

Razkritja skupine UniCredit Slovenija za leto 2021

Razkritja skupine UniCredit Slovenija za leto 2021

Razkritja skupine UniCredit Slovenija za leto 2021 so pripravljena v skladu z zahtevami Uredbe o bonitetnih zahtevah (*Capital requirements regulation ali Uredba CRR – Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucija in investicijska podjetja ter o spremembi uredbe (EU) št. 648/2012*) in v skladu s CRR2 (*Uredba (EU) 2019/876 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2019*).

Razkritja temeljijo na konsolidirani osnovi. Skupina je sestavljena iz UniCredit Banka Slovenija d.d. in UniCredit Leasing, leasing, d.o.o.

Razkritja so bila potrjena s strani uprave banke.

Vsi zneski so v tisoč evrih razen, ko je navedeno drugače. Ničelna vrednost v posamezni celici pomeni, da je znesek manjši kot 500 evrov.

Upoštevajoč cikel Upravljanja z delovno uspešnostjo, ki bo končan konec aprila 2022, bo Skupina UniCredit Slovenija podatke vezane na politiko prejemkov, razen predloge EU REMA, razkrila po odobritvi pristojnih organov in zaključku omenjenega procesa. Skupina Unicredit Slovenija bo ponovno objavila celotna Razkritja z vsemi razpredelnicami po zaključku omenjenega procesa, predvidoma najkasneje do 13.5.2022.

Kazalo

Ukrepi, iz naslova izbruha Covid-19, zagotovljeni s strani Evropskih regulatornih organov in držav članic	5
437 Kapital	6
IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 4	
EU CC1	
EU CC2	
438 Kapitalske zahteve	9
EU OV1 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 1)	
EU CR10 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 12)	
EU CR8 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 11)	
440 Kapitalski blažilniki	12
IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 5	
EU CCYB1	
EU CCYB2	
442 Kreditno tveganje in tveganje zmanjšanja vrednosti	14
EU CR1-A (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 8)	
EU CR2 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 8)	
EU CR1 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 8)	
EU CQ1 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 8)	
EU CQ4 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 8)	
EU CQ5 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 8)	
EU CQ7 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 8)	
Predloga 1: Informacije o kreditih in drugih finančnih sredstvih, za katere veljajo zakonski in zasebni moratoriji (EBA/GL/2020/07)	
Predloga 2: Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, za katere veljajo zakonski in zasebni moratoriji po preostali zapadlosti moratorijev (EBA/GL/2020/07)	
Predloga 3: Informacije o novoodobrenih kreditih in drugih finančnih sredstvih, danih na podlagi na novo veljavnih javnih jamstvenih shem, uvedenih v odziv na krizo zaradi COVID-19 (EBA/GL/2020/07)	

450 Razkritje politike prejemkov.....24

Table EU REMA
Template EU REM1
Template EU REM2
Template EU REM3
Template EU REM4
Template EU REM5

451 Finančni vzvod 30

IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 6
Razpredelnica LRSum
Razpredelnica LRCom
Razpredelnica LRSpl
Razpredelnica LRQua

451a Likvidnostne zahteve 34

IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 7
EU LIQ1
EU LIQB
EU LIQ2

453 Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj 37

EU CR3 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 9)
EU CR4 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 10)
EU CR7-A (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 11)

Ukrepi, iz naslova izbruha Covid-19, zagotovljeni s strani Evropskih regulatornih organov in držav članic

V prvem četrtnetju 2020 je Svet Evropske centralne banke (ECB) sklenil več ukrepov za zagotovitev, da lahko njene neposredno nadzorovane banke še naprej izpolnjujejo svojo vlogo pri financiranju realnega gospodarstva glede na gospodarske učinke Covid-19.

Kot dopolnitev predhodno navedenih ukrepov je Evropski bančni organ (EBA) izdal več usmeritev s katerimi se pojasnjuje vidike delovanja bonitetnega okvira, kateri opredeljuje razvrstitev kreditov kot nedonosnih, identifikacijo restrukturiranih kreditov ter njihovo računovodsko obravnavo. Ta pojasnila pripomorejo k zagotovitvi doslednosti in primerljivosti meril tveganja v celotnem bančnem sektorju na ravni EU, kar je ključnega pomena za spremljanje učinkov trenutne krize.

Za Slovenijo so pomembni naslednji nacionalni ukrepi, ki bi lahko vplivali na poročane podatke:

- Prvi Interventni ukrep odloga plačila obveznosti iz kreditne pogodbe za preprečitev hujše gospodarske škode in ohranitev finančne stabilnosti v Republiki Sloveniji. Ukrep, ki od bank zahteva, da zagotovijo moratorij na kreditih fizičnih oseb in podjetij, je bil sprejet v marcu 2020. Uporablja se za:

(i) banke in hranilnice s sedežem v Sloveniji in slovenskih podružnicah bank EU, na strani posojilodajalcev;

(ii) družbe, fundacije, inštitute (vse s sedežem v Sloveniji), samostojne podjetnike, kmetje, fizične osebe (vsi prebivalci Slovenije, ki prebivajo v Sloveniji), na strani posojilojemalcev.

Kreditojemalec lahko zaprosi za odlog plačila obveznosti iz kreditne pogodbe v obdobju pandemije Covid-19 in sicer do 15.11.2020.

- Drugi interventni zakon, objavljen konec novembra 2020 je podaljšal datum oddaje vloge do 31. januarja 2021 ter med upravičence za odobritev moratorije dodaja še fizično osebe nerezidente, katere imajo dovoljenje za stalno prebivanje v Republiki Sloveniji. Moratoriji odobreni po drugem interventnem zakonu so lahko odobreni do 31.1.2021. Državno jamstvo, ki velja tako za prvi kot tudi drugi interventni zakon je omejeno na 200 milijonov EUR.

- Tretji interventni zakon, objavljen konec decembra 2020 opredeljuje maksimalno ročnost moratorijev odobrenih po drugem interventnem zakonu na 9 mesecev, ostali kriteriji iz drugega interventnega zakona pa ostajajo nespremenjeni.

- Vsi zasebni moratoriji in tisti, ki ne ustrezajo smernicam EBA so označeni kot restrukturirani.

- Zaradi vpliva in posledic epidemije COVID-19 na realno gospodarstvo in finančni sistem je Banka Slovenije, s ciljem povečati odpornost finančnega sistema na finančne šoke in ohranjati finančno stabilnost ter preprečiti nastanek motenj v finančnem sistemu in zmanjšati kopičenje sistemskih tveganj, sprejela Sklep o makrobonitetni omejitvi razdelitev dobičkov bank s katerim začasno omejuje razdelitev dobičkov bank. Sklep je stopil v veljavo z dnem 27.02.2021, uporablja pa se je začel 10.04.2021. Sklep nadomešča Sklep iz leta 2020.

Ukrep omejitve razdelitve dobička bank je bil začasen in je veljal do 30.09.2021, pri čemer je lahko Banka Slovenije ob pomembnem zmanjšanju tveganj ukrep predčasno preklicala ali ob povečanju tveganj podaljšala njegovo veljavnost.

V obdobju veljavnosti Sklepa je banka lahko izvedla izplačilo dividend v kolikor je bil kumulativni dobiček banke v prvem četrtnetju 2021 pozitiven, vendar znesek ni presegal nižje od naslednjih omejitev:

- a) 15% kumulativnega dobička banke na posamični podlagi iz poslovnih let 2019 in 2020 ali
- b) 0,2% količnika navadnega lastniškega temeljnega kapitala banke na posamični podlagi po stanju konec leta 2020.

Predloga EU CC1 – Sestava regulativnega kapitala

KAPITAL (člen 437)

Namen: Sestava regulativnega kapitala

Konec decembra 2021 je bil kapital skupine UniCredit Slovenija sestavljen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala. Temeljni kapital sestavljajo navadne delnice matične družbe UniCredit Banka Slovenije, dodatni kapital pa predstavljajo popravki iz kreditnega tveganja vezani na uporabo IRB pristopa za izračunavanje kapitalskih zahtev za kreditno tveganje. V spodnji tabeli je prikazana uskladitev računovodskih in regulatornih bilanc, skupaj z upoštevanjem postavk kapitala vezanih na prehodne določbe. Osnovo za izračun kapitala in kapitalskih količnikov predstavljajo izkazi skupine UniCredit Slovenija izdelani ob upoštevanju regulatorne konsolidacije. Kapital je v osnovni sestavljen iz elementov kapitala izkaza finančnega položaja (ne vseh elementov in ne v celoti), dodatno pa ga zmanjšujejo odbitne postavke in bonitetni filtri.

		(a)	(b)
		Zneski	Vir na podlagi referenčnih števil/črk v bilanci stanja v okviru konsolidacije za regulativne namene
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve			
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala od tega: navadne delnice	128,143	38 + 39
2	Zadržani dobiček	20,384	38
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve)	56,331	42
3a	Rezervacije za splošna bančna tveganja	104,883	del 40 + 41
4	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(3) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala	-	
5	Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)	-	
5a	Neodvisno pregledan dobiček med letom, zmanjšan za kakršnekoli predvidljive obremenitve ali dividende	-	
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	289,357	
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	- 104	
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	- 8,142	del 16
9	Prehodne prilagoditve vezane na MSRP9	1,615	
10	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšane za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3) (negativni znesek)	-	
11	Presežki iz prevrednotenja, povezani z dobički ali izgubami pri varovanju denarnih tokov	-	
12	Negativni zneski, ki so rezultat izračuna zneskov pričakovane izgube	- 39	
13	Vsako povečanje lastniškega kapitala, ki izhaja iz listinjenih sredstev (negativni znesek)	-	
14	Dobički ali izgube, nastali na podlagi vrednotenja obveznosti po pošteni vrednosti, ki so posledica sprememb v boniteti	-	
15	Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami (negativni znesek)	-	
16	Neposredni in posredni deleži institucij v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)	-	
17	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrizne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)	-	
18	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucij v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)	-	
19	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucij v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)	-	
20a	Znesek izpostavljenosti naslednjih postavk, ki izpolnjujejo pogoje za utež tveganja 1 250%, kadar institucija izbere alternativo odbitka	-	
21	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)) (negativni znesek)	-	
22	Znesek, ki presega prag 15% (negativni znesek)	-	
EU-25a	Izgube tekočega poslovnega leta (negativni znesek)	-	
EU-25b	Predvidljive davčne obremenitve, povezane s postavkami navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)	-	
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek)	-	
27a	Druge regulativne prilagoditve	- 626	
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	- 7,297	
29	Navadni lastniški temeljni kapital	282,060	
Dodatni temeljni kapital: instrumenti			
36	Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	-	
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
43	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	-	
44	Dodatni temeljni kapital	-	
45	Temeljni kapital (temeljni kapital + navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	282,060	
Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije			
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	-	
47	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(5) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega kapitala Kapitalske injekcije v javnem sektorju, za katere se uporabljajo prehodna pravila do 1. januarja 2018	-	
48	Kvalificirani kapitalski instrumenti, vključeni v konsolidirani dodatni kapital (vključno z manjšinskimi deleži in instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki niso vključeni v vrstico 5 ali 34), ki jih izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba	-	
49	od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava	-	
50	Popravki zaradi kreditnega tveganja	3,506	
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	3,506	

Dodatni kapital: regulativne prilagoditve			
52	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih (negativni znesek)	-	
53	Deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgov subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)	-	
54	Neposredni in posredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije (negativni znesek)	-	
55	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih pomembno naložbo (zmanjšani za sprejemljive kratke pozicije (negativni znesek)	-	
EU-56a	Preostali zneski, odbiti od dodatnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 472 Uredbe (EU) št. 575/2013	-	
EU-56b	Preostali zneski, odbiti od dodatnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od dodatnega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 475 Uredbe (EU) št. 575/2013	-	
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala	-	
58	Dodatni kapital	3,506	
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	285,566	
60	Skupna tveganju prilagojena sredstva	1,417,055	
Kapitalski količniki in blažilniki			
61	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	19.90%	
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	19.90%	
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	20.15%	
64	Zahteva po posamezni instituciji lastnemu blažilniku (zahteva po navadnem lastniškem temeljnem kapitalu v skladu s členom 92(1)(a), skupaj z zahtevami po varovalnih kapitalskih blažilnikih in proticikličnih blažilnikih, blažilnikom sistemskih tveganj in blažilnikom za sistemsko pomembne institucije, ki so izraženi kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	7.2502%	
65	od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku	2.50%	
66	od tega: zahteva po proticikličnem blažilniku	0.0002%	
67	od tega: zahteva po blažilniku sistemskih tveganj		
EU-67a	od tega: blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: GSPi) ali druge sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: DSPi)	0.25%	
EU-67b	od tega: dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda		
68	Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	15.40%	
Zneski pod pragji za odbitke (pred tehtanjem tveganja)			
72	Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	-	
73	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	-	
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	-	
Veljavne omejitve za vključitev določb v dodatni kapital			
76	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja standardiziran pristop (pred uporabo zgornje meje)	-	
77	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi standardiziranega pristopa	-	
78	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (pred uporabo zgornje meje)	-	
79	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi pristopa na osnovi notranjih bonitetnih ocen	-	
Kapitalski instrumenti, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave (veljavni le med 1. januarjem 2014 in 1. januarjem 2022)			
80	Trenutna zgornja meja za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave	-	
81	Znesek, izključen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)	-	
82	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave	-	
83	Znesek, izključen iz dodatnega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)	-	
84	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave	-	
85	Znesek, izključen iz dodatnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)	-	

Predloga EU CC2 – Uskladitev regulativnega kapitala z bilanco stanja v revidiranih računovodskih izkazih

KAPITAL (člen 437)

Namen: Uskladitev računovodskih in regulatornih bilanc, skupaj z upoštevanjem postavk kapitala vezanih na prehodne določbe

Bilanca stanja iz objavljenih računovodskih izkazov in bilanca v okviru konsolidacije za regulativne namene se za skupino Unicredit Slovenija ne razlikujeta. Zaradi tega sta stolpca (a) in (b) tega obrazca združena v enega. V stolpcu (c) je narejen sklic na kapitalsko postavko v predlogi EU CC1.

		a	c
		Bilanca stanja iz objavljenih računovodskih izkazov	Sklic
		31.12.2021	
Sredstva – Razčlenitev po kategorijah sredstev glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih			
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	751,685	
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	23,680	
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2,323	
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	285,485	
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1,908,696	
6	- Dolžniški vrednostni papirji	33,353	
7	- Krediti bankam	53,864	
8	- Krediti strankam, ki niso banke	1,818,707	
9	- Druga finančna sredstva	2,772	
10	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	12,852	
11	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	5,096	
12	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	
13	Opredmetena sredstva	14,561	
14	- Opredmetena osnovna sredstva	14,561	
15	- Naložbene nepremičnine	-	
16	Neopredmetena sredstva	14,133	8
17	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	-	
18	Terjatve za davek	-	
19	Odložene terjatve za davek	-	
20	Druga sredstva	2,421	
21	Sredstva skupaj	3,089,049	
Obveznosti – Razčlenitev po kategorijah obveznosti glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih			
22	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	20,535	
23	Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	
24	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2,708,664	
25	- Vloge bank in centralnih bank	19,433	
26	- Vloge strank, ki niso banke	2,215,460	
27	- Krediti bank in centralnih bank	443,803	
28	- Podrejene obveznosti	-	
29	- Druge finančne obveznosti	29,967	
30	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	19,597	
31	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	4,556	
32	Rezervacije	23,169	
33	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1,605	
34	- Obveznosti za davek	447	
35	- Odložene obveznosti za davek	1,158	
36	Druge obveznosti	4,192	
37	Obveznosti skupaj	2,792,326	
Lastniški kapital			
38	Osnovni kapital	20,384	1
39	Kapitalske rezerve	107,760	1
40	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	6,150	3
41	Rezerve iz dobička	99,778	3
42	Zadržani dobiček	56,331	2
43	Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	6,322	
44	Lastniški kapital skupaj	296,723	
45	Obveznosti in lastniški kapital skupaj	3,089,049	

Predloga EU OV1 – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju

KAPITALSKE ZAHTEVE (člen 438)

Namen: Zagotoviti pregled celotnih zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki sestavljajo imenovalca kapitalnih zahtev, ki temeljijo na tveganju in se izračunajo v skladu s členom 92 CRR. Nadaljnje razčlenitve zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti so predstavljene v nadaljevanju teh smernic.

Skupina UniCredit Slovenija na konsolidirani osnovi uporablja naslednje pristope pri izračunu kapitalnih zahtev po prvem stebri:

- kreditno tveganje - standardizirani in osnovni IRB pristop, medtem ko se za ostala sredstva uporablja oznaka za napredni IRB pristop
- tržno tveganje - standardizirani pristop
- operativno tveganje - standardizirani in napredni pristop.

Pri izračunu kapitalnih količnikov je tveganje izraženo kot tveganju prilagojena izpostavljenosti ali kapitalna zahteva. Kapitalna zahteva za posamezno tveganje znaša 8% skupne izpostavljenosti posameznemu tveganju.

		Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Minimalne kapitalne zahteve
		31.12.2021	30.09.2021	31.12.2021
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	1,253,272	1,329,555	100,262
2	od tega po standardiziranem pristopu	685,759	746,537	54,861
3	od tega po osnovnem pristopu IRB	559,521	574,908	44,762
4	od tega po pristopu razporejanja	-	-	-
EU 4a	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja	7,992	8,110	639
5	od tega po naprednem pristopu IRB	-	-	-
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	18,162	19,676	1,453
7	od tega po standardiziranem pristopu	18,162	19,676	1,453
8	od tega po metodi notranjih modelov (IMM)	-	-	-
EU 8a	od tega izpostavljenosti do CNS	-	-	-
EU 8b	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja – CVA	-	-	-
9	od tega drugo CCR	-	-	-
15	Tveganje poravnave	-	-	-
16	Izpostavljenosti v listinjenju v netrgovalni knjigi (po uporabi omejitve)	-	-	-
17	od tega po pristopu SEC-IRBA	-	-	-
18	od tega po pristopu SEC-ERBA (vključno s pristopom notranjega ocenjevanja)	-	-	-
19	od tega po pristopu SEC-SA	-	-	-
EU 19a	od tega utež 1 250 % / odbitek	-	-	-
20	Pozicijsko, valutno in blagovno tveganje (tržno tveganje)	750	663	60
21	od tega po standardiziranem pristopu	750	663	60
22	od tega po pristopu notranjih modelov	-	-	-
EU 22a	Velike izpostavljenosti	-	-	-
23	Operativno tveganje	107,690	106,224	8,615
EU 23a	od tega po enostavnem pristopu	-	-	-
EU 23b	od tega po standardiziranem pristopu	10,215	12,014	817
EU 23c	od tega po naprednem pristopu za merjenje	97,475	94,210	7,798
24	Zneski pod pragom za odbitek (utež tveganja 250 %)	-	2,013	-
25	Drugi elementi	37,182	33,258	2,975
26	Skupaj	1,417,055	1,491,388	113,364

Tveganju prilagojena izpostavljenost za kreditno tveganje se je zmanjšala v primerjavi s prejšnjim kvartalom, predvsem zaradi nižje tveganju prilagojene izpostavljenosti na STA pristopu, ki je bila posledica novih cenitev zavarovanj z nepremičnino. Tveganju prilagojena izpostavljenost za operativno in tržno tveganje se je v zadnjem kvartalu leta 2021 malo povečala. Vse te spremembe so vplivale na celotno tveganju prilagojeno izpostavljenost, ki se je znižala za 74 milijonov evrov.

Predloga EU CR10 – Izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev in lastniških instrumentov po pristopu enostavnih uteži tveganja

KAPITALSKE ZAHTEVE (člen 438)

Namen: Zagotoviti kvantitativna razkritja izpostavljenosti institucije iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev in lastniških instrumentov z uporabo pristopa enostavnih uteži tveganja.

Posebni kreditni aranžmaji							
Regulativne kategorije	Preostala zapadlost	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Utež tveganja	Znesek izpostavljenosti	Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Pričakovane izgube
Kategorija 1	Manj kot dve leti in pol			50%			
	Dve leti in pol ali več			70%			
Kategorija 2	Manj kot dve leti in pol			70%			
	Dve leti in pol ali več			90%			
Kategorija 3	Manj kot dve leti in pol			115%			
	Dve leti in pol ali več			115%			
Kategorija 4	Manj kot dve leti in pol			250%			
	Dve leti in pol ali več			250%			
Kategorija 5	Manj kot dve leti in pol			-			
	Dve leti in pol ali več			-			
Skupaj	Manj kot dve leti in pol						
	Dve leti in pol ali več						
Lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja							
Kategorije		Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Utež tveganja	Znesek izpostavljenosti	Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Kapitalske zahteve
Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov nejavnih družb		-	-	190%	-	-	-
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, s katerimi se trguje na borzi		1,181	-	290%	1,181	3,425	274
Izpostavljenosti iz naslova drugih lastniških instrumentov		1,234	-	370%	1,234	4,566	365
Skupaj		2,415	-		2,415	7,992	639

Predloga EU CR8 – Izkazi tokov RWEA pri izpostavljenostih kreditnemu tveganju v okviru pristopa IRB

KAPITALSKE ZAHTEVE (člen 438)

Namen: Predstaviti izkaz gibanja, ki pojasnjuje spremembe v kreditnih tveganju prilagojenih izpostavljenostih za izpostavljenosti, za katere je tveganju prilagojen znesek določen v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3 CRR in pripadajočo kapitalsko zahtevo, kot je določeno v členu 92(3)(a).

		a	b
		Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Kapitalske zahteve
1	Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu prejšnjega poročevalskega obdobja (30.9.2021)	583,017	46,641
2	Velikost sredstev	- 14,580	- 1,166
3	Kakovost sredstev	4,171	334
4	Posodobitve modela	-	-
5	Metodologija in politika	-	-
6	Pridobitve in odtujitve	-	-
7	Gibanje valutnega tečaja	-	-
8	Drugo	- 5,095.69	- 408
9	Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu poročevalskega obdobja (31.12.2021)	567,513	45,401

Predloga EU CCyB1 – Geografska razčlenitev ustreznih kreditnih izpostavljenosti za namene izračuna proticikličnega blažilnika

KAPITALSKI BLAŽILNIKI (člen 440)

Namen: Geografska razporeditev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnega kapitalnega blažilnika

	a	b	c		d	e	f	g			h	i	j	k	l	m
	Splošne kreditne izpostavljenosti		Ustrezne kreditne izpostavljenosti – tržno tveganje					Kapitalske zahteve								
	Vrednost izpostavljenosti po standardiziranem pristopu	Vrednost izpostavljenosti po pristopu IRB	Vsota dolgih in kratkih pozicij izpostavljenosti v trgovalni knjigi po standardiziranem pristopu	Vrednost izpostavljenosti v trgovalni knjigi po notranjih modelih	Izpostavljenosti v listinjenju – vrednost izpostavljenosti v netrgovalni knjigi	Vrednost skupne izpostavljenosti	Ustrezne izpostavljenosti kreditnemu tveganju – kreditno tveganje	Ustrezne kreditne izpostavljenosti – tržno tveganje	Ustrezne kreditne izpostavljenosti – pozicije v listinjenju v netrgovalni knjigi	Skupaj	Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Uteži kapitalskih zahtev (%)	Stopnja proticikličnega blažilnika (%)			
010 Razčlenitev po državah																
Avstralija	4	-	-	-	-	4	0	-	-	0	3	0.00%	0.00%			
Avstrija	1,180	4	-	-	-	1,183	56	-	-	56	702	0.06%	0.00%			
Belgija	3,469	32	-	-	-	3,501	287	-	-	287	3,588	0.31%	0.00%			
Bosna in Hercegovina	2,400	599	-	-	-	2,999	54	-	-	54	670	0.06%	0.00%			
Brazilijska	3	-	-	-	-	3	0	-	-	0	2	0.00%	0.00%			
Bolgarija	17	-	-	-	-	17	1	-	-	1	13	0.00%	0.50%			
Kapverški otoki	3	-	-	-	-	3	0	-	-	0	2	0.00%	0.00%			
Hrvaška	40,034	13,381	-	-	-	53,415	443	-	-	443	5,537	0.48%	0.00%			
Češka	105	-	-	-	-	105	3	-	-	3	43	0.00%	0.50%			
Danska	0	11	-	-	-	12	1	-	-	1	7	0.00%	0.00%			
Dominikanska republika	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0.00%	0.00%			
Francija	71	-	-	-	-	71	4	-	-	4	53	0.00%	0.00%			
Nemčija	549	-	-	-	-	549	29	-	-	29	356	0.03%	0.00%			
Gibraltar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	0.00%			
Grčija	2	-	-	-	-	2	0	-	-	0	1	0.00%	0.00%			
Madžarska	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	0	0.00%	0.00%			
Indija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	0.00%			
Italija	976	120	-	-	-	1,096	70	-	-	70	873	0.08%	0.00%			
Japonska	0	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0.00%	0.00%			
Kuvajt	99	-	-	-	-	99	3	-	-	3	35	0.00%	0.00%			
Luksemburg	569	-	-	-	-	569	34	-	-	34	427	0.04%	0.50%			
Makedonija	0	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0.00%	0.00%			
Malta	1	8	-	-	-	8	1	-	-	1	10	0.00%	0.00%			
Nizozemska	4,037	5,475	-	-	-	9,512	873	-	-	873	10,911	0.96%	0.00%			
Nova Zelandija	0	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0.00%	0.00%			
Druge države	4	-	-	-	-	4	0	-	-	0	4	0.00%	0.00%			
Pakistan	0	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0.00%	0.00%			
Poljska	0	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0.00%	0.00%			
Katar	0	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0.00%	0.00%			
Romunija	34	-	-	-	-	34	3	-	-	3	34	0.00%	0.00%			
Rusija	0	592	-	-	-	593	33	-	-	33	409	0.04%	0.00%			
Srbija	131	-	-	-	-	131	8	-	-	8	98	0.01%	0.00%			
Slovaška	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	1.00%			
Slovenija	1,076,572	851,040	-	-	-	1,927,612	88,689	-	-	88,689	1,108,607	97.09%	0.00%			
Španija	61	-	-	-	-	61	2	-	-	2	21	0.00%	0.00%			
Švedska	718	-	-	-	-	718	53	-	-	53	666	0.06%	0.00%			
Švica	671	-	-	-	-	671	35	-	-	35	438	0.04%	0.00%			
Turčija	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0.00%	0.00%			
Ukrajina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	0.00%			
Združeni Arabski Emirati	393	-	-	-	-	393	21	-	-	21	261	0.02%	0.00%			
Združeno kraljestvo	135	647	-	-	-	782	34	-	-	34	420	0.04%	0.00%			
Združene države Amerike	-	2,323	-	-	-	2,323	612	-	-	612	7,651	0.67%	0.00%			
020 Skupaj	1,132,241	874,233	-	-	-	2,006,474	91,348	-	-	91,348	1,141,847	100.00%	2.50%			

Predloga EU CCyB2 – Znesek instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika

KAPITALSKI BLAŽILNIKI (člen 440)

Namen: Znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika

		a
010	Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem	1,417,055
020	Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika	0.0002%
030	Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični blažilnik	3

Predloga EU CR1-A: Zapadlost izpostavljenosti

KREDITNO TVEGANJE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI (člen 442)

Namen: Zapadlost izpostavljenosti

		a	b	c	d	e	f
		Neto vrednost izpostavljenosti					
		Na odpoklic	<= 1 leto	> 1 leto <= 5 let	> 5 let	Zapadlost ni določena	Skupaj
1	Kreditni in druga finančna sredstva	7,620	244,679	479,669	1,143,378	-	1,875,345
2	Dolžniški vrednostni papirji	-	43,997	128,029	124,853	-	296,879
3	Skupaj	7,620	288,676	607,697	1,268,230	-	2,172,223

Predloga EU CR2: Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih

KREDITNO TVEGANJE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI (člen 442)

Namen: Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih

		a
		Bruto knjigovodska vrednost
010	Začetno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	91,432
020	Prilivi v nedonosne portfelje	28,219
030	Odlivi iz nedonosnih portfeljev	- 943
040	Odlivi zaradi odpisov	- 4,325
050	Odliv zaradi drugih primerov	- 37,059
060	Končno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	77,324

Predloga EU CR1: Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije

KREDITNO TVEGANJE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI (člen 442)

Namen: Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		o
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek						Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						Akumulirani delni odpisi	Prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poroštva		
		Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti			Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti	
		Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina		Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina					
005	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	743,643	731,589	12,054	-	-	-	2	2	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kreditni in druga finančna sredstva	1,871,928	1,423,111	448,816	59,002	-	59,002	- 11,369	- 3,068	- 8,300	- 44,216	-	- 44,216	- 11,279	984,869	9,748	
020	Centralne banke	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030	Sektor država	207,043	183,441	23,602	-	-	-	560	27	533	-	-	-	-	30,118	-	
040	Kreditne institucije	55,058	53,851	1,207	-	-	-	2	2	0	-	-	-	-	-	-	
050	Druge finančne družbe	1,889	820	1,069	173	-	173	20	0	20	-	-	173	-	293	-	
060	Nefinančne družbe	807,992	651,309	156,683	29,952	-	29,952	4,881	1,769	3,112	-	-	25,252	-	280,766	2,982	
070	Od tega MSP	241,222	150,732	90,490	24,875	-	24,875	2,867	1,047	1,819	-	-	21,604	-	79,520	2,982	
080	Gospodinjstva	799,945	533,690	266,255	28,877	-	28,877	5,906	1,270	4,636	-	-	18,791	-	673,693	6,766	
090	Dolžniški vrednostni papirji	296,884	296,884	-	-	-	-	5	5	-	-	-	-	-	-	-	
100	Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110	Sektor država	296,884	296,884	-	-	-	-	5	5	-	-	-	-	-	-	-	
120	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
130	Druge finančne družbe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
140	Nefinančne družbe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
150	Zunajbilančne izpostavljenosti	1,104,420	838,710	265,710	2,189	-	2,189	1,190	544	646	4,912	-	4,912	-	251,032	-	
160	Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
170	Sektor država	79	75	4	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	144,301	-	
180	Kreditne institucije	389,747	241,843	147,904	-	-	-	22	13	9	-	-	-	-	227	-	
190	Druge finančne družbe	10,300	10,236	63	-	-	-	28	28	0	-	-	-	-	50	-	
200	Nefinančne družbe	659,795	550,927	108,867	2,039	-	2,039	946	389	557	4,780	-	4,780	-	100,634	103	
210	Gospodinjstva	44,500	35,628	8,872	149	-	149	193	114	79	132	-	-	-	5,820	-	
220	Skupaj	3,273,232	2,558,705	714,527	61,190	-	61,190	- 10,185	- 2,530	- 7,655	- 39,304	-	- 39,304	- 11,279	1,235,901	9,748	

Predloga EU CQ1: Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti

KREDITNO TVEGANJE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI (člen 442)

Namen: Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti

		a	b	c	d	e		f	g	h
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva za restrukturirane izpostavljenosti		
		Donosne restrukturirane	Nedonosne restrukturirane		Za donosne restrukturirane izpostavljenosti	Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	Od tega prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja			
			Od tega neplačane	Od tega oslabljene						
005	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kreditni in druga finančna sredstva	23,656	19,354	19,354	19,354	858	14,264	21,315	4,194	
020	Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	
030	Sektor država	-	-	-	-	-	-	-	-	
040	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	
050	Druge finančne družbe	-	-	-	-	-	-	-	-	
060	Nefinančne družbe	14,007	13,276	13,276	13,276	603	11,366	11,104	1,910	
070	Gospodinjstva	9,649	6,078	6,078	6,078	255	2,898	10,212	2,284	
080	Dolžniški vrednostni papirji	-	-	-	-	-	-	-	-	
090	Prevzete obveznosti iz kreditov	406	129	129	129	0	129	-	-	
100	Skupaj	24,061	19,484	19,484	19,484	858	14,135	21,315	4,194	

Predloga EU CQ4: Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih

KREDITNO TVEGANJE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI (člen 442)

Namen: Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih

		a	c	e	f	g
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek	Od tega neplačane	Akumulirane oslabitve	Rezervacije za zunajbilančne prevzete zaveze in dana finančna poroštva	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
010	Bilančne izpostavljenosti					
020	<i>Slovenija</i>	2,781,393	55,762	- 53,714		-
030	<i>Italija</i>	117,125	14	- 36		-
040	<i>Hrvaška</i>	57,557	2,405	- 1,070		-
050	<i>Nemčija</i>	25,540	58	- 15		-
060	<i>Avstrija</i>	21,413	130	- 122		-
070	<i>Nizozemska</i>	5,660	22	- 56		-
080	<i>Luksemburg</i>	4,378	-	- 0		-
090	<i>Združene države Amerike</i>	4,109	-	- 1		-
100	<i>Švica</i>	3,505	-	- 3		-
110	<i>Druge države</i>	11,590	611	- 576		-
080	Zunajbilančne izpostavljenosti	1,106,609	2,189		6,102	
130	<i>Slovenija</i>	712,076	2,187		6,049	
140	<i>Italija</i>	169,609	-		11	
150	<i>Hrvaška</i>	137,628	-		9	
160	<i>Nemčija</i>	34,399	-		1	
170	<i>Avstrija</i>	13,630	-		27	
180	<i>Nizozemska</i>	10,933	-		1	
190	<i>Luksemburg</i>	6,018	-		0	
200	<i>Združene države Amerike</i>	5,386	-		0	
210	<i>Švica</i>	5,009	-		0	
220	<i>Druge države</i>	11,921	1		4	
230	Skupaj	4,138,878	61,190	- 55,592	6,102	-

Predloga EU CQ5: Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančna podjetja po gospodarskih panogah

KREDITNO TVEGANJE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI (člen 442)

Namen: Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančna podjetja po gospodarskih panogah

		a	c	e	f
		Bruto knjigovodska vrednost		Akumulirane oslabitve	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
			Od tega neplačane		
010	Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	978	280	- 289	-
020	Rudarstvo	31	1	- 1	-
030	Predelovalne dejavnosti	166,039	3,046	- 4,146	-
040	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	175,087	910	- 1,020	-
050	Oskrba z vodo	4,864	-	- 4	-
060	Gradbeništvo	15,539	2,959	- 2,583	-
070	Trgovina	200,221	9,608	- 9,002	-
080	Promet in skladiščenje	135,677	4,651	- 4,524	-
090	Gostinstvo	6,148	2,111	- 1,773	-
100	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	54,991	2	- 73	-
110	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	400	0	- 1	-
120	Poslovanje z nepremičninami	27,341	32	- 295	-
130	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	41,918	4,581	- 4,884	-
140	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	4,594	1,753	- 1,494	-
150	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	28	-	- 0	-
160	Izobraževanje	757	0	- 1	-
170	Zdravstvo in socialno varstvo	2,450	0	- 14	-
180	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	477	-	- 2	-
190	Druge dejavnosti	404	17	- 26	-
200	Skupaj	837,944	29,952	- 30,132	-

Predloga EU CQ7: Zavarovanje, pridobljeno s priposestvom in postopki izvršbe**KREDITNO TVEGANJE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI (člen 442)****Namen:** Zavarovanje, pridobljeno s priposestvom in postopki izvršbe

		a	b	
		Zavarovanje, pridobljeno s priposestvom		
		Vrednost ob začetnem priznanju	Akumulirane negativne spremembe	
010	Opredmetena osnovna sredstva	-	-	-
020	Drugo kot opredmetena osnovna sredstva	315	-	64
030	<i>Stanovanjske nepremičnine</i>	-	-	-
040	<i>Poslovne nepremičnine</i>	231	-	3
050	<i>Premičnine (vozila, plovila itd.)</i>	84	-	60
060	<i>Lastniški in dolžniški instrumenti</i>	-	-	-
070	<i>Drugo zavarovanje s premoženjem</i>	-	-	-
080	Skupaj	315	-	64

Predloga 1 (EBA/GL/2020/07): Informacije o kreditih in drugih finančnih sredstvih, za katere veljajo zakonski in zasebni moratoriji

Namen: Zagotoviti pregled kreditne kakovosti kreditov in drugih finančnih sredstev, za katere veljajo moratoriji na odplačevanje posojil, ki se uporabljajo v krizi zaradi COVID-19, v skladu z EBA/GL/2020/02.

V skladu z EBA Smernicami EBA/GL/2020/07 so v tabelah Predloga 1, Predloga 2 in Predloga 3 predstavljene informacije o moratorijih in jamstvenih shemah. Vključeni so moratoriji, sprejeti skladno z zakonodajo in tudi ostali moratoriji, sklenjeni kot posledica COVID-19. Konec leta 2021 so vsi COVID-19 moratoriji zapadli.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bruto knjigovodska vrednost							Akumulirane oslabitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja							knjigovodska vrednost
		Skupaj	Skupaj	Donosna		Nedonosna			Skupaj	Skupaj	Donosna		Nedonosna			Prilivi iz nedonosnih izpostavljenosti
Od tega: restrukturirane izpostavljenosti	Od tega: instrumenti s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega priznanja, vendar niso oslabljeni (skupina 2)			Skupaj	Od tega: restrukturirane izpostavljenosti	Od tega: nezapadle ali zapadle do 90 dni	Skupaj	Skupaj			Od tega: restrukturirane izpostavljenosti	Od tega: instrumenti s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega priznanja, vendar niso oslabljeni (skupina 2)	Skupaj	Od tega: restrukturirane izpostavljenosti	Od tega: nezapadle ali zapadle do 90 dni	
1	Kreditni in druga finančna sredstva v okviru moratorija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	od tega: gospodinjstva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	od tega: zavarovano s stanovanjsko nepremičnino	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	od tega: nefinančna družbe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	od tega: SME	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	od tega: zavarovano s poslovno nepremičnino	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Predloga 2 (EBA/GL/2020/07): Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, za katere veljajo zakonski in zasebni moratoriji po preostali zapadlosti moratorijev

Namen: Zagotoviti pregled obsega kreditov in drugih finančnih sredstev, za katere veljajo zakonski in zasebni moratoriji v skladu z EBA/GL/2020/02 po preostali zapadlosti teh moratorijev.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Število dolžnikov	Bruto knjigovodska vrednost							
			Od tega: zakonodajni moratoriji	Od tega: poteklo	Preostala zapadlost					
<= 3 mesece	> 3 mesece <= 6 mesecev	> 6 mesecev <= 9 mesecev			> 9 mesecev <= 12 mesecev	> 1 leto				
1	Kreditni in druga finančna sredstva za katere je bil moratorij ponujen	749	52,503							
2	Kreditni in druga finančna sredstva za katere je bil moratorij odobren	667	45,468	45,468	45,468	-	-	-	-	-
3	od tega: gospodinjstva		33,828	33,828	33,828	-	-	-	-	-
4	od tega: zavarovano s stranovanjsko nepremičnino		25,241	25,241	25,241	-	-	-	-	-
5	od tega: nefinančna družbe		11,628	11,628	11,628	-	-	-	-	-
6	od tega: SME		6,292	6,292	6,292	-	-	-	-	-
7	od tega: zavarovano s poslovno nepremičnino		5,251	5,251	5,251	-	-	-	-	-

Predloga 3 (EBA/GL/2020/07): Informacije o novoodobrenih kreditih in drugih finančnih sredstvih, danih na podlagi na novo veljavnih javnih jamstvenih shem, uvedenih v odziv na krizo zaradi COVID-19

Namen: Zagotoviti pregled obsega novoodobrenih kreditov in drugih finančnih sredstev, za katere veljajo javne jamstvene sheme, uvedene v odziv na krizo zaradi COVID-19.

		a	b	c	d
		Bruto knjigovodska vrednost		Najvišji znesek jamstva, ki ga je mogoče upoštevati	Bruto knjigovodska vrednost
			Od tega: restrukturirane	Prejeta javna garancijska shema	Prilivi od nedonosnih izpostavljenosti
1	Novo nastali krediti in druga finančni sredstva, za katere veljajo sheme javnih garancij	-	-	-	-
3	od tega: gospodinjstva	-			-
4	od tega zavarovano s stranovanjsko nepremičnino	-			-
5	od tega: nefinančna družbe	-	-	-	-
6	od tega: SME	-			-
7	od tega: zavarovano s poslovno nepremičnino	-			-

KVALITATIVNA RAZKRITJA

a) INFORMACIJE V ZVEZI Z ORGANI ZA NADZOR PREJEMKOV RAZKRITJA VKLJUČUJEJO:

Naziv, sestavo in mandat glavnega organa (upravljalnega organa ali komisije za prejemke, kot je relevantno), ki nadzirajo politiko prejemkov, in število sestankov, ki jih je imel ta glavni organ v poslovnem letu

Komisija za prejemke so v letu 2021 sestavljali naslednji člani in sicer predsednica ga. Georgiana Lazar ter člana ga. Enrica Rimoldi ter g. Pasquale Giamboi.

Vsi člani komisije so tudi člani Nadzornega sveta.

Komisija za prejemke služi kot svetovalni organ nadzornemu svetu in opravlja naloge v skladu z Zakonom o bančništvu.

Komisija za prejemke se je v letu 2021 sestala petkrat. Ključne dejavnosti so vključevale:

1. seznanitev s procesom samoocenjevanja za opredelitev posebnih kategorij zaposlenih ter potrditev liste (t.i. Identified staff),
2. spremljanje in analiziranje sistema nagrajevanja ter odobritev izplačil posebnim kategorijam zaposlenih, vključno z nagradami za zadržanje,
3. posodabljanje politik (Pravilnik o sistemu nagrajevanja za posebne skupine zaposlenih, Politika prejemkov),
4. seznanitev s postavljenimi cilji 2021 za predsednika uprave ter posebne kategorije zaposlenih, ki poročajo neposredno predsedniku uprave.

Zunanje svetovalce, ki so se najeli za svetovanje, organ, ki jih je najel, in na katerih področjih okvirja za prejemke

Pri oblikovanju politik je bila banki v pomoč Politika prejemkov skupine UniCredit. Načela, določena v Politiki prejemkov predstavljajo okvir za oblikovanje programov nagrajevanja v Skupini, ki veljajo za vse zaposlene.

Banka je sprejela in lokalizirala Politiko prejemkov skupine UniCredit. Banka se zato ne poslužuje zunanjih svetovalcev ali drugih zunanjih oseb, ki bi sodelovala pri postopku opredelitve politike. Vsako leto se po potrebi Politika prejemkov posodobi, ob upoštevanju najnovejših veljavnih mednarodnih standardov in predpisov.

Opis obsega uporabe politike prejemkov institucije (npr. po regijah, poslovnih področjih, vključno z obsegom, v katerem se uporablja za podrejene družbe in podružnice v tretjih državah)

Načela Politike prejemkov v UniCredit Banka Slovenija (v nadaljevanju tudi Politika prejemkov) veljajo za celotno organizacijo in se odražajo v praksah prejemkov, ki veljajo za vse kategorije zaposlenih in vseh družbah. UniCredit Bank Slovenija nima zaposlenih v zunanjih distribucijskih mrežah (na primer kreditnih posrednikov).

Skupina UniCredit glede posebnih kategorij zaposlenih (t.i. Identified staff) opredeljuje tudi Pravilnik o sistemu nagrajevanja, ki je namenjena zagotavljanju ustreznega ravnovesja variabilnih elementov nadomestil, usklajevanju interesov zaposlenih, delničarjev in drugih deležnikov ter učinkovitih praks nagrajevanja v skladu z veljavnim zakonodajnim okoljem. Banka v skladu z lokalnimi predpisi izvede lokalno prilagoditev Pravilnika, da je v skladu z lokalnimi posebnostmi.

Opis zaposlenih ali kategorij zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije

CRD V in EBA RTS določata regulativne standarde v zvezi s kvalitativnimi in kvantitativnimi merili za identifikacijo posebnih kategorij zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganja institucije (t.i. Identified staff). Proces identifikacije posebnih kategorij zaposlenih se izvaja na lokalni ravni z uporabo kvalitativnih, kvantitativnih in internih meril, ocenjenih glede na individualni profil tveganosti institucije in nato konsolidiranih na ravni skupine, pri čemer se uporabljajo podobna merila, ki se ocenjujejo glede na profil tveganja skupine, kot predvidevajo zakonske zahteve.

Proces identifikacije temelji na definiciji pomembne poslovne enote (MBU), ki se za namene konsolidacije na ravni skupine izračuna kot:

- katera koli pravna oseba/oddelek z dodeljenim notranjim kapitalom skupine enakim ali večjim od 2 %,
- organizacijske enote v pravni osebi z dodeljenim kapitalom na podlagi pooblastil enakim ali večjim od 2 % na ravni skupine,
- glavna poslovna področja.

Poleg tega se merila (v nadaljevanju poenostavljena) razlikujejo na:

- kvalitativno:
 - vsi člani upravljalnega organa in višje vodstvo (tj. tisti, ki izvajajo izvršilne funkcije v instituciji in so odgovorni in odgovorni organu upravljanja za vsakodnevno vodenje institucije),
 - zaposleni z vodstveno odgovornostjo za kontrolne funkcije (notranja revizija, upravljanje s tveganji, skladnost poslovanja) ali pomembne poslovne enote ali za posebna področja (npr. računovodstvo, finance, človeški viri),
 - zaposleni z vodstvenimi odgovornostmi za posebne kategorije tveganja, vključno s člani z glasovalno pravico v ustreznih odborih, izpostavljenostjo kreditnemu tveganju, pooblastilom za določene transakcije in pooblastilom za uvedbo novih produktov, če obstajajo.
- kvantitativno:
 - zaposleni, ki so upravičeni do znatnih skupnih prejemkov, enakih ali večjih od 500.000 EUR in enakih ali večjih od povprečnega prejemka, dodeljenega članom vodstvenega organa in višjemu vodstvu, kar pomembno vpliva na profil tveganja MBU,
 - je bil zaposleni v preteklem poslovnem letu nagrajen s skupnim prejemkom v višini 750.000 EUR ali več,
 - zaposleni je znotraj 0,3 % zaposlenih, ki so prejeli najvišje skupne prejemke v preteklem poslovnem letu v instituciji z več kot 1.000 zaposlenimi (samo za namene identifikacije na ravni pravne osebe).
- interni:
 - vsi zaposleni skupine uvrščeni v karierni pas »Višji podpredsednik« (Senior Vice President) in nad razvrstitvijo, kot je opredeljeno v globalnem delovnem modelu (t.i. "Global job model" - sistem združevanja vlog, ki ga je sprejela skupina),
 - vsi zaposleni, ki je v preteklem letu prejelo skupne prejemke, višje od praga, opredeljenega v skupini,
 - vsi zaposleni, ki prejemajo delnice UniCredita iz naslova nestandardnih nagrad,
 - vsi zaposleni z drugimi dodatnimi merili, povezanimi z vodstveno odločitvijo, ki jih je treba podpreti z utemeljitvijo.

b) INFORMACIJE V ZVEZI Z ZASNOVO IN STRUKTURO SISTEMA PREJEMKOV ZA ZAPOSLENE, KATERIH POKLICNE DEJAVNOSTI POMEMBNO VPLIVAJO NA PROFIL TVEGANOSTI INSTITUCIJE

Pregled ključnih lastnosti in ciljev politike prejemkov ter informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov, in vlogi relevantnih deležnikov.

Politika prejemkov skupine opredeljuje načela in pravila, ki jih je treba uporabiti za zagotovitev vzpostavitve, spremljanja in nadzora sistemov in praks nagrajevanja, ki jih sprejmejo pravne osebe skupine.

Na letni ravni Skupina UniCredit oblikuje Politiko prejemkov skupine z vključevanjem različnih funkcij (funkcija človeškega kapitala, upravljanje s tveganji in druge pomembne funkcije). Ko je politika potrjena na ravni Skupine UniCredit, se ta politika razširi na ustrezne pravne osebe v skupini. Na lokalni ravni se politika pregleda in banka izvede lokalno prilagoditev politike, da bo v skladu z lokalnimi zakonskimi in regulativnimi zahtevami. Po pregledu se Politika posreduje v potrditev upravi, komisiji za prejemke in nadzornemu svetu.

Informacije o merilih, uporabljenih za merjenje uspešnosti in predhodno ter naknadno prilagajanje tveganju

Namen Pravilnika o sistemu nagrajevanja je zagotavljanje ustreznega ravnovesja variabilnih elementov prejemkov, usklajevanje interesov zaposlenih, delničarjev in drugih deležnikov ter učinkovita praksa nagrajevanja v skladu z veljavnim zakonodajnim okoljem.

Pravilnik o sistemu nagrajevanja skupine, ki ga je potrdil upravni odbor UniCredit Group in posledično na lokalni ravni Komisija za prejemke in nadzorni svet UniCredit Bank Slovenija d.d., po lokalnih prilagoditvah predvideva pristop t.i. skupnega fonda variabilnih prejemkov (t.i. "bonus pool"), ki neposredno povezuje bonuse z rezultati na ravni Skupine UniCredit / Diviziji in lokalni (državni) ravni ter dodatno zagotavlja močne povezave med dobičkonosnostjo, tveganjem in nagrado.

Posebni kazalniki, ki merijo letno dobičkonosnost, kapitalske in likvidnostne rezultate, so bili določeni tako na lokalni kot na ravni Skupine UniCredit / Divizije kot vstopni pogoji. Kombinirano vrednotenje teh vstopnih pogojev na različnih ravneh opredeljuje možne scenarije, ki omogočajo potrditev povečanja, zmanjšanja ali preklica skupnega fonda variabilnih prejemkov (tako imenovani scenarij vstopnih pogojev). Pogoj ex ante malus (ničelni faktor) se uporablja, če posebni kazalniki niso dosežene tako na ravni Skupine UniCredit / Divizije kot na lokalni ravni. Natančneje, ničelni faktor se uporablja za vodstvene delavce (člane uprave in vodje divizij v banki) in populacijo posebnih kategorij zaposlenih skupine (t.i. Group Identified staff), medtem ko bo za preostale zaposlene, uporabljeno znatno zmanjšanje upoštevanje določbe Interne Kolektivne pogodbe in Kolektivne pogodbe dejavnosti bančništva.

Vsak prejemek, do katere je upravičenec lahko upravičen do prejema vsako leto v skladu s Pravilnikom sistema nagrajevanja, je predmet individualnih mehanizmov malusa in vračila sredstev (claw-back). Znižanje/preklic celotnega ali dela variabilnega prejemka (malus) in vračilo kakršne koli oblike že plačanega variabilnega prejemka, dodeljenega za časovno obdobje, v katerem je prišlo do kršitve (mehanizmi za povračilo), se lahko uporabijo, upoštevanje pravo izvršljivost.

Ali sta upravljalni organ ali komisija za prejemke, če obstaja, pregledala politiko prejemkov institucije v zadnjem letu in če sta jo, pregled sprejetih sprememb, razlogov za te spremembe in njihovega učinka na prejemke

Uprava Banke in komisija za prejemke sta v letu 2021 pregledala Politiko prejemkov, ki temelji na vključevanju različnih funkcij, ki so izvajale lokalno prilagajanje.

V primerjavi s preteklim letom so bile glavne teme potrjene z nekaj posodobljenimi temami (npr. proces identifikacije za posebne kategorije zaposlenih, razlikovanje vlog, odgovornosti korporativnih organov na ravni Skupine v primerjavi z lokalnimi korporativnimi organi) in posodobitvami zaradi zahteve lokalne zakonodaje.

Informacije o tem, kako institucija zagotavlja, da so prejemki zaposlenih v funkcijah notranjega nadzora neodvisni od poslovanja, ki ga nadzorujejo

Skupina UniCredit definira in posodablja modro knjigo KPI ("KPI bluebook"), ki predstavlja okvir, veljaven tudi v UniCredit Bank Slovenija, za proces postavljanja ciljev in pripravljati tudi podporne smernice za proces postavljanja ciljev (npr. izogibanje KPI-jem, povezanim z ekonomskim ukrepom, uporaba KPI neodvisno od rezultatov spremljanja področja, da se prepreči navzkrižje interesov), da se zagotovi neodvisnost nadzornih funkcij.

Poleg tega politika prejemkov opredeljuje tudi "Gonilne skladnosti in trajnosti", na primer: (i) oblikovanje sistemov spodbud, da se določijo najmanjši pragovi uspešnosti, pod katerimi se variabilni prejemek ne bo izplačal. Da bi ohranili ustrezne ravni neodvisnosti za funkcije kontrolnih funkcij in za človeške vire, je treba zagotoviti najvišji prag za progresivno zmanjševanje skupnega fonda za variabilne prejemke, ki se lahko zmanjša do vrednosti nič samo v primeru izredno negativnih situacij, pri čemer mora odobritveni proces vsebovati vodstveno odločitev upravnega odbora; (ii) izogibati se variabilnim prejemkom, povezanim z ekonomskimi rezultati za funkcije kontrolnih funkcij in za človeške vire, ter za zaposlene na teh funkcijah določiti posamezne cilje, ki bodo odražali predvsem opravljanje njihove lastne funkcije in bodo neodvisni od rezultatov spremljanih področij, da bi se izognili navzkrižju interesov.

Politike in merila, ki se uporabljajo za dodeljene zametne variabilne prejemke in odpravnine

Zametni variabilni prejemki so nestandardno nagrajevanje in kot taki se le-ti elementi obravnavajo kot izjeme in so omejeni le na posebne situacije (na primer zaposlovanje novega zaposlenega in omejeno na prvo leto zaposlitve in jih ni mogoče dodeliti več kot enkrat isti osebi). Nestandardno nagrajevanje upravlja kadrovska funkcija v sodelovanju s funkcijo skladnosti poslovanja.

Kar zadeva odpravnine, je urejeno v okviru posebne Politike »Politika izplačevanja odpravnin«, ki jo je pripravila Skupina UniCredit in je lokalno prilagojena, da je v skladu z lokalnimi zakonskimi in regulativnimi zahtevami. Politika odpravnine določa načela in pravila za določitev najvišjih meja odpravnine, meril in načinov izplačila.

c) OPIS NAČINOV, NA KATERE SE AKTUALNA IN PRIHODNJA TVEGANJA UPOŠTEVAJO V POSTOPKIH PREJEMKOV. RAZKRITJA VKLJUČUJEJO PREGLED KLJUČNIH TVEGANJ, NJIHOVEGA MERJENJA IN KAKO REZULTATI MERJENJA VPLIVAJO NA PREJEMKE

Pravilnik Sistema nagrajevanja temelji na pristopu skupnega fonda variabilnih prejemkov (bonus pool). V primeru, da so izpolnjeni »vstopni pogoji« bodisi na ravni Skupine UniCredit/ divizije in države (Slovenija), se ničelni faktor ne aktivira in se izvedejo nadaljnje prilagoditve za popravek navzgor/zmanjšanja velikosti Bonus Pool glede na »kakovost uspešnosti«, da bi zagotovili skladnost z okvirom nagrjenosti k tveganju skupine.

Kvalitativna ocena CRO Skupine, neposredno povezana s podskupino KPI okvira apetita za tveganje pokriva vsa pomembna tveganja, vključno z različnimi tveganji, kot so kreditna, tržna in likvidnostna, zagotavlja definicijo " CRO multiplikatorja", ki lahko zmanjša (do 50 %) ali poveča (do 120 %) začetno velikost skupnega fonda variabilnih prejemkov. Negativni in nevtralni multiplikatorji (tj. 50 %, 75 %, 100 %) se neposredno nanašajo na skupni fond variabilnih prejemkov. Pozitivni CRO multiplikatorji (tj. 110 % in 120 %), ki se uporabljajo samo v primeru EVA > 0 (ali EVA > proračun, če je proračun manjši od 0), so predmet managerske ocene glede na širši kontekst podjetja, zato predstavljajo zgornjo mejo teoretične vrednosti skupnega fonda variabilnih prejemkov.

Na lokalni ravni je prilagoditev tveganj in trajnosti skladna s pristopom skupine, ob upoštevanju lokalnih posebnosti in razpoložljivosti podatkov.

d) RAZMERJE MED FIKSNIMI IN VARIABILNIMI PREJEMKI, DOLOČENO V SKLADU S ČLENOM 94(1)(G) CRD

V skladu z veljavnimi predpisi in smernicami Skupine je sprejeto najvišje razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki za kadre, ki sodijo v poslovne funkcije, in sicer 2 : 1 za zaposlene, ki niso identificirani kot posebne kategorije zaposlenih (non Identified staff) in 1 : 1 za zaposlene, ki so identificirani kot posebne kategorije zaposlenih (Identified staff), po veljavnem slovenskem Zakonu o bančništvu.

Za preostale zaposlene se običajno uporablja največje razmerje med sestavnimi deli prejemkov v višini 1 : 1, razen za zaposlene v kontrolnih funkcijah (notranja revizija, upravljanje tveganj in skladnosti poslovanja) in za kadrovske službe, pri katerih se pričakuje, da v skupnih prejemkih prevladuje fiksn del prejemka in so variabilni prejemki enaki ali nižji od 80 % fiksnih. Za te funkcije je predvideno tudi, da so mehanizmi spodbud skladni z dodeljenimi nalogami, pa tudi neodvisni od rezultatov s področji pod njihovim nadzorom.

e) OPIS NAČINOV, NA KATERE POSKUŠA INSTITUCIJA POVEZATI USPEŠNOST, UGOTOVLJENO V OBDOBJU OCENJEVANJA USPEŠNOSTI, Z RAVNJO PREJEMKOV

Pregled glavnih meril in kazalnikov uspešnosti za institucijo, poslovna področja in posameznike.

Individualna ocena uspešnosti temelji na posebnih ciljih, ki so povezani z modelom 5 osnovnih načel Skupine UniCredit: »Stranka je na prvem mestu« ("Customers First"), »Razvoj zaposlenih« ("People Development"), »Sodelovanje in sinergije« ("Cooperation and Synergies"), »Upravljanje s tveganji« ("Risk Management"), »Izvedba in disciplina« ("Execution and Discipline"). Pri ocenjevanju uspešnosti zaposlenega (»za posebne kategorije zaposlenih Skupine (Group Identified staff) in na lokalni ravni posebne kategorije zaposlenih 1st - liners« (Local Identified staff – 1st liners) bo njegov ustrezni »vodja« upošteval skupek ciljev, ki so vzeti iz modre knjige o ključnih kazalnikih uspešnosti (najmanj 5 in največ 8) in ki temeljijo na letnih prioritetah/strategijah, od katerih je vsaj pol dolgoročnih in trajnostnih ter eden povezan s tveganjem ali prilagojen tveganju, kot je bilo zaposlenemu sporočeno prek namenskega spletnega orodja.

V vsakem primeru pregled rezultatov, ki ga izvede vodja zaposlenega glede na vse zgoraj navedene cilje uspešnosti, upošteva individualni prispevek zaposlenega k uspešnosti ciljev in vedenje, ki se lahko nanaša na vsebino uspešnosti zaposlenega, s posebnim poudarkom na t.i. Sposobnostih (UniCredit Capabilities), v skladu z vrednotami in Kodeksom ravnanja družbe ter etiko in spoštovanjem za pravilno ravnanje.

Merjenje finančnih KPI (ciljnih in predvidenih / dejanskih rezultatov) izvajajo finančni direktorji/oddelki za načrtovanje Skupine, upravljanje tveganj Skupine in druge funkcije v Skupini. Ustrezne lokalne funkcije so odgovorne za merjenje podatkov, za katere se proces spremljanja ne upravlja na ravni skupine.

Pregled, kako so zneski individualnih variabilnih prejemkov povezani s splošno uspešnostjo institucije in individualno uspešnostjo

Individualne variabilne prejemke vodi predvsem uspešnost banke, da se določi velikost razpoložljivega skupnega fonda variabilnih prejemkov (večja kot je dobičkonosnost, višji je razpoložljivi skupni fond variabilnih prejemkov), in drugič, individualna uspešnost ob upoštevanju posameznih načel "plačila za uspešnost" ("Pay for Performance") (višja je individualna ocena uspešnosti, višji so variabilni prejemki, dodeljeni posameznikom).

Skupni fond variabilnih prejemkov se lahko popravi navzgor / zmanjša na podlagi splošne „kakovosti uspešnosti“, da se zagotovi skladnost z okvirom nagrjenosti k tveganju skupine in ekonomsko vzdržnost rezultatov skupine in države / Divizije skozi čas. Metodologija predvideva ocenjevanje, ki ga izvaja funkcija upravljanja s tveganji skupine na podlagi posebnih nadzornih plošč ("Dashboard") na ravni skupine in na lokalni ravni.

Za vsakega zaposlenega, ki je identificiran kot posebna kategorija zaposlenih (»Identified staff«) je določena t.i. »Referenčna vrednost«, ki upošteva notranjo in / ali zunanjo primerjalno analizo na podobnih delovnih mestih, delovno dobo na podlagi odobritve Komisije za prejemke. Taka vrednost se prilagodi glede na dejansko razpoložljiv skupni fond variabilnih prejemkov in predstavlja izhodišče za posamezno dodelitev variabilnega prejemka.

Dodeljevanje bonusov se izvede na podlagi razpoložljivega skupnega fonda variabilnih prejemkov, individualne ocene uspešnosti in zgoraj navedene »referenčne vrednosti« za določeno vlogo. Poleg tega mora vsak zaposleni opraviti tudi opraviti obvezna izobraževanja s področja skladnosti skladnosti in v primeru, ko so stranke dodeljene zaposlenim, tudi obveznosti iz naslova rednega opravljanja skrbnega pregleda stranke (KYC) ter v postopku trženja registriranih vzajemnih skladov pridobitev »Profila vlagatelja« ali »Izjave o odklonitvi posredovanja podatkov« v okviru vnajprej določene spodnje meje, kot predpogoj za upravičenost do morebitnega variabilnega prejemka ("Bonus gates").

Te spodnje meje predvidevajo samodejno izbris letnega izplačila bonusa (predhodnih in prihodnjih obrokov), do katerega je lahko zaposleni upravičen do prejema za leto ocenjevanja, medtem ko ni zagotovljen samodejni vpliv na odlogo iz prejšnjih let.

Variabilni prejemki odražajo poslovne rezultate in dostopnost, ob upoštevanju splošnega okvira uspešnosti in rezultatov Skupine/ Divizije / lokalnih rezultatov ter ob upoštevanju vsake posamezne kršitve uspešnosti, obnašanja ali skladnosti poslovanja, pri kateri je treba dosledno upoštevati ugotovitve in ocene regulativnih ali notranjih revizij.

Nezadovoljiv	Skoraj zadovoljiv	Dober	Odličen	Izjemen
--------------	-------------------	-------	---------	---------

Poleg tega je ocena sestavljena tudi iz vrednot in vedenj (t.i. Sposobnosti UniCredit). Sposobnosti in vedenja, ki se štejejo za pomembne, vodja upošteva pri splošni oceni uspešnosti. Celoten sistem ocenjevanja uspešnosti, ki uporablja 5-točkovno ocenjevalno lestvico, odraža oceno posameznih ciljev (»kaj«) in vedenja, ki je bilo uporabljeno za njihovo doseganje (»kako«).

Posebna pozornost je namenjena tudi povezavi med predlaganim variabilnim prejemkom ter dejansko individualno oceno uspešnosti:

Illustrative

Variabilni prejemek vs. "Referenčna vrednost" ^A	Overall performance				
	Nezadovoljiv	Skoraj zadovoljiv	Dober	Odličen	Izjemen
> 130%					
110% - 130%					
80% - 110%					
0% ^B - 80%					
0%					

A. Prilagojeno glede na dejanski razpoložljivi skupni fond variabilnih prejemkov.
 B. V izjemnih primerih je dovoljeno, da je bonus nad ničlo in do 80% upravičen
 Opomba: Smernice glede določanja variabilnega prejemka upoštevajo tudi maksimalna razmerja med variabilnim in fiksnim delom prejemkov

Informacije o merilih, ki se uporabljajo za določanje ravnotežja med različnimi vrstami dodeljenih instrumentov, vključno z delnicami, enakovrednimi lastniškimi deleži, opcijami in drugimi instrumenti

Individualni variabilni prejemek za posebne kategorije zaposlenih (Identified staff) je sestavljen iz več kot 50 % (fantomskih) delnic za lokalno višje vodstvo ter člane uprave ter 50 % gotovine in 50 % (fantomskih) delnic za preostale posebne kategorije zaposlenih. Izplačuje se v obdobju do šestih let, s čimer se zagotovi usklajenost z interesi delničarjev in pogoji za povračilo, kot so pravno izvršljivi.

Lokalno se poleg (fantomskih) delnic, ki se uporabljajo za tiste, ki presegajo spodnjo mejo za odložena izplačila, ne uporabljajo druge vrste instrumentov.

informacije o ukrepih, ki jih bo institucija sprejela za prilagoditev variabilnih prejemkov v primeru, da so kazalniki uspešnosti „slabi“, vključno z merili institucije za določanje „slabih“ kazalnikov uspešnosti

Metodologija predvideva posebne »vstopne pogoje«, določene tako na ravni Skupine kot na ravni države / Divizije, ki vplivajo na velikost skupnega fonda variabilnih prejemkov. Kombinirana ocena vstopnih pogojev na ravni Skupine / Divizije in lokalnega nivoja (tudi odvisno od "slabih" kazalnikov uspešnosti) opredeljuje več možnih scenarijev, ki omogočajo potrditev povečanja, zmanjšanja ali preklica skupnega fonda variabilnih prejemkov za vsako skupino.

2021 Vstopni pogoji so naslednji:

SKUPINA	CEE DIVIZIJA ⁵	LOKALNA RAVEN (Slovenija)
Osnovni neto dobiček iz poslovanja ¹ > 0	Osnovni neto dobiček iz poslovanja (NOP) ² > 0	Osnovni neto dobiček iz poslovanja ¹ > 0
Osnovni neto dobiček ¹ > 0	Osnovni neto dobiček ¹ > 0	Osnovni neto dobiček ¹ > 0
Količnik temeljnega kapitala ³ ≥ 2021 RAF »limit« ⁴		Količnik temeljnega kapitala ≥ 2021 RAF »limit« ⁴
Količnik likvidnostnega kritija ^{2A} ≥ 2021 RAF ⁴ »limit« (108 %)		Količnik likvidnostnega kritija ≥ 2021 RAF »limit« (105 %)
Količnik neto stabilnih virov financiranja ² ≥ 2021 RAF ^{2B} »limit« (102,5 %)		Količnik neto stabilnih virov financiranja ² ≥ 2021 RAF »limit« (101 %)

- Neto dobiček iz poslovanja (NOP), kot je naveden v finančnih izkazih skupine, prilagojen drugim postavkam (npr. prodaja/cenitev nepremičnin, pro daja podjetij, stroški prestrukturiranja, regulatorne zahteve), ki jih Upravni odbor obravnava kot ustrezne na podlagi priporočila Komisije za prejemke; osnovni neto dobiček je osnova za distribucijo kapitala. Če neto dobiček iz poslovanja (NOP) / čisti dobiček na ravni države ni na voljo, se uporabijo ustrezni kazalniki NOP / čistega dobička.
- V primeru težav z zahtevanim kapitalom in/ali likvidnostjo na ravni pravne osebe (LE) lahko to vpliva na s tem povezano velikost skupnega fonda variabilnih prejemkov, četudi so vstopni pogoji na ravni Skupine v celoti izpolnjeni.
- Prehodni količnik CET1 ≥ 9,95 %, prehodni količnik prve stopnje ≥ 11,78 %, prehodni količnik celotnega kapitala ≥ 14,22 %, prehodni količnik razmerje vzvoda ≥ 4,25 %, razmerje TLAC ≥ 21,71 %.
- Količnik likvidnostnega kritija: cilj je zagotoviti, da banka vzdržuje ustrezno raven neomejenih »visokokakovostnih likvidnih sredstev« v zadostnih količinah, da lahko v tridesetih dneh pod velikimi obremenitvami pokrije celotne »neto denarne odlive« pod pogoji, ki jih določijo nadzorniki.
- Količnik neto stabilnih virov financiranja: je opredeljen kot znesek razpoložljivega stabilnega financiranja glede na znesek zahtevanega s tabilnega financiranja in dolgoročno meri trajnostne pogoje zapadlosti med sredstvi in obveznostmi. Podrobno: razmerje med razpoložljivim s tabilnim financiranjem – ASF (available stable funding; znesek ASF se izračuna tako, da se najprej dodeli knjigovodska vrednost kapitala in obveznosti institucije; znesek, dodeljen vsaki kategoriji, se nato pomnoži s faktorjem ASF, skupni ASF je vsota tehtanih zneskov) in obveznim stabilnim financiranjem – RSF (required stable funding; znesek zahtevanega stabilnega financiranja se izračuna tako, da se knjigovodska vrednost sredstev institucije najprej dodeli navedenim kategorijam. Znesek, dodeljen vsaki kategoriji, se nato pomnoži s pripadajočim faktorjem RSF, skupni RSF pa je vsota tehtanih zneskov, dodanih znesku zunajbilančne dejavnosti – ali potencialne likvidnostne izpostavljenosti – pomnožene s pripadajočim faktorjem RSF).
- Država (Slovenija): 2021 »limit« RAF za stopnje temeljnega kapitala (konsolidirano = Banka + Leasing): Prehodni količnik – CET1 ≥ 8,00 %; Prehodni količnik stopnje 1 ≥ 9,50 %, Prehodni količnik celotnega kapitala ≥ 11,50 %, Prehodni količnik vzvoda ≥ 4,51 %.

Scenarij vstopnih pogojev za 2021



(A) V primeru neizpolnjevanja Vstopnih pogojev na ravni Skupine in divizije CEE, ne glede na lokalno raven, se aktivira pogoj malusa, kar sproži uporabo Zero faktorja za vodilne zaposlene/posebne kategorije zaposlenih, tako za variabilne prejemke za tekoče leto kot tudi za odložena plačila iz preteklih let. Za ostale zaposlene se bo pomembno zmanjšalo, upoštevajoč tudi določila Interne kolektivne pogodbe in kolektivne pogodbe dejavnosti bančništva.

(B) V primeru, da so Vstopni pogoji izpolnjeni na ravni Skupine, niso pa izpolnjeni na ravni divizije CEE, ne glede na lokalno raven (Slovenija) se za namene zadržanja lahko določi spodnja meja (floor), s čimer se ohranijo minimalne ravni izplačil, ki so potrebne za sodelovanje na trgu in upoštevajoč tudi določila Interne kolektivne pogodbe in kolektivne pogodbe dejavnosti bančništva.

(C) V primeru, da so Vstopni pogoji izpolnjeni na ravni CEE divizije, niso pa izpolnjeni na ravni Skupine:

- Če so vstopni pogoji na ravni »države (Slovenija)« izpolnjeni, so vrata »delno odprta«, z možnostjo izplačila zmanjšane skupnega fonda variabilnih prejemkov, upoštevajoč tudi določila Interne kolektivne pogodbe in kolektivne pogodbe dejavnosti bančništva,
- Če pa vstopni pogoji na ravni »države (Slovenija)« niso izpolnjeni, se aktivira uporaba Zero faktorja za variabilne prejemke v tekočem letu kot tudi za odložena izplačila iz prejšnjih let za Executives / Posebne kategorije zaposlenih na ravni Skupine. Za ostale zaposlene se bo pomembno zmanjšalo, upoštevajoč tudi določila Interne kolektivne pogodbe in kolektivne pogodbe dejavnosti bančništva.

(D) V primeru izpolnjevanja Vstopnih pogojev tako na ravni Skupine kot tudi na ravni divizije CEE:

- Če so vstopni pogoji na ravni »države (Slovenija)« izpolnjeni, so vrata »popolnoma odprta«, kar pomeni, da se skupni fond variabilnega prejema lahko odobri v celoti ali celo poveča v primeru pozitivne uspešnosti pri tveganju in trajnosti,
- V primeru, da vstopni pogoji na ravni »države (Slovenija)« niso izpolnjeni, se za namene zadržanja lahko določi spodnja meja (floor), s čimer se ohranijo minimalne ravni izplačil, ki so potrebne za sodelovanje na trgu in upoštevajoč tudi določila Interne kolektivne pogodbe in kolektivne pogodbe dejavnosti bančništva.

¹ CEO and direct reports to the CEO

f) OPIS NAČINOV, NA KATERE POSKUŠA INSTITUCIJA PRILAGODITI PREJEMKE, DA SE UPOŠTEVA DOLGOROČNA USPEŠNOST

Pregled politike institucije o odlogu, izplačilu v instrumentih, obdobjih zadržanja in dospetju v plačilo variabilnih prejemkov, vključno z razlikami med zaposlenimi ali kategorijami zaposlenih

UniCredit Bank je opredelila več shem odloženih izplačil za različno ciljno populacijo. Variabilni prejemek se izplača na podlagi sheme odloženih izplačil v primeru, da variabilni prejemek preseže vnaprej določen prag. Takšno izplačilo je razdeljeno na faze in sovпада z ustreznim časovnim obdobjem tveganja, da se zagotovi ustrezna razdelitev variabilnega prejemka, ki je povezan z rezultati, in se izvede v gotovini in v (fantomskih) delnicah, takoj ali z odlogom, upoštevajoč obvezno 2-letno obdobje zadržanja.

Banka ima 4 sheme odloženih izplačil, odvisno od ciljne populacije in višine variabilnega prejemka:

1. Lokalno »višje vodstvo« in člani uprave katerih variabilni prejemki presegajo 252.843 €

- 40 % celotnega variabilnega prejemka je dodeljeno takoj po tem, ko upravni odbor odobri bonus za leto 2021. To vnaprejšnje plačilo je enako razdeljeno na gotovino in delnice. Za "vnaprejšnje delnice" velja dveletno obdobje zadržanja in so po drugem letu prosto prenosljive,
- Odloženi obroki, ki predstavljajo 60 % celotnega variabilnega prejemka, so predmet uporabe pogoja malus (tj. če vstopni pogoji niso izpolnjeni na ravni Skupine in Divizije / države, se uporabi faktor nič). Za "odložene delnice" velja zakonsko obdobje zadržanja dveh let.

ALLOCATION VIEW		2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Cash	20% upfront cash			12% deferred cash			12% deferred cash	
Shares	20% upfront shares			12% deferred shares	12% deferred shares	12% deferred shares		

2. Lokalno »višje vodstvo« in člani uprave katerih variabilni prejemki so enaki ali nižji od 252.843 €

- 50 % celotnega variabilnega prejemka je dodeljeno takoj po tem, ko upravni odbor odobri bonus za leto 2021. To vnaprejšnje plačilo je enako razdeljeno na gotovino in delnice. Za "vnaprejšnje delnice" velja dveletno obdobje zadržanja in so po drugem letu prosto prenosljive,
- Odloženi obroki, ki predstavljajo 50 % celotnega variabilnega prejemka, so predmet uporabe pogoja malus (tj. če vstopni pogoji niso izpolnjeni na ravni Skupine in Divizije / države, se uporabi faktor nič). Za "odložene delnice" velja zakonsko obdobje zadržanja dveh let.

ALLOCATION VIEW		2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Cash	25% upfront cash			10% deferred cash			10% deferred cash	
Shares	25% upfront shares			10% deferred shares	10% deferred shares	10% deferred shares		

3. Druge posebne kategorije zaposlenih (t.i. Identified staff) katerih variabilni prejemki presegajo 252.843 €:

- 40 % celotnega variabilnega prejemka je dodeljeno takoj po tem, ko upravni odbor odobri bonus za leto 2021. To vnaprejšnje plačilo je enako razdeljeno na gotovino in delnice. Za "vnaprejšnje delnice" velja dveletno obdobje zadržanja in so po drugem letu prosto prenosljive
- Odloženi obroki, ki predstavljajo 60 % celotnega variabilnega prejemka, so predmet uporabe pogoja malus (tj. če vstopni pogoji niso izpolnjeni na ravni Skupine in Divizije / države, se uporabi faktor nič). Za "odložene delnice" velja zakonsko obdobje zadržanja dveh let.

ALLOCATION VIEW		2022	2023	2024	2025	2026
Cash	20% upfront cash					15% deferred cash
Shares	20% upfront shares		15% deferred shares	15% deferred shares		

4. Druge posebne kategorije zaposlenih² (t.i. Identified staff) katerih variabilni prejemki so enaki ali nižji od 252.843 €:

- 60 % celotnega variabilnega prejemka je dodeljeno takoj po tem, ko upravni odbor odobri bonus za leto 2021. To vnaprejšnje plačilo je enako razdeljeno na gotovino in delnice.

Za "vnaprejšnje delnice" velja dveletno obdobje zadržanja in so po drugem letu prosto prenosljive

- Odloženi obroki, ki predstavljajo 40 % celotnega variabilnega prejemka, so predmet uporabe pogoja malus (tj. če vstopni pogoji niso izpolnjeni na ravni Skupine in Divizije

/ države, se uporabi faktor nič). Za "odložene delnice" velja zakonsko obdobje zadržanja dveh let.

	2022	2023	2024	2025	2026
Cash	30% upfront cash			10% deferred cash	10% deferred cash
Shares	30% upfront shares	10% deferred shares	10% deferred shares		

Diagram shows retention periods: 2 years retention for 2022 shares, 2 years retention for 2023 shares, and 2 years retention for 2024 shares.

Informacije o merilih institucije za naknadne prilagoditve (malus med odlogom in vračilo sredstev po dospelju v plačilo, če to dovoljuje nacionalna zakonodaja).

Banka si pridržuje pravico, da aktivira mehanizme malusa in mehanizme vračila sredstev, in sicer zmanjšanje / preklic oziroma vračilo katere koli oblike variabilnega prejemka.

Mehanizem Malus (zmanjšanje / preklic celotnega ali dela variabilnega prejemka) se lahko aktivira na variabilni prejemek, ki se dodeli (predhodna prilagoditev tveganja) ali na odložene dele, ki so že dodeljene in še niso izplačane, za leto, v katerem je prišlo do kršitve (naknadna prilagoditev tveganju). Če neporavnani variabilni prejemek ni dovolj velik, da bi zagotovil ustrezen mehanizem malus, se lahko znižanje uporabi tudi za druge variabilne sestavine prejemka (tj. odloženi del iz drugih let razen leta, v katerem je prišlo do kršitve, ali variabilnega prejemka, dodeljenega za to leto in še ni plačan).

Mehanizem za vračilo sredstev (vračilo celotnega ali dela variabilnega prejemka) se lahko aktivira na celotnem že izplačanem variabilnem prejemku, dodeljenem za časovno obdobje, v katerem je prišlo do kršitve, za določene zaposlene. Mehanizmi za vračilo sredstev se lahko aktivirajo do 5 let po plačilu vsakega obroka, tudi po prenehanju pogodbe o zaposlitvi in/ali koncu zaposlitve.

Mehanizem malusa in mehanizem vračila sredstev se lahko uporabijo v primeru goljufivega vedenja ali hude malomarnosti, vpletenosti in neprimerno ravnanje in/ali neupoštevanja pričakovanih ukrepov v zvezi s temi kršitvami ali opustitvami, disciplinskih ukrepov in pobud v zvezi z goljufivim ali skrajno malomarnim vedenjem ali kršitvijo obveznosti v zvezi s sistemom nadziranja.

Kjer je relevantno, zahteve glede posedovanja deležev, ki se lahko naložijo zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije.

Smernice za lastništvo delnic določajo minimalne ravni lastništva delnic UniCredit s strani ustreznih vodstvenih delavcev na ravni Skupine, s ciljem uskladiti vodstvene interese z interesi delničarjev z zagotavljanjem ustreznih ravni osebnih naložb v delnice UniCredita skozi čas. Smernice za lastništvo delnic v UniCredit Bank Slovenija ne velja.

g) OPIS GLAVNIH PARAMETROV IN UTEMELJITVE ZA VSAKO SHEMO VARIABILNIH SESTAVIN PREJEMKOV IN MOREBITNE DRUGE NEDENARNE UGODNOSTI V SKLADU S ČLENOM 450(1)(F) CRR

Informacije o specifičnih kazalnikih uspešnosti, ki se uporabljajo za določanje variabilnih sestavin prejemkov, in merilih, ki se uporabljajo za določanje ravnotežja med različnimi vrstami dodeljenih instrumentov, vključno z delnicami, enakovrednimi lastniškimi deleži, z delnicami povezanimi instrumenti, enakovrednimi nedensarnimi instrumenti, opcijami in drugimi instrumenti.

Variabilni del prejemkov določata predvsem osnovni neto dobiček in ustvarjena vrednost kot kazalnika uspešnosti poslovanja.

Pravilnik Sistema nagrajevanja zagotavlja uravnoteženo strukturo vnaprejšnjih in odloženih plačil, v gotovini in/ali (fantomskih) delnicah za posebne kategorije zaposlenih (Identified staff). Pri izplačilu v obliki (fantomskih) delnic so upoštewane veljavne zakonske zahteve glede uporabe 2-letnega obdobja zadržanja.

Za posebne kategorije zaposlenih (Identified staff) velja najnižji prag za uporabo odloženega izplačila. Prag 50.000 € ali ena tretjina skupnega letnega prejemka se uporablja kot najnižja raven, ki je nižja ali enaka, do katere ta odložena izplačila in plačila v (fantomskih) delnicah ne bodo veljali. Variabilni prejemek se v celoti izplača vnaprej in v gotovini, če je vsota variabilnega prejemka in drugih letnih variabilnih elementov prejemka pod ali enaka temu pragu.

Individualni bonus za posebne kategorije zaposlenih (Identified staff) je sestavljen iz več kot 50 % (fantomskih) delnic za lokalne člane uprave in višjega vodstva ter 50 % gotovine in 50 % (fantomskih) delnic za preostale posebne kategorije zaposlenih (Identified staff). Izplačuje se v obdobju do šestih let (predplačilo in obdobja odloga), medtem ko je preostala populacija zaposlenih upravičena do vnaprejšnjega bonusa, ki se izplača v celoti v gotovini kot enkratno plačilo.

h) NA ZAHTEVO ZADEVNE DRŽAVE ČLANICE ALI PRISTOJNEGA ORGANA CELOTNI PREJEMKI VSAKEGA ČLANA UPRAVLJALNEGA ORGANA ALI VIŠJEGA VODSTVA

Glejte tabele v letnem poročilu.

i) INFORMACIJE O TEM, ALI SE LAHKO ZA INSTITUCIJO UPORABLJA ODSTOPANJE IZ ČLENA 94(3) CRD V SKLADU S ČLENOM 450(1)(K) CRR

/

j) VELIKE INSTITUCIJE RAZKRIVJO KVANTITATIVNE INFORMACIJE O PREJEMKIH ZA KOLEKTIVNI UPRAVLJALNI ORGAN INSTITUCIJE, PRI ČEMER SE RAZLIKUJE MED IZVRŠNIMI IN NEIZVRŠNIMI ČLANI, V SKLADU S ČLENOM 450(2) CRR

/

Upoštevajoč cikel Upravljanja z delovno uspešnostjo, ki bo končan konec aprila 2022, bo Skupina UniCredit Slovenija podatke vezane na politiko prejemkov, razen predloge EU REMA, razkrila po odobritvi pristojnih organov in zaključku omenjenega procesa. Skupina Unicredit Slovenija bo ponovno objavila celotna Razkritja z vsemi razpredelnicami po zaključku omenjenega procesa, predvidoma najkasneje do 13.5.2022.

² Employees who are not local senior management or not Management Board members.

Predloga EU REM1 – Prejemki, dodeljeni za poslovno leto

RAZKRITJE POLITIKE PREJEMKOV (člen 450)

Namen: Prejemki, dodeljeni za poslovno leto

		a	b	c	d	
		Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Druško višje vodstvo	Druzi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	
1	Fiksni prejemki	Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	2	8	22	3
2		Skupni fiksni prejemki	33,894	1,386,766	1,503,192	194,777
3		Od tega: denarni	33,894	1,228,150	1,433,315	188,761
4		(ni relevantno v EU)				
EU-4a		Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži	-	-	-	-
5		Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	-	-	-	-
EU-5x		Od tega: drugi instrumenti	-	-	-	-
6		(ni relevantno v EU)				
7	Od tega: druge oblike ¹	-	158,616	69,877	6,016	
8	(ni relevantno v EU)					
9	Variabilni prejemki	Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	2	8	22	3
10		Skupni variabilni prejemki	-	500,300	147,700	7,000
11		Od tega: denarni	-	287,175	147,700	7,000
12		Od tega: odloženi	-	77,500	-	-
EU-13a		Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži	-	187,000	-	-
EU-14a		Od tega: odloženi	-	187,000	-	-
EU-13b		Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	-	26,125	-	-
EU-14b		Od tega: odloženi	-	26,125	-	-
EU-14x		Od tega: drugi instrumenti	-	-	-	-
EU-14y		Od tega: odloženi	-	-	-	-
15	Od tega: druge oblike	-	-	-	-	
16	Od tega: odloženi	-	-	-	-	
17	Skupni prejemki (2+10)	33,894	1,887,066	1,650,892	201,777	

Opomba: Fiksna plačila se nanašajo na podatke na dan 31. 12. 2021 za trenutno zaposlene »identified staff«, medtem ko se za »identified staff«, ki so zapustili družbo v letu 2021 fiksna plačila nanašajo na zadnji delovni dan. V takih primerih prejemki niso pro-rata in so analizirani. Število »identified staff« tako vključuje tudi odhode v letu 2021. Variabilni prejemki vključujejo: bonus 2021, nestandardna nadomestila, dodeljena v letu 2021 (če obstajajo) in izključujejo odpravnine, ki so navedene v tabeli REM 2.

¹ Vrednost, ki se nanaša na ugodnosti (nadomestilo za bivanje, službeno vozilo, pokojninski sklad), dodeljeno v skladu s pravilniki skupine/lokalnimi politikami. Vrednosti so ocenjene na podlagi stroškov, ki jih ima družba za dodelitev omenjenih ugodnosti; zneski so neto, bruto le, če so tako opredeljeni v politikah.

Predloga EU REM2 – Posebna plačila zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije

RAZKRITJE POLITIKE PREJEMKOV (člen 450)

Namen: Posebna plačila zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije

	a	b	c	d	
	Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Druško višje vodstvo	Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	
Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki					
1	Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	-	-	3	-
2	Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki – skupni znesek	-	-	28,675	-
3	Od tega dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki, plačani v poslovnem letu, ki niso upoštevani v zgornji meji za bonuse	-	-	-	-
Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu					
4	Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	-	1	-	-
5	Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu – skupni znesek	-	45,134	-	-
Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu					
6	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	-	-	-	-
7	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – skupni znesek	-	-	-	-
8	Od tega plačane v poslovnem letu	-	-	-	-
9	Od tega odložene	-	-	-	-
10	Od tega odpravnine, plačane v poslovnem letu, ki niso upoštewane v zgornji meji za bonuse	-	-	-	-
11	Od tega najvišja odpravnina, dodeljena eni sami osebi	-	-	-	-

Opomba: Zjamčeni variabilni prejemki vključujejo nagrado za zadržanje, izplačane v letu 2021. Za odpravnine, dodeljene v preteklih obdobjih, so bili upoštevani »identified staff« iz preteklih let.

Predloga EU REM3 – Odloženi prejemki

RAZKRITJE POLITIKE PREJEMKOV (člen 450)

Namen: Odloženi prejemki

	a	b	c	d	e	f	EU-g	EU-h
Odloženi in zadržani prejemki	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti ¹	Od tega, ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu	Od tega, ki bodo dospeli v plačilo v prihodnjih poslovnih letih	Znesek prilagoditve za uspešnost v poslovnem letu pri odloženih prejemkih, ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu	Znesek prilagoditve za uspešnost v poslovnem letu pri odloženih prejemkih, ki bodo dospeli v prihodnjih letih ocenjevanja uspešnosti	Skupni znesek prilagoditve v poslovnem letu zaradi naknadnih implicitnih prilagoditev (tj. sprememb vrednosti odloženih prejemkov zaradi sprememb cen instrumentov) ²	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih pred poslovnim letom, ki so bili dejansko izplačani v poslovnem letu ³	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti, ki so dospeli v plačilo, vendar zanje velja obdobje zadržanja
1 Upravljalni organ v nadzorni funkciji	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Denarni	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Delnice ali enakovredni lastniški deleži	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Drugi instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Druge oblike	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Upravljalni organ v funkciji vodenja	507,856	252,681	255,175	-	-	41,764	276,248	299,232
8 Denarni	164,500	57,500	107,000	-	-	-	129,300	-
9 Delnice ali enakovredni lastniški deleži	327,970	179,795	148,175	-	-	42,029	123,406	274,667
10 Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	15,386	15,386	-	-	-	265	23,542	24,565
11 Drugi instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Druge oblike	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Drugo višje vodstvo	-	-	-	-	-	10	4,863	-
14 Denarni	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Delnice ali enakovredni lastniški deleži	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	-	-	-	-	-	10	4,863	-
17 Drugi instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Druge oblike	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
20 Denarni	-	-	-	-	-	-	-	-
21 Delnice ali enakovredni lastniški deleži	-	-	-	-	-	-	-	-
22 Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
23 Drugi instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
24 Druge oblike	-	-	-	-	-	-	-	-
25 Skupni znesek	507,856	252,681	255,175	-	-	41,754	281,111	299,232

Opomba: Populacija v obsegu se nanaša na »identified staff« za leto 2021 in »identified staff« v prejšnjih letih, ki so upravičenci do odloženih izplačil.

¹ Cena delnice je izračunana kot povprečje od 8.2.2022 do 8.3.2022

² Cena delnice je izračunana kot povprečje od 8.2.2022 do 8.3.2022

³ Cena delnice 2021 izračunana kot povprečje 25.02.2021 – 25.03.2021

Predloga EU REM4 – Prejemki v višini 1 milijona EUR ali več

RAZKRITJE POLITIKE PREJEMKOV (člen 450)

Namen: Prejemki v višini 1 milijona EUR ali več

	EUR	a Zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije, z visokimi prejemki, kot je določeno v členu 450(i) CRR
1	1 000 000 do 1 500 000	-
2	1 500 000 do 2 000 000	-
3	2 000 000 do 2 500 000	-
4	2 500 000 do 3 000 000	-
5	3 000 000 do 3 500 000	-
6	3 500 000 do 4 000 000	-
7	4 000 000 do 4 500 000	-
8	4 500 000 do 5 000 000	-
9	5 000 000 do 6 000 000	-
10	6 000 000 do 7 000 000	-
11	7 000 000 do 8 000 000	-

Predloga EU REM5 – Informacije o prejemkih zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije

RAZKRITJE POLITIKE PREJEMKOV (člen 450)

Namen: Informacije o prejemkih zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije

	Prejemki upravljalnega organa			Področja poslovanja							Skupaj
	Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Skupaj upravljalni organ	Investicijsko bančništvo	Bančništvo na drobno	Upravljanje premoženja	Korporativne funkcije	Funkcije neodvisnega notranjega nadzora	Vse drugo		
1 Skupno število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije										35	
2 Od tega: člani upravljalnega organa	2	8	10								
3 Od tega: drugo višje vodstvo				6	2	-	5	7	2		
4 Od tega: drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije				-	-	-	-	3	-		
5 Skupni prejemki zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	33,894	1,887,066	1,920,959	536,467	124,275	-	335,845	744,297	111,786		
6 Od tega: variabilni prejemki	-	500,300	500,300	47,000	12,500	-	35,600	48,500	11,100		
7 Od tega: fiksni prejemki	33,894	1,386,766	1,420,659	489,467	111,775	-	300,245	695,797	100,686		

Opomba: Podatki o prejemkih skladno z REM1 tabelo.

Predloga EU LR1 – LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in količnika finančnega vzvoda

FINANČNI VZVOD (člen 451)

Namen: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda

Količnik finančnega vzvoda se izračunava skladno z uveljavitvijo določil CRR in CRD. Uveden je bil v okviru Basla III kot preprost in pregleden dopolnilni ukrep, ki ne temelji na tveganju.

Namen količnika finančnega vzvoda je omejitev velikosti bančnih bilanc s posebnim poudarkom na izpostavljenostih, ki niso tehtane v okviru obstoječih izračunov kapitalskih zahtev. V izračunu finančnega vzvoda se tako v števcu uporablja temeljni kapital, v imenovalcu pa skupna izpostavljenost vseh aktivnih bilančnih in zunajbilančnih postavk po opravljenih prilagoditvah, v okviru katerih so posebej poudarjene izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov, izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev ter preostale zunajbilančne postavke. Od 1. januarja 2018 se količnik finančnega vzvoda izračunava po ureditvi polnega upoštevanja opredelitve mere kapitala in je postal eden izmed zavezujočih minimalnih kapitalskih zahtev.

Količnik finančnega vzvoda skupine UniCredit Slovenije je 31.12.2021 znašal 10,64% in je visoko nad minimalnim pragom 3%, ki ga je določil Baselski odbor za bančni nadzor.

		a
		Relevantni znesek
1	Skupaj sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	3,089,049
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg bonitetne konsolidacije	-
3	(Prilagoditev za listinjene izpostavljenosti, ki izpolnjujejo operativne zahteve za pripoznanje prenosa tveganja)	-
4	(Prilagoditev za začasno izvzetje izpostavljenosti do centralnih bank (če je relevantno))	- 704,976
5	(Prilagoditev za fiduciarna sredstva, pripoznana v bilanci stanja institucije na podlagi veljavnih računovodskih standardov, vendar izključena iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(i) CRR)	-
6	Prilagoditev za običajne nakupe in prodaje finančnih sredstev, za katere se uporablja obračunavanje sredstev po datumu sklenitve posla	-
7	Prilagoditev za dogovore o združevanju sredstev, ki izpolnjujejo pogoje	-
8	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	1,283
9	Prilagoditev za posle financiranja z vrednostnimi papirji	-
10	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija zunajbilančnih izpostavljenosti v enakovredne kreditne zneske)	263,475
11	(Prilagoditev za prilagoditve preudarnega vrednotenja ter posebne in splošne popravke, ki so zmanjšali temeljni kapital)	-
EU-11a	(Prilagoditev za izpostavljenosti, izključene iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(c) CRR)	-
EU-11b	(Prilagoditev za izpostavljenosti, izključene iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(j) CRR)	-
12	Druge prilagoditve	3,064
13	Mera skupne izpostavljenosti	2,651,895

Predloga EU LR2 – LRCom: skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda

FINANČNI VZVOD (člen 451)

Namen: Skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda

		Izpostavljenosti količnika finančnega	
		a	b
		31.12.2021	30.06.2021
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)			
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT, vendar vključno z zavarovanjem s premoženjem)	2,358,358	2,413,234
2	Prištejete zneska zavarovanja s premoženjem, zagotovljenega v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar se to odbije od sredstev v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom	-	-
3	(Odbitki terjatev za giblivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	- 8,033	- 8,602
4	(Prilagoditev za vrednostne papirje, prejete v okviru poslov financiranja z vrednostnimi papirji, ki so pripoznani kot sredstvo)	-	-
5	(Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja pri bilančnih postavkah)	-	-
6	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	- 6,764	- 8,048
7	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)	2,343,561	2,396,584
Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov			
8	kreditno tveganje nasprotne stranke (tj. brez primernega giblivega kritja v obliki denarnih sredstev)	11,408	13,780
EU-8a	Odstopanje za izvedene finančne instrumente: prispevek nadomestitvenih stroškov na podlagi poenostavljenega standardiziranega pristopa	-	-
9	Zneski pribitkov za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezano s posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, obravnavanimi po standardiziranem pristopu za kreditno tveganje nasprotne stranke	33,451	23,070
EU-9a	Odstopanje za izvedene finančne instrumente: prispevek potencialne prihodnje izpostavljenosti na podlagi poenostavljenega standardiziranega pristopa	-	-
EU-9b	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	-	-
10	(Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS) (SA-CCR)	-	-
EU-10a	(Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS) (poenostavljeni standardizirani pristop)	-	-
EU-10b	(Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS) (metoda originalne izpostavljenosti)	-	-
11	Prilagojeni učinkoviti hipotetični znesek prodanih kreditnih izvedenih finančnih instrumentov	-	-
12	(Poboti s prilagojenimi učinkovitim hipotetičnim zneskom in odštete pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)	-	-
13	Skupaj izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	44,859	36,850
Izpostavljenosti v zvezi s posli financiranja z vrednostnimi papirji (SFT)			
14	Bruto sredstva iz SFT (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje	-	-
15	(Pobotani zneski denarnih obveznosti in denarnih terjatev bruto sredstev iz SFT)	-	-
16	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke za sredstva iz SFT	-	-
EU-16a	Odstopanje za SFT: izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke v skladu s členom 429e(5) in členom 222 CRR	-	-
17	Izpostavljenost iz naslova poslov, pri katerih institucija deluje kot agent	-	-
EU-17a	(Posli s CNS, izključeni iz izpostavljenosti v zvezi s SFT, za katere je izveden kliring prek CNS)	-	-
18	Skupni znesek izpostavljenosti iz naslova poslov financiranja z vrednostnimi papirji	-	-
Druge zunajbilančne izpostavljenosti			
19	Zunajbilančne izpostavljenosti po bruto hipotetičnem znesku	1,106,609	1,077,059
20	(Prilagoditev za konverzijo v enakovredne kreditne zneske)	- 841,032	- 824,922
21	(Splošni popravki, odšteti pri določanju temeljnega kapitala, in posebni popravki, povezani z zunajbilančnimi izpostavljenostmi)	- 2,102	- 2,187
22	Zunajbilančne izpostavljenosti	263,475	249,950
Izključene izpostavljenosti			
EU-22a	(Izpostavljenosti, izključene iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(c) CRR)	-	-
EU-22b	(Izpostavljenosti, izključene v skladu s členom 429a(1)(j) CRR (bilančne in zunajbilančne))	-	-
EU-22c	(Izključene izpostavljenosti javnih razvojnih bank (ali enot) – naložbe javnega sektorja)	-	-
EU-22d	(Izključene izpostavljenosti javnih razvojnih bank (ali enot) – promocijski krediti)	-	-
EU-22e	(Izključene izpostavljenosti iz naslova pretočnih promocijskih kreditov nejavnih razvojnih bank (ali enot))	-	-
EU-22f	(Izključeni zajamčeni deli izpostavljenosti, ki izhajajo iz izvoznih kreditov)	-	-
EU-22g	(Izključeno presežno zavarovanje s premoženjem, vloženo pri tripartitnih agentih)	-	-
EU-22h	(Izključene storitve, povezane s centralnimi depotnimi družbami, CDD/institucij v skladu s členom 429a(1)(o) CRR)	-	-
EU-22i	(Izključene storitve, povezane s centralnimi depotnimi družbami, imenovanih institucij v skladu s členom 429a(1)(p) CRR)	-	-
EU-22j	(Zmanjšanje vrednosti izpostavljenosti kreditov za predfinanciranje ali vmesnih kreditov)	-	-
EU-22k	(Skupni znesek izvzetih izpostavljenosti)	-	-
Kapital in mera skupne izpostavljenosti			
20	Temeljni kapital	282,060	293,085
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	2,651,895	2,683,384
Količnik finančnega vzvoda			
25	Količnik finančnega vzvoda (%)	10.64%	10.92%
EU-25	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka izvzeta naložba javnega sektorja in promocijskih kreditov) (%)	10.64%	10.92%
25a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzeta rezerv pri centralni banki) (%)	8.40%	8.84%
26	Regulativna zahteva za minimalni količnik finančnega vzvoda (%)	3.00%	3.00%
EU-26a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)	-	-
EU-26b	od tega: ki mora biti sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala	-	-
27	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)	-	-
EU-27a	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)	3.00%	3.00%
Izbira prehodne ureditve in ustrezne izpostavljenosti			
EU-27b	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	Transitional	Transitional
Razkritje aritmetičnih sredin			
28	Aritmetična sredina dnevni vrednosti bruto sredstev iz SFT po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev		
29	Vrednost bruto sredstev iz SFT ob koncu četrtletja po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev		
30	Mera skupne izpostavljenosti (vključno z učinkom kakršnega koli ustreznega začasnega izvzeta rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)		
30a	Mera skupne izpostavljenosti (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzeta rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)		
31	Količnik finančnega vzvoda (vključno z učinkom kakršnega koli ustreznega začasnega izvzeta rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)		
31a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzeta rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)		

Predloga EU LR3 – LRSpl: razčlenitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti)

FINANČNI VZVOD (člen 451)

Namen: Razčlenitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti)

		a
		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	2,358,358
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	989
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	2,357,370
EU-4	Krite obveznice	-
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	364,870
EU-6	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se <u>ne</u> obravnavajo kot enote centralne ravni države	139,727
EU-7	Institucije	98,952
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	354,964
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	564,898
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	738,925
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	24,796
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	70,238

Razpredelnica EU LRA: Razkritje kvalitativnih informacij o količniku finančnega vzvoda

FINANČNI VZVOD (člen 451)

Namen: Opis glavnih dejavnikov, ki so vplivali na spremembo količnika finančnega vzvoda

1	Opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda	<p>Obseg prevzemanja tveganj predstavlja temelj za upravljanje s tveganji znotraj skupine UniCredit. Začrtan obseg prevzemanja tveganj predstavlja okvir za celovito upravljanje s procesi, prav tako pa vključuje orodja in postopke, s katerimi je zagotovljeno obvladovanje tveganj v najširšem spektru. Tveganje, ki izhaja iz količnika finančnega vzvoda (v nadaljevanju finančni vzvod) je upoštevano v obsegu prevzemanja tveganj.</p> <p>Kvantitativna orodja, ki se uporabljajo za določanje tveganja, ki izhaja iz finančnega vzvoda, izhajajo iz ključnih kazalnikov poslovanja (v nadaljevanju KPI), le-ti pa so določeni v obsegu prevzemanja tveganj, natančneje v matriki za določanje količnika finančnega vzvoda. KPI za finančni vzvod ima tako določene svoje ciljne, sprožilne in mejne vrednosti, katere so skozi postopke regulatornega poročanja tudi redno spremljane. Spremljava KPI-jev se na kvartalni ravni posreduje Odboru za tveganje (Risk Committee) in ter članom upravnega odbora.</p> <p>Proces oblikovanja obsega prevzemanja tveganj opredeljuje mehanizem za upravljanje, vključevanje vodstva banke in eskalacijo operativnih postopkov pod normalnimi kakor tudi pod oteženimi pogoji poslovanja. Z namenom doseganja ustreznih reakcij in učinkov, se ob kršenju mejnih vrednosti proces eskalacije aktivira na vnaprej določenih organizacijskih nivojih organizacije. Poleg tega je za kapitalske metrike, vključno s količnikom finančnega vzvoda, skupina UniCredit definirala interno politiko (Capital Contingency Policy), ki opisuje postopke za pravočasno reakcijo v primeru nepredvidljivih dogodkov, predvsem z vidika povečanja kapitala in zmanjšanja izpostavljenosti.</p>
2	Opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda	<p>Glavni dejavniki, ki so vplivali na spremembo količnika finančnega vzvoda (v nadaljevanju finančni vzvod) v obdobju od decembra 2021 do junija 2021 so bili:</p> <ul style="list-style-type: none">- Tier 1 kapital se je znižal zaradi izplačila dividend konec leta 2021, kar je imelo negativen vpliv na količnik finančnega vzvoda.- Zmanjšanje izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda je vezana predvsem na nižjo izpostavljenost do institucij.

Predloga EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR

LIKVIDNOSTNE ZAHTEVE (člen 451a)

Namen: Kvantitativne informacije o LCR

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Skupna netehtana vrednost (povprečje)				Skupna tehtana vrednost (povprečje)			
EU 1a	Datum konca četrtletja (DD mesec LLLL)	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021
EU 1b	Število podatkovnih točk, uporabljenih pri izračunu povprečij								
VISOKOKAKOVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA									
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					752,654	781,765	770,848	832,054
DENARNI ODLIVI									
2	Vloge na drobno in vloge malih poslovnih strank, od tega:	1,380,792	1,326,138	1,306,447	1,253,172	93,493	83,952	81,300	75,392
3	Stabilne vloge	785,321	753,226	732,257	689,866	39,266	37,661	36,613	34,493
4	Manj stabilne vloge	464,181	404,137	385,961	354,018	54,227	46,291	44,687	40,898
5	Nezavarovano grosistično financiranje	710,237	666,113	653,393	789,565	330,242	329,654	310,810	365,130
6	Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge v mrežah združenih bank	73,554	27,561	20,588	18,103	23,045	7,647	5,733	4,718
7	Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)	636,683	638,552	632,805	771,463	307,198	322,007	305,077	360,412
8	Nezavarovani dolg	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Zavarovano grosistično financiranje					-	-	-	-
10	Dodatne zahteve	190,788	296,221	260,293	179,832	26,798	92,412	63,019	47,027
11	Odlivi v zvezi z izpostavljenostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in druge zahteve v zvezi z zavarovanjem s premoženjem	13,111	74,538	45,502	35,705	13,111	74,538	45,502	35,705
12	Odlivi v zvezi z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Oktivni krediti in okvirni likvidnostni krediti	177,677	221,683	214,791	144,126	13,688	17,873	17,517	11,321
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	3,657	7,277	11,900	5,578	563	4,637	8,347	5,578
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	826,937	772,407	767,539	847,701	51,500	46,524	46,529	78,639
16	DENARNI ODLIVI SKUPAJ					502,596	557,179	510,004	571,766
DENARNI PRILIVI									
17	Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Prilivi iz v celoti donosnih izpostavljenosti	111,941	181,850	176,471	205,092	108,903	165,213	163,642	175,960
19	Drugi denarni prilivi	44,983	110,053	78,195	70,308	19,440	81,936	52,846	43,054
EU-19a	(razlika med skupnimi tehtanimi prilivi in skupnimi tehtanimi odlivi, ki izhajajo iz poslov v tretjih državah, v katerih veljajo omejitve pri					-	-	-	-
EU-19b	(Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)					-	-	-	-
20	DENARNI PRILIVI SKUPAJ					128,343	247,149	216,488	219,014
EU-20a	V celoti izvzeti prilivi	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 75 %	156,925	291,903	254,666	275,401	128,343	247,149	216,488	219,014
PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ									
EU-21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					752,654	781,765	770,848	832,054
22	NETO DENARNI ODLIVI SKUPAJ					374,254	310,030	293,516	352,752
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA					201%	252%	263%	236%

Razpredelnica EU LIQB s kvalitativnimi informacijami o LCR, ki dopolnjuje predlogo LIQ1

LIKVIDNOSTNE ZAHTEVE (člen 451a)

Namen: Kvalitativne informacije o LCR, ki dopolnjujejo predlogo LIQ1

Pojasnilo o spremembah LCR skozi čas

UniCredit Banka Slovenija d.d. ohranja ugodno likvidnostno pozicijo, visoko nad opredeljenimi limiti za prevzemanje tveganj. V obdobju od 31. marca 2021 do 31. decembra 2021 se je LCR UniCredit Banke gibal med 201% in 263% (201% na dan 31. december 2021). Vrednost visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA) je bila v UniCredit Banka Slovenija na visokem nivoju in je v omenjenem obdobju znašala med 753 milijoni EUR in 832 milijoni EUR (753 milijoni EUR na dan 31. december 2021). Vrednost neto likvidnostnih odlivov pa v istem obdobju znašala med 294 milijoni EUR in 374 milijoni EUR (374 milijoni EUR na dan 31. december 2021).

Najbolj pogosti podrobnejši vplivi za gibanje količnika so v obdobju od 31. marca 2021 do 31. decembra 2021 bili: gibanja depozitov tako finančnih kot nefinančnih strank, spremembe v zapadlosti kreditov v obdobju tridesetih dni, spremembe v stanju na LORO in NOSTRO računih, predčasno poplačilo naddržavnega dolgoročnega financiranja ter izplačilo dividende.

Poleg tega je imela vpliv tudi nadgradnja metodologije skladno s členom 23 LCR delegiranega akta, in sicer na uteži in klasifikaciji odlivov znotraj LCR količnika. Implementacija omenjene spremembe metodologije je imela prvič vpliv na količnik na dan 30.6.2021.

Podroben opis sestave likvidnostnega blažilnika institucije

Likvidnostni blažilnik banke UniCredit Slovenija d.d. predstavlja najbolj likvidna sredstva, ki so na voljo takoj in se lahko uporabijo v primeru stresnih razmer, znotraj kratkoročnega časovnega obdobja. Sestavljen je iz gotovine, stanja pri centralni banki (brez obvezne rezerve) in neobremenjenih visokokakovostnih dolžniških vrednostnih papirjev.

Pojasnila o dejanski koncentraciji virov financiranja

Glavni vir financiranja banke predstavljajo depoziti nebančnega sektorja, katerih baza je zelo stabilna in raznolika. Največji delež predstavljajo prebivalstvo in podjetja ter operacije tretje serije ciljno usmerjenih operacij dolgoročnejšega refinanciranja (TLTRO-III).

Dodatna diverzifikacija je dosežena z naddržavnim dolgoročnim financiranjem. UniCredit Banka Slovenija d.d. ni odvisna od financiranja na medbančnem trgu.

Banka upošteva koncentracijo virov financiranja v poslovni strategiji in s tem skrbi za razpršenost virov financiranja in preprečuje negativne učinke koncentracije.

Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in potencialna unovčenja zavarovanja s premoženjem

Banka sklepa izvedene finančne instrumente z namenom upravljanja obrestnega in deviznega tveganja, ter z namenom podpore pravnih in finančnih subjektov pri upravljanju finančnih izpostavljenosti.

Večino izvedenih finančnih instrumentov predstavljajo finančni instrumenti ščitenja obrestne pozicije Bančne knjige.

Za posle sklenjene s finančnimi ustanovami so sklenjene ISDA pogodbe in sporazumi o zavarovanjih (CSA). Transakcije z izvedenimi finančnimi instrumenti so sklenjene na podlagi pogodb o zavarovanju, dnevnih

Posli z izvedenimi finančnimi instrumenti sklenjenimi z nefinančnimi nasprotnimi strankami so sklenjeni na podlagi krovne pogodbe. Za vsako stranko je vzpostavljen postopek usklajevanja portfelja skladno z EMIR uredbo.

Z vidika LCR, izpostavljenost, ki izhaja iz izvedenih finančnih instrumentov nima materialnega učinka na neto odlive.

Valutna neusklajenost v LCR

Banka aktivno upravlja izpostavljenosti iz likvidnostnega tveganja po mednarodnih valutah v skladu z regulativo Skupine UniCredit ter mednarodno regulativo Evropske centralne banke. Ker je glavna valuta banke evro, banka poroča količnik LCR v evru. Poleg poročanja v glavni valuti pa banka poroča količnik LCR tudi z vidika vseh valut, ki so potrebne za njeno delovanje.

Druge postavke v izračunu LCR, ki niso zajete v predlogi za razkritje LCR, vendar so po mnenju institucije pomembne za njen likvidnostni profil

V izračunu LCR ni zajetih nobenih drugih postavk, ki niso zajete v tabeli razkritij LCR. Poslovanje Banke v večini osredotočeno na poslovanje s prebivalstvom in podjetij. Bilanca banke ne vsebuje kompleksnih produktov. Likvidnost Banke je stabilna, obseg neobremenjenih likvidnostnih rezerv pa zadosten.

Predloga EU LIQ2: Količnik neto stabilnega financiranja

LIKVIDNOSTNE ZAHTEVE (člen 451a)

Namen: Količnik neto stabilnega financiranja

(v znesku valute)	a	b	c	d	e	
	Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost	
	Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto		
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti	-	-	-	283,353	283,353
2	Kapital	-	-	-	270,534	270,534
3	Drugi kapitalski instrumenti	-	-	-	12,819	12,819
4	Vloge na drobno	1,337,965	44,960	680	1,289,427	1,289,427
5	Stabilne vloge	850,744	31,548	237	838,415	838,415
6	Manj stabilne vloge	487,222	13,411	443	451,012	451,012
7	Grosistično financiranje:	882,223	12,884	404,523	786,351	786,351
8	Vloge za operativne namene	42,512	-	-	39	39
9	Drugo grosistično financiranje	839,711	12,884	404,523	786,312	786,312
10	Soodvisne obveznosti	-	-	-	-	-
11	Druge obveznosti:	18,859	51,251	-	18,013	18,013
12	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	18,859	-	-	-	-
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije	-	51,251	-	18,013	18,013
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					2,377,144
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					-
EU-15a	Sredstva, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju		20,688	41,048	399,622	461,357
16	Vloge pri drugih finančnih institucijah za operativne namene		-	-	-	-
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		359,370	184,590	1,861,035	1,186,715
18	Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani s HQLA stopnje 1, za katere se uporablja 0 % odbitek		-	-	-	-
19	Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije		116,915	4,909	54,825	65,365
20	Donosni kreditni nefinančni podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:		193,060	155,397	1,089,329	1,062,592
21	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		8,697	5,713	187,833	129,297
22	Donosni stanovanjski krediti, od tega:		21,181	23,772	651,375	-
23	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		3,871	3,778	118,709	-
24	Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovskim financiranjem		28,213	513	65,506	58,758
25	Soodvisna sredstva		-	-	-	-
26	Druga sredstva:	-	79,978	40,799	742,818	138,783
27	Blago, s katerim se fizično trguje		-	-	-	-
28	Sredstva, dana kot začetno kritje za pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih in kot prispevek v jamstveni sklad CNS				890	756
29	NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov				-	-
30	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom dane gibljivega kritja				25,604	1,280
31	Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije		53,484	40,799	742,818	136,746
32	Zunajbilančne postavke		-	-	-	-
33	Skupaj RSF					1,786,855
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					133%

Predloga EU CR3 – Pregled tehnik CRM: Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja

UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ (člen 453)

Namen: Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja

		Nezavarovana knjigovodska vrednost	Zavarovana knjigovodska vrednost	Od tega zavarovano s		
				premoženjem	finančnimi poroštvi	Od tega zavarovano s kreditnimi izvedenimi
		a	b	c	d	e
1	Kreditni in druga finančna sredstva	1,515,434	1,102,561	953,967	148,594	-
2	Dolžniški vrednostni papirji	296,879	-	-	-	-
3	Skupaj	1,812,313	1,102,561	953,967	148,594	-
4	<i>Od tega nedonosne izpostavljenosti</i>	4,523	18,195	17,573	622	-
EU-5	<i>Od tega neplačane</i>	4,523	18,195			

Predloga EU CR4 – Standardizirani pristop – izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM

UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ (člen 453)

Namen: Prikazati učinek vseh tehnik CRM, uporabljenih v skladu s poglavjem 4 naslova II dela 3 CRR, vključno z enostavno metodo za izračun učinkov finančnega zavarovanja in razvito metodo za izračun učinkov finančnega zavarovanja z uporabo člena 222 in člena 223 navedene uredbe o standardiziranem pristopu za izračune kapitalskih zahtev. Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti zagotavlja zbirno metriko o tveganosti vsakega portfelja.

	Kategorije izpostavljenosti	a		b		c		d		e		f	
		Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		Tveganju prilagojene izpostavljenosti in gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti							
		Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti						
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1,062,203	11	1,203,513	4	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	99,229	45	99,229	9	19,848	0.20						
3	Subjekti javnega sektorja	40,497	550	43,534	404	21,726	0.49						
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	9,803	172	-	-						
5	Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-						
6	Institucije	104	328	104	152	97	0.38						
7	Podjetja	99,452	4,379	99,342	1,925	97,310	0.96						
8	Izpostavljenosti na drobno	564,898	55,077	564,164	13,732	427,982	0.74						
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	248,779	375	248,779	135	87,120	0.35						
10	Neplačane izpostavljenosti	20,734	17	20,734	3	21,721	1.05						
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	3,732	-	3,715	-	5,572	1.50						
12	Krite obveznice	-	-	-	-	-	-						
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	34	-	34	-	34	1.00						
14	Kolektivni naložbeni podjemi	22,856	-	22,856	-	2,894	0.13						
15	Lastniški instrumenti	-	-	-	-	-	-						
16	Druge postavke	1,458	-	1,458	-	1,455	1.00						
17	Skupaj	2,163,977	60,781	2,317,265	16,537	685,759	0.29						

Predloga EU CR7-A – Pristop IRB – Razkritje obsega uporabe tehnik CRM

UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ (člen 453)

Namen: Razkritje obsega uporabe tehnik CRM

Osnovni pristop IRB	Skupni znesek izpostavljenosti	Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja											Metode za zmanjševanje kreditnega tveganja pri izračunu RWEA		
		Stvarno kreditno zavarovanje						Osebnno kreditno zavarovanje					RWEA brez učinkov zamenjave (samo učinki zmanjšanja)	RWEA z učinki zamenjave (učinki zmanjšanja in učinki zamenjave)	
		Del izpostavljenosti, zavarovan s finančnim premoženjem (%)	Del izpostavljenosti, zavarovan z drugim primernim zavarovanjem (%)	Del izpostavljenosti, zavarovan z nepremičninami (%)	Del izpostavljenosti, zavarovan s terjatvami (%)	Del izpostavljenosti, zavarovan z drugim stvarnim premoženjem (%)	Del izpostavljenosti, zavarovan z drugim stvarnim kreditnim zavarovanjem (%)	Del izpostavljenosti, zavarovan z bančnimi vlogami (%)	Del izpostavljenosti, zavarovan s policami življenjskega zavarovanja (%)	Del izpostavljenosti, zavarovan z instrumenti, ki jih ima tretja oseba (%)	Del izpostavljenosti, zavarovan z jamstvi (%)	Del izpostavljenosti, zavarovan s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti (%)			
															a
1 Enote centralne ravni držav in centralne banke	-	0.00%	0.00%	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0	-	-
2 Institucije	159,138	0.00%	0.00%	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0	80,215	80,803
3 Podjetja	965,189	0.17%	15.69%	15.69%	0	0	0	0	0	0	0	17.11%	0	454,430	452,723
3.1 od tega podjetja – MSP	251,168	0.59%	20.14%	20.14%	0	0	0	0	0	0	0	6.36%	0	137,740	136,375
3.2 od tega podjetja – posebni kreditni aranžmaji	-	0.00%	0.00%	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0	-	-
3.3 od tega podjetja – drugo	714,021	0.02%	14.13%	14.13%	0	0	0	0	0	0	0	20.89%	0	316,690	316,348
4 Skupaj	1,124,327	0.14%	13.47%	13.47%	0	0	0	0	0	0	0	14.69%	0	534,645	533,526