju	15.916	3.681	-	-	19.597
Sprememba poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	4.556	-	-	-	4.556
Rezervacije	23.112	-	38	19	23.169
Obveznosti za DDPO	1.605	-	-	-	1.605
Druge obveznosti	4.192	-	-	-	4.192
Obveznosti	2.717.271	14.913	57.157	15.680	2.805.021
Osnovi kapital	20.384	-	-	-	20.384
Kapitalske rezerve	107.760	-	-	-	107.760
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	6.150	-	-	-	6.150
Rezerve iz dobička	99.778	-	-	-	99.778
Čisti dobiček (izguba) poslovnega leta	42.832	-	-	-	42.832
Kapital	276.904	-	-	-	276.904
Obveznosti do virov sredstev in kapital	2.994.175	14.913	57.157	15.680	3.081.924

Bančna tveganja

Bilančne postavke Banke v različnih valutah na dan 31. 12. 2020

EUR 1.000					
Vsebina	EUR	CHF	USD	Druge valute	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri CB in vpogledne vloge pri bankah	726.045	16.138	27.164	25.179	794.526
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	12.046	12	2.278	1.108	15.444
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek IPI	3.281	-	2.185	-	5.466
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti pred drugega vseobsegajočega donosa	324.848	-	-	-	324.848
Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti	1.747.233	106.227	24.832	3	1.878.295
Dolžniški vrednostni papirji	33.317	-	-	-	33.317
Druga finančna sredstva	3.136	-	-	3	3.139
Kredit bankam	35.005	-	24.455	-	59.460
Kredit strankam, ki niso banke	1.675.775	106.227	377	-	1.782.379
Sredstva - IFI namenjeni varovanju	19.227	-	-	-	19.227
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	19.900	-	-	-	19.900
Naložbe v kapital odvisnih družb	1	-	-	-	1
Opredmetena osnovan sredstva	19.230	-	-	-	19.230
Neopredmetena dolgoročna sredstva	13.904	-	-	-	13.904
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	1.065	-	-	-	1.065
Druga sredstva	2.238	-	-	-	2.238
Sredstva	2.889.018	122.377	56.459	26.290	3.094.143
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	11.173	10	2.233	1.064	14.480
Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	2.633.500	8.726	55.022	25.090	2.722.338
Druge finančne obveznosti	35.722	177	2.392	364	38.655
Kredit banke in centralnih bank	457.967	-	-	-	457.967
Vloge bank in centralnih bank	28.395	89	201	726	29.412
Vloge strank, ki niso banke	2.111.416	8.459	52.428	24.000	2.196.304
Obveznosti - IFI namenjeni varovanju	29.986	6.802	-	-	36.788
Sprememba poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	16.780	-	-	-	16.780
Rezervacije	20.046	-	37	22	20.104
Obveznosti za DDPO	1.570	-	-	-	1.570
Druge obveznosti	2.330	-	-	-	2.330
Obveznosti	2.715.384	15.538	57.291	26.176	2.814.390
Osnovi kapital	20.384	-	-	-	20.384
Kapitalske rezerve	107.760	-	-	-	107.760
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	7.937	-	-	-	7.937
Rezerve iz dobička	129.777	-	-	-	129.777
Čisti dobiček (izguba) poslovnega leta	13.896	-	-	-	13.896
Kapital	279.753	-	-	-	279.753
Obveznosti do virov sredstev in kapital	2.995.138	15.538	57.291	26.176	3.094.143

Banka izvaja analize občutljivosti, da zajame potencialni vpliv neugodnih gibanj tržnih obrestnih mer na celoten portfelj ali razdeli bodisi v skladu z regulativnim pogledom (bančna knjiga in trgovalna knjiga) bodisi v skladu z računovodskim pogledom (poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa in poštena vrednost preko poslovnega izida). Analiza občutljivosti za valutno tveganje na dan 31. december 2021 kaže, da bi Banka imela 30,08 tisoč evrov izgube, če bi vse valute (razen evrov) izgubile 20 % na vrednosti, izgubo v višini 5,35 tisoč evrov, če bi valuta CHF izgubila 20 % vrednosti in dobiček v višini 20,20 tisoč evrov, če bi USD v primerjavi z EUR izgubil vrednost za 20 %.

Občutljivost za FX Tveganje na dan 31. 12. 2021

EUR 1.000		Skupina	Banka
Vse valute razen EUR	(5 %)	(7,52)	(7,52)
Vse valute razen EUR	(10 %)	(15,04)	(15,04)
Vse valute razen EUR	(20 %)	(30,08)	(30,08)
CHF	(5 %)	(1,34)	(1,34)
CHF	(10 %)	(2,67)	(2,67)
CHF	(20 %)	(5,35)	(5,35)
USD	(5 %)	5,05	5,05
USD	(10 %)	10,10	10,10
USD	(20 %)	20,20	20,20

Občutljivost za FX Tveganje na 31. 12. 2020

EUR 1.000		Skupina	Banka
Vse valute razen EUR	(5 %)	(7,62)	(7,62)
Vse valute razen EUR	(10 %)	(15,25)	(15,25)
Vse valute razen EUR	(20 %)	(30,49)	(30,49)
CHF	(5 %)	(12,06)	(12,06)
CHF	(10 %)	(24,13)	(24,13)
CHF	(20 %)	(48,25)	(48,25)
USD	(5 %)	4,19	4,19
USD	(10 %)	8,38	8,38
USD	(20 %)	16,77	16,77

Izvedeni finančni instrumenti

UniCredit Banka Slovenija d.d. razvršča svoje izvedene finančne instrumente v pogodbe vezane na obrestno mero, pogodbe vezane na devizni tečaj, pogodbe vezane na vrednostne papirje ter kategorijo kreditnih in drugih izvedenih finančnih instrumentov. Podlaga za razvrstitev je osnovni finančni instrument, na katerega se pogodba nanaša. UniCredit Leasing d.o.o. ne sklepa transakcij iz naslova izvedenih finančnih instrumentov.

V vsaki od navedenih kategorij Skupina dodatno razlikuje med instrumenti, s katerimi se trguje na prostem trgu (OTC), in instrumenti, s katerimi se trguje na priznanih borzah. Večino portfelja izvedenih finančnih instrumentov še vedno predstavljajo instrumenti, s katerimi se trguje na prostem trgu (OTC).

Banka je poslovni partner podjetjem, ki sklepajo navadne in strukturirane posle. Banka pozicije nemudoma zapre, da ne bi prekoračila vzpostavljenih limitov.

Banka uporablja izvedene finančne instrumente tudi za upravljanje s strukturo svoje bilance.

Za namene upravljanja portfeljev in upravljanja tveganj se pogodbe vrednotijo po trenutnih cenah z uporabo preverjenih in priznanih modelov. Tržne vrednosti izkazujejo vrednosti pogodb na dan priprave bilance, pri čemer pozitivne tržne vrednosti OTC pogodb nakazujejo obseg kreditnega tveganja nasprotne stranke, ki izhaja iz zadevne dejavnosti.

Bančna tveganja

Obseg izvedenih finančnih instrumentov na dan 31. 12. 2021

EUR 1.000	Znesek pogodbe		Vrednotenje (pozitivno)		Vrednotenje (negativno)	
	Trgovalna knjiga	Bančna knjiga	Trgovalna knjiga	Bančna knjiga	Trgovalna knjiga	Bančna knjiga
1. IFI vezani na obrestno mero	1.049.157	1.379.770	20.139	12.852	18.030	15.916
a) Obrestne opcije	225.000	-	12.591	-	10.533	-
b) Eno valutne zamenjave obrestnih mer	823.860	1.379.770	7.548	12.852	7.497	15.916
c) Terminalske pogodbe na obrestno mero	-	-	-	-	-	-
d) Standardizirane terminalske pogodbe	297	-	-	-	-	-
e) Ostalo	-	-	-	-	-	-
2. Transakcije povezane z vrednostnimi papirji	-	-	-	-	-	-
a) Opcije vezane na lastniške vrednostne papirje	-	-	-	-	-	-
b) Zamenjave vezane na vrednostne papirje	-	-	-	-	-	-
c) Terminalske pogodbe vezane na vrednostne papirje	-	-	-	-	-	-
d) Standardizirane terminalske pogodbe	-	-	-	-	-	-
e) Ostalo	-	-	-	-	-	-
3. IFI vezani na tujo valuto in zlato	257.341	103.088	2.040	-	1.992	3.681
a) Valutne opcije	10.595	-	132	-	132	-
b) Medvalutne zamenjave obrestnih mer	83.782	103.088	483	-	863	3.681
c) Terminalske posli na tuje valute	162.964	-	1.424	-	997	-
d) Standardizirane terminalske pogodbe	-	-	-	-	-	-
e) Ostalo	-	-	-	-	-	-
4. IFI vezani na blago	-	-	511	-	512	-
5. Ostali IFI	-	-	-	-	-	-
Skupaj	1.315.103	1.482.857	22.690	12.852	20.534	19.597

Obseg izvedenih finančnih instrumentov na dan 31. december 2020

EUR 1.000	Znesek pogodbe		Vrednotenje (pozitivno)		Vrednotenje (negativno)	
	Trgovalna knjiga	Bančna knjiga	Trgovalna knjiga	Bančna knjiga	Trgovalna knjiga	Bančna knjiga
1. IFI vezani na obrestno mero	564.838	1.233.474	10.825	19.227	10.997	29.986
a) Obrestne opcije	-	-	0	-	0	-
b) Eno valutne zamenjave obrestnih mer	564.537	1.233.474	10.825	19.227	10.997	29.986
c) Terminalske pogodbe na obrestno mero	-	-	-	-	-	-
d) Standardizirane terminalske pogodbe	301	-	-	-	-	-
e) Ostalo	-	-	-	-	-	-
2. Transakcije povezane z vrednostnimi papirji	-	-	-	-	-	-
a) Opcije vezane na lastniške vrednostne papirje	-	-	-	-	-	-
b) Zamenjave vezane na vrednostne papirje	-	-	-	-	-	-
c) Terminalske pogodbe vezane na vrednostne papirje	-	-	-	-	-	-
d) Standardizirane terminalske pogodbe	-	-	-	-	-	-
e) Ostalo	-	-	-	-	-	-
3. IFI vezani na tujo valuto in zlato	242.824	166.173	3.392	-	3.306	6.802
a) Valutne opcije	3.305	-	122	-	-	-
b) Medvalutne zamenjave obrestnih mer	103.359	166.173	823	-	1.042	6.802
c) Terminalske posli na tuje valute	136.160	-	2.447	-	2.264	-
d) Standardizirane terminalske pogodbe	-	-	-	-	-	-
e) Ostalo	-	-	-	-	-	-
4. IFI vezani na blago	1.767	-	175	-	176	-
5. Ostali IFI	-	-	-	-	-	-
Skupaj	809.429	1.399.647	14.392	19.227	14.479	36.788

Kapitalsko tveganje

Kapitalsko tveganje je možnost nihanja cen, ki vpliva na pošteno vrednost naložb in drugih instrumentov, ki svojo vrednost črpajo iz določene naložbe. Primarna izpostavljenost kapitalskemu tveganju izhaja dejstva, da Skupina poseduje lastniške naložbe po poštenu vrednosti skozi poslovni izid in po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Maksimalni RWA za tržno tveganje

Maksimalni RWA za tržno tveganje (%) predstavlja delež RWA za tržno tveganje v celotnem RWA. Tveganje se spremlja glede na ciljne (target), sprožilne (trigger) in limitne vrednosti. Ciljna vrednost je postavljena v skladu s predvidenim RWA za tržno tveganje, medtem ko se sprožilne in limitne vrednosti spremljajo, da se ugotovi največje odstopanje od ciljne vrednosti.

Bančna tveganja

Likvidnostno tveganje

Likvidnostno tveganje je tveganje, da Skupina/Banka ni sposobna pravočasno poravnati svojih plačilnih obveznosti, ki nastopijo ob zapadlosti njenih finančnih virov, ali ni zmožna nadomestiti finančnih virov v primeru, da pride do njihovega nenadnega odtoka. Posledica je lahko neizpolnitev obveznosti do strank pri izplačilu depozitov in črpanju odobrenih kreditnih linij.

Likvidnostno tveganje je inherentna sestavina bančnega poslovanja in ga lahko sprožijo dogodki, neposredno povezani z zadevno institucijo, kot so denimo znižanje kreditne bonitete, ali pa dogodki na trgu, ko nastopijo večje sistemske napake ali motnje v delovanju kapitalskih in denarnih trgov.

Skupina obravnava likvidnostno tveganje kot centralno tveganje v bančnem poslovanju in z njim upravlja na celovit in strukturiran način. Postopki, odgovornosti in linije poročanja na področju likvidnosti so zapisane v likvidnostni politiki in vključujejo tudi krizni načrt v primeru likvidnostne krize.

Skupina zmanjšuje likvidnostno tveganje na naslednje načine:

- s podrobnim planiranjem kratkoročne in srednjeročne ter dolgoročne likvidnosti;
- z učinkovito politiko upravljanja z likvidnostjo v zaostrenih likvidnostnih razmerah s poudarkom na uresničljivem ter ustreznem kriznem načrtu;
- z zadostno likvidnostno rezervo za primere nepričakovanih odlivov;

Glavni komponenti upravljanja z likvidnostnim tveganjem v Skupini sta upravljanje s kratkoročno likvidnostjo in upravljanje s strukturno likvidnostjo. Poleg rednih aktivnosti spremljanja in upravljanja pozicij obe vključujeta analizo scenarijev in testiranje izjemnih situacij.

Kratkoročna likvidnost

Pod kratkoročno likvidnostjo Skupina razume upravljanje likvidnosti znotraj delovnega dne in upravljanje z dnevnimi potrebami po refinanciranju Skupine. Prvi pristop je osredotočen na dostop do zadostne likvidnosti tekom dneva za pokrivanje vseh obveznosti do plačilnih in poravnalnih sistemov ter vključuje sprotno spremljanje obsežnejših plačil in velikosti zavarovanja v plačilnih sistemih.

Kratkoročne (dnevne) potrebe po refinanciranju Skupina pokriva z aktivnim sodelovanjem na medbančnem trgu v odvisnosti od tržnih gibanj in dejavnikov identificiranih v mesečnem načrtu refinanciranja. Dnevno nadziranje presežkov in primanjkljajev v kratkoročni likvidnosti zagotavlja, da so dnevne potrebe po refinanciranju omejene.

Za potrebe upravljanja kratkoročne likvidnosti so vzpostavljeni in dnevno spremljani količinski limiti za zapadlosti do treh mesecev. Limiti so določeni tako na agregirani ravni kot tudi za posamezne glavne valute, da bi omejili tveganje potrebe po nadaljnjem financiranju v primeru, da trgi tujih valut usahnejo. Kumulativna trimesečna vrzel je vključena v okvir nagnjenosti k sprejemanju tveganje (RAF) in je primarni kazalnik okrevanja likvidnosti v načrtu za okrevanje in zaprtje (Recovery and Resolution Plan.)

Količnik likvidnostnega kritja (LCR) je glavni kazalec za ocenjevanje in spremljanje ustreznosti portfelja visoko kakovostnih likvidnostnih sredstev (HOLA) Banke v primeru 30-dnevne likvidnostne krize.

LCR je vključen v okvir nagnjenosti k tveganjem (RAF) Skupine kot primarni (Pillar 1) indikator za kratkoročno likvidnost. Obenem je LCR primarni kazalec likvidnosti Skupine v načrtu za okrevanje in zaprtje (recovery and resolution).

Količnik likvidnostnega kritja (LCR) predstavlja razmerje med visoko kvalitetnimi likvidnimi sredstvi (HOLA) in pričakovanimi neto denarnimi odlivi, pri čemer vrednost LCR nad 100 % zagotavlja, da Banka razpolaga z dovolj likvidnimi sredstvi, da lahko pokrije neto denarne odlive v obdobju 30 dni. Visoko kvalitetna likvidna sredstva (HQLA) vključujejo denar, rezerve pri centralni banki (ki so na voljo v stresnih obdobjih), in vrednostne papirje (ki niso zastavljeni). Neto denarni odlivi predstavljajo razliko med denarnimi odlivi (bilančnimi in izvenbilančnimi) ter pričakovanimi denarnimi prilivi v naslednjih 30 dneh. Denarni prilivi, ki lahko pokrijejo odlive, so omejeni na 75 % celotnih pričakovanih denarnih odlivov.

Razvoj LCR se spremlja tedensko. Mesečna analiza dinamike LCR, kot tudi projekcije in analiza občutljivosti, se poročajo lokalnemu ALCO odboru in odboru za finančna tveganja.

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
LCR % Banka	201,1%	218,80%
Rezerva sredstev visoke kvalitete '000 000 EUR	753	862
Net Odlivi '000 000 EUR	374	394

LCR se je ob koncu leta v primerjavi s preteklim letom zmanjšal predvsem zaradi povečanja novih posojil strank. To odraža tako poslovni razvoj kot tudi soliden likvidnostni položaj Banke.

Strukturna likvidnost

Upravljanje s strukturno likvidnostjo dopolnjuje upravljanje s kratkoročno likvidnostjo in se osredotoča na srednjeročno in dolgoročno upravljanje likvidnosti. Pokriva razširjen časovni horizont, od zapadlosti preko noči do končnih zapadlosti dolgoročnih sredstev in obveznosti Banke, ter obravnava vidike časa do zapadlosti, valutne usklajenosti ter koncentracije. Celotna strukturna likvidnost se analizira v standardnem scenariju likvidnosti ter scenarijih likvidnostne krize na trgu in likvidnostne krize specifične za Banko. Prekomerna strukturna neskladja so preprečena s spremljanjem položaja na ravni posameznih valut, kar hkrati znižuje občutljivost Skupine na položaj trga medvalutnih zamenjav.

Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR) je primarni kazalec za spremljanje strukture likvidnostne pozicije Skupine. Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR) je razmerje med razpoložljivim in zahtevanim zneskom stabilnih virov financiranja. Določa minimalno sprejemljiv znesek srednjeročnega financiranja pred sredstvi in aktivnostmi Skupine. Njegov cilj je omejiti prekomerno zanašanje na kratkoročno financiranje na debelo v času živahne likvidnosti trga in spodbuditi boljšo oceno likvidnostnega tveganja v vseh bilančnih in zunajbilančnih postavkah. Poleg NSFR količnika, ki ga predpisuje CRR direktiva (regulativa (EU) 575/2013), Skupina spremlja prilagojena količnika NSFR za postavke z zapadlostjo nad 3 in 5 leti. NSFR je primarni kazalec strukturne likvidnosti v okviru nagnjenosti k tveganjem (RAF) Skupine in je vključen kot primarni kazalec likvidnosti Skupine v načrtu za okrevanje in zaprtje (recovery and resolution).

NSFR in prilagojeni količnik NSFR za zapadlosti nad 3 in nad 5 let se spremljata mesečno. Razvoj stanja strukturne likvidnosti Skupine in dinamiko vseh 3 NSFR količnikov se mesečno poroča lokalnemu ALCO odboru in odboru za finančna tveganja.

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
NSFR % Banka	133,0 %	142,9 %
Skupaj ASF '000 000 EUR	2.377	2.369
Skupaj RSF '000 000 EUR	1.787	1.658

V primerjavi s preteklim letom se je NSFR zmanjšal predvsem zaradi povečanja novih posojil strankam.

Skupina UniCredit je okvir strukturnega likvidnostnega tveganja obogatila s strukturnim količnikom likvidnosti (SLR). Gre za metriko tveganja, ki vključuje ekonomski pogled na profil strukturne likvidnosti, ki so jo potrdili pristojni odbori Skupine in Banke. Od leta 2021 je SLR vključen v RAF samo z namenom spremljanja in bo leta 2022 postal redna metrika RAF z dodeljenim limitom. SLR je opredeljen kot razmerje med kumuliranimi obveznostmi v segmentu 1 leta in kumuliranimi sredstvi v segmentu 1 leta. Dve meritvi predstavljata regulativni in menedžerski pogled na pozicijo strukturne likvidnosti: NSFR (v skladu z uredbo CRR2) temelji na regulativnih utežeh, SLR pa na notranjih ekonomskih modelih.

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
SLR % Bank	100,5 %	97,8 %
Skupaj obveznosti > 1 leto '000 000 EUR	1.786	1,703
Skupaj sredstva > 1 leto '000 000 EUR	1.777	1,740

Testiranje stresnih scenarijev

Da bi zagotovili kontinuirano poslovanje med obdobji izredno negativnega razvoja dogodkov, Banka izvaja likvidnostno testiranje različnih stresnih scenarijev. Glavni scenarij je opredeljen kot kombinacija splošnega negativnega razvoja dogodkov v tržnem okolju (tržna kriza) in krize, z določenim imenom, specifične za matično skupino UniCredit (naziv/ime-krizni scenarij). Časovni okvir za testiranje stresnih scenarijev je eno leto. Rezultati testiranja stresnih scenarijev se spremljajo mesečno in se redno predstavljajo in obravnavajo na sejah ALCO odbora in odbora za finančna tveganja. Z zagotavljanjem zadostnega obsega virov financiranja Banka zagotavlja, da njene potencialne kapacitete za refinanciranje ves čas presegajo potrebe po likvidnosti v definiranih stresnih scenarijih.

Oblikovani so bili dodatni stresni scenariji z namenom vključitve specifičnih tveganj, povezanih z moratoriji na posojila zaradi COVID-19, ki se jih spremlja na mesečni ravni. Kljub upoštevanju različnih stopenj tveganosti v scenarijih, je UniCredit Banka Slovenija d.d. odporna proti različnim vrstam šokov ter ohranja varno likvidnostno rezervo, ki ji zagotavlja delovanje.

Načrt financiranja

Načrt financiranja se pripravlja letno z namenom ugotoviti obseg potreb Skupine po financiranju v prihodnjem letu. Izpelje se tudi pregled ob polovici, da se zajamejo pomembne spremembe v poslovnem okolju in strategiji financiranja. Načrt financiranja zajema dodatne ukrepe financiranja, potrebne za podporo rasti poslovanja, pa tudi ukrepe za nadomestitev virov financiranja, ki zapadejo v prihodnjem letu. Medtem

Bančna tveganja

ko načrt oblikuje enota za upravljanje sredstev in obveznosti, ga neodvisno ocenjuje enota za tržno in likvidnostno tveganje. Končni cilj načrta financiranja je zagotoviti, da je struktura financiranja Skupine diverzificirana tako glede profilov ročnosti kot virov financiranja. Pravočasna izvedba načrta financiranja se stalno spremlja v okviru postopka spremljanja razvoja sredstev in obveznosti.

Politika upravljanja z likvidnostjo v zaostrenih likvidnostnih razmerah

Likvidnostna kriza je dogodek z velikim vplivom in nizko verjetnostjo. Če bi prišlo do likvidnostne krize, je nujno, da Skupina ukrepa pravočasno, da bi zmanjšala morebitne moteče posledice krize. Politika likvidnosti v zaostrenih razmerah ima za cilj zagotavljanje razpoložljivosti učinkovitega organizacijskega modela za obvladovanje negativnih učinkov likvidnostne krize. Ureja obvladovanje morebitnih likvidnostnih šokov za Skupino, kadarkoli nastanejo.

Temeljni del politike upravljanja z likvidnostjo v zaostrenih likvidnostnih razmerah je načrt financiranja v zaostrenih razmerah. Le-ta je sestavljen iz niza posebnih upravljaljskih ukrepov skupaj z opisom likvidnostnih instrumentov, ki so na voljo v kriznih razmerah. Vsak instrument financiranja v zaostrenih razmerah vsebuje ocenjen obseg, čas za izvedbo in vpliv na ključne kazalnike likvidnosti pod stresom.

Ocena likvidnostnega položaja ob koncu leta

Banka je skozi celotno leto 2021 ohranila trden likvidnostni profil.

Skupina upravlja z neusklajenostjo zapadlosti sredstev in obveznosti tako, da ima oblikovano zadostno likvidnostno rezervo v obliki vrednostnih papirjev in kreditov, ki sodijo med primerno finančno premoženje po merilih ECB.

Razkritja obremenitev sredstev Skupine na dan 31. 12. 2021

EUR 1.000				
Sredstva	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
Sredstva institucije poročevalke	530.054	230.293	2.558.995	92.564
Kreditni na odpoklic	21.203		722.438	
Lastniški instrumenti			25.271	25.271
Dolžniški vrednostni papirji	229.586	230.293	67.293	67.293
Kreditni in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic	279.265		1.596.079	
Druga sredstva			147.914	

Razkritja obremenitev sredstev Banke na dan 31. 12. 2021

EUR 1.000				
Sredstva	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
Sredstva institucije poročevalke	530.054	230.293	2.551.870	92.564
Kreditni na odpoklic	21.203		722.438	
Lastniški instrumenti			25.271	25.271
Dolžniški vrednostni papirji	229.586	230.293	67.293	67.293
Kreditni in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic	279.265		1.656.814	
Druga sredstva			80.054	

Skupina

EUR 1.000		Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni	
Obremenjena sredstva/prejeto zavarovanje s premoženjem in povezane obveznosti	Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji		
Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	470.162		490.324
Izvedeni finančni instrumenti	26.708		9.474
Vloge	443.454		480.850
Drugi viri obremenitve			39.730
Vsi drugi viri obremenitve	470.162		530.054

Banka

EUR 1.000		Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni	
Obremenjena sredstva/prejeto zavarovanje s premoženjem in povezane obveznosti	Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji		
Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	470.162		490.324
Izvedeni finančni instrumenti	26.708		9.474
Vloge	443.454		480.850
Drugi viri obremenitve			39.730
Vsi drugi viri obremenitve	470.162		530.054

Razkritja obremenitev sredstev Skupine na dan 31. 12. 2020

EUR 1.000				
Sredstva	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
Sredstva institucije poročevalke	517.885	146.972	2.592.042	215.755
Kreditni na odpoklic	51.126		757.995	
Lastniški instrumenti			25.330	25.330
Dolžniški vrednostni papirji	146.620	146.972	189.445	190.425
Kreditni in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic	320.139		1.524.743	
Druga sredstva			94.529	

Razkritja obremenitev sredstev Banke na dan 31. 12. 2020

EUR 1.000				
Sredstva	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
Sredstva institucije poročevalke	517.885	146.972	2.576.258	215.755
Kreditni na odpoklic	51.126		757.995	
Lastniški instrumenti			25.330	25.330
Dolžniški vrednostni papirji	146.620	146.972	189.445	190.425
Kreditni in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic	320.139		1.497.246	
Druga sredstva			106.242	

Bančna tveganja

Skupina

EUR 1.000		
Obremenjena sredstva/prejeto zavarovanje s premoženjem in povezane obveznosti	Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni
Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	458.121	479.474
Izvedeni finančni instrumenti	50.200	30.880
Vloge	407.921	448.594
Drugi viri obremenitve		38.411
Vsi drugi viri obremenitve	458.121	517.885

Banka

EUR 1.000		
Obremenjena sredstva/prejeto zavarovanje s premoženjem in povezane obveznosti	Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni
Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	458.121	479.474
Izvedeni finančni instrumenti	50.200	30.880
Vloge	407.921	448.594
Drugi viri obremenitve		38.411
Vsi drugi viri obremenitve	458.121	517.885

Bilanca stanja Skupine po zapadlosti na dan 31. 12. 2021

EUR 1.000 Vsebina	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri CB in vpogledne vloge pri bankah	751.779	-	-	-	-	-	751.779
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	1.395	1.018	945	2.913	17.419	23.692
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek IPI	-	-	-	-	-	2.323	2.323
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti pred drugega vseobsegajočega donosa	-	(2.206)	41.887	8.436	119.304	135.842	303.264
Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti	6.843	106.008	96.309	285.498	817.740	731.784	2.044.184
Dolžniški vrednostni papirji	-	(13)	67	45	19.270	14.537	33.905
Druga finančna sredstva	1.034	1.738	-	-	-	-	2.772
Kreditni bankam	1	44.201	-	176	-	9.473	53.850
Kreditni strankam, ki niso banke	5.809	60.082	96.242	285.278	798.472	707.775	1.953.657
Sredstva - IFI namenjeni varovanju	-	4	17	153	1.539	11.139	12.852
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	22	303	4.771	5.096
Naložbe v kapital odvisnih družb	-	-	-	-	-	-	-
Opredmetena osnovna sredstva	-	-	-	-	-	14.561	14.561
Neopredmetena dolgoročna sredstva	-	-	-	-	-	14.133	14.133
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	-	-	-	-	-	-	-
Druga sredstva	-	2.357	-	-	-	64	2.421
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	-	-	-	68.117	-	-	68.117
Sredstva	758.622	107.559	139.231	363.170	941.794	932.030	3.242.410
Financial liabilities held for trading	-	458	986	896	2.900	15.295	20.535
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	1.876.802	200.979	44.580	154.767	402.807	28.496	2.708.430
Dolžniški vrednostni papirji	-	-	-	-	-	18.000	18.000
Druge finančne obveznosti	-	18.435	-	41	1.606	9.886	29.967
Kreditni banke in centralnih bank	-	-	-	39.866	403.937	-	443.803
Vloge bank in centralnih bank	9.803	9.630	-	5.546	-	-	24.979
Vloge strank, ki niso banke	1.866.999	172.758	44.287	109.251	2.846	571	2.196.712
Obveznosti - IFI namenjeni varovanju	-	487	77	26	4.089	14.918	19.597
Sprememba poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	4.556	-	-	-	-	-	4.556
Rezervacije	66	432	40	1.554	17.299	3.779	23.169
Obveznosti za DDPO	-	-	-	447	1.158	-	1.605
Druge obveznosti	-	3.687	-	-	-	505	4.192
Liabilities included in disposal groups classified as held for sale	-	239	822	2.248	6.534	166	10.008
Osnovi kapital	-	-	-	-	-	20.384	20.384
Kapitalske rezerve	-	-	-	-	-	107.760	107.760
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	-	-	-	-	-	6.150	6.150
Rezerve iz dobička	-	-	-	-	-	99.778	99.778
Zadržani dobiček	-	-	-	-	-	6.322	6.322
Obveznosti do virov sredstev in kapital	1.881.424	206.282	46.504	159.937	434.787	359.882	3.088.815

Bančna tveganja

Bilanca stanja Skupine po zapadlosti na dan 31. 12. 2020

EUR 1.000	Na	Do 1	Od 1 - 3	Od 3 - 12	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Vsebina	vpogled	meseca	mesecev	mesecev			
Denar v blagajni, stanje na računih pri CB in vpogledne vloge pri bankah	794.526	-	-	-	-	-	794.526
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	2.018	1.052	1.381	4.736	6.257	15.444
Finačna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek IPI	8	-	21	3.264	-	2.185	5.478
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti pred drugega vseobsegajočega donosa	-	664	2.571	92.493	168.512	81.772	346.012
Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti	7.971	71.343	68.984	305.498	856.006	721.679	2.031.481
Dolžniški vrednostni papirji	-	59	67	45	19.296	14.510	33.978
Druge finančna sredstva	670	2.505	-	-	-	1	3.176
Kreditni bankam	-	24.470	-	4.123	-	30.880	59.472
Kreditni strankam, ki niso banke	7.301	44.308	68.918	301.331	836.709	676.288	1.934.856
Sredstva - IFI namenjeni varovanju	-	192	349	1.780	8.217	17.136	27.673
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	12	983	18.904	19.900
Naložbe v kapital odvisnih družb	-	-	-	-	-	-	-
Opredmetena osnovna sredstva	-	-	-	-	1.718	19.230	20.948
Neopredmetena dolgoročna sredstva	-	-	-	-	-	14.073	14.073
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	-	-	-	2.549	-	-	2.549
Druge sredstva	-	3.303	-	-	143	103	3.549
Sredstva	802.505	77.520	72.977	406.976	1.040.316	881.341	3.281.634
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	950	1.027	1.345	4.793	6.365	14.480
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	-	-	-	-	-	-	-
Dolžniški vrednostni papirji	1.638.565	305.086	61.722	194.925	456.524	56.245	2.713.067
Druge finančne obveznosti	-	22.821	-	-	1.342	15.363	39.527
Kreditni banke in centralnih bank	-	-	2.154	3.587	426.643	40.346	472.732
Vloge bank in centralnih bank	19.412	10.000	-	-	-	-	29.412
Vloge strank, ki niso banke	1.619.154	272.265	59.567	191.338	28.538	534	2.171.396
Obveznosti - IFI namenjeni varovanju	-	6.384	-	251	5.770	24.383	36.788
Sprememba poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	16.780	-	-	-	-	-	16.780
Rezervacije	44	530	520	2.286	14.316	2.430	20.125
Obveznosti za DDPO	-	-	-	-	1.570	-	1.570
Druge obveznosti	-	1.973	-	-	-	1.158	3.131
Osnovi kapital	-	-	-	-	-	20.384	20.384
Kapitalske rezerve	-	-	-	-	-	107.760	107.760
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	-	-	-	-	-	7.937	7.937
Rezerve iz dobička	-	-	-	-	-	129.778	129.777
Zadržani dobiček	-	-	-	-	-	40.215	40.215
Obveznosti do virov sredstev in kapital	1.655.390	315.132	63.674	200.163	483.041	396.701	3.114.102

Bilanca stanja Banke po zapadlosti na dan 31. 12. 2021

EUR 1.000 Vsebina	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri CB in vpogledne vloge pri bankah	751.779	-	-	-	-	-	751.779
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	1.395	1.018	945	2.913	17.419	23.692
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek IPI	-	-	-	-	-	2.323	2.323
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti pred drugega vseobsegajočega donosa	-	(2.206)	41.887	8.436	119.304	135.842	303.264
Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti	7.270	109.365	102.920	310.888	842.077	732.400	2.104.919
Dolžniški vrednostni papirji	-	(13)	67	45	19.270	14.537	33.905
Druga finančna sredstva	1.034	1.738	-	-	-	-	2.772
Kreditni bankam	1	44.201	-	176	-	9.475	53.850
Kreditni strankam, ki niso banke	6.236	63.439	102.853	310.668	822.808	708.389	2.014.392
Sredstva - IFI namenjeni varovanju	-	4	17	153	1.539	11.139	12.852
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	22	303	4.771	5.096
Naložbe v kapital odvisnih družb	-	-	-	-	-	-	-
Opredmetena osnovna sredstva	-	-	-	-	-	14.728	14.728
Neopredmetena dolgoročna sredstva	-	-	-	-	-	14.133	14.133
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	-	-	-	-	-	-	-
Druga sredstva	-	2.447	-	-	-	64	2.511
Sredstva	758.956	111.005	145.842	320.444	966.135	932.819	3.235.202
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	458	986	896	2.900	15.295	20.535
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	1.899.339	201.145	44.580	154.767	402.807	28.496	2.731.133
Dolžniški vrednostni papirji	-	-	-	-	-	18.000	18.000
Druge finančne obveznosti	-	18.601	-	41	1.606	9.886	30.133
Kreditni banke in centralnih bank	-	-	-	39.866	403.937	-	443.803
Vloge bank in centralnih bank	9.803	9.630	-	5.546	-	-	24.979
Vloge strank, ki niso banke	1.889.535	172.758	44.287	109.251	2.846	571	2.219.249
Obveznosti - IFI namenjeni varovanju	-	487	77	26	4.089	14.918	19.597
Sprememba poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	4.556	-	-	-	-	-	4.556
Rezervacije	66	432	40	1.554	17.299	3.779	23.169
Obveznosti za DDPO	-	-	-	447	1.158	-	1.605
Druge obveznosti	-	3.687	-	-	-	505	4.192
Osnovi kapital	-	-	-	-	-	20.384	20.384
Kapitalske rezerve	-	-	-	-	-	107.760	107.760
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	-	-	-	-	-	6.150	6.150
Rezerve iz dobička	-	-	-	-	-	99.778	99.778
Zadržani dobiček	-	-	-	-	-	12.819	12.819
Obveznosti do virov sredstev in kapital	1.903.960	206.209	45.682	157.690	428.254	339.896	3.081.690

Bančna tveganja

Bilanca stanja Banke po zapadlosti na dan 31. 12. 2020

EUR 1.000 Vsebina	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri CB in vpogledne vloge pri bankah	794.526	-	-	-	-	-	794.526
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	2.018	1.052	1.381	4.736	6.257	15.444
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek IPI	8	-	21	3.264	-	2.185	5.478
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti pred drugega vseobsegajočega donosa	-	664	2.571	92.493	168.512	81.772	346.012
Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti	7.289	66.475	96.929	277.492	854.962	717.381	2.020.529
Dolžniški vrednostni papirji	-	59	67	45	19.296	14.510	33.978
Druga finančna sredstva	670	2.468	-	-	-	1	3.139
Kreditni bankam	-	24.470	-	4.123	-	30.880	59.472
Kreditni strankam, ki niso banke	6.619	39.478	96.863	273.324	835.665	671.990	1.923.940
Sredstva - IFI namenjeni varovanju	-	192	349	1.780	8.217	17.136	27.673
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	12	983	18.904	19.900
Naložbe v kapital odvisnih družb	-	-	-	-	-	1	1
Opredmetena osnovna sredstva	-	-	-	-	-	19.230	19.230
Neopredmetena dolgoročna sredstva	-	-	-	-	-	13.904	13.904
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	-	-	-	1.065	-	-	1.065
Druga sredstva	-	2.135	-	-	-	103	2.238
Sredstva	801.823	71.484	100.922	377.486	1.037.411	876.874	3.265.999
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-	950	1.027	1.345	4.793	6.365	14.480
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	1.665.561	304.102	59.567	191.548	448.011	55.636	2.724.426
Dolžniški vrednostni papirji	-	-	-	-	-	-	-
Druge finančne obveznosti	-	21.837	-	8	1.446	15.363	38.655
Kreditni banke in centralnih bank	-	-	-	201	418.027	39.738	457.967
Vloge bank in centralnih bank	19.412	10.000	-	-	-	-	29.412
Vloge strank, ki niso banke	1.646.150	272.265	59.567	191.338	28.538	534	2.198.392
Obveznosti - IFI namenjeni varovanju	-	6.384	-	251	5.770	24.383	36.788
Sprememba poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	16.780	-	-	-	-	-	16.780
Rezervacije	44	530	520	2.286	14.295	2.430	20.104
Obveznosti za DDPO	-	-	-	-	1.570	-	1.570
Druge obveznosti	-	1.172	-	-	-	1.158	2.330
Osnovi kapital	-	-	-	-	-	20.384	20.384
Kapitalske rezerve	-	-	-	-	-	107.760	107.760
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	-	-	-	-	-	7.937	7.937
Rezerve iz dobička	-	-	-	-	-	129.778	129.777
Zadržani dobiček	-	-	-	-	-	13.896	13.896
Obveznosti do virov sredstev in kapital	1.682.386	313.347	61.520	196.785	474.507	369.774	3.098.318

Opomba: V tabeli so prikazane nediskontirane postavke izkaza finančnega položaja Skupine in Banke glede na njihovo pogodbeno zapadlost. Prihodnja izplačila kuponov so vključena v pogled, saj so pomembna za obvladovanje likvidnostnega tveganja.

Pričakovani denarni tokovi Skupine in Banke za nekatera finančna sredstva in finančne obveznosti se lahko razlikujejo od pogodbenih denarnih tokov. Glavne razlike so naslednje:

- nezapadle vloge (vpogledni in varčevalni računi strank, brez pogodbene zapadlosti) naj bi ostale stabilne v daljšem časovnem obdobju. Skupina z uporabo statistične analize modelira tovrstne depozite z namenom ugotavljanja njihove stabilnosti, opredeljene kot težnje po stalnem viru financiranja. Namen modela je oceniti »stabilno komponento«, ki je razporejena v srednje-dolgoročne segmente zapadlosti (nad 1 leto), medtem ko je nestabilen znesek dodeljen kratkoročnim segmentom (manj kot 1 leto). Model stabilnosti se interno validira in letno preverja, rezultate pa odobri odbor za finančna tveganja. Parametri modela so vgrajeni v metriko količnika strukturne likvidnosti, ki predstavlja menedžerski pogled na pozicijo strukturne likvidnosti;
- v zvezi s posojili strankam je Skupina analizirala tveganje predčasnega odplačila in ugotovila, da ni bistveno, zato za namene obvladovanja likvidnostnega tveganja ne veljajo predpostavke o predčasnem odplačilu.

Razkritja v zvezi z MSRP 13

V nadaljevanju podajamo zahteve glede razkritja v zvezi z merjenjem poštene vrednosti (MSRP 13) za portfelje finančnih instrumente, ki niso merjeni po pošteni vrednosti:

Merjenje poštene vrednosti (MSRP 13) razkritja knjigovodskih postavk za instrumente, ki niso merjeni po pošteni vrednosti v izkazu finančnega položaja

EUR 1.000	Knjigovodska vrednost 2021	Poštena vrednost 2021 L2	Poštena vrednost 2021 L3	Knjigovodska vrednost 2020	Poštena vrednost 2020 L2	Poštena vrednost 2020 L3
Sredstva						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	751.685	-	751.685	794.526	-	794.526
Dolžniški vrednostni papirji merjeni po odplačni vrednosti	33.353	33.866	-	33.317	34.721	-
Kreditni bankam	53.853	-	53.856	59.460	-	59.373
Kreditni strankam, ki niso banke	1.879.453	471.330	1.386.117	1.782.379	745.342	1.041.841
Skupaj	2.718.344	505.196	2.191.658	2.669.682	780.063	1.895.740
Obveznosti						
Finančne obveznosti do centralne banke	-	-	-	-	-	-
Podrejene obveznosti	-	-	-	-	-	-
Vloge bank	19.433	-	19.864	29.412	-	29.220
Vloge strank, ki niso banke	2.219.984	-	2.206.749	2.196.304	-	2.182.010
Lastni deleži	-	-	-	-	-	-
Skupaj	2.239.417	-	2.226.613	2.751.750	-	2.733.841

Finančni instrumenti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti, se ne upravljajo na podlagi poštene vrednosti. Za te instrumente se poštena vrednost izračuna samo za potrebe poročanja in ne vpliva na bilanco stanja ali poslovni izid. Izračun poštene vrednosti je v skladu z metodologijo diskontiranja denarnih tokov za oceno sedanje vrednosti finančnega instrumenta, ki je predmet tveganja nepoplačila. Tveganje denarnih tokov je upoštevano z uporabo uteži pri diskontnih faktorjih, s katerimi se upošteva kreditno in časovno komponento pri izračunu razpona, ki pa je funkcija pričakovane in nepričakovane izgube.

Poštena vrednost se izračunava na ravni posameznih bilančnih postavk. Ocena polne poštene vrednosti je sestavljena iz ne tvegane komponente in komponente kreditnega tveganja. Ne tvegana komponenta se ocenjuje z uporabo tržnih obrestnih mer, medtem ko se kreditna komponenta ocenjuje z uporabo internih modelov (parametri vrednotenja, ki niso dostopni na trgu). Končna uvrstitev bilančnih postavk v ravni poštene vrednosti je odvisna od deleža polne poštene vrednosti, ki se izračuna z uporabo parametrov vrednotenja, ki niso dostopni na trgu. V kolikor je delež polne poštene vrednosti, ki se izračuna z uporabo parametrov vrednotenja, ki niso dostopni na trgu, manjši od 5 % se bilančna postavka uvrsti v 2. raven 2, sicer pa v 3. raven.

* Raven 2: Poštena vrednost se določi na osnovi modelov vrednotenja, ki temeljijo predvsem na tržnih podatkih. Raven 2 vključuje tudi finančna sredstva, katerih poštena vrednost je določena na osnovi kotirane cene za identičen instrument, vendar zanje ne obstaja delujoč trg.

** Raven 3: Poštena vrednost se določi na osnovi modelov vrednotenja, ki ne temeljijo na zaznavnih tržnih podatkih. Vložek se šteje kot zaznavni vložek, če je tržna cena neposredno na razpolago ali jo je možno izpeljati iz tržne cene. Primeri vložkov za Raven 3 so denimo pretekle volatilitosti ali obrestne mere za valute ter zapadlosti, za katere niso na razpolago finančni instrumenti s tržno ceno. Če vrednost finančnega

Bančna tveganja

instrumenta temelji na dejavnikih, za katere tržna cena ni na razpolago, lahko ob koncu obdobja poročanja vrednost teh dejavnikov izberemo iz nabora razumnih možnih alternativ. Za namen priprave finančnih izkazov so razumne vrednosti, ki so izbrane za takšne vložke, za katere ni na voljo tržne cene, usklajene s prevladujočimi razmerami na trgu ter s pristopom Banke, kar zadeva kontrolo vrednotenja.

Prilagoditve poštene vrednosti (angl. Fair Value Adjustments - FVA) predstavljajo razliko med ceno finančnega instrumenta, ki je pridobljena z uporabo modela vrednotenja, in njegovo pošteno vrednostjo, kot jo opredeljuje MSRP 13, ki odraža izhodno ceno, po kateri bi bila lahko naložba zaprta na trgu. Metodologija FVA matične skupine UniCredit upošteva naslednje vhodne elemente:

- pozitivne in negativne profile izpostavljenosti, ki izhajajo iz internega modela tveganja nasprotne stranke;
- termimska struktura verjetnosti neplačila (PD), ki temelji na trenutnih tržnih stopnjah neplačil pridobljenih iz poslov kreditnih zamenjav (CDS);
- krivulja razpona stroškov financiranja, ki predstavlja povprečen razpon stroškov financiranja primerljivih finančnih skupin. Matična skupina UniCredit izračunava naslednje prilagoditve poštene vrednosti: prilagoditev kreditnega/debitnega vrednotenja (CVA/DVA), stroške izravnave.

Metodologija CVA/DVA matične skupine UniCredit upošteva naslednje vhodne elemente:

- izpostavljenost ob dogodku neplačila (EAD), ki je ocenjena z uporabo simulacijskih tehnik, ki vključujejo specifično tveganje napačne smeri, ki je posledica korelacije med kreditnim tveganjem nasprotne stranke in ostalimi dejavniki tveganja pri izvedenih finančnih instrumentih;
- verjetnost neplačila (PD), ki temelji na trenutnih tržnih stopnjah neplačil pridobljenih iz poslov kreditnih zamenjav (CDS);
- izguba ob neplačilu (LGD), ki temelji na ocenjenih stopnjah poplačil in tržnih stopnjah neplačil, pridobljenih iz poslov kreditnih zamenjav (CDS).

Stroški izravnave odražajo strošek, ki je nastal ob zapiranju aktivne pozicije v finančnem instrumentu na trgu. Izračunajo se kot razlika med ceno, po kateri je finančni instrument vrednoten in tržno ceno, ki jo običajno predstavlja cenovni razpon med ponudbo in povpraševanjem.

Operativno tveganje in tveganje ugleda

Okvir operativnega tveganja

Operativno tveganje je tveganje neposredne ali posredne izgube, ki izhaja iz najrazličnejših vzrokov, povezanih z notranjimi procesi, zaposlenimi, tehnologijo in infrastrukturo, ali zaradi zunanjih dejavnikov, razen kreditnega, tržnega in likvidnostnega tveganja. Ta opredelitev vključuje tudi pravno tveganje in tveganje skladnosti, vendar izključuje strateško tveganje in tveganje ugleda.

Za spremljanje, zmanjševanje in obvladovanje operativnega tveganja je Banka vzpostavila dosleden okvir dodane vrednosti kot kombinacijo politik in postopkov za obvladovanje, merjenje in zmanjševanje operativnega tveganja ter splošne učinkovitosti okolja notranjih kontrol. Banka se osredotoča na proaktivno odkrivanje in zmanjševanje operativnega tveganja in z njim povezanih dogodkov. Cilj Banke je obdržati izpostavljenost operativnemu tveganju na ustrezno nizki ravni, ob upoštevanju njenih finančnih prednosti, značilnosti njenega poslovanja, trgov na katerih posluje, konkurenčnosti okolja in regulatornih omejitev, ki jim je izpostavljena. Ključni poudarki so transparentnost informacij, eskalacija glavnih problemov in določitev odgovornosti za njihovo ustrezno reševanje.

Pristop Banke pri upravljanju z operativnim tveganjem je namenjen zmanjševanju izgub z vpeljavo tradicionalnih pristopov, ki temeljijo na kontroli in vpeljavo dodatnih metod, orodij in pravil, ki so prilagojeni vrsti tveganja, dosledno uporabljeni in izkoriščeni. Najpomembnejše orodje pri omejevanju in zmanjševanju tveganja in dejanskih izgub je širitev kulture zavedanja o operativnem tveganju na vseh ravneh v Banki.

Od julija 2015, ko je prejela soglasje Banke Slovenije oz. »Odlombo o izdaji dovoljenja za pridobitev kvalificirane naložbe v družbi UniCredit Leasing d.o.o.«, je Banka 100-odstotna lastnica podjetja UniCredit Leasing d.o.o. Posledica tega je bila vzpostavitev skupnega okvira za ocenjevanje in obvladovanje operativnega tveganja ter celotne učinkovitosti okolja notranjih kontrol za Skupino.

Sistem upravljanja z operativnim tveganjem

Celotna organizacija ter razdelitev pristojnosti in odgovornosti na področju upravljanja operativnega tveganja z vidika ocenjevanja/merjenja, spremljanja in obvladovanja operativnega tveganja so v Skupini opredeljeni na način, ki omogoča in zagotavlja pravočasno evidentiranje ter poročanje nastalih dogodkov operativnega tveganja, pravočasno vpeljavo ukrepov z namenom preprečitve nastanka škodnih dogodkov in učinkovito spremljanje ter obvladovanje operativnega tveganja.

Uprava Banke je odgovorna za učinkovit pregled in razumevanje izpostavljenosti operativnemu tveganju. Uprava Banke in višje vodstvo so prav tako odgovorni za preverjanje, ali sta merjenje in sistem nadzora operativnega tveganja močno integrirana v dnevni proces obvladovanja tveganj Skupine.

Nova organizacijska struktura oddelka za operativno tveganje in tveganje ugleda na ravni Skupine je začela veljati konec oktobra 2016. Nova organizacija sledi vključitvi italijanskega dela in neposrednemu usklajevanju pravnih oseb iz SVE v oddelek. Koordinacijo vseh pravnih oseb, vključno z bankami v SVE, z metodološkega vidika pokriva enota za nadzor nad operativnim tveganjem in tveganjem ugleda matične skupine.

Enota je odgovorna za opredelitev načel in pravil za ugotavljanje, ocenjevanje in nadzor operativnega tveganja in tveganja ugleda (vključno z operativnim tveganjem, ki meji na kreditno tveganje in tržno tveganje ter IKT in varnostna tveganja), ter spremljanje njihove pravilne uporabe s strani pravnih oseb v SVE.

Leta 2021 je bil v UniCredit Banka Slovenija d.d. ustanovljen Odbor za nefinančna tveganja in kontrole (NFRC), ki je organ upravljanja Banke, ki ga je pooblastila uprava in je namenjen podpori CEO-ju Banke pri usmerjanju in spremljanju nefinančnih tveganj (NFR) na ravni pravne osebe (LE) ter nadzoru ustreznega sistema notranjih kontrol (ICS). Odbor za operativna tveganja, Odbor za tveganje ugleda, Odbor za notranjo kontrolo poslovanja in Odbor za preprečevanje pranja denarja se ukinjajo in združujejo v novoustanovljeni Odbor za nefinančna tveganja in kontrole (NFRC). NFRC omogoča usklajevanje med tremi obrambnimi linijami z namenom opredelitve in delitve prednostnih nalog LE v zvezi z nefinančnimi tveganji (npr. dogodki, predpisi ali nastajajočimi tveganji) ter ocenjevanja in spremljanja učinkovitosti ukrepov za spopadanje z njimi. Odbor NFRC vodi glavni izvršni direktor, poteka pa v treh sejah, na katerih se obravnavajo (i) splošna nefinančna tveganja in notranje kontrole, (ii) IKT, varnost, kibernetika tveganja in tveganja tretjih oseb ter (iii) tveganja ugleda.

Odbor NFRC se sestane vsako četrletje in skupaj s svetovalnimi in predlagalnimi funkcijami obravnava v nadaljevanju našete teme, pri čemer podaja ocene in smernice za: ključne NFR za panogo in Banko ter splošne strategije za njihovo optimizacijo; ocenjevanje slabosti in pomanjkljivosti ter po potrebi priporočanje in prednostno razvrščanje korektivnih ukrepov ter spremljanje mejnikov glavnih izvedbenih načrtov; zunanje dogodke, ki bi lahko vplivali na profil NFR Banke, ter najboljše prakse ali pridobljene izkušnje, ki izhajajo iz dogodkov, ocen in akcijskih načrtov; redna poročila, ki jih zagotavlja enota za Upravljanje s tveganji o operativnih izgubah (s posebnim poudarkom na dogodkih, ki imajo pomembne finančne učinke), skorajšnjih nesrečah, tveganju prilagojenih sredstvih, kazalnikih in analizi scenarijev; dokazila enot za Skladnost poslovanja in Upravljanje s tveganji o izvedenih kontrolah na drugi ravni ter o trenutnih in pričakovanih učinkih spremljanih predpisov; ključna tveganja in kritične točke, ki jih je izpostavila funkcija Notranje revizije, za konkretne primere in v zvezi s konkretnimi področji ali geografskimi območji; strateške smernice in predloge enote za Nagnjenost k prevzemanju tveganj, vključno s cilji kapitalizacije in merili za razporeditev kapitala za NFR; nadzorovanje profila tveganja Banke v zvezi s področjem preprečevanja pranja denarja (AML), finančnih sankcij (FS) in Skladnosti poslovanja - v okviru seje Splošnih nefinančnih tveganj in Notranjih kontrol, nastajajočih groženj ter zanesljivosti sistema notranjih kontrol, in sicer s spremljanjem najpomembnejših dogodkov, novosti, kritičnih in pomembnejših težav, zaznanih med inšpekcijskimi pregledi, revizijskimi pregledi, kontrolami 2. stopnje ter ocen tveganja, regulativnih zahtev, nerešenih zadev (poznavanje stranke (KYC), opozorila), slabosti in pomanjkljivosti, po potrebi pa tudi z obravnavo in prednostnim izvajanjem morebitnih korektivnih ukrepov.

Funkcija Operativno tveganje in tveganje ugleda znotraj enote Strateško upravljanje s tveganji je neodvisno organizirana in vključena v divizijo Upravljanje s tveganji znotraj Banke in je v tesnem sodelovanju z upravljavci operativnega tveganja iz poslovnih divizij. Skupina za operativno tveganje zagotavlja redno nadzor operativnega tveganja in je odgovorna za identifikacijo, oceno, spremljanje in ublažitev/nadzor operativnega tveganja. V postopek uvajanja novih izdelkov je vključena tudi funkcija operativnega tveganja in tveganja ugleda. Upravljavci operativnega tveganja so odgovorni za ukrepe za zmanjšanje, preprečevanje ali razmislek o zavarovanju pred tveganji. Skupina za operativno tveganje organizira vsako leto celodnevno delavnico, da bi z upravljavci operativnega tveganja razpravljali o pomembnih temah in ohranjali raven znanja in ozaveščenosti glede upravljanja operativnega tveganja.

Sistem merjenja operativnega tveganja

Od septembra 2009 Banka uporablja napredni pristop (Advanced Measurement Approach – AMA pristop) za merjenje in izračun kapitalске zahteve za operativno tveganje. Napredni model izračuna kapitalске zahteve za operativno tveganje je bil razvit na ravni matične skupine UniCredit in se uporablja tudi v naši Banki. Model uporablja kombinacijo notranjih podatkov, zunanjih podatkov, analize scenarijev in dejavnikov, ki odražajo poslovno okolje in notranje kontrole.

Okvir spremljanja operativnega tveganja predstavlja aplikacija Application for Risk Gauging Online (v nadaljevanju: ARGO). Gre za programsko orodje, ki je bilo razvito v okviru matične skupine UniCredit in je namenjeno spremljanju operativnega tveganja. ARGO združuje posamezne sestavine okvira upravljanja operativnega tveganja v enotno orodje, ki temelji na intranetu. ARGO obsega zajemanje, poročanje in analiziranje podatkov, povezanih z operativnim tveganjem, ki omogočajo identifikacijo tveganj, merjenje, nadzor, poročanje in analizo in na ta način omogočajo učinkovito upravljanje Skupine z operativnim tveganjem.

Mreža neodvisnih funkcij in ekip, ki so vključene v upravljanje in kontrolo tveganj, zagotavlja upravi Banke zadostne informacije za upravljanje z operativnim tveganjem. V letu 2012 je bila ustanovljena stalna delovna skupina v okviru Odbora za operativna tveganja, ki zagotavlja redno spremljanje ukrepov za zmanjšanje operativnih tveganj in aktivnosti ter ugotovitev na posameznih ravneh upravljanja v Skupini. Namen četrletnih poročil, ki jih pripravlja stalna delovna skupina, je omogočiti vodstvu, da ohranja operativno tveganje na ustrezni ravni znotraj posameznega področja poslovanja, izpostavlja potencialna tveganja in redno spremlja ukrepe za ublažitev.

Sistem za ocenjevanje in merjenje operativnih tveganj temelji na štirih ključnih elementih: zbiranje in analiziranje notranjih dogodkov operativnega tveganja, zunanji dogodki operativnega tveganja, letna analiza scenarijev operativnega tveganja in redno spremljanje dejavnikov/indikatorjev tveganja.

Bančna tveganja



Za upravljanje operativnega tveganja Banka vzdržuje številne politike in postopke za merjenje, kontrolo in zmanjševanje tveganj. V skladu s celotnim okvirom upravljanja z operativnim tveganjem matične skupine UniCredit identificiramo in ocenjujemo vsa tveganja, ki so zajeta v vseh pomembnih produktih, aktivnostih, procesih in sistemih. Gre za reden proces spremljanja profilov tveganosti, izpostavljenosti pomembnim tveganjem in strategij za zmanjšanje tveganj.

V skladu s strategijo, sprejeto v okviru načrta Transformacija 2019 za zmanjšanje operativnega tveganja, je bilo v letih 2018 in 2019 vzpostavljenih več indikatorjev tveganja, ki so Banki omogočili razvoj močnejših kontrolnih procesov in identificiranje potencialnih področij za nadaljnje izboljšanje.

Po uspešnem zaključku načrta Transformacija 2019 je matična skupina UniCredit leta 2020 sprejela novo štiriletno strategijo - Team 23, v okviru katere se cilji še naprej osredotočajo na skladnost, operativno tveganje in kibernetško varnost.

Načrt neprekinjenega poslovanja

V letu 2021 smo se opirali na zmogljivosti za delo na daljavo, ki smo jih vzpostavili leta 2020. Trenutno te pokrivajo več kot 95 % vseh zaposlenih in se še vedno aktivno uporabljajo zaradi trenutnih razmer, zaznamovanih z epidemijo COVID-19. Delo na daljavo tako pokriva več spodaj naštetih kriznih scenarijev (npr. nerazpoložljivost prostorov) in je vključeno v politiko matične skupine za obvladovanje izrednih razmer in kriz.

Načrt neprekinjenega poslovanja vsebuje nabor dokumentov, ki opredeljujejo organizacijske rešitve za ponovno vzpostavitev operativnih zmogljivosti za vnaprej določeno raven, s ciljem omejevanja ali preprečevanja izgube za Banko v primeru motenj. Načrt vsebuje tudi načrt testiranja postavljenih rešitev. Slednje se določi na podlagi analiz vpliva poslovnega učinka, kot tudi z ocenjevanjem ranljivosti, zgodovinskih podatkov ter ostalih informacij, ki so na voljo lastniku procesa in upravljalcu neprekinjenega poslovanja in kriznega upravljanja.

Načrt neprekinjenega poslovanja upošteva šest kriznih scenarijev, in sicer:

- nerazpoložljivost/nedostopnost do poslovnih prostorov;
- nerazpoložljivost kritičnega osebja;
- nerazpoložljivost IT sistemov;
- nerazpoložljivost javnih dobrin/storitev;
- nerazpoložljivost kritične dokumentacije in
- nerazpoložljivost kritičnih dobaviteljev oz. ponudnikov storitev.

Zbiranje škodnih dogodkov

Škodni dogodki se zbirajo od leta 2002 in so prispevali k:

- širitvi zavedanja o operativnem tveganju na vseh ravneh v Banki;
- pridobivanju izkušenj pri samem pojmovanju operativnega tveganja in orodjih;
- poglobljenem razumevanju vključenosti/povezanosti različnih tveganj v poslovni proces.

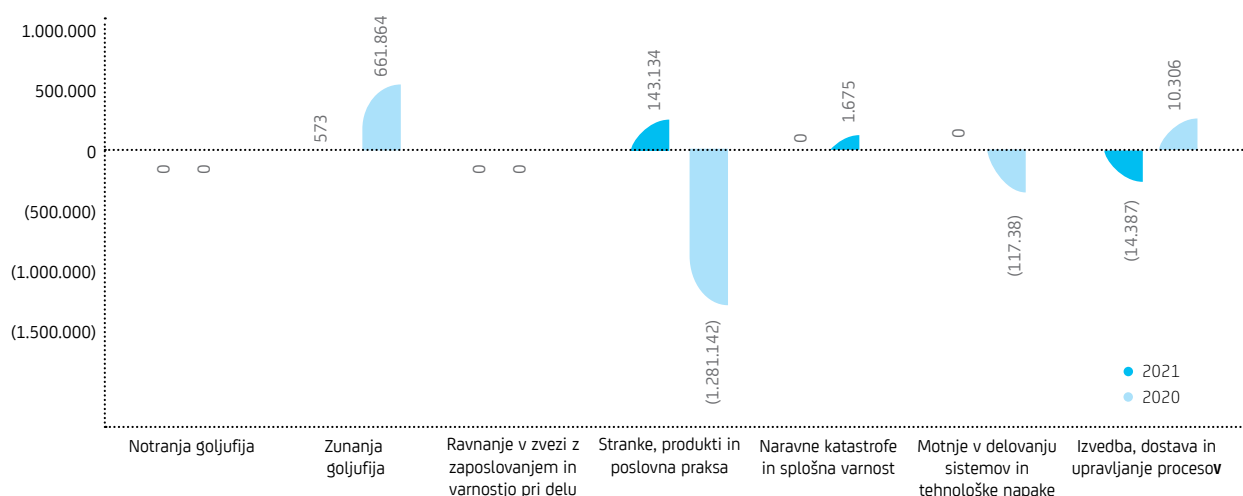
Podatki o notranji izgubi se zbirajo in obdelujejo v tesnem usklajevanju in sodelovanju z drugimi oddelki in enotami. Najnižji prag, pri katerem se dogodek zabeleži, je 100 evrov dejanske izgube ali 10.000 evrov potencialne izgube. Izgube pod tem pragom se ne zbirajo. Dogodki operativnega tveganja so v skladu s standardi operativnega tveganja razporejeni v naslednjih sedem kategorij:

- notranja goljufija;
- zunanja goljufija;
- ravnanje v zvezi z zaposlovanjem in varnostjo pri delu;
- stranke, produkti in poslovna praksa;
- naravne katastrofe in splošna varnost;
- motnje v delovanju sistemov in tehnološke napake;
- izvedba, dostava in upravljanje procesov.



Izgube operativnih tveganj se redno usklajujejo z računovodskimi izkazi, da bi s tem zagotovili popolnost zbranih izgub iz operativnih tveganj.

Delež neto izgub iz operativnega tveganja po kategorijah tveganja (v EUR)



Bančna tveganja

Skupina mora upoštevati dejstvo, da vedno sprejema številne ukrepe za obvladovanje in zmanjševanje operativnega tveganja. Izvajanje ukrepov za ublažitev se nenehno spremlja in predlagajo se novi ukrepi.

V letih 2020 in 2021 je nov način pametnega dela (smart working) zaradi izrednih razmer, ki so nastale zaradi epidemije COVID-19, povzročil delno preoblikovanje procesov, z namenom uskladitve z vladnimi uredbami in potrebami zaposlenih in strank. Za reševanje najbolj prizadetih procesov in področij znotraj Banke je bilo vzpostavljenih več delovnih skupin in ocen operativnega tveganja, da bi se izognili morebitnim zunanjim zavajajočim praksam.

Ključni kazalniki tveganja (KRI)

Kazalniki tveganja so numerične spremenljivke, katerih trend je povezan z izpostavljenostjo procesov operativnemu tveganju. Kazalniki tveganja so merljivi podatki oziroma kazalniki, ki odražajo izpostavljenost operativnemu tveganju: vrednost kazalnika mora biti povezana s spremembo v ravni tveganja. Spremljanje operativnega tveganja z uporabo kazalnikov bo dajalo zgodnje opozorilne znake skupini za operativno tveganje, lastnikom procesov in osebam, ki so neposredno odgovorne za obvladovanje tveganj.

Postopek izbire kazalnikov vključuje funkcijo upravljanja operativnega tveganja in lastnike procesov ter temelji na podatkih o notranjih izgubah, zunanjih podatkih, analizi scenarijev, predlogih strokovnjakov o procesih in notranji reviziji, poslovnem okolju in dejavnih notranje kontrole.

Analiza scenarijev

Cilj analize scenarijev je oceniti stopnjo izpostavljenosti Skupine operativnemu tveganju zaradi možnih dogodkov operativnega tveganja, ki se zgodijo z majhno verjetnostjo, vendar takrat lahko povzročijo Skupini visoke izgube. Scenariji so opredeljeni z analizo notranjih izgub, zunanjih dogodkov, ki se smatrajo za pomembne, trendov ključnih indikatorjev operativnega tveganja, procesov, produktov in vrst dogodkov. Upoštevane so izkušnje lastnikov procesov in upravljalcev operativnega tveganja ter predlogi notranje revizije in višjega vodstva. Rezultati glede najslabših scenarijev, kritičnih procesov, predlogov za ublažitev ali vplivov na tvegani kapital so opisani v posebnih poročilih za posamezen scenarij.

Notranja validacija

Skupina uporablja postopek notranje validacije in podporno arhitekturo kot dinamično orodje za obvladovanje tveganj. Glavni cilj notranje validacije je oceniti splošno trdnost in učinkovitost sistema upravljanja z operativnim tveganjem ter skladnost s predpisi in standardi matične skupine UniCredit ter nadzornimi zahtevami za uporabo AMA. Metodologije matične skupine UniCredit za merjenje in alokacijo tveganega kapitala in IT sistem so potrjeni na ravni matične skupine. Cilj postopka notranje validacije je prepoznati ključna operativna tveganja, značilna za naše okolje, in oceniti, v kolikšni meri ohranja ustrezen nadzor. Za ugotovljene probleme nadzora se pripravijo akcijski načrti, poslovne enote pa so odgovorne za pravočasno spremljanje in reševanje teh vprašanj.

Tveganje ugleda

Tveganje ugleda je definirano kot obstoječe ali potencialno tveganje za dobiček in kapital, ki izhaja iz negativnega dojemanja podobe finančne institucije s strani strank, nasprotnih strank (vključno z imetniki dolžniških instrumentov, tržnimi analitiki in drugimi zadevnimi strankami), delničarjev/vlagateljev, regulatorjev ali zaposlenih (deležniki).

Tveganje ugleda je sekundarno tveganje, ki nastane zaradi verižnega učinka (knock-on effect) iz kategorij tveganj, kot so kreditno, tržno, operativno in likvidnostno tveganje ter vse druge vrste tveganj (npr. poslovno tveganje, tveganje strategije in tveganje ESG, ki upošteva okoljske, družbene in upravljalvske vidike odgovornih naložb). Tveganje ugleda lahko nastane tudi zaradi pomembnih dogodkov. Od leta 2010 s tveganjem ugleda upravlja matična skupina UniCredit. Trenutno veljavna politika je Politika upravljanja tveganja ugleda Skupine, katere cilj je opredeliti sklop splošnih načel in pravil za ocenjevanje in nadzor tveganja ugleda. Poleg tega je od leta 2017 v veljavi globalna postopkovna uredba „Obvladovanje tveganj ugleda za pomembne dogodke“, katere cilj je vzpostaviti postopek stopnjevanja do višjega vodstva matične družbe za dogodke, ki se ne upravljajo z obstoječimi postopki za tveganje ugleda, da se omogoči takojšen odziv pri obvladovanju potencialnih posledic.

Za upravljanje tveganja ugleda so zadolženi oddelek Skupine za operativna tveganja in tveganja ugleda matične skupine UniCredit in namenske funkcije znotraj pravnih oseb Skupine. V UniCredit Banka Slovenija, d.d. je za to zadolžena funkcija za upravljanje operativnega tveganja in tveganja ugleda v okviru divizije za upravljanje s tveganji - strateška tveganja.

Poleg tega je uprava UniCredit Banka Slovenija d.d. leta 2019 ustanovila ločen Odbor za tveganje ugleda (Reputational Risk Committee – RRC), ki je zadolžen za vrednotenje morebitnih transakcij, ki so povezane s tveganjem ugleda, na osnovi trenutnih Smernic in politik o tveganju ugleda.

V skladu s poenostavitvijo organizacije notranjih odborov je bil leta 2021 ukinjen odbor za tveganje ugleda in vključen v novoustanovljeni odbor – odbor za nefinančna tveganja in kontrole – seja, posvečena tveganju ugleda (»NFRC-RRC«), NRFC - RRC je bil ustanovljen z namenom izboljšanja okvira upravljanja s tveganji ugleda Banke in izboljšanja procesa odločanja v zvezi s poslovnimi pobudami, ki bi lahko pomembno vplivale na tveganje ugleda Banke.

Lokalni NFRC-RRC je glavni organ Banke, ki je odgovoren za povezovanje z odborom za nefinančna tveganja matične skupine UniCredit (NFRC) o vseh zadevah, povezanih s tveganjem ugleda.

Odbor za nefinančna tveganja in kontrole matične skupine UniCredit (NFRC) je zadolžen za vrednotenje morebitnih transakcij, ki so povezane s tveganjem ugleda, na osnovi trenutnih Smernic in politik o tveganju ugleda. Odbor je zlasti zadolžen za vrednotenje tveganja ugleda pobud / transakcijskih bančnih storitev / projektov / strank in drugih tem [poslovnih dejavnosti], ki izvirajo iz:

- matične skupine UniCredit in jih je funkcija tveganja ugleda ovrednotila kot primere z visokim tveganjem ugleda;
- pravnih oseb Skupine, ki so jih lokalni odbori NFRC – RRC ocenili kot enote z visoko stopnjo tveganja ugleda in jih predložili odbor za kreditne transakcije Skupine;
- tveganja ugleda, povezanega s pomembnimi dogodki.

NFRC odbor Skupine se sestane z odobritvenimi funkcijami, preden se datoteke predložijo kateremu koli drugemu odboru za odločanje, za odločitve v zvezi s poslovnimi dejavnostmi matične skupine UniCredit in izdajo nezavezujočih mnenj o drugih pravnih osebah Skupine ter s svetovalnimi in predlaganimi funkcijami za podporo članu uprave, zadolženemu za področje upravljanja s tveganji, glede smernic upravljanja za obvladovanje tveganja ugleda in drugih pomembnih tematik, povezanih s tveganjem ugleda.

Trenutne politike za ublažitev tveganj ugleda se nanašajo na »obrambno/orožarsko industrijo«, »jedrsko energijo«, »rudarstvo«, »vodno infrastrukturo (jezove)«, »sektor premoga« in »industrijski sektor nekonvencionalne nafte in plina ter nafta in plin na območju Arktike«. Leta 2021 sta bili posodobljeni politiki »Nekonvencionalna nafta in plin ter nafta in plin na območju Arktike« ter »Sektor premoga«, ki do leta 2028 zagotavljata popoln izstopiz financiranja premogovniške industrije na vseh trgih.

Matična skupina UniCredit je razvila lastniško metodologijo za kvantifikacijo tveganja ugleda in izračun tvegane vrednosti (VaR) za takšno tveganje.

Metodologija ocenjuje delno elastičnost med "medijskim občutkom", ki se nanaša na matično skupino UniCredit (povzeto v indeksu medijske tonalitete, ki ga zagotavlja zunanje podjetje PRIME Research, specializirano za nadzor ugleda in spremljanja medijev), in pričakovani trga glede pričakovanih prihodnjih dobičkov Skupine, ki izhajajo iz tečajev lastniškega kapitala z obratnim načrtovanjem modela diskontiranja dividend, po izključitvi učinkov, ki vplivajo na celoten evropski bančni sektor.

Tveganje vrednosti (VaR) ugleda predstavlja največje (pri 99,9-odstotni ravni zaupanja) potencialno zmanjšanje prihodnjih zaslužkov, ki izhaja iz ocenjenih parametrov modela in porazdelitve indeksa medijske tonalitete.

Ekonomski kapital zaradi tveganja ugleda, ki je kvantificiran na ravni Skupine, se dodeli enotam v Skupini skladno z mehanizmom razporeditve, ki se uporablja za ekonomski kapital pri oceni operativnega tveganja.

Pravna tveganja in tveganja skladnosti

Banke so visoko regulirane finančne ustanove in s strani pristojnih organov tudi stalno nadzorovane, saj prinašajo in nosijo sistemsko tveganje. Banka je v okviru svojega poslovanja in delovanja izpostavljena pravnemu tveganju in tveganju skladnosti (angl. compliance risk).

Pravno tveganje je tveganje nastanka izgube, zaradi kršenja ali nepravilnega upoštevanja zakonov, podzakonskih aktov, navodil, priporočil, sklenjenih pogodb, dobre bančne prakse ali etičnih norm. Tveganje skladnosti je tveganje finančne izgube, izgube ugleda ali nastopa posameznih regulatornih ukrepov ali sankcij zaradi neskladnosti ravnanja banke z zakoni, drugimi zunanjimi in notranjimi predpisi ter relevantnimi standardi in kodeksi poslovanja.

Naš namen je identificirati, upravljati, nadzirati in zmanjševati pravna tveganja in tveganja skladnosti, ki jim je Banka izpostavljena. Prizadevamo si aktivno zmanjševati zgoraj navedena tveganja skozi njihovo prepoznavanje, vzpostavitev ustreznih standardov in postopkov za njihovo upravljanje, kot tudi z zagotavljanjem skladnosti preko ukrepov in postopkov proaktivnega nadzora.

Politika obvladovanja pravnih tveganj in tveganja skladnosti je vpeljana skozi identifikacijo le-teh in s ponavljajočim rednim ter sistematičnim pregledom področij, kjer so bila ta tveganja ugotovljena. Določene so odgovornosti za razvoj ustreznih postopkov za upravljanje in zmanjševanje tveganj, vzpostavljeni pa so tudi ustrezni postopki za nadzor skladnosti, upoštevajoč zahtevane standarde.

Pravnemu tveganju in tveganju skladnosti se ne moremo v celoti izogniti in ju povsem izničiti ter ju je tudi zelo težko vnaprej napovedati. Poleg pravne službe ima Banka vzpostavljeno funkcijo skladnosti poslovanja, ki poleg izvajanja redne ocene tveganja skladnosti izvaja tudi sistem

Bančna tveganja

drugostopenjskih notranjih kontrol, s pomočjo katerih aktivno upravlja s tveganjem skladnosti, pri čemer ima med drugim vpeljan tudi sistem nadzora konfliktov interesov, sistem obveščanja o kršitvah (t.i. whistleblowing), ter protikorupcijske ukrepe.

Poslovno tveganje

Poslovno tveganje je opredeljeno kot negativna, nepričakovana sprememba obsega poslovanja in / ali marž, ki je ni mogoče pripisati drugim vrstam tveganja, kar ima za posledico nihanje prihodkov in stroškov, ne glede na izredne postavke. Spremembe obsega poslovanja so posledica nepričakovanega razvoja tržnega trenda, nepričakovanega vedenja kupcev, novih udeležencev na trgu / izdelkov ali pravnega okvira.

Izračun poslovnega tveganja temelji na ARIMA modelu, ki uporablja zgodovinske časovne vrste prihodkov in stroškov.

Merjenje poslovnega tveganja tako meri vpliv zunanjih dejavnikov na upad dobička in vpliv na tržno vrednost.

Kot del splošnega upravljanja prihodkov in stroškov je operativno upravljanje s poslovnimi tveganji v pristojnosti posameznih poslovnih enot.

Tveganja iz naslova deležev in kapitalskih udeležb Skupine

Skupina ni aktivna pri dolgoročnih naložbah v delnice ali poslovne deleže za svoj račun z namenom, da bi realizirala kratkoročno trgovanje ali bistvena dolgoročna povečanja vrednosti. Poslovni deleži, ki jih ima Skupina v drugih družbah, so tesno povezani z njenim poslovanjem (Sklad za reševanje bank, VISA SWIFT, Bankart, itd.).

Tveganja na področju nepremičnin

Tveganje na področju nepremičnin je opredeljeno kot potencialna izguba, ki lahko nastane kot posledica nihanja tržne vrednosti nepremičninskega portfelja Skupine. Ne upošteva nepremičnin v lasti za namene zavarovanja, ki se ocenjujejo znotraj kreditnega tveganja.

Skupina ne vlaga namensko v nepremičnine, ima pa nekaj nepremičnin v lasti iz naslova leasing pogodb, vendar to tveganje glede na obseg ocenjujemo kot nematerialno za Skupino.

Upravljanje s kapitalom

V okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) se Skupina osredotoča na ekonomski pogled usklajevanja ekonomskega kapitala (kapitalska zahteva) s sposobnostjo prevzemanja tveganja (lastniški kapital) v skladu z drugim stebrom Baselskega sporazuma.

Ekonomski kapital se izračuna za preteklo obdobje, in sicer vsake tri mesece, vendar ga spremljamo tudi v okviru letnega procesa načrtovanja. Kapitalska zahteva in razpoložljivi kapital se spreminjata skozi čas, zato Skupina ves čas zagotavlja, da kapitalska zahteva (ki izhaja predvsem iz poslovnih načrtov in napovedi o profilu tveganja v povezavi z makroekonomskimi scenariji) ne preseže razpoložljivega kapitala ter da se razpoložljivi kapital ohrani na določeni ravni, ki omogoča Banki kritje ocenjenih tveganj v vsakem trenutku.

Ekonomski kapital Banke odseva specifičen profil tveganja Banke na celovit in dosleden način. Z izjemo likvidnostnega tveganja se ekonomski kapital izračuna z uporabo notne VaR metode za vse vrste tveganj, ki so bile omenjene v poglavju Bančna tveganja. Poseben dejavnik, ki ga je potrebno upoštevati pri potrebnem tveganem kapitalu, je poslovno tveganje, ki odseva vpliv zunanjih dejavnikov kot so obnašanje potrošnika ali konkurenčnih razmer na tržno vrednost poslovnih enot ali podružnic. Nepričakovane izgube za obdobje enega leta so izračunane s stopnjo zaupanja 99,9 %. Celotno odgovornost za prepoznavanje tveganj in ocene stopnje tveganj prevzema ALCO odbor.

Poleg ekonomskega vidika mora Skupina izpolnjevati tudi pravne predpise določene z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega Parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (Uredba CRR) in slovensko zakonodajo.

Nekateri ukrepi, ki so bili odobreni junija 2020 v tako imenovanih CRR "hitrih popravkih" k Uredbi (EU) 575/2013 (Uredba o kapitalskih zahtevah (CRR)) in Uredbi 2019/876 (Uredba o kapitalskih zahtevah 2 (CRR2)) so še vedno v veljavi tudi v letu 2021. Poleg tega je matična skupina

UniCredit junija 2021 uspešno implementirala tudi spremembe, ki so začele veljati z novo Uredbo 2019/876 (Uredba o kapitalskih zahtevah 2 (CRR2)).

Regulatorni kapital za kreditno tveganje, tržno tveganje in operativno tveganje predstavlja povpraševanje po kapitalu. Konsolidirano kapitalsko ustreznost stalno spremlja uprava Banke in se četrtletno vlaga pri Banki Slovenije. Banka Slovenije zahteva, da vsaka banka vzdržuje razmerje med skupnim regulatornim kapitalom in tveganjem prilagojenim sredstvom (kapitalsko ustreznost) na ali nad mednarodno dogovorjenim minimumom 8 %¹.

Struktura regulatornega kapitala, kapitalske zahteve in količnik kapitalske ustreznosti za leti 2021 in 2020 je predstavljena v tabelah v nadaljevanju. Celotni kapitalski količnik Skupine se je povečal z 19,53 % ob koncu leta 2020 na 20,15 % ob koncu leta 2021. Koeficient Tier 1 se je povečal z 19,30 % ob koncu leta 2020 na 19,90 % ob koncu leta 2021. V opazovanem obdobju je bila Skupina ves čas v skladu z zakonsko predpisanimi kapitalskimi zahtevami in je hkrati celo povečevala varnost svojega poslovanja.

¹ Najvišja dovoljena meja izplačila (MDA-Maximum distributable amount), ki omejuje razdelitev dobičkov v primeru, da je MDA pod mejo, katera upošteva CET1, plus dodatke za steber 2 in blažilnike CRD. Za banko je mejna vrednost 10.5% in 10.75% na nivoju skupine.

Bančna tveganja

Izračun kapitala in kapitalske zahteve Skupine

EUR 1.000		31. 12. 2020	31. 12. 2021
Oznaka	Postavka		
1	KAPITAL	285.287	285.566
1.1	TEMELJNI KAPITAL	281.819	282.060
1.1.1	NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL	281.819	282.060
1.1.1.1	Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital	128.143	128.143
1.1.1.1.1	Vplačani osnovni kapital	20.384	20.384
1.1.1.1.3	Kapitalske rezerve	107.760	107.760
1.1.1.2	Rezerve in zadržani dobiček ali izguba	26.677	56.331
1.1.1.2.1	Zadržani dobiček preteklih let	26.677	56.331
1.1.1.2.2	Priznan dobiček ali izguba	-	-
1.1.1.2.2.1	Dobiček ali izguba, ki pripada nadrejenim lastnikom	13.537	6.322
1.1.1.2.2.2	(-) Del dobičkov med letom ali čistih dobičkov poslovnega leta, ki ni priznan	(13.537)	(6.322)
1.1.1.3	Akumulirani drug vseobsegajoči donos	6.264	5.105
1.1.1.4	Druge rezerve	129.778	99.778
1.1.1.9	Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi bonitetnih filtrov	(46)	(104)
1.1.1.9.5	(-) Prilagoditve vrednosti zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju	(46)	(104)
1.1.1.11	(-) Druga neopredmetena sredstva	(8.639)	(8.142)
1.1.1.12	(-) Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik, zmanjšanih za povezane obveznosti za davek	-	-
1.1.1.13	(-) Primanjkljaj popravkov zaradi kreditnega tveganja glede na pričakovane izgube v okviru pristopa IRB	(20)	(39)
1.1.1.16	(-) Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom	-	-
1.1.1.26	Druge prehodne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	976	1.615
1.1.1.28	Sestavine ali odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala - drugo	(1.314)	(626)
1.1.2.9	Druge prehodne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	-	-
1.1.2.10	Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom (odbito v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)	-	-
1.2	DODATNI KAPITAL	3.468	3.506
1.2.1	Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi, sprejemljivi kot dodatni kapital	-	-
1.2.1.1	Vplačani kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi	-	-
1.2.1.1*	Pojasnjevalna postavka: Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi, ki niso sprejemljivi	-	-
1.2.5	Presežek rezervacij nad sprejemljivimi pričakovanimi izgubami v okviru pristopa IRB	3.468	3.506
1.2.10	Druge prehodne prilagoditve dodatnega kapitala	-	-
2	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM	1.460.518	1.417.055
2.1	ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA KREDITNO TVEGANJE, KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI TER PROSTE IZROČITVE	1.356.065	1.271.434
2.1.1	Standardizirani pristop (SA)	778.049	687.133
2.1.1.1	Kategorije izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa brez pozicij v listinjenju	778.049	687.133
1.1.1.1.01	Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	2.013	-
2.1.1.1.02	Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	19.812	19.848
2.1.1.1.03	Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	25.658	22.542
2.1.1.1.06	Izpostavljenosti do institucij	387	97
2.1.1.1.07	Izpostavljenosti do podjetij	127.250	97.396
2.1.1.1.08	Izpostavljenosti na drobno	503.757	428.455
2.1.1.1.09	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	61.304	87.120

2.1.1.1.10	Neplačane izpostavljenosti	23.845	21.721
2.1.1.1.11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	8.374	5.572
2.1.1.1.13	Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	-	34
1.1.1.1.14	Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	3.243	2.894
2.1.1.1.15	Lastniški instrumenti	-	-
2.1.1.1.16	Druge postavke	2.407	1.455
2.1.2	Pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen (IRB)	578.016	584.301
2.1.2.1	Pristopi IRB, kadar se ne uporabljajo lastne ocene LGD ali konverzijski faktorji	520.287	550.315
2.1.2.1.02	Izpostavljenosti do institucij	116.181	89.029
2.1.2.1.03	Izpostavljenosti do podjetij - MSP	109.685	137.022
2.1.2.1.05	Izpostavljenosti do podjetij - Drugo	294.421	324.264
2.1.2.3	Lastniški instrumenti po pristopu IRB	6.678	7.992
2.1.2.4	Druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti	51.052	25.995
2.2	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM PORAVNAVE/IZROČITVE	-	-
2.3	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM ZA POZICIJSKO IN VALUTNO TVEGANJE TER TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA	457	750
2.3.1	Znesek izpostavljenosti tveganjem za pozicijsko in valutno tveganje ter tveganje spremembe cen blaga, izračunan po standardiziranih pristopih	457	750
2.3.1.1	Dolžniški instrumenti, s katerimi se trguje na borzi	457	750
2.4	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM ZA OPERATIVNO TVEGANJE (OpR)	103.757	107.690
2.4.2	OpR standardizirani (STA)/alternativni standardizirani (ASA) pristop	12.014	10.215
2.4.3	OpR napredni pristopi za merjenje (AMA)	91.743	97.475
2.6	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM ZA PRILAGODITEV KREDITNEGA VREDNOTENJA	-	-
2.7	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM V ZVEZI Z VELIKIMI IZPOSTAVLJENOSTMI V TRGOVALNI KNJIGI	-	-
2.8	ZNESKI DRUGIH IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM	239	37.182
3	Presežek (+)/primanjkljaj (-) skupnega kapitala	168.446	172.202
3a	Količnik skupnega kapitala	19,53 %	20,15 %
3b	Količnik temeljnega kapitala	19,30 %	19,90 %

Lorenzo Ramajola
Predsednik uprave

Nevena Nikše
Članica uprave

Ivanka Prezhdarova
Članica uprave

Tsvetelin Minchev
Član uprave

Tanja Turk
Nadomestna članica uprave

Bančna tveganja

Izračun kapitala in kapitalske zahteve Banke

EUR 1.000			
Oznaka	Postavka	31. 12. 2020	31. 12. 2021
1	KAPITAL	260.755	261.061
1.1	TEMELJNI KAPITAL	256.357	256.984
1.1.1	NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL	256.357	256.984
1.1.1.1	Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital	128.143	128.143
1.1.1.1.1	Vplačani kapitalski instrumenti	20.384	20.384
1.1.1.1.3	Vplačani presežek kapitala	107.760	107.760
1.1.1.2	Rezerve in zadržani dobiček ali izguba	-	30.013
1.1.1.2.1	Zadržani dobiček preteklih let	-	30.013
1.1.1.2.2	Priznan dobiček ali izguba	-	-
1.1.1.2.2.1	Dobiček ali izguba, ki pripada nadrejenim lastnikom	13.896	12.819
1.1.1.2.2.2	(-) Del dobičkov med letom ali čistih dobičkov poslovnega leta, ki ni priznan	(13.896)	(12.819)
1.1.1.3	Akumulirani drug vseobsegajoči donos	6.264	5.105
1.1.1.4	Druge rezerve	129.778	99.778
1.1.1.9	Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi bonitetnih filtrov	(46)	(104)
1.1.1.9.5	(-) Prilagoditve vrednosti zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju	(46)	(104)
1.1.1.11	(-) Druga neopredmetena sredstva	(8.472)	(8.145)
1.1.1.12	(-) Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik, zmanjšanih za povezane obveznosti za davek	-	-
1.1.1.13	(-) Primanjkljaj popravkov zaradi kreditnega tveganja glede na pričakovane izgube v okviru pristopa IRB	(20)	(39)
1.1.1.16	(-) Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom	-	-
1.1.1.26	Druge prehodne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	1.751	3.417
1.1.1.28	Sestavine ali odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala - drugo	(1.042)	(1.185)
1.1.2.9	Druge prehodne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	-	-
1.1.2.10	Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom (odbito v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)	-	-
1.2	DODATNI KAPITAL	4.398	4.077
1.2.1	Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi, sprejemljivi kot dodatni kapital	-	-
1.2.1.1	Vplačani kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi	-	-
1.2.1.1*	Pojasnjevalna postavka: Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi, ki niso sprejemljivi	-	-
1.2.5	Presežek rezervacij nad sprejemljivimi pričakovanimi izgubami v okviru pristopa IRB	4.398	4.077
1.2.10	Druge prehodne prilagoditve dodatnega kapitala	-	-
2	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM	1.468.811	1.437.887
2.1	ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA KREDITNO TVEGANJE, KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI TER PROSTE IZROČITVE	1.375.252	1.290.812
2.1.1	Standardizirani pristop (SA)	642.265	611.236
2.1.1.1	Kategorije izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa brez pozicij v listinjenju	642.265	611.236
1.1.1.1.01	Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	-	-
2.1.1.1.02	Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	19.759	19.848
2.1.1.1.03	Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	25.658	22.542
2.1.1.1.06	Izpostavljenosti do institucij	387	97
2.1.1.1.07	Izpostavljenosti do podjetij	41.435	42.996
2.1.1.1.08	Izpostavljenosti na drobno	483.213	423.709
2.1.1.1.09	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	57.144	85.856

2.1.1.1.10	Neplačane izpostavljenosti	10.413	11.687
2.1.1.1.11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	1.012	1.574
2.1.1.1.13	Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	-	34
1.1.1.1.14	Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	3.243	2.894
2.1.1.1.15	Lastniški instrumenti	-	-
2.1.1.1.16	Druge postavke	-	-
2.1.2	Pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen (IRB)	732.987	679.576
2.1.2.1	Pristopi IRB, kadar se ne uporabljajo lastne ocene LGD ali konverzijski faktorji	675.258	645.333
2.1.2.1.02	Izpostavljenosti do institucij	116.181	89.030
2.1.2.1.03	Izpostavljenosti do podjetij - MSP	109.685	137.022
2.1.2.1.05	Izpostavljenosti do podjetij - Drugo	449.391	419.281
2.1.2.3	Lastniški instrumenti po pristopu IRB	6.678	7.992
2.1.2.4	Druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti	51.052	26.252
2.2	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM PORAVNAVE/IZROČITVE	-	-
2.3	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM ZA POZICIJSKO IN VALUTNO TVEGANJE TER TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA	457	750
2.3.1	Znesek izpostavljenosti tveganjem za pozicijsko in valutno tveganje ter tveganje spremembe cen blaga, izračunan po standardiziranih pristopih	457	750
2.3.1.1	Dolžniški instrumenti, s katerimi se trguje na borzi	457	750
2.4	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM ZA OPERATIVNO TVEGANJE (OpR)	91.743	97.475
2.4.2	OpR standardizirani (STA)/alternativni standardizirani (ASA) pristop	-	-
2.4.3	OpR napredni pristopi za merjenje (AMA)	91.743	97.475
2.6	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM ZA PRILAGODITEV KREDITNEGA VREDNOTENJA	-	-
2.7	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM V ZVEZI Z VELIKIMI IZPOSTAVLJENOSTMI V TRGOVALNI KNJIGI	-	-
2.8	ZNESKI DRUGIH IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJEM	1.358	48.850
3	Presežek (+)/primanjkljaj (-) skupnega kapitala	143.250	146.030
3a	Količnik skupnega kapitala	17,75 %	18,16 %
3b	Količnik temeljnega kapitala	17,45 %	17,87 %

Lorenzo Ramajola
Predsednik uprave

Nevena Nikše
Članica uprave

Ivanka Prezhdarova
Članica uprave

Tsvetelin Minchev
Član uprave

Tanja Turk
Nadomestna članica uprave

Financial Indicators

	Bank		Group	
	2021	2020	2021	2020
Statement of Financial Position (EUR '000)				
Volume of assets	3,081,924	3,094,143	3,089,049	3,109,927
Deposits, customers	2,219,984	2,196,304	2,197,448	2,169,309
Deposits, legal and other entities	1,264,210	1,347,251	1,241,674	1,320,256
Deposits, private customers	955,774	849,053	955,774	849,053
Loans, customers	1,879,453	1,782,379	1,818,718	1,793,596
Loans, legal and other entities	1,085,538	991,978	1,024,803	991,636
Loans, private customers	793,915	790,401	793,915	801,960
Equity	276,904	279,753	296,723	306,073
Impairment, other adjustments for credit risk and provisions	56,282	57,013	55,347	68,396
Off-balance sheet items	3,941,008	3,302,126	3,941,008	3,302,126
Statement of Income (EUR '000)				
Net interest income	40,140	40,824	42,902	44,619
Net non-interest income	29,311	26,506	28,303	26,657
Staff costs and other administrative costs	(38,822)	(36,879)	(39,413)	(37,680)
Depreciation	(6,361)	(7,468)	(6,707)	(8,001)
Impairments and provisions	(8,876)	(6,781)	(15,162)	(7,619)
Net income before taxes	15,394	16,202	9,923	17,975
Corporate income tax	(2,574)	(2,306)	(3,601)	(4,439)
Statement of Other Comprehensive Income (EUR '000)				
Other comprehensive income before tax	(2,224)	(3,200)	(2,224)	(3,200)
Income tax on other comprehensive income	438	601	438	601
Employees				
Number of employees on 31 December	560	566	565	574
Shares				
Number of shareholders	1.00	1.00	1.00	1.00
Nominal value (EUR)	4.17	4.17	4.17	4.17
Book value (EUR)	56.65	57.23	60.70	62.61
Number of shares	4,888,193	4,888,193	4,888,193	4,888,193
Equity				
Common Equity Tier 1 ratio (CET1)	17.9 %	17.5 %	19.9 %	19.3 %
Tier 1 ratio	17.9 %	17.5 %	19.9 %	19.3 %
Capital adequacy ratio (CAR)	18.2 %	17.8 %	20.2 %	19.5 %
Assets Quality and Commitments				
Non-performing (on-balance sheet and off-balance sheet) exposures / Sorted assets and sorted off-balance sheet positions	1.9 %	2.3 %	2.5 %	2.9 %
Non-performing loans and other financial assets / sorted loans and other financial assets (excluding balances with central bank accounts and sight deposits with banks)	3.0 %	3.7 %	3.7 %	4.6 %
Non-performing loans and other financial assets / sorted loans and other financial assets (including balances with central bank accounts and sight deposits with banks)*	2.2 %	2.6 %	2.7 %	3.3 %
Impairment, other adjustments for credit risk and provisions / Non-performing exposures (excluding balances with central bank accounts and sight deposits with banks)	74.9 %	68.0 %	67.7 %	63.8 %
Impairment, other adjustments for credit risk and provisions / Non-performing exposures (including balances with central bank accounts and sight deposits with banks)*	74.9 %	68.0 %	67.7 %	63.8 %
Collateral received / Non-performing exposures	16.5 %	17.3 %	15.2 %	16.0 %
Profitability				
Interest margin	1.3 %	1.4 %	1.4 %	1.5 %
Margin of financial brokerage	2.3 %	2.3 %	2.3 %	2.4 %
Return on assets after taxes	0.4 %	0.5 %	0.2 %	0.5 %
Return on equity before taxes	5.4 %	6.1 %	3.2 %	6.1 %
Return on equity after taxes	4.5 %	5.2 %	2.0 %	4.6 %
Operating costs				
Operating costs / average assets volume	1.6 %	1.5 %	1.6 %	1.6 %
Liquidity				
Liquidity coverage ratio	236.7 %	176.3 %		
Loans, customers	1,879,453	1,785,660	1,818,718	1,796,879
Loans, legal and other entities	1,085,538	995,259	1,024,803	994,919
Loans, private customers	793,915	790,401	793,915	801,960
Leverage ratio	9.7 %	9.2 %	10.6 %	10.1 %

*The methodology for above liquidity coverage ratio is not using the ratio from 31.12.2021, but is using the average ratio in the year. Comparing to liquidity coverage ratio in further notes, where ratio is calculated as of the end of the year.

A portrait of Lorenzo Ramajola, a man with dark hair and glasses, wearing a blue suit, white shirt, and red patterned tie. He has his arms crossed and is looking directly at the camera against a blue background.

Statement by the Chairman of the Management Board

Lorenzo Ramajola

CHAIRMAN OF THE MANAGEMENT BOARD
UNICREDIT BANKA SLOVENIJA D.D.

Dear shareholders, partners, and colleagues,

The COVID-19 pandemic required additional flexibility from health and economic as well as other social systems and presented many challenges also in the year 2021. The health crisis has opened the eyes of many companies to their own strengths and weaknesses, we have learned a lot from it and we continue to learn, thus becoming stronger and better equipped for the future.

We continue to actively contribute to the success of the parent Group

The Slovenian economy further recovered in 2021, and the Bank's consolidated result also shows progress. We rank 5th in the country in terms of total assets, we recorded double-digit growth in the volume of loans in the Corporate segment, which also contributed to our success in achieving both TLTRO goals. We have helped companies recover and supported their new investment plans, also thanks to a number of state guarantee programs and agreements we have signed with reputable European institutions such as the EIB and the EBRD. In the Retail segment, 2021 was a year of historically high growth in new loans generation, especially housing loans, while maintaining a stable market position in the area of consumer loans.

Consolidated revenues amounted to 72.5 million euros in 2021 (2 % more than in 2020), while net operating profit amounted to 24.4 million euros (16 % higher than in 2020).¹

We are proud that UniCredit Banka Slovenija d.d. significantly improved its Strategic Net Promoter Score², the main performance indicator related to the probability that customers would recommend us further. The results are much better compared to those we achieved last year, as well as compared to the competition. Namely, we rank first in the field of Retail banking, and second in Corporate banking in the country.

Our efforts for a competitive offer and excellence of services have been additionally recognized by external independent evaluators. Leading international media awarded us as the Best Custodian Bank³ and the Best Cash Management Supplier⁴, while the editorial board of Moje Finance magazine recognized us as the winner of the benchmark test of banks in Slovenia in the category Best Housing Loan with a Variable Interest Rate.

The results achieved and the awards received confirm the competitiveness of the Bank and our position among important players in the local market.

¹ Figures refer to Consolidated managerial reporting as of 31. 12. 2021.

² More in the chapter Bank operations in various segments, customer relations.

³ The parent group UniCredit received the award for The Best Custodian Bank in Central and Eastern Europe from Global Finance and the titles of The Best Custodian bank in eight individual countries, including Slovenia. The awards for each region and country are determined by the editorial board of Global Finance magazine, while in determining the winners, it takes into account market research, contributions from professional sources, the experience of custodian users and information provided by banks.

⁴ UniCredit Banka Slovenija d.d. was identified in the Euromoney Cash Management 2021 survey as the best service provider and market leader in cash management in the local market. The Euromoney Cash Management Survey brings together the views of leading cash managers, treasurers and financial directors around the world and is recognized as authoritative in the global cash management industry.

In 2021 again, security-related activities were of key importance

Protection of health has been and remains our priority. Through the timely introduction of measures proposed by the health authorities and the parent group UniCredit, we have protected our employees and customers and contributed to reducing the chances of spreading infections. As the crisis progressed, we adapted existing and developed new solutions, enabling more than 80 % of employees to work remotely, thus providing ongoing support to customers and communities in these unpredictable times. With our continuous operations, we stood by their side in the most demanding decisions and thus represented part of the solution to the situation.

Committed to compliance culture

To help others as much as possible, we also must have a stable foundation of our own. Among other things, we enable this through operations that comply with applicable laws, regulations, and rules. Additionally, when we talk about sustainability and compliant operations, we do not have in mind only laws, rules, controls and reporting to regulators, but also the behaviour of each of us in everyday situations. In order to maintain the reputation resulting in clients' trust, we intensified our activities in the past year to raise the awareness of our employees about the importance of compliance and further built respectful relationships with all our stakeholders based on our code of conduct, ethical and legal standards.

Further enhanced digital footprint

Current challenges encourage us to further enhance our digital footprint, especially as traditional ways of working and client behaviour change. Therefore, transforming our digital capabilities and improving our employees' knowledge in this area are key elements of our future strategy. With the accelerated digitalization, we established additional services that could be provided contactless. Our upgraded technology will improve all interactions with the Bank, which will make doing business with us easier, safer, and more efficient for our clients.

Let me mention just a few of the major projects completed last year. We have established an E-platform with additional services that can be performed remotely, a renewed mobile bank resulted from a partnership with Meniga, a leading provider of digital banking technology, we enabled the opening of online banking packages in just few minutes, upgraded the existing platform eOdkupi thus digitizing the entire range of WoCa services and covered several key processes with the help of RPA technology. We have continuously improved the level of information security by establishing additional ICT protections.

All this will enable us to further accelerate in this area in the future, develop tangible solutions for clients and thus further improve their digital user experience.

Commitment to sustainable business is one of our fundamental strategic orientations

A set of commitments and goals, and above all activities including environmental, social, and governance factors (ESG), proves that sustainability is part of our DNA and is fully integrated into our strategies. For us, this is not just a set of policies, but something that is built into all our decisions and thus ensures the growth of employees, strong support for the social environment and upgraded care for the natural environment.

We further build partnership with employees through a culture of cooperation, respect, and initiatives to take responsibility for change. Through the dialogue about the necessary improvements and opening a safe space for the sharing of any ideas, we have created an environment in which all employees contribute in the pursuit of common goals. Although we have undergone many personnel changes, we are proud of the fact that the opportunity for professional growth was mainly given to existing employees from the Bank or the parent Group, who showed knowledge and interest in taking on additional responsibilities and growth within the organization, while maintaining a balanced gender representation in key functions at the same time. Since the situation did not allow for live events, we offered our employees access to online platforms for upgrading knowledge, and trainings and workshops were held remotely as well. We learned a lot about new possibilities of two-way communication and connecting teams in a virtual environment.

In our sponsorship and donation activities, the Bank's goal was to support the progress of the local environment and those with fewer opportunities. We provided financial means to selected cultural and economic projects that we believe have a wider social impact. Together with the UniCredit Foundation, we drew smiles on the faces of the youngest protégés of the Association of Friends of Youth, the Safe House of Gorenjska, the Ljubljana Centre for Social Work and children in hospitals. During the renovation of our facilities, we donated some still usable furniture to charity organizations, while more than hundred employees helped with the renovation of the Camp in Bohinj. The Camp will host the summer vacation for children from families with fewer opportunities, to whom we located our New Year's donation.

In order to significantly reduce carbon dioxide emissions, we are reducing the number of company cars, encouraging the use of environmentally friendly electric vehicles and public transport, and reducing paper consumption by introducing paperless operations. We also expect environmentally friendly products from our suppliers, for example, in the end of the year, our branches were decorated with Christmas trees that are replanted in the nature after use, with decorations made of nature-friendly materials.

Future-oriented

We are vigilantly monitoring changes in client behaviour and needs and we are adapting our business model to this natural evolution. To provide them with the best user experience in the future, we are modernizing our branches, putting even greater emphasis on consulting, while simpler daily business is increasingly moving to a virtual environment of mobile phones, online banks and financial portals. Among other things, our first Branch of the Future opened its doors in 2021, renovated based on the best practices of the parent Group, taking into account the specifics of local clients and the needs and wishes of employees. When renovating business premises, we put functionality at the forefront, choose natural materials and give preference to local providers.

We are aware that satisfied employees are a strategic asset and a precondition for the implementation of development plans, so there is no doubt that we need to learn about and introduce new ways of working. In a situation where most employees were able to test whether a hybrid way of working suits them, more than 50 % of our employees selected hybrid work model also for the future. We are rapidly adapting our business premises at the Bank's headquarters to this modern, more flexible way of working, in accordance with the latest market trends and the parent Group's guidelines, thus pursuing the goal of remaining an attractive employer.

The transformation that the parent group UniCredit started last year will take place in our Bank more intensively in the spring of 2022. We will establish a leaner and more efficient organizational structure enabling us to further implement strategic guidelines for transforming and unifying banking processes in order to simplify clients' operations and employees' work.

We are confidently taking the next step

In 2021, when we celebrated 30 years of the Bank's existence on the Slovenian market, we faced many challenges, but with good financial foundations, obtained experience and support shown by our colleagues, parent group UniCredit and other stakeholders, we confidently take the next step towards improving user experience and supporting a better future for individuals, businesses and the local environment. I believe that we will continue to prove that with knowledge, commitment, and cooperation, we can face any challenge and turn it into an opportunity for progress. We assure you that we will do everything we can to remain a Bank which will justify trust and increase its reputation in the eyes of all its stakeholders also in the future.



Lorenzo Ramajola
Chairman of the
Management Board
UniCredit Banka Slovenija d.d

**Fine-tuning the skills of tomorrow:
Through RenewAcad, UniCredit Romania helped over a thousand miners to retrain as specialists in wind energy and electricity distribution – thereby supporting the transition.**

Our Clients

Wind Power Energy
Romania

Curious to know more? Check out the entire story (and others) on annualreport.unicredit.eu/en



About UniCredit Banka Slovenija d.d.

Headquarters:	Ameriška ulica 2* SI-1000 Ljubljana Slovenia
Telephone:	+ 386 (0)1 5876 600
Toll-free telephone number:	080 88 00
Fax:	+ 386 (0)1 5876 684
Website:	www.unicreditbank.si
E-mail:	info@unicreditgroup.si
Main activity:	Other monetary intermediation
Activity code:	K/64.190
Established in:	1991
Chairman of the Supervisory Board:	Pasquale Giamboi
The Bank is legally registered:	with the District Court in Ljubljana under Reg. No.: 1/10521/00
Share capital:	20,383,764.81 EUR
Reg. no.:	5446546000
VAT ID no.:	SI59622806
Transaction account opened with UniCredit Banka Slovenija d.d.:	SI56 2900 0190 0030 037
Swift:	BACXSI22

Note:

Within the Annual Report the following terms mean
the Group = UniCredit Banka Slovenija d.d. as a parent company and UniCredit Leasing, d.o.o. as a subsidiary
the parent group UniCredit = international UniCredit

*The address of the UniCredit Banka Slovenija d.d. headquarters was changed from Šmartinska 140 to Ameriška ulica 2 on 14 July 2021,
based on Municipality of Ljubljana's decision.

About UniCredit Leasing, leasing, d.o.o.

Headquarters:	Ameriška ulica 2* SI-1000 Ljubljana Slovenia
Telephone:	+ 386 1 6010 000
Fax:	+ 386 1 5206 035
Website:	www.unicreditleasing.si
E-mail:	office@unicreditleasing.si
Main activity:	Financial leasing
Activity code:	K/64.910
Established in:	2001
Director:	Jure Bricelj
Legally registered:	with the District Court in Ljubljana under Reg. No. 061/13475200
Share capital:	25,039,658.00 EUR
Reg. no.:	1628852000
VAT ID no:	SI23445033
Transaction account opened with UniCredit Banka Slovenija d.d.:	SI56 2900 0005 5064 332
Swift:	BACXSI22

*The address of the UniCredit Leasing d.o.o. headquarters was changed from Šmartinska 140 to Ameriška ulica 2 on 14 July 2021, based on Municipality of Ljubljana's decision.

Governing Bodies of UniCredit Banka Slovenija d.d.

Management Board

Name	Function	Beginning of term of office	Termination of term of office
Marco Giuseppe Esposito	Chairman	30 July 2019	22 July 2021
Lorenzo Ramajola	Chairman	23 July 2021	n.a.
Alessandro Pontoglio	Member	14 March 2017	31 January 2022*
Ivanka Prezhdarova Stoyanova	Member	17 August 2018	n.a.
Tomaž Šalamon	Member	22 July 2019	31 January 2021
Tsvetelin Minchev Petyov	Member	20 July 2021	n.a.
Nevena Nikše	Member	18 August 2020	n.a.
Mojca Kovač	Alternate member	1 February 2021	25 July 2021
Mojca Kovač	Member	26 July 2021	31 January 2022*
Ronald Sudić	Member	9 February 2021	31 January 2022*
Tanja Turk	Alternate member	1 February 2022*	n.a.

*The event occurred after the reporting date

Supervisory Board

Name	Function	Beginning of term of office	Termination of term of office
Pasquale Giamboi	Chairman	21 March 2019*	n.a.
Fabio Fornaroli	Deputy	5 April 2020**	n.a.
Enrica Rimoldi	Member	5 April 2020	n.a.
Andrea Cesaroni	Member	18 July 2019	n.a.
Georgiana Lazar	Member	5 April 2020	n.a.

* Supervisory Board Member since 20 February 2018

** Supervisory Board Member since 5 April 2020

Audit Committee

Name	Function	Beginning of term of office	Termination of term of office
Enrica Rimoldi	Chairwoman	5 April 2020	n.a.
Pasquale Giamboi	Member	5 April 2020	n.a.
Fabio Fornaroli	Member	5 April 2020	n.a.

Risk Committee

Name	Function	Beginning of term of office	Termination of term of office
Pasquale Giamboi	Chairman	5 April 2020	n.a.
Fabio Fornaroli	Member	5 April 2020	n.a.
Andrea Cesaroni	Member	19 July 2019	n.a.

Nomination Committee

Name	Function	Beginning of term of office	Termination of term of office
Fabio Fornaroli	Chairman	5 April 2020	n.a.
Enrica Rimoldi	Member	5 April 2020	n.a.
Georgiana Lazar	Member	5 April 2020	n.a.

Remuneration Committee

Name	Function	Beginning of term of office	Termination of term of office
Georgiana Lazar	Chairwoman	5 April 2020	n.a.
Pasquale Giamboi	Member	21 March 2019	n.a.
Enrica Rimoldi	Member	5 April 2020	n.a.

Governing Bodies UniCredit Leasing, leasing, d.o.o.

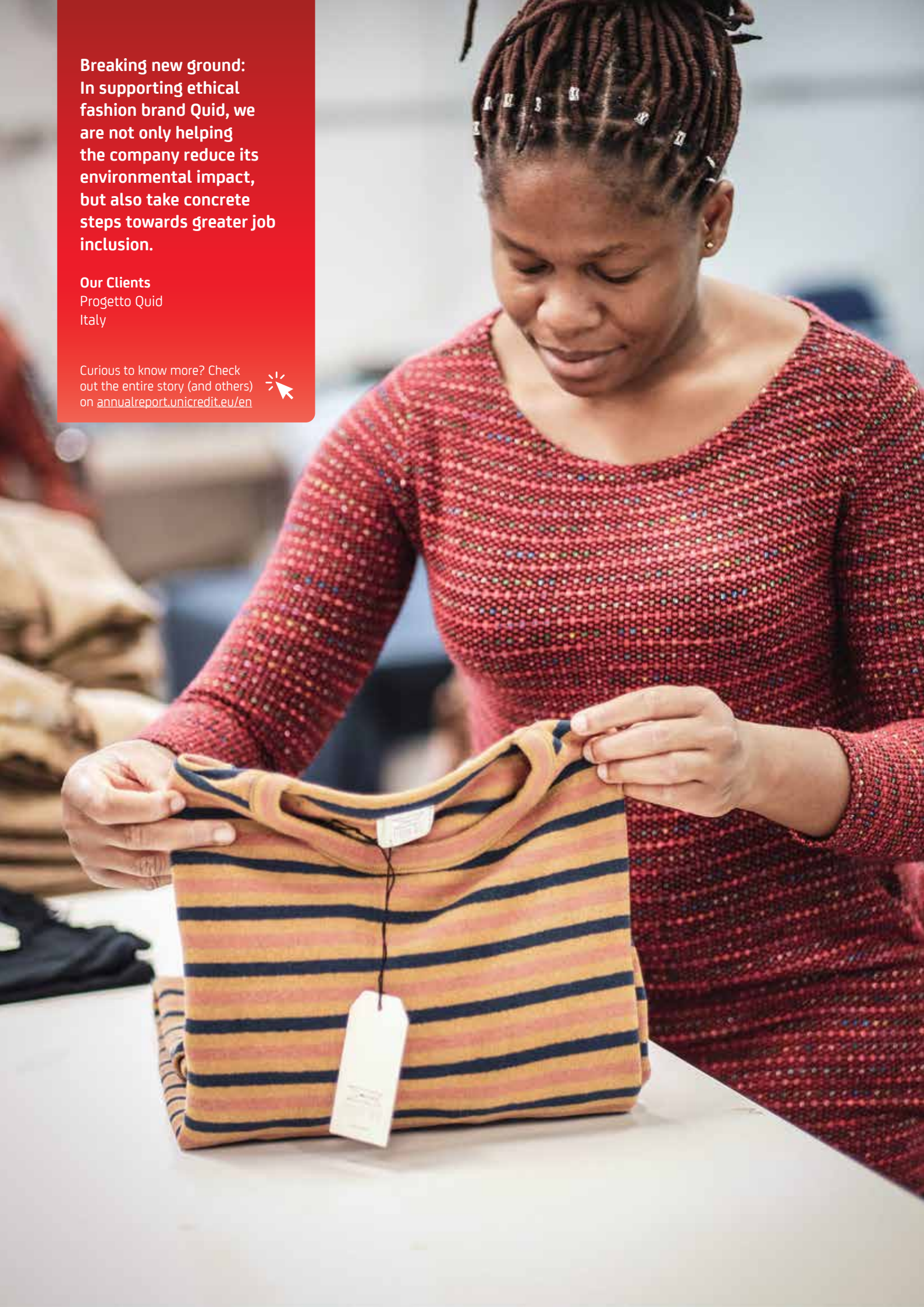
Management

Name	Function	Beginning of term of office	Termination of term of office
Elmedina Kukavica	Director	1 March 2019	n.a.
Alessandro Pontoglio	Director	8 July 2019	31 January 2021
Jure Bricelj	Director	1 February 2021	n.a.

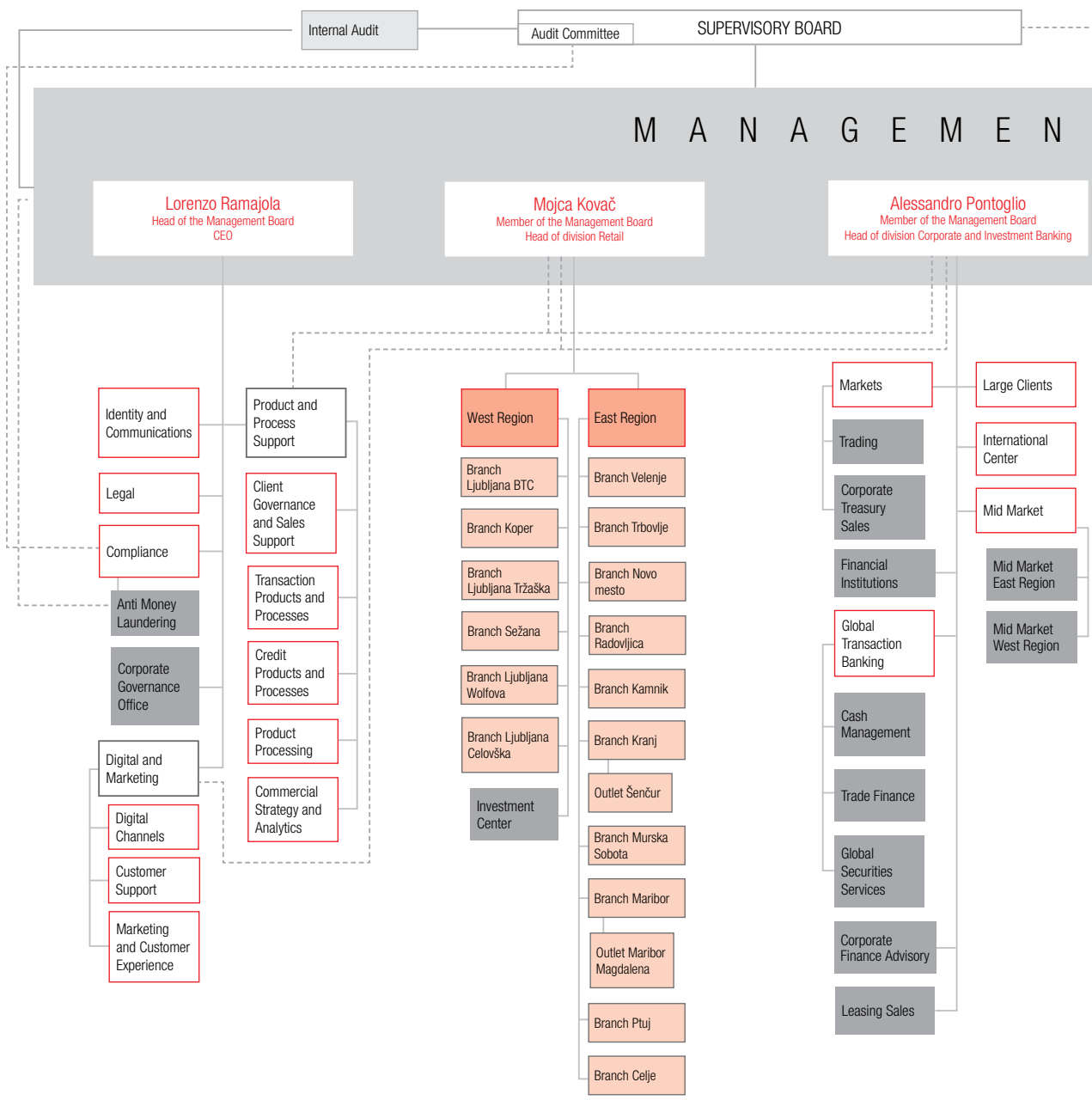
Breaking new ground:
In supporting ethical
fashion brand Quid, we
are not only helping
the company reduce its
environmental impact,
but also take concrete
steps towards greater job
inclusion.

Our Clients
Progetto Quid
Italy

Curious to know more? Check
out the entire story (and others)
on annualreport.unicredit.eu/en



Organizational Structure of the Bank



B O A R D

Ronald Sudić
Member of the Management Board
Head of division Human Resources

Nevena Nikše
Member of the Management Board
Head of division Finance
CFO

Ivanka Prezhdarova
Member of the Management Board
Head of division Risk Management
CRO

Tsvetelin Minchev
Member of the Management Board
Head of division Global Banking Services

Human Resources

Accounting

Regulatory Reporting

Financial Accounting

Tax

Planning and Controlling

Data Office

Asset and Liability Management

Credit Operations

Private Individuals Underwriting

Corporate and Small Business Underwriting

Special Credit

Standard Special Credit

Strategic Files

CIB Monitoring

Internal Validation

Strategic Risk Management and Control

Operational and Reputational Risk

Portfolio Analytics and Reporting

Collateral Management

Governance

Modeling

Market and Liquidity Risk

Operations

Third Parties Execution and Account Support

Cards

Payments

Loan Administration

Leasing Administration

Treasury and Securities Services

Security

Information Communication Technology

IT Architecture and Applications

IT Development

IT Infrastructure

Logistics and Procurement

Organization

Know Your Customer

Legend:

Division

Department

Unit

Team

Region

Branch/Outlet

Technical Structure

----- Functional reporting line

Branch Network



Headquarters: Ameriška ulica 2, SI - 1000 Ljubljana, +386 (0)1 5876 600

West region

Branch Ljubljana BTC	Ameriška ulica 2	SI - 1000 Ljubljana	+386 (0)1 5876 675
Branch Ljubljana Celovška	Celovška cesta 150	SI - 1000 Ljubljana	+386 (0)1 5000 545
Branch Ljubljana Tržaška	Tržaška cesta 19	SI - 1000 Ljubljana	+386 (0)1 2410 372
Branch Ljubljana Wolfova	Wolfova ulica 1	SI - 1000 Ljubljana	+386 (0)1 5876 402
Branch Koper	Pristaniška ulica 12	SI - 6000 Koper	+386 (0)5 6101 010
Agency Sežana	Partizanska cesta 37a	SI - 6210 Sežana	+386 (0)5 7314 583

East region

Branch Celje	Prešernova ulica 8	SI - 3000 Celje	+386 (0)3 4252 479
Branch Kamnik	Ljubljanska cesta 4b	SI - 1241 Kamnik	+386 (0)1 8396 500
Branch Kranj	Na skali 1	SI - 4000 Kranj	+386 (0)4 2018 172
Agency Šenčur	Poslovna cona A 2	SI - 4208 Šenčur pri Kranju	+386 (0)4 6002 160
Branch Maribor	Ulica škofa Maksimilijana Držečnika 6	SI - 2000 Maribor	+386 (0)2 2285 320
Agency Maribor Magdalena	Žolgarjeva ulica 19	SI - 2000 Maribor	+386 (0)2 6005 650
Branch Murska Sobota	Trg zmage 5	SI - 9000 Murska Sobota	+386 (0)2 5341 440
Branch Novo mesto	Glavni trg 20	SI - 8000 Novo mesto	+386 (0)7 3737 400
Branch Ptuj	Murkova ulica 2	SI - 2250 Ptuj	+386 (0)2 7980 340
Branch Radovljica	Gorenjska cesta 24	SI - 4240 Radovljica	+386 (0)4 5971 634
Branch Trbovlje	Ulica 1. junija 2	SI - 1420 Trbovlje	+386 (0)3 5612 561
Branch Velenje	Šaleška cesta 20a	SI - 3320 Velenje	+386 (0)3 8987 300

Events that Marked the Year 2021

JANUARY

Supported Micro, Small and Mid-size Companies as well as Mid-Cap Companies in the CEE Region

Also in 2021, the parent group UniCredit joined the participants in the package of support which is offered by the European Investment Fund (EIF) and intended to innovative and digitising companies for their work on innovations and digitisation and, in parallel, on combating the consequences of the COVID-19 epidemic. Thus, UniCredit Banka Slovenija d.d. also offered SMEs and mid-caps investment and working capital loans with the InnovFin EIF guarantee at more favourable interest rates.

UniCredit and Meniga Cooperated in the Digital Makeover of the Mobile Bank

The parent group UniCredit teamed up with Meniga, Europe's leading digital banking technology provider, to further develop tangible customer solutions and thus improve the digital user experience. The cooperation resulted in a renewed mobile application, which has already been well received by customers in Serbia, Romania, the Czech Republic, Hungary, and Bosnia and Herzegovina, and since January an improved version has also been available in Slovenia.

FEBRUARY

Changes in the Top-Level Management

At the top-level management of UniCredit Banka Slovenija d.d., three UniCredit employees with international and inter-divisional experience were offered new opportunities, namely Ronald Sudić became the Member of the Management Board of UniCredit Bank, Mojca Kovač was appointed an alternate Member of the Management Board of the Bank, and Tsvetelin Minchev was appointed the new Head of Global Banking Services.

APRIL

Web Application for Trade Financing

An online application for trade financing has been launched enabling e-factoring. It is a single point for the exchange of documentation, which has significantly shortened and simplified the drawing process and enabled customers to access funds faster.

MAY

Financial Breakfast Online

Due to the epidemiological situation, the traditional Financial Breakfast was held online for the second year in a row. Dan Bucsa, Chief CEE Economist at the parent group UniCredit and Bojan Ivanc, Chief Economist at the Chamber of Commerce and Industry of Slovenia presented the new/old financial perspective.

JUNE

The Best Bank for Custody Services

The parent group UniCredit received from the editorial board of the Global Finance magazine an award for the best bank for custody

services in Central and Eastern Europe, thus continuing its winning streak for the 12th year in a row. The Bank also received the main award in eight individual countries and won the title of the best bank for custody services in Austria, Bulgaria, Bosnia and Herzegovina, the Czech Republic, Croatia, Hungary, Serbia, and Slovenia.

JULY

Collecting School Supplies for Children

Employees of UniCredit Banka Slovenija d.d. reunited forces and contributed school supplies for children from socially disadvantaged families under the auspices of the Association of Friends of Youth Ljubljana Moste-Polje.

Confirmed Appointments of the CEO and Two Members of the Management Board of UniCredit Banka Slovenija d.d.

The Bank of Slovenia and the European Central Bank agreed to appoint Lorenzo Ramajola as the CEO of the Management Board as of 23 July 2021, Mojca Kovač as the Member of the Management Board responsible for the Retail and Small Business division as of 26 July 2021, and Tsvetelin Minchev as the Member of the Management Board responsible for the Global Banking Services as of 20 July 2021.

AUGUST

Makeover of the BTC Branch

On the occasion of the Pearl jubilee, UniCredit Banka Slovenija d.d. renovated and enlarged its second oldest branch in Slovenia, the BTC branch, which is primarily intended for retail business. With the makeover, the BTC branch became the first so-called Branch of the Future, designed according to the most contemporary guidelines of the parent group UniCredit.

Supported the 69th Ljubljana Festival

In the year when UniCredit Banka Slovenija d.d. celebrated its 30th anniversary on the Slovenian market, it supported the traditional concert of Vlado Kreslin, who also celebrated 30 years of his cooperation with the Ljubljana Festival.

SEPTEMBER

The Most Favourable Bank in 2021

Based on an in-depth independent expert survey, the Moje Finance magazine awarded UniCredit Banka Slovenija d.d. the certificate of the most favourable bank in 2021 in the Best Housing Loan with a Variable Interest Rate category.

Socially Responsible Socialising

About 100 employees together with the Scouts of Slovenia rolled up their sleeves and helped renovate the scout facility and its surroundings and construct a new wooden bridge over the stream, thus enabling the future generations of scouts a more pleasant stay.

OCTOBER

Housing Loan from A to Z

Wishing to bring the housing loan process closer to customers and answer some of the most common questions, UniCredit Bank employees presented the steps in the loan approval process, types of housing loans and the possibility of refinancing a housing loan taken out with another bank.

On the Occasion of the 30th Anniversary of UniCredit Bank in Slovenia, Four Local Aid Organisations for Children Received the Total of 30,000 euros

For the second time in a row, the UniCredit Foundation launched the "Call for Europe" initiative to support projects focusing on helping marginalised children in various European countries where the parent group UniCredit operates. In Germany, Austria, Bosnia and Herzegovina, Bulgaria, Croatia, the Czech Republic, Hungary, Romania, Russia, Serbia, Slovakia and Slovenia, the Foundation supported with the total of 360,000 euros 48 local initiatives supporting education of children and adolescents, social integration, provision of a suitable environment for carrying out various activities and help to cope with health problems. In Slovenia, the UniCredit Foundation supported in 2021 the Red Noses, the Slovenian Association of Friends of Youth Ljubljana Moste - Polje (SAFY) and their Veriga dobrih ljudi (the Chain of Good People) project, the Ljubljana Centre for Social Work and their CONA Project as well as the Safe House of the Gorenjska region (the Association for Women and Children - Victims of Violence) with a donation in the total amount of 30,000 euros.

NOVEMBER

How to Get Funds to Achieve Ambitions

At the online event for small and medium-sized companies, UniCredit Bank employees presented the factors that affect the company's credit rating and the criteria that banks consider when approving financing. At the same time, the representatives of the companies got acquainted with the most appropriate types of financing according to the needs of each company.

Euromoney Awards for the Best and Leading Provider of Cash Management Service 2021

The results of the customer survey showed that the parent group UniCredit is the leading provider of cash management service in the Central and Eastern European market and in nine individual countries, and the best provider of cash management service in eight individual countries. Also UniCredit Banka Slovenija d.d. received the award in both categories.

DECEMBER

Enthusiastic Customers

Customer satisfaction is checked once a year with the help of the Benchmarking independent market research, which showed that the majority of customers of UniCredit Banka Slovenija d.d. were

enthusiastic in 2021. The main performance indicator, the Net Promotor Score (the probability that customers would recommend the Bank to others), was the highest in the market compared to other banks.

Launched the Flik Application

The Flik mobile application is available also to customers of UniCredit Banka Slovenija d.d. With the help of the application, individuals can make payments to other individuals via the directory on their smartphone, submit a request for payment or use a QR code or NFC to make a transaction at a point of sale marked with a Flik label.

New Year's Donation

The New Year's donation was again intended for children under the auspices of the Association of Friends of Youth Ljubljana Moste-Polje. On the occasion of the 30th anniversary of its operation on the Slovenian market, UniCredit Banka Slovenija d.d. will enable 30 children from socially disadvantaged families to take part in a summer camp at the Bohinj camping facility, which was renovated by the help of 100 of our colleagues.

Sustainable Green Trees in UniCredit Bank's Branches

UniCredit Banka Slovenija d.d. has joined the sustainably oriented initiative of potted living Christmas trees which decorated many public institutions, municipalities and companies throughout Slovenia and were transplanted back into the ground after the holidays. The Bank has followed the concept of reducing waste and preserving trees. All UniCredit Bank branches in Slovenia were decorated with potted Caucasian trees with nature-friendly decor from glass and jute.

Corporate Governance Statement

To achieve high level of governance transparency and in line with paragraph 5, Article 70 of the Companies Act¹, UniCredit Banka Slovenija d.d., as a part of the business report included in the Annual report, submits the following

STATEMENT ON INTERNAL GOVERNANCE ARRANGEMENTS

As of 31 December 2021, UniCredit Banka Slovenija d.d. is not a public company in terms of the provisions of the Market in Financial Instruments Act², as it doesn't have financial instruments listed for organized trading or stock exchange listing.

Based on the above, and based on the exception under point 2, paragraph 5, Article 70 of the Companies Act UniCredit Banka Slovenija d.d. implements the internal governance arrangements, including corporate governance, in accordance with the legislation applicable in the Republic of Slovenia, while also taking into account their internal regulations. In doing so, UniCredit Banka Slovenija d.d. fully respects the acts referred to in paragraph 2, Article 9 of the Banking Act³.

To strengthen internal governance arrangements, we particularly take into account the following in our operations:

1. The provisions of the applicable Banking Act which define the internal governance arrangements, in particular the provisions of Chapter 3.4 (Governance System of a Bank), and Chapter 6 (Internal Governance Arrangements and Internal Capital Adequacy), in the part of the requirements that apply to a bank/savings bank or the members of the governing body,
2. The Regulation on Internal Governance Arrangements, the Governing Body and the Internal Capital Adequacy Assessment Process for Banks and Savings Banks⁴ and
3. EBA guidelines governing the internal governance, assessment of the suitability of the members of the Governing Body and key function holders, and remuneration policies and practices, based on the relevant regulations of the Bank of Slovenia on the application of these guidelines⁵.

At the same time, we strive to consider, to the greatest extent possible, the non-binding recommendations contained in the Bank of Slovenia's letter (code 38.20-0288/15-TR of 23 October 2015).

In the corporate governance field, the Bank follows the parent Group's global policies and guidelines.

Regarding the representation in management and supervisory bodies, UniCredit Banka Slovenija d.d. has implemented the Global policy on gender equality of the parent group UniCredit. The policy defines principles and guidelines for HR-related procedures and practices, which stimulate gender-balanced leadership structures.

Explanations in accordance with the Companies Act

Based on paragraph 5, Article 70 of ZGD-1 defining minimum content of the Corporate Governance Statement, the Bank provides the following explanations:

a) Description of key characteristics of internal control systems and risk management systems within the company in relation to the accounting reporting procedure

The internal control system ensures clearly defined delimitation of responsibilities, multi-level system of internal controls, comprised of daily controls and periodic controls ensuring effective management of operational risks, accurate and timely financial-accounting reporting as well as legal and faultless operations of the Bank in terms of business ethics. The internal control functions form part of the Bank's internal governance system and are established in processes and organizational units at all organizational levels of the Bank's and Group's operations. They include the following functions: Internal Audit, Risk Management, Compliance, IT security and Prevention of money laundry and financing terrorism.

The Bank observes the provisions of the Companies Act and of the Banking Act, which, inter alia, determine that the Bank shall be obliged to establish an effective system of internal controls and risk management at all levels of the Bank's organizational structure. Field specific regulations in this area are also published by the Bank of Slovenia as a supervisory body for banks. The Bank follows the published legislative provisions and takes them into consideration.

The Bank ensures that its business goals, strategies and policies are adequately aligned with the strategy and policies for identifying, measuring or assessing, managing and monitoring risks to which it is or it could be exposed during its operations. The operations are organized so that it keeps books, business documentation and other administrative evidences accurately and in a systematic manner, so that it can be validated at any time whether it operates in line with the risk management rules.

¹ Companies Act (Official Gazette of the RS, No. 65/09 – official consolidated version, 33/11, 91/11, 32/12, 57/12, 44/13 – dec. CC, 82/13, 55/15, 15/17, 22/19 – ZPosS, 158/20 – ZIntPK-C and 18/21)

² Market in Financial Instruments Act (Official Gazette of the RS, No. 77/18, 17/19 – corr., 66/19 and 123/21)

³ Banking Act (Official Gazette of the RS, No. 92/21 in 123/21 – ZBNIP)

⁴ Decision on the management system, management body and internal capital adequacy assessment process for banks and savings institutions (Official Gazette of the RS, No. 115/21)

⁵ <https://www.bsi.si/en/financial-stability/regulation/seznam-predpisov-ureditev-notranjega-upravljanja>

Every year, an external audit is engaged to perform audit of the Annual report.

The Bank has established and maintains a multi-level system of internal controls, composed of daily / operational controls and periodical controls, where constant and managerial supervisions are also included. In line with the Bank's two-tier management system, the Supervisory Board provides also the consent for the organization of the internal control system and for the framework annual program of the Internal Audit work.

With the established controls, the Bank decreases risks of inadequate or incorrect accounting reporting. The Bank regularly monitors and assesses the control process and control mechanisms.

Risks in the area of accounting reporting are managed with the following: adequate system of authorizations, delimitation of duties, consideration of accounting rules, documenting of all business events, custody system, booking on the day of occurrence of business event, built-in control mechanisms in safe applications and archiving in line with the legislation and internal rules. Internal accounting policy precisely defines primary accounting controlling, which is mostly carried out in analytical bookkeeping, and secondary accounting controlling whose aim is to verify the effectiveness of the implementation of primary accounting controls. With effective control mechanism in the area of accounting reporting, the Bank ensures the following:

- Reliable system of support to operations and decision-making,
- Accurate, complete, and timely accounting data and consequently accounting and other reports of the bank,
- Compliance with legislative provisions.

Internal controls are conducted at three levels. The first level controls are conducted in sales and/or back offices where entries are created. The accuracy of entries is ensured on a daily basis by the four-eye principle which is integrated into the processes. Second-level controls are carried out in the Accounting unit. The general ledger and subsidiary ledgers are harmonized on a daily basis through the control mechanisms as well as the accounting accuracy itself of entries. On a monthly basis, the balance of items on suspense accounts is additionally monitored (how old the items are, reasons for them, anticipated measures). The content of accounting reporting itself is prescribed by the Bank's accounting policy as well as by the Group's Accounting policy).

The internal certification of the adequacy of functioning of key controls in the processes contributing to the composition of financial statements is carried out every six months by responsible organizational units. The internal model which determines the identification and testing of key controls is prescribed by the parent company and it is based on the "Coso" and "Cobit" principles.

The Internal Audit performs audit reviews of the accounting reporting process based on risk assessment and in line with the audit methodology of the parent group UniCredit.

b) Data from points 3, 4, 6, 8 and 9 of paragraph 6, Article 70 of ZGD-1

The Bank's share capital amounts to 20,383,764.81 euros and it is divided into 4,888,193 pieces of ordinary non-par-value shares, with the same share and corresponding amount in the share capital, namely:

- a) 1,300,000 non-par-value shares with the label BAS7R;
- b) 1,200,280 non-par-value shares with the label BAS6R;
- c) 2,210,693 non-par-value shares with the label BAS1R and
- d) 177,220 non-par-value shares with the label BASR.

Each non-par-value share entitles its holder to one vote when concluding decisions at the Bank's General Meeting of Shareholders, to share in profit (dividend) and to appropriate share in remaining assets after the Bank's liquidation or bankruptcy. According to ZGD-1, the shareholders have a priority right to enter new shares in proportion to their shares in the share capital. A prior permission of the Bank's Supervisory Board is required for the transfer of shares. The transfer limitation doesn't apply to shares with the label BAS1R.

UniCredit S.p.A., Piazza Gae Aulenti, 3 – Tower A, 20154 Milano, Italy, is the sole shareholder of the Banks and holds 4,888,177 ordinary non-par-value shares with the right to vote or the owner of 100-percent of voting shares.

There are no limitations to voting rights of shareholders. The condition for participation and exercising of voting right is the registration of a shareholder to the General Meeting of Shareholders at latest by the end of the fourth day prior to the General Meeting of Shareholders session. At the General Meeting of Shareholders, each share entitles the shareholder to one vote.

The Bank's General Meeting of Shareholders decides on the appointment and replacement of the Supervisory Board members (simple majority or in case of a recall of a member prior to the expiration of the mandate at least three-quarter majority of submitted votes) and on the change of the Articles of Association (three quarters majority).

The Bank's Supervisory Board decides on the appointment and replacement of the Management Board members by means of simple majority.

The Bank's Management Board has no special powers regarding the issue or purchase of treasury shares.

c) Functioning of the General Meeting of Shareholders and its key responsibilities and description of shareholders' rights and of a way of exercising their rights

The General Meeting of Shareholders is the company's highest-ranking body which has all the competencies as arising from the valid legislation and the company's Articles of Association. The Bank's

Corporate Governance Statement

General Meeting of Shareholders is comprised of all the Bank's shareholders.

The Bank's General Meeting of Shareholders decides on the following:

- Adoption of annual report in cases defined by legislation,
- Use of accumulated profit,
- Appointment and recall of the Supervisory Board members,
- Granting discharge to the members of the Management Board and Supervisory Board,
- Changes of the Articles of Association,
- Measures for increase and decrease of capital,
- Winding up of the Bank and status transformation,
- Appointment of auditor,
- Development plan and foundations of business policy,
- The Supervisory Board members' remuneration,
- The Bank's registered seat,
- Other issues if determined so by the Articles of Association or by legislation.

The Bank's General Meeting of Shareholders should be summoned in cases defined by the legislation or by the Articles of Association and in cases when that is beneficial for the Bank. The Bank's General Meeting of Shareholders is usually summoned by the Management Board. The Bank's annual General Meeting of Shareholders is summoned at least once per year, at latest in four months after the expiration of a financial year. The Bank's General Meeting of Shareholders usually takes place at the location of the Bank's registered seat. The call of the Bank's General Meeting of Shareholders should be published at the web site of the Agency of the Republic of Slovenia for Public Legal Records and Related Services (AJPES) at least 30 (thirty) days before the day of the Bank's General Meeting of Shareholders, and on the Bank's web page. If all shareholders are present or represented at the Bank's General Meeting of Shareholders, the Bank's General Meeting of Shareholders may decide regardless of the provisions of law or the Articles of Association regarding the content of the convocation, the convocation deadline and the notice convening the Bank's General Meeting of Shareholders.

Shareholders can attend and vote at the General Meeting of Shareholders by electronic means without physical presence (i.e. a virtual general meeting). Shareholders can also vote prior to the General Meeting of Shareholders by electronic means without physical presence. In the case of a virtual General Meeting of Shareholders, it must be ensured that shareholders can see and hear each other (i.e. via videoconference). Adequate identification of shareholders and secure electronic communication are required to verify attendance at the virtual general meeting and to vote by electronic means. Members of the Management Board and members of the Supervisory Board may also participate in the virtual General Meeting of Shareholders by using electronic means without physical presence.

Only the Bank's shareholders who are registered as holders of shares in the central register of dematerialized securities at the Central Securities Clearing Corporation (KDD) at the end of the seventh day prior to the General Meeting of Shareholders have the right to attend the Bank's General Meeting of Shareholders. The condition for participation and exercise of the right to vote is the registration of the shareholder at the General Meeting of Shareholders no later than the end of the seventh day before the General Meeting.

The draft resolutions of the General Meeting of Shareholders are formulated clearly and unambiguously and allow shareholders to assess the impact on their rights. Shareholders are also guaranteed other rights in accordance with the provisions of ZGD-1 and the Bank's Articles of Association – the right to participate in the management of the bank, the right to part of the profit and the right to an appropriate part of the remaining assets after the bank's dissolution.

d) Composition and functioning of the management and supervisory bodies and their committees

Detailed data on the composition of management and supervisory bodies in the financial year 2021 are described in the table Governing Bodies.

Functioning of the Management Board

The Management Board leads the Bank's operations, represents and presents the Bank and implements the adopted business policy of the Bank. The Bank's Management Board has at least two members who jointly represent and present the Bank in legal transactions. The exact number of the Bank's Management Board members is determined by a decision of the Bank's Supervisory Board. Each member of the Bank's Management Board is directly responsible for operations and fulfilment of goals in their respective business area. The division of areas of work among members of the Bank's Management Board does not relieve them of the joint responsibility for overall operations. Chairman and members of the Management Board are appointed by the Supervisory Board for a period of up to 3 (three) years with the option of reappointment. The Chairman of the Management Board can be appointed as a Chief Executive Officer (CEO). The allocation of the CEO's rights and obligations is defined in detail in the Management Board's Rules of Procedure, which are approved by the Supervisory Board. In all cases when it is anticipated so by the legislation, the Articles of Association, or by the Supervisory Board's decision, the Management Board must obtain the consent/approval of the Supervisory Board. The Management Board's consultations and decision-making is carried out at meetings which are usually organized at the Bank's headquarters. The Management Board meets regularly, at least once per month. Detailed procedures regarding the organization, convening of a meeting and adoption of decisions are set out in the Management Board's Rules of Procedure. The Management Board adopts decisions with a majority of votes cast. In case of equal number of votes, the vote of the Chairman of the Management Board is decisive. Members of the Management Board

must strive for achieving consent when making important decisions which can significantly affect the Bank's business, financial and legal position.

Functioning of the Supervisory Board

The Bank has a Supervisory Board which consists of a minimum of 4 (four) and a maximum of 6 (six) members representing the shareholders and up to a maximum of 3 (three) members representing the Bank's employees.

Members of the Supervisory Board who are shareholders' representatives are elected and dismissed by the Bank's General Meeting of Shareholders at the proposal of the shareholders.

Members of the Supervisory Board who are representatives of the Bank's employees are elected and recalled in accordance with the ZSDU by the Bank's Workers' Council, which informs the General Meeting of Shareholders, the Management Board and the Bank's Supervisory Board of each individual election or recall. Elections or recalls of members of the Supervisory Board who are representatives of the Bank's employees are regulated by the Rules of Procedure of the Bank's Workers' Council.

Members of the Supervisory Board are obliged to:

- act in accordance with professional diligence and, in particular, ensure that the Supervisory Board operates in compliance with the ZBan-3,
- monitor the adequacy of the procedures and efficiency of the internal audit service,
- consider the findings of the Bank of Slovenia, the tax inspection and other supervisory bodies in the procedures of supervision over the Bank,
- check the annual and other financial reports and prepare a written report to the General Meeting of Shareholders of the Bank,
- explain to the General Meeting of Shareholders its opinion on the annual internal audit report and give an opinion on the Bank's annual report

The members of the Supervisory Board elect a chairman and at least one deputy from among themselves. The Chairman of the Supervisory

Board and at least one Deputy Chairman of the Supervisory Board will be a member of the Supervisory Board representing the shareholders.

The Supervisory Board operates at meetings held at least quarterly. The Supervisory Board has a quorum if at least half of the members are present. Each member of the Supervisory Board has one vote. A simple majority of the votes cast is required for the resolution of the Supervisory Board to be valid. In the event of a tie, the vote of the Chairman of the Supervisory Board shall be decisive. The procedures for convening, holding a meeting and adopting resolutions are set out in more detail in the Rules of Procedure of the Bank's Supervisory Board, which are adopted by the Supervisory Board.

Functioning of the Supervisory Board Committees

The Bank's Supervisory Board appointed the following committees: the Audit Committee, the Risk Committee, the Nomination Committee and the Compensation Committee. The committees are in charge of implementing the decisions of the Supervisory Board and of performing other expert tasks. Each committee consists of at least three (3) members. All members of various committees are appointed from among members of the Supervisory Board for a period of three (3) years. The Rules of Procedure for each committee, adopted by the Supervisory Board, define the committee's tasks, its detailed powers, organization, membership, and adoption of decisions.

e) Description of the diversity policy implemented in relation to representation in management or supervisory bodies

When it comes to the composition of management and supervisory bodies, the Bank follows the policy of the parent group UniCredit on gender equality, which ensures diversity and representation of both genders in the management and supervisory bodies (Management Board and Supervisory Board) and senior management of the Bank. In selecting suitable candidates for management and supervisory bodies, the Bank takes into account all legislative requirements and guidelines regarding the suitability of members of the management body, which provides the Bank with a composition of management and supervisory bodies that have as a whole relevant knowledge and experience for in-depth understanding of the strategies and challenges the Bank is facing and the risks to which the Bank is exposed.

By signing this statement, we commit to further proactive action for enhancing and promoting the appropriate arrangements of internal governance and corporate integrity in the wider professional, financial, economic and other public.

Ljubljana, 15 February 2022



Pasquale Giamboi
Chairman of the
Supervisory Board



Lorenzo Ramajola
Chairman of
the Management Board



Nevena Nikše
Member of
the Management Board



Ivanka Prezhdarova
Member of
the Management Board



Tsvetelin Minchev
Member of
the Management Board



Tanja Turk
Alternate Member of
the Management Board

Economic Environment in 2021

It is estimated that in Slovenia GDP recovered by 6.6 % in 2021, after contracting by 4.2 % in 2020 as a result of the COVID-19 pandemic. The growth was driven by a pronounced rebound in consumption and investments. Exports also recovered significantly but their impact on growth is estimated to have been offset by the surge in imports. We expect GDP to grow by 4.1 % in 2022 driven by consumption and public investment. Consumption will be supported by pent-up demand, improvement in the labour market, growth of wages in the private-sector, and pension increases. Public investments will also be an important driver, with government capital expenditure expected to rise significantly, partly funded with the funds from the NextGenerationEU instrument.

Inflation increased significantly in 2021. Comparably to other countries, the high level of inflation has been driven by global food prices, energy prices, and more recently by core inflation due to more expensive imports caused by supply-bottlenecks and strengthening domestic demand.

The preliminary fiscal data for 2021 show that the general government deficit has amounted to 3.1 billion euros, or 6.14 % of the estimated GDP, according to the Ministry of finance. This is lower than the planned 7.9 % of GDP, due to higher-than-expected revenues and lower-than-expected expenditure. The general government debt was 77.5 % of GDP at the end of 2021, down from 79.8 % of GDP at end of 2020.

The pre-tax profit of the banking sector in Slovenia is estimated at 473 million euros over the first eleven months of 2021, supported by net release of impairments and provisions. The net interest income of the Slovenian banking sector declined by 2.6 % yoy, while the non-interest income fell by 25 %, likely reflecting a base effect from last year due to one offs. Operating costs remained stable. Lending to households rose by 4.6 % yoy in November 2021, and was driven primarily by growth in housing loans. Year-on-year growth in housing loans has accelerated significantly in recent months reaching 8.6 % in November 2021, while the year-on-year decline in consumer loans has stabilised (-6.2 % yoy in October 2021). Year-on-year growth in loans to non-financial corporations was 4.6 % in November. The Central bank reported an NPE ratio of 1.3 % in November 2021, down from 1.9 % at the end of 2020.

Climate neutrality:
We stood alongside
family-run Steinecke,
a leading manufacturer of
dried herbs and vegetables,
when it decided to build
one of Germany's first
agrophotovoltaic plants.

Our Clients

Steinicke
Germany

Curious to know more? Check
out the entire story (and others)
on annualreport.unicredit.eu/en



Statement on Non-financial Performance

UniCredit Banka Slovenija d.d. discloses non-financial data from relevant fields in accordance with the requirements of Article 70.c of the Companies Act (ZGD-1) and the EU Directive as regards disclosure of non-financial and diversity information by certain large undertakings and groups¹, which entered the Slovenian legal order in 2017, and in accordance with the Guidelines on nonfinancial reporting².

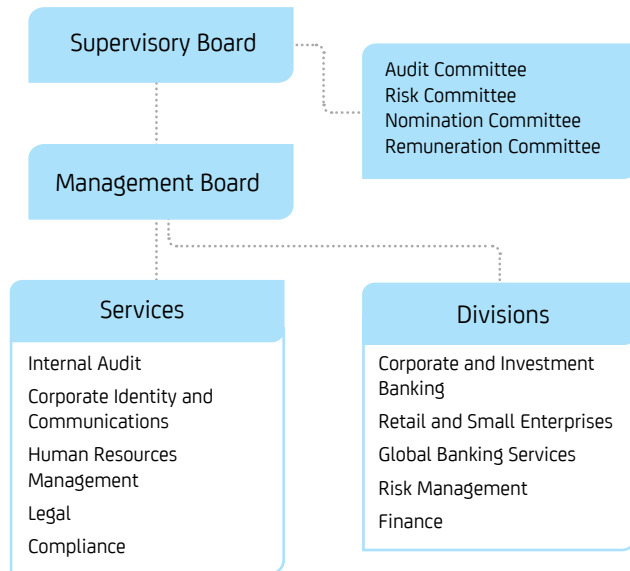
The Bank's Management Board declares that the Report on non-financial performance contains the information on economic, environmental, and social matters, human resources, respecting human rights, activities related to fighting corruption and bribery, management effects and the results of the organisation's functioning. The way risks are managed, including the management of operational risks related with the banks' activities are disclosed in the financial statements.

Reporting on non-financial performance is conducted in compliance with the methodology of the parent group UniCredit, which publishes comprehensive data in the document Sustainability report³; while the prepared reports are examined or audited respectively by external auditors.

Management

As a result of changes in legislation, macroeconomic circumstances and changing customer habits, the banking sector has been changing and increasingly digitalizing, and finally numerous new competitors are also entering the market. At UniCredit Banka Slovenija d.d., member of the parent group UniCredit, a successful pan-European commercial bank, we will continue to adapt to these changes with our banking business model and we will continuously do the right thing to ensure long-term and foreseeable returns for all stakeholders.

In accordance with the Banking Act (ZBan-3) and the Companies Act (ZGD-1) in force and the provisions of the Articles of Association, UniCredit Banka Slovenija d.d. has a two-tier management system, which means that the Bank is run by the Management Board and the work of the latter is supervised by the Supervisory Board. The operations of the Management and the Supervisory Board are defined in detail by the Rules of procedure for the Supervisory Board and the Rules of procedure for the Management Board. The Supervisory Board appoints the Supervisory Board committees. A detailed definition of powers, organisation, membership, and acceptance of the resolutions of the Supervisory Board committees is stated in the Rules of procedure adopted by the Supervisory Board.



Respect for Human Rights and Employees' Rights

At UniCredit Banka Slovenija d.d. we respect internationally recognised human rights and fundamental freedoms, both in terms of interactions with employees as well as in relation to clients and suppliers and all other stakeholders.

Respect of the employees' rights derived from employment is an important part of our activity, as we consider the respect of dignity and integrity of our employees at all levels as a safe work environment as well.

The principle of equality is respected in all hiring processes, which means that we provide the candidates with equal opportunities regardless of gender, age, or any other personal circumstances.

The reporting of illegitimate or unethical behaviour is a right and duty of every individual. Anyone who encounters such acts has the right to report (through an app, e-mail, by phone or in writing) unacceptable behaviour, any activities or failure to act made during work or influencing work that could present a violation of banking regulations or may cause harm in the sense of diminishing the reputation of the Bank, the parent group, or employees. At the Bank's level, we have established all leverages that ensures all data from the report are highly protected to ensure the protection of the person that filed the report during the handling and investigation of an individual report.

¹ Directive 2014/95/EU of the European Parliament and the Council of 22 October 2014 amending Directive 2013/34/EU on non-financial information disclosure and on the diversity of large entities and the groups

² Official Journal of the European Union, no. C 215/1

³ Sustainability Report: <https://www.unicreditgroup.eu/en/a-sustainable-bank/sustainability-reporting.html>

Human Resources and Social Matters

Rapid changes in the environment, digital progress and constant regulatory and legislative requirements are the reasons why we in the banking sector constantly take care of the regular education and professional development of our employees. Throughout the year, the Bank provides mandatory training related primarily to regulatory areas, with which all employees must be familiar. Of course, we also want to offer employees educational content that is important for their professional growth and progress in everyday work, so last year we also enabled employees to participate in those seminars or trainings that are crucial for their field of work. In 2021, the organization of live education events was still a challenge due to the epidemiological situation in the country, so most of the workshops, trainings and seminars were conducted online at a distance.

Care for employee development remains one of our priorities. Being aware that the banking world is becoming more digital and virtual every day, and the combination of remote and office work is gradually becoming a new way of operating, we believe that with different channels of educational content, we can take care of the development of our employees. Every month we offered employees a lecture on health and personal growth. These lectures, conducted by renowned Slovenian experts, were also conducted online, and were very well received by our employees, as the lectures were well attended and the number of participants ranged from 50 to 130.

We also systematically take care of the employees' development by using the "Performance Management" system, which has been a long-standing practice in the Bank. The system is IT supported by a local application and in principle consists of two parts; definition of the goals and assessment of the goals and of employee's development, where the manager and the employee assess the goals and capabilities of the employee once a year. As an upgrade of the Performance management system, we also encouraged employees to submit the so called "Upward feedback" or assessment of the manager's capabilities by the employee in the self-assessment phase. In 2021, we were gradually introducing it on a voluntary basis, and in 2022 we plan to support "upward feedback" with IT assistance as part of a local application for performance appraisal.

Based on positive experience and in order to attract and develop young skilful and motivated students, in 2021 we continued with our unique one-year rotational student program which first took place in 2018.

In 2021, we participated for the first time in the Career Fair "DMI ONLINE WEEK" at the Faculty of Economics. We presented our Bank and employment opportunities and attended quick dates, where we had the opportunity to meet potential students and young job seekers.

At the Bank, we are proud of the fact that we are a holder of full "Family-Friendly Company" Certificate. This means that we have successfully implemented the planned measures to facilitate the

coordination of work and private obligations and that we upgraded many of them and thus made them even closer to the needs of employees who are happy to use them.

Due to the COVID-19 epidemic and wishing to stop the spreading of the infection through the Bank's premises, we adjusted the existing work processes, so that remote work from home was enabled to employees without major problems. We also accelerated the planned processes aimed at the introduction of remote work in the future and together with social partners we prepared a foundation which will enable the employees to work remotely/from home even after the end of the pandemic. More than 270 employees expressed interest in working from home even after the end of the epidemic.

Social Dialogue

The collective agreement is one of the main legal acts used in defining rights and duties of the employee as well as the employer.

At UniCredit Banka Slovenija d.d., we also have a concluded internal collective agreement with the UniCredit Bank Trade Union, which is the only representative body with the right to negotiate and conclude the collective agreement within the organisation. This agreement additionally upgrades some of the provisions of the sectoral collective agreement.

We also include the Workers council in more important decisions of organisational, HR, social and economic nature.

Responsibility for Environment

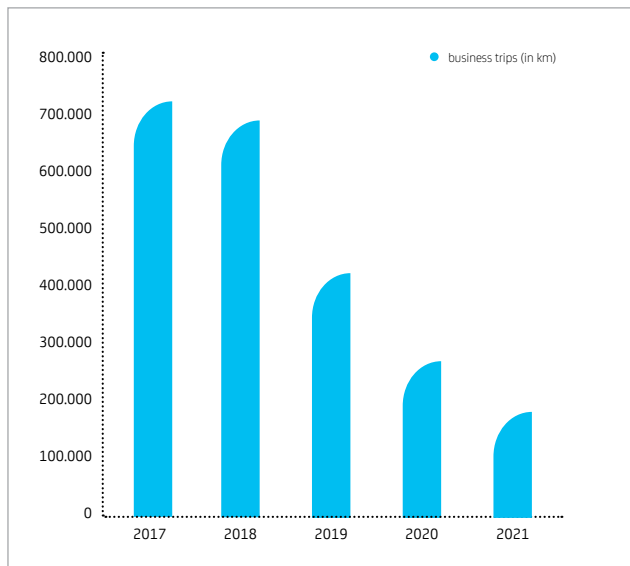
Green questions are an important part of strategy of many companies. The environmental policy of the parent group UniCredit includes controlling and decreasing the direct effect on the environment, which is caused by our activity or the activity of our business units respectively.

Through regular monitoring of energy consumption, we identify the fields in which we can substantially decrease consumption or replace it with renewable or ecologically more acceptable resources. In desire to ensure a sustainable future for our planet, we have been participating for several years in the initiative »Earth Hour«, when we switch off the lights in our premises. One of the priorities is to make our premises energy efficient.

Alternatives that enable remote communication have significantly contributed to the decrease in the number of business trips. In the last 5 years, we have reduced the number of business trips by 73 %, which means that in 2021 we travelled approximately 536 thousand kilometres less for business trips than 5 years ago. The analysis includes business trips made by cars, trains, and planes. For shorter business trips the employees can use the environment-friendly electric vehicle which contributes to the decline in pollution in urban environment.

Statement on Non-financial Performance

We have been separately collecting waste since 2013 and we have encouraged employees to reduce the quantity of mixed waste. Within the initiative »Plastic-free bank« which we presented in 2019, we cancelled the disposable packaging at the Bank and employees can use their own cups at coffee machines thus helping to reduce the amount of used plastic. In the field of plastic consumption, we will continue with various initiatives in the future as well.



We also pay special attention to waste electronic equipment. When the latter doesn't serve its purpose anymore, we hand it over to an authorized company which takes care of further processing or adequate destruction of materials. In 2021, we carried out several renovations of branches as well as the beginning of the renovation of the company's headquarters, so we donated furniture that was still usable to organizations or associations that need it.

Corporate Inclusion

Corporate responsibility is integrated into the entire organisation and is carried out in all the relationships across the company. We are committed to creating value for our clients and other stakeholders at any given time.

Since we are aware of our responsibility towards the society and the environment in which we operate, we regularly provide support in terms of sponsorships to selected cultural, business, and educational events to promote cohesion and a sense of social commitment.

Working for the welfare of people is a value which we deeply respect. Since the cooperation with the economy is an important source of financing for many non-profit organisations, we mainly contribute donations to support and help the charity projects, primarily for underprivileged children and adolescents and for the projects with the goal of preserving the environment.

Sustainable Value Creation

Sustainable development is not only an important part of our everyday work and our daily commitment, but also the way we do business.

At the parent group UniCredit, creating value means more than just creating financial value. It means adding sustainable value in the sense of human resources, society, and environment, to be able to listen and respond on time to actual needs of our clients and stakeholders.

In desire to become and remain a sustainable company, we intertwine different aspects of operations: financial, social, and environmental.

Being a Bank with the strategy of sustainable development means creating value for all our stakeholders and improving the quality of life through all our everyday activities.

We understand the meaning of managing environmental protection aspects and any other potential direct or indirect influence of our business.

Direct influence

- Reducing the carbon footprint by monitoring the use of energy, rationalising the use of space, and encouraging sustainable mobility.
- Measuring the carbon footprint of our products and evaluating nature friendly new solutions.
- Reducing the use of paper.

Indirect influence

- Measuring the negative external effects related to our portfolio of approved loans.
- Including the natural capital into our products and services.
- Financing renewable sources of energy.

Fight against Corruption and Bribery

At UniCredit Banka Slovenija d.d., we have zero tolerance towards acts of bribery and corruption, and we forbid such acts in any form, either direct or indirect.

Following the examples of strict anti-corruption principles of the parent group UniCredit, at the Bank we have established internal rules and control processes, while we also implemented the program of preventing corruption, within which we form an assessment of the risk of corruption and establish controls for protection before realising the risk of compliance or for reliable real-time determination of potential risks. At the same time, the controls are used also for ensuring compliance with the rules in force for the banking sector. In the year 2021, the controls in the field of prevention of corruption were enhanced in line with the COVID-19 situation.

The anti-corruption policy and work instructions also govern the prevention of bribery and corruption in the field of hiring, gifts, donations, sponsorships, large investments, mergers and acquisitions, suppliers, and other contractual parties.

By organising various mandatory trainings for employees and through the management notifications to employees we establish a culture where bribery and corruption are unacceptable and forbidden.

The purpose of the policy of reporting the irregularities is to encourage corporate environment where the employees and third persons can feel free to report unacceptable behaviour and which at the same time ensures that the person reporting the irregularities does not suffer retaliation. A so called »Whistle-blower champion« is also appointed – that being the person responsible for the internal system of reporting violations and for ensuring and controlling comprehensiveness, independence and efficiency of policies and procedures of reporting violations.

Protection of Personal data and Privacy Policy

At UniCredit Banka Slovenija d.d., we are aware of the responsibility in dealing with personal data. Therefore, we process it diligently and in line with the regulations governing this field.

We also appointed an authorized person for the protection of personal data whom the customers can contact via e-mail dpo@unicreditgroup.si. At the web site <https://www.unicreditbank.si/si/prebivalstvo/pripomocki/gdpr.html>, the following can be found: foundation for personal data processing, personal data processors, rights of individuals and the way they can be exercised and other information in the field of personal data.

Monitoring Customer Complaints

To improve products, services and relationship with our customers, we have established systematic collection and recording of all customer complaints. The coordination of complaints is handled by a team of employees who, based on the feedback from our customers, regularly submit proposals to the competent departments to improve products, processes, and attitudes towards our customers. They prepare a quarterly report on received complaints from customers, which, together with proposals for improvements, is also presented to the competent members of the Management Board.

Risk Management

Identifying, measuring, monitoring, and managing risks is a continuous process which is carried out to ensure comprehensive risk management.

At UniCredit Banka Slovenija d.d., we measure the following categories of risk:

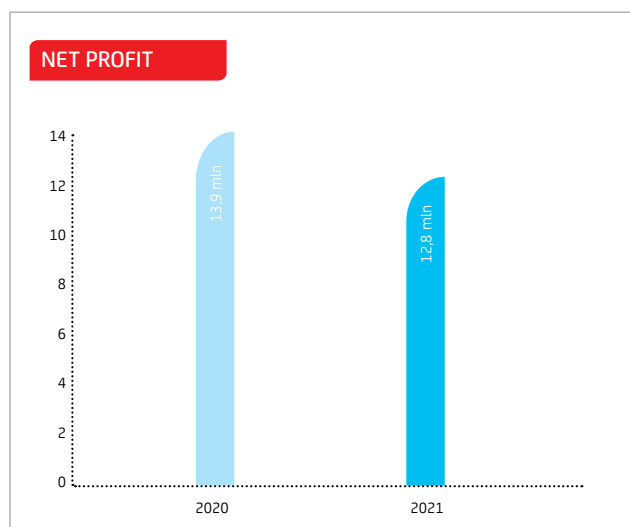
- Credit risk,
- Liquidity risk and funding risk,
- Market risk (interest rate risk, credit spread risk, currency risk and equity risk),
- Structural FX risk,
- Derivatives-linked risk,
- Operational risk,
- Reputational risk,
- Business risk,
- Strategic risk,
- Financial investment risk, and
- Real estate risk.

Central risk management activities are led by the Risk Management division. Further information on specific types of risks and their management are published in the Annual report in the section Risk Report.

Financial Results

Financial Results of the Bank Statement of Comprehensive Income for the Year 2021

The Bank closed the year 2021 with 15.4 million euros of profit before tax. Profit after tax amounted to 12.8 million euros (2020: 13.9 million euros). The financial performance was stable despite continuation of negative impact of COVID-19 on overall economy, and consequently on the overall Bank financial performance in 2021. Other comprehensive income in the year 2021 recorded a loss of 1.8 million euros after tax (2020: loss of 2.6 million euros). The difference in comparison to previous year in the amount of 0.8 million euros is coming from lower loss recognized in Debt instruments at fair value through other comprehensive income which is mainly reflecting regular maturing of debt instruments portfolio.



Net interest income

The Bank's net interest income in the year 2021 was affected by lower income from Customer Loans, Derivatives and lower interest income coming from Bond portfolio, mainly due to lower interest rates. Lower interest expenses partially compensated decrease of Interest income, bringing the total Bank's net interest income in 2021 to 40.1 million euros (2020: 40.8 million euros). Lower interest expense was mainly achieved by beneficial interest expenses paid to banks on received deposits and loans (TLTRO III funding) as well as Customer deposits interest rate optimization, which positively offset higher interest expenses coming from excess liquidity volumes (Target2 account).

Net fees and commission

Net fee and commission income amounted to 21.5 million euros in 2021, which is by 1.7 million euros or by 7 % lower in comparison to the previous year (2020: 23.2 million euros). This decrease is mainly attributable to negative impacts caused by lockdowns related to COVID-19 outbreak in 2021 and consequent lower activities of our customers, which was especially visible in the Custodian services as well

as in the area of Financial and Transactional banking services.

In 2021, the Bank generated trading gains including exchange differences of 5.7 million euros (in 2020: profit of 2.5 million euros). Increase is mainly attributable to Client related Trading Business.

On the respective Item "Net gains / losses on financial assets that are required to be measured at fair value through profit or loss that are not held for trading" the Bank generated 2.4 million euros of profit in 2021, representing 147 % increase compared to the year 2020 when the result amounted to 1.0 million euros, which is attributable repayment being above the fair value of financial assets measured mandatorily at fair value through profit or loss in the year 2021.

In 2021, the item "Fair value adjustments in hedge accounting" resulted in 0.7 million euros of loss (2020: a loss of 1 million euros).

Administrative costs

The Bank administrative costs, totalling to 38.8 million euros in 2021 (2020: 36.9 million euros) increased for 5 %, mainly related to areas of Staff costs, ICT expenses and Real estate appraisals.

Depreciation costs totalled to 6.4 million euros in 2021 (2020: 7.5 million euros). The decrease in comparison to last year is related to adjustment of the software's depreciation which had higher impact on the Depreciation in the year 2020 in comparison to the year 2021.

Impairments and provisions

In the year 2021, the Bank formed provisions totalling 3.5 million euros as opposed to the year 2020, when provisions were released in the amount of 1.7 million euros. The development in the year 2021 mainly reflects changes in two main categories of provisions, namely the pre-retirement fund and off-balance sheet items which had mainly contributed to release in 2020.

In the year 2021, the Bank recorded 5.4 million euros of negative financial impact from impairments as compared to the year 2020, when the Bank recorded negative financial impact in the amount of 8.5 million euros. This development is due to increased uncertainty caused by the COVID-19 pandemic in the year 2020 as compared to the year 2021.

Statement of Financial Position for the Year 2021

The Bank's balance sheet volume in 2021 amounted to 3,081.9 million euros, which represents a slight decrease (0.4%) as compared to previous year (2020: 3,094.1 million euros).

Assets

In the year 2021, the volume of assets remained stable. Loans to non-bank customers have increased in 2021 in comparison to the year 2020 (5.4%) and amounted to 1,879.5 million euros (2021: 1,782.4 million euros).

Financial assets held for trading at the end of 2021 amounted to 23.7 million euros (2020: 15.4 million euros). The increase of 53 % relates mainly to Client related Trading Business. Financial liabilities held for trading amounted to 20.5 million euros at the end of 2021 and 14.5 million euros at the end of 2020.

Financial assets at fair value through other comprehensive income reached 285.5 million euros at the end of 2021 (2020: 324.8 million euros).

Financial assets at amortized cost and Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss increased by 88.0 million euros as compared to the end of 2020. Their total volume amounted to 1.971.8 million euros (2020: 1.883.8 million euros), which is mainly reflecting the 5.4 % increase in Loans to non-bank customers in 2021 in comparison to 2020.

The Bank shows current tax liabilities as opposed to the year 2020, when the Bank showed current tax asset. Deferred tax liabilities are lower in comparison to the year 2020 by 26 %. At the end of 2021, deferred tax assets were lower than deferred tax liabilities, which is why the Bank recognizes deferred tax liabilities.

Liabilities

Financial liabilities measured at amortized cost increased in 2021 by 9 million euros and amounted to 2,731.4 million euros at the end of 2021, mainly as a consequence of growth in Deposits from non-bank customers, which in 2021 slightly increased by 23.7 million euros or by 1% in comparison to previous year and amounted to 2,220.0 million euros (2020: 2,196.3 million euros). On the other side the Deposits from banks and central banks and Loans from banks and central banks decreased compared to previous year by 24 million euros.

Capital and capital adequacy

The Bank is soundly capitalized and reports the capital adequacy ratio (CAR) for the year 2021 at 18.2 %. In comparison to the year 2020 (17.8%), CAR slightly improved due to lower Risk weighted assets with stable Own Funds.

Financial Results of the Group

Statement of Comprehensive Income for the Year 2021

In 2021, UniCredit Leasing d.o.o. recorded a profit after tax of 3.5 million euros.

At the Group level, there was additional negative financial impact from the impairments loss recognized in line with IFRS5 fair value measurement of Subsidiary (disposal group) that impacted overall Group's Net profit, which for year 2021 amounted 6.3 million euros (2021: 13.5 million euros).

Total Group net interest income in 2021 amounted 42.9 million euros (2020: 44.6 million euros), where decrease compared to previous year is coming from lower Interest income that was not fully compensated with lower interest expenses.

The Group's administrative expenses are by 0.6 million euros higher and depreciation by 0.3 million euros higher than the Bank's administrative expenses and depreciation. Compared to previous year, the trend is the same as the trend on the Bank, where the administrative costs increased while Depreciation costs decreased in comparison to last year.

Statement of Financial Position for 2021

In 2021, the total assets of UniCredit Leasing d.o.o. further decreased to 100.4 million euros (2021: 180.6 million euros). When excluding the intragroup assets and liabilities, the Group's balance sheet volume is higher than the Bank's balance sheet volume by 7.1 million euros.

The Subsidiary assets are presented in line Non current assets and disposal groups classified as held for sale as required by IFRS5 and liabilities in line Liabilities included in disposal groups classified as held for sale.

Group consolidated capital, in amount of 296.7 million euros, is 19.8 million euros higher compared to Bank stand alone (amounts 276.9 million euros).

As of 31 December 2021, the Group reports the capital adequacy ratio (CAR) of 20.2 %, higher compared to 2020 mainly driven by lower Risk Weighted assets.

Events after the Reporting Date

Significant events after the Statement of Financial Position date - The new CHF law

On 14 April 2021, the National Council of Republic of Slovenia filed with the National Assembly a legislative proposal on limiting and distributing currency risk among creditors and borrowers of loans in Swiss francs (CHF).

The proposal for the introduction of the new law aimed to restructure the consumer loans denominated in CHF or contractually linked to CHF, originated between 28 June 2004 and 31 December 2010, effectively retroactively introducing a 10 % exchange rate cap which limits the amount to be repaid by customers, as capital or interest, following revaluation of the CHF against the EUR.

During the 2021, the following events occurred:

- on 25 May 2021, the Slovenian Government submitted to the National Assembly a negative opinion stating that it would have not supported the law proposal;

Financial Results

- on 26 November 2021, the European Central Bank released an opinion (CON/2021/36) on the modification of Swiss franc loan agreements; among the others, the opinion stated that “introducing measures with retroactive effect undermines legal certainty and is not in line with the principle of legitimate expectations and may also interfere with acquired rights”;
- on 5 January 2022, the National Assembly's Legislative Office issued an opinion highlighting material constitutional deficiencies of the proposal for the introduction of the new law, mainly related to retroactivity, rule of law, right to private property and free enterprise.

Despite the above, on 2 February 2022, the National Assembly approved the law, subject to publication in the Official gazette, and effective 15 days (vacatio legis) after the publication in the Official gazette.

On the basis of the above, no provision was recognized as of 31 December 2021 regarding the entry into force of the aforementioned law. The approval of the law by the National Assembly was deemed to be a non-adjusting event under IAS 10, as the virtual certainty of the law enactment - which is the condition required by IAS 37 for recognition and measurement of provisions determined by the introduction of new laws - was not met as of 31 December 2021, and only emerged in February 2022 with the approval by the National assembly.

The Bank is currently assessing the features of the law, and - for the time being - several aspects are either still under evaluation or expected to be clarified in the next periods. Considering such uncertainties, the preliminary estimated financial impact for UCB SI may fall in the maximum range of 125 - 150 million euros (pre-tax), as worst-case scenario. Indeed, the Management is executing the needed activities for managing such event, also considering that the preliminary impact - although affected by several assumptions - might assume a materiality which triggers a breach in the Maximum Distributable Amount¹, if confirmed.

¹ Maximum Distributable Amount (MDA) restricts earnings distribution if a bank's total capital falls below the sum of its Pillar 1, Pillar 2 and CRD buffer requirements. For the bank the MDA is 10.5 % and Group 10.75 %.

Bank Segment's Performance Review

Retail and Small Business Banking

Retail and small business banking at UniCredit Banka Slovenija d.d. represents an important pillar of the Bank's overall operations, generating 34 % of the Bank's total revenues in 2021.

Retail Banking

The first half of 2021 was dedicated to recovery after 2020, which was marked by the COVID-19 epidemic in all areas; nevertheless, the Bank's priority remains to ensure safety of its employees and customers, and, at the same time, provide support to customers and communities in these unpredictable times.

Current challenges encourage us to further accelerate our digital capabilities, especially as traditional ways of work and customer behaviour are changing. Digital transformation is nothing new to us, it is an area where we have been constantly improving and will continue to do so in the future as well.

In 2021, we successfully completed several major projects that will enable us to make further progress in the field of digitalisation in the future. The impact of measures due to COVID-19 in 2021 was significant in the field of digital solutions as our customers made considerable use of digital channels.

The E-platform, which we set up in 2020 in a record time of 4 weeks, was further upgraded in 2021 and additional services that could be performed remote were enabled for customers. We thus supported card orders which were implemented to enable full processing via the platform without the manual intervention of employees. The platform also enables the activation of Flik payments, which are also a new and major achievement of our Bank in 2021.

We are very proud that in 2021 we managed to implement instant payments and the Flik application. We put a lot of effort into this solution and the ensuring of its compliance. We are very happy that now also our customers will be able to make payments 24/7. Payment using the Flik application is now possible among users only by using their phone contact list and also at points of sale that already accept this method of payment. We believe that this method of payment will become very widespread among our customers and enable them an even better sales experience.

We have upgraded our platform for approving a loan without having to visit a branch by automating booking so that customers now receive funds even faster. We have also further improved the compliance of digital solution with customer statements which allow customers and us to facilitate communication and resolve any problems when taking out a loan.

Digital sale remains a priority goal of the Bank and we are aware that it can only be achieved by constantly investing in technological development and in developing our teams that work in the field of digital channels. Together with the IT Company Meniga, Europe's

leading digital banking technology provider, the parent group UniCredit has joined in further development of tangible customer solutions and thus improvement of the digital user experience. In 2021, a complete overhaul of the entry page was made on the mobile bank; now it is even more user-friendly allowing users faster access to important information. We also increased the level of security of the mobile bank by implementing a solution to prevent fraud on this channel.

As customer behaviour and habits are changing, most banking transactions are transferred from physical to alternative banking channels that allow distance business operations without having to visit a branch. In line with the changing habits of consumers and our digital agenda, we will continue in 2022 with the optimisation of our business network, which, at the end of 2021, consisted of 16 branches and 2 agencies.

To provide customers with the best user experience in the future as well, we are modernising, inter alia, the appearance of our branches, where there will be even greater emphasis on advisory, while daily business is shifting into the virtual environment of mobile phones, online banks and financial portals. In 2021 we renovated - opened our first Branch of the Future in BTC, designed in accordance with the guidelines based on best practices of the parent group UniCredit, taking into account local specifics of customers as well as the needs and wishes of employees.

By making minor corrections, the Bank also improved its online solution for opening a transaction account, making it even more user-friendly and, in the period of restriction of movement, a safe and fast solution for accessing the Bank.

The first months of 2021 were still affected by the COVID-19 epidemic in terms of the volume of new loans. Towards the end of the first quarter of 2021 and onwards, the volume of new loans improved, especially in the field of mortgage loans, which was assisted by the growth of the real estate market and low interest rates that marked 2021. In 2021, we received the Most Favourable Bank 2021 award from the Moje Finance newspaper for the most favourable housing loan with a variable interest rate.

In the field of savings products, the Bank continued with the growth and achieved good results. The year 2021 was marked by a strong focus on funds. Our advisors attended several organised trainings in the field of asset management, which was then reflected also in the growth of the funds' portfolio and the growth of new customers who joined the savings product.

In the insurance segment, the Bank has a long-term partnership with the Generali insurance company for borrowers' insurances and with the Allianz insurance company for non-life insurances. In 2021, the Bank continued investing in additional improvements of the process and knowledge of its advisors in order to achieve greater transparency in selling insurance products and to ensure the selling of insurance products tailored to the needs and demands of customers. In 2021, the Bank introduced a new product of the investment life insurance

Bank Segment's Performance Review

by Allianz Global. Several trainings for advisors were organised in this regard.

In 2021, we successfully moved all Maestro debit card users to the new Mastercard World debit card, which makes online payments even easier. In the field of credit cards, we continued our long-running successful cooperation with both partners or card schemes, VISA and Mastercard.

In addition, in a constant search for improvements for our customers, we introduced four new transaction account packages that replaced the old packages from our offer. All new packages can be opened online on our website in just a few minutes.

In 2021, the Bank introduced a new unit, the Investment Centre, whose customers are natural persons who have a larger surplus of financial assets at their disposal. In addition to traditional banking services, the Bank offers these customers various investment solutions enabling them to achieve a more appropriate distribution of their assets. The key guiding principle in taking care of customers' financial assets is to find the optimal distribution of all assets for an individual customer according to their needs and expectations. The number of customers in the Financial Investment Centre has already increased this year, and it will continue to do so in the future as well. The customers of the Financial Centre have had and will continue to have a more personal relationship with their advisor. Due to the epidemiological situation in Slovenia, advising is currently taking place at a distance, but when the situation calms down, advisors are planning personal meetings with customers whom they will advise according to their goals and needs, and they will also present them new financial solutions.

Small Business Banking

UniCredit Banka Slovenija d.d. covers the segment of retail as well as the segment of small business banking. In recent years, the entrepreneurship segment has been growing in general, which also applies to our Bank, as this segment represents approx. 15 % of all retail and small business revenues. The Small Business banking remains an important element in the Retail banking division, as we will continue to focus on entrepreneurs and small businesses and offer them simple, fast but foremost user-friendly solutions that are important for their business and operations.

The Bank is also aware that every business start-up represents a big challenge with many obstacles on the road to success. Therefore, we are trying to offer products and services that are tailored to their way of doing business and their scope of operations. Transaction banking represents an important part of daily operations of companies.

In addition to a wide range of products available to the Small Business segment for their daily operations, electronic banking and various forms of loans and guarantees, the Small Business segment can also choose among nonstandard products, which address their specific needs. The companies were thus enabled to establish themselves in the market in a competitive manner, to improve their market

position and expand their operations, to improve the financing of their working capital, to increase added value per employee, to retain and/or create new jobs, encourage private investments, and strengthen the development and technological solutions in the company. In the scope of our customers projects we stimulate the use of renewable energy sources, investments into environmental and energy efficient technology and the promotion of transitioning into the Industry 4.0.

With continuous improvements of processes for small businesses, new packages are being prepared, which will further facilitate transparency and business operations of these companies with the Bank.

Corporate and Investment Banking

General overview

In the field of Corporate and Investment Banking, the year 2021 was marked by the focus on customers, both in terms of regulatory matters and ensuring an excellent integrated experience. We monitor the latter once a year through the independent Benchmarking research, which showed that customers appreciate the efforts of UniCredit Banka Slovenija d.d. in the direction of effective banking solutions and expert advice. The NPS (Net Promotor Score) index, which measures customer loyalty, has grown significantly, from six to twenty points compared to the previous year, and is also significantly higher than the NPS of competitive banks on the Slovenian market.

In addition to simplified and digital banking solutions, the Bank also offered its customers several other value-added solutions. Inter alia, in the spring, it organized traditional macroeconomic breakfast in the digital format, where the representatives of companies were introduced to the financial perspective.

Last year, the focus of our attention was on customising solutions for our customers, optimising their cash flows, digitalisation and meeting regulatory requirements. Protection of personal data is of crucial importance for the Bank; therefore, contact persons in the companies were also invited to submit their GDPR consent to receive marketing communications. For this purpose, the GDPR portal is available to company representatives within the Bank's website.

In 2021, we successfully completed the InnovFin scheme and concluded loan transactions with innovative companies covered by the InnovFin SME guarantee, offered by the European Investment Fund.

In the Large Corporates segment, numerous activities were focused on WoCa (Working Capital) solutions to enable liquidity to our customers. Also in 2021, the Bank played an important role in the field of syndicated loans and structured finance.

Also, in the field of **Mid Corporates**, the Bank enabled the conditions for flawless operations, supported the investment activity and

various projects, focused on growth and development, and optimised their current operations through tailor-made financial structures. Partnerships were deepened also via digital channels, successful implementation of the Innovfin guarantee scheme and also via the support of sustainable operations of companies during the COVID-19 measures.

Through the **international** UniCredit network, we offered our customers a comprehensive range of cross-border solutions, tailor-made to their needs. We provided high-quality services, expert advice, and access to banking services also on other important markets through our banking network in Europe and world-wide. The Bank additionally strengthened its leading position in the International segment by acquiring new, distinguished companies which had entered the Slovenian market. The demand for moratoria was negligible in this segment.

In the field of **financial institutions**, we strengthened the volume of business activities and provided customers with a wide product range, both at home as well as in cross-border operations. Within the framework of existing business relationships with financial institutions and the global UniCredit network, the Bank offered high-quality services which addressed our customers' needs in the appropriate manner.

In 2021, the Bank continued with the innovation and digitalisation trend. In the Cash Management segment, the Bank was recognised by the Euromoney 2021 Cash Management Survey as the leading provider of cash management services in Slovenia. Despite restrictions to operations due to the epidemic, we recorded a growth of international payment transactions. In the field of POS acquisition, we see an increase in turnover and the number of transactions by 12 % compared to the same period last year despite the persisting COVID-19 situation. In 2021, the Bank upgraded the existing e-Factoring platform and thus digitalized the entire WoCa (Working Capital) product range. These activities and investments resulted in a significant increase in business activity in this field. Based on our knowledge of companies' business, their financial situation, and comparative analyses, we proactively advised our customers specific solutions which optimally matched their business activities. In the field of Custodian Securities Services, we once again proved our ability by providing professional support to our customers and implementing regulatory requirements. We recorded the growth of the portfolio and income, both for foreign as well as for domestic customers. For the eighth consecutive year, the Global Finance Magazine awarded us with the "Best Sub-custodian Bank" title.

The UniCredit Corporate Finance advisory group advised one of the biggest transaction of company sale. Thus contributing, together with other UniCredit Corporate Finance departments of the parent group UniCredit, to the fact that UniCredit S.p.A. remains the leading M&A advisor in Central and Eastern Europe by number of transactions.

In the Financial Markets segment, we continued to support our corporate clients with a range of products that enable both basic

financial instruments transactions as well as hedging against market risks, where we covered hedging against currency, interest rate and commodity risks. The Bank's trading activity included currencies, government bonds and some derivatives at interest rates. Also in 2021, the Bank acted as the maintainer of the secondary bond market of the Republic of Slovenia and participated in the primary issues of government bonds.

Financial results and goals

Despite the continuing epidemic, the Corporate and Investment Banking division operated successfully in 2021. The volume of loans increased by 19 % compared to the end of 2020, while the average volume of loans increased by 2 % and thus exceeded its goals. The trend of excessive liquidity on the market is still present and continues to put pressure on interest rates. During the same period, the amount of deposits decreased by 12 %, but the average volume of deposits increased by 2 %. Income from payment transactions fees increased by 5 % and the Division reached a 18 percent decline of assets in custodian services as compared to the end of 2020.

We will strive to further improve the overall customer experience by using simple, quick, and high-quality services for customers, while meeting regulatory requirements. We will continue to invest in the development of our people and promote the exchange of knowledge and experience, transparency and dialogue.

Digitisation of processes and banking solutions remains our important priority also in the future. We will focus on increasing the volume of loans and improving market share in loans to corporates while considering important risks.

Knowing our customers, offering most suitable solutions for their businesses, and continuing to provide banking services at the highest level by our employees will remain at the centre of our efforts while customer satisfaction remains the key concern in everything we do.

Global Banking Services

Organization

One of the Organization unit's main goals in the year 2021 was implementing a reorganization and unification of the organizational structure for all segments at the Bank's level. The unified structure will enable further implementation of strategic guidelines for transformation and unification of banking process in order to simplify the operations of the Bank's customers and employees' work, while it will also allow an efficient adjustment to market conditions and an increase in customer satisfaction.

In 2021, the Project Management Office (PMO), which operates within the Organization unit, continued with the management of the project portfolio and management of strategic and regulatory projects ensuring the Bank's compliance with local and EU regulations.

Bank Segment's Performance Review

Implementation of a tool to support Kanban processes was also completed in 2021. The establishment of application support enabled a quick adjustment to the changed working conditions and ensured an effective prioritization, monitoring and control of the development initiatives at the Bank's level due to the introduction of remote work.

The activities of supervising certain expenses and coordinating the process of managing the guidelines of the parent group UniCredit and of internal regulations are also under the competence of the Unit.

Banking Operations

As part of the Global Banking Services division, the Banking Operations department is responsible for performing back-end activities related to individual products and supporting sales departments, while also meeting customer needs.

In 2021, the employees within the Banking Operations department took care of quality and uninterrupted operations, while the combination of work from home and the presence of a minimum number of employees on the Bank's premises continued. Good coordination ensured the successful provision of services, and we focused a lot of attention and energy on mutual relations within departments, as well as on relations with other internal partners. A survey of internal satisfaction with support activities showed that the latter remains at a high level.

Regarding the upgrade of systems and faster execution of transactions, the greatest emphasis was placed on the areas of credit operations and payment transactions. In the area of support to corporate clients, the support for the WoCa solution was upgraded, and the greatest time and paper savings were achieved by optimizing the process for payment card holders when changing the address.

Several activities took place in the field of operational risk reduction. Existing work instructions have been reviewed and updated. Workshops regarding potential risks were conducted across departments, past events were scrutinized and improved. We also encourage a culture of open communication, knowledge upgrading and sharing, and the coverage of important processes by several employees.

To simplify and speed up various back-end processes, an additional 10 processes were robotized.

Logistics and Procurement

At UniCredit Banka Slovenija d.d. we pay special attention to the well-arranged working environment; therefore, within the work of the Logistics and Procurement unit we have been adjusting working space to circumstances and business needs. In renovating the business premises, we focus on functionality, choose natural materials, and give priority to local suppliers. One of the key projects in 2021 was the renovation of the BTC branch in Ljubljana, the design and implementation of which follow the set guidelines. An intact, clean environment and the lowest possible energy consumption

today are a fundamental expression of quality of life and intelligent business. Accordingly, we have included sustainable materials in the renovation of the branch, which are an uncompromising combination of engineering, aesthetics, and efficiency, while enabling well-being to both employees and customers.

In the procurement process for goods and services, we act by the principles of transparency and cost effectiveness. We put into focus sustainable operations and expect from our suppliers environmentally friendly products with packaging that is included in the waste management system, which means it can be collected, reuse, recycled or in some other way adequately processed.

We are aware of the negative impact of logistics activities on the environment. In desire to significantly decrease the CO emissions, we are decreasing the number of corporate cars, while at the same time we encourage the use of environmentally friendly electric car and public transportation for shorter business trips.

We pay special attention also to separate collection of waste, the use of ecological cleaning products and to reducing the paper consumption.

In the Logistics and Procurement unit we are also responsible for documentation management. Therefore, we have been making sure that our archive is compliant with the regulatory requirements, as only in such way it enables paperless operations.

Information and Communication Technology (ICT)

Among key activities of the ICT department in 2021 were the continuation of work on strengthening the security of information systems, raising the level of stability, capacity and efficiency of the ICT infrastructure, improving our customers' user experience on digital channels and optimizing back-office services.

Work continues on raising the level of information security by establishing additional ICT protections. WAF (Web application firewall) technology has been installed on even more internal systems, thus preventing the impact of infiltrated servers on other devices. We worked intensively on infrastructure upgrades (transitions to the latest versions of operating systems, elimination of vulnerable software solutions) and thus greatly reduced the exposure of the banking infrastructure. Also in 2021, more than 80 % of employees worked from home via the VPN system and with multi-factor login, which significantly increased the workload on employees and equipment in the ICT department. Nevertheless, the systems operated without any visible problems, which we are very proud of. We are continuing with regular optimizations in the main banking system, and the transition to an even higher level of available infrastructure is planned for 2022. By upgrading the server infrastructure for virtualization, we managed to increase the stability of the entire virtual server infrastructure, and by upgrading the disk system, we also managed to speed up the operation. In accordance with the new requirements, we upgraded the SISBIZ system, and throughout the year we also upgraded the systems for the prevention of money laundering (AML) and Know-

your-customer (KYC). Progress in calculating customers' credit risk in accordance with the DOD regulations enables us to better monitor customer behaviour and ensures the Bank's sustainable operations.

By upgrading the Mobile Bank GO! to version 2.0, it got a friendlier interface and gave customers an extremely good analytical overview of revenues and expenses. As part of the back-office business, we are making great improvements with the help of RPA technology (Robotic process automation), as we have covered several key processes that are now carried out by robotic processes through intensive work.

We also invested a lot of effort in employee development (mentoring, internal trainings, and conferences) and in the organization of business with the aim of achieving greater efficiency in the development of applications and systems.

Security Office

From the point of view of the Security office, the best way to describe the year 2021 is the following: normal operations given the COVID-19 epidemic circumstances. In addition to continuing to take all precautions to prevent the spread of COVID-19, we also had a lot of hard work ahead of us in all other security areas.

Information communication security, business continuity, physical-technical security and fraud prevention remain the key areas of focus. In each of these areas, a lot of work has been done to establish new procedures and processes or to upgrade the existing ones.

Among our most notable additions in 2021 are the implementation of a complex Cyber Security Risk Analysis, the introduction of application source code review, and the extensive implementation of penetration tests and security checks of the application and network part of the IT system.

We also continued with vigorous employee awareness-raising on cyber threats and also conducted a number of phishing simulations. The results of these efforts indicate the need for regular awareness-raising activities.

Thanks to all the measures, we have further strengthened both the security profile and the security culture of the company, as a good foundation for continuing on this path in the future.

Data Office

In the first quarter of 2021, the local Data Office moved from the Global Banking Services (GBS) division to Finance division, with a further focus on critical business processes. Data Office continued to strengthen the support to business owners in implementing data governance principles, including automated data quality controls,

as the main objective for 2021. The most significant progress was made in the areas of Regulatory Reporting and Interest Rate Risk management. In addition, Data Office further optimized Data & Information Governance (D&IG) process at the Bank and consolidated data quality controls on a single technical platform.

In 2021, Data Office established a quarterly Data Quality Committee, where D&IG maturity and major data initiatives are shared, discussed and further steps aligned by critical process owners, representatives from GBS and top management. In addition, Data Office facilitated an increasing number of Group data projects, which successfully on-boarded UniCredit Banka Slovenija d.d. to UniCredit Group data services, ensuring a controlled and documented data flow, including some major Liquidity and Regulatory reports.

Corporate Sustainability

Relations with Employees

EMPLOYEE STRUCTURE IN 2021

In line with the internal policy of the parent group UniCredit, we follow the principle of equality in the hiring process, which is – in addition to transparency – the key principle which provides equal employment opportunities to all applicants for employment, regardless of gender or other personal circumstances.

At the end of 2021, there were 565 employees in the Group (574 in 2020), of which 560 employed in the Bank (566 in 2020). The average number of employees in 2021 in the Group was 570,6 (573,0 in 2020).

The average age of employees in the Group is currently 41 years. The gender structure of employees consists of 65 % of female and 35 % of male employees. Care for the diversity of employees is reflected, among other, in the mixed structure of employees (of which 7 individuals or 1 % are foreigners seconded from abroad as a result of leader development programs within the parent group UniCredit) and the structure of managers by gender, since in the governance structure the relationship between men and women is balanced, namely 35 % of men and 65 % of women.

The Group and its employees pay great attention to knowledge and education. More than 71 % of employees have a college or university degree, a master's degree, or a Ph.D. degree. The educational structure remains at approximately the same level as the previous year.



TRAINING AND EDUCATION

Quick changes in the environment, digital progress and constant regulatory and legislative requirements are the reasons why we in the banking sector constantly take care of the regular education and professional development of our employees. Throughout the year, the Bank conducts trainings that are mandatory and relate primarily to regulatory areas, with which all employees must be familiar. Of course, we also aim to offer employees educational content that is important for their professional growth and progress in everyday

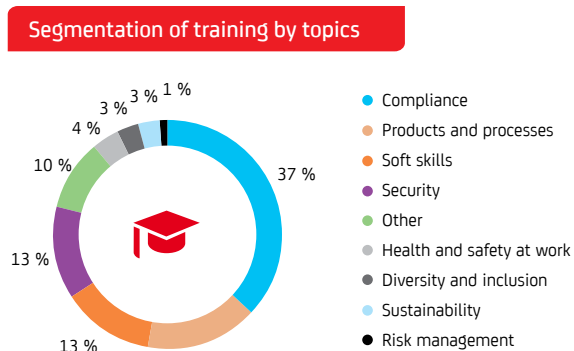
work, so last year we also enabled employees to participate in those seminars or trainings that are crucial for their field of work.

The needs and desires for training are very diverse among employees, depending on the field of work. Thus, in 2021, we also provided employees with access to online educational platforms, where they can choose from a range of diverse educational content that can help them upgrade their knowledge and skills.

In 2021, the organization of live education events was still a challenge due to the epidemiological situation in the country, so most of the workshops, trainings and seminars were conducted online at a distance.

We have offered our employees a monthly lecture on health and personal growth over the past year. These lectures, conducted by renowned Slovenian experts, were also conducted online, and were very well received by our employees, so we will continue with them in 2022.

Care for employee development remains one of our priorities. In the past two years, we have faced many challenges due to the consequences of the global pandemic, and at the same time we have realized with long-distance connections that we can bring educational content closer to employees in this way. Being aware that the banking world is becoming more digital and virtual every day, and the combination of remote and office work is gradually becoming a new way of operating, we believe that with different channels of educational content, we can take care of the development of our employees.



In the year 2021, we provided our employees with 13,111 educational hours. In terms of content, trainings in compliance of operations represented the largest share of education. In terms of hours dedicated to trainings, these topics follow: trainings aimed at



acquiring licences, product and process trainings and trainings for acquiring soft skills.

In 2021, the parent group UniCredit launched a new educational platform, through which employees can access all trainings by our parent company. We will continue to use this platform in the future, as it enables the transfer of new knowledge and approaches to the local environment. The extensive knowledge that employees acquire from the international environment represents an important competitive advantage of our Group.

The share of internal trainings was as high as 70 % in 2021. As a consequence of the circumstances high percentage of internal training is understandable. We thus successfully fulfilled regulatory requirements on the field of trainings.



In 2022, we will continue to optimize online educational processes and improve the user experience of our employees. We will try to offer them a wide range of educational content and lectures to upgrade or enrich their knowledge and skills.

DEVELOPMENT OF EMPLOYEES AND REMUNERATION

For several years now, the parent group UniCredit has been systematically taking care of the development of key personnel by means of two development programs that take place at the level of the parent group and the local Bank: **The Executive Development Plan (EDP)** is a leadership development program and **Talent Management Review (TMR)**, which takes care of talent development, in which we focus on identifying and developing leadership skills. Through the TMR program, the Bank and the Group, in a deliberate and systematic way, strive to ensure continuity of leadership in key positions and encourage individual progress of employees.

Within the parent group UniCredit, there are many opportunities for additional training and education in international groups and international environment. Employees have the opportunity to continue their work and development through work and stay in other members of the parent group UniCredit as part of the Mobility policy, while the employees and managers also use the **MarketPlace** digital space, which directly links employees who are willing to share their skills and knowledge with those who are looking for specific experience to perform a specific task or project. The essence of all the programs is care for the continuity of the employees' development, their skills and knowledge and care for providing new generations of capable leaders and experts, who will ensure long-term stability and growth of operations of the Bank and consequently of the whole parent group UniCredit.

We also systematically take care of the development of our employees by using the **"Performance Management"** system, which has been a long-standing practice in the Bank. The system is IT supported by a local application and in principle consists of two parts – (i) definition

of the goals and (ii) assessment of the goals and of employee's development, where the manager and the employee assess the goals and capabilities of the employee once a year. In other words, we are interested not only in **WHAT** we are doing but also in **HOW** we are doing it, which means that in addition to achieving the goals we will also focus on the way the goals are achieved, by taking into consideration the so called 10 skills arising from our »5 fundamentals« defined at the level of the parent group UniCredit. UniCredit skills serve as a foundation for directing the way of work. Each fundamental is defined by two skills which help individuals understand the set personal goals, guide them to achieving the goals and motivate them for personal development. More precise definition of skills is adjusted to the complexity of job position (field) and related responsibilities. An integral part of the assessment conversation is also the identification of career ambitions.

In 2021, based on last year's positive experience, we continued with in-depth "career talks", which allows us to better identify developmental ambitions, abilities and qualities of employees, provide assistance to employees in the form of career counseling and easier planning and coordination of educational and career needs. The interview was conducted by an HR consultant without the presence of a superior and provided an opportunity for personal growth through self-reflection. We are pleased that the career talks were well received by the employees, so we plan their continuation in 2022.

As an upgrade of the Performance management system, we also encouraged employees to submit the so called **"Upward feedback"** or assessment of the manager's capabilities by the employee in the self-assessment phase. In 2021, we are gradually introducing it on a voluntary basis, and in the next year we plan to support "upward feedback" with IT assistance as part of a local application for performance appraisal.

Based on positive experience and in order to attract and develop young skilful and motivated students, in 2021 we **continued with our unique one-year rotational student program** which first took place in 2018. After the selection process, the selected students were included in various pre-defined organizational units. Through student work, they became familiar with the tasks and employees, and were involved in real projects in order to get to know the work and operations of the Bank and to upgrade theoretical knowledge in practice. The program encompassed rotation of students after several months of work in an organizational unit, and the best students were given the opportunity to get regular employment at the Bank.

In 2021, we participated for the first time in the Career Fair **"DMI ONLINE WEEK"** at the Faculty of Economics. We presented our Bank and employment opportunities and attended quick dates, where we had the opportunity to meet potential students and young job seekers.

"FAMILY FRIENDLY COMPANY" CERTIFICATE

At the Bank, we are proud of the fact that we are a holder of full

Corporate Sustainability

“Family-Friendly Company” Certificate. This means that we have successfully implemented the planned measures to facilitate the coordination of work and private obligations and that we upgraded many of them and thus made them even closer to the needs of employees who are happy to use them.

Within the certificate framework, we follow the measures defined by the legislation and which enable the employees to use prescribed benefits, which includes a free day on the first school day for accompanying children to school. At the same time, the Bank helps all those parents introducing their child to kindergarten, as we provide flexible organization of working hours during the introductory week. After returning from maternity leave, our colleagues are entitled, if they choose to work part-time, to a 55-percent salary payment for a 4-hour workday. We also provide all employees of the Bank with counselling in the field of interpersonal relations in work and private life. The psychological counselling option or "life coaching" was enabled to offer our employees assistance in situations that are not necessarily directly related to the working environment, but they can certainly influence motivation, commitment, and interpersonal relationships in the working environment.

Since we are aware of the importance of social responsibility, we offer our employees the option of additional paid day of leave for volunteering in one of the non-profit organizations or in the case of participation in a blood donation campaign.

CARE FOR EMPLOYEES

We also pay special attention to safety and health at work. In the past year we again implemented, in accordance with the legislation, periodical medical examinations, and provided collective accident insurance for all employees.

We also provide employees with the necessary training in the field of fire protection as well as safe and healthy work. Due to the renovation of the main building and some changes in other locations, we are currently conducting live trainings at our service provider's site, and we are also already preparing updated material that will again enable the education in electronic form (e-learning).

The Bank also provides its employees with active leisure activities. Since last year sports activities and socializing events were rendered impossible due to the COVID-19 epidemic, we organized monthly topics for physical and mental health in a web workshop / lecture format. The lectures were well attended, and the number of participants ranged from 50 to 130. Due to the good response, we intend to continue with the project in 2022.

REMOTE WORK

Due to the COVID-19 epidemic and intending to stop the spreading of the infection through the Bank's premises, we adjusted the existing work processes, so that remote work from home was enabled to employees without major problems. We also accelerated the planned processes aimed at the introduction of remote work in the future and

together with social partners we prepared a foundation which will enable the employees to work remotely/from home even after the end of the pandemic. More than 270 employees expressed interest in working from home even after the end of the epidemic.

Customer Relations

Putting customers at the heart of our business is one of UniCredit Bank's core principles. Two-way communication with customers is therefore crucial for the Bank, as it is a source of valuable information that enables us to offer customers relevant banking services and provide them with the best possible customer experience both in our branch offices and through digital banking channels.

The various customer satisfaction surveys that the Bank has been conducting for many years provide insight into customers' needs, preferences, user experience, satisfaction factors as well as reasons for dissatisfaction. The changes that were implemented as a result of the feedback received, especially from less satisfied customers, relate to the Bank's products and services, pricing policy, processes, communication and the relationship between consultants and customers, and contribute to a better customer experience for all customers.

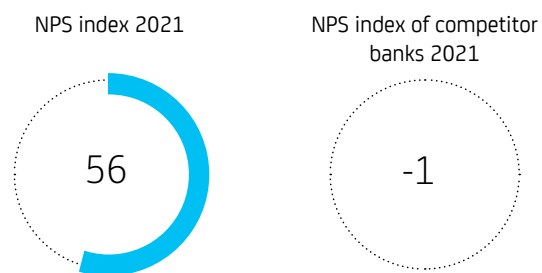
Customers rate their level of satisfaction through the Bank's surveys

To measure customer satisfaction, the Bank regularly conducts the following surveys:

- Benchmarking,
- R-NPS and
- Instant Feedback.

UniCredit's Benchmarking survey measures the Net Promoter Score (NPS), which allows customers to express their level of satisfaction with the Bank by asking them how likely they are to recommend us to their family, friends or acquaintances.

The value of the Bank's NPS Index in 2021 has decreased slightly compared to the previous year, from 57 in 2020 to 56 in 2021, while UniCredit Bank's NPS Index has gained a significant advantage over its competitors compared to other banks in the market. In fact, the

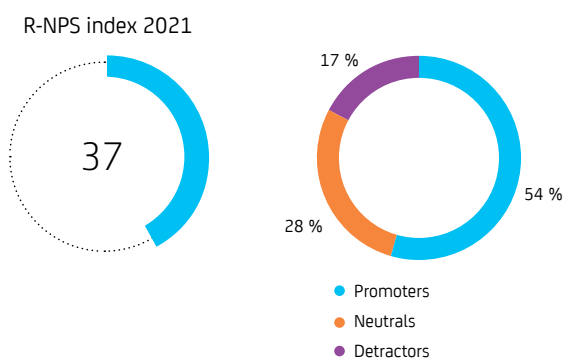


SOURCE: UniCredit Bank Survey; IFF International, Kantar TNS

average value of the NPS index of competing banks decreased from 19 in 2020 to -1 in 2021.

In 2021, we increased the frequency of conducting local satisfaction R-NPS (Relationship Net Promoter Score) survey, which is used to monitor and analyse the sources and areas of satisfaction as well as the causes of dissatisfaction of our customers on a quarterly basis. The Bank has been pleasantly surprised by the overwhelming response from customers who wish to participate in the survey, which indicates their eagerness to share their views and experiences with the Bank. The main criterion for this survey was the NPS index, which allowed us to analyse in detail the percentage of customers who are either promoters, passives or detractors, based on their willingness to recommend the Bank to others.

Based on the R-NPS survey, we achieved a good NPS index of customer satisfaction over the past year, with promoters accounting for 55 % of our customers while the share of detractors was 17 %. In the coming years, we will strive to further improve our relationship with our customers, thus reducing the number of detractors and satisfying some neutral customers with high-quality services, with the goal of turning them into promoters of the Bank. To this end, we have prepared an action plan which we will implement in 2022 with the aim of improving the user experience and satisfaction of our customers.



Instant Feedback is an information gathering system that is used on a daily basis to obtain satisfaction ratings and comments from customers who interact with the Bank through various channels.

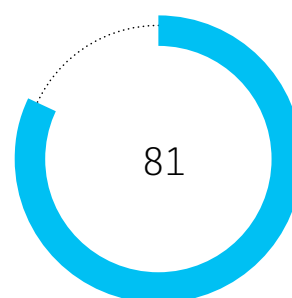
For several years now, customers have been able to provide feedback via SMS immediately after completing their user experience with the Bank, either after a visit to one of our branch offices or by contacting our customer service call centre. In 2021, we have also enabled feedback and comments on two additional banking channels; online account opening and online consumer loans. The customers provide their feedback through the website, thus completing the account opening or credit loan process.

The feedback received, and even more so the specific comments from customers, are a valuable source of information. Positive feedback validates the Bank's efforts in pursuing quality standards,

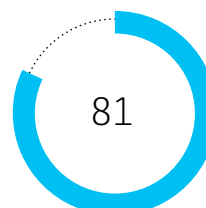
while negative feedback represents an opportunity to improve services, products, processes, applications, communication and customer relations.

The upgraded Instant Feedback system implemented in 2021 has also enabled us to effectively monitor the resolution of negative reviews we receive from customers, based on which we can contact them again the same day to resolve or mitigate their dissatisfaction.

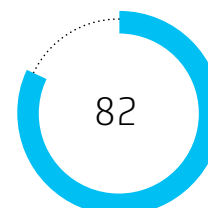
AVERAGE CUSTOMER SATISFACTION INDEX



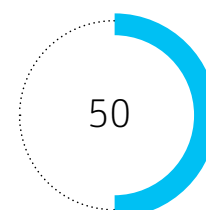
Average customer satisfaction index for branch visits:



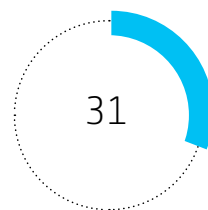
Average customer satisfaction index for customers who call the call centre:



Average customer satisfaction index with online account opening:



Average customer satisfaction index with online loans:



Every employee has an impact on the customer experience

In recent years, we have been focusing more and more on the overall customer experience, which is reflected in customer satisfaction, and shaped by every single employee in the Bank. Over the past year, we have worked hard to raise awareness of the importance of customer experience and to this end, we have introduced monthly CX Conversations. In a series of customer experience conversations with employees from different divisions of the Bank, we tried to highlight the impact of different departments on customer experience and satisfaction and to build awareness that all Bank employees contribute to customer satisfaction.

Corporate Sustainability

We also focused on analysing the overall customer experience by product. For our key products for the retail customer segment, we have developed Customer Journey Mapping, which allows us to evaluate the customer experience based on the identification of customer needs, pain points, concerns, touchpoints, communication channels, processes, digital applications, etc. Mapping is a tool for finding solutions and opportunities for improvement in the entire process of purchasing and using a product. Based on the mapping of the overall purchasing experience, we have developed action plans for individual banking products and partially implemented them, and we will work towards their further implementation in 2022. This will only be possible with the participation of several of our employees and with them having the right attitude towards customers, which is why cultivating a customer-centric culture at all levels of the Bank is key to customer satisfaction.

The overall customer experience, therefore, includes the customer's experience of the Bank at every step of the customer journey, from the awareness phase, followed by the decision and purchase phases, and then the activation, usage, payment of banking services, all the way through to the customer care and retention phase experience.

At the Bank, we are well aware that the customer perception and customer experience, both existing and potential, are influenced by many factors. The personal approach, professionalism and accessibility of the staff in the branches and contact centre, the website, the seamless running of digital banking channels such as mobile banking, online banking, online account opening and online loans, the back-office processes, the proper handling of complaints, advertising and appropriate communication with customers and many other things contribute to the customer experience on a daily basis.

We have shared our knowledge of the importance of customer experience with colleagues through trainings, CX talks, internal newsletters and the Say it Forward! referral programme. Through the latter, employees spread the good word about the Bank among relatives and friends, to whom we can offer banking products under special conditions. Personal recommendation by employees, which ensures more favourable banking conditions, and making sure that our recommended customers receive the best possible treatment by the Bank's consultants, are the key to a satisfied customer, which is why recommendation remains the most effective marketing tool.

Fast-track digitalisation and growth in the use of digital channels

In the wake of the COVID-19 epidemic in 2021, we urged our customers to make the most of digital channels to communicate with the Bank and use our banking services, which allow them to carry out their daily banking services in a simple, fast and secure way.

During the declared state of emergency caused by the pandemic, customers were able to perform most of their daily banking operations and order services such as the Mastercard and Visa credit cards, as well as arrange overdrafts and deposits remotely via the online bank.

In 2021, in addition to mobile and online banking and online account opening, a new digital channel was launched, the Online Fast Consumer Loan, which allows existing customers to borrow up to 5,000 euros entirely online, without visiting a branch, under certain conditions.

In early 2021, customers began using a completely revamped version of our Mobile Bank GO!, featuring a modern look, detailed analytics and an improved user experience. Several other technical updates followed during the year, including a redesign of the accounts landing page.

The look and feel of the app reflect the latest trends and standards in mobile banking, provide a clearer overview of one's bank accounts, cards and services, and support new advanced functionalities. Advanced analytics provides complete and transparent control of one's finances, and allows income and expenditure analysis by category, which helps our users manage their personal finances more effectively and save more efficiently. The improved user experience is mainly thanks to the advanced interface and detailed analytics, which not only provide a detailed view of account balances but also alert the user to what is happening in the account with push messages. The redesigned app has been well received by users and the number of users of the Mobile Bank GO! increased in 2021.

The Bank has also upgraded its ATM network, providing all business units with state-of-the-art multifunctional ATMs, which, in addition to cash withdrawals, also allow cash deposits and bill payments.

The Bank recognizes the importance of the rapid development of digital banking channels that enable customers to conduct their business in a straightforward and secure way. That is why we are constantly committed to high standards of business security and the prevention of potential misuse.

Reduced personal contact with customers during the epidemic

In 2021, in order to ensure the safety of our customers and employees, we have continued to operate with reduced working hours or a reduced number of business units during the months associated with the rise in viral infections brought about by the COVID-19 epidemic. Protective glass and sanitisers were provided in the branches, and body temperature was measured before entering the premises for a period of time. To avoid queues, customers were asked to book an appointment before visiting the branch and to follow safety guidelines by disinfecting their hands, wearing a protective mask and keeping a safe distance of at least 1.5 m before entering the branch.

Given the current situation, customers have started to use digital banking channels more frequently, as they were somewhat deprived of face-to-face contact with a banking consultant. Experienced and technically savvy call centre agents were also available to provide customers with information on banking products and technical

assistance with online and mobile banking, online account opening and online consumer loans. With their help, new users of digital channels in particular found it easier to master certain functionalities that enabled them to use our services remotely, without visiting the bank.

A personal approach continues to be invaluable

Despite the rise in the use of digital banking solutions, personal one-to-one interaction with an experienced banking consultant is still invaluable. That is why, to mark the Bank's 30th anniversary on the Slovenian market, we have renovated and expanded our BTC branch office, which is primarily geared towards dealing with retail customers. It is the first of our so-called Branch Offices of the Future, designed according to the latest guidelines, and is a combination of innovative international solutions tailored to the local needs of customers and employees. Visitors have access to a common area for express services, a modern waiting room with free Wi-Fi, a private office, a multifunctional ATM and a night safe. Special attention has also been paid to the blind and visually impaired, who are assisted by signage to help with navigation and wayfinding.

The personal relationship between customer and consultant remains at the forefront, especially when the customer is opting for more complex banking products such as taking out a home loan, investing in mutual funds and taking out insurance policies. These types of banking products require an in-depth discussion of the customer's needs and expectations, as well as expert advice. In addition to a professional and friendly attitude and a range of suitable products, the customer experience at the point of sale is also influenced by other factors such as the overall look and feel of the branch office. Customer feedback for the renovated branch office on Ameriška ulica 2 in the BTC area confirms that, as our customers tell us they are always happy to come back to the new, more contemporary and welcoming premises.

For the project, the parent group UniCredit also asked us to present and vote for the best local practice. In the Best Service Model category, our Bank received the highest number of votes for the Branch Office of the Future project. The panel of judges found that the renovated BTC branch best combines enhanced traditional and modern elements to put the customer at the centre and provide the best customer experience.

Media Relations

At UniCredit Banka Slovenija d.d., in our relations with media representatives, we emphasize consistent, professional, balanced, and prompt informing on business performance and other important activities of the Bank and the Group. By providing up-to-date information and regularly answering questions, we build trust and maintain and strengthen good relations with journalists, which are of key importance in building the Bank's reputation and visibility in the public. As part of the international banking group UniCredit,

we can offer insight into broader content from the region, Europe and the world. With correct two-way communication, in addition to basic information, we provide in-depth insight into the dynamic banking world and wider economic developments. In this way, we do our best to contribute to a better understanding of the topics and, consequently, to a more professional preparation of journalistic articles.

Also in 2021, we regularly informed the media about current events in the local Bank, business results, reorganization, and changes in the management of the Bank and the Group, awards and titles received, and support provided to the local environment. The Bank was mentioned in the Slovenian media online, in the print media, on radio and television slightly more than 730 times (750 times in 2020), and we received about 130 sets of questions (150 in 2020) from various journalists during the year.

Relations with Suppliers

We build relationships with suppliers based on transparency, mutual respect, and trust, while also taking into consideration ethical and legislative norms. Throughout the duration of business relation, our suppliers respect the Code of conduct and they act in line with the values of the parent group UniCredit in different areas, such as the field of ethics and respect, counter measures, anti-corruption policy, money laundering prevention, etc.

To ensure transparency and cost effectiveness, at UniCredit Banka Slovenija d.d. we have introduced a centralised procurement process. According to the nature of the request we usually invite for cooperation several suppliers, including companies which employ persons with disabilities, and when selecting the most appropriate one, in addition to the price, we also consider other predefined criteria when necessary.

The outsourcing management function provides additional controls and transparency of operations with suppliers, it ensures quality and decrease of different risks in the field of providing services. We also pay a lot of attention to services that are defined as critical and are absolutely necessary for our continuous operation. To this end, in 2021 we established a new process and working group to monitor the services provided by suppliers, especially in the field of ICT.

In line with the Anti-Corruption Policy and Anti-Money Laundering and Terrorism Financing Policy of the parent group UniCredit we perform additional due diligence of our suppliers. With the goal of protecting confidential data (business secret) and personal data, the Bank signs appropriate contractual documentation with suppliers.

When selecting its suppliers, the Bank is unbiased, as this is the only way to make the relationships with suppliers our competitive advantage and a foundation for mutual cooperation. This is also

Corporate Sustainability

evidenced by the fact that in 2021 we worked with approximately 570 external providers from 26 countries worldwide.

Sponsorships

In 2021, UniCredit Banka Slovenija d.d. remained a partner in the Izvozniki.si – The Best of Slovenia project, which takes place under the patronage of the Finance magazine. The web portal, which is designed to connect Slovenian export-oriented companies, presents useful information, news, experience and good business practices of exporters and their partners at home and abroad.

The Slovenian Exporters' Conference presents an annual award to the best Slovenian exporter and also organises Export Focuses for small and medium-sized enterprises.

The Medical Chamber of Slovenia is an independent professional organisation of doctors and dentists with which the Bank has been cooperating since 2012. As part of this cooperation, UniCredit Banka Slovenija d.d. offers its members – physicians who are private persons and doctors in private practice – modern banking solutions and exclusive benefits tailored to their needs.

In 2021, the Ljubljana Festival once again proved that organising and executing a vibrant cultural event is possible even in the current, slightly more uncertain conditions. To celebrate its 30th anniversary, UniCredit Banka Slovenija d.d. has joined the Festival as a proud sponsor of the traditional 30th concert of Vlado Kreslin, and the bands Mali bogovi and Beltinška banda.

Donations

Being a socially responsible company, we at UniCredit Banka Slovenija d.d. wish to contribute through our actions to a better society and to play an active role in changes for the better. We respect values such as working for the good of humanity, society and the environment and we strive to do things that are truly important to all of us; co-workers, customers, and the local community in which we are present.

On the occasion of the 30th anniversary of its operation, the UniCredit Foundation, as part of the Call for Europe initiative, donated 30,000 euros to support projects to help children. With these funds we supported the Chain of Good People (Veriga dobrih ljudi), a comprehensive program to help families in need under the auspices of the Association of Friends of Youth Ljubljana Moste – Polje, we helped Red Noses spread the smiles they draw on the faces of sick children, we provided computer centre equipment for young people in the CONA project, under the auspices of the Centre for Social Work Ljubljana, and contributed to a more pleasant environment with a donation for the purchase of bedding and computer equipment for

children who seek refuge with their mothers in the Safe House of Gorenjska.

An annual donation of 15,000 euros was allocated for the organization of a camp for children with fewer opportunities under the auspices of the Association of Friends of Youth Ljubljana Moste – Polje, at the Camp Centre in Bohinj, which more than 100 employees helped renovate at the end of the summer.

Also in 2021 personal contributions of employees intended for the Association of Friends of Youth Moste - Polje and the Humanitarček Association were supported by the UniCredit Foundation with additional funds as part of the Gift Matching program 2021. For the second year in a row, the Foundation granted additional award to organizations also in cases when the donor is also a volunteer with this association or if the donor is younger than 35, with which they want to encourage the younger generation to donate.

For many years, the Bank's employees have been paying special attention to charity by collecting school supplies in order to make it easier for children from social margins to enter the new school year and help them get an appropriate education that will help them get out of poverty.

When the Bank started renovating its BTC branch and business premises, it also listened to the needs of local associations and non-profit organizations and donated some of the still useful high-quality office equipment.

Report from the Supervisory Board

General

In 2021, the Supervisory Board of UniCredit Banka Slovenija d.d. monitored and oversaw the current business operations of the Bank and the Group (hereinafter together referred to as: the Bank), the financial results attained and the work of its Management Board, in accordance with its powers, authorizations and duties as set out in the Articles of Association of the Bank and in the Rules of Procedure of the Supervisory Board, as well as based on the provisions in force of the Companies Act and the Banking Act and respective executive regulations. At the Supervisory Board's regular sessions, the Bank's Management Board kept the members of the Supervisory Board informed of the following issues: all important business events in the Bank and other activities related to the Bank's operating business; the economic and political environment; important changes of legislation that affected the Bank's operating business; and the Bank's achieved financial results as compared to the adopted financial plan of operations. The Management Board also regularly informed the Supervisory Board about the expected financial results until the end of the fiscal year and about their fulfilment as well as about business initiatives.

In 2021, there were no changes in the structure of the Bank's Supervisory Board. The Supervisory Board of the Bank is thus composed of five members, namely: Pasquale Giamboni (Chairman), Fabio Fornaroli (Deputy Chairman), Andrea Cesaroni, Georgiana Lazar and Enrica Rimoldi. Despite the specific ownership structure, whereby UniCredit S.p.A. is a 100-percent owner of the Bank, in addition to the members of the Supervisory Board employed with the parent group UniCredit, one Supervisory Board member (Enrica Rimoldi) is an external expert in the area of accounting and financial business who contributed to a high-quality and transparent performance of the Supervisory Board in the year 2021. Moreover, the members of the Supervisory Board are not personally, directly or indirectly, involved in the ownership structure nor are they in any business relationship with the Bank, thus avoiding any potential conflicts of interest. Nonetheless, the parent group UniCredit has adequate mechanisms to control and solve potential conflicts of interest, should they occur.

In the year 2021, the Bank's Supervisory Board met and adopted resolutions at eight regular meetings which were with consideration of the circumstances related to the COVID-19 epidemics held via video-conference. At individual meetings, adequate participation of the Supervisory Board members was ensured. In line with legal provisions, its powers as set out in the Articles of Association and in accordance with the Bank's need for efficient work, individual resolutions were also adopted at Supervisory Board correspondence sessions and subsequently presented and validated during the next regular meeting of the Supervisory Board. All decisions or resolutions of the Supervisory Board were adopted unanimously, whereas the members of the Supervisory Board expressed with arguments their standpoints with regard to their adoption and actively participated in the discussion. Also, members of the Supervisory Board regularly

participated in trainings and education in the fields which are important for high-quality and effective fulfilment of tasks.

The Supervisory Board thoroughly examined respective submitted, professionally prepared, sufficient and transparent materials and reports of the Supervisory Board Audit Committee and other committees and requested their supplementations when necessary. Moreover, the Supervisory Board verified its activities on a regular basis and thus additionally contributed to the expertise and quality of its work. During monitoring the Bank's operations, the Supervisory Board obtained and analysed both the materials containing data on the performance of the Bank itself as well as of its affiliated company UniCredit Leasing, leasing, d.o.o. The Supervisory Board therefore deems its work in 2021 as quality and on high ethical standing, professional and in line with the valid legislation and internal rules of the parent group UniCredit.

Important Supervisory Board Decisions

At the 87th extraordinary meeting, held on 28 January 2021, the Supervisory Board confirmed the change of KPIs within the Risk Appetite Framework (RAF), change of multi-year financial plan for years 2021 to 2023 and for the purpose of fulfilling the relevant regulatory requirements appointed Mojca Kovač as the alternate member of the Management Board in charge of the division Retail (the Supervisory Board appointed Mojca Kovač as the (regular) member of the Management Board on its per rollam meeting on 12 April 2021).

At its 88th regular meeting, on 5 March 2021, the Supervisory Board, among others, adopted the Annual Report of the Bank's operations for 2020, provided its opinion on the Internal Audit unit's Annual Report on internal audit for 2020, and adopted the Resolution on creation of accumulated profit and the Resolution on the use of the net profit for the fiscal year 2020, in line with the Bank of Slovenia Resolution on macro prudential limitation of distribution of banks' profits (Official Gazette RS, No. 21/2021), in force as of 27 February 2021 and applicable from 10 April 2021 on, which was adopted with the goal of increasing resistance of the financial system to financial shocks, of maintaining financial stability and preventing the occurrence of interruptions, by which the distribution of banks' profits for year 2021 was temporary restricted, by which the Supervisory Board proposed to the General Meeting of Shareholders of the Bank that the accumulated profit for fiscal year 2020 shall not be distributed to the shareholders of the Bank and shall remain undistributed in its entirety. It was briefed about the Auditor's report of the Authorized Auditing Company for 2020, to which it had no comments, and approved all other documents, on whereupon the General Meeting of Shareholders of the Bank made decisions on 12 April 2021. Furthermore, the Supervisory Board confirmed the framework annual program of the Internal Audit department for year 2021 and risk management strategies by customer segments as well as for leasing. The Supervisory Board also acknowledged the resignation of the member of the Management Board Tomaž Šalamon, in charge for Global

Report from the Supervisory Board

Banking Services division (the new member of the Management Board, Tsvetelin Minchev, in charge for Global Banking Services division was appointed by the Supervisory Board on its per rollam meeting on 12 April 2021).

At the 89th extraordinary meeting, which took place on 26 April 2021, the Supervisory Board approved the report on the on implementation of the Internal capital adequacy assessment process (ICAAP) and Internal liquidity adequacy assessment process (ILAAP).

At the 90th regular meeting, which took place on 4 May 2021, the Supervisory Board approved the change of KPIs within the Risk Appetite Framework (RAF), change of multi-year financial plan for years 2021 to 2023, risk management strategies for the segment of retail and SME and the Bank's results for the first quarter. Furthermore, with consideration of the limitations of the Bank of Slovenia Resolution on macro prudential limitation of distribution of banks' profits (Official Gazette RS, No. 21/2021), the Supervisory Board adopted the new Resolution on the use of the net profit for the fiscal year 2020, by which the Supervisory Board proposed to the General Meeting of Shareholders of the Bank that the accumulated profit for fiscal year 2020 shall be partially distributed to the shareholders of the Bank and shall partially remain undistributed, on whereupon the General Meeting of Shareholders of the Bank made decisions on 15 June 2021.

On 28 July 2021, at their 91st regular meeting the Supervisory Board members approved the changes of the annual program of the Internal Audit department for year 2021, the Governance Rules of the parent group UniCredit, valid also for the Bank, approved the Bank's half year results and proposed to the General Meeting of Shareholders of the Bank to appoint the external auditor KPMG Slovenija d.o.o. for fiscal years 2022, 2023 and 2024, on whereupon the General Meeting of Shareholders of the Bank made decisions on 15 December 2021. The Supervisory Board also acknowledged the resignation of the chairman of the Management Board Marco Esposito (the new chairman of the Management Board, Lorenzo Ramajola was appointed by the Supervisory Board on its per rollam meeting on 12 April 2021).

At the 92nd regular meeting, which took place on 22 October 2021, the Supervisory Board confirmed the change of Bank's organizational structure, the Governance Rules of the parent group UniCredit, valid also for the Bank and the Bank's results for the third quarter, as well as gave consent to the issue of internal Senior Non-Preferred instrument (SNP) for 2021, in order to cover the identified Own Funds shortfall and to facilitate the compliance with the upcoming internal MREL requirements.

On 1 December 2021, at their 93rd extraordinary meeting the Supervisory Board confirmed the multi-year financial plan for years 2021 to 2024, the Governance Rules of the parent group UniCredit, valid also for the Bank and the change of the Articles of Association of the Bank. With consideration of the end of validity of the Bank of Slovenia Resolution on macro prudential limitation of distribution of

banks' profits (Official Gazette RS, No. 21/2021), the Supervisory Board adopted the new Resolution on the use of the net profit for the fiscal year 2020, by which the Supervisory Board proposed to the General Meeting of Shareholders of the Bank that the remaining undistributed accumulated profit for fiscal year 2020 shall be distributed to the shareholders of the Bank, on whereupon the General Meeting of Shareholders of the Bank made decisions on 15 December 2021.

At the 94th extraordinary meeting, which took place on 20 December 2021, the Supervisory Board consented to the start of sale of 100% business share of the Bank in the company UNICREDIT LEASING, leasing, d.o.o..

The Supervisory Board participated in the adoption of all measures and activities required to implement the overall business policy of the parent group UniCredit. It approved the development plan and the Bank's basic business policies as well as the Bank's financial plan for 2021. It also adopted and controlled the implementation of the general principles of the compensation policy, rendered its approval on ascertainment of organisation of the internal controls system and framework annual program of the Internal Audit department, including its change in July 2021, and oversaw the adequacy of procedures and efficiency of the Internal Audit department functioning. The Supervisory Board also closely monitored the response of the Bank to the current developments in the economy and it was regularly informed about the implementation of the Internal Audit plan of work, approved by the Supervisory Board, and its findings, as well as the inspections conducted by external supervisory institutions. In line with the Bank's risk profile, the Supervisory Board closely monitored the amount of necessary and formed impairments and provisions, the issue of negative interest rates and in general of the Bank's net interest revenues, managing of the Bank's IT security, and discussed the findings and recommendations by the bodies of the regulatory supervision of the Bank with special emphasis on the prevention of money laundering. The Supervisory Board continued monitoring the exposure of the Bank's clients with loans in Swiss francs and the consequences and the Bank's measures regarding it, including the status of received actions against the Bank related to loans linked to Swiss franc as well as the interest groups' activities regarding the legislative settlement of the subject issue. The Supervisory Board devoted special attention in year 2021 to the current developments in the economy related to COVID-19 epidemics and respective response of conducting business by the Bank.

Operation of the Supervisory Board Committees

The Audit Committee of the Bank's Supervisory Board had four regular meetings in 2021. As an advisory body of the Supervisory Board, which consisted of Enrica Rimoldi (Chairman), Fabio Fornaroli (member) and Pasquale Giamboi (member), the Audit Committee's operations include assessing, advisory and proposing functions,

whereby it supports the Supervisory Board in the fulfilment of its duties and responsibilities regarding the following: the adequacy and effectiveness of the Bank's internal control procedures, including the assessment and measurement of risks and risk management; the compliance with legislation, rules and policies governing the Bank's operations; the adequacy of accounting standards used for the preparation of financial statements; the adequacy and independence of the external bank auditors and the assurance of an adequate employee structure within the Internal Audit unit.

The Risk Committee, which was established in 2015, had four regular meetings and four extraordinary meetings in 2021. As an advisory body of the Supervisory Board, which consists of Pasquale Giamboi (Chairman) and Andrea Cesaroni and Fabio Fornaroli (members), the Risk Committee particularly provides advice to the Supervisory Board regarding the Bank's general tendency to assume risks and risk management strategies and verifies whether in the compensation system the following is being considered: risk, capital, liquidity, probability and time arrangement of the Bank's revenues as well as whether the prices of the Bank's products are in line with the business model and the strategy of managing the Bank's risks. Also, the Risk Committee regularly deals with and reviews credit exposures which are under the Supervisory Board's approval competence as well as current topics related to risk management which are dealt with together with regulators and auditors.

The Nomination Committee which was also established in 2015 had three meetings in 2021. The latter consists of Fabio Fornaroli (Chairman) and Georgiana Lazar and Enrica Rimoldi (members). Its main task is to recommend to the Supervisory Board the candidates for the Management Board members and to recommend to the Bank's Annual Meeting of Shareholders the candidates for the Supervisory Board members, whereby it considers the Bank's Fit & Proper Policy, required by the EBA and ESMA Guidelines on the assessment of the suitability of members of management body and holders of key functions and the Regulation of the Bank of Slovenia on internal governance arrangements, the governing body and the internal capital adequacy assessment process for banks and savings banks. Furthermore, it assesses the structure, size, composition and success of functioning of the Management Board and the Supervisory Board and reviews the Management Board's policy regarding selection and appointment of adequate candidates for members of the Bank's management.

The Remuneration Committee consists of Georgiana Lazar (Chairwoman) and Enrica Rimoldi and Pasquale Giamboi (members). It was established in 2015, and in 2021 it had five meetings. The Committee provides assessment of compensation policies and practices, prepares proposals of the Management Board or the Supervisory Board decisions regarding compensation and supervises the compensation of persons performing managerial functions regarding the risk management and ensuring compliance of operations.

Use of Net Profit and Accumulated Profit for Fiscal Year 2021

The Bank's Management Board presented for discussion to the Supervisory Board the Resolution on the use of net profit for the year 2021 in the amount of 12,819 thousand euros and the draft Resolution on the creation of accumulated profit for the year 2021 in the amount of 42,832 thousand euros. The Bank's Management Board proposed that the accumulated profit in the amount of 42,832 thousand euros is not distributed among shareholders and remains undistributed. The Bank's Management Board also proposed that the Supervisory Board and the General Meeting of Shareholders adopt the proposed Resolution on the creation of accumulated profit for the year 2021, in accordance with their powers.

The Supervisory Board adopted the Resolution on the use of net profit for 2021, approved the Management Board's proposal for the creation of accumulated profit for the year 2021, and recommended to adopt it in the proposed form at the General Meeting of Shareholders, especially with consideration of the Law on limitation and redistribution of currency risk between the lenders and borrowers of loans in Swiss Francs (ZOPVTKK) and its potential effects to the capital adequacy of the Bank.

Annual Report for 2021

The Bank's Management Board prepared the Annual Report on the business operations of UniCredit Banka Slovenija d.d. and a consolidated Annual Report for the Group in 2021 (hereinafter together referred to as: the Annual report) and presented it to the Bank's Supervisory Board for review within the legally prescribed deadline. Together with the Annual Report, the Supervisory Board also received the Audit Report on the review of the financial statements for the fiscal year 2021 prepared by the certified auditing company Deloitte revizija d.o.o.

The Supervisory Board reviewed the Annual Report, submitted by the Bank's Management Board. It established that the Annual Report was consistent with the reports and information on the Bank's performance in 2021, as well as with the reports on the economic and political environment in which the Bank operates and which were presented to the Supervisory Board during the course of the fiscal year. Based on the Bank's Management Board's reports, the Supervisory Board believes that in 2021 the Management Board took into consideration findings and recommendations by the internal audit and by external auditors and that they carried out all necessary activities for their fulfilment or ensured that all necessary activities would be carried out. In the opinion of the Supervisory Board, both the Management Board and the Supervisory Board fulfilled all their legal requirements in the fiscal year 2021. Based on the regular monitoring of the Bank's operations and the above-mentioned reviews, the Supervisory Board approved the Annual Report on the Bank's business operations in 2021.

Report from the Supervisory Board

The Audit Report on the review of the financial statements for the fiscal year 2021, which was presented to the Supervisory Board along with the Annual Report, also includes the opinion of the certified auditor. The certified auditor issued an unqualified opinion. The Supervisory Board was briefed about the Bank's Audit Report for 2021 and about an additional Audit report on meeting the criteria for risk management for 2021 and has no objections thereto.

Report on Relationships with Related Undertakings for the Year 2021

In line with Article 546.a of the Companies Act, the Bank's Supervisory Board reviewed and verified the Report on relationships with related undertakings submitted by the Bank's Management Board, together with the opinion submitted to the subject Report by the certified auditor Deloitte revizija d.o.o., where the latter stated that based on procedures and the evidence obtained, nothing has come to their attention that would cause them to believe that:

- the information in the Report on Related Party Relationships for the year ended 31 December 2021 is not presented fairly, in all material respects;
- the fulfilment of the company's obligations in the scope of the legal transactions presented in the Report, based on the circumstances known at the time of these transaction, was materially disproportionate;
- that circumstances exist which, in relation to other actions disclosed in the Report, would indicate an assessment of disadvantages incurred that is substantially different from the assessment presented by the management;

all of which was considered based on the above criteria.

While taking into account continuous monitoring and reviewing of the Bank's operations, as explained in full detail in this Report, the Bank's Supervisory Board establishes that the Report on relationships with related undertakings submitted by the Bank's Management Boards as well as the Bank's Management Board statement provided at the end of the Report on relationships with related undertakings, together with the opinion submitted to the subject Report by the certified auditing company Deloitte revizija d.o.o., is adequate.

On behalf of the Supervisory Board



Pasquale Giamboi
Chairman of the Supervisory Board

Statement of Responsibility

The Management Board is responsible for preparing individual and consolidated financial statements for the financial year. These should give a true and fair view of the state of affairs of UniCredit Banka Slovenija d.d. and of the Group as of the end of the financial year and of the profit or loss and cash flow for that year. The Management Board has prepared individual and consolidated financial statements in line with the going-concern principle.

In the preparation of the financial statements within the Annual Report for the year ended on 31 December 2021, the Management Board has used appropriate accounting policies, consistently applied and supported them by reasonable and prudent judgments and estimates and ensured that all accounting standards which they consider significant have been followed.

The Management Board has the responsibility for ensuring that the Bank and the Group keeps accounting records which disclose with reasonable accuracy the Bank's and the Group's financial position and which enable the Management to ensure that the financial statements comply in all material respects with the regulations of the Government of the Republic of Slovenia, the Central Bank of Slovenia and the International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union. The Management also has a general responsibility to take such steps as are reasonably required to safeguard the assets of the Bank and to prevent and detect any fraud and other irregularities.

At any time within a period of five years following the year in which the tax must be assessed, the tax authorities may conduct an audit of the Bank's operations, which may consequently result in additional tax liabilities, default interest and penalties arising from the corporate income tax or other taxes and levies. The Company's Management Board does not know of any circumstances that could give rise to a major liability thereunder.

The Management Board

Ljubljana, 15 February 2022



Lorenzo Ramajola
Chairman of the
Management Board



Nevena Nikše
Member of
the Management Board



Ivanka Prezhdarova
Member of
the Management Board



Tsvetelin Minchev
Member of
the Management Board



Tanja Turk
Alternate Member of
the Management Board

Report on Relationships with Related Undertakings

In line with Articles 545 and 546 of the Companies Act (ZGD-1), on 31 January, 2022 the Bank's Management Board prepared the Report on relationships with related undertakings. The Report outlines all legal transactions which the Bank's Management Board concluded with the companies from the UniCredit Group during the course of the financial year ending on 31 December 2021.

In line with paragraph 5 of Article 545 of the Companies Act, the Bank's Management Board explains that at conclusion of legal transactions the UniCredit Group's companies did not use their influence in a way that the Bank would perform a harmful financial transaction for itself or that it would act or suspend to act to its own damage and that the Bank, in the circumstances which were known to them at the moment when legal transactions with related parties were performed, for each legal transaction obtained adequate compensation or it was not disadvantaged.

The Report on relationships with related undertakings was reviewed by the auditing company Deloitte Revizija d.o.o., Dunajska cesta 165, 1000 Ljubljana.

The Management Board

Ljubljana, 15 February 2022



Lorenzo Ramajola
Chairman of the
Management Board



Nevena Nikše
Member of
the Management Board



Ivanka Prezhdarova
Member of
the Management Board



Tsvetelin Minchev
Member of
the Management Board



Tanja Turk
Alternate Member of
the Management Board

Authorisation of the Bank of Slovenia

Types of Services for which UniCredit Banka Slovenija d.d. has authorisation of the Bank of Slovenia

UniCredit Banka Slovenija d.d. has an authorization to perform banking services pursuant to Article 5 of the Banking Act (Official Gazette of the Republic of Slovenia, No. 92/2021, hereinafter ZBan-3). Banking services are the acceptance of deposits and other repayable funds from the public and granting credits for its own account.

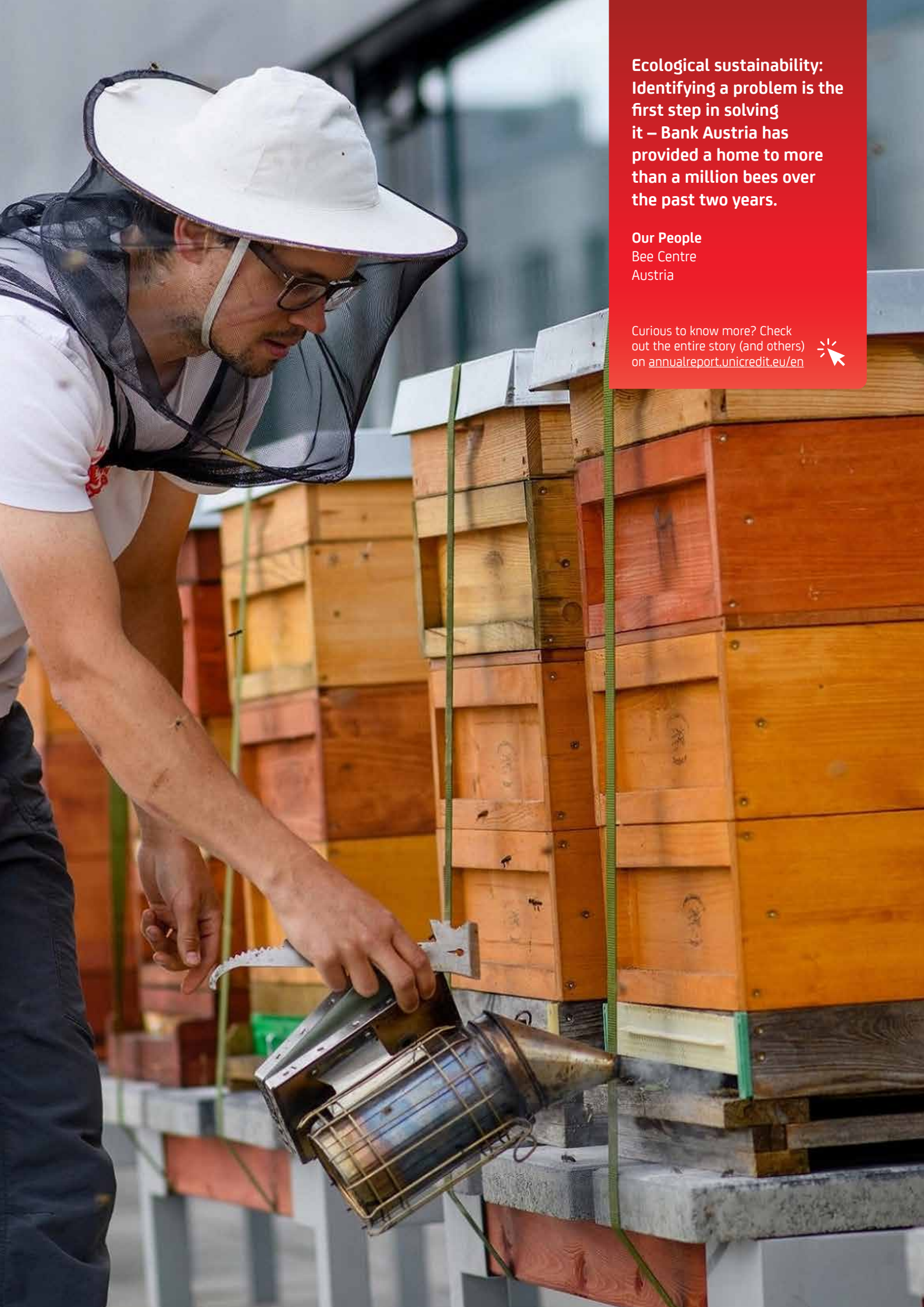
The Bank also has an authorization to perform mutually recognized and additional financial services.

Pursuant to Article 5 of the ZBan-3, the Bank may perform the following mutually recognized financial services:

- acceptance of deposits;
- granting of loans, including:
 - consumer loans;
 - mortgage loans;
 - purchase of receivables with or without recourse (factoring);
 - financing of commercial transactions, including export financing based on the purchase of non current non-past-due receivables at a discount and without recourse, secured by financial instruments (forfeiting);
- financial leasing (lease or rent) of assets, where all material risks and benefits arising from ownership of the leased asset are transferred to the lessee, and where the transfer of ownership rights to the lessee is possible but not necessarily exercised;
- payment services;
- issuance and management of other payment instruments (i.e. travelers' cheques and banker's drafts) in the part in which this service is not included in service of point 4 of this Article;
- issuing guarantees and other commitments;
- trading for own account or for the account of clients:
 - in-money-market instruments;
 - in foreign exchange, including currency exchange transactions;
 - financial futures and options;
 - exchange and interest-rate instruments;
 - in transferable securities;
- participation in securities issues and the provision of associated services;
- corporate consultancy with regard to capital structure, operational strategy and related matters;
- and consultancy and services in connection with corporate mergers and acquisitions;
- investment management and related advisory services;
- investment services and transactions, and ancillary investment services in accordance with the ZTFI.

The Bank may perform the following additional financial services, pursuant to Article 6 of the ZBan-3:

- the activity of insurance representation in accordance with the law governing insurance;
- custodial services according to the law governing investment funds and management companies;
- brokerage of financial leasing.



Ecological sustainability:
Identifying a problem is the first step in solving it – Bank Austria has provided a home to more than a million bees over the past two years.

Our People
Bee Centre
Austria

Curious to know more? Check out the entire story (and others) on annualreport.unicredit.eu/en




At a glance

UniCredit is a pan-European Commercial Bank with a unique service offering in Italy, Germany, Central and Eastern Europe. Our purpose is to empower communities to progress, delivering the best-in-class for all stakeholders, unlocking the potential of our clients and our people across Europe.

We serve over 15 million customers in a cohesive manner worldwide. They are at the heart of what we do in all our markets.

● CORE MARKETS

Empowering Communities to Progress. |  UniCredit

OUR ORGANIZATION



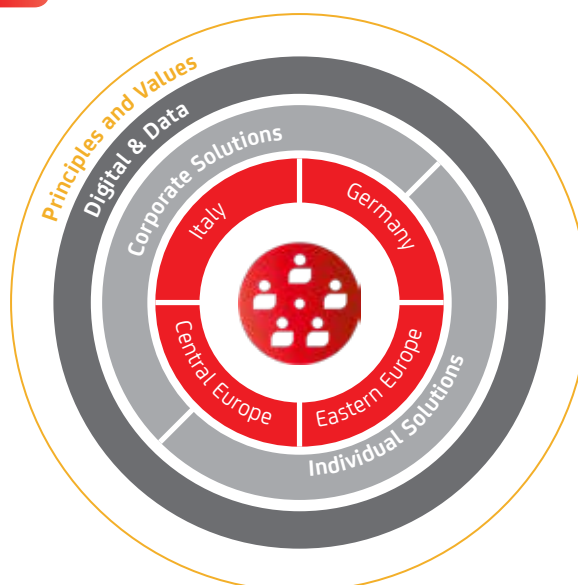
Coverage regions



Product factories serving all regions



Leaner Corporate Centre embedding Digital & Data



OUR CLIENTS, OUR COMMUNITIES, OUR PEOPLE

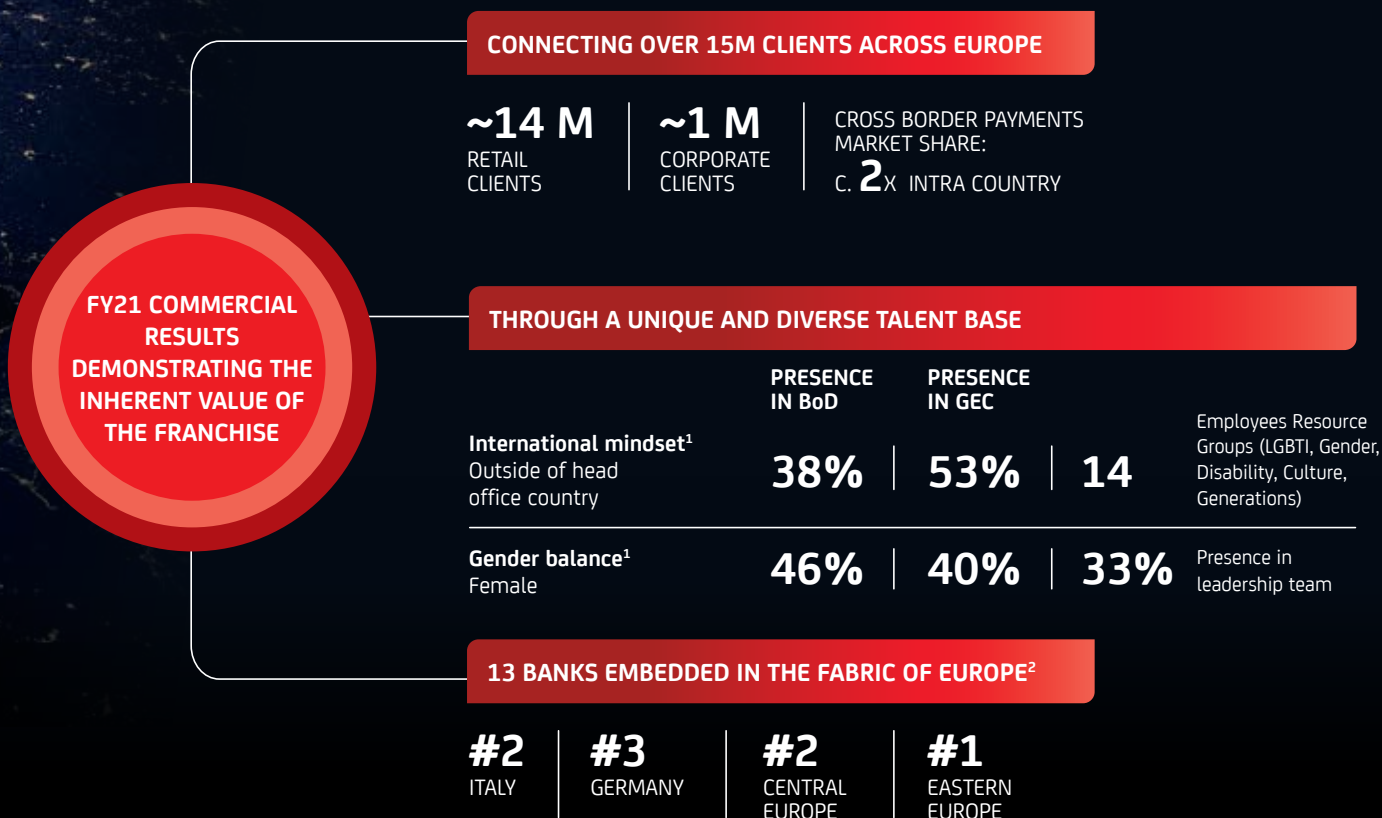
Our new strategy UniCredit Unlocked puts clients back at the centre, connecting them to their bank in a unified way across Europe. We are their gateway to Europe.

We have a harmonised service model, simplifying our processes and establishing a common organisational structure across our business to connect our clients to our 13 banks and 4 regions in a unified way across Europe.

Digitalisation and our commitment to ESG principles are key enablers for our service. They help us deliver excellence to our stakeholders and creating a sustainable future for our clients, our communities and our people.

The diversity, knowledge and talent of our 87,000 people are the levers to go above and beyond for our clients. This will allow us to deliver all our ambitions.

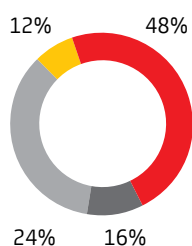
Financial Highlights



1. Calculated in FTEs.

2. Ranking by total assets. Germany only Private Banks, Italian and German Peers last available update as of 3Q21; Positioning vs other main Peers in CE region is as of 3Q21; ERSTE Austria in CE perimeter ranking consists of ErsteBank Oesterreich & Subsidiaries, Savings banks and Other Austria; Positioning vs other main Peers in EE region is as of 3Q21.

REVENUES (%)³

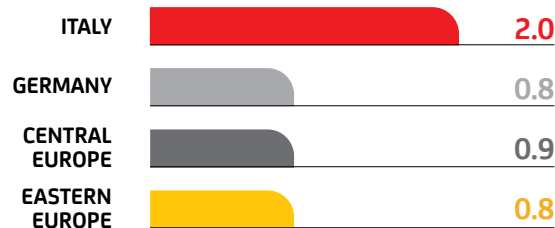


- Italy
- Germany
- Central Europe
- Eastern Europe

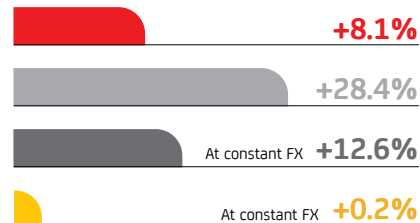
3. Revenues by region: Italy excl. PC_CE, PC_EE, PC_Russia, Germany Subgroup.

4. Net Profit means Stated net profit (for 2021 Underlying net profit) adjusted for AT1, CASHES payments and impacts from DTAs from tax loss carry forward sustainability test.

Net profit⁴ FY21, bn



GOP³ Δ% vs. FY20



OUR FINANCIAL RESULTS SHOWED POSITIVE MOMENTUM



GROW

Revenues: **18bn** exceeding guidance



STRENGTHEN

Non Core rundown completed
CET1 ratio: **15.03%**



DISTRIBUTE

Proposed shareholder distribution: **3.75bn**



OPTIMISE

Cost: **9.8bn** exceeding guidance

Lending a voice to the voiceless: We believe in equal opportunities – UniCredit Bank Slovenia's long-standing collaboration with charity ZPM Ljubljana Moste-Polje has led to improved outcomes for children for well over a decade.

Our Clients

Zveza Prijateljev Mladine (ZPM)
Ljubljana Moste – Polje
Slovenia

Curious to know more? Check out the entire story (and others) on annualreport.unicredit.eu/en



Report of Auditors



Deloitte revizija d.o.o.
Dunajska cesta 165
1000 Ljubljana
Slovenia
VAT ID: SI62560085

Tel: +386 (0) 1 3072 800
Fax: +386 (0) 1 3072 900
www.deloitte.si

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT to the shareholders of UniCredit Banka Slovenija d.d.

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

We have audited the separate financial statements of the company UniCredit Banka Slovenija d.d. (hereinafter 'the Company') and consolidated financial statements of the company UniCredit Banka Slovenija d.d. and its subsidiaries (hereinafter 'the Group'), which comprise the separate and the consolidated statement of financial position as at 31 December 2021, and the separate and the consolidated income statement, separate and consolidated statement of other comprehensive income, separate and consolidated statement of changes in equity, separate and consolidated cash flow statement for the year then ended, and notes to the separate and consolidated financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying separate and consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Company and the Group as at 31 December 2021, and their financial performance and cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards as adopted by the EU (hereinafter 'IFRS').

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs) and Regulation (EU) 537/2014 of the European Parliament and of the Council, dated 16 April 2014, on specific requirements regarding statutory audit of public-interest entities. Our responsibilities under those rules are further described in *the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Separate and Consolidated Financial Statements* section of our report. We are independent of the Company and the Group in accordance with the International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) of the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA Code) and other ethical requirements that are relevant to our audit of the separate and consolidated financial statements in Slovenia, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.



Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the "Deloitte organization"). DTTL (also referred to as "Deloitte Global") and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/si/about to learn more.

Deloitte is a leading global provider of audit and assurance, consulting, financial advisory, risk advisory, tax and related services. Our global network of member firms and related entities in more than 150 countries and territories (collectively, the "Deloitte organization") serves four out of five Fortune Global 500® companies. Learn how Deloitte's approximately 312,000 people make an impact that matters at www.deloitte.com.

In Slovenia the services are provided by Deloitte revizija d.o.o. and Deloitte svetovanje d.o.o. (jointly referred to as "Deloitte Slovenia") which are affiliates of Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Slovenia is one of the leading professional services organizations in the country providing services in audit and assurance, consulting, financial advisory, risk advisory, tax and related services, through over 160 national and foreign professionals.

Deloitte revizija d.o.o. - The company is registered with the Ljubljana District Court, registration no. 1647105 - VAT ID SI62560085 - Nominal capital EUR 74,214.30.

Emphasis of matter

We draw attention to Note 49: *Subsequent events* to the financial statements, which describes the possible effects of the new law on CHF loans on the profit and loss. Our opinion is not modified in respect of this matter.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the separate and consolidated financial statements of the year ended 31 December 2021. These matters were addressed in the context of our audit of the separate and consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

Impairment of loans to non-bank customers (expected credit losses)

In its consolidated financial statements for the year ended 31 December 2021 the Group presented loans to non-bank customers in the net amount of EUR 1.819 million and total expected credit loss in the amount of EUR 55,3 million. These amounts do not include exposures of the subsidiary as it is presented as held for sale. In its separate financial statements for the year ended 31 December 2021 the Bank presented loans to non-bank customers in the net amount of EUR 1.879 million and total expected credit loss in the amount of EUR 56,3 million.

Key audit matter	How the matter was addressed in our audit
<p>Credit risk represents one of the most important types of financial risks to which the Bank is exposed to. Determining appropriate methods and models by the Management to measure and manage credit risk is therefore one of the most important areas in safeguarding the Bank's capital. As part of the credit risk management process, appropriate determination and measurement of loss allowance for expected credit losses represents one of the key considerations for the Management.</p> <p>In determining both the timing and the amount of loss allowance for expected credit losses on loans to non-bank customers, the Management exercises significant judgement in relation to the following areas:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Use of historic data in the process of determining risk parameters • Estimation of the credit risk related to the exposure • Assessment of stage allocation • Assessment on the significance of subsequent changes in credit risk of an exposure for the purposes of identifying whether significant increase in credit risk has occurred, leading to changes in stage 	<p>In order to address the risks associated with impairment allowances for expected credit losses on loans and receivables from customers, identified as key audit matter, we have designed audit procedures that allowed us to obtain sufficient appropriate audit evidence for our conclusion.</p> <p>We performed the following audit procedures with respect to area of loans:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Reviewing the Company's methodology for recognizing impairment allowances for expected credit losses and comparing the reviewed methodology against the requirements of IFRS 9 • Obtaining understanding of control environment and internal controls implemented by the Management within the process of measuring impairment allowance for expected credit losses, including utilised applications and information technology tools • Evaluating design and inspecting implementation of identified internal controls relevant to the process of measuring impairment allowance for expected credit losses

Report of Auditors



<p>allocation and the required measurement of lifetime expected credit losses</p> <ul style="list-style-type: none"> • Assessment of the forward-looking information, including the impact of the COVID-19 pandemic • Expected future cash flows from operations • Valuation of collateral and assessment of realization period on individually assessed credit-impaired exposures. <p>Since determination of appropriate impairment allowances for expected credit losses on loans and receivables requires use of complex models (generally dependent on IT elements) and significant judgement from the Management, process of measuring expected credit losses may be exposed to management bias. This fact led to the determination of impairment allowances for expected credit losses on loans and receivables from customers, recognized in accordance with IFRS as a key audit matter in our audit of the financial statements for the year ended 31 December 2021.</p> <p>Management has provided further information about the impairment allowance on loans from customers in notes 'B.1.1. – Financial assets measured at Amortised Cost', '5 – Financial assets measured at amortised costs', '42 – Impairments' and 'Credit risk'.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Testing identified relevant controls for operating effectiveness • Disaggregating loans account balance based on stage allocation for the purposes of sample selection - for Stage 3, individually assessed loans and receivables, the criteria for selection included, but was not limited to, client's credit risk assessment, industry risk, days past due, etc. • Performing substantive tests over recognition and measurement of impairment allowance for expected credit losses on sample of loans allocated to Stage 1 and Stage 2, focusing on: <ul style="list-style-type: none"> i. models applied in stage allocation and transitions between stages ii. assumptions used by the Management in the expected credit loss measurement models iii. criteria used for determination of significant increase in credit risk, including the impact of COVID-19 iv. assumptions applied to calculate lifetime probability of default v. methods applied to calculate loss given default vi. methods applied to incorporate forward-looking information, including the impact of COVID-19. vii. re-performing calculation of expected credit losses on a selected sample. • Performing substantive tests over recognition and measurement of impairment allowance for expected credit losses on sample of individually assessed non-performing loans allocated to Stage 3, which included: <ul style="list-style-type: none"> i. Assessment of borrower's financial position and performance following latest credit reports and available information ii. Assessment of judgements and assumptions applied in the calculation and measurement of expected future cash flows from operations taking into consideration borrower's financial status and performance in the current economic environment affected by the COVID-19 iii. Reviewing and assessing expected future cash flows from collateral and estimated realization period
--	---

Other information

Management is responsible for the other information. The other information comprises the information, included in Annual report, other than the separate and consolidated financial statements and our auditor's report thereon.

Our opinion on the separate and consolidated financial statements does not cover the other information and we express no assurance thereon.

In connection with our audit of the separate and consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, assess whether the other information is materially inconsistent with the separate and consolidated financial statements, legal requirements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated. If based on our work performed we conclude that other information include material misstatement we need to report such circumstances. In relation to this and based on our procedures performed, we report that:

- other information are, in all material respects, consistent with the audited separate and consolidated financial statements;
- other information are prepared in compliance with applicable law or regulation; and
- based on our knowledge and understanding of the Company and the Group and their environment obtained in the audit, we did not identify any material misstatement of fact related to the other information.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Separate and Consolidated Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the separate and consolidated financial statements in accordance with IFRS, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of separate and consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the separate and consolidated financial statements of the Company and the Group, management is responsible for assessing their ability to continue as a going concern, disclosing matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company and the Group or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's and the Group's financial reporting process and for approving audited annual report.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Separate and Consolidated Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the separate and consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with auditing rules will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these separate and consolidated financial statements.

Report of Auditors



As part of an audit in accordance with auditing rules, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the separate and consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's and the Group's internal controls.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's and the Group's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the separate and consolidated financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company or the Group to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the separate and consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the separate and consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the separate and consolidated financial statements of the current period, and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

Report on the requirements of the Regulation (EU) No 537/2014 of the European Parliament and of the Council (Regulation EU 537/2014)

Appointment of the Auditor and the Period of Engagement

Deloitte revizija d.o.o. was appointed as the statutory auditor of the Company and the Group on General Shareholders' Meeting held on 14 March 2019. Our total uninterrupted engagement has lasted 9 years.

Confirmation to the Audit Committee

We confirm that our audit opinion on the separate and consolidated financial statements expressed herein is consistent with the additional report to the Audit Committee of the Company, which we issued on 15 February 2022 in accordance with Article 11 of Regulation (EU) No. 537/2014 of the European Parliament and the Council.

Provision of Non-audit Services

We declare that no prohibited non-audit services referred to in the Article 5(1) of Regulation (EU) No. 537/2014 of the European Parliament and the Council were provided. There are no services, in addition to the statutory audit, which we provided to the Company and its controlled undertakings, and which have not been disclosed in the Annual Report.

Engagement partner responsible for the audit on behalf of Deloitte revizija d.o.o. is Katarina Kadunc, certified auditor.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Katarina Kadunc
Certified auditor

For signature please refer to the original Slovenian version.

Ljubljana, February 15, 2022

TRANSLATION ONLY, SLOVENE ORIGINAL PREVAILS



DELOITTE REVIZIJA D.O.O.
Ljubljana, Slovenija 3

Financial Statements

Statement of Financial Position	273
Consolidated Income Statement	275
Statement of Other Comprehensive Income	276
Statement of Changes in the Consolidated Shareholders' Equity	278
Consolidated Cash Flow Statement	279
Summary of Accounting Policies	281
Notes on the Financial Statements	296
Declaration of the Adequacy of Risk Management Arrangements	329
Risk Report	330

Statement of Financial Position

EUR '000	Item	Note	Bank		Group	
			31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
	Cash, cash balances with the Central Bank and demand deposits at banks	1	751,685	794,526	751,685	794,526
	Financial assets held for trading	2	23,680	15,444	23,680	15,444
	Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss	3	2,323	5,466	2,323	5,466
	Financial assets at fair value through other comprehensive income	4	285,485	324,848	285,485	324,848
	Financial assets at amortised cost	5	1,969,431	1,878,295	1,908,696	1,889,513
	Debt securities		33,353	33,317	33,353	33,317
	Loans to banks		53,853	59,460	53,853	59,460
	Loans to non-bank customers		1,879,453	1,782,379	1,818,718	1,793,596
	Other financial assets		2,772	3,139	2,772	3,139
	Derivatives - hedge accounting	6	12,852	19,227	12,852	19,227
	Fair value changes of the hedged items in portfolio interest rate risk	7	5,096	19,900	5,096	19,900
	Investments in subsidiaries, associates and joint ventures	8	-	1	-	-
	Tangible assets	9	14,728	19,230	14,561	20,838
	Property, plant and equipment		14,728	19,230	14,561	20,607
	Investment property		-	-	-	231
	Intangible assets	10	14,133	13,904	14,133	14,073
	Tax assets		-	1,065	-	2,549
	Current tax assets	11	-	1,065	-	1,744
	Deferred tax assets	12	-	-	-	805
	Other assets	13	2,511	2,238	2,421	3,544
	Non-current assets and disposal groups classified as held for sale	14	1	-	68,117	-
	Liabilities included in disposal groups classified as held for sale		-	-	10,008	-
	TOTAL ASSETS		3,081,924	3,094,143	3,089,049	3,109,927
	Financial liabilities held for trading	15	20,535	14,480	20,535	14,480
	Financial liabilities measured at amortised cost	16	2,731,367	2,722,338	2,708,664	2,711,567
	Deposits from banks and central banks		19,433	29,412	19,433	29,412
	Deposits from non-bank customers		2,219,984	2,196,304	2,197,448	2,169,309
	Loans from banks and central banks		443,803	457,967	443,803	472,733
	Debt securities		18,013	-	18,013	-
	Other financial liabilities		30,133	38,655	29,967	40,114
	Derivatives - hedge accounting	17	19,597	36,788	19,597	36,788
	Fair value changes of the hedged items in portfolio interest rate risk	18	4,556	16,780	4,556	16,780
	Provisions	19	23,169	20,104	23,169	20,104
	Tax liabilities		1,605	1,570	1,605	1,570
	Current tax liabilities	11	447	-	447	-
	Deferred tax liabilities	12	1,158	1,570	1,158	1,570
	Other liabilities	20	4,191	2,330	4,191	2,565
	TOTAL LIABILITIES		2,805,020	2,814,390	2,792,326	2,803,854

Statement of Financial Position

Share capital	21	20,384	20,384	20,384	20,384
Share premium	22	107,760	107,760	107,760	107,760
Accumulated other comprehensive income	23	6,150	7,937	6,150	7,937
Reserves from profit	24	99,777	129,777	99,777	129,777
Retained earnings including profit / loss from current year	25	42,832	13,896	62,652	40,215
TOTAL EQUITY		276,904	279,753	296,723	306,073
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY		3,081,924	3,094,143	3,089,049	3,109,927

In the Group's Statement, the equity as a whole is the equity of the Bank's shareholder.

The notes to the financial statements are part of the financial statements and should be read together.



Lorenzo Ramajola
Chairman of
the Management Board



Nevena Nikše
Member of
the Management Board



Ivanka Prezhdarova
Member of
the Management Board



Tsvetelin Minchev
Member of
the Management Board



Tanja Turk
Alternate Member of
the Management Board

Consolidated Income Statement

Income Statement

EUR '000 Item	Note	Bank		Group	
		2021	2020	2021	2020
Interest income	26	50,658	51,760	53,565	55,848
Interest expense	26	(10,518)	(10,936)	(10,664)	(11,229)
Interest net income		40,140	40,824	42,902	44,619
Dividend income	27	1,004	48	34	48
Fee and commission income	28	29,645	30,874	29,730	30,905
Fee and commission expenses	29	(8,140)	(7,676)	(8,186)	(7,705)
Fee and commission net income		21,505	23,198	21,545	23,200
Net gains or losses on derecognition of financial assets and liabilities not measured at fair value through profit or loss	30	487	358	487	358
Net gains or losses on financial assets and liabilities held for trading	31	5,737	3,776	5,737	3,776
Net gains or losses on non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss	32	2,385	967	2,385	967
Net gains or losses on financial assets and liabilities designated at fair value through profit or loss	33	-	1,676	-	1,676
Net gains or losses from hedge accounting	34	(690)	(1,042)	(690)	(1,042)
Net exchange differences	35	(7)	(1,234)	(7)	(1,234)
Net gains or losses on derecognition of non-financial assets	36	13	(170)	43	(97)
Other operating net income	37	(1,141)	(883)	(1,248)	(807)
Administrative expenses	38	(38,822)	(36,879)	(39,413)	(37,680)
Depreciation	39	(6,361)	(7,468)	(6,707)	(8,001)
Net modification gains or losses	40	6	(336)	6	(336)
Provisions	41	(3,512)	1,691	(3,512)	1,691
Impairments	42	(5,364)	(8,472)	(11,650)	(9,310)
Profit or loss from non-current assets and disposal groups classified as held for sale, not qualifying as discontinued operations	43	12	148	12	148
PROFIT / LOSS BEFORE TAX		15,394	16,202	9,923	17,975
Corporate income tax	44	(2,574)	(2,306)	(3,601)	(4,439)
PROFIT OR LOSS FOR THE FINANCIAL YEAR		12,819	13,896	6,322	13,537
Basic and diluted earning per share (EUR)	25	2,62	2,84	1,29	2,77

In the Group's statement, the net profit as a whole is a net profit of the Bank's shareholder.

The notes to the financial statements are part of the financial statements and should be read together.



Lorenzo Ramajola
Chairman of
the Management Board



Nevena Nikše
Member of
the Management Board



Ivanka Prezhdarova
Member of
the Management Board



Tsvetelin Minchev
Member of
the Management Board



Tanja Turk
Alternate Member of
the Management Board

Statement of Other Comprehensive Income

Statement of Other Comprehensive Income

EUR '000 Item	Note	Bank		Group	
		2021	2020	2021	2020
Profit or loss for the financial year		12,819	13,896	6,322	13,537
Other comprehensive income	23	(1,786)	(2,599)	(1,786)	(2,599)
Items that will not be reclassified to profit or loss		(36)	30	(36)	30
Actuarial gains (losses) on defined benefit pension plans		134	(50)	134	(50)
Fair value changes of equity instruments measured at fair value through other comprehensive income		(197)	95	(197)	96
Income tax relating to items that will not be reclassified		27	(16)	27	(16)
Items that may be reclassified to profit or loss		(1,750)	(2,629)	(1,750)	(2,629)
Cash flow hedges (effective portion)	23	(928)	(1,361)	(928)	(1,361)
Valuation gains (losses) taken to equity		(177)	(189)	(177)	(189)
Transferred to profit or loss		(751)	(1,172)	(751)	(1,172)
Debt instruments at fair value through other comprehensive income	23	(1,233)	(1,885)	(1,233)	(1,885)
Valuation gains (losses) taken to equity		(1,204)	(1,890)	(1,204)	(1,890)
Transferred to profit or loss		(29)	5	(29)	5
Income tax relating to items that may be reclassified to profit or loss	23	411	617	411	617
TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR AFTER TAX		11,033	11,297	4,536	10,938

In the Group's Statement, the comprehensive income after tax as a whole is a comprehensive income of the Bank's shareholder.

The notes to the financial statements are part of the financial statements and should be read together.



Lorenzo Ramajola
Chairman of
the Management Board



Nevena Nikše
Member of
the Management Board



Ivanka Prezhdarova
Member of
the Management Board



Tsvetelin Minchev
Member of
the Management Board



Tanja Turk
Alternate Member of
the Management Board

Statement of Changes in the Consolidated Shareholders' Equity

Bank
2021

Item	Accumulated other comprehensive income							Retained earnings including profit / loss from current year	Total equity
	Share capital	Share premium	Cash flow hedge	Financial assets at fair value through other comprehensive income	Actuarial gains (losses) on defined benefit pension plans	Reserves from profit			
OPENING BALANCE FOR THE REPORTING PERIOD	20,384	107,760	1,217	6,264	456	129,777	13,896	279,753	
Total comprehensive income for the year, net of income tax	-	-	(752)	(1,158)	123	-	12,819	11,032	
Appropriation of (accounting for) dividends	-	-	-	-	-	-	(13,882)	(13,882)	
Transfer among equity items	-	-	-	-	-	(30,000)	30,000	-	
CLOSING BALANCE FOR THE REPORTING PERIOD	20,384	107,760	465	5,105	580	99,777	42,832	276,904	
BALANCE SHEET AVAILABLE PROFIT FOR FINANCIAL YEAR							42,832	42,832	

Bank
2020

Item	Accumulated other comprehensive income							Retained earnings including profit / loss from current year	Total equity
	Share capital	Share premium	Cash flow hedge	Financial assets at fair value through other comprehensive income	Actuarial gains (losses) on defined benefit pension plans	Reserves from profit			
OPENING BALANCE FOR THE REPORTING PERIOD	20,384	107,760	2,319	7,713	504	84,635	45,143	268,456	
Total comprehensive income for the year, net of income tax	-	-	(1,102)	(1,449)	(48)	-	13,896	11,297	
Transfer among equity items						45,143	(45,143)	-	
CLOSING BALANCE FOR THE REPORTING PERIOD	20,384	107,760	1,217	6,264	456	129,777	13,896	279,753	
BALANCE SHEET AVAILABLE PROFIT FOR FINANCIAL YEAR							13,396	13,396	

Statement of Changes in the Consolidated Shareholders' Equity

 Group
2021

Item	EUR '000							
	Share capital	Share premium	Cash flow hedge	Financial assets at fair value through other comprehensive income	Actuarial gains (losses) on defined benefit pension plans	Reserves from profit	Retained earnings including profit / loss from current year	Total equity
OPENING BALANCE FOR THE REPORTING PERIOD	20,384	107,760	1,217	6,264	456	129,777	40,216	306,074
Total comprehensive income for the year, net of income tax	-	-	(752)	(1,158)	123	-	6,322	4,535
Appropriation of (accounting for) dividends	-	-	-	-	-	-	(13,882)	(13,882)
Transfer among equity items	-	-	-	-	-	(30,000)	30,000	-
CLOSING BALANCE FOR THE REPORTING PERIOD	20,384	107,760	465	5,105	580	99,777	62,652	296,723
BALANCE SHEET AVAILABLE PROFIT FOR FINANCIAL YEAR							62,652	62,652

 Group
2020

Item	EUR '000							
	Share capital	Share premium	Cash flow hedge	Financial assets at fair value through other comprehensive income	Actuarial gains (losses) on defined benefit pension plans	Reserves from profit	Retained earnings including profit / loss from current year	Total equity
OPENING BALANCE FOR THE REPORTING PERIOD	20,384	107,760	2,319	7,713	504	103,314	53,142	295,135
Total comprehensive income for the year, net of income tax	-	-	(1,102)	(1,449)	(48)	-	13,537	10,939
Transfer among equity items*	-	-	-	-	-	26,463	(26,463)	-
CLOSING BALANCE FOR THE REPORTING PERIOD	20,384	107,760	1,217	6,264	456	129,777	40,216	306,074
BALANCE SHEET AVAILABLE PROFIT FOR FINANCIAL YEAR							40,216	40,216

*Equity as a whole is the equity of the Bank's shareholder.

The notes to the financial statements are part of the financial statements and should be read together.



Lorenzo Ramajola
Chairman of
the Management Board



Nevena Nikše
Member of
the Management Board



Ivanka Prezhdarova
Member of
the Management Board



Tsvetelin Minchev
Member of
the Management Board



Tanja Turk
Alternate Member of
the Management Board

Cash Flow Statement

EUR '000		Bank		Group	
Item	Note	2021	2020	2021	2020
A.	CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES				
a)	Total profit or loss before tax	15,394	16,202	9,923	17,975
	Depreciation	6,361	7,468	6,707	(8,001)
	Impairments / (reversal of impairments) of investments in debt securities measured at fair value through other comprehensive income	(29)	5	(29)	5
	Impairments / (reversal of impairments) of loans and other financial assets measured at amortised cost	5,393	8,467	11,679	(9,144)
	Impairments of tangible assets (including investment property), intangible assets and other assets	-	176	-	97
	Net (gains) / losses from exchange differences	7	1,234	7	1,234
	Net modification (gains) / losses	(6)	336	(6)	336
	Net (gains) / losses from sale of tangible assets	(13)	170	(43)	148
	Other (gains) / losses from investing activities	(1,004)	-	(34)	-
	Other (gains) / losses from financing activities	690	1,176	690	1,130
	Other adjustments to total profit or loss before tax	(7,546)	5,160	(7,972)	5,093
	Cash flow from operating activities before changes in operating assets and liabilities	19,247	40,394	20,923	43,163
b)	(Increases) / decreases in operating assets (excluding cash & cash equivalents)	(35,796)	116,118	(35,035)	143,914
	Net (increase) / decrease in financial assets held for trading	(2,499)	22	(2,499)	22
	Net (increase) / decrease in non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss	5,528	(2,334)	5,528	(2,335)
	Net (increase) / decrease in financial assets measured at fair value through other comprehensive income	38,205	11,188	38,205	11,189
	Net (increase) / decrease in loans and receivables measured at amortised cost	(96,860)	117,271	(31,194)	144,961
	Net (increase) / decrease in assets-derivatives - hedge accounting	19,737	(448)	19,737	(448)
	Net (increase) / decrease in non-current assets held for sale	(1)	-	(66,302)	-
	Net (increase) / decrease in other assets	94	(9,581)	1,490	(9,475)
c)	Increases / (decreases) in operating liabilities	(27,296)	327,794	(29,607)	295,607
	Net increase / (decrease) in financial liabilities held for trading	6,055	1,043	6,055	1,043
	Net increase / (decrease) in financial liabilities designated at fair value through profit or loss	-	(1,676)	-	(1,676)
	Net increase / (decrease) in deposits, loans and receivables measured at amortised cost	(462)	337,570	(10,769)	306,042
	Net increase / (decrease) in liability-derivatives - hedge accounting	(29,415)	(13,392)	(29,415)	(13,392)
	Net increase / (decrease) in liabilities related to non-current assets held for sale	-	-	9,855	-
	Net increase / (decrease) in other liabilities	(3,473)	4,249	(5,333)	3,590
d)	Cash flow from operating activities (a+b+c)	(43,845)	484,306	(43,719)	482,684
e)	Income taxes (paid) / refunded	(775)	(6,020)	(260)	(7,016)
f)	Net cash flow from operating activities (d+e)	(44,620)	478,286	(43,979)	475,669

Consolidated Cash Flow Statement (Indirect method)

B.	CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES					
a)	Receipts from investing activities		1,017	24	613	3,263
	Receipts from the sale of tangible assets		13	24	579	3,263
	Other receipts from investing activities		1,004	-	34	-
b)	Cash payments on investing activities		(5,633)	(5,567)	(5,871)	(6,189)
	(Cash payments to acquire tangible assets)		(1,709)	(971)	(1,863)	(1,587)
	(Cash payments to acquire intangible assets)		(3,924)	(4,596)	(4,008)	(4,602)
c)	Net cash flow from investing activities (a-b)		(4,616)	(5,543)	(5,258)	(2,926)
C.	CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES					
a)	Cash proceeds from financing activities		18,013	-	18,013	-
	Cash proceeds from issuing shares and other equity instruments		18,013	-	18,013	-
b)	Cash payments on financing activities		(13,882)	-	(13,882)	-
	(Dividends paid)		(13,882)	-	(13,882)	-
c)	Net cash flow from financing activities (a-b)		4,131	-	4,131	-
D.	Effects of change in exchange rates on cash and cash equivalents		2,264	(2,500)	2,264	(2,500)
E.	Net increase in cash and cash equivalents (Ae+Bc+Cc)		(45,105)	472,743	(45,106)	472,743
F.	Opening balance of cash and cash equivalents	1	794,526	328,423	794,526	32,843
G.	Closing balance of cash and cash equivalents (D+E+F)	1	751,685	798,666	751,685	798,666

The notes to the financial statements are part of the financial statements and should be read together.



Lorenzo Ramajola
Chairman of
the Management Board



Nevena Nikše
Member of
the Management Board



Ivanka Prezhdarova
Member of
the Management Board



Tsvetelin Minchev
Member of
the Management Board



Tanja Turk
Alternate Member of
the Management Board

Summary of Accounting Policies

A. Accounting policies

A.1 General

A.1.1 Reporting entity

UniCredit Banka Slovenija d.d. is a commercial bank incorporated in Slovenia. It provides a wide variety of financial services to corporate and individual customers. The Bank was registered as a joint-stock company on 24 January 1991. The Bank's legal address is Ameriška ulica 2, Ljubljana, Slovenia. On 31 December 2021, the Bank was operating a total of 18 branches throughout Slovenia. The Bank is a subsidiary of UniCredit S.p.A. with registered office in Milan, Piazza Gae Aulenti 3 - Tower A, Italy, which is also the ultimate parent company of the Group. The Bank prepares consolidated financial statements on a consolidated level (as further described in chapter A.1.3. Consolidation scope and methods). The financial statements of UniCredit Banka Slovenija Group's are part of consolidated Financial Statements of the parent group UniCredit, which are available at <https://www.unicredit.eu/>.

A.1.2 Statement of compliance with IFRS

These Accounts have been prepared in accordance with the IFRS issued by the International Accounting Standards Board (IASB), including the interpretation documents issued by the SIC and the IFRIC, and endorsed by the European Commission up to 31 December 2021.

A.1.3 Consolidation scope and methods

The Bank also prepares consolidated financial statements, where "the Group" represents the Bank (UniCredit Banka Slovenija d.d.) together with its subsidiary, where the Bank has direct control and is a 100-percent owner. The Bank includes the company UniCredit Leasing, d.o.o. in its consolidated financial statements.

Consolidated accounts are prepared under consideration that control exists over an entity, meaning the Bank has:

- The existence of power over the relevant activities;
- The exposure to the variability of returns;
- The ability to use the power exercised in order to influence the returns to which the Group is exposed.

The accounting policies of the subsidiary are uniform with the accounting policies of the Bank. Intragroup balances, the off-balance sheet transactions, the income and expenses, and the gain/losses between consolidated companies are eliminated in full, according to the method of consolidation adopted. A subsidiary's income and expenses are included in the consolidation from the date the Parent acquires the control. On disposal of a subsidiary, its income and expenses are consolidated up to the date of the disposal, i.e. until the Parent ceases to control the subsidiary.

Subsidiary:

- Company name: UniCredit Leasing, leasing, d.o.o. (Abbreviated

name: UniCredit Leasing, d.o.o.)

- Address: Ameriška ulica 2, 1000 Ljubljana
- Share capital as of 31 December 2021: 28,625 thousand euros
- Profit and loss for 2021: profit in the amount of 3,534 thousand euros
- Bank's direct share in the subsidiary's equity: 100 %

Based on the application of IFRS5 accounting principle, as of 31 December 2021, the line items of UniCredit Leasing, d.o.o. were classified as non-current assets and asset disposal groups. Further details are described in the part Change in consolidation.

A.2 General criteria for the preparation of financial statements

The Financial statements include the Statement of financial position, the Income statement, the Statement of other comprehensive income, the Statement of changes in shareholders' equity, the Cash flow statement (compiled using the "indirect method") and the Notes to the accounts. Notes are prepared on a bank solo basis as well as consolidated basis where applicable.

Figures in the financial statements and Notes to the accounts are given in thousands of euros, unless otherwise specified. Due to the fact, amounts are rounded to the nearest thousand, there might have come to the immaterial differences arising from that.

In preparing these consolidated and stand alone financial statements, management has made judgements, estimates and assumptions that affect the application of the Group's and the Bank's accounting policies and the reported amounts of assets, liabilities, income and expenses. Actual results may differ from these estimates. Estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to estimates are recognised prospectively. The consolidated and stand alone financial statements provide comparative information in respect of the previous period. These criteria have not changed compared with the previous year.

A.2.1 Use of judgements and estimates

Pursuant to IFRSs, the Management must make judgments, estimates and assumptions that affect the application of accounting principles and the amounts of assets, liabilities, income and expenses reported in the accounts, as well as the disclosure concerning potential assets and liabilities. Estimates and the related assumptions are based on previous experience and other factors considered reasonable under the circumstances and have been used to estimate the carrying values of assets and liabilities not readily available from other sources.

Estimates and assumptions are regularly reviewed. Any changes resulting from these reviews are recognised in the period in which the review was carried out, provided the change only concerns that period. If the revision concerns both current and future periods it is recognised accordingly in both current and future periods.

Summary of Accounting Policies

Accrued costs and expenses are recognized in the event that it is more likely than not that they will decrease future economic benefit and their values can be reliably measured. The amounts of accrued costs and expenses are determined for each accounting period based on of actual level of costs and expenses in the previous periods and with appropriate adjustment in the reporting period. Uncertainty affecting estimates is generally inherent in the following areas:

- Measurement of financial instruments not listed in active markets measured at fair value;
- Measurement of loans and receivables, equity investments and, in general, any other financial assets/liabilities;
- Establishing the criteria for determining whether credit risk on a financial asset has increased significantly since initial recognition, determining the methodology for incorporating forward-looking information into the measurement of ECL;
- Classification of financial assets;
- Impairment of financial assets;
- Determination of control over investees and significant assumptions and assessment in determining the consolidation scope and presentation;
- Measurement of severance pay and other employee benefits;
- Measurement of provisions for risks and charges and contingent assets
- Measurement and recognition criteria of deferred tax assets;
- Measurement of investment properties;
- Lease term of IFRS16 assets and liabilities.

Major important accounting estimates are explained within this chapter from A.2.2 to A.2.7, while all others are explained among detailed notes to the accounts.

A.2.2 Change in consolidation

In December 2021, the Bank adopted the decision to sell the entity UniCredit Leasing d.o.o. Accordingly, assets and liabilities related to UniCredit Leasing d.o.o. are presented as a disposal group held for sale as of 31. December 2021 in the Consolidated Statement of Financial Position. Consolidated Income Statement line items related to UniCredit Leasing d.o.o. remains presented on a line by line basis as the conditions for presentation as a disposal group occurred at the balance sheet date (not before). Due to this fact not all account balances in Consolidated Statement of Financial Position have proper comparatives for 2020. Efforts to sell the disposal group have started and a sale is expected during 2022. Further details are disclosed in the note Assets held for sale.

A.2.3 Foreign currency translation

Functional and presentation currency: Items included in the financial statements for both years, 2021 and 2020, are measured in euros, which is the Group's functional and presentation currency. Amounts are rounded to the nearest thousand, unless otherwise stated.

Transactions and balances: Foreign currency transactions are translated into the functional currency using the European Central Bank exchange rates at the dates of transactions. Foreign exchange gains and losses resulting from the settlement of such transactions

and from the translation at year-end exchange rates of monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are recognized in the Income Statement.

Forward transactions denominated in a foreign currency are translated into euro using the forward rate.

The spot rates of foreign exchange used in preparation of the Group's balance sheet as of the reporting date were as follows:

Currency	31/12/2021	31/12/2020
CHF	1.0331	1.0802
USD	1.1326	1.2271

A.2.4 Offsetting

Financial asset and financial liability are offset and their net amount is presented in the Statement of Financial Position only when there is a legally enforceable right to offset the recognized amounts and it is intended either to settle on a net basis, or to realize the asset and settle the liability simultaneously.

A.2.5 Measurement of fair value

The Group re-values on a daily basis its derivatives, financial assets mandatorily at fair value through profit or loss as well as financial assets at fair value through other comprehensive income to the fair value of the instrument. However, the determination of fair value for these financial instruments requires the use of valuation techniques in case there is no observable market price. For financial instruments which trade infrequently and have little price transparency, the fair value is less objective and requires a varying degree of judgment depending on different factors.

According to the definition of the fair value, in line with IFRS 13, the Bank classifies financial assets in three levels, as follows:

- Level 1: Quoted price on open market for identical instrument is used as fair value.
- Level 2: Fair value is determined using the valuation models, which are based primarily on observable inputs on active markets data. Level 2 includes also financial assets whose fair value is based on the quoted price for an identical instrument, but for which there is no active market.
- Level 3: Fair value is determined using the valuation models, which are based primarily on unobservable inputs. An input qualifies as an observable input if it is directly observable as a market price or may be derived from an observable price. Examples of Level 3 inputs are historical volatility or interest rates for currencies and maturities for which there are no observable financial instruments. If the value of a financial instrument is based on non-observable inputs, the value of these inputs at the end of the reporting period may be selected from a range of reasonable possible alternatives. For the purpose of preparing the financial statements, the reasonable values selected for such non-observable inputs are in line with prevailing market conditions and the Bank's valuation verification approach.

Fair Value Adjustments (FVA) represent the difference between the price of a financial instrument obtained using a valuation model and its fair value as defined in IFRS13, which reflects the exit price at which the investment could be closed on the market. The FVA methodology of the Group considers the following inputs:

- Positive and negative exposure profiles derived from the Counterparty Credit Risk internal model,
- PD term structure implied by current market default rates obtained from credit default swaps,
- Funding spread curve that is representative of the average funding spread of peer financial groups.

The FVAs calculated by the Group include: Credit/Debit Valuation Adjustment (CVA/DVA), Close-out costs.

- The CVA/DVA methodology of the Group considers the following inputs:
- EAD estimated using simulation techniques that include Specific Wrong-Way Risk due to the correlation between counterparty credit risk and the underlying derivative risk factors,
- PD implied by current market default rates obtained from Credit Default Swaps;
- LGD based on the estimated level of expected recovery and the market default rate derived from CDS.

Close-out costs reflect the cost incurred when closing an active position in a financial instrument on the market. Close-out costs are calculated as the difference between the price at which a financial instrument is valued and the market price, usually represented by the bid-ask spread.

A.2.6 Impairments and provisions

A financial asset is credit impaired when one or more events have occurred that have detrimental impact on the estimated future cash flows of that financial asset.

Financial assets such as Loans and debt securities classified as financial assets at amortised cost, financial assets at fair value through other comprehensive income and related off-balance sheet exposures are tested for impairment as required by IFRS9.

Category	Description	Basis for recognizing expected credit losses
Performing; stage 1	Includes newly issued or acquired credit exposures and exposures for which credit risk has not significantly deteriorated since initial recognition	12-month ECL
Doubtful; stage 2	Includes credit exposures that, although performing, have seen their credit risk significantly deteriorating since initial recognition	Lifetime ECL- not credit-impaired
In default; stage 3	Includes impaired credit exposures.	Lifetime ECL- not credit-impaired
Write off	Not anymore reasonable expectations of recovering a financial asset	Amount is written off

The allocation of credit exposures in one of the abovementioned stages is done at initial recognition, when the exposures is classified at stage 1 and it is periodically reviewed based on stage allocation rules as specified in Part E - Section 1 - Credit risk.

In order to calculate the expected loss and the related loan loss provision, the Bank uses Probability of Default (PD), Loss Given Default (LGD) and Exposure at Default (EAD) parameters, used for regulatory purposes and adjusted in order to ensure that impairment measurement represents values which are point in time, forward looking and inclusive of multiple scenarios. In this respect see Part E - Section 1 - Credit risk for further information on expected loss calculation methodologies.

With reference to stage 3, it should be noted that it includes credit impaired exposures corresponding to the aggregate Non-Performing Exposures as ITS EBA (EBA/ITS/2013/03/rev1 7/24/2014), in accordance with Banca d'Italia rules, defined in Circular No.272 of 30 July 2008 and subsequent updates.

In particular EBA has defined as Non-Performing the exposures that meet one or both of the following criteria:

- Material exposures with more than 90 days past due;
- Exposures for which the bank estimates that it is unlikely that the debtor would pay in full their credit obligations without recurring to enforcement and realization of collaterals, regardless of past due exposures and the number of days the exposure is past due.

In addition, the abovementioned Circular No. 272 establishes that the aggregate of impaired assets is divided into the following categories:

- Bad loans: cash and off-balance exposures to counterparty in a state of insolvency (even when not recognized in a court of law) or in an essentially similar situation.
- Unlikely to pay: cash and off-balance exposures for which conditions for evaluating the debt as bad loan are not met and for which it is unlikely that without recurring to enforcement of collaterals the debtor would be able to pay in full (capital and/or interests) his credit obligations. Such assessment is made independently of any past due and unpaid amount/installments. The classification among unlikely to pay is not necessarily linked to anomalies (non-repayment), rather it is linked to factors that indicate a situation of default risk of the debtor.

The exposures classified among unlikely to pay and qualified as so-called forborne can be reclassified among non-impaired receivables only after at least one year has elapsed from the time of granting and the conditions indicated in paragraph 157 of the EBA Implementing Technical Standards. With reference to their evaluation:

- They are generally analytically evaluated and may include the discounted charge deriving from the possible renegotiation of the rate at conditions below the original contractual rate;
- The renegotiations of loans that require their derecognition in exchange of shares through "debt-to-equity swap" transactions require the assessment, before executing the swap, of the credit exposures in accordance with stipulated agreements at the date of preparation of the financial statements. Any differences between the value of receivables and the value at initial recognition of equity

Summary of Accounting Policies

instruments is accounted in income statement in the impairment losses;

- Past due exposures: cash exposures different from those classified as non-performing loans and unlikely to pay that at the reporting date are past due. Past due exposures can be determined referring alternatively to individual debtor or individual transaction. In particular they represent an entire exposure to counterparties different from those classified as unlikely to pay and bad loans that at the reporting date show past due receivables from more than 90 days as well as requirements established by local prudential regulation for the inclusion of these credits into “past due” (standardised banks) or “default exposures” (IRB banks).

Allowances for impairment of loans and receivables are based on the present value of expected cash flows of principal and interest. In determining the present value of future cash flows, the basic requirement is the identification of estimated collections, the timing of payments and the discount rate used.

For financial assets at fair value through other comprehensive income Impairment losses are recorded in the income statement, in item Net losses/recoveries on credit impairment relating to financial assets at fair value through other comprehensive income with contra-entry in the statement of other comprehensive income and also shown under item Valuation reserves in shareholders' equity.

EBA Definition of Default

The new definition of default comes from the EBA guidelines intended to harmonize the Non-Performing Exposures (NPE) recognition.

Institutions had to adapt their methodologies and systems as per below:

- Implement the specifications regarding the past due criterion and the indications of UTP;
- Adjust the probation period to 3 months (1 year in the case of distressed restructuring);
- Adapt the materiality threshold to the level set by CAs;
- Ensure consistency in the identification of a single obligor;
- The other requirements as per EBA guidelines.

The Group adopted new definition of default in end of 2020. For impacts you can refer to annual report of 2020.

Modification and derecognition of financial asset

Renegotiations of financial instruments which cause a change in contractual conditions are accounted for depending on the significance of the contractual change itself.

In particular, when renegotiations are not considered significant the gross exposure is re-determined through the calculation of the present value of cash flows following the renegotiation at the original effective interest rate. The difference between the gross exposure before and after renegotiation, adjusted to consider changes in the related loan loss provision, is recognised in income statement as modification gain or loss.

In this regard, renegotiations achieved both by amending the

original contract or by closing a new one, are considered significant when they determine the expiry of the right to receive cash flows accordingly to the original contract. In particular, the rights to receive cash flows are considered as expired in case of renegotiations that introduce contractual clauses which determine a change in the financial instrument classification, a change in the currency or which are carried out at market conditions therefore without causing credit concession.

COVID-19

The COVID-19 impact was incorporated into the Group's economic assumptions used in determining expected credit losses (ECL) and the impairment assessment for other non-financial assets. For detailed description of macro-economic variables used, please refer to the Risk part of this Annual Report.

A.2.7 Write off policy

The Group writes off a financial asset when it no longer has reasonable expectations of recovering the financial asset (either in its entirety or a portion of it). A write-off constitutes derecognition event. Recoveries resulting from the Group's enforcement activities will result in impairment gains.

A.3 Changes in accounting policies

The accounting policies applied in these financial statements are the same as those applied in the Group's consolidated financial statements as at and for the year ended 31 December 2020 apart from the changes listed below. The changes in accounting policies are also expected to be reflected in the Group's consolidated financial statements as at and for the year ending 31 December 2021.

A.4 New standards and amendments to the existing effective for the current reporting period

The following amendments to the existing standards issued by the International Accounting Standards Board (IASB) are effective for the current reporting period:

- Amendments to IFRS 9 “Financial Instruments”, IAS 39 “Financial Instruments: Recognition and Measurement”, IFRS 7 “Financial Instruments: Disclosures”, IFRS 4 “Insurance Contracts” and IFRS 16 “Leases” - Interest Rate Benchmark Reform — Phase 2 (effective for annual periods beginning on or after 1 January 2021),
- Amendments to IFRS 16 “Leases” - COVID-19-Related Rent Concessions (effective for annual periods beginning on or after 1 June 2020. Earlier application is permitted),
- Amendments to IFRS 4 “Insurance Contracts” – Extension of the Temporary Exemption from Applying IFRS 9 (the expiry date for the temporary exemption from IFRS 9 was extended to annual periods beginning on or after 1 January 2023).

The adoption of these new standards, amendments to the existing standards and interpretation has not led to any material changes in the Group's financial statements.

IBOR transition

Following the concerns raised about the integrity and reliability of major financial market benchmarks the Financial Stability Board (FSB) launched a comprehensive reference rates reform. In order to assess the relevant risks associated with the benchmark reforms and take appropriate actions to ensure an adequate transition to alternative or reformed benchmark rates ahead of the deadline by the end of 2021 specified in the revised EU Benchmark Regulation (BMR), in October 2018 the parent group UniCredit launched a Group-wide project in order to manage the IBORs discontinuation with a multiyear roadmap defined based on both the Groups exposure (mainly focused on Euro) and transition timeline.

It is worth mentioning that the European Working Groups on Euro Risk-Free Rates issued its recommendations on the Euribor fallbacks and cessation triggers while other international working groups and bodies (e.g., International Swaps and Derivatives Association - ISDA; ICE Benchmark Administration - IBA; London Clearing House - LCH) issued recommendations, focused on the LIBOR discontinuation, that will be taken into account while envisaging market practices to consider on transition.

At the same time Benchmark Regulation has been amended in order to allow the EU Commission to provide for statutory replacement rates (to be defined after a public consultation and applicable to contracts lacking a suitable fallback provision in case of the cessation of the benchmark rate agreed by the parties), while the other mainly involved international market authorities (e.g. Financial Conduct Authority and Bank of England in the UK, New York State Department of Financial Services in the US) are defining possible amendments to the applicable laws in order to support a smooth transition.

On 5 March 2021, the Financial Conduct Authority (FCA) in its capacity as the LIBOR administrator announced that LIBOR settings process will not be available (ceased to be provided or no longer representative) according with the below discontinuation path:

- Immediately after 31 December 2021, in the case of all Sterling, Euro, Swiss Franc and Japanese Yen settings, and the 1-week and 2-month US Dollar settings; and
- Immediately after 30 June 2023, in the case of the remaining US Dollar settings.

The ISDA echoed on the same day, stating that the FCA announcement constituted a trigger event under the ISDA 2020 IBOR Fallbacks Protocol. As a result, the fallback spread adjustment on relevant derivatives (also applicable on cash instrument considering the recommendations of major national working group), is fixed starting from the same day for all Euro, Sterling, Swiss Franc, US Dollar and Japanese Yen LIBOR settings.

The European Commission adopted an Implementing Act of the BMR that has been published in the Official Journal of the European Union on Friday, 22 October 2021.

The Implementing Act provides legal ground for a Statutory Replacement Rate for legacy contracts indexed to CHF LIBOR and EONIA that have not yet been repapered or do not contain adequate fallback rates (OJ L 374, 22.10.2021, p. 1, OJ L 374, 22.10.2021, p. 6).

Such a replacement rate operating by law brought further stability in the market and reduced the conduct risk associated with the outstanding stock of assets, liabilities and derivatives transformed or transitioned or yet to be transformed or transitioned.

To address potential source of uncertainty on the effect of the Interbank offered rates (IBOR) reform on existing accounting hedge relationships the "Amendments to IFRS 9, IAS 39 and IFRS 7 Interest Rate Benchmark Reform" (the Amendment) clarifies that the reform does not require to terminate such hedge relationships.

To address potential source of uncertainty on the effect of the Interbank offered rates (IBOR) reform IASB issued "Interest Rates benchmark Reform - Phase 2; Amendments to IFRS 9, IAS 39 and IFRS 7" including indications to manage changes in financial instruments that are directly required by the Reform and providing for (i) exceptions to standard rules dealing with accounting for changes of the contractual cash flows of assets and liabilities and (ii) reliefs from discontinuing hedge relationships.

As long as contractual terms (i) are amended as a direct consequence of interest rate benchmark reform and (ii) the new basis (to determine the contractual cash flows) is economically equivalent to the previous basis¹, they will be treated as changes to a floating interest rate arising from movement in the market rate of interest (meaning the EIR will be updated prospectively without adjusting the carrying amount)².

Similarly, the Amendments requires an assessment whether a modification of a financial instruments might lead to its derecognition (ie. when the modification results in a "substantial change" in the expected cash flows) to be applied only to changes beyond those resulting from the market-wide reforms of an interest rate benchmark³.

As a result, changes that do qualify for the practical expedient will not be regarded as sufficiently substantial that the instrument would be derecognized and, consequently, IFRS 9 classification requirements (to be run at initial recognition of a financial assets, including SPPI test) doesn't have to be conducted.

The major relief that the Amendments introduces in respect of hedge relationships is that changes to the documentation do not result in the discontinuation of hedge accounting nor (in) the designation of a new hedge relationship as long as it only refer to designating an alternative benchmark rate as the hedged risk, or amending the description (i) of the hedged item/portion of the cashflows or fair value

¹ Including replacement of the benchmark, addition of a fixed spread to compensate for the "basis difference" among former and new benchmark duration, and changes to the reset period, reset dates or the number of days between coupon payment dates, addition of a fallback provision

² Cfr. IFRS9.5.4.7-8

³ Cfr. IFRS9.5.4.9

Summary of Accounting Policies

being hedged, (ii) of the hedging instruments or (iii) how the entity will assess hedge effectiveness⁴ as a consequences of changes to hedged and hedging instruments induced by the Reform (including the addition of a fixed spread to compensate for the basis difference).

The table below sets out the IBOR rates that the Bank has exposure to, the new benchmark rates being used and the status of the transition.

Currency	Benchmark before reform	Benchmark after reform	2021	2020
GBP	GBP libor	SONIA		n.a.
USD	USD libor	SOFR	✓	✓
CHF	CHF Libor	SARON	✓	✓
EURO	EONIA	€STR	✓	✓
EURO	EURIBOR	EURIBOR reformed	✓	

The Bank has adhered to the ISDA protocol on March 2021 where new fallbacks for relevant IBORS were defined. The ISDA defined a cut off date of 5 March 2021 and calculated Spread adjustments for CHF Libor tenors.

Based on the European Commission regulation (EU) 2021/1847 of 14 October 2021 on the designation of a statutory replacement for CHF LIBOR the Bank has established automated process for benchmark replacement for all existing and active CHF loans contracts. The Benchmark CHF Libor will be automaticall replaced in 2022 according to regulation with 3 month SARON and 3/6/12 months Spread adjustment: In respect of EONIA benchmark cessation, the Bank has decided to use €str + Spread adjustment 8,5bps, contracts with the counterparties were bilaterally negotiated in 2021.

IBOR transition was incorporated into the Group's and the Bank's financial statements. The level of contracts not being transferred to appropriate alternative rates is assessed as not significant.

In order to closely follow the developments on IBORs and to proper manage the transition and the discontinuation impacts, the parent group UniCredit is continuously monitoring the market, also attending the European working groups, the industry working groups and participating to the relevant public consultations.

Effects of climate-related matters on financial statements

The implementation of a group-wide framework for ESG information is key enabler for compliance with the Regulatory Disclosure needs as well as for accelerating Risk Management and Business steering. Working approach for the EU Taxonomy analysis and implementation considers Regulatory Disclosure expectations and timeline as guiding standard, in synergy with other ESG relevant needs. The assessment of detailed disclosure needs and strategy related to collection information is ongoing.

A.5 New standards and amendments to the existing standards which will become effective at a later date

At the date of authorisation of these financial statements, the following new standard and amendments to the existing standards were in issue, but not yet effective:

- IFRS 17 "Insurance Contracts" including amendments to IFRS 17 (effective for annual periods beginning on or after 1 January 2023),
- Amendments to IFRS 3 "Business Combinations" - Reference to the Conceptual Framework with amendments to IFRS 3 (effective for annual periods beginning on or after 1 January 2022);
- Amendments to IFRS 10 "Consolidated Financial Statements" and IAS 28 "Investments in Associates and Joint Ventures" - Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture and further amendments (effective date deferred indefinitely until the research project on the equity method has been concluded);
- Amendments to IFRS 16 "Leases" - COVID-19-Related Rent Concessions beyond 30 June 2021 (effective for annual reporting periods beginning on or after 1 April 2021. Earlier application permitted, including in financial statements not yet authorised for issue at the date the amendment is issued.);
- Amendments to IFRS 17 "Insurance contracts" - Initial Application of IFRS 17 and IFRS 9 – Comparative Information (effective for annual periods beginning on or after 1 January 2023);
- Amendments to IAS 1 "Presentation of Financial Statements" - Classification of Liabilities as Current or Non-Current (effective for annual periods beginning on or after 1 January 2023);
- Amendments to IAS 1 "Presentation of Financial Statements" - Disclosure of Accounting Policies (effective for annual periods beginning on or after 1 January 2023);
- Amendments to IAS 8 "Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors" - Definition of Accounting Estimates (effective for annual periods beginning on or after 1 January 2023),
- Amendments to IAS 12 "Income Taxes" - Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction (effective for annual periods beginning on or after 1 January 2023);
- Amendments to IAS 16 "Property, Plant and Equipment" - Proceeds before Intended Use (effective for annual periods beginning on or after 1 January 2022);
- Amendments to IAS 37 "Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets" - Onerous Contracts — Cost of Fulfilling a Contract (effective for annual periods beginning on or after 1 January 2022).

Amendments to various standards due to the "Improvements to IFRSs (cycle 2018 -2020)" resulting from the annual improvement project of IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 and IAS 41) primarily with a view to removing inconsistencies and clarifying wording (The amendments to IFRS 1, IFRS 9 and IAS 41 are effective for annual periods beginning on or after 1 January 2022. The amendment to IFRS 16 only regards an illustrative example, so no effective date is stated.).

⁴ Cfr IFRS9.6.9.1, IAS39.102P

The Group has chosen not to adopt the implementation of new standards and amendments to existing standards in advance of their effective dates. The Group anticipates that the adoption of these standards and amendments to existing standards will have no material impact on the financial statements of the Group in the period of initial application.

B. Main items of the Financial Statements - Statement of financial position

B.1 Assets

B.1.1 Financial assets at amortised cost

A financial asset is classified as financial assets measured at amortised cost if:

- Its business model is held to collect;
- Its cash flows are solely the payment of principal and interest.

On initial recognition, at settlement date, financial assets at amortised cost are measured at fair value, which is usually equal to the consideration paid, plus transaction costs and income directly attributable to the instrument.

After initial recognition at fair value, these assets are measured at amortised cost which requires the recognition of interest on an accrual basis by using the effective interest rate method over the term of the loan. Such interest is recognised in item Interest income and similar revenues if positive, or in item Interest expenses and similar charges if negative.

The amount of financial assets at amortised cost is adjusted in order to take into account impairment losses arising from valuation process as described under section A.2.6. Impairments and provisions.

Impairment losses are recorded in the income statement, in item Net losses/recoveries on credit impairment relating to financial assets at amortised cost.

In the event of disposal, the accumulated profits and losses are recorded in the income statement in item Gains (Losses) on disposal and repurchase of financial assets at amortised cost.

Amounts deriving from financial assets carrying amount adjustment, gross of cumulated write-downs, in order to reflect modifications on contractual cash flows that do not give rise to accounting derecognition, are recognised in profit or loss in item Gains/Losses from contractual changes with no cancellations such line does not include the impact of contractual modifications on the amount of expected loss recognised in item Net losses/recoveries on credit impairment relating to financial assets at amortised cost.

The Bank and the Group reclassify financial assets only when they change business model for managing financial assets. In principle

there are no changes of business model after initial recognition and there were none in reporting period. The possibilities of reclassification are explained in internal policies.

Financial assets at amortized cost include also the item Other financial assets. Other financial assets are receivables for fees outside the scope of calculation of the amortized cost of financial assets, accrued revenue for banking products, receivables for sold financial assets, trade receivables and receivables in the settlement of business relationships.

When the Bank first recognizes a financial asset, it defines business model for managing the portfolio of financial assets;

- Business model to hold financial assets in order to collect contractual cash flows;
- Business model whose objective is achieved by both collecting contractual cash flows and selling financial assets;
- Other.

The Bank grants all loans with the objective to collect contractual cash flows.

For debt securities one of the following business models can be applied:

- To hold securities in order to collect contractual cash flows;
- To hold securities in order to collect contractual cash flows and sell securities;
- Other (trading) – in order to realize cash flows through the sale of the assets.

UniCredit Leasing d.o.o. has all its financial assets classified in business model to hold financial assets in order to collect contractual cash flows.

In order to define the asset's contractual cash flow characteristics, the Bank perform SPPI test - Solely payments of principal and interest test). SPPI test is performed at origination when the Bank and the Group become party of the contract. In addition the test is performed in case of renegotiation of contractual clauses that may occur after initial recognition. In case of failed test, such financial asset is categorized within Financial assets mandatory at fair value through profit and loss.

B.1.2 Financial assets at fair value through other comprehensive income

Financial assets are classified and measured at fair value through other comprehensive income if both of the following conditions are met:

- Its business model is held to collect and sell;
- Its cash flows are solely the payment of principal and interest.

This portfolio includes both equity and debt securities.

On initial recognition, at settlement date, a financial assets is measured at fair value, which is usually equal to the consideration paid, plus transaction costs and revenues directly attributable to the

Summary of Accounting Policies

instrument. After initial recognition, the interests accrued on interest-bearing instruments are recorded in the income statement according to the amortised cost criterion in item Interest income and similar revenues if positive, or in item Interest expenses and similar charges if negative.

Subsequent to their initial recognition, financial assets at fair value through other comprehensive income are re-measured at their fair value according to methodology described in section A.2.5.

The gains and losses arising from changes in fair value are recognized directly in the Statement of Other Comprehensive Income, except for impairment losses for debt instruments and foreign exchange gains and losses. These instruments are tested for impairment as illustrated in the specific section A.2.6.

Dividends on equity instrument are recognized in Income Statement when the Group's right to receive payment is established.

When debt financial asset is derecognized, the cumulative gain or loss previously recognized in equity is recognized in Income Statement, whereas remains in Other Comprehensive Income for equity instruments.

B.1.3 Financial assets at fair value through profit and loss

a) Financial assets held for trading

A financial asset is classified as held for trading if it is:

- Acquired or incurred principally for the purpose of selling or repurchasing it in the short term;
- Part of a portfolio of identified financial instruments that are managed together and for which there is evidence of a recent actual pattern of short-term profit-taking;
- It is a derivative contract not designated under hedge accounting, including derivatives with positive fair value embedded in financial liabilities other than those valued at fair value with recognition of income effects through profit or loss.

After initial recognition these financial assets are measured at their fair value through profit or loss.

Subsequent to the initial recognition, these financial assets are accounted for and stated at their fair value, which is the price quoted on recognized stock exchanges or calculated by valuation models.

Realized and unrealized gains and losses are included in the Income Statement, line Gains and losses on financial assets and liabilities held for trading. Interest earned on trading securities is accrued on a daily basis and reported in Interest income in the Income Statement.

b) Financial assets designated at fair value through profit or loss

A non-derivative financial asset can be designated at fair value if the abovementioned designation avoids accounting mismatches that arise from measuring assets and associated liabilities according to different measurement criteria. These assets are accounted for alike Financial

assets held for trading however gains and losses, whether realised or unrealised, are recognised in Net gains (losses) on other financial assets/liabilities at fair value through profit or loss.

The Group's financial assets are designated at fair value through profit or loss when doing so significantly reduces measurement inconsistencies that would arise if the related derivatives were treated as held for trading and the underlying financial instruments were measured at effective interest method.

c) Other financial assets mandatorily at fair value

A financial asset is classified as financial asset mandatorily at fair value if it does not meet the conditions, in terms of business model or cash flow characteristics, for being measured at amortised cost or at fair value through other comprehensive income. Specifically, the following assets have been classified in this portfolio:

- Debt instruments, securities and loans for which the business model is neither held to collect nor held to collect and sell but which are not part of the Trading book;
- Debt instruments, securities and loans with cash flows that are not solely payment of principal and interest;
- Equity instruments not held for trading for which the Bank does not apply the option granted by the standard of valuing these instruments at fair value through other comprehensive income.

These assets are accounted for alike Financial assets held for trading, however gains and losses, whether realised or unrealised, are recognised in item net gains (losses) on other financial assets/liabilities at fair value through profit or loss - other financial assets mandatorily at fair value.

The Bank determines the fair value of loans measured at fair value through profit or loss at each reporting date. In 2020 and 2021, the Group did not designate loans measured at fair value through profit or loss.

B.1.4 Derivatives and Hedge accounting

Derivative financial instruments are recognized at their fair value. Fair values are obtained from quoted market prices, discounted cash flow models and options pricing models as appropriate. Fair value of derivative financial instruments includes adjustments for the counterparty credit risk, funding risk, close-out costs and OIS discounting. Changes in the fair value of derivative financial instruments that do not qualify for hedge accounting are recognized in the "Gains and losses on financial assets and liabilities held for trading" as they arise.

All derivatives are carried as assets when the fair value is positive and as liabilities when the fair value is negative. Fair value of interest and currency derivatives is their market price in the front-end system Murex. Murex is the Parent Group's "Markets and Treasury" IT platform.

In the normal course of business, the Group is a party to contracts for derivative financial instruments, which represent a very low initial investment compared to the notional value of the contract. The

derivative financial instruments used include interest rate, currency and commodity forward, swap, and option contracts. These financial instruments are used by the Bank to hedge interest rate risk and currency exposures associated with its transactions in financial markets.

Hedging instruments are created to hedge market (interest-rate, currency and price) risk to which the hedged positions are exposed. They may be described as follows:

- Fair value hedge: a hedge of the exposure to changes in fair value of a recognised asset or liability, or an identifiable portion of such an asset or liability;
- Cash flow hedge: a hedge of the exposure to variability in cash flows that is attributable to a particular risk associated with a recognised asset or liability or a highly probable forecast transaction which could affect profit or loss in future periods;
- Hedge of a net investment in a foreign entity, whose operations are based or conducted in a currency other than euro.

It should be noted that the Bank has exercised the option to continue applying the existing IAS39 hedge accounting requirements for all its hedging.

Hedging derivatives are initially recognised on trade date and are valued at their fair value. A hedging relationship qualifies for hedge accounting if there is formal designation and documentation of the hedging relationship including the risk management objective, the strategy for undertaking the hedge, and how the hedging instrument's prospective and retrospective effectiveness will be assessed. It is necessary to assess the hedge's effectiveness, at inception and in subsequent periods, in offsetting the exposure to changes in the hedged item's fair value or cash flows attributable to the hedged risk. Generally a hedge is regarded as highly effective if, at the inception of the hedge and in subsequent periods, it is determined prospectively to remain highly effective, and retrospectively verified that the hedge ratio (i.e. the changes in fair value of hedged items and hedging instruments) is within a range of 80 - 125 per cent. The hedge is assessed on an ongoing basis and thus must prospectively remain highly effective throughout the financial reporting periods for which the hedge has been designated.

The assessment of effectiveness is made at each balance-sheet date or other reporting date by Market risk unit. If the assessment does not confirm the effectiveness of the hedge, from that time on hedge accounting is discontinued in respect of the hedge and the hedging derivative is reclassified as a held-for trading instrument.

In addition, the hedging relationship ceases when the hedging instrument expires, is sold, terminated or repaid or it is no longer highly probable that the forecast transaction will occur.

The Bank uses following types of hedging:

Fair value hedge

An effective fair value hedge is accounted for as follows: the gain or loss from re-measuring the hedging instrument at fair value is recognised through profit or loss in item Net gains (losses) on

hedge accounting; the gain or loss on the hedged item attributable to the hedged risk adjusts the carrying amount of the hedged item and is recognised through profit or loss in the same item. Hedging ineffectiveness is represented by the difference between the change in the fair value of hedging instruments and the change in the fair value of hedged item. If the hedging relationship is terminated for reasons other than the sale of the hedged item, the difference between the carrying amount of the hedged item on termination of the hedging and the carrying amount it would have had if the hedge had never existed, is recognised through profit or loss in interest receivable or payable over the residual life of the original hedge, in the case of interest-bearing instruments; if the financial instrument does not bear interest, the difference is recognised in profit or loss under item Net gains (losses) on hedge accounting at once.

The Group hedges a single financial assets or financial liabilities and a portfolio of financial assets or financial liabilities. IAS 39 does not permit designation of a net amount including assets and liabilities.

The Group uses interest rate swaps as hedging instruments.

Cash flow hedge

Hedging instruments are valued at fair value. Change in the fair value of a hedging instrument that is considered effective is recognised in equity item Revaluation reserves. The ineffective portion of the gain or loss is recognised through profit or loss in item Net gains (losses) on hedge accounting. If a cash flow hedge is determined to be no longer effective or the hedging relationship is terminated, the cumulative gain or loss on the hedging instrument that remains recognised in revaluation reserves from the period when the hedge was effective remains separately recognised in Revaluation reserves until the forecast hedged transaction occurs or is determined to be no longer possible; in the latter case gains or losses are transferred through profit or loss to Net gains (losses) on hedge accounting. The fair value changes are recorded in the Statement of Other Comprehensive Income and disclosed in item Revaluation reserves.

Changes in the fair value of derivative financial instruments arising from the counterparty credit risk are recognized in the Income Statement, in item Fair value adjustments in hedge accounting.

The Bank discontinues the hedge accounting when the hedging instrument is terminated. The cumulative gain or loss on the hedging instrument that has been recognized in other comprehensive income from the period when the hedge was effective is reclassified from equity to profit or loss in the same period during which the forecasted cash flows affect profit or loss.

B.1.5 Equity investments

Equity investments are equity instruments and consequently defined as financial instruments under IAS 32.

Investments in equity instruments made with the intention of establishing or maintaining a long-term operational relationship with the investee are strategic investments.

Summary of Accounting Policies

Investments in subsidiaries, associates and joint ventures are measured at cost.

Equity investments considered strategic investments not covered by the above definitions and not recognised in the item Non-current assets and disposal groups classified as held for sale are classified as financial assets at fair value through other comprehensive income.

B.1.6 Property, plant and equipment and intangible assets

1. Tangible assets

The item includes:

- Land;
- Buildings;
- Furniture and fixtures;
- Plant and machinery;
- Other machinery and equipment;

and is divided into two groups:

- Assets used in the business;
- Assets held as investments.

This item also includes tangible assets arising from collection of collaterals.

Banks can take possession of property (repossessed assets) that was originally pledged as collateral in full and final settlement of the mortgage for loans. Such property, which is primarily acquired to prevent losses from credit business, shall be classified in as follows:

- Property resulting from a bail-out purchase is classified as property, plant and equipment if the property acquired is intended to be used in the long term for the bank's own business purposes. In this (relatively rare) case, the accounting requirements of IAS 16 – Property, Plant and Equipment are applicable;
- If the bank intends to hold the property acquired within a bail-out purchase to earn rentals and/or for capital appreciation in the long term, the property is classified as investment property in accordance with IAS 40 – Investment Property;
- Properties acquired within a bail-out purchase that are not be used for own business purposes or held to earn rentals and/or for capital appreciation in the long term [i.e. the classification criteria of property, plant and equipment (IAS 16) or investment property (IAS 40) are not met], but are intended to be sold in the near future (within 12 months) should be classified as IFRS 5 – Non-current Assets Held for Sale and Discontinued Operations;
- Properties that are intended to be sold in the ordinary course of business, however exceeding 12 months, should be classified as current assets and accounted for as inventories under the provisions of IAS 2 – Inventories.

Property, plant and equipment are initially recognised at cost including all costs directly attributable to bringing the asset into use (transaction costs, professional fees, direct transport costs incurred in bringing the asset to the desired location, installation costs and dismantling costs).

After being recognised as an asset, an item of property, plant and equipment is carried at cost less any accumulated depreciation and any cumulative impairment losses. Depreciation is calculated on a straight-line basis. Land and assets in the course of construction are not depreciated.

The residual useful life is usually assessed as follows:

	Useful life - 2021	Useful life - 2020
Buildings	33 years	33 years
Leasehold improvements	10 years	10 years
Hardware	4-6 years	4-6 years
Furniture, devices and motor vehicles	4-10 years	4-10 years
Intangible assets – software	5-7 years	5-7 years

The Group periodically reviews the useful life and amends the period of depreciation if appropriate. Leasehold improvements are capitalized and depreciated over the lesser of their useful life or the remaining lease term on a straight-line basis. If of a minor nature, repairs and renewals are charged to the Income Statement when the expenditure is incurred.

The Group assesses whether property, plant and equipment and intangible assets may be impaired. If there is clear evidence that an asset has been impaired the carrying amount of the asset is compared with its recoverable value, equal to the greater of its fair value less selling cost and its value in use, i.e., the present value of future cash flow expected to originate from the asset. Any value adjustment is recognised in profit and loss as impairment loss. A reversal of an impairment loss for an asset is recognized as gain in Income Statement.

The carrying amount of an item of property, plant and equipment is derecognized on disposal or when no future economic benefits are expected from its use or disposal. The gain or loss arising from derecognition of an item is included in Income Statement when the item is derecognized. The gain or loss arising from derecognition of an asset is determined as the difference between the net disposal proceeds, if any, and the carrying amount of the item.

Investment property

Assets held for investment purposes are properties covered by IAS 40, i.e. properties held (owned or under a finance lease) in order to derive rentals and/or a capital gain.

UniCredit Leasing, d.o.o. and consequently the Group own property for the purpose of earning rents.

Real Estate Assets classified as “held for investment” (hereinafter referred also as “Investment properties”) have to be measured at fair value by applying the “Fair Value method” determined in accordance with IFRS 13. Each LE shall therefore measure these assets at fair value by recognizing (subsequent) changes in fair value through profit or loss. As a result investment properties measured according to the Fair Value model are not subject to depreciation or impairment

Properties belonging to the Group were appraised with "full / on site" appraisals. Investment property is subject to revaluation on a half yearly basis.

Intangible assets

An intangible asset is an identifiable non-monetary asset without physical substance which is expected to be used for more than one period and from which future economic benefits are probable. Intangible assets are principally represented by software. Intangible assets other than goodwill are recognised at purchase cost, i.e. including any cost incurred to bring the asset into use, less accumulated amortisation and impairment losses.

B.1.7 Leases

The Group as lessor

The UniCredit Leasing, leasing, d.o.o. provides assets under finance leases. In case of finance lease, majority of risks and rewards incidental to legal ownership are transferred to the lessee. Net investment in the lease is recognized as assets held under a finance lease in item Financial assets at amortized cost. Loans and receivables with customers. Finance income reflects a constant periodic rate of return on the lessor's net investment in the finance lease.

UniCredit Leasing, leasing, d.o.o. provides also assets under operating leases. As a consequence, the Group is the lessor also under operating lease. Assets subject to operating leases are recognized in Statement of Financial Position as Investment property, if they are immovable or as Property, plant and equipment, if they are movables. They are depreciated on a straight-line basis over the lease term. Also lease income (excluding receipts for services provided such as insurance and maintenance) is recognised on a straight-line basis over the lease term in item Other operating net income / (loss).

The Group as lessee

The Group has its premises under an operating lease. At the commencement date, a lessee shall recognise a right-of-use asset and a lease liability. At the commencement date, a lessee shall measure the right-of-use asset at cost.

The cost of the right-of-use asset shall comprise:

- The amount of the initial measurement of the lease liability, as described in paragraph 26;
- Any lease payments made at or before the commencement date, less any lease incentives received;
- Any initial direct costs incurred by the lessee; and
- An estimate of costs to be incurred by the lessee in dismantling and removing the underlying asset, restoring the site on which it is located or restoring the underlying asset to the condition required by the terms and conditions of the lease, unless those costs are incurred to produce inventories. The lessee incurs the obligation for those costs either at the commencement date or as a consequence of having used the underlying asset during a particular period.

At the commencement date, a lessee shall measure the lease liability at the present value of the lease payments that are not paid at that

date. The lease payments shall be discounted using the interest rate implicit in the lease, if that rate can be readily determined. If that rate cannot be readily determined, the lessee shall use the lessee's incremental borrowing rate. At the commencement date, the lease payments included in the measurement of the lease liability comprise the following payments for the right to use the underlying asset during the lease term that are not paid at the commencement date:

- Fixed payments, less any lease incentives receivable;
- Variable lease payments that depend on an index or a rate, initially measured using the index or rate as at the commencement date;
- Amounts expected to be payable by the lessee under residual value guarantees;
- The exercise price of a purchase option if the lessee is reasonably certain to exercise that option; and
- Payments of penalties for terminating the lease, if the lease term reflects the lessee exercising an option to terminate the lease.

On the basis of current prevailing interpretation VAT has been excluded from lease payments to discount.

Therefore, the calculation of Lease Liability and related Right of Use will be done net of VAT. Lease payments shall be determined by the legal entity on the basis of the contract.

Please note that, as already mentioned, in case the contract contains "non lease component" (i.e. services additional to the renting) the Group elects to use the practical expedient given by the IFRS 16 not to separate the overall rental amount in its component and to account for the whole contract as a leasing contract.

As a result for these contracts the lease payments will be the full amount foreseen by the contract.

With reference to the rate used for discounting it is admitted to use the incremental borrowing rate (equal to the interest rate that the lessee would have to pay to borrow over a similar term and with a similar security the funds necessary to obtain an asset of similar value to the right of use asset.)

A lessee may elect not to apply the requirements to:

- (a) short-term leases;
- (b) leases for which the underlying asset is of low value.

As allowed by the standard, the Group will not apply the accounted required for lessee to short term leases that are such leases that at the time of initial recognition have a maturity equal or below 12 months.

As allowed by the standard, the Group will not apply the accounted required for lessee to low value leases that are such leases having as underlying an asset that when new has a fair value (market value) below 5 thousands euros.

B.1.8 Other assets

Other assets consist of inventories, receivables for granted advances and other assets that are not disclosed under any other item.

Summary of Accounting Policies

B.1.9 Assets held for sale

The Group and the Bank classify a non-current asset (or disposal group) as held for sale if its carrying amount will be recovered principally through the sale transaction rather than through continuing use.

For this to be the case, the asset:

- Must be available for immediate sale in its present condition subject only to terms that are usual and customary for sales of such assets, and
- Its sale must be highly probable that is:
 - a. the appropriate level of management must be committed to a plan to sell the asset,
 - b. an active program to locate a buyer and complete the plan must have been initiated,
 - c. the asset must be actively marketed for sale at a price that is reasonable in relation to its current fair value,
 - d. the sale should be expected to qualify for recognition as a completed sale within one year from the date of classification, except the case in which events and circumstances, beyond the entity's control, may extend the period to complete the sale within one year and there is sufficient evidence that the entity remains committed to its plan to sell the asset.

The probability of shareholders' approval should be considered as part of the assessment of whether the sale is highly probable. Such assets, or disposal groups, are measured at the lower of their carrying amount and fair value less costs to sell. Impairment losses on initial classification as held-for-sale and subsequent gains and losses on remeasurement are recognised in profit or loss. Once classified as held-for-sale, intangible assets and property, plant and equipment are no longer amortised or depreciated on a consolidated level.

The first requirement to be met for allowing classification as held for sale is that the assets or the disposal group is available for the sale in its present conditions. Accordingly an asset (being it a property or an investment in a subsidiary/associate) that must be restructured prior to the sale cannot be classified as held for sale even if other requirements for such classification are met.

The Group and the Bank presents a non-current asset classified as held for sale and corresponding liabilities separately from other assets in the Statement of Financial Position. Those assets and liabilities shall not be offset and presented in a single amount. Positions are measured at the lower of their carrying amounts and fair values less costs to sell. The net balance of profits (dividends, interest income, etc.) and losses (interest expense, etc.) attributable to discontinued operations are recognised in the income statement after conditions to classify as held for sale are fulfilled. Profits and losses attributable to individual assets or disposal groups, that do not constitute discontinued operations, held for disposal are recognised in the income statement under the appropriate item.

B.2 Liabilities

B.2.1 Financial liabilities at amortized cost

The Group measures financial liabilities at amortized cost, except Financial liabilities held for trading and Derivatives – hedge accounting, which represent negative market value of derivatives and are measured at fair value.

Other financial liabilities include liabilities for fees outside the scope of calculation of amortized cost of financial liabilities, liabilities for purchased financial assets, liabilities in the account from business relationships, liabilities to suppliers and other business liabilities corresponding to the definition of a financial instrument.

The Group derecognizes a financial liability when its contractual obligations are discharged or cancelled or expire.

Accounting presentation and measurement of TLTRO III benefit will leverage upon IFRS9 "expected cash flow" approach by applying amortised cost/EIR in the period of three years. The negative interest rate applied on all TLTRO III operations outstanding is recognized as interest income.

MREL bond issuance

Minimum requirement for Own Funds and Eligible Liabilities (MREL) is the minimum amount of own funds and eligible liabilities to be maintained by an institution in order to, provide capacity for loss absorption and recapitalisation of the institution. At UniCredit bank Slovenia d.d. own funds will have to be supplemented by other liabilities which may be subject to a write-down and capital conversion to comply with the MREL requirements.

UniCredit S.p.A. implements a proper internal MREL approach subscribing eligible liabilities issuances of its subsidiaries, including the Bank and the Group, subject to internal MREL in its role of unique Resolution entity of of the UniCredit S.p.A (under the SPE - Single Point of Entry approach as the preferred Resolution Strategy defined by the Resolution Authorities for the UniCredit S.p.A. Group).

Internal instruments eligible for the MREL, in particular related to bonds, are issued by the subsidiaries and subscribed by UniCredit S.p.A.

If a significant crisis occurs in a subsidiary, authorities can impose the write down and conversion of liabilities to upstream losses and recapitalize the subsidiary.

UniCredit Banka Slovenija d.d. issued on 17 November 2021. the Notes with a Senior Non Preferred ranking which that qualify as eligible liabilities available to meet the internal MREL in accordance with Item 35 of Article 5 of the Slovenian Resolution and Compulsory Winding-Up of Banks Act. The issued Notes amount to 18 million euros and are accounted for as liabilities measured at amortized cost.

B.2.3 Provisions for risks and charges

A provision is recognized when the Group has a present obligation as a result of a past event and when it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and a reliable estimate can be made of the amount of obligation.

Commitments and guarantees given

Provisions for risks and charges for commitments and guarantees given are recognised against for irrevocable commitments and guarantees whether they are in scope of IFRS9 or IAS37. The item hosts the estimates of expected loss calculated on these instruments resulting from valuation process as described in Section A.2.6. – Impairments and provisions.

The provision of the period is accounted under item Net provisions for risks and charges commitments and financial guarantees given.

Obligations to employees

Retirement provisions, i.e. provisions for employee benefits payable after the completion of employment, are defined as contribution plans or defined-benefit plans according to the nature of the plan.

Defined-contribution plans are plans under which the company makes fixed contributions. Benefits are the result of the amount of contributions paid and return on contributions invested. The employer bears no actuarial and/or investment risks connected with this type of plans as it has no legal or implicit obligation to make further contributions, should the plan not be sufficient to provide benefits to all employees.

The Group provides its employees with jubilee awards and severance payments. It established also the retention program. The employees are entitled to claim jubilee awards in circumstances where they have been employed by their employer for a defined period of time. The employees are entitled to receive severance payments if they are employed by the Bank or by the Leasing until their retirement age and were employed by the Bank or by the Leasing for a minimum defined period.

Present value of the obligations for payment of jubilee awards and severance payments is calculated by an independent qualified actuary using the projected unit credit method. The key actuarial assumptions included in the calculation of the obligation are the following:

- The discount rate; it amounts to 1 % for 2021 and 0,81 % for 2020;
- Estimated future salary increases; 2,5 % (applies to severance payments);
- Increase (fixed) payments; 0,5 % (applies to long service awards)
- Mortality rates – Slovenian mortality table 2000-2002;
- Fluctuation (termination without payment) depending on service time;
- Retirement age: 63 years for women and 65 years for men;
- Current employee data (the length of employment, age, gender, average salary);
- Average monthly salary in the Republic of Slovenia (gross 1,904.62 euros).

The amount of obligations arising from jubilee awards and severance payments is recognized as present value of expected future cash outflows. The actuarial gains and losses for severance payments are recognized through other comprehensive income in the Fair value reserves.

In accordance with IFRS 2, the Parent Group established a medium/long-term share options and performance shares program, granting equity instruments by UniCredit Italiano S.p.A. The program was established to encourage affiliation and motivation of selected managers and employees to achieve strategic goals of the Parent Group. Share-based payment transactions are equity-settled. In compliance with the IFRS, the subsidiaries, whose employees have been granted equity instruments by the parent company, must pay the latter for the allocation granted to their employees.

The Group additionally provides short-term benefits to its employees such as contributions to retirement pension insurance and recognizes the costs of these contributions as incurred.

Pre retirement program that has been introduced in 2021 with aim to reshape the age structure of employees and open the opportunities for younger population and new joiners while allowing a gradual take-over of experience and knowledge, supports ongoing process transformation and further digitalisation, satisfies the need for different competencies in a new-way-of-working concept.

Pre-retirement program is voluntary based and offers opportunity for early retirement for colleagues who meet specific criteria defined within the Pre retirement program.

Other provisions

Provisions for risks and charges are recognised when:

- The entity has a present obligation (legal or constructive) as a result of a past event;
- It is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation; and
- A reliable estimate can be made of the amount of the obligation.

The amounts recognised as provisions are the best estimate of the expenditure required to settle the present obligation. The risks and uncertainties that inevitably surround the relevant events and circumstances are taken into account in reaching the best estimate of a provision.

In particular, where the effect of the time value of money is significant (generally when payment is to be made more than 18 months from recognition), the amount of the provision should be the present value of the best estimate of the cost required to settle the obligation. The discount rate used reflects the current market assessments. The unwinding of the discount is recognised as interest expense.

Provisions are reviewed periodically and adjusted to reflect the current best estimate. If it becomes clear that it is no longer probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation, the provision is reversed.

Summary of Accounting Policies

Other provisions are mainly related to:

- Provisions for legal cases: provision for legal case is recognised when the condition to trigger such payment is met and probability is above 50 %.
- Provisions for restructuring: A provision for restructuring is recognised when the Group has approved a detailed and formal restructuring plan and the restructuring either has commenced or has been announced publicly.

B.2.4 Group shareholders' equity

Shareholders' equity is composed of paid-in share capital, share premium, fair value reserves (fair value reserves from financial assets at fair value through other comprehensive income, fair value reserves from cash flow hedge and for actuarial gains and losses on severance payments), reserves from profit, retained earnings and net profit for the year. Only retained earnings including income from current year are subject to distribution.

C. Main items of the accounts - income statement

C.1 Interest income

Interest income and expense are recognized in the Income Statement using the effective interest rate method. The effective interest rate is the rate that exactly discounts estimated future cash flows of the financial instrument through the expected life of the financial instrument to the net carrying amount of the financial asset or financial liability. The calculation of the effective interest rate includes all fees paid or received between parties to the contract that are attributable to the specific lending arrangement. For Exposures that continue to accrue contractual interests from a legal point of view after the classification as NPE the bank continues to recognize in Interest income the full interests according to effective interest rate by increasing the gross exposure and reduces Interest income by crediting loss allowance so that the overall Net interest recognized in Interest income is calculated on a net of impairment basis according to the rules provided by IFRS 9.

Interest on financial instruments measured as Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss is included within interest income. They don't include transaction costs or other fees, as those are recognized when paid or received in items "Net gains or losses on financial assets and liabilities held for trading", "Net gains or losses on non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss" or "Net gains or losses on financial assets and liabilities designated at fair value through profit or loss", as appropriate.

C.2 Fees and commissions

Fees and commissions included in calculation of effective interest rate are recognized within interest income and expense. Items Fee and commission income and Fee and commission expenses therefore

include fees other than those that are an integral part of effective interest rate.

Fees and commissions income and other operating income are accounted for in the Income Statement when the entity satisfies the performance obligation embedded in the contract, according to IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers rules.

In particular:

- If the performance obligation is satisfied at a specific moment (point in time), the related revenue is recognized in the Income Statement when the service is provided;
- If the performance obligation is satisfied over-time, the related revenue is recognized in the Income Statement in order to reflect the progress of satisfaction of such obligation.

Due to the above-mentioned rules, transaction fees (for instance, fees from securities trading) are booked in the moment when the service is provided, while fees related to asset management fees, safekeeping fees, commitment fees are normally recognized during the term of the contract (input method).

If the timing of cash-in is not aligned with the way the performance obligation is satisfied, the Group accounts for a contract asset or a contract liability for the portion of revenue accrued in the period or to be deferred in the following periods.

The amount of revenues related to the fees and commissions income and other operating income is measured based on contractual provisions.

If the amount contractually foreseen is subject, totally or partially, to variability, a revenue is booked as the most probable amount that the Group expects to receive.

If a contract contains different goods/services for which performance obligations are not satisfied at the same time, the revenue is allocated among different obligation proportionally to the stand-alone price of the single item delivered. These amounts will therefore be accounted for in the Income Statement based on the timing of satisfaction of each obligation.

C.3 Dividend income and similar revenues

Dividends are recognised in the profit and loss account for the year in which their distribution has been approved.

Dividend income deriving from "Financial assets held for trading", "Financial assets at fair value through profit or loss" that is not held for trading as well as "Financial assets at fair value through other comprehensive income" is reported in item Dividend income.

C.4 Current and deferred tax

Current tax assets and tax liabilities are calculated in accordance with local tax regulations and are recognised in profit or loss on an accrual

basis. In particular current corporate income tax is calculated at a rate of 19 % for years 2020 and 2021 as well as deferred tax.

In general, deferred tax assets and liabilities arise when there is a difference between the accounting treatment and the tax treatment of the carrying amount of an asset or liability, except for temporary differences on the initial recognition of assets or liabilities in a transaction that is not a business combination and that affects neither accounting nor taxable profit or loss.

Deferred tax assets are recognised for unused tax losses, unused tax credits and deductible temporary differences to the extent that it is probable that future taxable profits will be available against which they can be used. Future taxable profits are determined based on the reversal of relevant taxable temporary differences. If the amount of taxable temporary differences is insufficient to recognise a deferred tax asset in full, then future taxable profits, adjusted for reversals of existing temporary differences, are considered, based on business plans for future 3 years. Deferred tax assets are reviewed at each reporting date and are reduced to the extent that it is no longer probable that the related tax benefit will be realised; such reductions are reversed when the probability of future taxable profits improves. Unrecognised deferred tax assets are reassessed at each reporting date and recognised to the extent that it has become probable that future taxable profits will be available against which they can be used.

Current and deferred taxes are recognised in profit and loss item tax expense (income) related to profit or loss from continuing operations, except for tax referred to items that in the same or in another fiscal year are credited or charged directly to equity, such as those relating to gains or losses on financial assets at fair value through other comprehensive income and those relating to changes in the fair value of cash flow hedging instruments, whose changes in value are recognised, net of tax, directly in the Statement of Other Comprehensive Income - Valuation reserves.

Tax expense (tax income) comprises current tax expense (current tax income) and deferred tax expense (deferred tax income).

The Group is subject to various indirect operating taxes. These are included as a component of administrative expenses. The financial services tax is deducted from income, to which it relates.

Any such reduction is reversed to the extent that it becomes probable that sufficient taxable profit will be available.

D. Other information

D.2 Fiduciary activities and agency services

Assets managed by the Bank in its capacity as a nominee, trustee or agent are not assets of the Bank and are accordingly not part of the Bank's financial statements. Fee income, which the Bank earns by providing these services, is recognized as Fee from agency services and commission operations in the Bank's Income Statement.

D.3 Regulatory requirement

The Group is subject to the Bank of Slovenia's regulatory requirements. These regulations include limits and other restrictions pertaining to minimum capital adequacy requirements, the classification of loans and off-balance-sheet commitments and provisioning to cover credit risk, liquidity, interest rate, and foreign currency position. Notes on fiduciary activities and agency services are also required by the Bank of Slovenia, not by IFRS. As of 31 December 2021, the Group and its operations were in compliance with all regulatory requirements.

D.4 Related parties

Related parties are those counterparties that represent:

- Enterprises that directly or indirectly through one or more intermediaries control or are controlled by, or are under common control by, the reporting enterprise;
- Key management personnel, that is, those persons having the authority and responsibility for planning, directing and controlling the activities of the Group;
- Close members of the families of such individuals, who include that person's children and spouse or domestic partner, children of that person's spouse or domestic partner; and dependants of that person or that person's spouse or domestic partner;
- Enterprises in which a substantial interest in the voting power is owned directly or indirectly by any person described above or over which such a person is able to exercise a significant influence. This includes enterprises owned by directors or major shareholders of the Group and enterprises that have a member of key management in common with the Group.

In considering each possible related-party relationship, attention is directed to the substance of the relationship and not merely to the legal form.

E. Cash flow statement

In reporting cash flows, cash is defined as cash in hand and in transaction accounts with banks, including obligatory reserves with the Bank of Slovenia. Cash equivalents are defined as short-term quickly realizable investments that are immediately convertible to cash and for which the risk of changes in value is insignificant.

The Group prepares the cash flow statement using the indirect method. To show cash flows from operating activities, the Group's income statement before tax is supplemented by the effects of the following non-monetary items: depreciation, impairment, foreign exchange gains and losses, gains and losses on changes in the terms of repayment of debt financial instruments, gains and losses on the sale of tangible assets and intangible assets, from financing and investing. In accordance with the Decision on the accounts and annual reports of banks and savings banks, the Group uses the direct method to display cash flows from investing activities and cash flows from financing activities.

Notes on the Financial Statements

F. Notes on the Financial Statements

Note 1: Cash, cash balances with the Central Bank and demand deposits at banks

The European Central Bank (ECB) requires credit institutions established in the participating Member States to hold minimum reserves; they are to be held on accounts with the ECB and participating national central banks. It is essential that credit institutions hold their balances only with the participating national central banks. The Bank and the Group fulfil their compulsory reserve deposit requirements.

EUR '000	Bank		Group	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Cash	8,044	16,286	8,044	16,286
Balances with the Central Bank	697,372	688,296	697,372	688,296
Demand deposits to bank	46,271	89,948	46,271	89,948
Impairment	(2)	(4)	(2)	(4)
Total	751,685	794,526	751,685	794,526

Note 2: Financial assets held for trading

For both years, the Note refers to the Bank and the Group.

EUR '000	Bank		Group	
	Level 2	Total	Level 2	Total
Debt instruments	989	989	1,046	1,046
Bonds, Republic of Slovenia	989	989	1,046	1,046
Loans	1	1	6	6
Derivatives held for trading	22,690	22,690	14,392	14,392
Forwards	1,424	1,424	2,447	2,447
Options	12,843	12,843	122	122
Swaps	8,423	8,423	11,823	11,823
Total	23,680	23,680	15,444	15,444

Note 3: Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss

For both years, the Note refers to the Bank and the Group.

EUR '000	31/12/2021			31/12/2020		
	Level 2	Level 3	Total	Level 2	Level 3	Total
Loans to corporates	-	-	-	-	3,281	3,281
Equity instruments	1,181	1,142	2,323	1,119	1,066	2,185
Total	1,181	1,142	2,323	1,119	4,347	5,466

Note 3.1: Annual changes, Loans to corporates

For both years, the Note refers to the Bank and the Group.

EUR '000	31/12/2021	31/12/2020
Opening Balance	3,281	1,263
Increases	2,813	3,444
Drawdown	396	2,354
Positive changes in fair value	2,417	1,090
Decreases	(6,094)	(1,426)
Repayments	(6,094)	(1,426)
Closing Balance	-	3,281

Decreases mainly represents loan repayments. Loans were fully repayed in year 2021. Impacts are shown within net gains or losses on financial assets and liabilities mandatory at fair value through profit or loss.

Note 3.2: Annual changes, equity instruments

For both years, the Note refers to the Bank and the Group.

EUR '000	31/12/2021	31/12/2020
Opening Balance	2,185	2,042
Increases	188	143
Gains and losses on foreign exchange differences	188	(94)
Positive changes in fair value	-	237
Decreases	(50)	-
Negative changes in fair value	(50)	-
Closing Balance	2,323	2,185

Note 4: Financial assets at fair value through other comprehensive income

For both years, the Note refers to the Bank and the Group.

EUR '000	31/12/2021				31/12/2020			
	Level 1	Level 2	Level 3	Total	Level 1	Level 2	Level 3	Total
Equity instruments	-	22,856	92	22,948	-	23,053	92	23,145
Bonds, Republic of Slovenia	-	214,336	-	214,336	-	255,831	-	255,831
Bonds, other countries	48,206	-	-	48,206	33,722	-	-	33,722
Bonds, corporates	-	-	-	-	-	12,185	-	12,185
Impairment	(2)	(3)	-	(5)	(9)	(25)	-	(34)
Total	48,204	237,189	92	285,485	33,713	291,043	92	324,848

Notes on the Financial Statements

Note 4.1: Annual changes, equity instruments

For both years, the Note refers to the Bank and the Group.

EUR '000	31/12/2021		31/12/2020	
	Total		Total	
Opening Balance	23,145		23,049	
Increases	-		96	
Positive changes in fair value - recognized in other comprehensive income	-		96	
Decreases	(197)		-	
Negative changes in fair value - recognized in other comprehensive income	(197)		-	
Closing Balance	22,948		23,145	

Note 4.2: Annual changes, debt instruments

For both years, the Note refers to the Bank and the Group.

EUR '000	31/12/2021		31/12/2020	
	Total		Total	
Opening Balance	301,703		314,877	
Increases	190,675		70,288	
Purchase	189,422		69,669	
Positive changes in fair value - recognized in other comprehensive income	1,253		619	
Decreases	(229,841)		(83,462)	
Sales / Redemption	(220,864)		(82,786)	
Negative changes in fair value - recognized in other comprehensive income	(8,977)		(676)	
Closing Balance	262,537		301,703	

Note 4.3: Impairment on debt instruments

For both years, the Note refers to the Bank and the Group.

EUR '000	31/12/2021	31/12/2020
Opening Balance	(34)	(30)
Increase of impairment	(1)	(14)
Decrease of impairment	30	10
Closing Balance	(5)	(34)

Note 5: Financial assets at amortised cost

EUR '000	Bank		Group	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Debt securities	33,353	33,317	33,353	33,317
Loans to banks	53,853	59,460	53,853	59,460
Loans to customers	1,879,453	1,782,379	1,818,718	1,793,596
Other financial assets	2,772	3,139	2,772	3,139
Total	1,969,431	1,878,295	1,908,696	1,889,513

Note 5.1: Debt instruments

EUR '000	Bank		Group	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Bonds, Republic of Slovenia	33,353	33,318	33,353	33,318
Impairment	-	(1)	-	(1)
Total	33,353	33,317	33,353	33,317

Note 5.2: Loans to banks

EUR '000	Bank		Group	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Short-term loans	53,855	59,464	53,855	59,464
Impairment	(2)	(4)	(2)	(4)
Total	53,853	59,460	53,853	59,460

Note 5.3: Annual changes, Impairment on loans to banks

EUR '000	Bank		Group	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Opening Balance	(4)	(2)	(4)	(2)
Increase of impairment	(2)	(5)	(2)	(5)
Decrease of impairment	4	3	4	3
Closing Balance	(2)	(4)	(2)	(4)

Notes on the Financial Statements

Note 5.4: Loans to non-bank customers

Bank

EUR '000	31/12/2021			31/12/2020		
	Gross value	Impairment	Net value	Gross value	Impairment	Net value
Loans						
Short-term	175,527	(11,548)	163,979	118,249	(16,800)	101,449
Corporates	151,046	(9,262)	141,784	82,287	(14,510)	67,777
Financial institutions	823	(1)	822	10,473	(2)	10,471
Public sector	81	-	81	115	-	115
Private customers	21,946	(1,949)	19,997	22,354	(1,902)	20,452
Sole traders	1,591	(320)	1,271	2,998	(370)	2,628
Non-profit institutions serving households	40	(16)	24	22	(16)	6
Long-term	1,760,152	(44,730)	1,715,422	1,719,719	(38,867)	1,680,852
Corporates	686,449	(20,651)	665,798	597,213	(21,456)	575,757
Financial institutions	62,428	(1,127)	61,301	144,436	(429)	144,007
Public sector	206,744	(560)	206,184	182,753	(292)	182,461
Private customers	795,128	(21,210)	773,918	785,792	(15,843)	769,949
Sole traders	9,098	(1,099)	7,999	9,073	(769)	8,304
Non-profit institutions serving households	305	(83)	222	452	(78)	374
Finance lease						
Long-term	54	(2)	52	80	(2)	78
Corporates	38	(2)	36	55	(1)	54
Sole traders	16	-	16	25	(1)	24
Total	1,935,733	(56,280)	1,879,453	1,838,048	(55,669)	1,782,379

On 31 December 2021, the balance of loans to employees amounted to 18,706 thousand euros. On 31 December 2020, the balance of loans to employees amounted to 18,588 thousand euros.

Group

EUR '000	31/12/2021			31/12/2020		
	Gross value	Impairment	Net value	Gross value	Impairment	Net value
Loans						
Short-term	175,527	(11,548)	163,979	118,249	(16,800)	101,449
Corporates	151,046	(9,262)	141,784	82,287	(14,510)	67,777
Financial institutions	823	(1)	822	10,473	(2)	10,471
Public sector	81	-	81	115	-	115
Private customers	21,946	(1,949)	19,997	22,354	(1,902)	20,452
Sole traders	1,591	(320)	1,271	2,998	(370)	2,628
Non-profit institutions serving households	40	(16)	24	22	(16)	6
Long-term	1,698,482	(43,795)	1,654,687	1,581,926	(38,644)	1,543,282
Corporates	686,449	(20,651)	665,798	597,246	(21,489)	575,757
Financial institutions	758	(192)	566	6,610	(174)	6,437
Public sector	206,744	(560)	206,184	182,753	(292)	182,461
Private customers	795,128	(21,210)	773,918	785,792	(15,843)	769,949
Sole traders	9,098	(1,099)	7,999	9,073	(769)	8,304
Non-profit institutions serving households	305	(83)	222	452	(78)	374
Finance lease						
Short-term	-	-	-	436	(4)	432
Corporates	-	-	-	436	(4)	432
Long-term	54	(2)	52	159,936	(11,503)	148,433
Corporates	38	(2)	36	130,029	(10,772)	119,257
Public sector	-	-	-	545	(1)	544
Private customers	-	-	-	11,952	(393)	11,559
Sole traders	16	-	16	17,410	(337)	17,073
Total	1,874,063	(55,345)	1,818,718	1,860,547	(66,950)	1,793,596

On 31 December 2021, the balance of loans to employees amounted to 19,008 thousand euros. On 31 December 2020, the balance of loans to employees amounted to 19,095 thousand euros.

Note 5.5: Finance lease

EUR '000	Bank				Group			
	31/12/2021		31/12/2020		31/12/2021		31/12/2020	
	Gross investment in the lease	Present value of minimum lease payments	Gross investment in the lease	Present value of minimum lease payments	Gross investment in the lease	Present value of minimum lease payments	Gross investment in the lease	Present value of minimum lease payments
not later than one year	22	21	27	25	22	21	63,349	56,080
later than one year and not later than five years	32	31	53	50	32	31	92,071	87,927
later than five years	-	-	3	3	-	-	4,952	4,860
Total	54	52	83	78	54	52	160,372	148,866

Net investment in the lease is recognized as assets held under a finance lease in item Loans and receivables.

Notes on the Financial Statements

	Bank		Group	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Present value of future lease receivables	2	5	2	11,643

Note 5.6: Other financial assets

EUR '000	Bank		Group	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Claims for fees	411	1,323	411	1,323
Impairment on claims for fees	(237)	(200)	(237)	(200)
Accrued income	637	633	637	633
Claims arising from the settlement of transactions	690	374	690	374
Other financial assets	1,271	1,010	1,271	1,010
Impairment on other financial assets	-	(1)	-	(1)
Total	2,772	3,139	2,772	3,139

Note 6: Derivatives – hedge accounting

For both years, the Note refers to the Bank and to the Group.

EUR '000	31/12/2021	31/12/2020
	Level 2	Level 2
Instruments for hedging single financial instrument	1,560	578
Fair value hedge	1,560	578
Instruments for hedging portfolio of financial instruments	11,292	18,649
Fair value hedge	11,292	18,649
Total	12,852	19,227

Note 7: Fair value changes of the hedged items in portfolio interest rate risk – assets

For both years, the Note refers to the Bank and to the Group.

EUR '000	31/12/2021	31/12/2020
Positive fair value changes of the hedged items in portfolio interest rate risk	7,936	19,917
Negative fair value changes of the hedged items in portfolio interest rate risk	(2,840)	(17)
Total	5,096	19,900

Note 8: Investments in subsidiaries, associates and joint ventures

EUR '000	Bank		Group	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Investments in subsidiaries	-	1	-	-
Total	-	1	-	-

Investment in subsidiary has been reclassified as held for sale according to IFRS5.

Note 9: Tangible assets

Bank
2021

EUR '000	Leasehold improvements	Computer hardware	Other equipment	Work in progress	Right of use of Leased Buildings	Right of use of Leased other assets	Total
Cost							
Opening Balance	8,310	6,960	5,118	105	19,779	214	40,485
Additions	563	-	-	1,146	(2,781)	130	(941)
Transfer from work in progress	-	755	71	(826)	-	-	-
Disposals	(1,327)	(473)	(862)	-	(1,016)	(72)	(3,748)
Closing Balance	7,546	7,242	4,327	425	15,983	272	35,795
Depreciation							
Opening Balance	7,659	5,646	4,533	-	3,314	103	21,255
Depreciation for the year	180	519	164	-	1,746	58	2,667
Disposals	(1,307)	(472)	(858)	-	(163)	(54)	(2,854)
Closing Balance	6,532	5,693	3,839	-	4,898	106	21,068
Net book value							
Opening Balance	651	1,314	585	105	16,465	111	19,230
Closing Balance	1,014	1,550	488	425	11,085	166	14,728

Negative amount of additions on right of use of leased buildings relate to contract modifications. The impact of contract modifications amounted to 2,781 thousand euros in decrease of assets and corresponding liabilities. There was no impact on financial result.

2020

EUR '000	Leasehold improvements	Computer hardware	Other equipment	Work in progress	Right of use of Leased Buildings	Right of use of Leased other assets	Total
Cost							
Opening Balance	9,704	6,746	5,623	458	20,102	242	42,875
Effects of changes in accounting policies (IFRS 16)	-	-	-	-	-	-	-
Additions	240	-	-	731	905	18	1,894
Transfer from work in progress	-	864	220	(1,084)	-	-	-
Disposals	(1,634)	(650)	(725)	-	(1,228)	(46)	(4,284)
Closing Balance	8,310	6,960	5,118	105	19,779	214	40,485
Depreciation							
Opening Balance	9,003	5,819	4,997	-	1,796	60	21,674
Depreciation for the year	261	474	229	-	1,791	54	2,810
Disposals	(1,604)	(647)	(693)	-	(273)	(11)	(3,228)
Closing Balance	7,659	5,647	4,533	-	3,313	103	21,255
Net book value							
Opening Balance	701	927	626	458	18,306	182	21,201
Closing Balance	650	1,313	585	105	16,465	111	19,230

Notes on the Financial Statements

Group
2021

EUR '000	Leasehold improvements	Computer hardware	Other equipment	Work in progress	Right of use of Leased Buildings	Right of use of Leased other assets	Equipment, which is subject to operating lease	Equipment, which is subject to operating lease, in progress	Total
Cost									
Opening Balance	8,323	6,960	5,118	105	19,779	3	2,359	-	42,648
Effects of changes in accounting policies (IFRS 16)	-	-	-	-	-	6	-	-	6
Additions	563	-	-	1,146	(2,781)	(6)	154	-	(923)
Transfer from work in progress	-	755	71	(826)	-	-	-	154	154
Transfer to assets held for sale	(13)	-	-	-	-	-	(1,442)	-	(1,455)
Disposals	(1,327)	(473)	(862)	-	(1,016)	-	(1,070)	(154)	(4,901)
Closing Balance	7,546	7,242	4,328	425	15,983	4	-	-	35,527
Depreciation									
Opening Balance	7,668	5,647	4,534	-	3,314	4	875	-	22,041
Depreciation for the year	182	519	164	-	1,746	-	286	-	2,897
Transfer to assets held for sale	(10)	-	-	-	-	-	(630)	-	(640)
Disposals	(1,307)	(472)	(858)	-	(163)	-	(532)	-	(3,331)
Closing Balance	6,533	5,693	3,840	-	4,897	4	-	-	20,966
Net book value									
Opening Balance	655	1,313	585	105	16,465	-	1,485	-	20,607
Closing Balance	1,013	1,549	488	425	11,086	-	-	-	14,561

Negative amount of additions on right of use of leased buildings relate to contract modifications. The impact of contract modifications amounted to 2,781 thousand euros in decrease of assets and corresponding liabilities. There was no impact on financial result.

2020

EUR '000	Leasehold improvements	Computer hardware	Other equipment	Work in progress	Right of use of Leased buildings	Right of use of Other assets	Equipment, which is subject to operating lease	Equipment, which is subject to operating lease, in progress	Total
Cost									
Opening Balance	9,717	6,746	5,623	458	20,102	3	2,950	-	45,599
Effects of changes in accounting policies (IFRS 16)	-	-	-	-	-	6	-	-	6
Additions	240	-	-	731	905	(6)	616	-	2,486
Transfer from work in progress	-	864	220	(1,084)	-	-	-	616	616
Disposals	(1,634)	(650)	(725)	-	(1,228)	-	(1,206)	(616)	(6,059)
Closing Balance	8,323	6,960	5,118	105	19,779	3	2,359	-	42,648
Depreciation									
Opening Balance	9,011	5,819	4,998	-	1,796	1	691	-	22,315
Depreciation for the year	262	474	229	-	1,791	3	502	-	3,262
Disposals	(1,604)	(647)	(693)	-	(273)	-	(319)	-	(3,536)
Closing Balance	7,668	5,647	4,534	-	3,314	4	875	-	22,041
Net book value									
Opening Balance	706	927	626	458	21,898	2	2,258	-	23,284
Closing Balance	655	1,313	585	105	16,465	-	1,485	-	20,607

Note 10: Intangible assets

Bank

EUR '000	31/12/2021			31/12/2020		
	Intangible assets in use	Intangible assets in progress	Total	Intangible assets in use	Intangible assets in progress	Total
Cost						
Opening Balance	44,822	3,691	48,513	41,731	2,799	44,530
Additions	-	3,924	3,924	-	4,596	4,596
Transfer from work in progress	3,885	(3,885)	(0)	3,705	(3,705)	-
Disposal	-	-	-	(613)	-	(613)
Closing Balance	48,708	3,729	52,437	44,822	3,691	48,513
Amortization						
Opening Balance	34,609	-	34,609	30,391	-	30,391
Amortization	3,694	-	3,694	4,658	-	4,658
Disposal	-	-	-	(440)	-	(440)
Closing Balance	38,303	-	38,303	34,609	-	34,609
Net book value						
Opening Balance	10,213	3,691	13,904	11,340	2,799	14,139
Closing Balance	10,404	3,729	14,133	10,213	3,691	13,904

Notes on the Financial Statements

Group

EUR '000	31/12/2021			31/12/2020		
	Intangible assets in use	Intangible assets in progress	Total	Intangible assets in use	Intangible assets in progress	Total
Cost						
Opening Balance	45,464	3,697	49,161	42,366	2,806	45,172
Additions	42	3,966	4,008	6	4,602	4,608
Transfer from work in progress	3,885	(3,927)	(42)	3,705	(3,711)	(6)
Transfer to assets held for sale	(684)	(6)	(690)	-	-	-
Disposal	-	-	-	(613)	-	(613)
Closing Balance	48,707	3,730	52,436	45,464	3,697	49,161
Amortization						
Opening Balance	35,088	-	35,088	30,784	-	30,784
Amortization	3,812	-	3,812	4,743	-	4,743
Disposal	(596)	-	(596)	(440)	-	(440)
Closing Balance	38,303	-	38,303	35,088	-	35,088
Net book value						
Opening Balance	10,376	3,697	14,073	11,582	2,806	14,388
Closing Balance	10,404	3,730	14,133	10,376	3,697	14,073

Note 11: Current tax

EUR '000	Bank			Group		
	31/12/2021	31/12/2020	Effect in 2021	31/12/2021	31/12/2020	Effect in 2021
Claims for current tax	2.099	3.352	(1.252)	2.099	4.105	(2.006)
Offsetting	2.099	(2.286)	4.386	2.099	(2.361)	4.461
Balance of claims for current tax	-	1.065	(1.065)	-	1.744	(1.744)
Liabilities for current tax	2.546	2.286	260	2.546	2.361	185
Offsetting	(2.099)	(2.286)	187	(2.099)	(2.361)	262
Balance of liabilities for current tax	447	-	447	447	-	447

Note 12: Deferred tax

Deferred taxes are adjusted based on sustainability test provided for by IAS 12, that takes into account the economic projections for future years in order to check whether there are future taxable incomes against which deferred tax assets can be offset.

The DTA sustainability test requires:

- determination of PBT and taxable income over a relevant time horizon equal to 10 years (change compared to year 2020, where we had 3 years. There was no impact on financial statements);
- assessment of the probability of the taxable profit determined based on the previous point

In order to demonstrate that a PBTs is likely available for the use of DTAs, a stochastic simulation is used assuming a Confidence interval above 50 % for the years beyond the explicit years (i.e., Multi year Plan period).

EUR '000	Bank			Group		
	31/12/2021	31/12/2020	Effect in 2021	31/12/2021	31/12/2020	Effect in 2021
Claims balance Income Statement	209	236	(27)	209	1,041	(832)
Loans to banks and loans to customers	-	-	-	-	714	(714)
Financial assets at fair value through other comprehensive income	57	63	(6)	57	63	(6)
Tangible and Intangible assets	1	27	(26)	1	118	(117)
Provisions	152	146	5	152	146	5
Claims balance net equity	59	-	59	59	-	59
Financial assets at fair value through other comprehensive income	59	-	59	59	-	59
Offsetting	(268)	(236)	(32)	(268)	(236)	(32)
Balance of claims for deferred tax	-	-	-	-	805	(805)
Liabilities balance net equity	1,425	1,805	(379)	1,425	1,805	(379)
Provisions	61	50	11	61	50	11
Cash flow hedge	109	286	(177)	109	286	(177)
Financial assets at fair value through other comprehensive income	1,256	1,469	(213)	1,256	1,469	(213)
Offsetting	(268)	(236)	(32)	(268)	(236)	(32)
Balance of liabilities for deferred tax	1,158	1,570	(412)	1,158	1,570	(412)

Note 13: Other assets

EUR '000	Bank		Group	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Claims arising from given prepayments	684	647	684	1,831
Deferred expenses	714	724	714	791
Accrued income	1,035	751	944	652
Stock	-	-	-	143
Precious metals	27	62	27	62
Other assets	61	64	61	74
Impairment on other assets	(9)	(9)	(9)	(9)
Total	2,511	2,238	2,421	3,544

Note 14: Assets held for sale and disposal group

In December 2021, the Bank adopted the decision to sell the entity UniCredit Leasing d.o.o.. Event of the reclassification of the UniCredit Leasing, d.o.o. entity is effective as of 31 December 2021, when all conditions requiring such presentation were met. Accordingly, the part related to UniCredit Leasing, d.o.o. entity is presented as a disposal group held for sale. The efforts to sell the disposal group have started and a sale is expected during 2022. The disclosure below relates to the Group.

Notes on the Financial Statements

The following items are presented related to the change in presentation, after elimination of inter-company transactions:

EUR '000	31/12/2021
Non-current assets and disposal groups classified as held for sale	68.117
Liabilities included in disposal groups classified as held for sale	10.008
Net carrying amount of disposal group	58.109

The table below shows financial statement line items of UniCredit Leasing d.o.o. displaying the amounts in accordance with the IFRS 5 requirements:

EUR '000	Balances as of 31/12/2021 including inter-company balances	Balances as of 31/12/2021 excluding inter-company balances
Cash, cash balances with the Central Bank and demand deposits at banks	22,535	-
Financial assets at amortised cost	66,876	66,876
Tangible assets	1,043	1,043
Intangible assets	94	94
Tax assets	-	-
Other assets	104	104
Assets	90,652	68,117
Financial liabilities measured at amortised cost	71,221	9,551
Tax liabilities	153	153
Other liabilities	393	303
Liabilities	71,767	10,008

Note 15: Financial liabilities held for trading

For both years, the Note refers to the Bank and the Group.

EUR '000	31/12/2021			31/12/2020		
	Level 1	Level 2	Total	Level 1	Level 2	Total
Derivatives held for trading	-	20,534	20,534	-	14,479	14,479
Forwards	-	997	997	-	2,142	2,142
Options	-	10,665	10,665	-	122	122
Swaps	-	8,872	8,872	-	12,215	12,215
Other financial liabilities held for trading	-	1	1	1	-	1
Total	-	20,535	20,535	1	14,479	14,480

Note 15.1: Annual changes, Valuation of non-drawn loans mandatorily at fair value through profit or loss

For both years, the Note refers to the Bank and the Group.

EUR '000	2021	2020
Opening Balance	-	1,676
Increase/Decrease - recognized in Income Statement	-	(1,676)
Closing Balance	-	-

Note 16: Financial liabilities measured at amortised cost

EUR '000	Bank		Group	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Deposits from banks and central banks	19,433	29,412	19,433	29,412
Deposits from customers	2,219,984	2,196,304	2,197,448	2,169,309
Loans from banks and central banks	443,803	457,967	443,803	472,733
Debt securities	18,013	-	18,013	-
Other financial liabilities	30,133	38,655	29,966	40,114
Total	2,731,367	2,722,338	2,708,664	2,711,567

Note 16.1: Deposits from banks and central banks

EUR '000	Bank		Group	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
On demand from banks	9,803	19,412	9,803	19,412
Short-term deposits from banks	9,630	10,000	9,630	10,000
Total	19,433	29,412	19,433	29,412

Note 16.2: Deposits from customers

EUR '000	Bank		Group	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
On demand	1,890,271	1,646,150	1,867,735	1,619,155
Corporates	760,643	813,328	760,643	813,328
Financial institutions	151,676	124,817	129,140	97,822
Public sector	81,675	39,300	81,675	39,300
Private customers	817,828	621,406	817,828	621,406
Sole traders	70,936	39,874	70,936	39,874
Non-profit institutions serving households	7,513	7,425	7,513	7,425
Short-term deposits	236,039	343,832	236,039	343,832
Corporates	129,027	200,513	129,027	200,513
Financial institutions	-	19,587	-	19,587
Public sector	20,213	32,714	20,213	32,714
Private customers	86,154	89,621	86,154	89,621
Sole traders	47	1	47	1
Non-profit institutions serving households	598	1,396	598	1,396
Long-term deposits	93,674	206,322	93,674	206,322
Corporates	34,858	59,479	34,858	59,479
Financial institutions	4,451	4,660	4,451	4,660
Public sector	1,069	1,634	1,069	1,634
Private customers	51,792	138,026	51,792	138,026
Sole traders	32	44	32	44
Non-profit institutions serving households	1,472	2,479	1,472	2,479
Total	2,219,984	2,196,304	2,197,448	2,169,309

Notes on the Financial Statements

Note 16.3: Loans from banks and central banks

EUR '000	Bank		Group	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Long-term loans from central banks	443,454	407,921	443,454	407,921
Long-term loans from banks	349	50,046	349	64,812
Total	443,803	457,967	443,803	472,733

Debt securities

EUR 1.000	Bank		Group	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Issued debt securities	18,013	-	18,013	-
Total	18,013	-	18,013	-

Note 16.4: Other financial liabilities

EUR '000	Bank		Group	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Assets for cross-border payment transfers	1,882	2,966	1,882	2,966
Liabilities for fees	13	25	13	25
Liabilities arising from settlement of transactions	4,707	1,849	4,707	1,849
Liabilities to suppliers	342	212	342	109
Accrued expenses	6,693	7,078	6,693	7,662
Received prepayments and warranties	-	-	-	784
Other financial liabilities	4,964	9,707	4,964	9,900
Liabilities from lease (IFRS 16)	11,532	16,818	11,366	16,818
Total	30,133	38,655	29,967	40,114

Note 16.5: Liabilities from lease (IFRS 16)

For both years, the Note refers to the Bank and the Group

EUR '000	31/12/2021	31/12/2020
	Liabilities from lease (IFRS 16)	Liabilities from lease (IFRS 16)
Up to 1 year	1,776	1,964
1 year to 2 years	1,682	1,943
2 year to 3 years	1,383	1,840
3 year to 4 years	1,334	1,541
4 year to 5 years	1,212	1,492
Over 5 years	4,480	9,113
Total Lease Payments to be made	11,867	17,893
Unearned finance expenses (-) (Discounting effect)	(335)	(1,075)
Lease deposits	11,532	16,818

Decrease in liabilities in addition to regular repayments are due to contract cancellations and contract modifications. Decrease of liabilities due to contract cancellations amounted to 897 thousand euros, and decrease of liabilities due to contract modifications amounted to 2,781 thousand euros. Movements are disclosed in note 9 Tangible assets.

Note 17: Derivatives – hedge accounting

For both years, the Note refers to the Bank and to the Group.

EUR '000	31/12/2021	31/12/2020
	Level 2	Level 2
Instruments for hedging single financial instrument	4,671	9,579
Fair value hedge	4,671	9,579
Instruments for hedging portfolio of financial instruments	14,926	27,209
Fair value hedge	11,245	20,407
Cash flow hedge	3,681	6,802
Total	19,597	36,788

Note 18: Fair value changes of the hedged items in portfolio interest rate risk – liabilities

For both years, the Note refers to the Bank and the Group

EUR '000	31/12/2021	31/12/2020
Positive fair value changes of the hedged items in portfolio interest rate risk	7,530	16,780
Negative fair value changes of the hedged items in portfolio interest rate risk	(2,974)	-
Total	4,556	16,780

Note 19: Provisions

For both years, the Note refers to the Bank and the Group.

EUR '000	Bank		Group	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
For pending legal cases	12,581	12,724	12,581	12,724
For jubilee awards and severance	3,346	1,945	3,346	1,945
For off-balance sheet items	6,102	4,866	6,102	4,866
Other provisions	1,139	569	1,139	569
Total	23,169	20,104	23,169	20,104

Bank and Group 31/12/2021

EUR '000	For pending legal cases	For jubilee awards and severance	For off-balance sheet items	Other provisions	Total
Opening Balance	12,724	1,945	4,866	569	20,104
Increases	228	1,960	3,776	688	6,652
Balance Statement of Income	228	1,960	3,776	688	6,652
Decreases	(371)	(559)	(2,541)	(117)	(3,588)
Use of provisions	-	(425)	-	(64)	(489)
Decreases balance Statement of Income	(371)	-	(2,541)	(53)	(2,965)
Decreases balance equity	-	(134)	-	-	(134)
Closing Balance	12,581	3,346	6,102	1,139	23,169

Notes on the Financial Statements

Bank and Group
31/12/2020

EUR '000	For pending legal cases	For jubilee awards and severance	For off-balance sheet items	Other provisions	Total
Opening Balance	11,863	2,255	7,365	1,096	22,579
Increases	1,353	146	1,910	364	3,773
Balance Statement of Income	1,353	146	1,910	364	3,773
Decreases	(492)	(456)	(4,409)	(892)	(6,249)
Use of provisions	-	(425)	-	-	(425)
Decreases balance Statement of Income	(492)	-	(4,409)	(892)	(5,793)
Decreases balance equity	-	(31)	-	-	(31)
Closing Balance	12,724	1,945	4,866	569	20,104

Note 20: Other liabilities

EUR '000	Bank		Group	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Accrued expenses and deferred income	934	1,187	934	1,400
Wage liabilities, wage compensations and contributions and taxes on wages and salaries and employee benefits (gross, including taxes and contributions)	2,315	-	2,315	-
Liabilities for taxes and contributions	943	1,142	943	1,165
Total	4,191	2,330	4,191	2,565

Note 21: Share capital

EUR '000	Bank		Group	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Ordinary shares - subscribed by foreign banks	20,384	20,384	20,384	20,384
Total	20,384	20,384	20,384	20,384

As of 31 December 2021, the share capital was comprised of 4,888,193 ordinary non-par-value shares, which are fully paid.

Note 22: Share premium

EUR '000	Bank		Group	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Payments in excess of nominal amounts of paid-up shares	91,736	91,736	91,736	91,736
Share premium reserve	16,024	16,024	16,024	16,024
Total	107,760	107,760	107,760	107,760

Note 23: Accumulated other comprehensive income

For both years, the Note refers to the Bank and to the Group.

EUR '000	31/12/2021	31/12/2020
Accumulated other comprehensive income, cash flow hedge	466	1,217
Accumulated other comprehensive income, Financial assets at fair value through other comprehensive income	5,105	6,264
Fair value reserves, Actuarial gains (losses) on defined benefit pension plans	579	456
Total	6,150	7,937

Note 23.1: Accumulated other comprehensive income, Cash flow hedge

For both years, the Note refers to the Bank and the Group.

EUR '000	31/12/2021	31/12/2020
Opening Balance	1,217	2,320
Gross value	1,503	2,863
Deferred taxes	(286)	(543)
Increases	-	-
Gross value	-	-
Deferred taxes	-	-
Decrease	(752)	(1,102)
Gross value	(928)	(1,361)
Deferred taxes	176	259
Closing Balance	466	1,217
Gross value	576	1,503
Deferred taxes	(110)	(286)

Note 23.2: Accumulated other comprehensive income, Financial assets at fair value through other comprehensive income

For both years, the Note refers to the Bank and the Group.

EUR '000	31/12/2021	31/12/2020
Opening Balance	6,264	7,713
Gross value	7,733	9,522
Deferred taxes	(1,469)	(1,809)
Increases	428	590
Gross value	529	729
Deferred taxes	(100)	(138)
Decreases	(1,587)	(2,039)
Gross value	(1,959)	(2,518)
Deferred taxes	372	478
Closing Balance	5,105	6,264
Gross value	6,303	7,733
Deferred taxes	(1,198)	(1,469)

Notes on the Financial Statements

Note 23.3: Accumulated other comprehensive income, Actuarial gains (losses) on defined benefit pension plans

For both years, the Note refers to the Bank and the Group.

EUR '000	31/12/2021	31/12/2020
Opening Balance	456	503
Gross value	506	555
Deferred taxes	(49)	(52)
Increases	-	-
Gross value	-	-
Deferred taxes	-	-
Decreases	124	(47)
Gross value	134	(50)
Deferred taxes	(10)	3
Closing Balance	579	456
Gross value	639	506
Deferred taxes	(59)	(49)

Note 24: Reserves from profit

For both years, the Note refers to the Bank and the Group.

EUR '000	Bank		Group	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Mandatory reserves	1,307	1,307	1,307	1,307
Other reserves from profit	98,471	128,471	98,471	128,472
Total	99,777	129,777	99,777	129,777

Note 25: Retained earnings including profit/loss from current year

For both years, the Note refers to the Bank.

Balance sheet available profit for the financial year 2021 is presented in the Statement of Changes in Shareholder's equity and amounted to 42,832 thousand euros (13,896 thousand euros for 2020).

In the year 2021, the balance sheet available profit for the financial year was decreased for dividend distribution amounted to 13,882 thousand euros (of which 13 thousand euros remained on balance sheet, stated as a liability, as of 31 December 2021), increased for net profit for the year amounted to 12,819 thousand euros and increased for 30,000 thousand euros which were transferred from reserves from profit.

Balance sheet available profit of the Bank

EUR '000	2021	2020
Net profit for the year	12,819	13,896
Transfer from line item reserves from profit	30,000	
Retained earnings	13	
Balance sheet available profit	42,832	13,896
Transfer to the following year	42,832	13,896

Basic and diluted earnings per share

EUR '000	Bank		Group	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
(1) Net profit for the year	12,819	13,896	6,322	13,537
(2) Number of shares	4,888,193	4,888,193	4,888,193	4,888,193
(3) Weighted number of shares in the year	4,888,193	4,888,193	4,888,193	4,888,193
(4) Earnings per share in euros (1) / (3)	2.62	2.84	1.29	2.77

Notes on the Statement of Income

Note 26: Interest income

EUR '000	Bank				Group			
	2021		2020		2021		2020	
	Total	Of which interest on stage 3 exposures	Total	Of which interest on stage 3 exposures	Total	Of which interest on stage 3 exposures	Total	Of which interest on stage 3 exposures
Interest income calculated with the effective interest method	37,539	420	39,865	420	40,447	794	43,952	794
Interest on financial assets at amortised cost	32,079	420	35,223	420	34,987	794	39,310	794
Debt securities	142	-	93	-	142	-	93	-
Loans to banks	108	-	53	-	108	-	53	-
Loans to non-bank customers	31,828	420	35,077	420	34,737	794	39,165	794
Interest on financial assets at fair value through other comprehensive income	5,460	-	4,642	-	5,460	-	4,642	-
Interest income calculated without the effective interest method	13,119	620	11,895	228	13,119	620	11,895	228
Interest on non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss	620	620	228	228	620	620	228	228
Interest on financial assets held for trading	3,149	-	2,607	-	3,149	-	2,607	-
Interest on derivatives used for hedging	278	-	4,991	-	278	-	4,991	-
Interest on financial assets at amortised cost	566	-	557	-	566	-	557	-
Loans to non-bank customers	566	-	557	-	566	-	557	-
Negative interest on liabilities	8,505	-	3,512	-	8,505	-	3,512	-
Total	50,658	1,040	51,760	648	53,566	1,414	55,848	1,022

Notes on the Financial Statements

Note 26: Interest expense

EUR '000	Bank		Group	
	2021	2020	2021	2020
Interest on financial liabilities held for trading	(3,141)	(2,627)	(3,141)	(2,627)
Interest on derivatives used for hedging	-	(3,329)	-	(3,329)
Interest on received deposits and loans measured at amortised cost	(2,104)	(3,061)	(2,250)	(3,354)
Paid to banks	(270)	(602)	(416)	(895)
Paid to customers	(1,834)	(2,459)	(1,834)	(2,459)
Negative interest on assets	(5,272)	(1,919)	(5,272)	(1,919)
Total	(10,518)	(10,936)	(10,664)	(11,229)

Note 27: Dividend income

For both years, the Note refers to the Bank.

EUR '000	2021	2020
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	25	38
Dividends from non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss	10	10
Dividend income from investments in equity of group companies*	970	-
Total	1,004	48

*The row refers only to the Bank.

Note 28: Fee and commission income

EUR '000	Bank		Group	
	2021	2020	2021	2020
Fees from transactions with securities	6,988	8,590	6,988	8,590
Fees from guarantees	2,439	2,736	2,413	2,703
Fees from performing payment services – maintenance of transaction accounts	2,126	2,324	2,126	2,324
Fees from performing payment services – payments	5,606	5,050	5,606	5,050
Fees from performing payment services – card operations	4,195	3,631	4,189	3,622
Fees from performing other payment services	2,048	1,890	2,048	1,890
Fees from loan and lease transactions	5,362	5,261	5,479	5,334
Fees from corporate finance advisory	61	795	61	795
Fees from other transactions	821	597	821	597
Total	29,645	30,874	29,730	30,905

Note 29: Fee and commission expenses

EUR '000	Bank		Group	
	2021	2020	2021	2020
Fees for performed payment services – card operations	(3,124)	(2,997)	(3,124)	(2,997)
Fees for performed other payment services	(1,666)	(1,112)	(1,648)	(1,089)
Fees for performed agency services and commission operations	(1,695)	(1,799)	(1,722)	(1,835)
Fees for performed other services	(1,655)	(1,768)	(1,693)	(1,782)
Total	(8,140)	(7,676)	(8,186)	(7,705)

Note 30: Net gains or losses on derecognition of financial assets and liabilities not measured at fair value through profit or loss

EUR '000	Bank		Group	
	2021	2020	2021	2020
Realised gains	487	358	487	358
On loans at amortised cost	475	335	475	335
On other financial assets and liabilities	12	23	12	23
Total	487	358	487	358

Note 31: Net gains or losses on financial assets and liabilities held for trading

For both years, the Note refers to the Bank and to the Group.

EUR '000	2021	2020
Net gains on securities trading	(76)	4
Net gains on purchase and sale of foreign currencies	2,181	1,510
Net gains / losses on derivatives	3,632	2,262
Total	5,737	3,776

Note 32: Net gains or losses on non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss

For both years, the Note refers to the Bank and the Group.

EUR '000	2021	2020
Gains	2,385	2,847
Loans	2,435	2,610
Valuation - credit component	2,435	2,609
Fees	-	1
Equity instruments	(50)	237
Losses	-	(1,880)
Loans	-	(1,880)
Valuation - credit component	-	(1,519)
Valuation - non-credit component	-	(361)
Total	2,385	967

Net gain is related to the exposure where valuation was lower than the prepayment received.

Notes on the Financial Statements

Note 33: Net gains or losses on financial assets and liabilities designated at fair value through profit or loss

For both years, the Note refers to the Bank and to the Group.

EUR '000	2021	2020
Gains	-	1,676
Financial liabilities	-	1,676
Total	-	1,676

Note 34: Net gains or losses from hedge accounting

For both years, the Note refers to the Bank and to the Group.

EUR '000	2021	2020
Changes in fair value of derivatives used for hedging group financial instruments against interest rate risk	1,849	(5,439)
Changes in fair value of derivatives for hedging fair value of instruments - micro	5,839	(1,879)
Changes in fair value of derivatives used for hedging cashflows of group financial instruments - ineffective portion - macro	8	(53)
Changes in fair value of group financial instruments hedged against interest rate risk	(8,386)	6,330
Total	(690)	(1,042)

Note 35: Net exchange differences

EUR '000	Bank		Group	
	2021	2020	2021	2020
Gains on foreign exchange differences	93,795	124,734	93,795	124,734
Losses on foreign exchange differences	(93,802)	(125,968)	(93,802)	(125,968)
Total	(7)	(1,234)	(7)	(1,234)

Note 36: Net gains or losses on derecognition of non-financial assets

EUR '000	Bank		Group	
	2021	2020	2021	2020
Gains on derecognition	25	16	63	90
Losses on derecognition	(12)	(186)	(20)	(187)
Total	13	(170)	43	(97)

Note 37: Other operating net income

EUR '000	Bank		Group	
	2021	2020	2021	2020
Gains	1,612	1,925	1,709	2,391
Gains on operational risk	5	3	5	80
Refund of expenses for delegates abroad	976	911	976	911
Gains on leases	56	68	349	343
Other gains	575	944	379	1,058
Losses	(2,753)	(2,808)	(2,957)	(3,199)
Memberships	(81)	(88)	(81)	(88)
Losses on operational risk	(4)	(38)	(4)	(109)
Bank resolution fund and deposit guarantee scheme	(2,619)	(1,503)	(2,619)	(1,503)
Losses on leases	-	-	-	(103)
Other losses	(48)	(1,179)	(253)	(1,395)
Total	(1,141)	(883)	(1,248)	(807)

Costs for deposit guarantee scheme are for the year 2021 presented together with costs related to bank resolution fund. The line was renamed to »Bank resolution and deposit guarantee scheme«. For the year 2020 costs related to deposit guarantee scheme were presented in line »Other losses«.

Note 38: Administrative expenses

EUR '000	Bank		Group	
	2021	2020	2021	2020
Staff costs	25,137	24,097	25,525	24,663
Other administrative costs	13,685	12,782	13,888	13,017
Total	38,822	36,879	39,413	37,680

Note 38.1: Staff costs

EUR '000	Bank		Group	
	2021	2020	2021	2020
Gross salaries	18,062	17,699	18,396	18,204
Contributions for social security	1,475	1,321	1,479	1,326
Contributions for pension insurance	1,492	1,455	1,502	1,471
Other contributions levied on gross salaries	201	191	201	191
Allowance for transport to work and for meals	1,185	1,269	1,198	1,288
Variable salaries	1,190	772	1,218	794
Other staff costs	1,532	1,390	1,532	1,390
Total	25,137	24,097	25,525	24,663

Notes on the Financial Statements

Note 38.2: Other administrative costs

EUR '000	Bank		Group	
	2021	2020	2021	2020
Operating leasehold on premises	31	26	16	21
IT services	4,719	4,197	4,817	4,201
Post and communication	1,276	1,320	1,328	1,379
Consulting and auditing services	2,730	2,394	2,758	2,437
Other outsourced services	892	859	927	871
Marketing	861	606	861	606
Training	162	153	162	153
Material costs	592	701	593	704
Costs of fixed assets maintenance and security	1,291	1,370	1,291	1,481
Insurance	570	554	571	556
Travel costs	-	51	1	57
Supervision costs	562	552	562	552
Total	13,685	12,782	13,888	13,017

The costs of audit services for the Group include the costs of audit of the annual report in the amount of 140 thousand euros, and the costs of other non-audit services in the amount of 13 thousand euros. All services were performed by Deloitte revizija d.o.o.

Note 39: Depreciation

EUR '000	Bank		Group	
	2021	2020	2021	2020
Depreciation of tangible assets	2,667	2,810	2,895	3,258
Depreciation of leasehold improvements	180	261	181	262
Depreciation of tangible assets in lease	1,746	1,791	1,746	1,790
Depreciation of intangible assets in lease	58	54	58	54
Depreciation of computer hardware	519	474	519	474
Depreciation of other equipment	164	229	391	677
Amortisation of intangible assets	3,694	4,658	3,812	4,743
Total	6,361	7,468	6,707	8,001

In 2021 alignment of the useful life for some Software (Intangible assets) has been performed in line with the existing group accounting policy and impacts were not material for the financial statements.

Note 40: Net modification gain or losses

For both years, the Note refers to the Bank and to the Group

EUR '000	2021	2020
Gains	80	68
Loans to corporates	38	39
Loans to private customers	42	29
Losses	(75)	(405)
Loans to corporates	(28)	(90)
Loans to private customers	(47)	(315)
Total	6	(336)

Note 41: Provisions

EUR '000	Bank		Group	
	2021	2020	2021	2020
Pending legal cases	143	(1,062)	143	(1,062)
Severance and jubilee salaries	(1,725)	(35)	(1,725)	(35)
Other provisions	(696)	291	(696)	291
Off-balance sheet items	(1,234)	2,499	(1,234)	2,499
Total	(3,512)	1,691	(3,512)	1,691

Note 42: Impairments

EUR '000	Bank		Group	
	2021	2020	2021	2020
Impairment of financial assets, measured at amortized cost	(5,362)	(7,631)	(11,757)	(6,498)
Increase	(17,435)	(20,655)	(28,935)	(24,045)
Loans	(17,350)	(20,614)	(28,850)	(23,980)
Bonds	-	(1)	-	(1)
Other financial assets	(85)	(39)	(85)	(64)
Decrease	12,073	13,024	17,178	17,547
Loans	12,023	12,962	17,127	17,485
Fees	1	-	1	-
Other financial assets	50	61	50	62
Write-offs of financial assets, measured at amortized cost	(31)	(835)	78	(2,806)
Write-offs	(40)	(881)	(40)	(2,853)
Income from written-off claims	9	47	118	47
Impairment of financial assets at fair value through other comprehensive income	29	(5)	29	(5)
Increase	(1)	(15)	(1)	(15)
Decrease	30	10	30	10
Impairment of other assets	-	(1)	-	(1)
Increase	(1)	(1)	(1)	(1)
Decrease	1	-	1	-
Total	(5,364)	(8,472)	(11,650)	(9,310)

Note 43: Profit or loss from non-current assets and disposal groups classified as held for sale, not qualifying as discontinued operations

EUR '000	Bank and Group	Bank and Group
	2021	2020
Profit from non-current assets held for sale	12	150
Loss from non-current assets held for sale	-	(2)
Total	12	148

Notes on the Financial Statements

Note 44: Corporate income tax

EUR '000	Bank		Group	
	2021	2020	2021	2020
Current tax	(2,548)	(2,287)	(2,770)	(2,603)
Deferred tax	(26)	(19)	(831)	(1,836)
Total	(2,574)	(2,306)	(3,601)	(4,439)

EUR '000	Bank				Group			
	2021		2020		2021		2020	
	Rate	Amount	Rate	Amount	Rate	Amount	Rate	Amount
Profit / loss before taxes	0.00 %	(15,394)	0	(16,202)	-	(19,956)	-	(17,975)
Theoretical tax (19 %)	19.00 %	(2,925)	19.00 %	(3,078)	19.00 %	(3,792)	19.00 %	(3,415)
Tax decrease	(3.44 %)	530	(5.77 %)	935	(7.65 %)	1,527	(11.86 %)	2,131
for deductible income	(0.17 %)	26	(0.66 %)	107	(4.68 %)	933	(6.43 %)	1,156
previous taxes revocation	(0.21 %)	32	(0.17 %)	27	(0.58 %)	117	(0.95 %)	171
tax relief and tax loss consumption	(3.06 %)	472	(4.94 %)	801	(2.39 %)	477	(4.48 %)	804
Tax increase	0.84 %	(129)	0.92 %	(149)	2.41 %	(482)	4.97 %	(894)
for non-deductible expenses	0.84 %	(129)	0.92 %	(149)	2.41 %	(482)	4.97 %	(894)
Deferred taxes	0.17 %	(25)	0.12 %	(19)	4.16 %	(830)	11.64 %	(2,093)
Change of tax rate	0.00 %	-	0.00 %	-	0.00 %	-	0.00 %	-
Increase of temporary differences	(0.04 %)	5	(0.04 %)	7	(0.03 %)	5	(0.51 %)	92
Decrease of temporary differences - transfer to current tax	0.20 %	(31)	0.16 %	(25)	4.19 %	(836)	12.15 %	(2,185)
Adjustments relating to previous years	0.00 %	-	0.00 %	-	0.00 %	-	0.00 %	-
Other adjustments	0.16 %	(24)	(0.03 %)	5	0.12 %	(24)	0.94 %	(169)
Total	16.72 %	(2,574)	14.23 %	(2,306)	18.05 %	(3,601)	24.70 %	(4,439)

Table 44 presents the adjustment of the financial statements for changes in tax items for CIT purposes for UniCredit Banka Slovenija d.d. and UniCredit Leasing d.o.o. cumulatively. Calculation of effective tax rate is prepared based on profit before tax as calculated on a stand alone accounts of UniCredit Banka Slovenija d.d. and UniCredit Leasing d.o.o. in amount of 19,956 thousand euros which differs from the pre-tax profit at the consolidated level of 9,233 thousand euros. The difference arise from consolidated adjustments.

The deferred tax amounts are adjusted based on sustainability test provided for by IAS 12 that takes into account the economic projections foreseeable for future years in order to check whether there are future taxable incomes against which deferred tax assets can be offset. Projections for the ten-years period has been used, as the basis for determining future taxable incomes for the Group and for the Bank.

Notes to the Commitments and other Off-balance sheet Items in line with the Bank of Slovenia Requirements

Note 45: Commitments and other off-balance sheet Items

EUR '000	2021	2020
Guarantees	640,934	613,103
Committed credit and overdraft lines	499,637	476,882
Creditors on spot business	2,477	3,065
Notional amount of derivatives	2,797,960	2,209,076
Total	3,941,008	3,302,126

Note 45.1: Annual changes of guarantees

EUR '000	2021	2020
Opening Balance	613,103	610,582
Increases	193,149	161,840
Issued guarantees	191,420	159,427
Exchange rate differences	1,729	2,413
Decreases	(165,318)	(159,319)
Redemption	(959)	(2,315)
Expired guarantees	(162,839)	(154,160)
Exchange rate differences	(1,520)	(2,844)
Ending balance	640,934	613,103

Note 45.2: Derivatives

EUR '000	2021	2020
Forwards and futures	163,262	136,460
Interest options	225,000	-
Currency options	10,595	3,305
Interest swaps	2,203,629	1,798,011
Held for trading	823,860	564,537
Held for hedging	1,379,770	1,233,474
Currency swaps	186,870	269,532
Held for trading	83,782	103,359
Held for hedging	103,088	166,173
Commodity swaps	8,604	1,767
Total	2,797,960	2,209,076

Notes on the Financial Statements

Note 46: Fiduciary activities

For both years, the Note refers to the Bank and the Group.

EUR '000	2021	2020
Cash from clients for brokerage with financial instruments	6,872	11,604
Receivables from managing financial instruments	249	31,489
Receivables from custody business	11,791,629	13,510,197
Receivables from settlement systems and institutions for sold financial instruments (buyers)	105	271
Receivables from settlement business	12	-
Receivables from other businesses on behalf and for account of third parties	115,155	131,195
Assets total	11,914,022	13,684,756
Liabilities to customers from money and financial instruments	7,121	43,093
Liabilities to the Central Securities Clearing Corporation for financial instruments bought	12	-
Liabilities to other settlement systems and institutions for purchased financial instruments (suppliers)	11,791,722	13,510,468
Liabilities from settlement business	12	-
Liabilities from other businesses on behalf and for account of third parties	115,155	131,195
Liabilities total	11,914,022	13,684,756

Note 47: Agency services

For both years, the Note refers to the Bank and to the Group.

EUR '000	2021	2020
Claims of settlement and transaction accounts for client assets	11,791,983	13,541,957
From financial instruments	11,791,878	13,541,686
To the settlement systems and institutions for sold financial instruments (buyers)	105	271
Clients' cash	6,872	11,604
On settlement account for clients' funds	2,851	1,812
On banks' transaction accounts	4,021	9,792
Assets total	11,798,855	13,553,561
Liabilities of settlement account or transaction accounts for clients' funds	11,798,855	13,553,561
To clients from cash and financial instruments	7,121	43,093
To the Central Securities Clearing Corporation or to Bank's clearing account for purchased financial instruments	12	-
To other settlement systems and institutions for purchased financial instruments (suppliers)	11,791,722	13,510,468
Liabilities total	11,798,855	13,553,561
Off-balance-sheet items	11,791,878	13,541,686
Clients' financial instruments, itemised by services	11,791,878	13,541,686
Managing financial instruments	249	31,489
Custodian services	11,791,629	13,510,197

Income and expenses from fees related to investment services and businesses

EUR '000	2021	2020
Income from fees and commission related to investment and subsidiary investment services and businesses for clients	7,048	9,385
Reception, intermediary, and execution of orders	1	25
Management of financial instruments	58	343
Initial public offering and subsequent sales without obligation to buy	7	951
Custodian and related services	6,921	7,271
Consultancy to undertakings on capital structure, industrial strategy and related matters, and advice and services relating to mergers and acquisitions of undertakings	61	795
Expenses from fees and commission related to investment and auxiliary investments services and businesses for clients	1,794	1,929
Fees related to the Central Securities Clearing Corporation and to similar organizations	1,794	1,929

Note 48: Related parties

Statement of Financial Position

EUR '000	Bank		Group	
	2021	2020	2021	2020
Loans	63,847	270,475	3,112	132,662
Management Board	11	92	11	92
Key management personnel	-	145	-	158
Parent company	-	48,021	-	48,021
Other companies within UniCredit	63,836	222,216	3,101	84,390
Other related parties	-	1	-	1
Derivatives	28,709	20,829	28,709	20,829
Parent company	9,448	16,564	9,448	16,564
Other companies within UniCredit	19,261	4,265	19,261	4,265
Other assets	1,649	1,280	1,649	1,280
Parent company	533	225	533	225
Other companies within UniCredit	1,116	1,055	1,116	1,055
Total assets	94,205	292,584	33,470	154,771
Financial liabilities measured at amortised cost	39,204	37,724	25,928	10,728
Management Board	142	42	142	42
Key management personnel	-	64	35	64
Parent company	369	296	369	296
Other companies within UniCredit	38,692	37,320	25,381	10,324
Other related parties	-	2	-	2
Derivatives	26,708	50,200	26,708	50,200
Parent company	18,421	35,209	18,421	35,209
Other companies within UniCredit	8,287	14,991	8,287	14,991
Other liabilities	1,385	1,610	1,402	1,610
Parent company	772	816	772	816
Other companies within UniCredit	613	794	629	794
Total liabilities	67,297	89,534	54,038	62,538

Notes on the Financial Statements

Statement of Income

EUR '000	Bank		Group	
	2021	2020	2021	2020
Interest income	2,789	4,086	2,219	3,013
Management Board	-	1	-	1
Key management personnel	-	2	-	2
Parent company	59	81	59	81
Other companies within UniCredit	2,730	4,002	2,160	2,930
Interest expense	4,915	4,171	5,056	4,322
Parent company	3,185	2,497	3,185	2,497
Other companies within UniCredit	1,730	1,674	1,871	1,826
Fee and commission income	935	984	903	942
Management Board	4	-	4	-
Parent company	45	42	45	42
Other companies within UniCredit	886	942	854	900
Fee and commission expenses	683	439	825	457
Parent company	467	41	467	59
Other companies within UniCredit	215	398	357	398
Gains and losses on financial assets and liabilities held for trading	9,531	1,981	9,924	2,388
Parent company	2,893	(1,132)	2,893	(1,132)
Other companies within UniCredit	6,638	3,113	7,030	3,520
Fair value adjustments in hedge accounting	7,697	(7,339)	7,697	(7,339)
Parent company	8,658	(5,807)	8,658	(5,807)
Other companies within UniCredit	(962)	(1,533)	(962)	(1,533)
Other operating income	1,320	1,239	927	832
Parent company	549	409	157	2
Other companies within UniCredit	771	830	771	830
Administrative costs	3,673	3,342	3,658	3,321
Parent company	506	296	506	302
Other companies within UniCredit	3,166	3,046	3,152	3,018

Figures which amounted to less than 1 thousand euros are not reported.

Remuneration paid

EUR '000	Bank		Group	
	2021	2020	2021	2020
Remuneration paid to the Management Board	1,404	1,364	1,404	1,364
Salaries and other short-term benefits	1,404	1,364	1,404	1,364
Remuneration paid to the Supervisory Board members	34	28	34	28
Remuneration paid to other employees with an individual contract	3,749	4,108	3,839	4,242
Salaries and other short-term benefits	3,749	4,108	3,839	4,242
Total	5,187	5,501	5,277	5,635
Number of the Management Board members as of 31 December	7	5	7	5
Number of the Supervisory Board members as of 31 December	2	2	2	2
Number of other employees with an individual contract as of 31 December	61	69	62	71

Actual number of the Supervisory Board members is disclosed in the business part Governing Bodies of d.d., the above table only presents those Supervisory Board members to whom the remuneration has been paid.

Transactions of the Bank with its subsidiary UniCredit Leasing d.o.o.

Balances in Statement of Financial Position

EUR '000	2021	2020
Loans and receivables	60,735	137,826
Investments in subsidiaries, associates and joint ventures	-	1
Deposits	22,536	26,996
Lease liabilities	166	112

Investment in Subsidiary has been reclassified to Non-current assets and disposal groups classified as held for sale in year 2021. The balances are presented on a net of impairment basis.

Income / expense

EUR '000	2021	2020
Interest income	570	1,072
Interest expense	1	-
Fee and commission income	32	42
Other operating net income / (loss)	393	407
Administrative costs	(15)	(42)

In addition to items presented in above table in year 2021 UniCredit Leasing d.o.o. distributed dividends in amount of EUR 970 thousand euros.

Note 49: Subsequent events

Significant events after the Statement of Financial Position date - The new CHF law

On 14 April 2021, the National Council of Republic of Slovenia filed with the National Assembly a legislative proposal on limiting and distributing currency risk among creditors and borrowers of loans in Swiss francs (CHF).

The proposal for the introduction of the new law aimed to restructure the consumer loans denominated in CHF or contractually linked to CHF, originated between 28 June 2004 and 31 December 2010, effectively retroactively introducing a 10 % exchange rate cap which limits the amount to be repaid by customers, as capital or interest, following revaluation of the CHF against the EUR.

Notes on the Financial Statements

During the 2021, the following events occurred:

- on 25 May 2021, the Slovenian Government submitted to the National Assembly a negative opinion stating that it would have not supported the law proposal;
- on 26 November 2021, the European Central Bank released an opinion (CON/2021/36) on the modification of Swiss franc loan agreements; among the others, the opinion stated that “introducing measures with retroactive effect undermines legal certainty and is not in line with the principle of legitimate expectations and may also interfere with acquired rights”;
- on 5 January 2022, the National Assembly's Legislative Office issued an opinion highlighting material constitutional deficiencies of the proposal for the introduction of the new law, mainly related to retroactivity, rule of law, right to private property and free enterprise.

Despite the above, on 2 February 2022, the National Assembly approved the law, subject to publication in the Official gazette, and effective 15 days (*vacatio legis*) after the publication in the Official gazette.

On the basis of the above, no provision was recognized as of 31 December 2021 regarding the entry into force of the aforementioned law. The approval of the law by the National Assembly was deemed to be a non-adjusting event under IAS 10, as the virtual certainty of the law enactment - which is the condition required by IAS 37 for recognition and measurement of provisions determined by the introduction of new laws - was not met as of 31 December 2021, and only emerged in February 2022 with the approval by the National assembly.

The Bank is currently assessing the features of the law, and - for the time being - several aspects are either still under evaluation or expected to be clarified in the next periods. Considering such uncertainties, the preliminary estimated financial impact for UCB SI may fall in the maximum range of 125 -150 million euros (pre-tax), as worst-case scenario. Indeed, the Management is executing the needed activities for managing such event, also considering that the preliminary impact - although affected by several assumptions - might assume a materiality which triggers a breach in the Maximum Distributable Amount⁵, if confirmed.

Declaration on the Adequacy of Risk Management Arrangements

In accordance with Article 435(e) of the Regulation (EU) No. 575/2013 of the European Parliament and of the Council on prudential requirements for credit institutions and investment firms (CRR), the governance bodies of UniCredit Banka Slovenija d.d – the Management Board (comprised of: Chairman of the Management Board Lorenzo Ramajola and Members of the Management Board Nevena Nikše, Ivanka Prezhdarova, Tsvetelin Minchev and Tanja Turk as Alternate Member of the Management Board) and the Supervisory Board, represented by the Chairman Pasquale Giamboi confirm, by signing this Declaration, that UniCredit Banka Slovenija d.d. has established and maintained adequate system of internal controls and risk management which is in line with the risk profile, volume of assumed risks and strategy.

Ljubljana, 15 February 2022



Pasquale Giamboi
Chairman of the
Supervisory Board



Lorenzo Ramajola
Chairman of
the Management Board



Nevena Nikše
Member of
the Management Board



Ivanka Prezhdarova
Member of
the Management Board



Tsvetelin Minchev
Member of
the Management Board



Tanja Turk
Alternate Member of
the Management Board

⁵ Maximum Distributable Amount (MDA) restricts earnings distribution if a bank's total capital falls below the sum of its Pillar 1, Pillar 2 and CRD buffer requirements. For the bank the MDA is 10.5% and Group 10.75%

Risk Report

Overall Risk Management

The Group identifies, measures, monitors and manages the risks of UniCredit Banka Slovenija d.d. ("the Bank") and of the subsidiary UniCredit Leasing d.o.o. In performing this task, the Bank works closely with Risk Control and Risk Management units of the parent group UniCredit in line with the existing parent group UniCredit standards. Regular risk monitoring and risk management are also performed in close cooperation with the parent UniCredit and with the intention of ensuring comprehensive risk management across the parent UniCredit.

In line with the principles of the parent group UniCredit, the Group identifies, measures, monitors, and/or manages the following categories of risk:

- Credit risk;
- Liquidity risk;
- Market risk (Interest rate risk, Price risk, Exchange rate risk);
- Derivatives-linked risk;
- Operational risk;
- Other risks (Business risk, Real estate risk, Financial investments risk, Reputational risk).

The Group manages risks in a coordinated manner at different organizational levels. Furthermore, the risk management structure is part of wider risk management practice of the parent group UniCredit. In this way, it supports the uniformity of risk management and control procedures across the entire parent group.

The Bank's Management Board and Supervisory Board determine the risk policy and approve principles of risk management and the establishment of limits for all relevant risks.

The Management Board is in charge of making various strategic decisions concerning but not limited to matters such as: the definition and monitoring of risk strategy, approval and implementation of credit risk related Group standards and the implementation plan defined for them, development of new models/refinement of existing models, regular and irregular validations and other changes in rating maps, policies and guidelines in connection with the internal rating systems, IRB material changes, and Basel 2 Pillar II.

Central risk management activities of the Group are steered by the Risk Management division, which is independent from the Group's business units and it is responsible directly to the Chief Risk Officer, who is a member of the Management Board. There are three types of high-level committees related to management of risks: the Transactional Committee, the Non-Financial Risks and Control Committee and Financial Risk Committee.

Transactional Committee

The Transactional Committee of UniCredit Banka Slovenija d.d. within its assigned sub-delegations of powers for credit activities and the related thresholds meets with approval functions for:

- Credit proposals referring to all files, including the non-performing files ("NPE" such as restructuring and workout);
- Status classification of files;
- Relevant strategies and corrective actions to be taken for watch-list files;
- Rating override, either upgrading or downgrading, acting on Probability of default (PD) and Loss Given Default (LGD), according to the counterpart/ rating system (Group-wide or local) applied for the creditworthiness assessment;
- Proactive re-staging of clients and/or relevant expert based provision allocation;
- Proposal of distressed asset disposal, in accordance with the regulated specifications and limitations in force.

The Transactional Committee reviews and provides opinion with consultation function to the Management Board of UniCredit Banka Slovenija d.d. in relation to the following matters:

- Debt capital market transactions; in case of taking underwriting position;
- Debt to Equity transactions and/ or actions/rights-execution related to equity participations resulting from Debt to Equity transactions;
- Debt to Assets transactions and /or actions/rights execution related to asset resulting from Debt to Asset transactions.

Permanent voting members of the Transactional Committee are the CEO – Chairperson, CRO – Deputy Chairperson, Head of Corporate Investment Banking/ Head of Retail and Head of Credit Operations/ Head of Special credit - members with voting rights limited to their respective perimeters defined in internal regulations.

The Transactional Committee's regular sessions are held at least weekly.

In line with the legislation and internal acts of the parent group UniCredit, the Supervisory Board confirms the decisions when large exposures

occur. Under certain conditions, the responsibilities of the Transactional Committee can be delegated to a lower decision-making level with assigned individual competencies. The approval process is also set-up for the UniCredit Leasing d.o.o. in line with the Bank's rules.

Financial Risk Committee

The Financial Risk Committee is responsible for approving strategies, policies, methodologies for market risk, Defined Benefit Obligation, counterparty credit risk, liquidity risk, FX and banking book interest rate risks, funds transfer pricing, setting limits (where applicable) accordingly. It is also responsible for the approval of the Funding Plan and Contingency Funding Plan to be submitted to the Supervisory Board and for evaluating the impact of transactions significantly affecting the overall financial risk portfolio profile as well as monitoring financial risks.

The Committee is responsible for ensuring consistency of the practices and methodologies related to market, Defined Benefit Obligation, liquidity, FX and interest rate risk of the Banking Book with the Group ones, with the aim to optimize the usage of financial resources (e.g. liquidity and capital) in coherence with Risk Appetite and Business Strategies.

The Financial Risk Committee meets with consulting and proposal functions for the definition of the proposals submitted to the Supervisory Board, for the following topics:

- The Market Risk Strategy with reference to market risks including structural FX risk;
- Funding Plan and Contingency Funding Plan;
- Relevant Global Policies for market risk, Defined Benefit Obligation, counterparty credit and other trading credit risk, interest rate risk of the Banking Book, liquidity risk, FX risk and Funds Transfer Pricing system;
- Initial approval and approval of substantial changes in risks measurement and control systems for the calculation of the first pillar capital requirement of market and counterparty credit risk;
- The setup of new covered bond programs, the asset transfers to the cover pool and the amendments of existing covered bond program with risk profile impact;
- The setup of new traditional securitization transactions (including those with impact on liquidity and/or risk transfer), the unwinding of outstanding securitizations, and the amendments of existing transactions with risk profile impact;
- Interest Rate Risk of the Banking Book (IRRBB) strategies.

The FRC meets with approval function for the following (but not limited to these) topics within the realm of the delegated approval authorities in force:

- Structure and definition of limitations for the financial risks for achieving risk allocation targets across Business Lines and portfolios;
- Authorization to exceed the limits on the various risk type for which the Committee has an approval role as per delegated approval authorities in force;
- *Policies on Recovery and Resolution topics;
- The approval of risk transfer transactions plan (including both synthetic and traditional securitizations);
- Initial approval and approval of substantial changes regarding the control systems and measurement of the financial risk, including possible operative plans, IT and data quality processes and requirements, with the support of the relevant internal validation reports;
- Action plans to face possible critical findings, related to risk control and measurement systems, resulting from "Internal Validation" and "Internal Audit" activities, regarding the internal control system and financial risk measurement;
- Contribution to Risk Appetite Framework in terms of thresholds for Market, Interest Rate Banking Book, Liquidity and FX risks;
- Critical/ important issues (with potential impact on market, liquidity, FX and banking book interest rate risk);
- Definition of the perimeter relevant for Market Risk/Interest Rate Risk of the Banking Book, through the approval of criteria allowing to flag portfolios as Not Risk Relevant;
- The actions, operative rules and strategies for balance sheet steering in terms of liquidity risk, banking book interest rate risk and FX risk, including for example replicating portfolio strategies (NMDs, Free funds), liquidity steering framework and application of the internal transfer prices;
- The replicating portfolio strategies;
- The Investment Portfolio Plan (investment in financial instruments of Banking Book with respect to Interest Rate, Liquidity and FX risks profile i.e. Bonds Investment Strategy);
- The Overall Business/Operative strategies for Defined Benefit Obligation portfolios management (if relevant);
- Definition and changes of behavioral models for Liquidity and Interest Rate Risks regarding Banking Book;
- The approval of the stress test scenarios, both for capital and liquidity purposes, as well as of the recovery plan scenarios;
- The Financial risk Group policies;
- The approval of actions in order to preserve the Bank in the "Alarm /Alert Phase" of a liquidity or capital crisis;
- Reviewing the Sustainability Bond Framework, their assets eligible criteria and reporting;
- Pillar II models and methodologies for Market, Pension and Counterparty Credit Risk;
- ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) and ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) reports;
- Introduction of new products;
- Funding Plan and Contingency Funding Plan.

Risk Report

The FRC is held monthly and chaired by the Chief Executive Officer (hereinafter CEO).

FRC comprises the following permanent members, who are endorsed with one vote each:

- CEO – Chairperson;
- CFO – Vice Chairperson;
- CRO – Vice Chairperson;
- Head of Market and Liquidity Risk;
- Head of Compliance;
- Board Member or Division Head responsible for Corporate Business for the respective perimeter;
- Board Member or Division Head responsible for Retail Business for the respective perimeter.

Non-Financial Risks and Controls Committee

The Non-Financial Risks and Controls Committee ("NFRC") a governance body of UniCredit Banka Slovenija d.d. (UCB SI), authorized by the Management Board of UCB SI, is focused on supporting the CEO of UCB SI in the role of steering and monitoring the Non-Financial Risks (NFRs) at a legal entity («LE») level, also overseeing the related internal control system (ICS).

The NFRC enables the coordination among the three lines of defence with the aim to identify and share LE priorities concerning Non-Financial Risks (e.g. events, regulations or emerging risks), assessing and monitoring the effectiveness of initiatives put in place in order to address them.

The NFRC is chaired by the Chief Executive Officer and is organized at least quarterly in three sessions with reference, respectively, to:

- (i) General Non-Financial Risks and Internal Controls topics;
- (ii) ICT, Security, Cyber, and Third party Risk topics;
- (iii) Reputational Risk topics.

Permanent Members of the NFR Committee are: CEO (Chairman), CRO (Vice Chairperson), CFO, Heads of GBS, Head of Compliance.

The Committee meets with approval functions, according to the regulations in place, for the following topics:

- General governance policies for the different types of NFRs;
- Group policies and methodologies – for their definition and for any substantial change - for the measurement, management and control of the NFRs as well as for the measurement and control of the related internal capital;
- Insurance strategies proposed by the competent functions;
- In order to assess the robustness and the potential issues affecting the LE's ICS, the NFRC evaluates the significant or critical elements emerging from the analysis and reports also produced by External Regulators (i.e. ECB, SSM, Bank of Italy, Consob, etc.), other Functions with control duties or operating within the ICS (e.g. ICT, Security, Operations, Procurement and Cost Management) and External Auditors;
- Approval whenever a relevant reputational risk is present on specific single transactions / relationships - as foreseen by the Internal Regulations - to be provided, if the decision falls within the local competence of the LE or to be submitted further to UniCredit S.p.A. functions in case the latter are to be engaged for a Non-Binding Opinion - as foreseen by the Internal Regulations.

The Committee meets with consulting and proposal functions for the following topics, evaluating and providing guidelines with reference to:

- Main NFRs, for the industry and for the LE, and overall strategies for their optimization;
- Relevant for the Legal Entity issues concerning NFR and ICS, evaluating weaknesses and shortcomings and – if needed – recommending and prioritizing corrective actions, and monitoring main implementation plans milestones;
- External events having potential impact on the LE's NFRs profile, and best practices and / or lessons learned deriving from events, assessments and action plans;
- Periodical reporting provided by Risk Management on operational losses (with particular focus on events having relevant financial impacts), near misses, Risk Weighted Assets, Indicators and Scenario Analysis;
- Compliance and Risk Management evidences on second level controls carried out, as well as on current and expected impacts of regulations monitored;
- Relevant risks / criticalities highlighted by Internal Audit function, for specific cases and in relation to specific areas or geographies;
- Strategic guidelines and Risk Appetite proposals including capitalization targets and capital allocation criteria for Non-Financial Risks;
- Internal Validation annual Regulatory Report on operational risk;
- Overseeing LE's risk profile in relation to the AML, FS and Compliance area - within the General Non-Financial Risks and Internal Controls session, emerging threats as well as the internal control system robustness at LE level, through the monitoring of most relevant events, novelties, critical and major issues observed during inspections, audit reviews, 2nd Level controls and Risk Assessments, regulatory requirements, backlogs (KYC, Alerts), weaknesses and shortcomings, also addressing and prioritizing – when needed – potential corrective actions upon report delivered by the Head of AML and Head of Compliance respectively;
- Reputational risk relevant emerging trends or material events, for their implications on the Local strategies, initiatives, transactions, projects,

customers or other business activities, leveraging on evidences and assessments provided by Risk Management, Compliance, Legal, Group ESG Strategy & Impact Banking, Group Institutional Affairs and Identity and Communication;

- Relevant risks / criticalities highlighted by Internal Audit function, for specific cases and in relation to specific areas or geographies;
- Periodical reporting provided by local or Group competent structures on the business activities and decisions taken in relation to the defined sensitive sectors.

Risk Management- General aspects

UniCredit Banka Slovenija d.d. Group has an effective independent Risk Management function, under the direction of a Chief Risk Officer (CRO), with sufficient importance, independence and access to the Supervisory Board. In detail, the control and steering of the Group's risks is performed by the Risk management division, comprising of the following functions: Credit Operations, Special Credit, Market and Liquidity Risk, Strategic Risk Management and Control⁶, Internal Validation.

Key activities of the Risk Management function include:

- Identifying material individual, aggregated and emerging risks;
- Assessing these risks and measuring the bank's exposure to them;
- Supporting the Corporate Bodies in the definition, approval, implementation, review of the risk governance framework which includes the Risk Appetite and its related risk management policies in terms of principles, risk strategies and limits;
- Supporting the programmes for spreading of a sound risk culture at all levels within the Group;
- Ongoing monitoring of the risk-taking activities and risk exposures to ensure they are in line with the Board-approved Risk Appetite, risk limits and corresponding capital or liquidity needs (i.e. capital planning); establishing an early warning or trigger system and corresponding remedial actions for breaches of the bank's Risk Appetite or limits;
- Contributing to and, when necessary, challenging material risk decisions;
- Reporting to the Board, the Risk Committees and/or Senior Management, as appropriate, on all these items, including but not limited to proposing appropriate risk-mitigating actions.

Environmental, Social and Governance (ESG) risk

Environmental, social, and governance (ESG) issues are becoming more and more relevant for financial institutions. For banks, sustainability may soon become also an economic and existential question, generation a new type of risk: ESG risk. EBA already published regulation on the ESG risks management and supervision, resulting in a final report published in June 2021. Further EBA Guidelines are expected in 2022.

Climate change is perceived to generate the most significant risks to the global economy, climate risks are considered more likely to happen than data fraud and cyber-attack risk in the scope of global risk. Currently the influence of ESG risk on financial and non-financial risks is felt across the banking at various degrees, since it is not a fully stand-alone type of risk. Climate related risk is most widely researched and recognised type of environmental risk. Given climate risks specific features and its long-term forward-looking nature, stress testing is perceived as the key tool to assess their financial impacts.

To understand how each climate risks may impact the value of financial portfolios, two types of climate risk are considered: the first is physical risk and the second is transition risk, where the potential delayed introduction of climate policies to reduce CO2 emissions could have a negative impact on certain carbon-intensive industries.

In relation to ESG topics, a climate project has been set up in 2021 in the parent group UniCredit, which is covering the following streams:

- Group Climate and Environmental EU Taxonomy definition;
- Climate and Environmental risk methodologies;
- Integration Into Risk Management Framework;
- Rating Override;
- Financial Risks;
- Credit Risk Strategies;
- Operational and Reputational Risk;
- Process and Policies.

The impact of climate-related and environmental risks is considered in the assessment of the risk profile of performing counterparties through the analysis of the climate-related and environmental positioning, focusing on specific dimensions (e.g. level of emissions with relevant targets and strategy, transition risk, other environmental risk metrics, etc.). Currently considered are Large Corporates performing clients, while Financial Institutions, Banks, and Sovereigns as well as Public Sector clients are for the time being excluded from the scope. As the topic evolves other segments of clients might also be included in the scope.

⁶ Function established, following the reorganization of Risk Management Division in 4Q 2019.

Risk Report

For credit proposals regarding performing Large Corporate single counterparties/Economic Groups the output of the analysis provided in the credit application must be accompanied in attachment by a specific Climate and Environmental questionnaire for scoring (through a series of key synthetic indicators) and assessing the borrower's positioning in terms of related risks, level of vulnerability and exposure, as well as in terms of potential economic/financial impacts. As a general rule, the assessment from ESG point of view has to be performed at least once per year, unless new relevant information on Climate and Environmental topics become available.

Environmental, Social and Reputational Risk topics reflects the evolving activities within the parent group UniCredit for ESG risk, such as the launch of new coal policy, under which UniCredit commits to ending all coal financing by 2028. The parent group UniCredit decides to enhance its coal policy in order to better support customers transition out from the coal based on the update of the methodology for the reputational risk assessment for coal-fired power generation sector industry.

In line with the recent review of the Coal Policy, also the review of the Oil&Gas Policy in 2021 brings a review of the parent group UniCredit approach on expansion of Oil&Gas sector activities, considering customer classification as a driver for a clear lending decisions, actions and exception management rules defined in advance.

Risk-taking capacity (ICAAP/ ILAAP) and Risk appetite

The parent Group assesses its capital adequacy on a going concern approach, ensuring that an adequate level of capital is maintained to continue business activities as usual even under severe loss events, like those caused by economic downturn.

The parent group's approach to the ICAAP consists of the following phases:

1. Risk identification and mapping;
2. Risk measurement and stress testing;
3. Risk appetite setting and capital allocation;
4. Monitoring and reporting.

1. Risk identification and mapping

The first step is the identification and mapping of all risks embedded in the Group and relevant legal entities, with particular focus on the risks not explicitly covered by the Pillar 1 framework. The output of this activity is the Group Risk Map which includes all the risk types quantifiable by the internal capital.

2. Risk measurement and stress testing

The second phase is the identification of internal methodologies for the measurement and quantification of different risk profiles, resulting in the calculation of the Group internal capital. Firm-wide stress tests are also performed as a fundamental part of a sound risk management process. The aim of stress testing is to assess the Bank's viability with respect to exceptional but plausible events. The impact of adverse economic scenarios is assessed on the capital position (solvency stress test) and/or the liquidity position (liquidity stress test) of the Group.

3. Risk appetite setting and capital allocation

Group Risk Appetite defines the level of risk that the Group is willing to take in the pursuit of its strategic objectives and business plan, taking into account the interest of its stakeholders (e.g. customers, policymakers, regulators, shareholders) as well as capital and other regulatory and law requirements. It occurs in parallel with the annual budgeting process and/or multi-year plans and aims at defining guidelines and targets, triggers and limits (where applicable) on the KPIs, both at Group and at Legal Entity level.

The main goals of the Group's risk appetite are:

- To assess explicitly the risks and their interconnections the Group is willing to accept or should avoid in one year horizon; risk appetite targets should be consistent with the ones defined in the strategic multi-year plan;
- To specify the types of risk the Group intends to assume by setting the targets, triggers and limits, under both normal and stressed operating conditions;
- To ensure an "ex ante" risk-return profile consistent with long term sustainability, in coherence with multi-year strategic plan/ budget;
- To ensure that the business develops within the risk tolerance set by the Management Board, Supervisory board and aligned with the parent group, also in respect of national and international regulations;
- To support the evaluation of future strategic options with reference to risk profile;
- To address internal and external stakeholders' view on risk profile coherent with strategic positioning;
- To provide qualitative statements concerning not quantifiable risks (e.g. strategic, reputational risks) in order to strategically guide the relevant processes and internal control system.

The Group's risk appetite is defined in line with the Group's business model and it is aligned with the parent group UniCredit. For this purpose, the Group's risk appetite is integrated in the budget process, in order to guide the selection of the desired risk-return profile in alignment with

the Strategic Plan guidelines and at inception of the budget process.

The UniCredit Compensation Policy is consistent with the Group's risk appetite to allow the effective implementation of risk reward remuneration for bonus definition and payments.

The risk appetite statement defines the positioning of the Group in terms of strategic targets and related risk profiles to address internal and external stakeholders' expectations and includes:

- Guidance on the overall key boundaries for the Group in terms of focus of activity;
- Definition of the desired risk-return profile, in coherence with the Group's overall strategy;
- Indication on strategies to manage key risks within the perimeter of the Group;
- Qualitative statements for not quantifiable risks (e.g. strategic, reputational risk) in order to ensure prevention/early intervention on emerging risks;.
- Definition, guidance and statement for ESG and its main components:
 - Climate & Environmental:
 - Committed to supporting our clients in a just and fair transition;
 - Integration of Climate & Environmental risks within Risk Management framework through several concrete actions and in line with the defined Roadmap;
 - Carefully manage Transition Risk, ensuring proper origination, monitoring and management of the portfolios, following an holistic approach;
 - Focus at the enhancement of the methodology to assess vulnerable portfolios and mitigate Physical related risks.
 - Social Lending:
 - Providing support to clients at risk of economic and social exclusion, targeting both Individuals and Enterprises, supporting projects and initiatives aiming at making a substantial social contributions on the society;
 - Diversity, Equity and Inclusion (DE&I);
 - Foster diverse workforce, ensuring gender parity, promoting wider ethnic and cultural diversity representation to reflect client needs;
 - Nurture an inclusive, positive, and respectful environment that welcomes equity and diverse thinking for both people and clients, with the ambition to become a fully accessible company;
 - Promote DE&I principles across all organizational levels including stakeholders and suppliers.

The structure of the risk appetite at UniCredit Banka Slovenija d.d. includes the Group's risk appetite statement and the Group's risk appetite KPIs dashboard.

The quantitative elements of the risk appetite framework instead are represented by a dashboard, composed of a set of KPIs, based on the analysis of the expectations of the Group's internal and external stakeholders, which addresses the following dimensions, including material risks to which the Group is exposed:

- Capital KPIs;
- Liquidity KPIs;
- IRRBB KPIs;
- Credit KPIs;
- Risk & Return KPIs;
- Market Risks KPIs;
- Non Financial Risks KPIs;
- Shadow Banking KPI;
- Climate & Environmental Risk;
- Audit.

In addition to the KPIs included in the RAF dashboard, a qualitative assessment on Reputational Risk at Group level is included in the Risk Appetite monitoring, based on early warning indicators defined by the relevant Holding Company function.

For each of the above dimensions, one or more KPIs are identified in order to quantitatively measure the position of the Group in different ways: absolute values, ratios, sensitivities to defined parameters.

Various levels of thresholds are defined such to act as early warning indicators anticipating potential risk situations that will be promptly escalated at relevant organisational level. In the event that specific risk appetite thresholds are met, the necessary management measures have to be adopted for effectively adjusting the risk profile. The following thresholds are identified (on certain KPIs, not all the thresholds may be meaningful):

- Targets represent the amount of risk the Group is willing to take on in normal conditions in coherence with the Group's ambition. They are the

Risk Report

reference thresholds for the development and steering of the business;

- Triggers represent, from a managerial standpoint, the maximum acceptable level of deviation from the defined target thresholds, or more generally a warning level, and are set consistently to assure that the Group can operate, even under stress conditions;
- Limits are hard points that represent, from a statutory standpoint, the maximum acceptable level of risk for the Group.

Thresholds setting is evaluated by the relevant competent functions, also through managerial decision by the Management Board, respecting regulatory and supervisory requirements and also taking into account the stakeholders' expectations and positioning versus peers. In addition, the Group has a series of transversal operative limits and metrics that cover the main risk profiles in order to supplement the risk appetite framework.

The key risk appetite dimensions are business strategy, capital and liquidity adequacy. The defined bundle of key indicators comprise Pillar 1 and Pillar 2 indicators, and recovery plan indicators. The risk appetite is integrated in the budgeting process in the context of managing the objectives in defining and selecting the desired risk-return profile. A system of targets, thresholds and limits has been defined for the key indicators to ensure regular monitoring, timely escalation and a link to the recovery plan.

In addition to the risk appetite, the Management Board and Supervisory Board adopt a resolution, once a year, defining the parent group UniCredit risk strategy which further operationalizes the risk appetite and complements it with additional limits and targets.

Exposures to risks, scope of assumed risks and the ability to assume different risks as well as stress situations are presented to the Bank's Management Board as well as to the aforementioned committees through different reports.

4. Monitoring and reporting

Capital adequacy evaluation is a dynamic process that requires regular monitoring to support the decision making process. The Bank monitors its main risk profile with a frequency coherent with the nature of each single risk; on top of this, a quarterly reporting of integrated risks and risk appetite evolution is performed and reported to the relevant risk committees and governing bodies, in order to set and implement an efficient and effective ICAAP framework.

Capital adequacy is assessed considering the balance between the assumed risks and the available capital both in regulatory and in an economic perspective. With respect to economic perspective, capital adequacy is assessed by comparing the amount of financial resources available to absorb losses and keep the Group solvent, the so-called Available Financial Resources (AFR), with the amount of capital the Group needs to support its business activities, i.e. Internal Capital (IC). The decision to include components in AFR is based on three main criteria:

- Loss absorbency;
- Permanence;
- Flexibility of payments.

Since these criteria are the same as the ones identified by regulators to calculate regulatory own funds, the amount of regulatory own funds is the natural basis for the quantification of AFR. Under the going concern approach, the AFR are computed under the assumption that the Bank remains compliant with all the accounting and regulatory standards. The ratio between AFR and IC is the "Risk Taking Capacity" (RTC). RTC is one of the key indicators included in the Group RAF dashboard on which the Bank leverages to guide the selection of the desired risk-return profile in alignment with its business strategies.

A milestone of the ICAAP is the risk appetite which is defined as the level of risk that the Group is willing to take and the risk return profile it fixes to achieve in pursuit of its strategic objectives and business plan, taking into account the interest of its stakeholders (e.g. customers, policymakers, regulators, shareholders) as well as capital and other regulatory and law requirements. The scope of the Group's assumed risks is defined in the dialogue, with the parent group UniCredit and is approved by the Supervisory Board. The Group's risk appetite is approved on an annual basis by all managerial bodies and is regularly monitored and reported to the relevant committees, with the aim to ensure that the Group develops within the desired risk return profile set by the Management Board.

The Group controls also the liquidity adequacy via relevant Pillar 2 approach: the Internal Liquidity Adequacy Assessment Process (ILAAP). As part of the ILAAP, and in coordination with the parent group, the Bank reviews the adequacy of the liquidity risk management process, which consists of various components – such as limiting the short-term and medium-term and long-term liquidity position, stress testing, funding plan and key regulatory indicators – and is primarily aimed at ensuring sufficient liquidity.

In line with the methodology of the parent group UniCredit, the Group calculates internal capital (also referred to as "economic capital" for individual risk categories).

Both ICAAP and ILAAP of the Group are subject to annual review by the Internal Audit.

Credit Risk

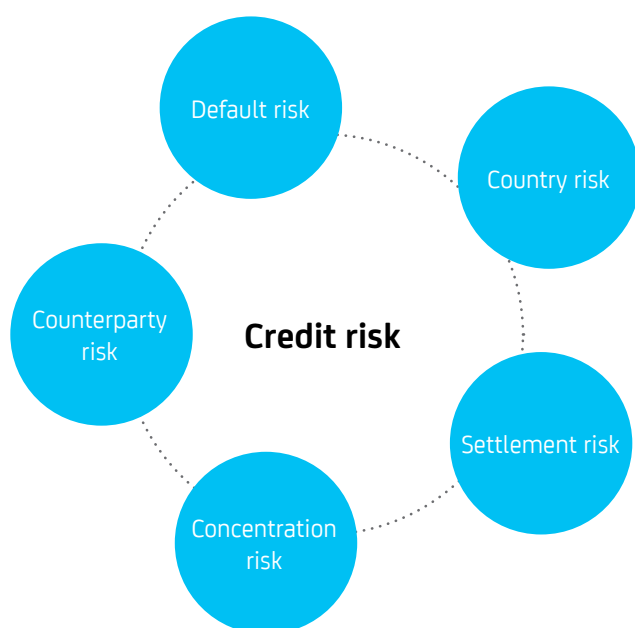
Credit risk is the risk of incurring losses as a result of the borrower's non-fulfillment of terms and conditions as agreed under the loan agreement

Factors that generate credit risk

During the ongoing credit and business activities, the Group is exposed to the risk that an unexpected change in a counterparty's creditworthiness may generate a corresponding unexpected change in the value of the associated credit exposure and may thus result in a partial or full write-off. This risk is always associated to the traditional lending practice, regardless of the form of the credit facility (whether cash or credit commitments, secured or unsecured, etc.). The main reasons of a default lie in the borrower's failure to fulfil its credit obligation (due to a lack of liquidity, for insolvency reasons, etc.), as well as the occurrence of macro-economic and political events that are affecting the debtor's operating and financial condition. Other banking operations, in addition to traditional lending and deposit activities, can constitute other credit risk factors. In this view, 'non-traditional' credit risk may arise from:

- Subscription of derivative contracts;
- Purchase and selling of securities, futures, currencies or commodities;
- Holding third-party securities.

The counterparties in these transactions or issuers of securities held by the Group's legal entities could default as a result of insolvency, political and economic events, lack of liquidity, operative deficiencies or other reasons. Defaults of a large number of transactions, or one or more large transactions, could have a material adverse impact on the Group's activities, financial condition and operating profits.



Default risk: the risk that after 90 days the counterparty fails to meet contractual payment obligations to the Group or only small possibility of payment exists in accordance with the European Union Directive CRD IV and European Union Regulation CRR and valid internal rulebooks of the Group. The outcome is the classification of all the claims with particular client as defaulted.

Country risk: the risk that the Bank may suffer a loss in any given country, due to any of the following reasons: deterioration of economic conditions, political and social upheaval, nationalization and expropriation of assets, government repudiation of indebtedness, exchange controls and disruptive currency depreciation or devaluation.

Settlement risk: the risk that the settlement or clearance of transactions will fail. It arises whenever the exchange of cash, securities and/or other assets is not simultaneous.

Concentration risk: the risk that arises from the overexposure toward single client, single industry or single geographic area.

Counterparty risk: the risk that the counterparty to a transaction could default before the final settlement of the transaction's cash flows. The scope of application are derivative instruments, repurchase transactions, securities or commodities lending or borrowing transactions, long settlement transactions and margin lending transactions.

The Group manages credit risk in line with its internal rules. Credit risk management procedures are performed on a single transaction level, single client level and on a portfolio level through procedures, structures and rules, that steer, govern and standardize the assessment and management of credit risk, in line with the Group's principles and best practice. The activities are aimed at analysing the main components of credit risk and their temporal evolution, in order to be able to detect promptly any symptoms of deterioration and, therefore, take appropriate corrective actions.

The main objective of managing credit risk is to reach and obtain high quality and dispersion of credit portfolio.

Risk Report

Various implemented rating models provide the basis for efficient risk management and are embedded in all decision-making processes relating to risk management. They are also a key factor for capital required to be held against risk-weighted assets. Great attention is paid to consistency in the presentation for supervisory purposes and the requirements of internal control. Risk-adequate pricing and proactive risk management improve the portfolio's diversification and risk/return ratio on ongoing basis.

Specific credit governance rules define the allocation of responsibilities and mechanisms of interaction between the Parent Company and the Group with respect to credit risk management topics and ensure compliance of the overall Group credit risk management framework with the regulatory framework to which the Parent Company is subject to.

The parent group UniCredit-wide rules and principles for guiding, governing and standardizing the credit risk assessment and management are defined at the Group level, in line with the regulatory requirements and the Group's best practice. The general rules are supplemented by policies governing defined subjects (business areas, segment activities, type of counterpart / transaction, etc.).

The Group's credit risk strategies are an effective instrument for governing credit risk, contributing to the setting of the Group's ambitions within the budget process in coherence with the Group Risk Appetite, of which they are an integral part. Starting from the macroeconomic scenario, the outlook at industry level and the business strategy initiatives, Credit Risk Strategies define a set of guidelines and operative targets for the business segments.

Measuring credit risk

Credit Risk Governance Framework

In the parent group UniCredit, the current governance model of credit risk, intended as risk of impairment of a credit exposure deriving from an unexpected deterioration of the counterparty's creditworthiness, has two levels of control:

- On one side, the supervision of the Group Risk Governance functions which steer and control the credit risk and which perform a managerial coordination with respect to the relevant Group legal entities' functions;
- On the other one, the supervision of the relevant Group legal entities' functions, which perform the control and the management of the risks portfolio at Country level. This model also leverages the current governance structure which provides the organisational separation between the functions responsible for the credit operational management and the control functions (within Group Risk Management).

With reference to credit risk management topics, the mechanisms of interaction between the Parent company and the Group legal entities are defined by specific credit governance rules that, on one side, regulate the respective responsibilities and, on the other, ensure the compliance of the overall credit risk framework with the regulatory context which the Parent company is subject to. Within its role of guidance, support and control, the Parent company acts in the following areas: credit rules (principles, policies and processes), credit strategies and credit risk limits, models development, rating systems validation, large exposures management, issuance of credit products, monitoring and reporting portfolio credit risk. In line with such credit governance rules, the legal entities request the Group opinion before granting new or reviewing existing credit lines to individual borrowers or economic groups whenever these credit lines exceed defined thresholds, also with reference to compliance with the credit risk concentration limits being measured with respect to the regulatory capital.

The monitoring of the Economic Groups that the Bank considers relevant according to regulatory and/or managerial reasons (called "Top Group") is carried out by a dedicated central unit within the Group Risk Management. The Group mapping, whose purpose is to identify and assess both juridical and economic connections among the bank's clients, is performed according to principles and rules applying to the whole Group, in line with the regulatory guidelines (EBA Guidelines on Connected Clients - EBA/GL/2017/15) as well as the bank's best practices.

According to the role assigned by the Group governance to the Parent company, specifically to the Group Risk Management function, general provisions are established ("General principles for credit activities") defining Group-wide rules and principles for guiding, governing and standardising the credit risk assessment and management, in line with the regulatory requirements and the Group best practice. Such general provisions are further supplemented by policies which, regulating specific topics (e.g. business areas, segment activities, type of counterpart/ transaction), are divided into two categories:

- Policies on Group-wide topics, drafted and issued by the Parent company and sent to all the legal entities. Some examples are the policies on FIBS counterparties (Financial Institutions, Banks and Sovereigns), on Country Risk Limits, on Project Finance and Acquisition & Leveraged Finance transactions, on underwriting risk limits for Syndicated Loan portfolio, on Commercial Real Estate Financing and on Structured Trade and Export Finance;
- Policies locally developed by single legal entities, fully in line with the guidelines defined at Parent company level, that regulate credit practices related to rules and peculiarities of the local market and that are, therefore, applicable only within the respective perimeter. At both legal entity and Parent company level, the policies (if necessary) are further detailed through operating instructions that describe specific rules supporting the execution of day-by-day activities. Credit policies, which usually have a static approach and are revised when necessary

(e.g. in case of evolution of the external regulatory framework), are supplemented by credit risk strategies (approved by UniCredit Board of Directors in the context of the risk appetite framework) which, instead, are updated at least once a year and define with which customers/products, industry segments and geographical areas the Group and the Group legal entities intend to develop their credit business.

More in general, the Group's credit strategies are an effective tool for managing credit risk, contributing to the definition of the budget objectives in line with the Group's risk appetite, of which they are an integral part. They also constitute a management tool as they translate the metrics defined within the Risk Appetite into concrete form. On the basis of the macroeconomic and credit scenario, the outlook at the economic sector level, as well as the business initiatives/strategies, the Credit Strategies provide a set of guidelines and operational targets aimed at the countries and business segments in which the Group work and are performed on the operating structures of each Group company and included in their respective commercial policies. The ultimate goal is to ensure sustainable commercial growth, consistent with the risk profile of each company, remaining within the limits defined by the Group risk appetite framework.

Within the framework of the strategies underlying credit activity, concentration risk is considered of particular importance. This is the risk associated with losses generated by a single exposure or group of related exposures that (in relation to the capital of a bank, total assets or the overall risk level) can generate potentially serious effects on the solidity and operation "core" of the Group.

In compliance with the relevant regulatory framework, the parent group UniCredit manages the credit risk of concentration through specific limits that represent the maximum risk that the Group intends to accept with regard to:

- Individual counterparties or groups of connected counterparties (Single Name Bulk Risk);
- Counterparties belonging to the same economic sector (Industry Concentration Risk).

The results of stress test simulations related to expected loss are an integrated part of the definition of credit strategies.

Credit approval process

The foundation of credit approval process is a detailed risk assessment of every credit exposure associated with the counterparty. The Group's risk assessment procedures consider both the probability of default of a specific counterparty and the risks related to the specific type of credit facility exposure. When measuring credit risk, the Group calculates probability of default which also forms basis for the calculation of credit rating of a specific counterparty.

For the corporate portfolio part, the Bank assesses the probability of default (PD) based on the internal methodology (IRB approach), in accordance with the Directive CRD IV and the Regulation CRR. For the other part of the portfolio, the Bank uses local models for measuring credit risk. With the goal of effective and statistically supported credit risk measurement, the Group prepares and monitors internal models in accordance with previously mentioned Directive and Regulation and the parent group's guidelines.

Probability of default and consequently a client's credit rating are determined based on financial data, qualitative factors and warning signals. The Group uses the scale with ten major credit rating classes and with an additional division to 26 sub-classes with assigned probabilities of default. The last two main classes represent non-performing assets (defaulted clients).

Risk Report

The table shows the comparison between internal and external ratings:

Rating classes	Rating notches	S&P	Moody's	Fitch
1	1+	AAA /AA+	Aaa / Aa1	AAA / AA+
	1	AA	Aa2	AA
	1-	AA-	Aa3	AA-
2	2+	A+	A1	A+
	2	A	A2	A
	2-	A-	A3	A-
3	3+			
	3	BBB+	Baa1	BBB+
	3-	BBB	Baa2	BBB
4	4+	BBB-	Baa3	BBB-
	4			
	4-	BB+	Ba1	BB+
5	5+			
	5	BB	Ba2	BB
	5-			
6	6+	BB-	Ba3	BB-
	6			
	6-	B+	B1	B+
7	7+			
	7			
	7-	B	B2	B
8	8+	B-	B3	B-
	8	CCC/CC	Caa/Ca	CCC/CC
	8-			
9	9			
10	10			

The table shows gross exposure of on-balance-sheet items to credit risk

EUR '000	Bank		Group	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Cash balances with the Central Bank and demand deposits at banks	743,643	778,244	743,643	778,244
Loans and receivables mandatorily at fair value through profit or loss	-	3,281	-	3,281
Debt securities at fair value through other comprehensive income	262,542	301,737	262,542	301,737
Financial assets at amortised cost	2,025,951	1,934,170	2,049,208	1,956,672
Debt securities	33,354	33,318	33,354	33,318
To banks	53,855	59,464	53,855	59,464
To customers	1,935,733	1,838,048	1,874,065	1,860,550
Other financial assets	3,009	3,340	3,009	3,340
Assets presented within assets held for sale	-	-	84,927	-
Total	3,032,136	3,017,433	3,055,396	3,039,934

Please note that the above credit exposure is expressed in terms of gross values not including impaired amounts.

The Bank's on-balance sheet loan portfolio increased by 14,7 million euros gross or by 0.5 % as compared to the previous year. The Group's on-balance sheet credit portfolio increased by 15.5 million euros or by 0.5 % as compared to the previous year. As of 31 December 2021, the total Group on-balance sheet credit exposure amounted to 3,055 million euros gross.

Exposure of off-balance-sheet items to credit risk

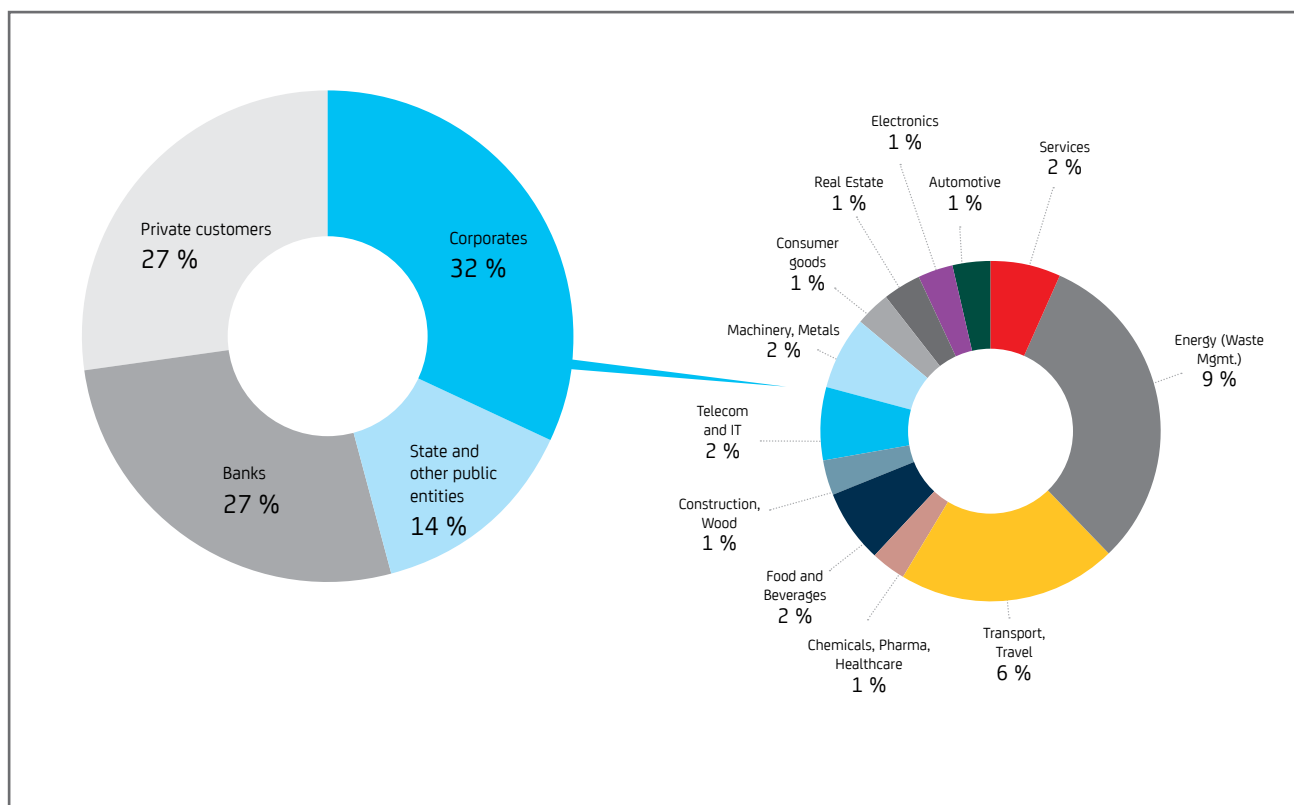
EUR '000	Bank		Group	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Guarantees	640,934	613,103	640,934	613,103
Committed credit and overdraft lies	499,637	476,882	499,637	476,882
Creditors on spot business	2,476	3,065	2,476	3,065
Notional amount of derivatives	2,797,960	2,209,076	2,797,960	2,209,076
Total	3,941,007	3,302,126	3,941,007	3,302,126

The Bank's and the Group's off-balance sheet credit portfolio increased by 638 million euros or by 19.3 % as compared to the previous year. As of 31 December 2021, the total off-balance sheet credit exposure amounted to 3,941 million euros.

Portfolio analysis

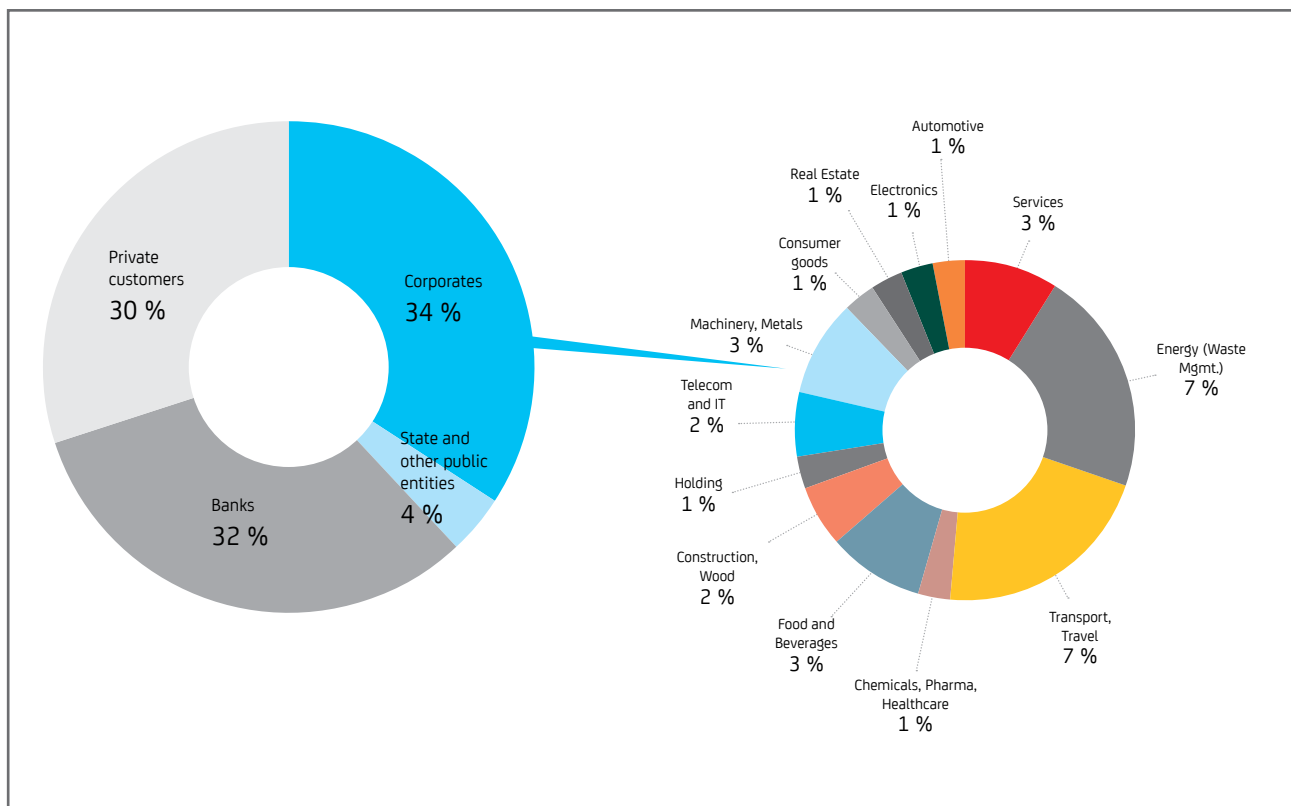
As of the end of December 2021 the Group's on-balance-sheet outstanding portfolio of non-banking sector claims increased by 55 million euros or by 2.5 % as compared to the end of year 2020. In the non-banking sector, higher volumes are attributable to an increase of volumes to the sectors Energy and waste management and Telecom and IT. Exposures to the sector Banks decreased during 2021 primarily due to a decrease in the cash balances held at the central bank.

Group's portfolio segmentation as of 31 December 2021

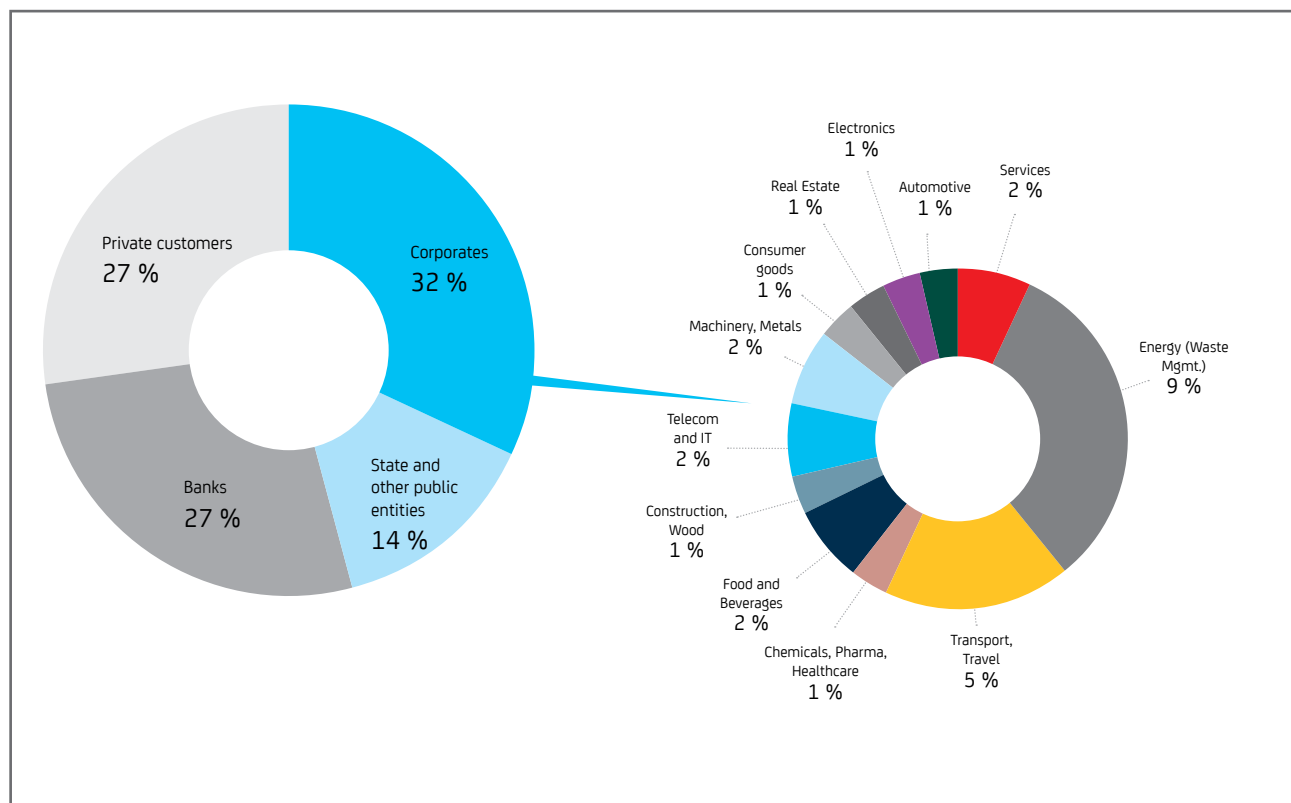


Risk Report

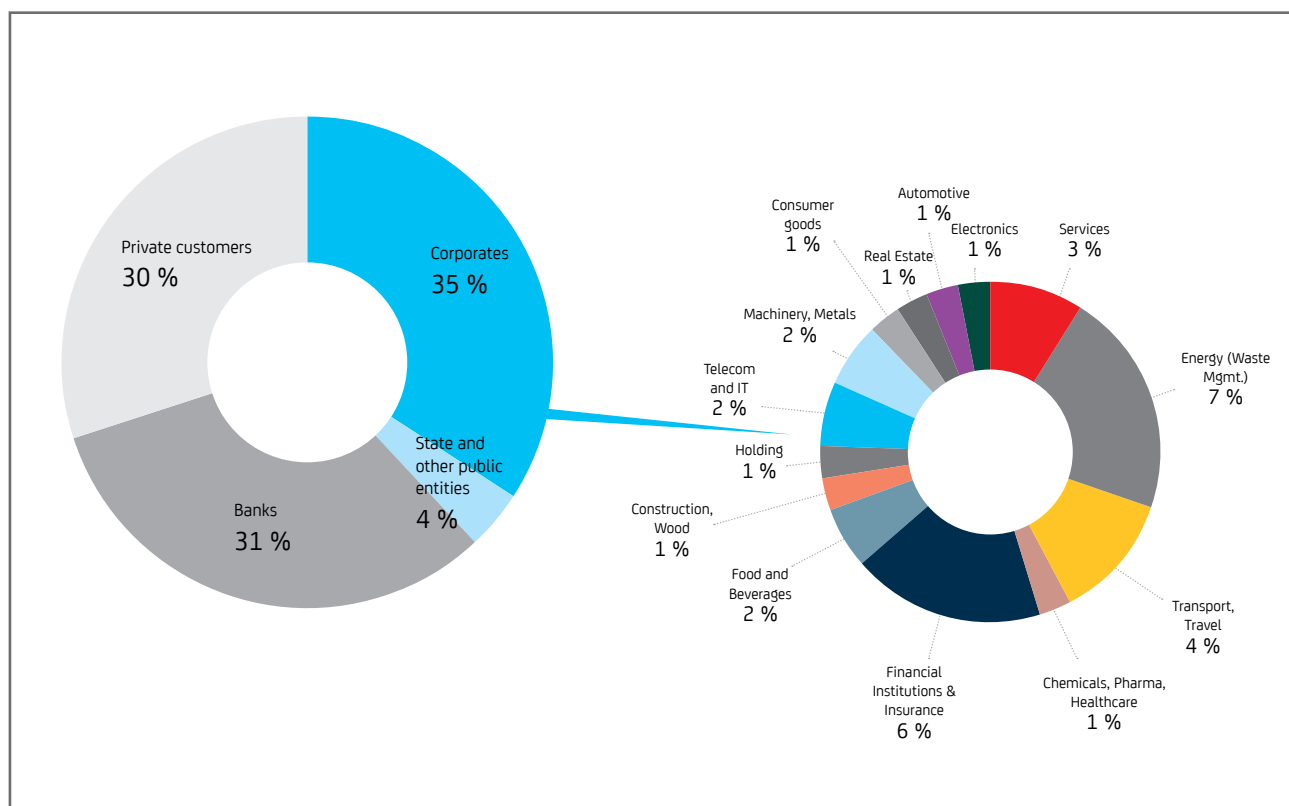
Group's portfolio segmentation as of 31 December 2020



Bank's portfolio segmentation as of 31 December 2021



Bank's portfolio segmentation as of 31 December 2020



Geographical split of the Group's portfolio

Credit risk profile by region	Exposure (EUR '000)		Growth in %
	31/12/2021	31/12/2020	
Slovenia	2,835,585	2,780,944	2,0 %
Italy	107,677	83,062	29,6 %
Croatia	57,557	66,054	(12,9 %)
Austria	21,413	53,851	(60,2 %)
Germany	6,278	18,828	(66,7 %)
Switzerland	5,660	5,583	1,4 %
Netherlands	4,109	10,325	(60,2 %)
Belgium	3,473	27	12780,8 %
Bosnia and Herzegovina	3,228	159	1925,2 %
United States	2,054	3,356	(38,8 %)
Other	8,362	17,746	(52,9 %)
Total	3,055,396	3,039,934	0,5 %

Please note that the above credit exposure is expressed in terms of gross values not including impaired amounts.

Risk Report

Geographical split of the Bank's portfolio

Credit risk profile by region	Exposure (EUR '000)		Growth in %
	31/12/2021	31/12/2020	
Slovenia	2,812,326	2,758,443	2,0 %
Italy	107,677	82,730	30,2 %
Croatia	57,557	66,054	(12,9 %)
Austria	21,413	54,182	(60,5 %)
Germany	6,278	18,828	(66,7 %)
Switzerland	5,660	5,583	1,4 %
Netherlands	4,109	10,325	(60,2 %)
Belgium	3,473	27	12780,8 %
Bosnia and Herzegovina	3,228	159	1925,2 %
United States	2,054	3,356	(38,8 %)
Other	8,362	17,746	(52,9 %)
Total	3,032,136	3,017,433	0,5 %

Please note that the above credit exposure is expressed in terms of gross values not including impaired amounts..

The above reported more significant changes in the geographical split of the portfolio, both at the Group and the Bank level, are mostly linked to business relationships with other financial institutions including intra-group transactions within the parent group UniCredit and transaction through the Target 2 account with Bank of Slovenia.

Credit Risk Mitigation Techniques

The Group uses various credit risk mitigation techniques to reduce potential credit losses in case of the obligor's default.

In line with the European Union Directive CRD IV and the European Union Regulation CRR which enact Basel III as part of the EU banking legislation, the Bank is firmly committed to meeting the requirements for the recognition of Credit Risk Mitigation techniques for regulatory capital purposes, both for internal use in operations and for the purposes of calculating the credit risk capital requirement.

With specific reference to Credit Risk Mitigation, general guidelines are in force, issued at the parent group level by UniCredit S.p.A., to lay down the Group-wide rules and principles that guide, govern and standardize the credit risk mitigation management.

Following the Credit Risk Mitigation Guidelines of the parent group UniCredit, the Group has adopted internal regulations, specifying processes, strategies and procedures for collateral management. In particular, such internal regulations detail collateral eligibility, valuation and monitoring rules and ensure the soundness, legal enforceability and timely liquidation of valuable collateral in compliance with the Slovenian legal system.

According to credit policy, collaterals or guarantees can be accepted only to support loans and they cannot serve as a substitute for the borrower's ability to meet obligations. For this reason, in addition to overall analysis of the credit worthiness and of the repayment capacity of the borrower, they are subject to specific evaluation and analysis of the support role for the repayment of the exposure.

In line with the legislation, the Group implemented valuation, monitoring and reporting of the collateral in line with regulatory time frame and internal guidelines.

The management system of credit risk mitigation techniques is embedded in the credit approval process and in the credit risk monitoring process. Controls and related responsibilities are duly formalised and documented in internal rules. Furthermore, processes are implemented to control that all the relevant information regarding the identification and evaluation of the credit protection are correctly registered in the system.

In the collateral acquisition phase, the parent group UniCredit emphasises the importance of processes and controls of legal certainty requirements of the protection, as well as the assessment of the suitability of the collateral or guarantee. The valuation process is based on precautionary principles, with reference to the use of "fair market values" and to the application of adequate haircuts to ensure that, in case of liquidation, there are no unexpected losses. In case of personal guarantees, the protection provider has to be assessed in order to measure his/her credit rating and risk profile.

Monitoring processes of credit risk mitigation techniques ensure that general and specific requirements set by credit policies, internal and regulatory rules are met over the time.

With the increased focus of the regulator on ESG related topics, the collection of environment-related information and their integration in the Bank's processes has become increasingly relevant to properly manage risks and business opportunities. A specific initiative has been activated to manage energy class information (both, for residential and commercial real estate), in order to address all legal requirements. Acquisition of energy class data for residential building on new retail loans is already included in the credit process. Further initiatives for gathering wider scope of energy class related information are on-going.

Collaterals CRR accepted in support of credit lines granted, primarily include:

- Immovable properties (real estate, both residential and commercial);
- Financial Assets (only deposit);
- Public guarantees.

The main types of collateral held by the Group to mitigate credit risk associated with financial assets are listed in the table below. The collateral presented relates to instruments that are measured at FVTOCI, amortized cost and at FVTPL.

Personal lending

The Group's personal lending portfolio consists of unsecured loans and credit cards.

Corporate lending

The Group requests collateral and guarantees for corporate lending. The most relevant indicator of corporate customers' creditworthiness is an analysis of their financial performance and their liquidity, leverage, management effectiveness and growth ratios. The value of the collateral on Commercial Real Estate mortgage is based on the Market Value at origination, estimated by an external appraiser from the Bank's list of appraisers in accordance with the valid International Valuation Standards Council (IVSC) and reviewed by internal appraiser. The monitoring and frequency of the collateral valuation process is reviewed by an internal appraiser during the monitoring phase once per year, based on individual requirements or a new valuation is made based on the assessment by an internal appraiser.

Assets obtained by taking possession of collateral

The Group obtained the following assets during the year by taking possession of collateral held as security against loans and advances held at the year end. The Group's policy is to realise collateral on a timely basis.

Type of assets obtained by taking possession of collateral (000 EUR)	31./12/2021	31./12/2020
Property		
Debt Securities		
Other	412	1,068
Total	412	1,068

Mortgage lending

The Group holds residential and commercial properties as collateral for the mortgage loans it grants to its customers. The Group monitors its exposure to retail mortgage lending using the LTV ratio, which is calculated as the ratio of the gross amount of the loan - or the amount committed for loan commitments - to the value of the collateral. The valuation upon acquisition of the collateral excludes any adjustments for obtaining and selling the collateral. The value of the collateral for Residential Real Estate and Commercial Real Estate mortgage is based on the Market Value at origination and is assessed by an external appraiser from the list of contractual appraisers of the bank in accordance with the valid International Valuation Standards Council (IVSC). The monitoring and frequency of the collateral revaluation process depends on the type of property and the valuation, which is reviewed or re-valued by an internal / external appraiser during the monitoring phase. The Bank uses the Process with Individual Review and REVD (Real Estate Valuation Desk) opinion of Market Value for all Commercial and NPL Residential properties, prepared by an Internal Appraiser, integrated general by Desktop (exceptionally Drive by or Full visit) or Statistical monitoring, use statistical method, integrated general by Desktop (exceptionally Drive by or Full visit) or use outsource Advanced Statistical Models (RWA project), integrated Desktop, exceptionally Drive by or New Valuation according to IVSC and Full visit; prepared by an external appraiser. For credit-impaired loans the value of collateral is based on value monitoring and new valuations on the assessment on internal appraiser.

Risk Report

The Group's and Bank's exposure from mortgage loans by ranges of LTV

EUR '000	Gross carrying amount		Loss allowance	Gross carrying amount		Loss allowance
	31/12/2021			31/12/2020		
Less than 50 %	303,045		3,728	202,599		2,052
51-70 %	101,015		1,853	122,006		621
71-90 %	151,209		2,147	186,010		905
91-100 %	25,372		1,150	29,727		927
More than 100 %	85,813		3,119	98,543		3,215
Total	666,455		11,997	638,885		7,721

When accepting credit risk mitigation technique, the Group emphasizes the importance of processes and controls of the legal certainty requirements of protection, as well as the assessment of the suitability of the collateral or guarantee.

According to collateral guidelines, collaterals are exposed to a regular reviewing process, either on individual or portfolio basis. Such approach gives the Group a better view of the current status and actual value of collateral.

The Groups' exposure towards non-banks according to credit rating and allocated market value collateral

EUR '000	Gross carrying amount		Loss allowance	Collateral	Gross carrying amount		Loss allowance	Collateral
	31/12/2021			31/12/2020				
1	271,858		(124)	150,089	239,935		(75)	162,764
2	306,499		(604)	346,867	338,333		(317)	334,456
3	382,832		(600)	461,047	233,780		(182)	312,184
4	477,432		(2,363)	793,356	515,707		(1,031)	776,709
5	227,052		(2,928)	351,193	224,049		(1,680)	315,518
6	98,085		(2,368)	164,174	147,783		(2,332)	170,538
7	23,873		(876)	47,325	34,024		(1,312)	45,588
8	20,010		(1,437)	44,871	25,034		(1,624)	45,967
Doubtful and default	58,748		(43,980)	62,627	90,195		(57,113)	56,438
Not rated	7,677		(65)	1,325	11,706		(1,283)	9,126
Total	1,874,065		(55,345)	2,422,875	1,860,546		(66,950)	2,229,288

Please note that the above credit exposure is expressed in terms of gross values not including impaired amounts.

The Banks's exposure towards non-banks according to credit rating and allocated market value collateral

EUR '000	Gross carrying amount		Loss allowance	Collateral	Gross carrying amount		Loss allowance	Collateral
	31/12/2021			31/12/2020				
1	271,858		(124)	150,071	239,938		(75)	162,764
2	306,499		(604)	346,552	337,926		(317)	333,750
3	382,832		(600)	460,435	231,985		(173)	310,768
4	477,432		(2,363)	789,772	602,856		(1,135)	728,041
5	227,052		(2,928)	333,966	179,625		(1,473)	277,314
6	159,753		(3,303)	139,379	120,274		(2,222)	147,153
7	23,873		(876)	40,935	30,095		(1,282)	41,838
8	20,010		(1,437)	41,722	24,597		(1,603)	45,614
Doubtful and default	58,748		(43,980)	37,754	68,386		(46,074)	34,202
Not rated	7,677		(65)	1,178	2,368		(1,314)	1,820
Total	1,935,733		(56,280)	2,341,766	1,838,048		(55,669)	2,083,265

Please note that the above credit exposure is expressed in terms of gross values not including impaired amounts.

The Group's and Bank's exposure towards banks according to credit rating and allocated market value collateral

EUR '000	Exposure	Loss allowance	Collateral	Exposure	Loss allowance	Collateral
	31/12/2021			31/12/2020		
1	699,351	-	-	696,659	-	-
2	7,433	-	-	6,216	-	-
3	90,471	(4)	-	125,883	(6)	-
4	146	-	-	8,185	(1)	-
5	97	-	-	31	-	-
6	-	-	-	131	(1)	-
7	-	-	-	-	-	-
8	-	-	-	-	-	-
Doubtful and default	-	-	-	-	-	-
Not rated	-	-	-	603	-	-
Total	797,498	(4)	-	837,708	(8)	-

Please note that the above credit exposure is expressed in terms of gross values not including impaired amounts. Presented are the following on-balance sheet items within the Statement of Financial Position: Cash balances with the Central Bank and demand deposits at banks (excluding Cash), Loans and advances to Banks measured at amortised cost and Other financial assets assigned to Banks.

Market value of the Group's collateral by type of collateral

EUR '000	31/12/2021	31/12/2020
Collateral Types		
Mortgage	2,269,539	2,005,663
Movable property	36,675	71,808
Irrevocable commitments of RS	97,290	122,267
Bank deposits	5,742	4,407
Other collateral	13,628	25,143
Total	2,422,875	2,229,288

Please note that the above collateral does not include guarantees of private individuals and legal entities.

Market value of the Bank's collateral by type of collateral

EUR '000	31/12/2021	31/12/2020
Collateral Types		
Mortgage	2,237,777	1,955,144
Movable property	-	-
Irrevocable commitments of RS	97,290	122,267
Bank deposits	5,742	4,407
Other collateral	957	1,446
Total	2,341,766	2,083,265

Please note that the above collateral does not include guarantees of private individuals and legal entities.

Compared to the year 2020, the value of collateral changed due to the following reasons:

- Individual evaluation of real estate collateral to new values (market or liquidation values);
- Reduction of other collaterals;
- New business.

Risk Report

The Group's collateral distribution among financial instruments

EUR '000	Exposure		Collateral	
	31/12/2021		31/12/2020	
Cash balances with the Central Bank and demand deposits at banks	743,643	-	778,244	-
Loans and advances FVTPL	-	-	3,281	-
Loans and advances to banks at amortised cost	53,855	-	59,464	-
Loans and advances to customers at amortised cost	1,874,065	2,341,404	1,860,549	2,229,288
Debt securities FVTOCI	262,542	-	301,737	-
Debt securities at amortised cost	33,354	-	33,318	-
Other financial assets	3,009	-	3,340	-
Assets held for sale	84,927	81,471	-	-
Total	3,055,396	2,422,875	3,039,934	2,229,288

Please note that the above credit exposure is expressed in terms of gross values not including impaired amounts. Other financial assets within the Statement of Financial Position are classified as Loans and Advances to Banks or Customers and assets held for sale.

The Bank's collateral distribution among financial instruments

EUR '000	Exposure		Collateral	
	31/12/2021		31/12/2020	
Cash balances with the Central Bank and demand deposits at banks	743,643	-	778,244	-
Loans and advances FVTPL	-	-	3,281	-
Loans and advances to banks at amortised cost	53,855	-	59,464	-
Loans and advances to customers at amortised cost	1,935,733	2,341,766	1,838,048	2,083,265
Debt securities FVTOCI	262,542	-	301,737	-
Debt securities at amortised cost	33,354	-	33,318	-
Other financial assets	3,009	-	3,340	-
Assets held for sale	-	-	-	-
Total	3,032,136	2,341,766	3,017,433	2,083,265

Please note that the above credit exposure is expressed in terms of gross values not including impaired amounts. Other financial assets within the Statement of Financial Position are classified as Loans and Advances to Banks or Customers.

The Group's non-performing exposure toward loans and advances to customers at amortised cost according to product

EUR '000	Exposure		Collateral	Exposure		Collateral
	31/12/2021			31/12/2020		
Consumer lending	6,513	6,278	31	6,295	6,079	46
Corporate lending	28,567	23,503	14,211	40,016	28,867	17,564
Mortgage lending	19,215	9,760	23,388	14,729	7,000	13,811
Leasing	16,827	8,141	24,995	23,634	12,865	22,588
Other	6,202	4,678	311	5,521	2,303	278
Total	77,324	52,360	62,936	90,195	57,113	56,790

Please note that the above credit exposure is expressed in terms of gross values not including impaired amounts. Presented are following on-balance sheet items within the Statement of Financial Position: Loans and advances to Customers measured at amortised cost and Other financial assets assigned to Customers and assets held for sale.

The Bank's non-performing exposure toward loans and advances to customers at amortised cost according to product

EUR '000	Exposure	Loss allowance	Collateral	Exposure	Loss allowance	Collateral
Product	31/12/2021			31/12/2020		
Consumer lending	6,513	(6,278)	31	6,295	(6,079)	46
Corporate lending	28,567	(23,500)	14,211	40,014	(28,867)	17,564
Mortgage lending	19,215	(9,760)	23,388	14,729	(7,000)	13,811
Leasing	-	-	-	-	-	-
Other	4,707	(4,678)	311	7,348	(4,128)	2,780
Total	59,002	(44,216)	37,941	68,386	(46,074)	34,202

Please note that the above credit exposure is expressed in terms of gross values not including impaired amounts. Presented are following on-balance sheet items within the Statement of Financial Position: Loans and advances to Customers measured at amortised cost and Other financial assets assigned to Customers.

Impairment and provisioning policies

The Credit Risk Management, Measurement and Control processes are a foundation for the calculation of impairment of Loans and debt securities classified as financial assets at amortised cost, financial assets at fair value through comprehensive income and relevant off-balance sheet exposures as required by IFRS9.

For this purpose, the calculation of impairment in accordance with the expected credit losses is based on two main pillars:

1. The stage allocation of credit exposure;
2. The associated calculation of expected credit loss.

Within the Group, the Stage allocation is based on a combination of relative and absolute elements. The main elements are:

- Comparison, for each transaction, between PD as measured at the time of origination and PD as at the reporting date, both calculated according to internal models, through thresholds set in such a way as to consider all key variables of each transaction that can affect the bank's expectation of PD changes over time (e.g. age, maturity, PD level at the time of origination);
- Absolute elements such as the backstops required by law (e.g. 30 days past-due);
- Additional internal evidence, including renegotiations of financial instruments due to financial difficulties met by the counterpart (e.g. Forborne classification).

With regard to debt securities, the Group is opting for application of the low credit risk exemption on investment grade securities, in full compliance with the accounting standard.

The outcome of the stage allocation is the classification of credit exposure in stage 1, stage 2 or stage 3 according to their absolute or relative credit quality with respect to the initial disbursement. Specifically:

- Stage 1: it includes (i) newly issued or acquired credit exposures, (ii) exposures for which credit risk has not significantly deteriorated since initial recognition, (iii) exposures having low credit risk (low credit risk exemption);
- Stage 2: it includes credit exposures that, although performing, have seen their credit risk significantly deteriorating since initial recognition;
- Stage 3: it includes impaired credit exposures.

The outcome of the Stage allocation drives the calculation of impairment. In fact, for exposures in Stage 1, the impairment is equal to the expected loss calculated over a time horizon of up to one year. For exposures in Stages 2 or 3, the impairment is equal to the expected loss calculated over a time horizon corresponding to the entire life of the exposure. The allocation of credit exposures in one of the abovementioned stages is done at initial recognition, when the exposure is classified at stage 1 and it is periodically reviewed based on "stage allocation" rules. In detail, the Stage Allocation model is used at each reporting date in order to timely capture both significant deterioration and its reverse in a symmetric way to correctly allocate each transaction within the proper stage and related expected loss calculation model. With reference to the calculation of expected credit loss, note that this amount is based on PD, LGD and EAD parameters adjusted, starting from the parameters used for regulatory and managerial purposes, in order to ensure consistency with accounting regulation.

The main adjustments performed to the parameters used for regulatory and managerial purposes include those adjustments needed to get to the calculation of a point-in-time and forward-looking expected credit loss as well as those needed to include multiple scenarios.

The expected credit loss (either one year or lifetime depending on the stage) considers "forward looking" information and macroeconomic forecasts under the baseline scenario through a direct adjustment of the credit risk parameters while the multiple scenarios effect is captured through the application of an overlay factor directly applied to the expected credit loss.

Risk Report

The process defined to include macroeconomic scenarios is fully consistent with macroeconomic forecast processes used by the Group for additional risk management objectives (as for example processes adopted to calculate expected credit losses from macroeconomic forecasts based on EBA stress test and ICAAP Framework) and also takes advantage of independent UniCredit Research function. The starting point is therefore fully aligned while the application is differentiated in order to comply with different requirements using internal scenarios.

With reference to Stage 3, it should be noted that it includes impaired exposures corresponding to the aggregate Non-Performing Exposures as ITS EBA (EBA/ITS /2013/03/rev1 24/7/2014), in accordance with Banca d'Italia rules, defined in the Circular No 272 of 30 July 2008 and subsequent updates.

In particular, EBA has defined "Non-Performing" exposures as the ones that meet one or both of the following criteria:

- Material exposures more than 90 days past due;
- Exposures for which the bank assesses it is unlikely that the debtor would pay in full their credit obligations without recurring to enforcement and realisation of collaterals, regardless of past due exposures and the number of days the exposure is past due.

For exposures in Stage 3, the Group uses two approaches and methodologies for impairment losses – individual and portfolio approach.

Impairment allowances on financial assets representing individually significant past due exposures to legal entities are evaluated individually, based on best estimate of the present value of expected cash flows, while for private individuals' segment impairments are assessed on a portfolio basis, based on the expected loss calculation. In estimating these cash flows, the Group assesses counterparty's financial situation, past repayment discipline and repayment schedules. Monthly assessment represents a basis for the booking of impairments; the procedure is covered by the guidelines and is supported by IT solutions.

The Group assesses specific impairments using individual approach (on a client or transaction level) by taking into consideration the following:

- When estimating these cash flows, the Group evaluates counterparty's financial situation, past repayment discipline and repayment pattern;
- Eventual cancellation of loan contracts or conditions;
- Bankruptcy or any other legal proceedings that can result in a loss for the Group;
- Information that might have an impact on received repayments to the Group.

The Group regularly monitors the portfolio development and the impairments coverage ratio, which is regularly reported to the senior management and to the Management Board. The Group also performs monitoring on a single client level, for those clients whose payments are overdue. To identify which department is dealing with a specific client, the Group has adopted three statuses based on riskiness and related activities, namely:

- The "Watch Loan" status means that the client is still performing but may be endangered according to different warning signals criteria. In such cases, specific action plans are required by the Credit Underwriting unit and set up and executed by the business units;
- The »Restructuring« status: In such a case, the Bank attempts to restructure the exposure towards the client with the aim to bring the client back to a normal performing status, whereby any potential losses are to be minimized. This activity is led by the Restructuring and Workout unit and is assisted by the business units;
- The "Work-out" status: This status means that the contract with the client has been cancelled and the Restructuring and Workout unit is responsible for the recovery via legal execution possibilities.

The Group's gross carrying amount by internal credit risk rating grades and stages

EUR '000	31/12/2021				31/12/2020			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	12-month ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL		12-month ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL	
1	1,204,631	14,308	-	1,218,939	1,153,192	45,792	-	1,198,984
2	264,048	50,672	-	314,720	298,937	44,202	-	343,139
3	417,687	57,073	-	474,757	376,844	41,792	-	418,636
4	340,472	141,973	-	482,445	487,335	135,889	-	623,224
5	129,292	113,786	-	243,078	86,073	93,583	-	179,656
6	66,869	66,029	-	132,898	88,188	32,216	-	120,404
7	9,768	21,137	-	30,905	8,479	21,616	-	30,095
8	763	20,971	-	21,734	1,510	23,087	-	24,597
Doubtful and default	-	-	77,324	77,324	-	-	89,300	89,300
Not rated	56,053	2,542	-	58,594	10,499	504	895	11,898
Total gross carrying	2,489,582	488,490	77,324	3,055,396	2,511,058	438,681	90,195	3,039,934
Loss allowance	(8,853)	(12,435)	(52,360)	(73,648)	(3,122)	(6,960)	(57,113)	(67,195)
Carrying amount	2,480,729	476,055	24,964	2,981,748	2,507,936	431,721	33,082	2,972,739

Please note that the above credit exposure is expressed in terms of gross values. Presented are the following on-balance sheet items within the Statement of Financial Position: Cash balances with the Central Bank and demand deposits at banks (excluding Cash), Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss, Loans and financial assets at amortised cost, Debt securities measured at fair value through other comprehensive income and assets held for sale. The vast majority of exposure presented under 'Not rated' category are exposures to private individuals without loans (only current accounts/credit cards present). According to the current process in place, such clients are not rated.

The Bank's gross carrying amount by internal credit risk rating grades and stages

EUR '000	31/12/2021				31/12/2020			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	12-month ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL		12-month ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL	
1	1,204,614	14,308	-	1,218,922	1,179,498	45,792	-	1,225,290
2	263,488	50,646	-	314,134	298,937	44,202	-	343,139
3	416,680	56,937	-	473,616	349,845	41,792	-	391,637
4	336,450	141,168	-	477,618	487,335	135,889	-	623,224
5	121,197	105,959	-	227,156	86,073	93,583	-	179,656
6	107,978	51,792	-	159,770	88,188	32,216	-	120,404
7	5,560	18,410	-	23,971	8,479	21,616	-	30,095
8	698	19,315	-	20,013	1,510	23,087	-	24,597
Doubtful and default	-	-	59,002	59,002	-	-	67,493	67,493
Not rated	55,599	2,336	-	57,935	10,499	504	895	11,898
Total gross carrying	2,512,264	460,870	59,002	3,032,136	2,510,364	438,681	68,388	3,017,433
Loss allowance	(4,010)	(8,301)	(44,216)	(56,527)	(3,128)	(6,712)	(46,074)	(55,914)
Carrying amount	2,508,254	452,569	14,786	2,975,609	2,507,236	431,969	22,314	2,961,519

Please note that the above credit exposure is expressed in terms of gross values. Presented are the following on-balance sheet items within the Statement of Financial Position: Cash balances with the Central Bank and demand deposits at banks (excluding Cash), Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss, Loans and financial assets at amortised cost and Debt securities measured at fair value through other comprehensive income.

Credit assets are classified and reported as non-performing if one or more of the default criteria under the Basel II are met: full repayment unlikely, interest or principal payments on a material exposure more than 90 days past due, restructuring resulting in a loss to the lender,

Risk Report

realization of a loan loss, or opening of bankruptcy proceedings. These advances are classified and reported under non-performing assets.

Loan loss provisions in the Bank covered 74.9 % (67,4 % in 2020) of reported non-performing (NPL) assets, which is classified as 90 days past due or fulfil any other criteria for defaulted credit exposure. As of 31 December 2021 the value of NPLs decreased by 9 million euros or by 13.7 % to 59 million euros (68 million eur 31 December 2020). Loan loss provisions for non-performing loans decreased by 1.8 million euros or by 4 % to 44.2 million euros (46 million eur 31 December 2020).

Loan loss provisions in the Group covered 67.7% of reported non-performing (NPL) assets, which is classified as 90 days past due or fulfil any other criteria for defaulted credit exposure. As of 31 December 2021, NPLs decreased by 12.9 million euros or by 14.3% to 77.3 million euros. Loan loss provisions for non-performing loans decreased by 4.8 million euros or by 8.3 % to 52.4 million euros.

Portfolio quality

The Group's performing exposure based on days past due classification

EUR '000	31/12/2021		31/12/2020	
	Exposure	Loss allowance	Exposure	Loss allowance
Days overdue				
Performing loans	2,939,519	(20,545)	2,930,699	(8,860)
Overdue receivables up to 29 days	16,083	(591)	16,817	(193)
Overdue receivables from 30 to 59 days	21,572	(96)	2,052	(1,017)
Overdue receivables from 60 to 89 days	898	(57)	170	(11)
Total	2,978,072	(21,288)	2,949,739	(10,082)

Please note that the above credit exposure is expressed in terms of gross values. Presented are the following on-balance sheet items within the Statement of Financial Position: Cash balances with the Central Bank and demand deposits at banks (excluding Cash), Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss, Loans and financial assets at amortised cost, Debt securities measured at fair value through other comprehensive income and assets held for sale.

The Bank's performing exposure based on days past due classification

EUR '000	31/12/2021		31/12/2020	
	Exposure	Loss allowance	Exposure	Loss allowance
Days overdue				
Performing loans	2,938,209	(12,112)	2,935,553	(8,791)
Overdue receivables up to 29 days	12,797	(101)	11,658	(49)
Overdue receivables from 30 to 59 days	21,344	(60)	1,805	(996)
Overdue receivables from 60 to 89 days	785	(38)	29	(4)
Total	2,973,134	(12,311)	2,949,045	(9,840)

Please note that the above credit exposure is expressed in terms of gross values. Presented are following on-balance sheet items within the Statement of Financial Position: Cash balances with the Central Bank and demand deposits at banks (excluding Cash), Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss, Loans and financial assets at amortised cost and Debt securities measured at fair value through other comprehensive income.

Financial assets which were due for payment on the maturity date but were not impaired, do not represent a material value for the Group.

For internal purposes the impaired loans are divided into the following categories:

- Non-performing (Bank of Italy class Bad) – formally impaired loans, being exposed to insolvent borrowers, even if the insolvency has not been recognized in a court of law, or borrowers in a similar situation. The measurement is performed on a loan-by-loan or portfolio basis;
- Doubtful (Bank of Italy class Unlikely to pay other than Bad (UTP)) – exposure to borrowers experiencing temporary difficulties, which the Group believes may be overcome within a reasonable period. Doubtful loans are valued on a loan-by-loan basis or portfolio basis;
- Past-due (Bank of Italy Past Due) – total exposure to any borrower not included in other categories, which at the balance-sheet date has expired facilities or unauthorized overdrafts that are more than 90 days and less than 180 days past due.

Group's Impaired loans based on the Bank of Italy classification

EUR '000 Bank of Italy Class	31.12.2021		31.12.2020	
	Exposure	Loss allowance	Exposure	Loss allowance
Past-due	6,626	(3,449)	6,183	(3,111)
Unlikely to pay	37,294	(17,741)	44,524	(19,084)
Bad	33,404	(31,170)	39,488	(34,917)
Total	77,324	(52,360)	90,195	(57,113)

Please note that the above credit exposure is expressed in terms of gross values. Other financial assets within the Statement of Financial Position are classified as Loans and Advances to Banks or Customers.

Bank's Impaired loans based on the Bank of Italy classification

EUR '000 Bank of Italy Class	31.12.2021		31.12.2020	
	Exposure	Loss allowance	Exposure	Loss allowance
Past-due	5,795	(3,173)	4,890	(2,779)
Unlikely to pay	24,126	(14,181)	29,921	(13,508)
Bad	29,081	(26,862)	33,574	(29,787)
Total	59,002	(44,216)	68,386	(46,074)

Please note that the above credit exposure is expressed in terms of gross values. Other financial assets within the Statement of Financial Position are classified as Loans and Advances to Banks or Customers.

Macroeconomic drivers of loss

IFRS 9 requires that ECL is measured in a way that reflects an unbiased and probability-weighted amount, which is determined by evaluating a range of possible outcomes. The ECL should include information about past events, current conditions and forecasts of future economic conditions.

The selection of macroeconomic parameters required and their use in models is determined as part of the Model Development and Governance function for IFRS 9 models. The following macroeconomic variables are used in the IFRS 9 models and consequently incorporated in the determination of ECL:

- Real GDP (yoy percentage change);
- Consumer price index (yoy, eop and yoy, average);
- Nominal wage (monthly, nominal EUR);
- Unemployment rate (%);
- Interest rates (10y, %);
- House price index (yoy percentage change).

Three scenarios are used to reflect a representative sample of possible outcomes (i.e baseline, downside and upside scenarios).

Risk Report

Macroeconomic drivers of loss according to macroeconomic scenarios

	2021	2022	2023	2024
Real GDP, yoy % change				
Baseline	6.3	4.3	3.2	3.2
Negative scenario	6.3	2.4	1.3	2.1
Positive scenario	6.3	5.7	4.6	3.9
Inflation (CPI) yoy (%), eop				
Baseline	3.0	2.0	2.0	2.0
Negative scenario	3.0	1.8	1.7	1.8
Positive scenario	3.0	2.2	2.2	2.2
Inflation (CPI) yoy (%), average				
Baseline	1.6	2.2	2.0	2.0
Negative scenario	1.6	2.1	1.7	1.7
Positive scenario	1.6	2.3	2.2	2.2
Monthly wage, nominal EUR				
Baseline	1.970	2.068	2.176	2.289
Negative scenario	1.970	2.040	2.072	2.152
Positive scenario	1.970	2.109	2.232	2.347
Unemployment rate, %				
Baseline	4.7	4.3	4.0	4.0
Negative scenario	4.7	4.8	5.1	5.3
Positive scenario	4.7	3.7	2.8	2.8
Long-term interest rates 10y (%)				
Baseline	0.05	0.10	0.30	0.40
Negative scenario	0.05	0.40	0.50	0.50
Positive scenario	0.05	0.05	0.25	0.35
House price index, yoy % change				
Baseline	8.0	6.0	4.0	4.0
Negative scenario	8.0	5.4	2.6	2.9
Positive scenario	8.0	6.3	4.9	4.7

Multiple scenarios

Three scenarios are used to reflect a representative sample of possible outcomes (i.e. baseline, downside and upside scenario). Three separate ECL calculations are run individually, conditional on each scenario. These scenario-level ECLs are then multiplied by the scenario probability weights to produce a scenario-weighted ECL.

The weights for scenarios are derived based on the expert judgement informed by a quantitative analysis. The quantitative analysis incorporates two approaches: a statistical analysis informed by historic patterns in the economic data (Monte Carlo approach) and a more forward-looking measure.

Credit parameters are normally calibrated over a horizon that considers the entire economic cycle (Through-the-cycle-TTC). It is thus necessary to use "Point-in-time-PIT" approach and forward looking information (FLI) to reflect in those credit parameters the current situation and the expectations about future evolution of the economic cycle.

In this regard,

- (i) PD parameter is calculated through normal calibration technique, logistic or Bayesian, using as anchor point an arithmetic average among the most recent default rates observed on the portfolio and the insolvency rates forecasted by the Stress Test function;
- (ii) The LGD is made Point-in-time-PIT through a scalar factor that allows to take into account the ratio between average recoveries throughout the period and recoveries achieved in previous years. The inclusion of forecast within the LGD parameter is performed by adjusting the yearly recovery rate implicit in this parameter to take into account the expectations of variations of recovery rates provided by the Stress Test function.

The FLI data are contributed by the Group Stress Testing Team starting from the macroeconomic forecasts provided by the Research Department, which is an independent entity providing macroeconomic forecasts both for internal and external use. The Satellite Models, developed by the Group Stress Testing Team, model the relationship between macroeconomic indicators and:

- Portfolio recovery rates (RRs) and migration probabilities (cure rates) for Local portfolios;
- Counterparty/country/portfolio Unsecured LGDs for Group Wide portfolios.

Since the IFRS 9 impairment model is forward-looking, the Bank is required to consider future economic scenarios to calculate ECL. The FLI forecasts cover 3-years horizon and are updated with at least semiannual frequency, in order to recognise current economic conditions.

Loss allowance and carrying amount disclosure under IFRS 7

Analysis of financial instruments by staging

Based on IFRS 7, the changes in the loss allowances and the reasons for them are disclosed by stages at the Group and Bank level by the following financial instruments:

- Cash balances with the Central Bank and demand deposits at banks (excluding Cash);
- Debt securities measured at amortised cost;
- Debt securities measured at fair value through other comprehensive income;
- Loans and advances to banks measured at amortised cost;
- Loans and advances to customers measured at amortised cost and
- Financial assets at amortised cost presented within assets held for sale.

The tables provide detailed analysis of financial instruments described above by staging. Gross carrying amounts are shown gross of ECL.

Except for loans and advances to customers at amortised cost, the analysis by financial instruments is presented in the same tables, both consolidated (at the Group level) and for the Bank individually (at the Bank level).

Since financial instruments other than loans and advances to customers at amortized cost are only held by the Bank, they are not presented separately for the Group and the Bank in the following tables. Loans and advances to customers at amortized cost are presented separately for the Group and the Bank.

Cash balances with the Central Bank and demand deposits at banks (excluding Cash)

The following tables analyse the Group's and the Bank's loss allowance and carrying amount of cash, cash balances with the Central Bank and demand deposits at banks in accordance with IFRS 9.

Risk Report

The Group's and the Bank's loss allowance – cash balances with the Central Bank and demand deposits at banks (excluding cash)

EUR '000	Stage 1 12-month ECL	Stage 2 Lifetime ECL	Stage 3 Lifetime ECL	Total
Loss allowance as of 31/12/2020	(3)	(0)	-	(4)
Changes in the loss allowance	-	-	-	-
Transfer to stage 1	-	-	-	-
Transfer to stage 2	0	(0)	-	-
Transfer to stage 3	-	-	-	-
Increase due to change in credit risk	(2)	(0)	-	(2)
Decrease due to change in credit risk	0	0	-	0
Changes due to modifications that did not result in derecognition	-	-	-	-
Write-offs	-	-	-	-
New financial assets originated	(0)	(0)	-	(0)
Financial assets that have been derecognised	1	0	-	1
Changes in models/risk parameters	3	(0)	-	3
Foregin exchange and other movements	(0)	(0)	-	(0)
Loss allowances as of 31/12/2021	(2)	(0)	-	(2)

Comparative data were omitted due to low materiality.

The Group's and the Bank's gross carrying amount – cash balances with the Central Bank and demand deposits at banks (excluding cash)

EUR '000	Stage 1 12-month ECL	Stage 2 Lifetime ECL	Stage 3 Lifetime ECL	Total
Gross carrying amount as of 31/12/2020	761,099	17,145	-	778,244
Changes in the gross carrying amount	-	-	-	-
Transfer to stage 1	-	-	-	-
Transfer to stage 2	(3)	3	-	-
Transfer to stage 3	-	-	-	-
Changes due to modifications that did not result in derecognition	-	-	-	-
Write-offs	-	-	-	-
New financial assets originated	67,351	249	-	67,600
Financial assets that have been derecognised	(55,210)	(5,348)	-	(60,558)
Other changes	(41,648)	4	-	(41,643)
Gross carrying amount as of 31/12/2021	731,589	12,054	-	743,643

EUR '000	Stage 1 12-month ECL	Stage 2 Lifetime ECL	Stage 3 Lifetime ECL	Total
Gross carrying amount as of 31/12/2019	298,617	12,578	-	311,195
Changes in the gross carrying amount	-	-	-	-
Transfer to stage 1	-	-	-	-
Transfer to stage 2	-	-	-	-
Transfer to stage 3	-	-	-	-
Changes due to modifications that did not result in derecognition	-	-	-	-
Write-offs	-	-	-	-
New financial assets originated	498,225	4,679	-	502,904
Financial assets that have been derecognised	(35,743)	(112)	-	(35,855)
Other changes	-	-	-	-
Gross carrying amount as of 31/12/2020	761,099	17,145	-	778,244

The item "Other changes" in the tables above contains gross exposure changes on items that were neither derecognized nor experienced a stage change during the observation period. Other changes include changes due to the repayment of contractual obligations and changes in contractual exposures.

The Group's and the Bank's gross carrying amount by internal credit risk rating grades and stages – cash balances with the Central Bank and demand deposits at banks (excluding cash)

EUR '000	31/12/2021				31/12/2020			
	Stage 1 12-month ECL	Stage 2 Lifetime ECL	Stage 3 Lifetime ECL	Total	Stage 1 12-month ECL	Stage 2 Lifetime ECL	Stage 3 Lifetime ECL	Total
1	697,538	1,813	-	699,351	43,350	631,108	-	674,458
2	-	7,257	-	7,257	17	6,195	-	6,212
3	33,808	2,984	-	36,792	87,803	1,424	-	89,227
4	146	-	-	146	8,184	-	-	8,184
5	97	-	-	97	31	-	-	31
6	-	-	-	-	131	-	-	131
7	-	-	-	-	-	-	-	-
8	-	-	-	-	-	-	-	-
Doubtful and default	-	-	-	-	-	-	-	-
Not rated	-	-	-	-	-	-	-	-
Total gross carrying	731,589	12,054	-	743,643	139,517	638,727	-	778,244
Loss allowance	(2)	(0)	-	(2)	(4)	-	-	(4)
Carrying amount	731,588	12,053	-	743,641	139,513	638,727	-	778,240

The Group's and the Bank's performing loans based on days past due classification - cash balances with the Central Bank and demand deposits at banks (excluding cash)

EUR '000	31/12/2021		31/12/2020	
	Exposure	Loss allowance	Exposure	Loss allowance
Performing loans	722,947	(1)	778,244	(4)
Overdue receivables up to 29 days	23	(0)	-	-
Overdue receivables from 30 to 59 days	20,652	(1)	-	-
Overdue receivables from 60 to 89 days	20	(0)	-	-
Total	743,643	(2)	778,244	(4)

Risk Report

Debt securities measured at FVTOCI

The following tables analyse the Group's and the Bank's loss allowance and carrying amount of debt securities measured at FVTOCI in accordance with IFRS 9.

The Group's and the Bank's loss allowance – debt securities measured at FVTOCI

EUR '000	Stage 1 12-month ECL	Stage 2 Lifetime ECL	Stage 3 Lifetime ECL	Total
Loss allowance as of 31/12/2020	(34)	-	-	(34)
Changes in the loss allowance	-	-	-	-
Transfer to stage 1	-	-	-	-
Transfer to stage 2	-	-	-	-
Transfer to stage 3	-	-	-	-
Increase due to change in credit risk	(11)	-	-	(11)
Decrease due to change in credit risk	0	-	-	0
Changes due to modifications that did not result in derecognition	-	-	-	-
Write-offs	-	-	-	-
New financial assets originated	(1)	-	-	(1)
Financial assets that have been derecognised	20	-	-	20
Changes in models/risk parameters	21	-	-	21
Foreign exchange and other movements	-	-	-	-
Loss allowances as of 31/12/2021	(5)	-	-	(5)

EUR '000	Stage 1 12-month ECL	Stage 2 Lifetime ECL	Stage 3 Lifetime ECL	Total
Loss allowance as of 31/12/2019	(30)	-	-	(30)
Changes in the loss allowance	-	-	-	-
Transfer to stage 1	-	-	-	-
Transfer to stage 2	-	-	-	-
Transfer to stage 3	-	-	-	-
Increase due to change in credit risk	(4)	-	-	(4)
Decrease due to change in credit risk	-	-	-	-
Changes due to modifications that did not result in derecognition	-	-	-	-
Write-offs	-	-	-	-
New financial assets originated	-	-	-	-
Financial assets that have been derecognised	-	-	-	-
Changes in models/risk parameters	-	-	-	-
Foreign exchange and other movements	-	-	-	-
Loss allowances as of 31/12/2020	(34)	-	-	(34)

The Group's and the Bank's gross carrying amount – debt securities measured at FVTOCI

EUR '000	Stage 1 12-month ECL	Stage 2 Lifetime ECL	Stage 3 Lifetime ECL	Total
Gross carrying amount as of 31/12/2020	301,737	-	-	301,737
Changes in the gross carrying amount	-	-	-	-
Transfer to stage 1	-	-	-	-
Transfer to stage 2	-	-	-	-
Transfer to stage 3	-	-	-	-
Changes due to modifications that did not result in derecognition	-	-	-	-
Write-offs	-	-	-	-
New financial assets originated	27,351	-	-	27,351
Financial assets that have been derecognised	(87,518)	-	-	(87,518)
Other changes	20,972	-	-	20,972
Gross carrying amount as of 31/12/2021	262,542	-	-	262,542

EUR '000	Stage 1 12-month ECL	Stage 2 Lifetime ECL	Stage 3 Lifetime ECL	Total
Gross carrying amount as of 31/12/2019	314,907	-	-	314,907
Changes in the gross carrying amount	-	-	-	-
Transfer to stage 1	-	-	-	-
Transfer to stage 2	-	-	-	-
Transfer to stage 3	-	-	-	-
Changes due to modifications that did not result in derecognition	-	-	-	-
Write-offs	-	-	-	-
New financial assets originated	55,121	-	-	55,121
Financial assets that have been derecognised	(63,823)	-	-	(63,823)
Other changes	(4,467)	-	-	(4,467)
Gross carrying amount as of 31/12/2020	301,737	-	-	301,737

The item "Other changes" in the tables above contains gross exposure changes on items that were neither derecognized nor experienced a stage change during the observation period. Other changes include changes due to the repayment of contractual obligations and changes in contractual exposures.

Risk Report

The Group's and the Bank's gross carrying amount by internal credit risk rating grades and stages – debt securities measured at FVTOCI

EUR '000	31/12/2021				31/12/2020			
	Stage 1 12-month ECL	Stage 2 Lifetime ECL	Stage 3 Lifetime ECL	Total	Stage 1 12-month ECL	Stage 2 Lifetime ECL	Stage 3 Lifetime ECL	Total
1	214,336	-	-	214,336	255,831	-	-	255,831
2	-	-	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	33,722	-	-	33,722
4	-	-	-	-	12,185	-	-	12,185
5	-	-	-	-	-	-	-	-
6	-	-	-	-	-	-	-	-
7	-	-	-	-	-	-	-	-
8	-	-	-	-	-	-	-	-
Doubtful and default	-	-	-	-	-	-	-	-
Not rated	48,206	-	-	48,206	-	-	-	-
Total gross carrying	262,542	-	-	262,542	301,737	-	-	301,737
Loss allowance	(5)	-	-	(5)	(34)	-	-	(34)
Carrying amount	262,537	-	-	262,537	301,703	-	-	301,703

The Group's and the Bank's performing loans based on days past due classification – debt securities measured at FVTOCI

EUR '000	31/12/2021		31/12/2020	
	Exposure	Loss allowance	Exposure	Loss allowance
Performing loans	262,542	(5)	301,737	(34)
Overdue receivables up to 29 days	-	-	-	-
Overdue receivables from 30 to 59 days	-	-	-	-
Overdue receivables from 60 to 89 days	-	-	-	-
Total	262,542	(5)	301,737	(34)

Debt securities measured at AC

The following tables analyse the Group's and the Bank's loss allowance and carrying amount of debt securities measured at AC in accordance with IFRS 9.

The Group's and the Bank's loss allowance – debt securities measured at AC

EUR '000	Stage 1 12-month ECL	Stage 2 Lifetime ECL	Stage 3 Lifetime ECL	Total
Loss allowance as of 31/12/2020	(1)	-	-	(1)
Changes in the loss allowance	-	-	-	-
Transfer to stage 1	-	-	-	-
Transfer to stage 2	-	-	-	-
Transfer to stage 3	-	-	-	-
Increase due to change in credit risk	(1)	-	-	(1)
Decrease due to change in credit risk	-	-	-	-
Changes due to modifications that did not result in derecognition	-	-	-	-
Write-offs	-	-	-	-
New financial assets originated	-	-	-	-
Financial assets that have been derecognised	-	-	-	-
Changes in models/risk parameters	1	-	-	1
Foreign exchange and other movements	-	-	-	-
Loss allowances as of 31/12/2021	(0)	-	-	(0)

EUR '000	Stage 1 12-month ECL	Stage 2 Lifetime ECL	Stage 3 Lifetime ECL	Total
Loss allowance as of 31/12/2019	-	-	-	-
Changes in the loss allowance	-	-	-	-
Transfer to stage 1	-	-	-	-
Transfer to stage 2	-	-	-	-
Transfer to stage 3	-	-	-	-
Increase due to change in credit risk	-	-	-	-
Decrease due to change in credit risk	-	-	-	-
Changes due to modifications that did not result in derecognition	-	-	-	-
Write-offs	-	-	-	-
New financial assets originated	(1)	-	-	(1)
Financial assets that have been derecognised	-	-	-	-
Changes in models/risk parameters	-	-	-	-
Foreign exchange and other movements	-	-	-	-
Loss allowances as of 31/12/2020	(1)	-	-	(1)

The Group's and the Bank's gross carrying amount – debt securities measured at AC

EUR '000	Stage 1 12-month ECL	Stage 2 Lifetime ECL	Stage 3 Lifetime ECL	Total
Gross carrying amount as of 31/12/2020	33,318	-	-	33,318
Changes in the gross carrying amount	-	-	-	-
Transfer to stage 1	-	-	-	-
Transfer to stage 2	-	-	-	-
Transfer to stage 3	-	-	-	-
Changes due to modifications that did not result in derecognition	-	-	-	-
Write-offs	-	-	-	-
New financial assets originated	-	-	-	-
Financial assets that have been derecognised	-	-	-	-
Other changes	36	-	-	36
Gross carrying amount as of 31/12/2021	33,354	-	-	33,354

EUR '000	Stage 1 12-month ECL	Stage 2 Lifetime ECL	Stage 3 Lifetime ECL	Total
Gross carrying amount as of 31/12/2019	-	-	-	-
Changes in the gross carrying amount	-	-	-	-
Transfer to stage 1	-	-	-	-
Transfer to stage 2	-	-	-	-
Transfer to stage 3	-	-	-	-
Changes due to modifications that did not result in derecognition	-	-	-	-
Write-offs	-	-	-	-
New financial assets originated	33,318	-	-	33,318
Financial assets that have been derecognised	-	-	-	-
Other changes	-	-	-	-
Gross carrying amount as of 31/12/2020	33,318	-	-	33,318

The item "Other changes" in the tables above contains gross exposure changes on items that were neither derecognized nor experienced a stage change during the observation period. Other changes include changes due to the repayment of contractual obligations and changes in contractual exposures.

Risk Report

The Group's and the Bank's gross carrying amount by internal credit risk rating grades and stages – debt securities measured at FVTOCI

EUR '000	31/12/2021				31/12/2020			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	12-month ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL		12-month ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL	
1	33,354	-	-	33,354	33,318	-	-	33,318
2	-	-	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-	-	-
6	-	-	-	-	-	-	-	-
7	-	-	-	-	-	-	-	-
8	-	-	-	-	-	-	-	-
Doubtful and default	-	-	-	-	-	-	-	-
Not rated	-	-	-	-	-	-	-	-
Total gross carrying	33,354	-	-	33,354	33,318	-	-	33,318
Loss allowance	(0)	-	-	(0)	(1)	-	-	(1)
Carrying amount	33,354	-	-	33,353	33,317	-	-	33,317

The Group's and the Bank's performing loans based on days past due classification – debt securities measured at AC

EUR '000	31/12/2021		31/12/2020	
	Exposure	Loss allowance	Exposure	Loss allowance
Performing loans	33,354	(0)	33,318	(1)
Overdue receivables up to 29 days	-	-	-	-
Overdue receivables from 30 to 59 days	-	-	-	-
Overdue receivables from 60 to 89 days	-	-	-	-
Total	33,354	(0)	33,318	(1)

Loans and advances to banks measured at amortised cost

The following tables analyse the Group's and the Bank's loss allowance and carrying amount of loans and advances to banks measured at amortised cost in accordance with IFRS 9.

The Group's and the Bank's loss allowance – loans and advances to banks measured at amortised cost

EUR '000	Stage 1 12-month ECL	Stage 2 Lifetime ECL	Stage 3 Lifetime ECL	Total
Loss allowance as of 31/12/2020	(4)	-	-	(4)
Changes in the loss allowance	-	-	-	-
Transfer to stage 1	-	-	-	-
Transfer to stage 2	-	-	-	-
Transfer to stage 3	-	-	-	-
Increase due to change in credit risk	(1)	-	-	(1)
Decrease due to change in credit risk	-	-	-	-
Changes due to modifications that did not result in derecognition	-	-	-	-
Write-offs	-	-	-	-
New financial assets originated	(2)	-	-	(2)
Financial assets that have been derecognised	3	-	-	3
Changes in models/risk parameters	2	-	-	2
Foreign exchange and other movements	-	-	-	-
Loss allowances as of 31/12/2021	(2)	-	-	(2)

EUR '000	Stage 1 12-month ECL	Stage 2 Lifetime ECL	Stage 3 Lifetime ECL	Total
Loss allowance as of 31/12/2019	(2)	-	-	(2)
Changes in the loss allowance	-	-	-	-
Transfer to stage 1	-	-	-	-
Transfer to stage 2	-	-	-	-
Transfer to stage 3	-	-	-	-
Increase due to change in credit risk	-	-	-	-
Decrease due to change in credit risk	-	-	-	-
Changes due to modifications that did not result in derecognition	-	-	-	-
Write-offs	-	-	-	-
New financial assets originated	(2)	-	-	(2)
Financial assets that have been derecognised	-	-	-	-
Changes in models/risk parameters	-	-	-	-
Foreign exchange and other movements	-	-	-	-
Loss allowances as of 31/12/2020	(4)	-	-	(4)

The Group's and the Bank's gross carrying amount – loans and advances to banks measured at amortised cost

EUR '000	Stage 1 12-month ECL	Stage 2 Lifetime ECL	Stage 3 Lifetime ECL	Total
Gross carrying amount as of 31/12/2020	59,463	2	-	59,465
Changes in the gross carrying amount	-	-	-	-
Transfer to stage 1	-	-	-	-
Transfer to stage 2	-	-	-	-
Transfer to stage 3	-	-	-	-
Changes due to modifications that did not result in derecognition	-	-	-	-
Write-offs	-	-	-	-
New financial assets originated	44,374	-	-	44,375
Financial assets that have been derecognised	(40,231)	-	-	(40,231)
Other changes	(9,757)	3	-	(9,754)
Gross carrying amount as of 31/12/2021	53,849	6	-	53,855

EUR '000	Stage 1 12-month ECL	Stage 2 Lifetime ECL	Stage 3 Lifetime ECL	Total
Gross carrying amount as of 31/12/2019	50,624	12	-	50,636
Changes in the gross carrying amount	-	-	-	-
Transfer to stage 1	-	-	-	-
Transfer to stage 2	-	-	-	-
Transfer to stage 3	-	-	-	-
Changes due to modifications that did not result in derecognition	-	-	-	-
Write-offs	-	-	-	-
New financial assets originated	9,602	-	-	9,602
Financial assets that have been derecognised	(764)	(15)	-	(779)
Other changes	-	5	-	5
Gross carrying amount as of 31/12/2020	59,462	2	-	59,464

The item "Other changes" in the tables above contains gross exposure changes on items that were neither derecognized nor experienced a stage change during the observation period. Other changes include changes due to the repayment of contractual obligations and changes in contractual exposures.

Risk Report

The Group's and the Bank's gross carrying amount by internal credit risk rating grades and stages – loans and advances to banks measured at amortised cost

EUR '000	31/12/2021				31/12/2020			
	Stage 1 12-month ECL	Stage 2 Lifetime ECL	Stage 3 Lifetime ECL	Total	Stage 1 12-month ECL	Stage 2 Lifetime ECL	Stage 3 Lifetime ECL	Total
1	-	-	-	-	22,804	-	-	22,804
2	176	-	-	176	4	-	-	4
3	53,674	5	-	53,679	36,656	-	-	36,656
4	-	-	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-	-	-
6	-	-	-	-	-	-	-	-
7	-	-	-	-	-	-	-	-
8	-	-	-	-	-	-	-	-
Doubtful and default	-	-	-	-	-	-	-	-
Not rated	-	-	-	0	1	-	-	1
Total gross carrying	53,849	6	-	53,855	59,464	-	-	59,464
Loss allowance	(2)	-	-	(2)	(4)	-	-	(4)
Carrying amount	53,847	6	-	53,853	59,460	-	-	59,460

The Group's and the Bank's performing loans based on days past due classification – loans and advances to banks measured at amortised cost

EUR '000	31/12/2021		31/12/2020	
	Exposure	Loss allowance	Exposure	Loss allowance
Performing loans	53,855	(2)	59,464	(4)
Overdue receivables up to 29 days	-	-	-	-
Overdue receivables from 30 to 59 days	-	-	-	-
Overdue receivables from 60 to 89 days	-	-	-	-
Total	53,855	(2)	59,464	(4)

Loans and advances to customers measured at amortised cost

The following tables analyse the Group's and the Bank's loss allowance and carrying amount of loans and advances to customers measured at amortised cost in accordance with IFRS 9.

The Group's loss allowance – loans and advances to customers measured at amortised cost

EUR '000	Stage 1 12-month ECL	Stage 2 Lifetime ECL	Stage 3 Lifetime ECL	Total
Loss allowance as of 31/12/2020	(3,122)	(6,960)	(56,869)	(66,951)
Changes in the loss allowance	-	-	-	-
Transfer to stage 1	(764)	763	-	-
Transfer to stage 2	727	(1,043)	316	-
Transfer to stage 3	74	349	(423)	-
Increase due to change in credit risk	(1,123)	(1,872)	(6,054)	(9,049)
Decrease due to change in credit risk	6,072	7,210	9,431	22,712
Changes due to modifications that did not result in derecognition	-	(2)	8	7
Write-offs	-	-	1	1
New financial assets originated	(1,568)	(1,826)	(1,638)	(5,032)
Financial assets that have been derecognised	642	1,781	9,924	12,347
Changes in models/risk parameters	(9,781)	(10,792)	(6,632)	(27,205)
Transfer to assets held for sale	5,778	4,134	8,144	18,056
Foregin exchange and other movements	(-)	(41)	(189)	(230)
Loss allowances as of 31/12/2021	(3,066)	(8,299)	(43,980)	(55,345)

EUR '000	Stage 1 12-month ECL	Stage 2 Lifetime ECL	Stage 3 Lifetime ECL	Total
Loss allowance as of 31/12/2019	(3,792)	(5,549)	(50,582)	(59,923)
Changes in the loss allowance	-	-	-	-
Transfer to stage 1	(1,412)	1,202	210	-
Transfer to stage 2	666	(1,514)	848	-
Transfer to stage 3	115	874	(989)	-
Increase due to change in credit risk	(858)	(2,685)	(16,761)	(20,304)
Decrease due to change in credit risk	3,236	627	3,834	7,698
Changes due to modifications that did not result in derecognition	(21)	(32)	(283)	(336)
Write-offs	92	6	2,755	2,853
New financial assets originated	(751)	(584)	(5,886)	(7,221)
Financial assets that have been derecognised	472	996	2,909	4,377
Changes in models/risk parameters	(868)	(295)	7,098	5,935
Transfer to assets held for sale	-	-	-	-
Foregin exchange and other movements	-	(8)	(23)	(30)
Loss allowances as of 31/12/2020	(3,122)	(6,960)	(56,869)	(66,951)

Risk Report

The Group's gross carrying amount – loans and advances to customers measured at amortised cost

EUR '000	Stage 1 12-month ECL	Stage 2 Lifetime ECL	Stage 3 Lifetime ECL	Total
Gross carrying amount as of 31/12/2020	1,335,301	439,755	85,490	1,860,546
Changes in the gross carrying amount	-	-	-	-
Transfer to stage 1	50,055	(50,055)	(-)	-
Transfer to stage 2	(124,951)	125,565	(615)	-
Transfer to stage 3	(3,864)	(11,038)	14,903	-
Changes due to modifications that did not result in derecognition	-	2	(8)	(7)
Write-offs	(-)	(-)	(1)	(1)
New financial assets originated	472,932	85,841	1,788	560,561
Financial assets that have been derecognised	(178,959)	(76,385)	(18,344)	(273,688)
Transfer to assets held for sale	(38,979)	(27,620)	(18,328)	(84,927)
Other changes	(142,275)	(40,010)	(6,137)	(188,422)
Gross carrying amount as of 31/12/2021	1,369,262	446,055	58,748	1,874,065

EUR '000	Stage 1 12-month ECL	Stage 2 Lifetime ECL	Stage 3 Lifetime ECL	Total
Gross carrying amount as of 31/12/2019	1,532,651	436,868	78,592	2,048,111
Changes in the gross carrying amount				-
- Transfer to stage 1	80,242	(79,691)	(551)	-
- Transfer to stage 2	(166,417)	168,126	(1,710)	-
- Transfer to stage 3	(9,523)	(11,875)	21,399	-
- Changes due to modifications that did not result in derecognition	-	-	-	-
- Write-offs	(92)	(6)	(2,755)	(2,853)
New financial assets originated	204,389	24,085	8,896	23,737
Financial assets that have been derecognised	(127,617)	(32,667)	(5,996)	(16,628)
Transfer to assets held for sale				
Other changes	(178,332)	(65,085)	(12,385)	(255,803)
Gross carrying amount as of 31/12/2020	1,335,301	439,755	85,490	1,860,546

The item "Other changes" in the tables above contains gross exposure changes on items that were neither derecognized nor experienced a stage change during the observation period. Other changes include changes due to the repayment of contractual obligations and changes in contractual exposures.

The Group's gross carrying amount by internal credit risk rating grades and stages – loans and advances to customers measured at amortised cost and assets held for sale (corresponding part)

EUR '000	31/12/2021				31/12/2020			
	Stage 1 12-month ECL	Stage 2 Lifetime ECL	Stage 3 Lifetime ECL	Total	Stage 1 12-month ECL	Stage 2 Lifetime ECL	Stage 3 Lifetime ECL	Total
1	259,387	12,471	-	271,858	213,406	23,111	-	236,516
2	263,313	43,186	-	306,499	300,029	38,299	-	338,328
3	329,197	53,635	-	382,832	193,188	40,592	-	233,780
4	336,304	141,128	-	477,432	367,306	148,399	-	515,705
5	121,100	105,952	-	227,052	120,079	103,970	-	224,049
6	46,310	51,775	-	98,085	110,772	37,011	-	147,783
7	5,560	18,312	-	23,873	10,795	23,230	-	34,024
8	698	19,312	-	20,010	1,510	23,524	-	25,034
Doubtful and default	-	-	58,748	58,748	-	-	84,595	84,595
Not rated	7,393	284	-	7,677	18,217	1,619	895	20,731
Total gross carrying	1,369,262	446,055	58,748	1,874,065	1,335,301	439,755	85,490	1,860,546
Loss allowance	(3,066)	(8,299)	(43,980)	(55,345)	(312)	(5,709)	(58,121)	(66,950)
Carrying amount	1,366,196	437,756	14,768	1,818,720	1,332,181	434,046	27,369	1,793,596

The Group's performing loans based on days past due classification – loans and advances to customers measured at amortised cost and assets held for sale measured at amortised cost

EUR '000	31/12/2021		31/12/2020	
	Exposure	Loss allowance	Exposure	Loss allowance
Performing loans	1,864,162	(20,535)	1,756,017	(7,608)
Overdue receivables up to 29 days	15,958	(591)	16,817	(193)
Overdue receivables from 30 to 59 days	919	(95)	2,052	(1,017)
Overdue receivables from 60 to 89 days	878	(57)	170	(11)
Total	1,881,917	(21,277)	1,775,056	(8,829)

The Bank's loss allowance – loans and advances to customers measured at amortised cost

EUR '000	Stage 1 12-month ECL	Stage 2 Lifetime ECL	Stage 3 Lifetime ECL	Total
Loss allowance as of 31/12/2020	(2,919)	(6,863)	(45,887)	(55,669)
Changes in the loss allowance	-	-	-	-
Transfer to stage 1	(711)	711	-	-
Transfer to stage 2	639	(950)	311	-
Transfer to stage 3	67	315	(382)	-
Increase due to change in credit risk	(1,122)	(1,867)	(2,659)	(5,648)
Decrease due to change in credit risk	1,475	3,457	7,908	12,840
Changes due to modifications that did not result in derecognition	-	(2)	8	7
Write-offs	-	-	1	1
New financial assets originated	(1,371)	(1,652)	(1,561)	(4,584)
Financial assets that have been derecognised	648	1,729	8,789	11,165
Changes in models/risk parameters	(706)	(3,135)	(10,319)	(14,161)
Foreign exchange and other movements	(0)	(41)	(189)	(230)
Loss allowances as of 31/12/2021	(4,001)	(8,299)	(43,980)	(56,280)

Risk Report

EUR '000	Stage 1 12-month ECL	Stage 2 Lifetime ECL	Stage 3 Lifetime ECL	Total
Loss allowance as of 31/12/2019	(3,965)	(4,842)	(38,533)	(47,340)
Changes in the loss allowance	-	-	-	-
Transfer to stage 1	(962)	926	36	-
Transfer to stage 2	508	(1,338)	830	-
Transfer to stage 3	65	627	(692)	-
Increase due to change in credit risk	(831)	(2,598)	(12,026)	(15,455)
Decrease due to change in credit risk	3,927	709	(357)	4,280
Changes due to modifications that did not result in derecognition	(21)	(32)	(283)	(336)
Write-offs	31	6	844	881
New financial assets originated	(702)	(539)	(5,692)	(6,933)
Financial assets that have been derecognised	472	996	2,909	4,377
Changes in models/risk parameters	(1,441)	(770)	7,098	4,887
Foreign exchange and other movements	-	(8)	(22)	(30)
Loss allowances as of 31/12/2020	(2,919)	(6,863)	(45,887)	(55,669)

The Bank's gross carrying amount – loans and advances to customers measured at amortised cost

EUR '000	Stage 1 12-month ECL	Stage 2 Lifetime ECL	Stage 3 Lifetime ECL	Total
Gross carrying amount as of 31/12/2020	1,365,887	408,377	63,784	1,838,048
Changes in the gross carrying amount	-	-	-	-
Transfer to stage 1	46,616	(46,616)	(-)	-
Transfer to stage 2	(98,705)	99,288	(584)	(-)
Transfer to stage 3	(2,756)	(8,842)	11,598	-
Changes due to modifications that did not result in derecognition	-	2	(8)	(7)
Write-offs	(-)	(-)	(1)	(1)
New financial assets originated	471,602	84,688	1,588	557,878
Financial assets that have been derecognised	(197,168)	(67,855)	(15,132)	(280,155)
Other changes	(154,547)	(22,987)	(2,497)	(180,031)
Gross carrying amount as of 31/12/2021	1,430,930	446,055	58,748	1,935,733

EUR '000	Stage 1 12-month ECL	Stage 2 Lifetime ECL	Stage 3 Lifetime ECL	Total
Gross carrying amount as of 31/12/2019	1,530,421	410,517	55,522	1,996,460
Changes in the gross carrying amount	-	-	-	-
Transfer to stage 1	68,063	(67,946)	(117)	-
Transfer to stage 2	(137,918)	13,957	(1,652)	-
Transfer to stage 3	(5,905)	(8,239)	14,144	-
Changes due to modifications that did not result in derecognition	-	-	-	-
Write-offs	(31)	(6)	(844)	(881)
New financial assets originated	198,009	21,403	8,561	227,972
Financial assets that have been derecognised	(127,617)	(32,667)	(5,996)	(166,280)
Other changes	(159,134)	(54,255)	(5,834)	(219,223)
Gross carrying amount as of 31/12/2020	1,365,887	408,377	63,784	1,838,048

The item "Other changes" in the tables above contains gross exposure changes on items that were neither derecognized nor experienced a stage change during the observation period. Other changes include changes due to the repayment of contractual obligations and changes in contractual exposures.

The Bank's gross carrying amount by internal credit risk rating grades and stages – loans and advances to customers measured at amortised cost

EUR '000	31/12/2021				31/12/2020			
	Stage 1 12-month ECL	Stage 2 Lifetime ECL	Stage 3 Lifetime ECL	Total	Stage 1 12-month ECL	Stage 2 Lifetime ECL	Stage 3 Lifetime ECL	Total
1	259,387	12,471	-	271,858	213,406	23,111	-	236,516
2	263,313	43,186	-	306,499	299,915	38,006	-	337,921
3	329,197	53,635	-	382,832	191,618	40,366	-	231,984
4	336,304	141,128	-	477,432	466,965	135,889	-	602,854
5	121,100	105,952	-	227,052	86,042	93,583	-	179,625
6	107,978	51,775	-	159,753	88,058	32,216	-	120,274
7	5,560	18,312	-	23,873	8,479	21,616	-	30,095
8	698	19,312	-	20,010	151	23,087	-	24,597
Doubtful and default	-	-	58,748	58,748	-	-	62,889	62,889
Not rated	7,393	284	-	7,677	9,896	503	895	11,294
Total gross carrying	1,430,930	446,055	58,748	1,935,733	1,365,887	408,377	63,784	1,838,048
Loss allowance	(4,001)	(8,299)	(43,980)	(56,280)	(3,035)	(5,452)	(47,182)	(55,669)
Carrying amount	1,426,929	437,756	14,768	1,879,453	1,362,852	402,925	16,601	1,782,379

The Bank's performing loans based on days past due classification – loans and advances to customers measured at amortised cost

EUR '000	31/12/2021		31/12/2020	
	Exposure	Loss allowance	Exposure	Loss allowance
Performing loans	1,862,858	(12,102)	1,760,772	(7,438)
Overdue receivables up to 29 days	12,672	(101)	11,658	(49)
Overdue receivables from 30 to 59 days	691	(59)	1,805	(996)
Overdue receivables from 60 to 89 days	764	(38)	29	(4)
Total	1,876,985	(12,300)	1,774,267	(8,487)

The Group's and the Bank's effect of modifications of contractual cashflows for loans and advances for customers at amortised cost

EUR '000	31/12/2021	31/12/2020
Financial assets (with loss allowance based on lifetime ECL) modified during the period		
Gross carrying amount before modification	10,281	7,057
Loss allowances before modification	(808)	(837)
Net amortized cost before modification	9,473	6,220
Net modification gain/loss (+/-)	(7)	-336
Net amortised cost after modification	9,467	5,884

EUR '000	31/12/2021	31/12/2020
Financial assets modified since initial recognition at a time when loss allowance was based on lifetime ECL		
Gross carrying amount of finance assets for which loss allowances has changed in the period from lifetime to 12-month ECL after modification	62	5,884

Risk Report

Effects arising from COVID-19 pandemic

The measures already put in place in 2020 to protect the health of employees and clients have also effectively prevented negative impacts on the Group reputation and performance.

The COVID-19 pandemic evolution impacts

The outbreak of COVID-19 constitutes a significant event and source of uncertainty which requires management to apply judgements and estimates in assessing its impact on the financial position and performance. During the financial year 2020, the COVID-19 pandemic has spread in the region in which the Group operates affecting the Group economic activities and resulting profitability.

The slow-down of economic activities has caused a reduction of all the categories of commercial revenues (interests and commissions) and financial revenues (trading results) due to the associated downturn of financial markets. Extraordinary expenses have been incurred as they were required to grant business continuity communications and security appropriate in light of the pandemic.

As expected the economic recovery started to gain momentum with the progress of vaccination campaigns in the first half of the year 2021. The latter goes together with the gradual lifting/lightening of the restriction measures favouring business activities as well as revival of the international travel, still only to a certain extent. However, there are still important points of attention present. One is related to the uneven speed of the vaccination and population coverage across different parts of the world, also in light of the production/distribution capacity issues. Another one is represented by the risk of new virus variants that could be more contagious and more vaccine-resistant as it is currently observed with the Omicron variant causing new spikes of COVID-19 cases in many countries.

The outlook of the pandemic evolution remains very much dependant on the vaccination progress and its effectiveness, especially against new variants of the virus, on a global scale. Naturally, some industries and sectors still remain more vulnerable to the eventual worsening of the pandemic and new stringency measures and this vulnerability may translate into the impacts on the households via employment prospects. At the same time, businesses' try to become as much resilient as possible in the context of prolonged pandemic. Households' resilience still benefits from the increased precautionary savings, to be seen if they translate into higher future consumption/investment as large share of them are currently in deposit accounts.

The governments supporting measures and monetary policy response of the supervisors deployed during the years 2020 and 2021 have had an important positive impact in addressing the COVID-19 crisis.

Since the pandemic outbreak, the parent group UniCredit addressed the crisis by implementing and constantly enhancing pre-emptive measures and guidelines to face the COVID-19 emergency, proactively managing the evolving situation across all dimensions of its risk profile. The Group ensures any uncertainties, including those conditioned by the context, described above, are properly addressed via its comprehensive risk management framework (e.g., ICAAP stress testing).

In second half of 2021 the global economy started to recover rather quickly, and has already exceeded its pre-pandemic level. However the recovery still remains highly uncertain in light of new outbreaks of cases and the appearance of new variants of the COVID-19 virus, and it varies from country to country. Economic activity in Europe as well as in Slovenia improved mostly in the second quarter of 2021. The latter was mostly due to a medical solution, while the fast rollout of the vaccination has contributed to faster and significant relaxation of containment measures. Nevertheless certain risks remain, as Slovenia entered into a new more intense wave of the pandemic in the autumn. Given the availability of the vaccine with no supply constraints and increasing level of vaccinated and recovered citizens, the health situation is not expected to require the imposition of more stringent containment measures, which would affect certain parts of the economy, most notably the service sector. In light of the above, the outlook for the year 2022 is improving.

COVID-19 impact on measurement of financial and non-financial assets recognised in the balance sheet

Credit exposures

The slow-down of the economic activity resulting from the pandemic COVID-19 pandemic and the associated lock-down measures has affected the estimates on credit exposures recoverability and the calculation of the associated loan loss provisions. The amount of loan loss provisions is determined considering the current and expected classification of credit exposures, the sale price - for those non-performing exposures whose recovery is expected through sale to external counterparties, and credit parameters (Probability of Default, Loss Given Default and Exposure at Default) which, in accordance with IFRS 9 incorporate among other factors forward looking information and the expected evolution of the macro-economic scenario.

In this context the Group has updated macro-economic scenarios that are in place as of 31 December 2020 (increased probability of negative scenario). Such probabilities will stay in place also after December 2021.

The table below shows the weights of macroeconomic scenarios before and after December 2021.

Ponders for macroeconomic scenarios

Scenario	Pre-December 2021	Post-December 2021
Baseline	55 %	55 %
Positive	5 %	5 %
Negative	40 %	40 %

COVID-19 Relief programs for customers

With reference to credit risk, UniCredit positively sees all the initiatives aimed at supporting the real economy that have been put in place by the EU and Slovenian Government and is complementing them with additional measure to support customers over this period and to reduce as much as possible the negative effects of this crisis. All concessions are defined to respond as quickly as possible to the drawback deriving from a temporary slow-down of the economic cycle and related liquidity issues. The potential impact on the bank's risk profile is mitigated with:

- Acquisition of public guarantees, as feasible, in line with the mechanisms put in place by the Slovenian Government;
- An ex-ante and ongoing evaluation of the client's risk profile and continuous monitoring.

The parent group UniCredit has defined the Group's guiding principles for underwriting, monitoring and management of Moratorium/emergency schemes, to cope with the new challenges and to early detect potential signals of asset quality deterioration.

As follow up to COVID-19 outbreak, in 2020 the parent group UniCredit prepared a set of initiatives available to customers, allowing postponement of installments and increase of the residual maturity of credit exposures. In 2021 additional risk mitigation measures were taken with proactive staging and further identification of high risk industries as within regular credit process and regular credit portfolio analysis.

UniCredit Banka Slovenija d.d. Moratoria portfolio overview as at 31 December 2021, consolidated view

As of 31 December 2021 UniCredit Banka Slovenija d.d. had approx. 52.5 million euros gross amount of EBA-compliant moratoria loans and advances towards 749 obligors (2020: 68.5 million euros gross amount, 847 obligors), of which the granted amount is around 45.5 million euros corresponding to 667 obligors (2020: 57.6 million euros granted amount, 718 obligors).

Thereof, as of 31 December 2021, the granted amount is split as follows:

- Gross exposure towards Households ("HH") at 33.8 million euros with the majority (ca. 75 %) of it being collateralized by residential mortgage property (2020: 36.4 million euros, ca. 78 %);
- Gross exposure towards Non-Financial Corporations (NFCs) at 11.6 million euros, where as ca. 45 % of the moratoria exposure towards NFCs is secured by commercial immovable property (2020: 21.1 million euros, ca. 52 %).

EUR '000	Number of obligors		Gross carrying amount					
		Of which: granted			Of which: legislative moratoria	Of which: subject to extended moratoria / extended COVID-19 related forbearance measures	Of which: expired	Residual maturity of moratoria <= 3 months
EBA-compliant moratoria loans and advances	749	667	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
of which: Households	663	595	52,503	45,468	45,468	3,433	45,111	357
of which: Collateralised by residential immovable property	334	295	37,830	33,828	33,828	3,416	33,828	-
of which: Non-financial corporations	85	71	28,838	25,241	25,241	2,953	25,241	-
of which: Small and Medium-sized Enterprises	76	66	14,660	11,628	11,628	17	11,271	357
of which: Collateralised by commercial immovable property	34	25	7,521	6,292	6,292	17	5,935	357

Almost all of the granted moratoria exposures (ca. 99 %) has already expired. The moratoria extensions have been requested for 3.4 million EUR of the granted amount.

Risk Report

In terms of residual maturities of the outstanding EBA-compliant moratoria gross loans exposure of 0.4 million EUR, the residual maturity is less than 3 months

New Definition of Default

The New Definition of Default was applied in the first quarter of 2021 (for impacts you can refer to annual report of 2020), in line with the deadline for the entry in force set out by European Banking Authority in the related Guidelines for Banks adopting Internal Rating Based Approaches. Main changes were the review of the materiality thresholds of past due and further articulated structures of Unlikely-To-Pay triggers, including additional requirements on default contagions effects in case of connected clients (primarily, Group of companies, joint credit obligations among individuals and link among natural persons and unlimited liability companies). Furthermore, a minimum probation period before returning in a non-defaulted status has been set as mandatory.

Market Risk

The Group assumes exposures to market risk, which is the risk that fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate due to changes in market prices. The Group holds trading positions in various financial instruments, including financial derivatives, driven by customer requirements. The majority of derivatives are negotiated on the OTC market.

Market risks arise from open positions in interest rate, currency, credit spread, commodity and equity products. All of these are exposed to general and specific market movements and changes in the level of volatility of market rates or prices such as interest rates, credit spreads, foreign exchange rates, commodity and equity prices.

Exposure to market risks at net Group level

EUR '000		
Item	31/12/2021	31/12/2020
Cash, cash balances with the Central Bank and demand deposits at banks	751,685	794,526
Financial assets held for trading	23,680	15,444
Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss	2,323	5,466
Financial assets at fair value through other comprehensive income	285,485	324,848
Financial assets at amortised cost	1,908,696	1,889,513
Debt Securities	33,353	33,317
Loans to banks	53,853	59,460
Loans to non-bank customers	1,818,718	1,793,596
Other financial assets	2,772	3,139
Derivatives - hedge accounting	12,852	19,227
Fair value changes of the hedged items in portfolio interest rate risk	5,096	19,900
Investments in subsidiaries, associates and joint ventures	-	-
Total	2,989,817	3,068,924
Financial liabilities held for trading	20,535	14,480
Financial liabilities designated at fair value through profit or loss	-	-
Financial liabilities measured at amortised cost	2,708,664	2,711,567
Deposits from banks and central banks	19,433	29,412
Deposits from non-bank customers	2,197,448	2,169,309
Loans from banks and central banks	443,803	472,733
Debt securities	18,013	-
Other financial liabilities	29,967	40,114
Derivatives - hedge accounting	19,597	36,788
Fair value changes of the hedged items in portfolio interest rate risk	4,556	16,780
Total	2,753,352	2,779,615

Exposure to market risks at the Bank's level

EUR '000		
Item	31/12/2021	31/12/2020
Cash, cash balances with the Central Bank and demand deposits at banks	751,685	794,526
Financial assets held for trading	23,680	15,444
Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss	2,323	5,466
Financial assets at fair value through other comprehensive income	285,485	324,848
Financial assets at amortised cost	1,969,431	1,878,295
Debt Securities	33,353	33,317
Loans to banks	53,853	59,460
Loans to non-bank customers	1,879,453	1,782,379
Other financial assets	2,772	3,139
Derivatives - hedge accounting	12,852	19,227
Fair value changes of the hedged items in portfolio interest rate risk	5,096	19,900
Investments in subsidiaries, associates and joint ventures	-	1
Total	3,050,552	3,057,707
Financial liabilities held for trading	20,535	14,480
Financial liabilities designated at fair value through profit or loss	-	-
Financial liabilities measured at amortised cost	2,731,367	2,722,338
Deposits from banks and central banks	19,433	29,412
Deposits from non-bank customers	2,219,984	2,196,304
Loans from banks and central banks	443,803	457,967
Debt securities	18,013	-
Other financial liabilities	30,133	38,655
Derivatives - hedge accounting	19,597	36,788
Fair value changes of the hedged items in portfolio interest rate risk	4,556	16,780
Total	2,776,055	2,790,386

Market Risk Management Techniques

Market risk management includes all activities related to the Group's treasury operations and management of the balance sheet structure. Risk positions are aggregated at least daily and analysed by the independent Market and Liquidity risk management unit and compared with risk limits set by the Financial Risk Committee (FRC). Cash flow hedge and fair value hedge accounting is used by the Bank for managing interest rate risk in accordance with the IFRS.

Market risk management includes ongoing reporting on the risk position, definition of risk limits and limit utilization as well as daily presentation of results of treasury operations.

For the purpose of managing market risk, main limits are defined within the Group's Risk Appetite Framework approved by the Management and Supervisory Board, while more precise limits are approved by the Financial Risk Committee ("FRC) and aligned with the parent group UniCredit. The FRC sets the risk limits for the Group, Bank and Leasing at least once a year in close cooperation with the respective units at UniCredit S.p.A., Milano. The entire set of rules for treasury operations and market risk management is laid down in the Market Risk Strategy, Market risk limits reflect the accounting classification of positions (Fair Value through Profit and Loss »FVTPL«, Fair Value through Other Comprehensive Income »FVTOCI«, At Cost »AC«) and the allocation of positions to the Trading and Banking book in line with Group's risk appetite.

To sum up, two sets of limits are defined:

- Broad market risk limits (BMLs): BMLs are defined for FVTPL and FVTOCI positions with separate sets of limits for each group. Positions classified as AC are only relevant for the RAF KPI Max sovereign exposure, while their notionals, duration, and embedded loss is monitored quarterly. Interest rate delta position (BP01) of AC items is monitored within dedicated IRRBB limits that are defined separately.

Each group of BMLs (FVTPL and FVTOCI) has three distinct limit types:

- Value-at-Risk (VaR) - VaR is calculated for a one-day holding period with a confidence level of 99 %. The model uses historical simulation based on the most recent 250 observations of daily returns;

Risk Report

- Loss warning level (LWL), calculated as a cumulative 60-day sum of either P&L for FVTPL or FVTOCI reserve change for FVTOCI;
- Stress test warning level (STWL), calculated as a decrease of either P&L for FVTPL or FVTOCI reserve for FVTOCI positions during periods of stress (calculated using ICAAP stress scenarios).
- Granular market risk limits: those exist independently of, but act together with the Broad market risk limits; in order to control more effectively and more specifically different risk types. Limits are imposed on notional exposures in the bond portfolio (divided on sovereign and non-sovereign for the banking book and , trading book separately , the FX position of the bank, and interest and credit spread deltas (BPV and CPV respectively)

Only authorized risk-takers are permitted to assume risk positions.

Limits and warning levels are monitored by the local Market and Liquidity risk unit. The escalation process is activated in line with the procedures set in the internal policies, to establish the most appropriate course of action to restore exposures within the approved limits. Limit breaches are reported to local FRC, Risk Committee and Supervisory Board.

The Group uses the standardized approach for calculating capital requirements related to trading positions and thus for regulatory reporting of capital requirement for market risk. However, VaR is used for the internal management of market risk. More precisely, for its internal market risk management the Group uses the IMOD risk model, which was developed by the parent group UniCredit. Ongoing work on the model consists of regular back testing procedures, integration of new products, model adjustments to general market development and implementation of regulatory requirements. Based on aggregated data, the IMOD risk management system provides major risk parameters for treasury operations once a day, for end of day positions.

The VaR model is based on historical simulation with a 250-day market data time window for scenario generation. VaR is based on a one-day holding period and a confidence interval of 99 % and has the following limitations:

- The one-day holding period assumes that all positions can be closed during a single day; this assumption doesn't hold in illiquid markets;
- The 99percent confidence level does not reflect all possible losses that can occur at this confidence level;
- Using historical data as a basis for determining possible future developments does not necessarily cover all possible future scenarios, especially crisis scenarios.

Therefore, in addition to VaR, present value of the basis point (BPV) and credit spread basis point (CPV) are calculated and are used for risk management.

Other factors of equal importance are stress-oriented volume and position limits. Regular stress scenario calculations complement the information provided on a monthly basis to FRC. Such stress scenarios are based on assumptions of extreme movements in individual market risk parameters. Group analyses the effect of these fluctuations in specific products and risk factors on the Group's results and net asset position.

Assumptions of extreme movements are set by the Bank. Results of these stress tests are taken into account in the process of establishing and reviewing limits.

Additional elements of the limit system are loss-warning level limits, which provide an early indication of any accumulation of position losses. The Market and Liquidity Risk unit calculates, compares with current budgeted figures and reports the income data from market risk activities (Profit & Loss) on a daily basis. Reporting covers the components reflected in the IFRS-based net income and valuation of all positions at market value regardless of their recognition in the IFRS-based financial statements (total return).

In order to check the market compliance of deals, the Bank uses the MARCONIS system, which was developed by the parent group UniCredit. The MARCONIS system reviews completely and systematically the market conformity of each treasury transaction. The system includes another module used to address the topic of price transparency (determining minimum margins and maximum hedging costs for Corporate Treasury Sales). In 2021 there were no deals concluded which were finally classified as not market conform.

Interest Rate, Spread, Foreign Exchange and Equity Risk

The results of the internal model based on VaR for 2021 are at lower levels as compared to the previous year's results. VaR figures of the Group/Bank in the table below include interest (IR), spread (Spread), foreign exchange (FX) and equity (EQ) VaR components.

VaR of the Group in 2021 and 2020

EUR '000	Value at Risk 2021			Value at Risk 2020		
	Minimum	Maximum	Average	Minimum	Maximum	Average
IR VaR	222	967	419	632	1,658	1,386
Spread VaR	158	880	469	244	818	673
FX VaR	1	16	4	1	25	6
EQ VaR	-	11	-	-	-	-
Total VaR	1	1,333	675	864	1,649	1,434

VaR of the Bank in 2021 and 2020

EUR '000	Value at Risk 2021			Value at Risk 2020		
	Minimum	Maximum	Average	Minimum	Maximum	Average
IR VaR	219	967	418	632	1,656	1,384
Spread VaR	158	880	469	244	818	673
FX VaR	1	16	4	1	25	6
EQ VaR	-	11	-	-	-	-
Total VaR	110	1,330	687	857	1,660	1,438

In 2021, the biggest contributor to Total VaR was Interest Rate (exposure stemming from the embedded floor of commercial loans) followed by Credit Spread. Compared to 2020, one can notice the impact of decreased volatility both for interest rates and credit spreads (which witnessed significant increase in Q1 2020, at the onset of COVID-19 crisis, followed by stabilization at half-year and gradual decrease towards the end of the year, continuing gradually also throughout 2021). The FX component plays a marginal role in the risk figures.

For internal monitoring, the Bank additionally splits VaR into Trading Book VaR and Banking Book VaR. Since 2020, VaR has also been split into FVTOCI and FVTPL VaR, with separately assigned limits for each category.

Interest Rate Risk

Interest rate risk arises from the exposure to adverse changes in interest rates. Interest rate changes affect net present values of future cash flows and consequently net interest income and other cash flows which are sensitive to interest change.

Primary sources of risk of interest rate changes are:

- Repricing risk - resulting from unfavourable changes in the fair value of assets and liabilities in the remaining period until the next interest rate change (fixed interest rate positions are classified according to their remaining maturity);
- Yield curve risk - the risk of changes in the shape and slope of yield curve;
- Basis risk - risk of different change in interest rates of corresponding asset and liabilities positions which have the same currency, repricing period and frequency of change, but different base rates; and
- Option risk - arises from option derivative positions or from the optional elements embedded in bank assets, liabilities and off-balance sheet items.

The risk is measured by calculating the change in the net present value of a portfolio in a scenario where the interest rate changes by 1 basis point, as a sensitivity measure with the basis point value (BP01) limit applied.

The following tables present sensitivity to interest rate changes (BP01) for the Group and the Bank (including both trading and non-trading portfolios) related to individual currency exposures and the combination of the basket of currencies. The Group positions itself mainly in EUR, CHF and USD, while positions in currencies other than those represented below were not significant. The sensitivity analysis for every position is based on contractual dates of future interest rate changes. For positions without contractual dates for interest rate changes, or without contractual maturity, the Group uses assumptions which are considered as appropriate, i.e. which reflect actual interest rate sensitivity of the position.

Risk Report

Interest rate basis point shift within the Group in 2021

EUR	31/12/2021						Annual max, min, average		
	Up to 3 months	3 months to 1 year	1 year to 3 years	3 year to 10 years	Over 10 years	Total	Annual maximum	Annual minimum	Absolute average
CHF	328	(6,077)	(1,691)	515	372	(6,554)	2,193	(8,883)	6,151
EUR	(5,282)	(14,970)	(51,774)	(21,747)	(44,710)	(138,483)	97,162	(175,124)	109,681
USD	(200)	25	2	-	-	(173)	60	(267)	89
Total	(5,154)	(21,021)	(53,463)	(21,232)	(44,339)	(145,210)	99,342	(181,021)	115,918

Interest rate basis point shift within the Group in 2020

EUR	31/12/2020						Annual max, min, average		
	Up to 3 months	3 months to 1 year	1 year to 3 years	3 year to 10 years	Over 10 years	Total	Annual maximum	Annual minimum	Absolute average
CHF	527	(6,929)	(2,075)	(13)	(192)	(8,682)	3,816	(11,762)	8,353
EUR	(8,694)	13,267	(61,261)	27,503	(66,047)	(95,232)	287,365	(346,238)	198,960
USD	(229)	31	-	-	-	(198)	183	(722)	27
Total	(8,394)	6,370	(63,336)	27,490	(66,239)	(104,109)	291,074	(355,059)	207,284

Interest rate basis point shift within the Bank in 2021

EUR	31/12/2021						Annual max, min, average		
	Up to 3 months	3 months to 1 year	1 year to 3 years	3 year to 10 years	Over 10 years	Total	Annual maximum	Annual minimum	Absolute average
CHF	328	(6,077)	(1,691)	515	372	(6,554)	2,193	(8,883)	6,151
EUR	(5,169)	(14,796)	(5,177)	(21,663)	(44,699)	(138,243)	97,163	(173,786)	108,682
USD	(200)	25	2	-	-	(173)	60	(267)	89
Total	(5,041)	(20,848)	(53,604)	(21,148)	(44,328)	(144,969)	99,343	(179,683)	114,920

Interest rate basis point shift within the Bank in 2020

EUR	31/12/2020						Annual max, min, average		
	Up to 3 months	3 months to 1 year	1 year to 3 years	3 year to 10 years	Over 10 years	Total	Annual maximum	Annual minimum	Absolute average
CHF	527	(6,929)	(2,075)	(13)	(192)	(8,682)	3,816	(11,762)	8,353
EUR	(7,828)	13,509	(62,025)	27,842	(66,026)	(94,528)	287,366	(344,782)	197,694
USD	(229)	31	-	-	-	(198)	183	(722)	27
Total	(7,529)	6,613	(64,100)	27,829	(66,218)	(103,405)	291,075	(353,604)	206,019

The overall exposure to interest rate basis point shift decreased on average in 2021 compared to 2020 due to the compensating effect of implementation of floor on sensitive part of stable non maturity deposits that are modelled according to the parent group UniCredit methodology, which has been finalized at the end of December 2020. The end of year figures, though, show a slight increase in 2021 compared to 2020, due to increase in commercial and replication portfolio volumes.

The relation between 'interest rate risk in the banking book' and the Bank's capital is established by the European Union Directive CRD V and the European Union Regulation CRR which enact Basel III as part of the EU banking legislation framework and requires the Bank to compare the change in market value of the banking book after a 2-percent interest rate shock (+/- 200 basis points) with the Bank's net capital resources. In case such an interest rate shock absorbs more than 20 % of the Group's net capital resources, the Bank's supervisory authority may require the Bank to take measures in order to reduce risk.

EBA's IRRBB guidelines additionally require banks to calculate the impact of six predefined shock scenarios on their own funds and to inform their supervisor should the decline in economic value exceed 15 % of Tier 1 capital. The EBA expects the second threshold to function as an early warning indicator to trigger an enhanced supervisory dialogue. Results of those scenarios are regularly (monthly) presented to FRC.

Stress testing results show that a 2-percent interest rate shock (parallel increase of interest rates) at year end 2021 would absorb about 7.3 % of the Group's net capital resources (8 % of Bank capital) which is far below the threshold level of 20 %. The result has worsened versus

the end of 2020 due to higher overall interest rate risk exposure in the Banking Book. Besides the European Union Directive CRD IV and the European Union Regulation CRR which enact Basel III as part of the EU banking legislation required sensitivity measure mentioned above, the Bank measures and monitors interest rate risk in the banking book also with regard to the sensitivity of net interest income (Net Interest Income sensitivity).

Net Interest Income sensitivity is measured on all owned positions from business and strategic investment decisions (banking book only) with a 1-year estimation horizon. On 31 December 2021, the sensitivity of interest income to an immediate and parallel shift of +100 bps was 1,750,045 euros and -1,692,779 euros for a shift of -100 bps. For limits monitoring purpose, the negative shift result is deemed relevant.

Additionally, the Group measures the impact on Net Economic Value of various potential interest rate shocks for the total Group/Bank exposures. The main scenarios which are assessed on monthly basis represent:

- Parallel shift of interest rate curves of +/-200 bps and +/-100 bps;
- Changes in the steepness of the rate curve is analysed by clockwise turning (increase in short-term rates and a simultaneous fall in long-term rates) and by counter-clockwise turning (short-term rates fall and long-term rates rise).

At the end of 2021, interest rate sensitivity in EUR remains the main risk factor. The outcome of positive and negative parallel scenarios is mostly driven by the inclusion of embedded option effect into the interest rate position of the Group/Bank, which were impacted by the steepening of EUR interest rate curve in 2021. In the negative interest rate scenario, the value of embedded options increases, contributing to the positive overall result for EUR. In the positive interest rate scenario the impact of embedded options is limited, resulting in a negative overall result for EUR.

Sensitivity of Net Economic Value within the Group

Scenario	Risk factor	Stress result (EUR) 31/12/2021			Stress result (EUR) 31/12/2020		
		EUR	CHF	USD	EUR	CHF	USD
parallel -200 bp		42,617	3,392	35	36,190	5,077	39
parallel +200 bp		(17,624)	(834)	(35)	(5,889)	(1,123)	(39)
parallel -100 bp		17,119	996	17	12,612	1,411	20
parallel +100 bp		(10,599)	(505)	(17)	(5,441)	(671)	(20)
turn clockwise		2,626	-	-	2,876	-	-
turn counter clockwise		297	-	-	(388)	-	-

Sensitivity of Net Economic Value within the Bank

Scenario	Risk factor	Stress result (EUR) 31/12/2021			Stress result (EUR) 31/12/2020		
		EUR	CHF	USD	EUR	CHF	USD
parallel -200 bp		42,312	3,392	35	35,178	5,077	39
parallel +200 bp		(17,599)	(834)	(35)	(5,792)	(1,123)	(39)
parallel -100 bp		17,077	996	17	12,481	1,411	20
parallel +100 bp		(10,582)	(505)	(17)	(5,385)	(671)	(20)
turn clockwise		2,613	-	-	2,826	-	-
turn counter clockwise		267	-	-	(507)	-	-

During 2021 the Bank has implemented updated Interest Rate Risk management and Investment strategies, which ensure the stabilization of Net Interest Income while allowing for investments in the context of more favourable market yields.

Spread Risk

As of 31 December 2021, the Bank's debt securities portfolio comprises solely of bonds from sovereign issuers classified as held to collect and sell or held to collect. UniCredit Leasing d.o.o. does not own any debt securities. As of 31 December 2021, 83 % of the Bank's bond portfolio is comprised of the Republic of Slovenia government bonds. The Bank regularly monitors the situation on the financial markets and estimates credit ratings of the issuers. The Bank calculates and monitors the spread basis point value of its portfolios on a daily basis. Exposures in below tables are reported excluding Own Issues (MREL bond).

Risk Report

Spread basis point value in 2021

EUR	31/12/2021					Annual max, min, average		
	Up to 6 months	6 months to 2 years	2 years to 7 years	Over 7 years	Total	Annual maximum	Annual minimum	Absolute average
Total	(971)	(1,624)	(22,378)	(105,355)	(130,328)	(106,983)	(135,974)	(125,401)

Spread basis point value in 2020

EUR	31/12/2020					Annual max, min, average		
	Up to 6 months	6 months to 2 years	2 years to 7 years	Over 7 years	Total	Annual maximum	Annual minimum	Absolute average
Total	75	5,197	18,494	83,646	107,411	186,335	107,411	130,173

In addition to the sensitivity approach presented above, the Bank measures the impact of credit spread shock on net economic value of the Bank for the total Bank exposures in the Slovenian government bonds.

On 31 December 2021, the scenario of parallel increase of +250 bps of credit spreads on the Slovenian government bonds the Bank held would result in a Net Economic Value loss of 18.5 million euros.

Foreign Exchange Risk

Besides VaR, Foreign Exchange positioning is also monitored by each currency on aggregated position level. During 2021, the Group held larger positions only in major currencies.

The Group's open FX position in major currencies in 2021 and 2020

EUR '000	2021		2020	
	Annual maximum in short position	Annual maximum in long position	Annual maximum in short position	Annual maximum in long position
CHF	(989)	1,025	(2,192)	877
GBP	(815)	170	(43)	61
JPY	(88)	63	(37)	68
USD	(1,238)	1,435	(106)	15

Bank's open FX position in major currencies in 2021 and 2020

EUR '000	2021		2020	
	Annual maximum in short position	Annual maximum in long position	Annual maximum in short position	Annual maximum in long position
CHF	(989)	1,025	(2,192)	877
GBP	(815)	170	(43)	61
JPY	(88)	63	(37)	68
USD	(1,238)	1,435	(106)	15

The Group' net Balance sheet positions in different currencies as of 31 December 2021

EUR '000 Item	EUR	CHF	USD	Other	Total
Cash, cash balances with the Central Bank and demand deposits at banks	717,344	14,496	5,787	14,058	751,685
Financial assets held for trading	21,638	16	339	1,686	23,679
Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss	-	-	2,323	-	2,323
Financial assets at fair value through other comprehensive income	285,485	-	-	-	285,485
Financial assets at amortised cost	1,774,410	89,592	44,686	8	1,908,696
Debt Securities	33,353	-	-	-	33,353
Loans to banks	9,706	-	44,147	-	53,853
Loans to non-bank customers	1,728,632	89,592	494	-	1,818,718
Other financial assets	2,719	-	45	8	2,772
Derivatives - hedge accounting	12,852	-	-	-	12,852
Fair value changes of the hedged items in portfolio interest rate risk	5,096	-	-	-	5,096
Investments in subsidiaries, associates and joint ventures	-	-	-	-	-
Tangible assets	14,561	-	-	-	14,561
Intangible assets	14,133	-	-	-	14,133
Tax assets	-	-	-	-	-
Other assets	2,421	-	-	-	2,421
Non-current assets and disposal groups classified as held for sale	68,117	-	-	-	68,117
Total Assets	2,916,057	104,104	53,135	15,752	3,089,049
Financial liabilities held for trading	18,542	16	394	1,583	20,535
Financial liabilities designated at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-
Financial liabilities measured at amortised cost	2,626,646	11,217	56,725	14,078	2,708,666
Deposits from banks and central banks	17,862	286	417	868	19,433
Deposits from non-bank customers	2,118,601	10,786	55,088	12,972	2,197,447
Loans from banks and central banks	443,803	-	-	-	443,803
Debt securities	18,013	-	-	-	18,013
Other financial liabilities	28,366	144	1,219	238	29,967
Derivatives - hedge accounting	15,916	3,681	-	-	19,597
Fair value changes of the hedged items in portfolio interest rate risk	4,556	-	-	-	4,556
Provisions	23,112	-	38	19	23,169
Tax liabilities	1,605	-	-	-	1,605
Other liabilities	4,192	-	-	-	4,192
Liabilities included in disposal groups classified as held for sale	10,008	-	-	-	10,008
Total Liabilities	2,704,576	14,913	57,157	15,680	2,792,326
Share capital	20,384	-	-	-	20,384
Share premium	107,760	-	-	-	107,760
Accumulated other comprehensive income	6,150	-	-	-	6,150
Reserves from profit	99,778	-	-	-	99,778
Retained earnings including profit/loss from current year	62,653	-	-	-	62,653
Total Equity	296,723	-	-	-	296,723
Total Liabilities and Equity	3,001,299	14,913	57,157	15,680	3,089,049

Risk Report

The Group' net Balance sheet positions in different currencies as of 31 December 2020

EUR '000 Item	EUR	CHF	USD	Other	Total
Cash, cash balances with the Central Bank and demand deposits at banks	726,045	16,138	27,164	25,179	794,526
Financial assets held for trading	12,046	12	2,278	1,108	15,444
Non-trading financial assets mandatory at fair value through profit or loss	3,281	-	2,185	-	5,466
Financial assets at fair value through other comprehensive income	324,848	-	-	-	324,848
Financial assets at amortised cost	1,758,450	106,227	24,832	3	1,889,513
Debt securities	33,317	-	-	-	33,317
Advances	3,136	-	-	3	3,139
Loans to banks	35,005	-	24,455	-	59,460
Loans to non-banks customers	1,686,992	106,227	377	-	1,793,596
Derivatives - hedge accounting	19,227	-	-	-	19,227
Fair value changes of the hedged items in portfolio interest rate risk	19,900	-	-	-	19,900
Investments in subsidiaries, associates and joint ventures	-	-	-	-	-
Tangible assets	20,838	-	-	-	20,838
Intangible assets	14,073	-	-	-	14,073
Tax assets	2,549	-	-	-	2,549
Other assets	3,544	-	-	-	3,544
Total Assets	2,904,801	122,377	56,459	26,290	3,109,927
Financial liabilities held for trading	11,173	10	2,233	1,064	14,480
Financial liabilities designated at fair value through profit and loss	-	-	-	-	-
Financial liabilities measured at amortised cost	2,622,729	8,726	55,022	25,090	2,711,567
Other financial liabilities	37,181	177	2,392	364	40,114
Loans from banks and central banks	472,733	-	-	-	472,733
Deposits from banks and central banks	28,395	89	201	726	29,412
Deposits from non-bank customers	2,084,421	8,459	52,428	24,000	2,169,309
Derivatives - hedge accounting	29,986	6,802	-	-	36,788
Fair value changes of the hedged items in portfolio interest rate risk	16,780	-	-	-	16,780
Provisions	20,045	-	37	22	20,104
Tax liabilities	1,570	-	-	-	1,570
Other liabilities	2,565	-	-	-	2,565
Total Liabilities	2,704,848	15,538	57,291	26,176	2,803,854
Share capital	20,384	-	-	-	20,384
Share premium	107,760	-	-	-	107,760
Accumulated other comprehensive income	7,937	-	-	-	7,937
Reserves from profit	129,777	-	-	-	129,777
Retained earnings including profit/loss from current year	40,215	-	-	-	40,215
Total Equity	306,073	-	-	-	306,073
Total Liabilities and Equity	3,010,922	15,538	57,291	26,176	3,109,927

The Bank's Balance sheet positions in different currencies as of 31 December 2021

EUR '000 Content	EUR	CHF	USD	Other	Total
Cash, cash balances with the Central Bank and demand deposits at banks	717,344	14,496	5,787	14,058	751,685
Financial assets held for trading	21,638	16	339	1,686	23,679
Non-trading financial assets mandatory at fair value through profit or loss	-	-	2,323	-	2,323
Financial assets at fair value through other comprehensive income	285,485	-	-	-	285,485
Financial assets at amortised cost	1,835,145	89,592	44,686	8	1,969,431
Debt securities	33,353	-	-	-	33,353
Other financial assets	9,706	-	44,147	-	53,853
Loans to banks	1,789,367	89,592	494	-	1,879,453
Loans to non-banks customers	2,719	-	45	8	2,772
Derivatives - hedge accounting	12,852	-	-	-	12,852
Fair value changes of the hedged items in portfolio interest rate risk	5,096	-	-	-	5,096
Investments in subsidiaries, associates and joint ventures	-	-	-	-	-
Tangible assets	14,728	-	-	-	14,728
Intangible assets	14,133	-	-	-	14,133
Tax assets	-	-	-	-	-
Other assets	2,511	-	-	-	2,511
Non-current assets and disposal groups classified as held for sale	-	-	-	-	-
Total Assets	2,908,932	104,104	53,135	15,752	3,081,924
Financial liabilities held for trading	18,542	16	394	1,583	20,535
Financial liabilities designated at fair value through profit and loss	-	-	-	-	-
Financial liabilities measured at amortised cost	2,649,348	11,217	56,725	14,078	2,731,368
Deposits from banks and central banks	17,862	286	417	868	19,433
Deposits from non-bank customers	2,141,137	10,786	55,088	12,972	2,219,983
Loans from banks and central banks	443,803	-	-	-	443,803
Debt securities	18,013	-	-	-	18,013
Other financial liabilities	28,532	144	1,219	238	30,133
Derivatives - hedge accounting	15,916	3,681	-	-	19,597
Fair value changes of the hedged items in portfolio interest rate risk	4,556	-	-	-	4,556
Provisions	23,112	-	38	19	23,169
Tax liabilities	1,605	-	-	-	1,605
Other liabilities	4,192	-	-	-	4,192
Total Liabilities	2,717,271	14,913	57,157	15,680	2,805,021
Share capital	20,384	-	-	-	20,384
Share premium	107,760	-	-	-	107,760
Accumulated other comprehensive income	6,150	-	-	-	6,150
Reserves from profit	99,778	-	-	-	99,778
Retained earnings including profit/loss from current year	42,832	-	-	-	42,832
Total Equity	276,904	-	-	-	276,904
Total Liabilities and Equity	2,994,175	14,913	57,157	15,680	3,081,924

Risk Report

The Bank's Balance sheet positions in different currencies as of 31 December 2020

EUR '000 Content	EUR	CHF	USD	Other	Total
Cash, cash balances with the Central Bank and demand deposits at banks	726,045	16,138	27,164	25,179	794,526
Financial assets held for trading	12,046	12	2,278	1,108	15,444
Non-trading financial assets mandatory at fair value through profit or loss	3,281	-	2,185	-	5,466
Financial assets at fair value through other comprehensive income	324,848	-	-	-	324,848
Financial assets at amortised cost	1,747,233	106,227	24,832	3	1,878,295
Debt securities	33,317	-	-	-	33,317
Advances	3,136	-	-	3	3,139
Loans to banks	35,005	-	24,455	-	59,460
Loans to non-banks customers	1,675,775	106,227	377	-	1,782,379
Derivatives - hedge accounting	19,227	-	-	-	19,227
Fair value changes of the hedged items in portfolio interest rate risk	19,900	-	-	-	19,900
Investments in subsidiaries, associates and joint ventures	1	-	-	-	1
Tangible assets	19,230	-	-	-	19,230
Intangible assets	13,904	-	-	-	13,904
Tax assets	1,065	-	-	-	1,065
Other assets	2,238	-	-	-	2,238
Total Assets	2,889,018	122,377	56,459	26,290	3,094,143
Financial liabilities held for trading	11,173	10	2,233	1,064	14,480
Financial liabilities designated at fair value through profit and loss	-	-	-	-	-
Financial liabilities measured at amortised cost	2,633,500	8,726	55,022	25,090	2,722,338
Other financial liabilities	35,722	177	2,392	364	38,655
Loans from banks and central banks	457,967	-	-	-	457,967
Deposits from banks and central banks	28,395	89	201	726	29,412
Deposits from non-bank customers	2,111,416	8,459	52,428	24,000	2,196,304
Derivatives - hedge accounting	29,986	6,802	-	-	36,788
Fair value changes of the hedged items in portfolio interest rate risk	16,780	-	-	-	16,780
Provisions	20,046	-	37	22	20,104
Tax liabilities	1,570	-	-	-	1,570
Other liabilities	2,330	-	-	-	2,330
Total Liabilities	2,715,384	15,538	57,291	26,176	2,814,390
Share capital	20,384	-	-	-	20,384
Share premium	107,760	-	-	-	107,760
Accumulated other comprehensive income	7,937	-	-	-	7,937
Reserves from profit	129,777	-	-	-	129,777
Retained earnings including profit/loss from current year	13,896	-	-	-	13,896
Total Equity	279,753	-	-	-	279,753
Total Liabilities and Equity	2,995,138	15,538	57,291	26,176	3,094,143

The Bank runs sensitivity analyses to capture the potential impact of adverse movements of market rates on entire portfolio or split either according to Regulatory view (Banking and Trading Book) or according to Accounting view (Fair Value through Other Comprehensive Income

and Fair Value through Profit and Loss). Sensitivity analysis for the foreign exchange risk as of 31 December 2021 shows that the Bank would incur a loss of 30.08 thousand euros in case all currencies (except EUR) would depreciate by 20 %, a loss of 5.35 thousand euros in case CHF currency would depreciate by 20 % and a profit of 20.20 thousand euros in case USD would depreciate by 20 % against EUR.

Sensitivity to FX Risk as of 31 December 2021

EUR '000		Group	Bank
All currencies except EUR	(5 %)	(7.52)	(7.52)
All currencies except EUR	(10 %)	(15.04)	(15.04)
All currencies except EUR	(20 %)	(30.08)	(30.08)
CHF	(5 %)	(1.34)	(1.34)
CHF	(10 %)	(2.67)	(2.67)
CHF	(20 %)	(5.35)	(5.35)
USD	(5 %)	5.05	5.05
USD	(10 %)	10.10	10.10
USD	(20 %)	20.20	20.20

Sensitivity to FX Risk as of 31 December 2020

EUR '000		Group	Bank
All currencies except EUR	(5 %)	(7.62)	(7.62)
All currencies except EUR	(10 %)	(15.25)	(15.25)
All currencies except EUR	(20 %)	(30.49)	(30.49)
CHF	(5 %)	(12.06)	(12.06)
CHF	(10 %)	(24.13)	(24.13)
CHF	(20 %)	(48.25)	(48.25)
USD	(5 %)	4.19	4.19
USD	(10 %)	8.38	8.38
USD	(20 %)	16.77	16.77

Financial Derivatives

The Bank classifies its derivatives transactions into interest rate contracts, foreign exchange contracts, securities related transactions and credit and other derivatives based on the underlying financial instrument. UniCredit Leasing d.o.o. does not conclude any financial derivatives transaction.

In all the categories, a distinction is made between over-the-counter (OTC) and exchange traded products. Most of the derivatives portfolio is composed of OTC derivatives.

The Bank is a business partner in plain-vanilla and structured transactions for corporate customers and promptly closes risk positions which could lead to a breach of available market risk limits.

The Bank also uses derivatives for asset and liabilities management.

For portfolio management and risk management purposes, contracts are valued at current prices using recognized and tested models. Market values show the contract values as of the balance sheet date where positive market values of OTC contracts indicate the current default risk arising from the relevant activity.

Risk Report

Notional volume of derivative transactions as of 31 December 2021

EUR '000 Derivative instrument types/Underlyings	Notional		Positive market value		Negative market value	
	Trading book	Bank book	Trading book	Bank book	Trading book	Bank book
1. Debt securities and interest rate indexes	1,049,157	1,379,770	20,139	12,852	18,030	15,916
a) Options	225,000	-	12,591	-	10,533	-
b) Swaps	823,860	1,379,770	7,548	12,852	7,497	15,916
c) Forwards	-	-	-	-	-	-
d) Futures	297	-	-	-	-	-
e) Others	-	-	-	-	-	-
2. Equity instruments and stock indexes	-	-	-	-	-	-
a) Options	-	-	-	-	-	-
b) Swaps	-	-	-	-	-	-
c) Forwards	-	-	-	-	-	-
d) Futures	-	-	-	-	-	-
e) Others	-	-	-	-	-	-
3. Gold and currencies	257,341	103,088	2,040	-	1,992	3,681
a) Options	10,595	-	132	-	132	-
b) Swaps	83,782	103,088	483	-	863	3,681
c) Forwards	162,964	-	1,424	-	997	-
d) Futures	-	-	-	-	-	-
e) Others	-	-	-	-	-	-
4. Commodities	8,604	-	511	-	512	-
5. Other underlyings	-	-	-	-	-	-
Total	1,315,103	1,482,857	22,690	12,852	20,534	19,597

Notional volume of derivative transactions as of 31 December 2020

EUR '000 Derivative instrument types/Underlyings	Notional		Positive market value		Negative market value	
	Trading book	Bank book	Trading book	Bank book	Trading book	Bank book
1. Debt securities and interest rate indexes	564.838	1.233.474	10.825	19.227	10.997	29.986
a) Options	-	-	-	-	-	-
b) Swaps	564.537	1.233.474	10.825	19.227	10.997	29.986
c) Forwards	-	-	-	-	-	-
d) Futures	301	-	-	-	-	-
e) Others	-	-	-	-	-	-
2. Equity instruments and stock indexes	-	-	-	-	-	-
a) Options	-	-	-	-	-	-
b) Swaps	-	-	-	-	-	-
c) Forwards	-	-	-	-	-	-
d) Futures	-	-	-	-	-	-
e) Others	-	-	-	-	-	-
3. Gold and currencies	242.824	166.173	3.392	-	3.306	6.802
a) Options	3.305	-	122	-	-	-
b) Swaps	103.359	166.173	823	-	1.042	6.802
c) Forwards	136.160	-	2.447	-	2.264	-
d) Futures	-	-	-	-	-	-
e) Others	-	-	-	-	-	-
4. Commodities	1.767	-	175	-	176	-
5. Other underlyings	-	-	-	-	-	-
Total	809.429	1.399.647	14.392	19.227	14.479	36.788

Equity risk

Equity risk is the possibility that prices will fluctuate, affecting the fair value of investments and other instruments that derive their value from a particular investment. The primary exposure to equity risk arises from the Group's holding of equity investments at fair value through profit or loss and at fair value through other comprehensive income.

Maximum Market Risk RWA

Max RWA of MR (%) represents the proportion of Market Risk RWA in total RWA. Risk is monitored in relation to target, trigger and limit levels. Target is set up in line with projected Market Risk RWA, while trigger and limit are monitored in order to identify maximum deviation from the target.

Liquidity Risk

Liquidity risk is the risk that the Group/Bank is unable to meet its payment obligations associated with its financial liabilities when they fall due or to replace funds when they are withdrawn. The consequence may be the failure to meet obligations to repay depositors and fulfil commitments to lend.

This type of risk is inherent in the banking operations and can be triggered by institution-specific events like a rating downgrade or market-wide events such as system outage or capital and money market disruptions.

The Group considers liquidity risk as a central risk in banking business and manages it in a comprehensive and structured manner. Procedures, responsibilities and reporting lines in this area have been laid down in the liquidity policy and include a contingency plan in the event of liquidity crisis.

The Group mitigates liquidity risks through:

- Accurate short-term and medium- to long-term liquidity planning, complemented by regular and robust up to date liquidity stress testing;
- Effective Contingency Liquidity Policy with feasible and up-to-date Contingency Action Plan to be executed in case of market crisis;
- Substantial liquidity buffer to face unexpected outflows.

The two main components of the Group's liquidity risk management are short-term liquidity and structural liquidity management. Both include scenario analysis and stress testing aspects in addition to regular position monitoring and management activities.

Short-term liquidity

Under the short-term component of liquidity risk management, the Bank considers aspects of intraday liquidity and day-to-day funding needs. The first focuses on ensuring access to sufficient intraday liquidity to meet any obligations the Bank may have to clearing and settlement systems and includes monitoring of major currency payment flows and payment system collateral in real time.

Short-term (day-to-day) funding is managed by active participation in the interbank market in line with funding needs and business developments monitored through the monthly rolling forecast and funding plan. Daily monitoring of short-term liquidity gaps ensures that on any day there is a limited amount of refinancing required.

For the purpose of short-term liquidity management, volume limits for maturities of up to three months are in place and monitored on a daily basis. Volume limits are established on an aggregated level as well as for separate major currencies in order to limit the risk of a need for follow-up funding in the event that foreign currency markets dry up. The cumulative three months Gap is included in the Risk Appetite Framework (RAF) and is a primary liquidity recovery indicator in the Recovery and Resolution Plan.

Liquidity coverage ratio (LCR) is the main metric for assessing and monitoring the adequacy of the Bank's stock of high quality liquid assets (HQLA) under stress for a short-term horizon of up to 30 days.

LCR is included in the Group's risk appetite framework (RAF) as a Pillar 1 key performance indicator for short-term liquidity. LCR is also a primary liquidity recovery indicator in the Group's recovery and resolution plan.

The Liquidity Coverage Ratio (LCR) is the ratio between high quality liquid assets (HQLA) and expected net cash outflows, implying that a ratio above 100 % ensures that liquid assets are sufficient to cover net cash outflows estimated over the next 30 days. High quality liquid assets (HQLA) include cash, withdrawable central bank reserves (available in time of stress) and securities (not pledged). Net cash outflows represent

Risk Report

the difference between cash outflows (balance and off-balance position) and inflows anticipated in upcoming 30 days. The amount of inflows that can offset outflows is capped at 75 % of total expected outflows.

The development of LCR is monitored weekly. Monthly analysis of LCR dynamics, as well as projections and sensitivity analysis, are reported to the local ALCO and Financial Risk Committee.

	31/12/2021	31/12/2020
LCR % Bank	201.1 %	218.80 %
High Quality Asset Buffer '000 000 EUR	753	862
Net Outflows '000 000 EUR	374	394

At the end of year, LCR decreased compared to the previous year mainly due to increase of new customer loans. This reflects the business development as well as the solid liquidity position of the Bank.

Structural liquidity

Structural liquidity management is a complement to the short-term liquidity framework and focuses on medium-term and long-term liquidity management. It covers an extended time horizon starting with items maturing in 1 year up to the final maturities of the Bank's long-term assets and liabilities and takes account of maturity, currency and concentration. Structural mismatches are minimized by actively managing structural currency exposures, which limits the Bank's sensitivity to swap market disruptions.

Net stable funding ratio (NSFR) is the main metric for monitoring structural liquidity of the Bank. The net stable funding ratio (NSFR) is the ratio between available and required amount of stable funding. It establishes a minimum acceptable amount of medium-long term funding in front of the Bank's assets and activities. It aims to limit over-reliance on short-term wholesale funding during times of buoyant market liquidity and encourage better assessment of liquidity risk across all balance sheet and off-balance sheet items. In addition to the NSFR ratio prescribed by the CRR Directive (Regulation (EU) 575/2013), the Bank also monitors the adjusted NSFR for balance sheet items maturing above 3 years and adjusted NSFR for balance sheet items maturing above 5 years. NSFR is classified as a Pillar 1 key performance indicator for structural liquidity in the Group's RAF and is included as a primary recovery indicator in the Group's recovery and resolution plan.

NSFR and adjusted NSFR ratios for maturities above 3 years and 5 years are monitored monthly. Evolution of the Bank's structural liquidity position as well as all 3 NSFR metrics are reported to the local ALCO and Financial Risk Committee.

	31/12/2021	31/12/2020
NSFR % Bank	133.0 %	142.9 %
Total ASF '000 000 EUR	2,377	2,369
Total RSF '000 000 EUR	1,787	1,658

Compared to previous year, NSFR decreased mainly due to increase of new customer loans.

The parent group UniCredit enriched the structural liquidity risk framework through the Structural Liquidity Ratio (SLR), a risk metric embedding the economic view of the structural liquidity profile, approved by the Group and Bank relevant Committees. Since 2021, SLR has been included in the RAF with monitoring-only purpose and will become a regular RAF metric in 2022, with assigned limit. SLR is defined as the ratio between cumulated Liabilities over bucket 1 year and cumulated Assets over bucket 1 year. The two metrics represent the regulatory and the managerial views of the structural liquidity position: NSFR (according to CRR2 regulation) is based on regulatory weights, while SLR leverages on internal economic models.

	31/12/2021	31/12/2020
SLR % Bank	100.5 %	97.8 %
Cumulative Liabilities >1Y '000 000 EUR	1.786	1,703
Cumulative Assets >1Y '000 000 EUR	1.777	1,740

Stress Testing

To ensure business continuity during periods of adverse developments, the Bank runs liquidity stress tests under several different scenarios. The main scenario is defined as a combination of a general negative development in the market environment (market crisis) and a name-driven crisis specific for UniCredit Bank (name--crisis scenario). The time frame for the stress test is 1 year. Stress test results are monitored monthly

and regularly presented and discussed on ALCO and Financial Risk Committee. By securing an appropriate level of funding resources the Bank ensures that its potential refinancing capacities at all times exceed the funding needs projected within defined scenarios.

Additional stress scenarios were designed in order to reflect the COVID-19 specific risk related to loans moratoria and continue to be monitored on a monthly basis. Under different degrees of severity, the Bank withstands various shock types and holds a safe liquidity reserve that ensures its survival.

Funding Plan

The Funding Plan is prepared on a yearly basis in order to establish the extent of the Group's funding needs in the upcoming year. A mid-year review is also performed in order to capture material changes both in the business environment and funding strategy. The Funding Plan encompasses additional funding measures needed to support business growth as well as measures aiming at replacing funding sources maturing within the next year. While being designed by the Assets and Liabilities Management unit, it is independently assessed by the Market and Liquidity Risk unit. The ultimate aim of the Funding plan is to ensure that the funding structure of the Group is well diversified both in terms of maturity profiles and sources of funding. The timely execution of the Funding Plan is monitored continuously as part of the monitoring process of development of assets and liabilities.

Contingency Liquidity Policy

Liquidity crisis is a high impact, low probability event. If the liquidity crisis was to occur, it is essential for the Group to act on time to minimize potentially disruptive consequences of the crisis. Contingency liquidity policy has an objective of ensuring the availability of effective organizational model in order to manage the negative effects of a liquidity crisis. It governs the management of potential liquidity shocks to the Group whenever they may arise.

A fundamental part of the Contingency Liquidity Policy is the Contingency Funding Plan. The Contingency Funding Plan consists of a set of specific management actions together with a description of liquidity instruments at disposal in a crisis situation. Each contingency funding instrument contains an estimated volume, time to execute, and the impact on key liquidity indicators under stress.

Year-end Assessment of Liquidity

The Bank has maintained a strong liquidity profile throughout 2021.

The Group manages maturity mismatches by maintaining an adequate liquidity reserve in the form of ECB eligible loans and securities.

Disclosure on asset encumbrance as of 31 December 2021

Group

EUR '000				
Assets	Carrying amount of encumbered assets	Fair value of encumbered assets	Carrying amount of unencumbered assets	Fair value of unencumbered assets
Assets of the reporting institution	530,054	230,293	2,558,995	92,564
Loans on demand	21,203		722,438	
Equity instruments			25,271	25,271
Debt securities	229,586	230,293	67,293	67,293
Loans and advances other than loans on demand	279,265		1,596,079	
Other assets			147,914	

Risk Report

Bank

EUR '000				
Assets	Carrying amount of encumbered assets	Fair value of encumbered assets	Carrying amount of unencumbered assets	Fair value of unencumbered assets
Assets of the reporting institution	530,054	230,293	2,551,870	92,564
Loans on demand	21,203	-	722,438	-
Equity instruments	-	-	25,271	25,271
Debt securities	229,586	230,293	67,293	67,293
Loans and advances other than loans on demand	279,265	-	1,656,814	-
Other assets	-	-	80,054	-

Group

EUR '000		
Encumbered assets/collateral received and associated liabilities	Matching liabilities, contingent liabilities or securities lent	Assets, collateral received and own debt securities issued other than covered bonds and ABSs encumbered
Carrying amount of selected financial liabilities	470,162	490,324
Derivatives	26,708	9,474
Deposits	443,454	480,850
Other sources of encumbrance	-	39,730
Total encumbered assets	470,162	530,054

Bank

EUR '000		
Encumbered assets/collateral received and associated liabilities	Matching liabilities, contingent liabilities or securities lent	Assets, collateral received and own debt securities issued other than covered bonds and ABSs encumbered
Carrying amount of selected financial liabilities	470,162	490,324
Derivatives	26,708	9,474
Deposits	443,454	480,850
Other sources of encumbrance	-	39,730
Total encumbered assets	470,162	530,054

Disclosure on asset encumbrance as of 31 December 2020

Group

EUR '000				
Assets	Carrying amount of encumbered assets	Fair value of encumbered assets	Carrying amount of unencumbered assets	Fair value of unencumbered assets
Assets of the reporting institution	517,885	-	2,592,042	-
Loans on demand	51,126	-	757,995	-
Equity instruments	-	-	25,330	25,330
Debt securities	146,620	146,972	189,445	190,425
Loans and advances other than loans on demand	320,139	-	1,524,743	-
Other assets	-	-	94,529	-

Bank

EUR '000				
Assets	Carrying amount of encumbered assets	Fair value of encumbered assets	Carrying amount of unencumbered assets	Fair value of unencumbered assets
Assets of the reporting institution	517,885	-	2,576,258	-
Loans on demand	51,126	-	757,995	-
Equity instruments	-	-	25,330	25,330
Debt securities	146,620	146,972	189,445	190,425
Loans and advances other than loans on demand	320,139	-	1,497,246	-
Other assets	-	-	106,242	-

Group

EUR '000		
Encumbered assets/collateral received and associated liabilities	Matching liabilities, contingent liabilities or securities lent	Assets, collateral received and own debt securities issued other than covered bonds and ABSs encumbered
Carrying amount of selected financial liabilities	458,121	479,474
Derivatives	50,200	30,880
Deposits	407,921	448,594
Other sources of encumbrance	-	38,411
Total encumbered assets	458,121	517,885

Bank

EUR '000		
Encumbered assets/collateral received and associated liabilities	Matching liabilities, contingent liabilities or securities lent	Assets, collateral received and own debt securities issued other than covered bonds and ABSs encumbered
Carrying amount of selected financial liabilities	458,121	479,474
Derivatives	50,200	30,880
Deposits	407,921	448,594
Other sources of encumbrance	-	38,411
Total encumbered assets	458,121	517,885

Risk Report

The Group's and Bank's Balance sheet, due to maturity on 31 December 2021

EUR '000 Content	On demand	Up to 1 month	1 - 3 months	3 - 12 months	1 - 5 years	Over 5 years	Total
Cash, cash balances with the Central Bank and demand deposits at banks	751,779	-	-	-	-	-	751,779
Financial assets held for trading	-	1,395	1,018	945	2,913	17,419	23,692
Non-trading financial assets mandatory at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	2,323	2,323
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	02,206	41,887	8,436	119,304	135,842	303,264
Financial assets at amortised cost	6,843	106,008	96,309	285,498	817,740	731,784	2,044,184
Debt securities	-	013	67	45	19,270	14,537	33,905
Advances	1,034	1,738	-	-	-	-	2,772
Loans to banks	1	44,201	-	176	-	9,473	53,850
Loans to non-banks customers	5,809	60,082	96,242	285,278	798,472	707,775	1,953,657
Derivatives - hedge accounting	-	4	17	153	1,539	11,139	12,852
Fair value changes of the hedged items in portfolio interest rate risk	-	-	-	22	303	4,771	5,096
Investments in subsidiaries, associates and joint ventures	-	-	-	-	-	-	-
Tangible assets	-	-	-	-	-	14,561	14,561
Intangible assets	-	-	-	-	-	14,133	14,133
Tax assets	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	2,357	-	-	-	64	2,421
Non-current assets and disposal groups classified as held for sale	-	-	-	68,117	-	-	68,117
Total Assets	758,622	107,559	139,231	363,170	941,794	932,030	3,242,410
Financial liabilities held for trading	-	458	986	896	2,900	15,295	20,535
Financial liabilities designated at fair value through profit and loss	-	-	-	-	-	-	-
Financial liabilities measured at amortised cost	1,876,802	200,979	44,580	154,767	402,807	28,496	2,708,430
Debt securities	-	-	-	-	-	18,000	18,000
Other financial liabilities	-	18,435	-	41	1,606	9,886	29,967
Loans from banks and central banks	-	-	-	39,866	403,937	-	443,803
Deposits from banks and central banks	9,803	9,630	-	5,546	-	-	24,979
Deposits from non-bank customers	1,866,999	172,758	44,287	109,251	2,846	571	2,196,712
Derivatives - hedge accounting	-	487	77	26	4,089	14,918	19,597
Fair value changes of the hedged items in portfolio interest rate risk	4,556	-	-	-	-	-	4,556
Provisions	66	432	40	1,554	17,299	3,779	23,169
Tax liabilities	-	-	-	447	1,158	-	1,605
Other liabilities	-	3,687	-	-	-	505	4,192
Liabilities included in disposal groups classified as held for sale	-	239	822	2,248	6,534	166	10,008
Share capital	-	-	-	-	-	20,384	20,384
Share premium	-	-	-	-	-	107,760	107,760
Accumulated other comprehensive income	-	-	-	-	-	6,150	6,150
Reserves from profit	-	-	-	-	-	99,778	99,778
Retained earnings including profit/loss from current year	-	-	-	-	-	6,322	6,322
Total Liabilities and Equity	1,881,424	206,282	46,504	159,937	434,787	359,882	3,088,815

The Group's Balance sheet, due to maturity on 31 December 2020

EUR '000 Content	On demand	Up to 1 month	1 - 3 months	3 - 12 months	1 - 5 years	Over 5 years	Total
Cash, cash balances with the Central Bank and demand deposits at banks	794,526	-	-	-	-	-	794,526
Financial assets held for trading	-	2,018	1,052	1,381	4,736	6,257	15,444
Non-trading financial assets mandatory at fair value through profit or loss	8	-	21	3,264	-	2,185	5,478
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	664	2,571	92,493	168,512	81,772	346,012
Financial assets at amortised cost	7,971	71,343	68,984	305,498	856,006	721,679	2,031,481
Debt securities	-	59	67	45	19,296	14,510	33,978
Advances	670	2,505	-	-	-	1	3,176
Loans to banks	-	24,470	-	4,123	-	30,880	59,472
Loans to non-banks customers	7,301	44,308	68,918	301,331	836,709	676,288	1,934,856
Derivatives - hedge accounting	-	192	349	1,780	8,217	17,136	27,673
Fair value changes of the hedged items in portfolio interest rate risk	-	-	-	12	983	18,904	19,900
Investments in subsidiaries, associates and joint ventures	-	-	-	-	-	-	-
Tangible assets	-	-	-	-	1,718	19,230	20,948
Intangible assets	-	-	-	-	-	14,073	14,073
Tax assets	-	-	-	2,549	-	-	2,549
Other assets	-	3,303	-	-	143	103	3,549
Total Assets	802,505	77,520	72,977	406,976	1,040,316	881,341	3,281,634
Financial liabilities held for trading	-	950	1,027	1,345	4,793	6,365	14,480
Financial liabilities designated at fair value through profit and loss	-	-	-	-	-	-	-
Financial liabilities measured at amortised cost	1,638,565	305,086	61,722	194,925	456,524	56,245	2,713,067
Other financial liabilities	-	22,821	-	-	1,342	15,363	39,527
Loans from banks and central banks	-	-	2,154	3,587	426,643	40,346	472,732
Deposits from banks and central banks	19,412	10,000	-	-	-	-	29,412
Deposits from non-bank customers	1,619,154	272,265	59,567	191,338	28,538	534	2,171,396
Derivatives - hedge accounting	-	6,384	-	251	5,770	24,383	36,788
Fair value changes of the hedged items in portfolio interest rate risk	16,780	-	-	-	-	-	16,780
Provisions	44	530	520	2,286	14,316	2,430	20,125
Tax liabilities	-	-	-	-	1,570	-	1,570
Other liabilities	-	1,973	-	-	-	1,158	3,131
Share capital	-	-	-	-	-	20,384	20,384
Share premium	-	-	-	-	-	107,760	107,760
Accumulated other comprehensive income	-	-	-	-	-	7,937	7,937
Reserves from profit	-	-	-	-	-	129,778	129,777
Retained earnings including profit/loss from current year	-	-	-	-	-	40,215	40,215
Total Liabilities and Equity	1,655,390	315,132	63,674	200,163	483,041	396,701	3,114,102

Risk Report

The Bank's Balance sheet, due to maturity on 31 December 2021

EUR '000 Content	On demand	Up to 1 month	1 - 3 months	3 - 12 months	1 - 5 years	Over 5 years	Total
Cash, cash balances with the Central Bank and demand deposits at banks	751,779	-	-	-	-	-	751,779
Financial assets held for trading	-	1,395	1,018	945	2,913	17,419	23,692
Non-trading financial assets mandatory at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	2,323	2,323
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-2,206	41,887	8,436	119,304	135,842	303,264
Financial assets at amortised cost	7,270	109,365	102,920	310,888	842,077	732,400	2,104,919
Debt securities	-	-13	67	45	19,270	14,537	33,905
Advances	1,034	1,738	-	-	-	-	2,772
Loans to banks	1	44,201	-	176	-	9,475	53,850
Loans to non-banks customers	6,236	63,439	102,853	310,668	822,808	708,389	2,014,392
Derivatives - hedge accounting	-	4	17	153	1,539	11,139	12,852
Fair value changes of the hedged items in portfolio interest rate risk	-	-	-	22	303	4,771	5,096
Investments in subsidiaries, associates and joint ventures	-	-	-	-	-	-	-
Tangible assets	-	-	-	-	-	14,728	14,728
Intangible assets	-	-	-	-	-	14,133	14,133
Tax assets	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	2,447	-	-	-	64	2,511
Total Assets	758,956	111,005	145,842	320,444	966,135	932,819	3,235,202
Financial liabilities held for trading	-	458	986	896	2,900	15,295	20,535
Financial liabilities designated at fair value through profit and loss	-	-	-	-	-	-	-
Financial liabilities measured at amortised cost	1,899,339	201,145	44,580	154,767	402,807	28,496	2,731,133
Debt securities	-	-	-	-	-	18,000	18,000
Other financial liabilities	-	18,601	-	41	1,606	9,886	30,133
Loans from banks and central banks	-	-	-	39,866	403,937	-	443,803
Deposits from banks and central banks	9,803	9,630	-	5,546	-	-	24,979
Deposits from non-bank customers	1,889,535	172,758	44,287	109,251	2,846	571	2,219,249
Derivatives - hedge accounting	-	487	77	26	4,089	14,918	19,597
Fair value changes of the hedged items in portfolio interest rate risk	4,556	-	-	-	-	-	4,556
Provisions	66	432	40	1,554	17,299	3,779	23,169
Tax liabilities	-	-	-	447	1,158	-	1,605
Other liabilities	-	3,687	-	-	-	505	4,192
Share capital	-	-	-	-	-	20,384	20,384
Share premium	-	-	-	-	-	107,760	107,760
Accumulated other comprehensive income	-	-	-	-	-	6,150	6,150
Reserves from profit	-	-	-	-	-	99,778	99,778
Retained earnings including profit/loss from current year	-	-	-	-	-	12,819	12,819
Total Liabilities and Equity	1,903,960	206,209	45,682	157,690	428,254	339,896	3,081,690

The Bank's Balance sheet, due to maturity on 31 December 2020

EUR '000 Content	On demand	Up to 1 month	1 - 3 months	3 - 12 months	1 - 5 years	Over 5 years	Total
Cash, cash balances with the Central Bank and demand deposits at banks	794.526	-	-	-	-	-	794.526
Financial assets held for trading	-	2.018	1.052	1.381	4.736	6.257	15.444
Non-trading financial assets mandatory at fair value through profit or loss	8	-	21	3.264	-	2.185	5.478
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	664	2.571	92.493	168.512	81.772	346.012
Financial assets at amortised cost	7.289	66.475	96.929	277.492	854.962	717.381	2.020.529
Debt securities	-	59	67	45	19.296	14.510	33.978
Advances	670	2.468	-	-	-	1	3.139
Loans to banks	-	24.470	-	4.123	-	30.880	59.472
Loans to non-banks customers	6.619	39.478	96.863	273.324	835.665	671.990	1.923.940
Derivatives - hedge accounting	-	192	349	1.780	8.217	17.136	27.673
Fair value changes of the hedged items in portfolio interest rate risk	-	-	-	12	983	18.904	19.900
Investments in subsidiaries, associates and joint ventures	-	-	-	-	-	1	1
Tangible assets	-	-	-	-	-	19.230	19.230
Intangible assets	-	-	-	-	-	13.904	13.904
Tax assets	-	-	-	1.065	-	-	1.065
Other assets	-	2.135	-	-	-	103	2.238
Total Assets	801.823	71.484	100.922	377.486	1.037.411	876.874	3.265.999
Financial liabilities held for trading	-	950	1.027	1.345	4.793	6.365	14.480
Financial liabilities designated at fair value through profit and loss	-	-	-	-	-	-	-
Financial liabilities measured at amortised cost	1.665.561	304.102	59.567	191.548	448.011	55.636	2.724.426
Debt securities	-	-	-	-	-	-	-
Other financial liabilities	-	21.837	-	8	1.446	15.363	38.655
Loans from banks and central banks	-	-	-	201	418.027	39.738	457.967
Deposits from banks and central banks	19.412	10.000	-	-	-	-	29.412
Deposits from non-bank customers	1.646.150	272.265	59.567	191.338	28.538	534	2.198.392
Derivatives - hedge accounting	-	6.384	-	251	5.770	24.383	36.788
Fair value changes of the hedged items in portfolio interest rate risk	16.780	-	-	-	-	-	16.780
Provisions	44	530	520	2.286	14.295	2.430	20.104
Tax liabilities	-	-	-	-	1.570	-	1.570
Other liabilities	-	1.172	-	-	-	1.158	2.330
Share capital	-	-	-	-	-	20.384	20.384
Share premium	-	-	-	-	-	107.760	107.760
Accumulated other comprehensive income	-	-	-	-	-	7.937	7.937
Reserves from profit	-	-	-	-	-	129.778	129.777
Retained earnings including profit/loss from current year	-	-	-	-	-	13.896	13.896
Total Liabilities and Equity	1.682.386	313.347	61.520	196.785	474.507	369.774	3.098.318

Note: Non-discounted items of the Group's and the Bank Statement of financial position are displayed in the table, according to their contractual maturity. Future coupon payments are included in the view since they are relevant for liquidity risk management.

Risk Report

The Group's and the Bank's expected cash flows on some financial assets and financial liabilities may vary from the contractual cash flows. The main differences are as follows:

- Non maturity deposits (customer sight and savings accounts, without contractual maturity) are expected to remain stable over a long time horizon. By applying statistical analysis, the Group models such deposits with the aim to identify their stability, defined as the tendency to be a permanent source of funding. The aim of the model is to estimate the "stable component" which is allocated to medium-long term maturity buckets (above 1 year) while non-stable amount is allocated to short term buckets (lower than 1 year). The stability model is validated internally and back tested annually and the results are approved by the Financial Risk Committee. The parameters of the model are embedded in the Structural Liquidity Ratio metric which represents the managerial view of the structural liquidity position.
- With regards to customer loans, the Group has analysed the prepayment risk and concluded that it is not material, therefore no early prepayment assumptions are applied for the purpose of liquidity risk management.

IFRS13 disclosure

In continuation, we provide the fair value (IFRS 13) disclosure requirements regarding accounting financial instruments portfolios not measured at fair value:

Fair value (IFRS 13) disclosure requirements regarding the accounting of financial instruments portfolios not measured at fair value

EUR '000						
Content	Book value 2021	Fair value (Level 2) 2021	Fair value (Level 3) 2021	Book value 2020	Fair value (Level 2) 2020	Fair value (Level 3) 2020
Assets						
Cash and cash balances	751,685	-	751,685	794,526	-	794,526
Held-to-maturity investments	33,353	33,866	-	33,317	34,721	-
Loans and receivables with banks	53,853	-	53,856	59,460	-	59,373
Loans and receivables with customers	1,879,453	471,330	1,386,117	1,782,379	745,342	1,041,841
Total	2,718,344	505,196	2,191,658	2,669,682	780,063	1,895,740
Liabilities						
Deposits from central banks	-	-	-	-	-	-
Subordinated liabilities	-	-	-	-	-	-
Deposits from banks	19,433	-	19,864	29,412	-	29,220
Deposits from customers	2,219,984	-	2,206,749	2,196,304	-	2,182,010
Debt securities in issue	-	-	-	-	-	-
Total	2,239,417	-	2,226,613	2,751,750	-	2,733,841

Financial instruments not carried at fair value are not managed on a fair value basis. For these instruments, fair values are calculated for disclosure purposes only and do not impact the balance sheet or the profit or loss. The fair value calculation is coherent with the Discounted Cash Flows methodologies for the estimation of the present value of financial instruments subject to default risk. The cash flows riskiness is taken into account by applying weights to the discount factors so as to consider credit and time value in the spread calculation, which is, in turn, the function of the expected and unexpected loss.

Fair value is calculated on an stand alone balance sheet item level. Estimated full fair value consists of a risk free component and a credit risk component. Risk-free component is estimated using observable market interest rates, whereas the credit risk component is estimated using internal models (non-observable valuation inputs). The final allocation of balance sheet items to fair value hierarchy levels depends on the proportion of the full fair value that is attributable to non-observable valuation inputs. As long as the contribution of non-observable valuation inputs to the full fair value of balance sheet items is below 5 %, the items are classified as level 2, otherwise they are classified as level 3.

* Level 2: Fair value is determined using the valuation models, which are based primarily on market data. Level 2 includes also financial assets whose fair value is based on the quoted price for an identical instrument, but for which there is no active market.

** Level 3: Fair value is determined using the valuation models based primarily on unobservable inputs. An input qualifies as an observable input if it is directly observable as a market price or may be derived from an observable price. The examples of Level 3 inputs are historical volatility or interest rates for currencies and maturities for which there are no observable financial instruments. If the value of a financial instrument is based on non-observable inputs, the value of these inputs at the end of the reporting period may be selected from a range of reasonable possible alternatives. For the purpose of preparing financial statements, the reasonable values selected for such non-observable inputs are in line with prevailing market conditions and the Bank's valuation verification approach.

Fair Value Adjustments (FVA) represent the difference between the price of a financial instrument obtained using a valuation model and its fair value as defined in IFRS 13, which reflects the exit price at which the investment could be closed on the market. The FVA methodology of the Group considers the following inputs:

- Positive and negative exposure profiles derived from the Counterparty Credit Risk internal model;
- PD term structure implied by current market default rates obtained from credit default swaps;
- Funding spread curve that is representative of the average funding spread of peer financial groups.

FVAs calculated by the Group include: Credit/Debit Valuation Adjustment (CVA/DVA), Close-out costs.

The CVA/DVA methodology of the Group considers the following inputs:

- EAD estimated using simulation techniques that include Specific Wrong-Way Risk due to the correlation between counterparty credit risk and the underlying derivative risk factors;
- PD implied by current market default rates obtained from Credit Default Swaps;
- LGD based on the estimated level of expected recovery and the market default rate derived from CDS.

Close-out costs reflect the cost incurred when closing an active position in a financial instrument on the market. Close-out costs are calculated as the difference between the price at which a financial instrument is valued and the market price, usually represented by the bid-ask spread.

Operational and Reputational Risk

Operational risk framework

Operational risk is the risk of direct or indirect loss arising from a wide variety of causes associated with internal processes, personnel, technology and infrastructure or caused by external factors other than credit, market and liquidity risk. This definition also includes legal and compliance risk but excludes strategic and reputational risk.

To monitor, mitigate and control the operational risk, the Bank has established a consistent, value-added framework as a combination of policies and procedures for controlling, measuring and mitigating operational risk and the overall effectiveness of internal control environment. The Bank focuses on proactive identification and mitigation of operational risk and related incidents. The goal is to keep operational risk at appropriate levels, considering the Bank's financial strength, characteristics of its businesses, markets where it operates, and competitive and regulatory environment to which it is subject. Key topics are transparency of information, escalation of key issues and accountability for issue resolution.

The Bank's approach to operational risk management is intended to mitigate such losses by supplementing traditional control-based approaches to operational risk with risk measures, tools and disciplines that are risk-specific, consistently applied and utilized. Spread of culture that is aware of operational risk is an essential tool to mitigate the risk and reduce actual losses.

Since July 2015, when the Bank received the "Decision on authorization for the qualified investments in the company UniCredit Leasing d.o.o." from the Bank of Slovenia, the Bank has been a 100-percent owner of the company UniCredit Leasing Slovenija d.o.o. This resulted in set up of joint framework for assessing and managing operational risk and the overall effectiveness of internal control environment for the Group.

Operational risk governance system

The entire organization and distribution of competencies and responsibilities in the area of operational risk management from the point of view of assessment/measurement, monitoring and controlling of operational risk in the Group is defined in the way that enables and ensures timely recording and reporting of occurred operational risk events, timely introduction of measures in order to prevent the occurrence of loss events and effective monitoring and controlling of operational risk.

The Bank's Management Board is responsible for effective overview and understanding of the exposure to operational risk. The Bank's Management Board and senior management are also responsible for verifying that the operational risk measurement and control system is closely integrated in the day-to-day risk management process of the Group.

The new organizational structure of the Group Operational and Reputational Department has become effective as of the end of October 2016. The new organization follows the inclusion of Italian perimeter and the direct coordination of the CEE Legal entities in the Department. The coordination of all Legal entities, including CEE banks, from methodological point of view is covered by parent group Operational & Reputational Risk Oversight unit. The unit is responsible for defining the principles and rules for identification, assessment and control of operational risk and reputational risk (including operational risk bordering on credit risk and market risk and ICT and security risks), and monitoring their correct application by the CEE Legal entities.

Risk Report

In 2021, the Non-Financial Risks and Controls Committee (“NFRC”) was set up at UniCredit Banka Slovenija d.d., a Governance body of the Bank, authorized by the Management Board, aimed at supporting the CEO of the Bank in the role of steering and monitoring the Non-Financial Risks (NFRs) at a legal entity level, also overseeing the related internal control system (ICS). The previous Operational Risk Committee, Reputational Risk Committee, Internal Control Business Committee and AML Committees are being cancelled and incorporated into a newly established Non-Financial Risks and Controls Committee (“NFRC”). The NFRC enables the coordination among the three lines of defence with the aim to identify and share priorities concerning Non-Financial Risks (e.g. events, regulations or emerging risks), assessing and monitoring the effectiveness of initiatives put in place in order to address them. The NFRC is chaired by the Chief Executive Officer and is organized in three sessions with reference, respectively, to (i) General Non-Financial Risks and Internal Controls topics, to (ii) ICT, Security, Cyber, and Third party Risk topics, to (iii) Reputational Risk topics.

The NFRC is held on a quarterly basis and meets with approval and with consulting and proposal functions for the following topics, evaluating and providing guidelines with reference to: main NFRs, for the industry and for the Bank, and overall strategies for their optimization; evaluating weaknesses and shortcomings and, if needed, recommending and prioritizing corrective actions, and monitoring main implementation plans milestones; external events having potential impact on the Bank’s NFRs profile, and best practices or lessons learned deriving from events, assessments and action plans; periodical reporting provided by Risk Management on operational losses (with particular focus on events having relevant financial impacts), near misses, Risk Weighted Assets, Indicators and Scenario Analysis; Compliance and Risk Management evidences on 2nd level controls carried out, as well as on current and expected impacts of regulations monitored; relevant risks and criticalities highlighted by the Internal Audit function, for specific cases and in relation to specific areas or geographies; strategic guidelines and Risk Appetite proposals including capitalization targets and capital allocation criteria for NFRs; Overseeing the Bank’s risk profile in relation to the AML, FS and Compliance area - within the General Non-Financial Risks and Internal Controls session, emerging threats as well as the internal control system robustness, through the monitoring of most relevant events, novelties, critical and major issues observed during inspections, audit reviews, 2nd Level controls and Risk Assessments, regulatory requirements, backlogs (KYC, Alerts), weaknesses and shortcomings, also addressing and prioritizing, when needed, potential corrective actions.

The Operational and Reputational Risk function within the Strategic Risk Management and Control Unit is independently organized and incorporated within the Risk Management division of UniCredit Banka Slovenija d.d., working in close cooperation with the operational risk managers from business divisions and staff functions. The Operational Risk team ensures regular control of operational risk and is responsible for the identification, assessment, monitoring and mitigation/control of operational risk. The Operational and Reputational Risk function is also involved in the new product implementation process. Operational risk managers are responsible for taking measures to reduce, prevent, or consider insurance against risks. The regular Manager’s Day workshop is organized by the Operational Risk unit to discuss important topics with the operational risk managers and maintain the level of knowledge and awareness related to the management of operational risk.

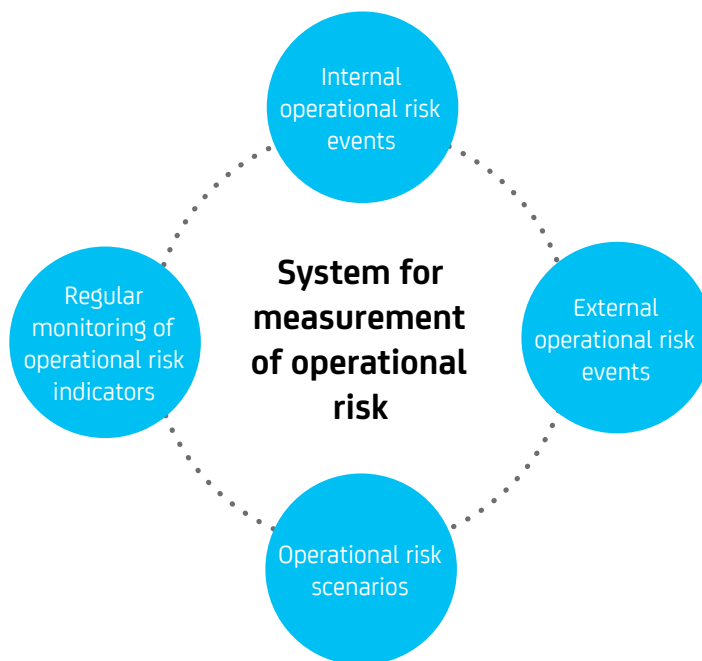
Operational risk measurement system

The Bank has been using the Advanced Measurement Approach (AMA) for measuring and calculating capital requirement for operational risk since September 2009. An enhanced version of the risk capital model for operational risk has been developed at the parent group level and implemented also in our Bank. The model uses a combination of internal and external data and analyses of scenarios and factors which reflect business environment and internal controls.

The Group’s operational risk framework is supported by the Application for Risk Gauging Online (ARGO), the parent group’s designed operational risk software tool. ARGO integrates the individual components of the operational risk management framework into a unified, web-based tool. ARGO enhances the capture, reporting and analysis of operational risk data by enabling risk identification, measurement, monitoring, reporting and analysis to be done in an integrated manner, thereby enabling efficiencies in the Group’s monitoring and management of its operational risk.

A network of independent functions and teams is involved in managing and controlling risks, providing the Management Board with sufficient information on the risk situation and enabling the Management Board to manage risk. As a new body in 2012, the Permanent Workgroup concept (PWG) was set up within the Operational Risk Committee, which provides timely monitoring of risk mitigation actions and escalating any criticalities to the appropriate level of management. The purpose of quarterly reports prepared by the Permanent Workgroup is to enable management to maintain operational risk at appropriate levels within each line of business, to escalate issues and to monitor regularly mitigation actions.

The system for assessment and measurement of operational risk is based on four key elements: collecting and analysing internal operational risk events, external operational risk events, annual analysis of operational risk scenarios and regular monitoring of risk factors/indicators.



To manage operational risk, the Bank maintains a series of policies and procedures for its measurement, control and mitigation. In accordance with the Group operational risk framework, we identify and assess the risks inherent to all our material products, activities, processes and systems. This is a regular process of monitoring risk profiles, material risk exposure, and risk mitigation strategies.

In line with the strategy adopted within Transform 2019 plan to reduce operational risk, during 2018 and 2019 several risk indicators were established enabling the Bank to develop stronger control processes and identify potential areas for further improvement.

Following the successful completion of Transform 2019, the UniCredit adopted in 2020 a new four year strategy - Team 23, within which targets further focus on Compliance, Operational risk and cyber security.

Business Continuity Plan

The year 2021 fostered on remote work capacities established in 2020. They are currently well above 95 % of all employees, still actively using the remote work option due to present COVID-19 situation. Remote work in this way covers several crisis scenarios listed below (e.g. Unavailability of building) and is included into Parent Group Emergency and Crisis Management Policy.

The business continuity plan includes a set of documents that define organizational solutions for restoring the operational capability to a predefined level, with the aim to minimize or to avoid losses of the Bank due to disruptions. Regarding the testing of solutions, the plan also describes types and frequencies of tests to be performed. Solutions are defined based on the performed Business Impact Analyses as well as an assessment of vulnerability, historical data and other available information to the process owner and BC&CM manager.

Business Continuity Plan considers the following six crisis scenarios:

- Unavailability of building;
- Unavailability of personnel;
- Unavailability of IT systems;
- Unavailability of utilities;
- Unavailability of critical documentation and
- Unavailability of relevant counterparties and critical suppliers.

Internal Loss Data Collection

Internal loss data has been collected since 2002 and has helped to:

- Spread the awareness of operational risk throughout the Bank;
- Build experience in the operational risk concept and tools;
- Achieve a deeper understanding of the embedded risk in the business process.

Risk Report

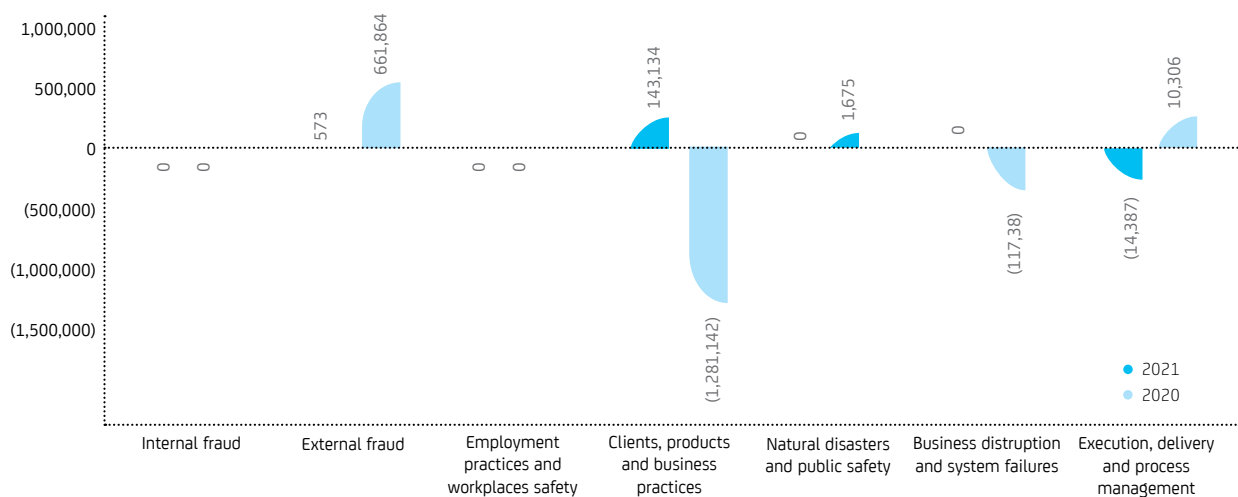
Internal Loss Data are collected and processed in close coordination and cooperation with other departments and units. The minimum threshold at which an event is recorded is 100 euros of actual loss or 10,000 euros of potential loss. Any losses below these thresholds are not collected. The operational risk events are allocated in line with operational risk standards to the following seven categories:

- Internal fraud;
- External fraud;
- Employment practices and workplace safety;
- Clients, products and business practices;
- Natural disasters and public safety;
- Business disruption and technology system failures;
- Execution, delivery and process management.



Operational risk losses are regularly reconciled with the Group's Income Statement to ensure completeness of the collected operational risk losses.

Share of net operational risk losses by event type categories (in EUR)



The Group must consider the fact that it always takes numerous measures to manage and reduce operational risk. Implementation of mitigation measures is constantly monitored and new measures are proposed.

In 2020 and 2021, a new modality of smart working due to COVID-19 emergency resulted in partial re-design of the processes to comply with the Government's decrees and to meet employees and customer's needs. Several task forces and operational risk assessments have been set up to tackle mostly impacted processes and areas in the Bank also to prevent potential external fraudulent schemes.

Key Risk Indicators (KRI)

Risk indicators are numerical variables whose trend is linked to the processes' operational risk exposure. Risk indicators are measurable data reflecting the exposure to operational risk: the value of an indicator should correlate with changes in risk levels. Monitoring operational risk using indicators will give early warning signals to the Operational Risk Team, process owners and persons directly in charge of the risk management.

The selection process of indicators involves the Operational Risk Management function and process owners and is based on internal loss data, external data, scenario analysis, experts' suggestion of processes and internal audit, business environment and internal control factors.

Scenario Analysis

The goal of scenario analysis is to assess the Group's operational risk exposure to high impact and low probability events. The scenarios are defined by analysing internal losses, external events deemed relevant, trends of key operational risk indicators, processes, products and event types. The experience of process managers and operational risk managers as well as suggestions from internal audit and the senior management is taken into consideration. Results, in terms of worst case scenarios, critical processes, mitigation proposals or impacts on capital at risk are described in specific scenario reports.

Internal Validation

The Group uses internal validation process and supporting architecture as a dynamic risk management tool. The main objective of the internal validation is to assess the overall soundness and the effectiveness of the Operational Risk Management System as well as compliance with regulations and standards of the parent group UniCredit and the Supervisory requirements for using the AMA. The methodologies of the parent group UniCredit for measuring and allocating the capital at risk and the IT system are validated at the parent group level. The goal of the internal validation process is to identify the key operational risks specific to our environment and assess the degree to which it maintains appropriate controls. Action plans are developed for control issues identified, and business units are held accountable for tracking and resolving these issues on a timely basis.

Reputational risk

Reputational risk is defined as the current or prospective risk to earnings and capital arising from the adverse perception of the image of the financial institution on the part of customers, counterparties (including also debt-holders, market analysts, other relevant parties), shareholders/investors, regulators or employees (stakeholders).

Reputational risk is a secondary risk generated as a "knock-on effect" from risk categories, such as credit, market, operational and liquidity risks and all others risks types (e.g. business risk, strategy risk, ESG risk which considers the environmental, social and governance aspects of responsible investments). Reputational risk could also be generated from material events. Since 2010, the parent group UniCredit has ruled the reputational risk and the policy currently in place is the Group Reputational Risk management policy which aims at defining a general set of principles and rules for assessing and controlling reputational risk. In addition, since 2017 the Global Process Regulation "Reputational Risk management for Material Events" has been in force with the aim of defining a straightforward escalation process to the Parent company's Senior Management for events not managed via existing Reputational Risk processes in order to allow it to react promptly in managing the potential consequences.

The reputational risk management is in charge to the Group Operational & Reputational Risks Department of UniCredit S.p.A. and to dedicated functions within the Group legal entities. In UniCredit Banka Slovenija d.d., the dedicated function in charge is the Operational & Reputational risk Management within Strategic Risk Management, Risk Management Division.

Furthermore, in 2019 a separate Reputational Risk Committee ("RRC") was established by the Management Board of UniCredit Banka Slovenija d.d., in charge of evaluating possible Reputational risks inherent transactions, on the basis of the current Reputational risk guidelines and policies. In 2021, in line with the simplification of the internal committees set-up, the Reputational Risk Committee was cancelled and incorporated into a newly established Committee - Non-Financial Risks and Controls Committee – Session dedicated to Reputational Risk ("NFR-C-RRC"),

The NFR-C - RRC was established in order to enhance the reputational risk management framework of the Bank and improve the decision making process related to business initiatives that could have a significant impact on the reputational risk of the Bank.

Risk Report

The local NFRC- RRC is the main body of the Bank responsible for liaising with the parent group UniCredit Non-Financial Risk Committee (NFRC) on all matters related to reputational risk.

The Group NFRC is in charge of evaluating possible Reputational risks inherent transactions, based on of the current Reputational risk guidelines and policies. In particular, is responsible for the assessment of:

the reputational risks of initiatives / transactions banking / projects / customers and other topics [business activities] originated by:

- UniCredit S.p.A. and evaluated, by the reputational risk function, as cases with a high reputational risk;
- Group Legal Entities, evaluated as high reputational risk by the local NFRC – RRC and to submit to the Group Credit Committee;
- The reputational risk related to material events.

The Group NFRC meets with approval functions, before the files are submitted to any other decisional Committee, for decisions concerning UniCredit S.p.A. business activities and for issuing Non-Binding Opinions on other Group Legal Entities, and with consulting and suggestion functions in order to support the Group Chief Risk Officer on the governance guidelines for the management of the reputational risk and on other relevant topics referred to the reputational risk.

The current policies mitigating specific Reputational risk topics regard “Defense/Weapons Industry”, “Nuclear Energy”, “Mining”, “Water Infrastructure (dam)” “Coal Sector”, and “Non-Conventional Oil & Gas and Arctic Region Oil & Gas Industry Sector”. In 2021, the policies “Non-Conventional Oil & Gas and Arctic Region Oil & Gas Industry Sector” and “Coal Sector” were updated in order to provides a complete exit from the coal industry in all markets by 2028.

The parent group UniCredit developed a proprietary methodology for the quantification of reputational risk and the consequent calculation of the Value-at-Risk (VaR) for such a risk.

The methodology estimates the semi-elasticity between the “media sentiment” referred to UniCredit (summarized into the Media Tonality Index, provided by an external company, PRIME Research, qualified in Reputation Intelligence and Media Monitoring) and the market expectations regarding the Group expected future profits, which are derived from equity prices via the reverse engineering of a dividend discount model, once sterilized from the effects affecting the whole European banking sector.

The Reputational VaR represents the maximum (at 99.9percent confidence level) potential reduction of future earnings as derived from the estimated model parameters and the distribution of the Media Tonality Index.

Economic capital due to Reputational Risk quantified at Group level is allocated to LEs consistently with the allocation mechanism used for the Operational Risk economic capital

Legal and Compliance Risk

Banks are highly regulated financial institutions and constantly supervised by competent authorities as they cause as well as bear systemic risk. The Bank, in its course of business, is exposed to the legal risk and compliance risk.

The legal risk encompasses risks of loss of earnings arising from violations or non-compliance with laws, by-laws, rules, regulations, agreements, prescribed practices, or ethical standards. On the other hand, the compliance risk is the risk of financial loss, risk of loss of reputation or the occurrence of certain regulatory measures or sanctions caused by the bank’s actions that are non-compliant with legislation, other external or internal by-laws and relevant business standards and good-practices.

Our objective is to identify, manage, monitor and mitigate legal and compliance risks that expose the Bank. We seek to actively mitigate these risks by identifying them, setting adequate standards and procedures for their management as well as ensuring compliance through proactive monitoring.

The legal and compliance risk management policy is implemented through the identification and ongoing review of areas where the legal risk is identified. Responsibility for the development of procedures for management and mitigation of these risks are clearly defined and adequate monitoring procedures are in place, taking into account the required standards.

Legal and compliance risks cannot be entirely eliminated or avoided, and they are hardly predictable. In addition to the Legal Office, the Bank has fully established the Compliance function which, in addition to the regular assessment of compliance risk, manages also the system of second level management controls, by which the Bank actively manages the compliance risk. Moreover, the Bank has also implemented the system of conflict of interests control, whistleblowing and anti-corruption measures.

Business Risk

Business risk is defined as adverse, unexpected change in scope of business and/or margins that cannot be attributed to other risk types, resulting in fluctuations of revenues and costs, not considering extraordinary items. The changes in business volume result from unexpected development of market trend, unexpected customer behaviour, new market participants/products or legal framework.

The calculation of business risk is based on ARIMA model using historical time series of revenues and costs.

Business risk measurement thus measures the influence of external factors on decline in profits and effect on market value.

As part of the general income and cost management, the operational management of business risk is the responsibility of individual business units.

Risk arising from the Group's Shareholdings and Equity Interest

The Group is not actively making long-term investments in shares or equity participations on its own account for realizing short-term trading or long-term substantial value increases. The shareholdings of the Group are closely related to its business (Bank resolution fund, Visa, SWIFT, Bankart, etc.).

Real Estate Risk

Real estate risk is defined as the potential loss resulting from market value fluctuations of the Group's real estate portfolio. It does not take into consideration properties held as collateral which are evaluated inside credit risk.

The Group does not intentionally invest in real estate itself. The Group has some real estate in possession out of leasing contracts but based on the low volume, we estimate that this risk is not material for the Group.

Capital Management

Within the Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP), the Group focuses on the economic view of matching the economic capital (capital demand) with the risk-taking capacity (shareholder's equity) in line with the Pillar II of the Basel accord.

The economic capital is calculated retrospectively on a quarterly basis, but it is also monitored within the yearly planning process. As both capital requirement and available capital evolve over time, the Group ensures at any time that on the one side capital requirement – mainly driven by business plans and by risk-profile forecasts in combination with macro-economic scenarios – does not exceed available capital and on the other side the available capital is kept at a level to cover the calculated risks at all times.

The Bank's economic capital reflects the Bank's specific risk profile in a comprehensive and consistent way. Except for liquidity risk, economic capital is calculated using uniform value-at-risk methods across all types of risk which were mentioned in this risk report. A specific factor considered in the required risk capital is business risk, which reflects the influence of external factors such as consumer behaviour or competitive situation on the market value of business divisions or subsidiaries. Unexpected losses over a period of one year are calculated with a confidence level of 99.9 %. The overall responsibility for identification of risks and assessment of risk level is with the ALCO/ Financial Risk Committee.

Besides the economic view, the Group must comply with the Regulation No. 575/2013 of the European Parliament and of the Council of 26 June 2013 on prudential requirements for credit institutions and investment firms (CRR directive) and with the Slovenian legislation.

Some measures which were approved in June 2020 in the so-called CRR "quick fix" to Regulation (EU) 575/2013 (Capital Requirement Regulation (CRR)) and Regulation 2019/876 (Capital Requirement Regulation 2 (CRR2)) were still in place also in the year 2021. Besides this, the parent group UniCredit successfully implemented also the changes that came into force with the new Regulation 2019/876 (Capital Requirement Regulation 2 (CRR2)) in June 2021.

Risk Report

The regulatory capital for credit risk, market risk and operational risk accounts for the capital demand. Consolidated capital adequacy is monitored continuously by the Bank's Management and filed with the Bank of Slovenia on a quarterly basis. The Bank of Slovenia requires each bank to maintain a ratio of total regulatory capital to the risk weighted asset (the capital adequacy ratio) at or above the internationally agreed minimum of 8 %¹.

The structure of the regulatory capital, capital requirements and capital adequacy ratio for 2021 and 2020 is presented in the tables in continuation. The total Group capital ratio increased from 19.53 % at the end of 2020 to 20.15 % at the end of 2021. The Tier 1 ratio increased from 19.30 % at the end of 2020 to 19.90 % at the end of 2021. During the observed period, the Group was constantly compliant with the regulatory capital requirements and at the same time even increased the security of its business.

¹ Maximum Distributable Amount (MDA) restricts earnings distribution if a bank's total capital falls below the sum of its Pillar 1, Pillar 2 and CRD buffer requirements. For the bank the MDA is 10.5% and Group 10.75%

The Group's own funds and capital requirements

EUR '000			
ID	Label	31/12/2020	31/12/2021
1	OWN FUNDS	285,287	285,566
1.1	TIER 1 CAPITAL	281,819	282,060
1.1.1	COMMON EQUITY TIER 1 CAPITAL	281,819	282,060
1.1.1.1	Capital instruments eligible as CET1 Capital	128,143	128,143
1.1.1.1.1	Paid up capital instruments	20,384	20,384
1.1.1.1.3	Share premium	107,760	107,760
1.1.1.2	Retained earnings	26,677	56,331
1.1.1.2.1	Previous years retained earnings	26,677	56,331
1.1.1.2.2	Profit or loss eligible	-	-
1.1.1.2.2.1	Profit or loss attributable to owners of the parent	13,537	6,322
1.1.1.2.2.2	(-) Part of interim or year-end profit not eligible	-13,537	-6,322
1.1.1.3	Accumulated other comprehensive income	6,264	5,105
1.1.1.4	Other reserves	129,778	99,778
1.1.1.9	Adjustments to CET1 due to prudential filters	(46)	(104)
1.1.1.9.5	(-) Value adjustments due to the requirements for prudent valuation	(46)	(104)
1.1.1.11	(-) Other intangible assets	(8,639)	(8,142)
1.1.1.12	(-) Deferred tax assets that rely on future profitability and do not arise from temporary differences net of associated tax liabilities	-	-
1.1.1.13	(-) IRB shortfall of credit risk adjustments to expected losses	(20)	(39)
1.1.1.16	(-) Excess of deduction from AT1 items over AT1 Capital	-	-
1.1.1.26	Other transitional adjustments to CET1 Capital	976	1,615
1.1.1.28	CET1 capital elements or deductions – other	(1,314)	(626)
1.1.2.9	Other transitional adjustments to AT1 Capital	-	-
1.1.2.10	Excess of deduction from AT1 items over AT1 Capital (deducted in CET1)	-	-
1.2	TIER 2 CAPITAL	3,468	3,506
1.2.1	Capital instruments and subordinated loans eligible as T2 Capital	-	-
1.2.1.1	Paid up capital instruments and subordinated loans	-	-
1.2.1.1*	Memorandum item: Capital instruments and subordinated loans not eligible	-	-
1.2.5	IRB Excess of provisions over expected losses eligible	3,468	3,506
1.2.10	Other transitional adjustments to T2 Capital	-	-
2	TOTAL RISK EXPOSURE AMOUNT	1,460,518	1,417,055
2.1	RISK WEIGHTED EXPOSURE AMOUNTS FOR CREDIT, COUNTERPARTY CREDIT AND DILUTION RISKS AND FREE DELIVERIES	1,356,065	1,271,434
2.1.1	Standardised approach (SA)	778,049	687,133
2.1.1.1	SA exposure classes excluding securitisation positions	778,049	687,133
1.1.1.1.01	Central governments or central banks	2,013	-
2.1.1.1.02	Regional governments or local authorities	19,812	19,848
2.1.1.1.03	Public sector entities	25,658	22,542
2.1.1.1.06	Institutions	387	97
2.1.1.1.07	Corporates	127,250	97,396
2.1.1.1.08	Retail	503,757	428,455
2.1.1.1.09	Secured by mortgages on immovable property	61,304	87,120
2.1.1.1.10	Exposures in default	23,845	21,721
1.1.1.1.11	Items associated with particular high risk	8,374	5,572
1.1.1.1.13	Claims on institutions and corporates with a short-term credit assessment	-	34

Risk Report

1.1.1.1.14	Collective investments undertakings (CIU)	3,243	2,894
2.1.1.1.15	Equity	-	-
2.1.1.1.16	Other items	2,407	1,455
2.1.2	Internal ratings based Approach (IRB)	578,016	584,301
2.1.2.1	IRB approaches when neither own estimates of LGD nor Conversion Factors are used	520,287	550,315
2.1.2.1.02	Institutions	116,181	89,029
2.1.2.1.03	Corporates – SME	109,685	137,022
2.1.2.1.05	Corporates – Other	294,421	324,264
2.1.2.3	Equity IRB	6,678	7,992
2.1.2.4	Other non credit-obligation assets	51,052	25,995
2.2	TOTAL RISK EXPOSURE AMOUNT FOR SETTLEMENT/DELIVERY	-	-
2.3	TOTAL RISK EXPOSURE AMOUNT FOR POSITION, FOREIGN EXCHANGE AND COMMODITIES RISKS	457	750
2.3.1	Risk exposure amount for position, foreign exchange and commodities risks under standardised approaches (SA)	457	750
2.3.1.1	Traded debt instruments	457	750
2.4	TOTAL RISK EXPOSURE AMOUNT FOR OPERATIONAL RISK (OpR)	103,757	107,690
2.4.2	OpR Standardised (STA) / Alternative Standardised (ASA) approaches	12,014	10,215
2.4.3	OpR Advanced measurement approaches (AMA)	91,743	97,475
2.6	TOTAL RISK EXPOSURE AMOUNT FOR CREDIT VALUATION ADJUSTMENT	-	-
2.7	TOTAL RISK EXPOSURE AMOUNT RELATED TO LARGE EXPOSURES IN THE TRADING BOOK	-	-
2.8	OTHER RISK EXPOSURE AMOUNTS	239	37,182
3	Surplus(+)/Deficit(-) of total capital	168,446	172,202
3a	Total capital ratio	19.53 %	20.15 %
3b	T1 Capital ratio	19.30 %	19.90 %



Lorenzo Ramajola
Chairman of
the Management Board



Nevena Nikše
Member of
the Management Board



Ivanka Prezhdarova
Member of
the Management Board



Tsvetelin Minchev
Member of
the Management Board



Tanja Turk
Alternate Member of
the Management Board

Bank's own funds and capital requirements

EUR '000		31/12/2020	31/12/2020
ID	Label		
1	OWN FUNDS	260,755	261,061
1.1	TIER 1 CAPITAL	256,357	256,984
1.1.1	COMMON EQUITY TIER 1 CAPITAL	256,357	256,984
1.1.1.1	Capital instruments eligible as CET1 Capital	128,143	128,143
1.1.1.1.1	Paid up capital instruments	20,384	20,384
1.1.1.1.3	Share premium	107,760	107,760
1.1.1.2	Retained earnings	-	30,013
1.1.1.2.1	Previous years retained earnings	-	30,013
1.1.1.2.2	Profit or loss eligible	-	-
1.1.1.2.2.1	Profit or loss attributable to owners of the parent	13,896	12,819
1.1.1.2.2.2	(-) Part of interim or year-end profit not eligible	(13,896)	(12,819)
1.1.1.3	Accumulated other comprehensive income	6,264	5,105
1.1.1.4	Other reserves	129,778	99,778
1.1.1.9	Adjustments to CET1 due to prudential filters	(46)	(104)
1.1.1.9.5	(-) Value adjustments due to the requirements for prudent valuation	(46)	(104)
1.1.1.11	(-) Other intangible assets	(8,472)	(8,145)
1.1.1.12	(-) Deferred tax assets that rely on future profitability and do not arise from temporary differences net of associated tax liabilities	-	-
1.1.1.13	(-) IRB shortfall of credit risk adjustments to expected losses	(20)	(39)
1.1.1.16	(-) Excess of deduction from AT1 items over AT1 Capital	-	-
1.1.1.26	Other transitional adjustments to CET1 Capital	1,751	3,417
1.1.1.28	CET1 capital elements or deductions – other	(1,042)	(1,185)
1.1.2.9	Other transitional adjustments to AT1 Capital	-	-
1.1.2.10	Excess of deduction from AT1 items over AT1 Capital (deducted in CET1)	-	-
1.2	TIER 2 CAPITAL	4,398	4,077
1.2.1	Capital instruments and subordinated loans eligible as T2 Capital	-	-
1.2.1.1	Paid up capital instruments and subordinated loans	-	-
1.2.1.1*	Memorandum item: Capital instruments and subordinated loans not eligible	-	-
1.2.5	IRB Excess of provisions over expected losses eligible	4,398	4,077
1.2.10	Other transitional adjustments to T2 Capital	-	-
2	TOTAL RISK EXPOSURE AMOUNT	1,468,811	1,437,887
2.1	RISK WEIGHTED EXPOSURE AMOUNTS FOR CREDIT, COUNTERPARTY CREDIT AND DILUTION RISKS AND FREE DELIVERIES	1,375,252	1,290,812
2.1.1	Standardised approach (SA)	642,265	611,236
2.1.1.1	SA exposure classes excluding securitisation positions	642,265	611,236
1.1.1.1.01	Central governments or central banks	-	-
2.1.1.1.02	Regional governments or local authorities	19,759	19,848
2.1.1.1.03	Public sector entities	25,658	22,542
2.1.1.1.06	Institutions	387	97
2.1.1.1.07	Corporates	41,435	42,996
2.1.1.1.08	Retail	483,213	423,709
2.1.1.1.09	Secured by mortgages on immovable property	57,144	85,856
2.1.1.1.10	Exposures in default	10,413	11,687
1.1.1.1.11	Items associated with particular high risk	1,012	1,574
1.1.1.1.13	Claims on institutions and corporates with a short-term credit assessment	-	34

Risk Report

1.1.1.1.14	Collective investments undertakings (CIU)	3,243	2,894
2.1.1.1.15	Equity	-	-
2.1.1.1.16	Other items	-	-
2.1.2	Internal ratings based Approach (IRB)	732,987	679,576
2.1.2.1	IRB approaches when neither own estimates of LGD nor Conversion Factors are used	675,258	645,333
2.1.2.1.02	Institutions	116,181	89,030
2.1.2.1.03	Corporates – SME	109,685	137,022
2.1.2.1.05	Corporates – Other	449,391	419,281
2.1.2.3	Equity IRB	6,678	7,992
2.1.2.4	Other non credit-obligation assets	51,052	26,252
2.2	TOTAL RISK EXPOSURE AMOUNT FOR SETTLEMENT/DELIVERY	-	-
2.3	TOTAL RISK EXPOSURE AMOUNT FOR POSITION, FOREIGN EXCHANGE AND COMMODITIES RISKS	457	750
2.3.1	Risk exposure amount for position, foreign exchange and commodities risks under standardised approaches (SA)	457	750
2.3.1.1	Traded debt instruments	457	750
2.4	TOTAL RISK EXPOSURE AMOUNT FOR OPERATIONAL RISK (OpR)	91,743	97,475
2.4.2	OpR Standardised (STA) / Alternative Standardised (ASA) approaches	-	-
2.4.3	OpR Advanced measurement approaches (AMA)	91,743	97,475
2.6	TOTAL RISK EXPOSURE AMOUNT FOR CREDIT VALUATION ADJUSTMENT	-	-
2.7	TOTAL RISK EXPOSURE AMOUNT RELATED TO LARGE EXPOSURES IN THE TRADING BOOK	-	-
2.8	OTHER RISK EXPOSURE AMOUNTS	1,358	48,850
3	Surplus(+)/Deficit(-) of total capital	143,250	146,030
3a	Total capital ratio	17.75 %	18.16 %
3b	T1 Capital ratio	17.45 %	17.87 %

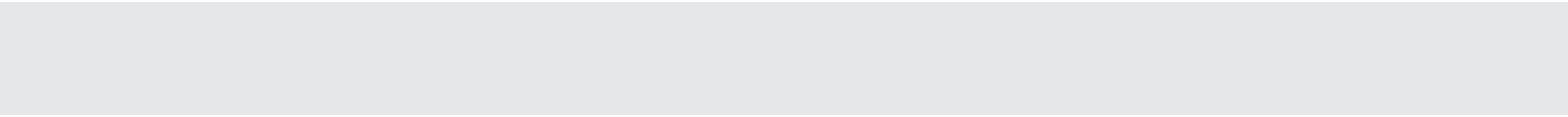
Lorenzo Ramajola
Chairman of
the Management Board

Nevena Nikše
Member of
the Management Board

Ivanka Prezhdarova
Member of
the Management Board

Tsvetelin Minchev
Member of
the Management Board

Tanja Turk
Alternate Member of
the Management Board



Izdajatelj / Publisher:
UniCredit Banka Slovenija d.d.
Šmartinska 140
SI - 1000 Ljubljana
Slovenija

The emissions related to the printing and distribution of the 2021 Annual Report and Accounts and the 2021 Integrated Report have been compensated with the support of Officinæ Verdi, which uses Gold Standard credits gained through the development of a landfill gas capture project in China. The Gold Standard is supported by WWF as it is the most rigorous global certification standard for carbon offset projects.



Podpiramo skupnosti |  **UniCredit Bank**
pri napredku.

unicreditbank.si