



Razkritja UniCredit Banke Slovenija za leto 2022

Razkritja UniCredit banke Slovenija za leto 2022

Razkritja UniCredit Banke Slovenija za leto 2022 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).

V skladu z zahtevo o razkritjih po tretjem stebru, predstavljeno v 13. členu CRR, je UniCredit banka Slovenija dolžna razkriti tudi predloge EU CR7 – pristop IRB, EU CCR7, EU MR2-B, EU, INS1, EU INS2, CR2a, EU CQ8, EU CQ6 and EU CQ2. Predloge E niso razkrite Ob upoštevanju poslovanja banke, ne razkrivamo predlog EU CR7, EU CCR7, EU MR2-B, EU INS1 in EU CR7. Predloge EU CR2, EU CQ8, EU CQ6 in EU CQ2 niso razkrite, ker je delež NPL nižji od 5 %, ki je določen kot prag za razkritje.

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.

Kazalo

437 Kapital	4
IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 4	
EU CC1	
EU CC2	
EU CCA: Glavne značilnosti instrumentov regulativnega kapitala in instrumentov kvalificiranih obveznosti	
438 Kapitalske zahteve	8
EU OVC – Informacije o procesu ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala	
EU OV1 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 1)	
EU KM1 – Predloga s ključnimi metrikami	
EU CR8 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 11)	
EU CR10 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 12)	
440 Kapitalski blažilniki	13
IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 5	
EU CCYB1	
EU CCYB2	
442 Kreditno tveganje in tveganje zmanjšanja vrednosti	15
EU CRB: Dodatna razkritja v zvezi s kreditno kakovostjo sredstev	
EU CR1-A (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 8)	
EU CR1 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 8)	
EU CR2 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 8)	
EU CQ1 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 8)	
EU CQ3: Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zapadlosti	
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	27
Predloga EU REMA	
Predloga EU REM1	
Predloga EU REM2	
Predloga EU REM3	
Predloga EU REM4	
Predloga EU REM5	
451 Finančni vzvod	39
IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 6	
LRA: Razkritje kvalitativnih informacij o količniku finančnega vzvoda	
LR1 – LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in količnika finančnega vzvoda	
LR2 – LRCom: skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda	
LR3 – LRSpl: razčlenitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti)	
451a Likvidnostne zahteve	43
IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 7	
EU LIQ1	
EU LIQB	
EU LIQ2	
EU LIQA – Upravljanje likvidnostnega tveganja	
453 Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj	52
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)	
EU CRC – Zahteve po kvalitativnih razkritjih v zvezi s tehnikami CRM	
CRR Quick fix	57
Priloga I – Predloga za primerjavo kapitala institucij, kapitalskih količnikov in količnika finančnega vzvoda z uporabo ter brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope za ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub (ECL) ter z uporabo in brez uporabe začasne obravnave v skladu s členom 468 CRR	

Predloga EU CC1 – Sestava regulativnega kapitala

KAPITAL (člen 437)

Namen: Sestava regulativnega kapitala

Konec decembra 2022 je bil kapital UniCredit Banke Slovenija sestavljen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala. Temeljni kapital sestavljajo navadne delnice matične družbe UniCredit Banka Slovenija, 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 UniCredit Banke Slovenija. 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	128,143	40 + 41
	od tega: navadne delnice	20,384	40
2	Zadržani dobiček	42,832	44
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve)	97,029	del 42 + 43
3a	Rezervacije za splošna bančna tveganja	-	
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	268,005	
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	- 213	
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	- 8,765	del 16
9	Prehodne prilagoditve vezane na MSRP9	7,354	
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	- 32	
13	Vsako povečanje lastniškega kapitala, ki izhaja iz listinjenih sredstev (negativni znesek)	-	
14	Dobički ali izgube, nastali na podlagi vrednotenja obveznosti po poštenu vrednosti, ki so posledica sprememb v boniteti	-	
15	Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami (negativni znesek)	-	
16	Neposredni in posredni deleži institucije 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 navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)	-	
18	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije 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 institucije 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 kapital (negativni znesek)	-	
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek)	-	
27a	Druge regulativne prilagoditve	- 1,154	
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	- 2,809	
29	Navadni lastniški temeljni kapital	265,196	
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)	265,196	
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 predhodna 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	254	
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	254	

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	- 254,48
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala	- 254
58	Dodatni kapital	-
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	265,196
60	Skupna tveganju prilagojena sredstva	1,414,281
Kapitalski količniki in blažilniki		
61	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	18.75%
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	18.75%
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	18.75%
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)	7.2536%
65	od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku	2.50%
66	od tega: zahteva po proticikličnem blažilniku	0.0036%
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)	14.25%
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 davke, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za povezane obveznosti za davke, 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 Unicredit Banko 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
		31.12.2022	
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	745,963	
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	75,619	
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2,373	
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	296,708	
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	2,164,532	
6	- Dolžniški vrednostni papirji	33,389	
7	- Krediti bankam	65,002	
8	- Krediti strankam, ki niso banke	2,042,357	
9	- Druga finančna sredstva	23,784	
10	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	103,224	
11	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	72,995	
12	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	
13	Opredmetena sredstva	12,493	
14	- Opredmetena osnovna sredstva	12,493	
15	- Naložbene nepremičnine	-	
16	Neopredmetena sredstva	13,608	8
17	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	698	
18	Terjatve za davek	-	
19	Odložene terjatve za davek	698	
20	Druge sredstva	2,079	
21	Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo	2,120	
22	Sredstva skupaj	3,346,421	
Obveznosti – Razčlenitev po kategorijah obveznosti glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih			
23	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	69,550	
24	Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	
25	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2,930,647	
26	- Vloge bank in centralnih bank	19,433	
27	- Vloge strank, ki niso banke	2,419,172	
28	- Krediti bank in centralnih bank	443,803	
29	- Podrejene obveznosti	-	
30	- Druge finančne obveznosti	48,238	
31	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	81,691	
32	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	73,939	
33	Rezervacije	19,905	
34	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	4,164	
35	- Obveznosti za davek	4,164	
36	- Odložene obveznosti za davek	-	
37	Druge obveznosti	4,160	
38	Obveznosti, vključene v skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo	-	
39	Obveznosti skupaj	3,036,177	
Lastniški kapital			
40	Osnovni kapital	20,384	1
41	Kapitalske rezerve	107,760	1
42	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	1,879	3
43	Rezerve iz dobička	99,778	3
44	Zadržani dobiček	42,832	2
45	Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	41,369	
46	Lastniški kapital skupaj	310,243	
47	Obveznosti in lastniški kapital skupaj	3,346,421	

Predloga EU CCA: Glavne značilnosti instrumentov regulativnega kapitala in instrumentov kvalificiranih obveznosti

KAPITAL (Člen 437)

Namen: Kapitalski instrumenti in navadni kapital (v skladu s členom 437)

Spodnja tabela EU CCA razkriva informacije o instrumentih lastnih sredstev. Tabela prikazuje podrobnosti o glavnih značilnostih običajnih kapitalskih instrumentov in kvalificiranih obveznostih. Navadne delnice so v celoti vključene v osnovni kapital UniCredit Banke Slovenija. Delnice izpolnjujejo vse pogoje za vključitev v kapital, navedene v skladu z ustreznimi določbami CRR.

		Navadni kapital CET 1
1	Izdajatelj	UniCredit Banka Slovenija d.d.
2	Edinstvena oznaka (npr. koda CUSIP, koda ISIN ali oznaka Bloomberg za prodajo zaprtemu krogu vlagateljev)	S10021108749
2a	Javna prodaja ali prodaja zaprtemu krogu vlagateljev	private
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	Slovenska zakonodaja
3a	Pogodbeno priznanje pooblastil organov za reševanje za odpis in konverzijo	Ne
Regulativna obravnava		
4	Trenutna obravnava ob upoštevanju prehodnih pravil CRR, kjer je relevantno	Navadni temeljni lastniški kapital
5	Pravila iz CRR po prehodnem obdobju	Navadni temeljni lastniški kapital
6	Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani ravni / na posamični in na (sub)konsolidirani ravni	na posamični podlagi
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	Navadne delnice - CRR člen 26
8	Znesek, priznan v regulativnem kapitalu ali kvalificiranih obveznostih (valuta v milijonih na zadnji dan)	128.143
9	Nominalni znesek instrumenta	20.384
EU-9a	Cena izdaje	0,00417 EUR/delnica
EU-9b	Cena odkupa	N.R.
10	Računovodska razvrstitev	Lastniški kapital
11	Prvotni datum izdaje	28.12.1999
		28.02.2006
		21.09.2007
12	Brez zapadlosti ali z zapadlostjo	Stalni
13	Prvotni datum zapadlosti	Brez zapadlosti
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	N.R.
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N.R.
16	Naknadni datumi odpoklica, če je relevantno	N.R.
Kuponi / dividende		
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	N.R.
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N.R.
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	Ne
EU-20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezno (glede na časovno razporeditev)	Popolna diskrecijska pravica
EU-20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezno (glede na znesek)	Popolna diskrecijska pravica
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Ne
22	Nekumulativni ali kumulativni	Nekumulativni
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	Nekonvertibilni
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki za konverzijo	N.R.
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N.R.
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	N.R.
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N.R.
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	N.R.
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N.R.
30	Možnosti odpisa	No
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N.R.
32	V primeru odpisa, ali gre za popoln ali delen odpis	N.R.
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N.R.
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N.R.
34a	Vrsta podrejenosti (samo za kvalificirane obveznosti)	Zakonska
EU-34b	Prednostni vrstni red poplačila instrumenta v običajnem insolvenčnem postopku	1
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je neposredno nadrejen za)	N.R.
36	Neskladne značilnosti v prehodnem obdobju	Ne
37	Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	N.R.
37a	Povezava do vseh določil in pogojev instrumenta (sklicevanje)	N/A

(1) Vstavite „N.R.“, če vprašanje ni relevantno.

Predloga EU OVC – Informacije o procesu ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala

Kapital (Čeln 438) (1)

Namen: Proces ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala (ICAAP) in tekoča ocena tveganj banke, kako namerava banka zmanjševati ta tveganja ter koliko trenutnega in prihodnjega kapitala je potrebna po upoštevanju drugih dejavnikov, ki zmanjšujejo tveganja.

a) Pristop za ocenjevanje ustreznosti notranjega kapitala:

Banka ocenjuje svojo kapitalsko ustreznost na podlagi pristopa časovne neomejenosti poslovanja in zagotavlja, da se ohrani ustrezna raven kapitala za nadaljevanje poslovnih dejavnosti, kot je običajno, tudi ob izjemnih stresnih dogodkih, kot so dogodki, ki jih povzročijo gospodarska kriza.

Pristop banke pri ICAAP je sestavljen iz naslednjih faz:

1. ugotavljanje tveganj in povezovanje;
2. merjenje tveganj in stresno testiranje;
3. določanje nagnjenosti k prevzemanju tveganj in razporeditev kapitala;
4. spremljanje in poročanje.

b) Na zahtevo zadevnega pristojnega organa rezultat procesa ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala institucije

Ocenjevanje kapitalske ustreznosti je dinamičen proces, ki zahteva redno spremljanje, le-to pa omogoča sprejemanje pravih odločitev. Banka spremlja svoj profil tveganja s frekvenco, ki je skladna z naravo vsakega posameznega tveganja; poleg tega se kvartalno poroča ustreznim odborom za tveganja in nadzornikom, da bi določili in izvajali ter učinkovito in uspešno vzpostavili okvir ICAAP.

Kapitalska ustreznost se ocenjuje ob upoštevanju ravnovesja med prevzetimi tveganji in razpoložljivim kapitalom tako v regulatornem kot tudi v ekonomskem smislu. Z vidika ekonomske perspektive se kapitalska ustreznost ocenjuje s primerjavo zneska razpoložljivih finančnih sredstev, ki so na voljo za absorpcijo izgub in ki ohranjajo solventnost Skupine (tako imenovani Razpoložljivi finančni viri - Available Financial Resources oz. AFR) in z višino kapitala, s katerim Skupina razpolaga pri podpori poslovanju. Odločitev o vključitvi sestavin v razpoložljive finančne vire je odvisno od:

- sposobnosti absorpcije izgub,
- stalnosti,
- fleksibilnost plačil.

Glede na to, da so ta merila enaka kot pri izračunu regulatornih lastnih sredstev, je znesek regulatornih lastnih sredstev podlaga za določitev razpoložljivih finančnih virov (AFR). Ob predpostavki delujoče institucije se AFR izračunajo na podlagi predpostavke, da je institucija skladna z vsemi računovodskim in regulatornimi standardi. Razmerje med AFR in internim kapitalom se imenuje zmogljivost prevzemanja tveganj (RTC). RTC je eden ključnih kazalnikov, ki so vključeni v obseg nagnjenosti k tveganjem in na podlagi katerih se Banka odloča v skladu z željenim profilom tveganosti in poslovno strategijo. Trenutna kapitalska ustreznost UniCredit Banke Slovenija je ustrezna za kritje profila tveganja in delovanja njenega poslovnega modela.

Predloga EU OV1 – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju

KAPITALSKE ZAHTEVE (člen 438)

Namen: Zagotoviti pregled celotnih zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki sestavljajo imenovalec kapitalskih 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.

UniCredit Banka Slovenija uporablja naslednje pristope pri izračunu kapitalskih zahtev po prvem steburu:

- 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 kapitalskih količnikov je tveganje izraženo kot tveganju prilagojena izpostavljenosti ali kapitalaska zahteva. Kapitalaska zahteva za posamezno tveganje znaša 8% skupne izpostavljenosti posameznemu tveganju.

		Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Minimalne kapitalske zahteve
		31.12.2022	30.09.2022	31.12.2022
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	1,294,185	1,336,943	103,535
2	od tega po standardiziranem pristopu	1,077,571	1,086,856	86,206
3	od tega po osnovnem pristopu IRB	208,792	242,679	16,703
4	od tega po pristopu razporejanja	-	-	-
EU 4a	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja	7,821	7,409	626
5	od tega po naprednem pristopu IRB	-	-	-
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	11,663	11,710	933
7	od tega po standardiziranem pristopu	11,663	11,710	933
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)	5,323	2,089	426
21	od tega po standardiziranem pristopu	5,323	2,089	426
22	od tega po pristopu notranjih modelov	-	-	-
EU 22a	Velike izpostavljenosti	-	-	-
23	Operativno tveganje	94,248	93,101	7,540
EU 23a	od tega po enostavnem pristopu	-	-	-
EU 23b	od tega po standardiziranem pristopu	-	-	-
EU 23c	od tega po naprednem pristopu za merjenje	94,248	93,101	7,540
24	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)	1,982	-	159
25	Drugi elementi	6,880	3,729	550
26	Skupaj	1,414,281	1,447,571	113,142

Tveganju prilagojena izpostavljenost za kreditno tveganje se je zmanjšala v primerjavi s prejšnjim kvartalom, predvsem zaradi nižje tveganju prilagojene izpostavljenosti na IRB pristopu konec decembra 2022. Glavni razlog za znižanje je bila nižja izpostavljenost na Nostro računih. Poleg tega se je znižala tveganju prilagojena izpostavljenost tudi na STA pristopu, predvsem zaradi novih cenitev zavarovanj z nepremičnino, delno nevtralizirana s strani novih posojil. Tveganju prilagojena izpostavljenost za operativno tveganje se je rahlo povečala v četrtem kvartalu 2022, prav tako pa se je tržno tveganje povečalo zaradi višje izpostavljenosti v trgovalni knjigi. Vse te spremembe so vplivale na celotno tveganju prilagojeno izpostavljenost, ki se je znižala za 33 milijonov evrov.

Predloga EU KM1 – Predloga s ključnimi metrikami**Kapital (Člen 438)**

Namen: Razkritje ključnih metrik in pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti

		a	b	c	d	e
		31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
EU 7a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (%)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 7b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	0	0	0	0	0
EU 7c	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (odstotne točke)	0	0	0	0	0
EU 7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO (%)	8.00%	8.00%	8.00%	8.00%	8.00%
Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)						
EU 14a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 14b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	0	0	0	0	0
EU 14c	Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda v okviru PNPO (%)	3%	3%	3%	3%	3%

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 (30.9.2022)	250,087	20,007
2	Velikost sredstev	- 29,995	- 2,400
3	Kakovost sredstev	- 3,478	- 278
4	Posodobitve modela	-	-
5	Metodologija in politika	-	-
6	Pridobitve in odtujitve	-	-
7	Gibanje valutnega tečaja	-	-
8	Drugo	-	-
9	Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu poročevalskega obdobja (31.12.2022)	216,614	17,329

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		1,777	-	290%	1,777	5,155	412
Izpostavljenosti iz naslova drugih lastniških instrumentov		721	-	370%	721	2,667	213
Skupaj		2,498	-		2,498	7,821	626

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 kapitalskega blažilnika

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Splošne kreditne izpostavljenosti		Ustrežne kreditne izpostavljenosti – tržno tveganje		Izpostavljenosti v listinjenju – vrednost izpostavljenosti v netrgovalni knjigi	Vrednost skupne izpostavljenosti	Kapitalske zahteve				Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Uteži kapitalskih zahtev (%)	Stopnja proticikličnega blažilnika (%)
	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			Ustrežne izpostavljenosti kreditnemu tveganju – kreditno tveganje	Ustrežne kreditne izpostavljenosti – tržno tveganje	Ustrežne kreditne izpostavljenosti – pozicije v listinjenju v netrgovalni knjigi	Skupaj			
010 Razčlenitev po državah													
Avstralija	3	-	-	-	-	3	0	-	-	0	3	0.00%	0.00%
Avstrija	653	4	-	-	-	656	27	-	-	27	338	0.03%	0.00%
Belgija	5,593	65	-	-	-	5,659	467	-	-	467	5,836	0.49%	0.00%
Bosna in Hercegovina	2,105	-	-	-	-	2,105	6	-	-	6	81	0.01%	0.00%
Brazzilija	0	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0.00%	0.00%
Kanada	0	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0.00%	0.00%
Kapverdski otoki	3	-	-	-	-	3	0	-	-	0	2	0.00%	0.00%
Hrvaška	51,070	-	-	-	-	51,070	884	-	-	884	11,046	0.93%	0.00%
Češka	89	-	-	-	-	89	3	-	-	3	32	0.00%	1.50%
Danska	8	-	-	-	-	8	0	-	-	0	4	0.00%	2.00%
Dominikanska republika	3	-	-	-	-	3	0	-	-	0	3	0.00%	0.00%
Francija	70	-	-	-	-	70	2	-	-	2	25	0.00%	0.00%
Nemčija	1,177	-	-	-	-	1,177	27	-	-	27	335	0.03%	0.00%
Gibraltar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	0.00%
Grčija	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0.00%	0.00%
Madžarska	3	-	-	-	-	3	0	-	-	0	2	0.00%	0.00%
Indija	0	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0.00%	0.00%
Italija	439	-	-	-	-	439	15	-	-	15	183	0.02%	0.00%
Japonska	0	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0.00%	0.00%
Kazahstan	0	1,614	-	-	-	1,614	131	-	-	131	1,633	0.14%	0.00%
Kuwait	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0.00%	0.00%
Luksemburg	4,583	-	-	-	-	4,583	95	-	-	95	1,181	0.10%	0.50%
Malta	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	0	0.00%	0.00%
Nizozemska	0	5,810	-	-	-	5,810	458	-	-	458	5,720	0.48%	0.00%
Druge države	57	-	-	-	-	57	5	-	-	5	57	0.00%	0.00%
Pakistan	0	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0.00%	0.00%
Poljska	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	0.00%
Portugalska	0	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0.00%	0.00%
Romunija	383	-	-	-	-	383	31	-	-	31	383	0.03%	0.50%
Rusija	0	7	-	-	-	7	2	-	-	2	21	0.00%	0.00%
Srbija	96	-	-	-	-	96	4	-	-	4	44	0.00%	0.00%
Slovaška	0	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0.00%	1.00%
Slovenija	1,709,270	279,608	-	-	-	1,988,878	92,414	-	-	92,414	1,155,170	96.80%	0.00%
Španija	60	-	-	-	-	60	2	-	-	2	21	0.00%	0.00%
Švedska	1,889	-	-	-	-	1,889	147	-	-	147	1,836	0.15%	1.00%
Švica	852	-	-	-	-	852	28	-	-	28	344	0.03%	0.00%
Turčija	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0.00%	0.00%
Združeni Arabski Emirati	267	-	-	-	-	267	9	-	-	9	115	0.01%	0.00%
Združeno kraljestvo	131	3,917	-	-	-	4,048	128	-	-	128	1,599	0.13%	1.00%
Združene države Amerike	89	2,373	-	-	-	2,461	591	-	-	591	7,390	0.62%	0.00%
020 Skupaj	1,778,898	293,399	-	-	-	2,072,297	95,472	-	-	95,472	1,193,406	100.00%	7.50%

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	1,414,281
020	Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika	0.0036%
030	Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični blažilnik	51

Predloga EU CRB: Dodatna razkritja v zvezi s kreditno kakovostjo sredstev

CREDIT RISK AND DILUTION RISK (Article 442 (1))

Namen: Dodatna razkritja v zvezi s kreditno kakovostjo sredstev

a) Področje uporabe in opredelitvi „zapadlih“ in „oslabljenih“ izpostavljenosti, ki se uporabljajo za računovodske namene, in morebitne razlike med opredelitvama zapadlosti in neplačila za računovodske in regulativne namene, kot je določeno v smernicah EBA o uporabi opredelitve neplačila, v skladu s členom 178 CRR:

Banka si prizadeva za popolno uskladitev definicije »neplačila« za izračun uteži tveganja ali kapitalskih zahtev z definicijo:

- »oslabitev« za računovodske namene, ocenjevanje nastalih izgub in njihovo pokrivanje z popravki vrednosti;
- »nedonosne izpostavljenosti« za nadzorniško poročanje pri ugotavljanju kakovosti sredstev banke.

To načelo omogoča homogen pristop k praksam kategorizacije posojil za namene nadzora in poročanja, združevanje kategorij posojil v skladu s skupnim okvirom, ki je potreben za regulativno poročanje in razkritje računovodskih izkazov.

Šteje se, da je do „privzetega“ prišlo, ko se zgodi eden ali oba od naslednjih dveh dogodkov:

- dolжник zamuja več kot 90 dni (> 90 dpd) za katero koli pomembno kreditno obveznost ali / in
- brez regresnih ukrepov s strani banke ni verjetno, da bo dolжник v celoti plačal vsaj eno svojo kreditno obveznost.

Izračun zapadlosti temelji na kvantifikaciji zapadle kreditne obveznosti in celotne kreditne obveznosti na ravni dolžnika, ki se primerja z absolutnim in relativnim pragom. Še posebej:

- absolutni prag, ki ga je Evropska centralna banka določila na 100 € oziroma 500 € za izpostavljenosti do neprofesionalnih subjektov in izpostavljenosti do bančnih oseb, se nanaša na skupni znesek zapadle kreditne obveznosti, ki se razume kot vsota vseh zapadlih zneskov, povezanih z kreditne obveznosti posojilojemalca do institucije, nadrejenega podjetja ali katerega koli od njegovih hčerinskih podjetij,
- relativni prag, ki ga je določila Evropska centralna banka in znaša 1 %, je opredeljen kot odstotek zapadle kreditne obveznosti glede na skupne bilančne izpostavljenosti do dolžnika brez izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov,

Kršitev obeh mejnih vrednosti sproži štetje dni zamude, kar določi privzeto klasifikacijo »materialne zamude«, ko je doseženih 90 dni zaporedne zamude.

b) Obseg zapadlih izpostavljenosti (več kot 90 dni), ki se ne obravnavajo kot oslabljene, in razlogi za to:

Pri obravnavi zapadlih izpostavljenosti ni izjem; takoj, ko stranka zamuja 90 dni, se njena izpostavljenost šteje za oslabljeno, ne glede na vrsto/segment stranke in/ali vrsto izpostavljenosti.

c) Opis metod, ki se uporabljajo za določanje splošnih in posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja:

Banka uporablja dva pristopa in metodologije za oslabitve – individualni in portfeljski pristop.

Oslabitve finančnih sredstev, ki predstavljajo posamično pomembne zapadle izpostavljenosti do pravnih oseb, se ocenjujejo posamično, na podlagi najboljše ocene sedanje vrednosti pričakovanih denarnih tokov, medtem ko se za fizične osebe oslabitve ocenjujejo na portfeljski osnovi, na podlagi pričakovane izgube. izračun. Pri ocenjevanju teh denarnih tokov Skupina oceni finančno stanje nasprotne stranke, preteklo disciplino odplačevanja in načrte odplačevanja. Mesečna ocena je podlaga za knjiženje oslabitev; postopek je zajet v smernicah in je podprt z IT rešitvami.

Posamezne oslabitve banka presoja z individualnim pristopom (na ravni komitenta ali transakcije), pri čemer upošteva naslednje:

- pri ocenjevanju teh denarnih tokov banka oceni finančno stanje nasprotne stranke, preteklo disciplino odplačevanja in vzorec odplačevanja;
- Morebitna odpoved posojilnih pogojev ali pogojev;
- stečaj ali kateri koli drug pravni postopek, ki lahko banki povzroči izgubo;
- informacije, ki bi lahko vplivale na prejeta poplačila banki.

d) Lastna opredelitev prestrukturirane izpostavljenosti, ki jo institucija uporablja za izvajanje člena 178(3)(d) CRR, kot je določeno v smernicah EBA o neplačilu, v skladu s členom 178 CRR, kadar je ta opredelitev drugačna od opredelitve restrukturirane izpostavljenosti, opredeljene v Prilogi V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014:

Opredelitev prenesene ali prestrukturirane izpostavljenosti banke je v skladu z definicijo prenesene izpostavljenosti, kot je opredeljena v poglavju 18 dela 2 v Prilogi V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 680/2014, ki upošteva tako (i) uspešno preneseno izpostavljenost, izpostavljenost in (ii) nedonosna prevzeta izpostavljenost. Po drugi strani pa 3.d točka 178. člena Uredbe (EU) št. 575/2013 upošteva samo nedonosno preneseno izpostavljenost, in sicer tisto, za katero se šteje, da ima znake, da je malo verjetno, da bo plačala, pri čemer je dogodek neplačila. se šteje, da je prišlo na ravni dolžnika zaradi težavnega prestrukturiranja. Vendar pa je opredelitev prestrukturirane ali prenesene izpostavljenosti, ne glede na to, ali je donosna ali nedonosna, s strani banke v skladu z ustreznimi predpisi.

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 poročstva		
		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	737,478	725,755	11,723	-	-	-	3	2	1	-	-	-	-	-	-	-
010	Kreditni in druga finančna sredstva	2,135,289	1,683,825	451,464	38,733	0	38,733	-20,300	-5,943	-14,357	-22,576	0	-22,576	-579	1,069,022	7,111	
020	Centralne banke	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030	Sektor država	224,393	223,093	1,300	-	-	-	62	32	30	-	-	-	-	6,273	-	
040	Kreditne institucije	65,965	64,987	978	-	-	-	6	6	0	-	-	-	-	-	-	
050	Druge finančne družbe	35,273	5,863	29,410	-	-	-	99	25	74	-	-	-	-	20,214	-	
060	Nefinančne družbe	952,871	749,168	203,703	21,224	-	21,224	13,411	4,228	9,183	11,705	-	11,705	579	336,358	3,357	
070	Od tega MSP	399,871	292,799	107,072	19,393	-	19,393	9,202	3,398	5,804	9,908	-	9,908	579	149,940	3,357	
080	Gospodinjstva	856,788	640,714	216,073	17,509	-	17,509	6,721	1,652	5,070	10,871	-	10,871	-	706,176	3,754	
090	Dolžniški vrednostni papirji	308,137	308,137	-	-	-	-	7	7	-	-	-	-	-	-	-	
100	Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110	Sektor država	308,137	308,137	-	-	-	-	7	7	-	-	-	-	-	-	-	
120	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
130	Druge finančne družbe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
140	Nefinančne družbe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
150	Zunajbilančne izpostavljenosti	1,092,242	998,922	93,320	2,101	-	2,101	2,156	1,066	1,090	1,998	-	1,998	-	178,853	6	
160	Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
170	Sektor država	7,915	7,911	5	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	38,784	-	
180	Kreditne institucije	134,890	133,999	891	-	-	-	21	19	2	-	-	-	-	24	-	
190	Druge finančne družbe	17,894	13,806	4,087	-	-	-	10	7	3	-	-	-	-	-	-	
200	Nefinančne družbe	882,675	802,416	80,259	1,980	-	1,980	1,749	850	899	1,877	-	1,877	-	131,563	6	
210	Gospodinjstva	48,868	40,790	8,078	121	-	121	376	189	186	121	-	121	-	8,482	-	
220	Skupaj	4,273,147	3,716,639	556,508	40,834	-	40,834	-18,154	-4,886	-13,268	-20,578	-	-20,578	-579	1,247,874	7,117	

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	30,768	396,860	517,585	1,185,934	-	2,131,146
2	Dolžniški vrednostni papirji	-	50,716	119,453	137,961	-	308,130
3	Skupaj	30,768	447,577	637,038	1,323,895	-	2,439,277

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	59,002
020	Prilivi v nedonosne portfelje	20,325
030	Odlivi iz nedonosnih portfeljev	- 40,594
040	Odlivi zaradi odpisov	- 312
050	Odliv zaradi drugih primerov	- 40,281
060	Končno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	38,733

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 oslabiljene					
005	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kreditni in druga finančna sredstva	18,701,197	14,581,028	14,581,028	14,581,028	- 1,664,628	- 7,875,039	15,323,484	3,915,339
020	Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor država	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Druge finančne družbe	-	-	-	-	-	-	-	-
060	Nefinančne družbe	12,212,916	9,908,844	9,908,844	9,908,844	- 1,267,091	- 5,762,985	8,510,650	2,220,345
070	Gospodinjstva	6,488,281	4,672,184	4,672,184	4,672,184	- 397,537	- 2,112,054	6,812,834	1,694,994
080	Dolžniški vrednostni papirji	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Prevzete obveznosti iz kreditov	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Skupaj	18,701,197	14,581,028	14,581,028	14,581,028	- 1,664,628	- 7,875,039	15,323,484	3,915,339

Predloga EU CQ3: Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zapadlosti

CREDIT RISK AND DILUTION RISK (Article 442)

Purpose: An ageing analysis of accounting past due exposures

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek											
		Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti								
		Nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni	Zapadle > 30 dni ≤ 90 dni		Ni verjetno, da bodo plačane, ter niso zapadle ali so zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto ≤ 2 leti	Zapadle > 2 leti ≤ 5 let	Zapadle > 5 let ≤ 7 let	Zapadle > 7 let	Od tega neplačane	
005	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	737,478	737,478	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Kreditni in druga finančna sredstva	2,135,289	2,134,612	677	38,733	28,949	1,334	820	1,313	3,927	378	2,013	38,733
020	Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Sektor država	224,393	224,393	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040	Kreditne institucije	65,965	65,965	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	Druge finančne družbe	35,273	35,273	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
060	Nefinančne družbe	952,871	952,545	326	21,224	19,541	166	182	380	590	40	325	21,224
070	Od tega MSP	399,871	399,545	326	19,393	17,755	166	182	336	590	40	325	19,393
080	Gospodinjstva	856,788	856,437	351	17,509	9,408	1,168	638	932	3,337	338	1,688	17,509
090	Dolžniški vrednostni papirji	308,137	308,137	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	Sektor država	308,137	308,137	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120	Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	Druge finančne družbe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	Nefinančne družbe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150	Zunajbilančne izpostavljenosti	1,092,242	0	0	2,101	0	0	0	0	0	0	0	2,101
160	Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
170	Sektor država	7,915	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
180	Kreditne institucije	134,890	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
190	Druge finančne družbe	17,894	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
200	Nefinančne družbe	882,675	0	0	1,980	0	0	0	0	0	0	0	1,980
210	Gospodinjstva	48,868	0	0	121	0	0	0	0	0	0	0	121
220	Skupaj	4,273,147	3,180,228	677	40,834	28,949	1,334	820	1,313	3,927	378	2,013	40,834

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	b			c	e	f	g
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek						
		Od tega nedonosne		Od tega predmet oslabitve				
Od tega neplačane								
010	Bilančne izpostavljenosti	3,422,817	38,733	38,733	3,219,634	-	42,886	-
020	<i>Slovenija</i>	2,976,346	36,915	36,915	2,951,311	-	40,552	-
030	<i>Italija</i>	173,578	-	-	112,407	-	22	-
040	<i>Nemčija</i>	127,965	19	19	13,429	-	32	-
050	<i>Hrvaška</i>	57,637	1,685	1,685	57,637	-	885	-
060	<i>Ciper</i>	19,978	-	-	19,978	-	610	-
070	<i>Poljska</i>	16,610	2	2	16,610	-	3	-
080	<i>Avtrija</i>	14,114	18	18	14,114	-	28	-
090	<i>Združene države Amerike</i>	6,021	-	-	3,647	-	1	-
100	<i>Belgija</i>	5,751	-	-	5,686	-	91	-
110	<i>Druge države</i>	24,818	94	94	24,815	-	662	-
080	Zunajbilančne izpostavljenosti	1,094,343	2,101	2,101	-	-	4,154	-
130	<i>Slovenija</i>	919,376	2,089	2,089	-	-	4,111	-
140	<i>Italija</i>	57,680	-	-	-	-	6	-
150	<i>Nemčija</i>	33,726	-	-	-	-	1	-
160	<i>Hrvaška</i>	16,017	-	-	-	-	0	-
170	<i>Ciper</i>	12,809	-	-	-	-	1	-
180	<i>Poljska</i>	12,347	-	-	-	-	6	-
190	<i>Avtrija</i>	10,121	-	-	-	-	0	-
200	<i>Združene države Amerike</i>	8,161	-	-	-	-	0	-
210	<i>Belgija</i>	8,071	-	-	-	-	14	-
220	<i>Druge države</i>	16,035	12	12	-	-	14	-
230	Skupaj	4,517,160	40,834	40,834	3,219,634	-	40,834	4,154

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 nedonosne		Od tega krediti in druga finančna sredstva, ki so predmet oslabitve			
			Od tega neplačane				
010	Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	748	-	-	748	- 12	-
020	Rudarstvo	1	-	-	1	- 0	-
030	Predelovalne dejavnosti	263,115	1,110	1,110	263,115	- 7,154	-
040	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	105,282	-	-	105,282	- 99	-
050	Oskrba z vodo	4,090	-	-	4,090	- 27	-
060	Gradbeništvo	30,049	466	466	30,049	- 1,072	-
070	Trgovina	195,792	4,101	4,101	195,792	- 4,401	-
080	Promet in skladiščenje	105,849	2,546	2,546	105,849	- 2,075	-
090	Gostinstvo	4,084	1,949	1,949	4,084	- 852	-
100	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	59,343	59	59	59,343	- 290	-
110	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	54,746	-	-	54,746	- 44	-
120	Poslovanje z nepremičninami	97,778	2	2	97,778	- 2,100	-
130	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	37,757	9,949	9,949	37,757	- 4,790	-
140	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	9,953	1,043	1,043	9,953	- 2,096	-
150	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	14	-	-	14	- 0	-
160	Izobraževanje	1,021	0	0	1,021	- 13	-
170	Zdravstvo in socialno varstvo	3,301	-	-	3,301	- 71	-
180	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	301	-	-	301	- 8	-
190	Druge dejavnosti	868	-	-	868	- 13	-
200	Skupaj	974,092	21,224	21,224	974,092	- 25,116	-

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

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

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							Bruto knjigovodska vrednost
		Skupaj	Donosna			Nedonosna			Skupaj	Donosna			Nedonosna			
Skupaj	Od tega: restrukturirane izpostavljenosti		Od tega: instrumenti s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar niso oslabljeni (skupina 2)	Skupaj	Od tega: restrukturirane izpostavljenosti	Od tega: nezapadle ali zapadle do 90 dni	Skupaj	Od tega: restrukturirane izpostavljenosti		Od tega: instrumenti s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, 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	578	37,447	-	-	-	-	-	-	-
2	Kreditni in druga finančna sredstva za katere je bil moratorij odobren	512	31,807	31,807	31,807	-	-	-	-	-
3	<i>od tega: gospodinjstva</i>	-	27,235	27,235	27,235	-	-	-	-	-
4	<i>od tega zavarovano s stranovanjsko nepremičnino</i>	-	19,775	19,775	19,775	-	-	-	-	-
5	<i>od tega: nefinančna družbe</i>	-	4,572	4,572	4,572	-	-	-	-	-
6	<i>od tega: SME</i>	-	3,217	3,217	3,217	-	-	-	-	-
7	<i>od tega: zavarovano s poslovno nepremičnino</i>	-	2,052	2,052	2,052	-	-	-	-	-

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	Od tega: restrukturirane	Najvišji znesek jamstva, ki ga je mogoče upoštevati	Bruto knjigovodska vrednost
				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

Komisijo za prejemke so v letu 2022 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 2022 sestala sedemkrat. Ključne dejavnosti so vključevale:

- seznanitev z ugotovitvami letne revizije Službe notranje revizije glede politik in praks prejemkov;
- seznanitev s procesom samooocenjevanja za opredelitev posebnih kategorij zaposlenih ter potrditev liste (t.i. Identified staff);
- spremljanje in analiziranje sistema nagrajevanja ter odobritev izplačil posebnim kategorijam zaposlenih;
- posodabljanje politik (Pravilnik o sistemu nagrajevanja za posebne skupine zaposlenih, Politika prejemkov, Politika izplačevanja odpravin);
- seznanitev s postavljenimi cilji 2022 za predsednika uprave ter posebne kategorije zaposlenih (t.i. Group Identified staff), ki poročajo neposredno predsedniku uprave.

Zunanje svetovalce, ki so se najeli za svetovanje, organ, ki jih je najel, in na katerih področjih okvira 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 in prilagodi, 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 v 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 veljavnimi 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 in Delegirana uredba Komisije (EU) 2021/923 določa 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:
 - o vsi člani upravljalnega organa in višje vodstvo (tj. tisti, ki izvajajo izvršilne funkcije v instituciji in so odgovorni organu upravljanja za vsakodnevno vodenje institucije);
 - o 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, zaposleni in korporativna kultura);
 - o 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:
 - o 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
 - o je bil zaposleni v preteklem poslovnem letu nagrajen s skupnim prejemkom v višini 750.000 EUR ali več;
 - o 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:
 - o vsi zaposleni z vodstveno odgovornostjo, ki poročajo Izvršnemu odboru Skupine (t.i. GEC-1)
 - o vsi zaposleni, ki prejemajo delnice UniCredita iz naslova nestandardnih nagrad ali tisti zaposleni, za katere veljajo smernice glede lastništva delnic;

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 zaposleni in korporativna kultura, upravljanje s tveganji in druge **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 ter združuje letne cilje z dodatnimi dolgoročnimi pogoji (slednji le za izbrane upravičence), da se merjenje upravljanja uspešnosti skozi čas usmerja k trajnostnim rezultatom.

Posebni kazalniki, ki merijo letno dobičkonosnost, kapitalске 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 doseženi tako na ravni Skupine UniCredit / Divizije kot na lokalni ravni. Natančneje, ničelni faktor se uporablja za vodstvene delavce (člane uprave in vodje organizacijskih enot v banki oz. populacijo posebnih kategorij zaposlenih skupine (t.i. Group Identified staff), medtem ko bo za preostale zaposlene, uporabljeno znatno zmanjšanje upoštevajoč 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, upoštevajoč pravno 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 2022 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 pripravila 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 "Gonilnike 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 funkcijo zaposleni in korporativna kultura, 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 funkcijo zaposleni in korporativna kultura, 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 zajamčene variabilne prejemke in odpravnine

Zajamčeni 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 funkcija zaposleni in korporativna kultura 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 izločit.

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-a glede na »kakovost uspešnosti«, da bi zagotovili skladnost z okvirom nagnjenosti 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 %), so predmet managerske ocene ob upoštevanju širšega konteksta 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 funkcijo zaposleni in korporativna kultura, 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 področij 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.

Pravilnik Sistema nagrajevanja temelji na pristopu skupnega fonda variabilnih prejemkov (bonus pool) in povezuje bonuse z rezultati podjetja na ravni skupine in države/divizije, kar zagotavlja močno povezavo med dobičkonosnostjo, tveganjem in nagrado.

Individualni variabilni prejemki se dodelijo managersko, ob upoštevanju individualne ocene uspešnosti in referenčne vrednosti (upoštevaje notranjo in/ali zunanjo primerjalno analizo podobnih vlog, delovne dobe, največjega razmerja med variabilnim in fiksnim nadomestilom), prilagojeno glede na dejansko razpoložljivi bonus pool. Na individualni ravni se upošteva tudi spoštovanje zakonskih določb, pravil skupine o skladnosti, politik družbe ali vrednot integritete, kodeksa ravnanja in uporabo klavzul o vračilu sredstev kot pravno izvršljive. Poleg tega mora vsak udeleženec opraviti obvezna izobraževanja 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 vnaprej določene spodnje meje, kot predpogoj za upravičenost do morebitnega variabilnega prejemka ("Bonus gates").

Individualna ocena uspešnosti temelji na splošnem rezultatu, ki odraža deterministično oceno finančnih KPI-jev in kvalitativno oceno nefinančnih ciljev, vključno z vedenjem za njihovo doseganje. Pri ocenjevanju uspešnosti zaposlenega (za t.i. Group Identified staff), bo ustrezni »vodja« zaposlenega upošteval nabor ciljev, vzetih iz modre knjige cilje – KPI Blue Book (najmanj 4 – največ 8) z ustrezno finančno/nefinančno kombinacijo, vključno s strateškimi prioritetami in prioritetami glede trajnosti, tudi v smislu števila dodeljenih ciljev in uteži, pripisane posameznemu sklopu ciljev (finančnemu/nefinančnemu), kot je bilo sporočeno zaposlenemu prek namenskega spletnega postopka.

Kvantitativno ocenjeni finančni KPIji (rezultat v primerjavi s ciljem), pri čemer je za vsak KPI določen razpon/mejne vrednosti. Rezultat se meri v % lestvici (0-130) brez razlikovanja med KPI. .

V vsakem primeru pregled rezultatov, ki ga izvede vodja zaposlenega za vsakega od zgornjih ciljev uspešnosti, upošteva individualni prispevek zaposlenega k uspešnosti ciljev in vedenje, skladno s korporativnimi vrednotami UniCredit vodja, ki se štejejo za pomembne za ocenjevanje.

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 nagnjenosti 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 na ravni Skupine (»Group Identified staff«) je določena t.i. »Referenčna vrednost«, ki upošteva notranjo in / ali zunanjo primerjalno analizo na podobnih delovnih mestih, delovno dobo ipd. 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 obvezna izobraževanja 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 vnaprej določene spodnje meje, kot predpogoj za upravičenost do morebitnega variabilnega prejemka ("Bonus gates"). Te spodnje meje predvidevajo samodejno izbris letnega izplačila bonusa (vnaprejšnje in prihodnje dele izplačil), do katerega je lahko zaposleni upravičen do prejema za leto ocenjevanja, medtem ko ni zagotovljen samodejni vpliv na odložene dele izplačil iz prejšnjih let.

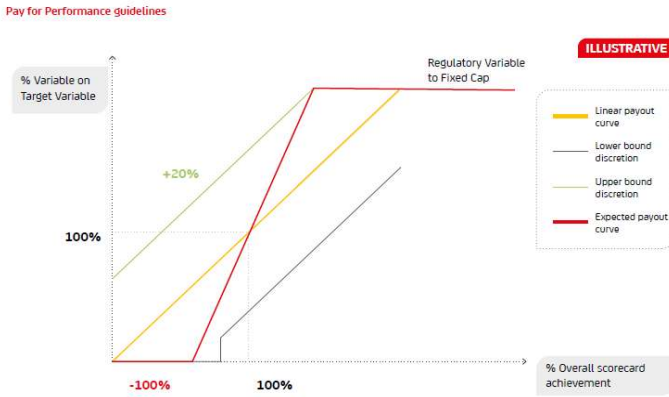
Ocenjevanje uspešnosti in doseganja ciljev se izvaja z uporabo 5-stopenjske lestvice:

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

Poleg tega je ocena sestavljena tudi iz vedenj, skladnih z novimi korporativnimi vrednotami UniCredit, ki so Integriteta, Odgovornost in Skrbnost.

Posebna pozornost je namenjena tudi povezavi med predlaganim variabilnim prejemkom ter dejansko individualno oceno uspešnosti. Plačilo za uspešnost (t.i. »pay for performance«) je vodilo načelo, s skupno oceno ciljev kot izhodiščem za odločitve o variabilnemu prejemku, ki upoštevajo tudi posamezno "referenčno vrednost", najvišje variabilne prejemke, zakonsko zgornjo mejo in splošno oceno uspešnosti. Pričakuje se, da bo krivulja plačila za uspešnost strmejša od linearne, z znižanim plačilom v primeru uspešnosti pod ciljno in povečanim plačilom za presežno uspešnost nad cilji.

Smernice plačilo za uspešnost:



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 člane uprave ter lokalno višje vodstvo in se izplačuje v obdobju do sedem let, s čimer se zagotovi usklajenost z interesi delničarjev in pogoji za zmanjšanje ali vračilo sredstev (Malus in Claw back), kot pravno izvršljivo; za ostale posebne kategorije zaposlenih pa je variabilni prejemek sestavljen iz 50 % (fantomskih) delnic in 50 % v denarju in se izplačuje v obdobju do pet let.

Lokalno se poleg (fantomskih) delnic, ki se uporabljajo za tiste, ki presejajo 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.

	Skupina UniCredit	CE Divizija	Država Slovenija
Pogoj dobičkonosnosti	Operativni EVA (NOP – strošek kapitala) ¹ > 0	Operativni EVA (NOP – strošek kapitala) ¹ > 0	Operativni EVA (NOP – strošek kapitala) ¹ > 0
Pogoj dobičkonosnosti	Neto dobiček iz poslovanja (razen izjem) ² > 0	Neto dobiček iz poslovanja (razen izjem) ² > 0	Neto dobiček iz poslovanja (razen izjem) ² > 0
Pogoj kapitala	Količniki temeljnega kapitala ³ ≥ 2022 RAF »limit« ⁴ .		Količniki temeljnega kapitala ³ ≥ 2022 RAF »limit« ⁴ .
Pogoj likvidnosti	Količnik likvidnostnega kritja ^{5,6} ≥ 2022 RAF »limit« (107 %)		Količnik likvidnostnega kritja ^{5,6} ≥ 2022 RAF »limit« (105 %)
Pogoj likvidnosti	Količnik neto stabilnih virov financiranja ^{5,6} ≥ 2022 RAF »limit« (102,3 %)		Količnik neto stabilnih virov financiranja ^{5,6} ≥ 2022 RAF »limit« (101%)

Podrobnosti o vstopnih pogojih za Skupino in divizije CE:

1. Stroški kapitala, opredeljeni kot povprečni dodeljeni kapital, pomnožen s stroški lastniškega kapitala (Ke) in dodatnim korekcijskim faktorjem TIER1
2. Čisti dobiček brez izrednih razmer pred AT1 in unovčenjem, vključno z zapisom TLCF DTA
3. 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.
4. Poleg RAF »limita« bodo limiti kapitala zagotovili skladnost s priporočilom ECB (izdanim januarja 2020 in potrjenim julija 2021), da se »uporabi politika variabilnih prejemkov, vključno z uporabo dogovorov o malusu in funkciji »clawback«, ki so v skladu s konzervativno na minimalni linearni poti do polno obremenjenih kapitalskih zahtev in rezultatov SREP« (npr. za razmerje CET1 9,05 % MDA + 1,25 % P2G). Posledično so meje za količnike kapitala: Prehodni količnik CET1 ≥ 10,30 %, prehodni količnik prve stopnje ≥ 12,13 %, prehodni kočnik celotnega kapitala ≥ 14,56 %, prehodni količnik razmerje vzvoda ≥ 3,8 %, razmerje TLAC ≥ 21,81 %.
5. Količnik likvidnostnega kritja: 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.
6. Količnik neto stabilnih virov financiranja: je opredeljen kot znesek razpoložljivega stabilnega financiranja glede na znesek zahtevanega stabilnega financiranja in dolgoročno meri trajnostne pogoje zapadlosti med sredstvi in obveznostmi. Podrobno: razmerje med razpoložljivim stabilnim 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).

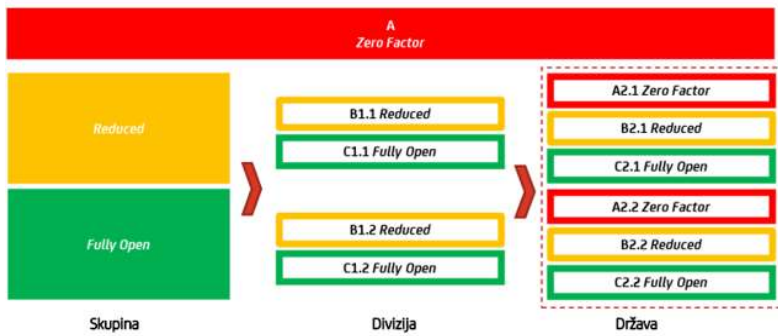
Podrobnosti o vstopnih pogojih za Državo Slovenijo:

1. Stroški kapitala, opredeljeni kot povprečni dodeljeni kapital, pomnožen s stroški lastniškega kapitala (Ke) in dodatnim korekcijskim faktorjem TIER1
2. Čisti dobiček brez izrednih razmer pred AT1 in unovčenjem, vključno z zapisom TLCF DTA
3. V primeru težav s kapitalskimi in/ali likvidnostnimi zahtevami na ravni države lahko to vpliva na velikost skupnega fonda variabilnih prejemkov, tudi če so vstopni pogoji na ravni skupine v celoti izpolnjeni.
4. Poleg RAF »limita« bodo limiti kapitala zagotovili skladnost s priporočilom ECB (izdanim januarja 2020 in potrjenim julija 2021), da se »uporabi politika variabilnih prejemkov, vključno z uporabo dogovorov o malusu in funkciji »clawback«, ki so v skladu s konzervativno na minimalni linearni poti do polno obremenjenih kapitalskih zahtev in rezultatov SREP« (npr. za razmerje CET1 9,25% MDA + 0% P2G). Posledično so meje za količnike kapitala: Prehodni količnik CET1 ≥ 9,86 %, prehodni količnik prve stopnje ≥ 11,36 %, prehodni kočnik celotnega kapitala ≥ 13,36 %, prehodni količnik razmerje vzvoda ≥ 4,90 %, razmerje MREL ≥ 16,83 %.
5. Količnik likvidnostnega kritja: 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.
6. Količnik neto stabilnih virov financiranja: je opredeljen kot znesek razpoložljivega stabilnega financiranja glede na znesek zahtevanega stabilnega financiranja in dolgoročno meri trajnostne pogoje zapadlosti med sredstvi in obveznostmi. Podrobno: razmerje med razpoložljivim stabilnim 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).

Scenarij kaskadnih pogojev za državo v letu 2022

VSTOPNI POGOJI ZA SKUPINO

KASKADNI POGOJI



(A) V primeru, da kapitalski ali likvidnostni »vstopni pogoji« niso izpolnjeni na ravni skupine, se aktivira pogoj malus, ki sproži uporabo Zero faktorja na variabilne prejemke za tekoče leto za posebne kategorije zaposlenih na ravni skupine (t.i. Group Identified staff). Za ostale zaposlene bo uporabljeno znatno znižanje.

(A2) V primeru scenarija (B1) Znižanje ali (C1) Popolnoma odprto na ravni oddelka in kapitalski ali likvidnostni »pristopni pogoji« niso izpolnjeni na ravni države, se aktivira pogoj malusa, ki sproži uporabo ničelnega faktorja na bonus za tekoče leto za posebne kategorije zaposlenih na ravni skupine (t.i. Group Identified staff) in na lokalni ravni. Za ostale zaposlene bo uporabljeno znatno znižanje.

(B2) V primeru scenarija (B1) Zmanjšano ali (C1) Popolnoma odprto na ravni divizije in na ravni države niso izpolnjeni le pristopni pogoji dobičkonosnosti, so vrata »delno odprta« in aktivira se scenarij zmanjšane bonus pool-a, ki sproži možno zmanjšanje za vsaj 50 % ustvarjenega fonda skupnih variabilni prejemkov za posebne kategorije zaposlenih na ravni skupine (t.i. Group Identified staff) na bonus za tekoče leto. Za ostale zaposlene bo uporabljeno večje znižanje.

(C2) V primeru scenarija (B1) Zmanjšanje ali (C1) Popolnoma odprto na ravni oddelka in so izpolnjeni vstopni pogoji na ravni države, so vrata »popolnoma odprta«, kar pomeni da je skupni fond za variabilne prejemke lahko v celoti potrjen v primeru pozitivne uspešnosti na nadzorni plošči tveganj in trajnosti

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 dospelju v plačilo variabilnih prejemkov, vključno z razlikami med zaposlenimi ali kategorijami zaposlenih

UniCredit Bank je opredelila več shem odloženih izplačil za različne ciljne populacije. 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 sovpada 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 5 shem odloženih izplačil, odvisno od ciljne populacije in višine variabilnega prejemka:

1.GEC -1 (nanaša se na predsednika uprave UniCredit Banka Slovenija)

• 40 % celotnega variabilnega prejemka je dodeljeno takoj po tem, ko upravni odbor odobri bonus za leto 2022. 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,

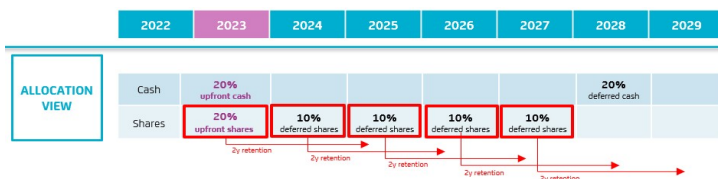


2.Člani uprave in lokalno »višje vodstvo«, katerih variabilni prejemki presegajo 351.470 €

• 40 % celotnega variabilnega prejemka je dodeljeno takoj po tem, ko upravni odbor odobri bonus za leto 2022. To vnaprejšnje plačilo je enako razdeljeno na gotovino in delnice.

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

Če v katerikoli letu med letoma 2022 in 2023 celotni ali delni prejemki za leto 2022 ne bodo izpolnjeni, se bodo prejemki za leto 2022 znižali za 50% (tj. za 175.735 €).



3. Člani uprave in lokalno »višje vostvo«, katerih variabilni prejemki so enaki ali nižji od 351.470 €

• 50 % celotnega variabilnega prejemka je dodeljeno takoj po tem, ko upravni odbor odobri bonus za leto 2022. 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).

	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
ALLOCATION VIEW	Cash	25% upfront cash		5% deferred cash			10% deferred cash	
	Shares	25% upfront shares		10% deferred shares	10% deferred shares	15% deferred shares		

Diagram shows retention periods: 2y retention for 25% upfront shares, 2y retention for 10% deferred shares, 2y retention for 10% deferred shares, and 2y retention for 15% deferred shares.

4. Druge posebne kategorije zaposlenih (t.i. Group and local identified staff) katerih variabilni prejemki presežajo 351.470 €

• 40 % celotnega variabilnega prejemka je dodeljeno takoj po tem, ko upravni odbor odobri bonus za leto 2022. 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).

	2022	2023	2024	2025	2026	2027
ALLOCATION VIEW	Cash	20% upfront cash			15% deferred cash	15% deferred cash
	Shares	20% upfront shares	15% deferred shares	15% deferred shares		

Diagram shows retention periods: 2y retention for 20% upfront shares, 2y retention for 15% deferred shares, and 2y retention for 15% deferred shares.

5. Druge posebne kategorije zaposlenih (t.i. Group and local identified staff) katerih variabilni prejemki so enaki ali nižji od 351.470 €

• 60 % celotnega variabilnega prejemka je dodeljeno takoj po tem, ko upravni odbor odobri bonus za leto 2022. 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).

	2022	2023	2024	2025	2026	2027
ALLOCATION VIEW	Cash	30% upfront cash			10% deferred cash	10% deferred cash
	Shares	30% upfront shares	10% deferred shares	10% deferred shares		

Diagram shows retention periods: 2y retention for 30% upfront shares, 2y retention for 10% deferred shares, and 2y retention for 10% deferred 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 nepravilni 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 v 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 nagrajevanja.

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 za 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 nedennarnimi instrumenti, opcijami in drugimi instrumenti.

Variabilni del prejemkov določata predvsem Operativni EVA kot kazalnik 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 upoštevane 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 % (fantomnih) delnic za lokalne člane uprave in višjega vodstva ter 50 % gotovine in 50 % (fantomnih) delnic za preostale posebne kategorije zaposlenih (Identified staff). Izplačuje se v obdobju do sedmih 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

Skupne kvantitativne informacije so na voljo v predlogi EU REM1 – Prejemki, dodeljeni za poslovno leto

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

UniCredit Bank Slovenia ne uporablja odstopanja.

j) VELIKE INSTITUCIJE RAZKRIJEJO 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

Skupne kvantitativne informacije so na voljo v predlogi EU REM5 – Informacije o prejemkih zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije.

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	Drugo višje vodstvo	Drugi 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	6	26	5
2		Skupni fiksni prejemki	30	918	2,052	259
3		Od tega: denarni	30	798	1,933	255
4		(ni relevantno v EU)	0	0	0	0
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)	0	0	0	0
7	Od tega: druge oblike	-	119	120	4	
8	(ni relevantno v EU)	0	0	0	0	
9	Variabilni prejemki	Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	-	6	25	5
10		Skupni variabilni prejemki	-	464	362	33
11		Od tega: denarni	-	263	362	33
12		Od tega: odloženi	-	60	-	-
EU-13a		Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži	-	201	-	-
EU-14a		Od tega: odloženi	-	185	-	-
EU-13b		Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	-	-	-	-
EU-14b		Od tega: odloženi	-	-	-	-
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)	30	1,381	2,414	292	

* Predloga bo izpolnjena po zaključku procesa nagrajevanja, kar bo predvidoma v drugi polovici aprila 2022.

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	Drugo 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	-	-	1	-
2	Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki – skupni znesek	-	-	15,553	-
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	-	24,213	-	-
Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu					
6	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	-	1	-	-
7	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – skupni znesek	-	9,583	-	-
8	Od tega plačane v poslovnem letu	-	9,583	-	-
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	-	9,583	-	-

* Predloga bo izpolnjena po zaključku procesa nagrajevanja, kar bo predvidoma v drugi polovici aprila 2022.

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	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)	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih pred poslovnim letom, ki so bili dejansko izplačani v poslovnem letu	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	176,608	29,357	147,252	-	-	27,695	53,125	51,019
8 Denarni	50,810	-	50,810	-	-	-	53,125	-
9 Delnice ali enakovredni lastniški deleži	93,506	14,678	78,827	-	-	21,507	-	51,019
10 Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	32,292	14,678	17,614	-	-	6,188	-	-
11 Drugi instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Druge oblike	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Drugo višje vodstvo	82,874	34,372	48,502	-	-	24,513	90,636	76,311
14 Denarni	36,000	19,000	17,000	-	-	-	53,750	-
15 Delnice ali enakovredni lastniški deleži	46,874	15,372	31,502	-	-	24,513	36,886	76,311
16 Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
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	259,482	63,728	195,753	-	-	52,208	143,761	127,330

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Prejemki upravljalnega organa			Področja poslovanja						
	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	Skupaj
1	Skupno število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije									
2	Od tega: člani upravljalnega organa									
3	Od tega: drugo višje vodstvo									
4	Od tega: drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije									
5	Skupni prejemki zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije									
6	Od tega: variabilni prejemki									
7	Od tega: fiksni prejemki									
	2	6	8		5	4	-	7	7	3
				2	1	-	-	2	-	
	30	1.381	1.411	715	449	-	569	760	214	
	-	464	464	106	84	-	91	88	27	
	30	918	948	609	365	-	478	672	187	

* Predloga bo izpolnjena po zaključku procesa nagrajevanja, kar bo predvidoma v drugi polovici aprila 2022.

Predloga 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

Opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda

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 obseg prevzemanja tveganj.

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.

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.

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

Glavni dejavniki, ki so vplivali na spremembo količnika finančnega vzvoda (v nadaljevanju finančni vzvod) v obdobju od junija 2022 do decembra 2022 so bili:

- Tier 1 kapital se je znižal zaradi nižje vrednosti akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa v drugem polletju 2022.
- Povečanje izpostavljenosti do centralne banke je bil glavni razlog za nižji količnik finančnega vzvoda decembra 2022 v primerjavi z junijem 2022.

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 31.12.2022 znašal 7,53% in je visoko nad minimalnim pragom 3%, ki ga je določil Baselski odbor za bančni nadzor.

		31.12.2022
		Relevantni znesek
1	Skupaj sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	3,346,421
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))	-
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	- 142,709
9	Prilagoditev za posle financiranja z vrednostnimi papirji	-
10	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija zunajbilančnih izpostavljenosti v enakovredne kreditne zneske)	245,433
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	74,605
13	Mera skupne izpostavljenosti	3,523,749

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
		31.12.2022	30.06.2022
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)			
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT, vendar vključno z zavarovanjem s premoženjem)	3,243,841	3,276,423
2	Prištete zneska zavarovanja s premoženjem, zagotovljena 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 gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	-	-
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)	- 1,656	- 4,431
7	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)	3,242,186	3,271,992
Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov			
8	Nadomestitveni stroški, povezani s posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, obravnavanimi po standardiziranem pristopu za kreditno	4,052	3,208
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	32,079	33,636
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 efektivni hipotetični znesek prodanih kreditnih izvedenih finančnih instrumentov	-	-
12	(Poboti s prilagojenim efektivnim hipotetičnim zneskom in odštete pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)	-	-
13	Skupaj izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	36,131	36,844
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	1,094,343	1,082,208
20	(Prilagoditev za konverzijo v enakovredne kreditne zneske)	- 845,872	- 822,205
21	(Splošni popravki, odšteti pri določanju temeljnega kapitala, in posebni popravki, povezani z zunajbilančnimi izpostavljenostmi)	- 3,039	- 5,058
22	Zunajbilančne izpostavljenosti	245,433	254,945
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 depozitnimi družbami, CDD/institucij v skladu s členom 429a(1)(o) CRR)	-	-
EU-22i	(Izključene storitve, povezane s centralnimi depozitnimi 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	265,196	267,506
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	3,523,749	3,276,423
Količnik finančnega vzvoda			
25	Količnik finančnega vzvoda (%)	7.53%	8.16%
EU-25	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka izvzeta naložba javnega sektorja in promocijskih kreditov) (%)	7.53%	8.16%
25a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega časasnega izvzeta rezerv pri centralni banki) (%)	7.53%	8.16%
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 odštetu zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev	0	0
29	Vrednost bruto sredstev iz SFT ob koncu četrtletja po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetu zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev	0	0
30	Mera skupne izpostavljenosti (vključno z učinkom kakršnega koli ustreznega časasnega 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 odštetu zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	0	0
30a	Mera skupne izpostavljenosti (brez učinka kakršnega koli ustreznega časasnega 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 odštetu zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	0	0
31	Količnik finančnega vzvoda (vključno z učinkom kakršnega koli ustreznega časasnega 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 odštetu zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	0	0
31a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega časasnega 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 odštetu zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	0	0

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)

		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:	3,243,841
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	-
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	3,243,841
EU-4	Krite obveznice	-
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	1,056,390
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	159,173
EU-7	Institucije	119,352
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	667,157
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	349,926
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	768,183
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	18,235
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	105,426

Predloga 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 2022 do 31. decembra 2022 se je LCR UniCredit Banke gibal med 162% in 234% (162% na dan 30. junija 2022 in 234% na dan 31. decembra 2022). Vrednost visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA) je bila v UniCredit Banka Slovenija na visokem nivoju in je v omenjenem obdobju znašala med 458 milijoni EUR in 944 milijoni EUR (458 milijonov EUR na dan 30. junija 2022 in 944 milijonov EUR na dan 31. decembra 2022). Vrednost neto likvidnostnih odlivov pa je v istem obdobju znašala med 283 milijoni EUR in 403 milijoni EUR (283 milijonov EUR na dan 30. junija 2022 in 403 na dan 31. decembra 2022).

Vpliv nihanja količnika, v obdobju od 31. marca 2022 do 31. decembra 2022, je bila komercialna dinamika v UniCredit Banki Slovenija d.d.

Podroben opis sestave likvidnostnega blažilnika institucije

Likvidnostni blažilnik banke UniCredit Banka 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).

UniCredit Banka Slovenija d.d. ni odvisna od financiranja na medbančnem trgu.

Banka v svoji poslovni strategiji upošteva koncentracijo virov po ročnosti in s tem skrbi za razpršenost virov financiranja ter 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, z namenom upravljanja in skladnosti z notranjimi limiti, povezanimi z obrestnimi tveganji Bančne knjige.

Posli s finančnimi ustanovami so sklenjeni v sklopu ISDA pogodb in sporazumi o zavarovanjih (CSA).

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 neuskklajenost 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 je 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 LIQA – Upravljanje likvidnostnega tveganja**LIQUIDITY REQUIREMENTS (Article 451a)**

Namen: Ureditve, sistemi, procesi in strategije, vzpostavljeni za prepoznavanje, merjenje, upravljanje in spremljanje likvidnostnega tveganja

a) Strategije in procesi pri upravljanju likvidnostnega tveganja, vključno s politikami glede razpršitve virov in trajanja načrtovanega financiranja:

Likvidnostno tveganje je opredeljeno kot tveganje, da banka ne more izpolniti svojih pričakovanih ali nepričakovanih plačilnih obveznosti (z gotovino ali po povzetju), sedanjih in prihodnjih, ne da bi ogrozila svoje vsakodnevno poslovanje ali finančno stanje.

Likvidnostni okvir UniCredit Banke Slovenija d.d. temelji na modelu neuskklajenosti likvidnostnega tveganja, za katerega so značilna naslednja temeljna načela:

- upravljanje kratkoročnega likvidnostnega tveganja (operativna likvidnost), ki upošteva dogodke, ki bodo vplivali na likvidnostno pozicijo banke od 1 dneva do 1 leta. Primarni cilj je ohraniti sposobnost banke za izpolnjevanje svojih rednih in izrednih plačilnih obveznosti ob minimiziranju ustreznih stroškov.
- upravljanje strukturnega likvidnostnega tveganja (strukturno tveganje), ki obravnava dogodke, ki bodo vplivali na likvidnostno pozicijo banke nad 1 letom. Primarni cilj je ohranjanje ustreznega razmerja med srednje/dolgoročnimi obveznostmi ter srednje/dolgoročnimi sredstvi, da se izognemo pritiskom na kratkoročne vire financiranja (tako trenutne kot bodoče), hkrati pa optimiziramo stroške financiranja;
- stresni testi: Likvidnostno tveganje je dogodek z majhno verjetnostjo, a z velikim vplivom. Zato je stresno testiranje odlično orodje za odkrivanje potencialnih ranljivosti v bilanci stanja. Banka uporablja več scenarijev, od splošne tržne krize do specifičnih kriz in kombinacijo le-teh.

Pri tem banka upošteva vsa sredstva, obveznosti, zunajbilančne pozicije ter sedanje kot tudi prihodnje dogodke, ki ustvarjajo določene ali potencialne denarne tokove, s čimer ščiti banko pred tveganji, povezanimi s transformacijo ročnosti.

Poleg tega je likvidnostno tveganje vključeno v okviru obsega prevzetih tveganj (v nadaljevanju RAF) preko specifičnih kazalnikov likvidnosti.

Upravljanje kratkoročne likvidnosti je namenjeno zagotavljanju položaja banke, da izpolni svoje obveznosti denarnih plačil, bodisi pričakovanih ali nepričakovanih, s poudarkom na izpostavljenosti v prvih 12 mesecih.

- upravljanje dostopa do plačilnih sistemov (operativno upravljanje likvidnosti);
- upravljanje predvidenih denarnih izplačil ter spremljanje višine likvidnostnih rezerv in obsega njihove izkoriščenosti (analize in aktivno upravljanje lestvice zapadlosti).

Operativno lestvico zapadlosti sestavljajo neto pogodbeni denarni tokovi (prilivi/odlivi), ki vplivajo na denarni položaj pri centralnih bankah ali na » Nostro računu«. Zato ti tokovi neposredno vplivajo na "osnovno likvidnost" banke v vnaprej določenih časovnih žepkih.

Operativna lestvica zapadlosti je v RAF vključena v žepku od 0 do 3 mesecev.

Banka upošteva tudi obseg denarja kot sintetični kazalnik ravni kratkoročnega likvidnostnega tveganja. Obseg denarja določa število dni, po katerih določen subjekt ne more več izpolnjevati svojih likvidnostnih obveznosti, kot je izraženo v operativni lestvici zapadlosti, po tem, ko je izčrpal razpoložljivo zmožnost nadomestitve.

Cilj strukturnega upravljanja likvidnosti banke je omejiti izpostavljenost refinanciranju nad enim letom in tako kratkoročno zmanjšati potrebe po refinanciranju. Vzdrževanje ustreznega razmerja med srednjeročnimi in dolgoročnimi obveznostmi ter sredstvi je namenjeno izogibanju pritiskom na kratkoročne vire, tako sedanje kot prihodnje.

Standardni ukrepi, sprejeti za te namene, so naslednji:

- razpršitev ročnosti financiranja z namenom zmanjšanja uporabe manj stabilnih virov financiranja, medtem pa optimizirati stroške financiranja (integrirano upravljanje strateške likvidnosti in taktične likvidnosti);
- financiranje rasti s strateškimi aktivnostmi financiranja z določitvijo najustreznejših ročnosti (letni načrt financiranja);
- usklajevanje srednje/dolgoročnih zahtev financiranju na debelo s potrebo po minimiziranju stroškov z diverzifikacijo virov, nacionalnih trgov, valut izdaje in uporabljenih instrumentov (realizacija letnega načrta financiranja).

Glavna metrika, ki se uporablja za merjenje srednjeročnega/dolgoročnega položaja, je kazalnik neto stabilnega financiranja (NSFR), kot je opisano v CRR2. Interni limit, postavljen na 101 % v letu 2022 pomeni, da morajo stabilne obveznosti v celoti pokriti zahteve po financiranju, ustvarjene s sredstvi.

Načrt financiranja se pripravi vsako leto, da se ugotovi obseg potreb banke po financiranju v prihodnjem letu. Opravljen je tudi medletni pregled, da bi zajeli bistvene spremembe v poslovnem okolju in strategiji financiranja. Načrt financiranja zajema dodatne ukrepe financiranja, ki so potrebni za podporo rasti poslovanja, ter ukrepe za nadomestitev virov financiranja, ki zapadejo v naslednjem letu. Medtem, ko načrt financiranja oblikuje enota ALM & Funding, ga neodvisno ocenjuje enota za nefinančna in finančna tveganja (NFFR). Končni cilj načrta financiranja je zagotoviti, da je struktura financiranja banke dobro razpršena tako glede profilov zapadlosti kot glede virov financiranja. Pravočasna izvedba načrta financiranja se spremlja neprekinjeno v okviru procesa spremljanja razvoja sredstev in obveznosti.

b) Struktura in organizacija funkcije za upravljanje likvidnostnega tveganja (pooblastila, statut, druge ureditve):

Pri upravljanju likvidnosti sta prepoznani dve glavni funkciji: funkcija ALM & Funding ter funkcija NFFR, pri čemer ima vsaka različne vloge in odgovornosti. Operativne odgovornosti so zlasti v pristojnosti ALM & Funding funkcije medtem, ko ima NFFR funkcija odgovornosti neodvisnega nadzora.

Funkcija ALM & Funding je odgovorna za pripravo rednega in kriznega načrta financiranja, katerega namen je učinkovito zagotoviti stabilnost in trajnost finančne strukture skozi čas, obravnavati sestavo sredstev in obveznosti ter njihovo zapadlost v skladu z omejitvami in sprožilci, določenimi za likvidnost in bilančne metrike. Odgovorna je tudi za izvajanje srednjeročne strategije financiranja, pri čemer izkorišča tržne priložnosti za znižanje stroškov financiranja in diverzifikacijo virov financiranja. Poleg tega funkcija ALM & Funding izvaja prvo-stopenjski nadzor likvidnostnih pozicij, ki jih upravlja, katerih namen je zagotoviti ustrezen P&L in likvidnostni potek poslovanja ter določa pogoje in pravila za uporabo transfernih cen.

Funkcija NFFR je odgovorna za neodvisen nadzor nad likvidnostnim tveganjem, obrestnim in valutnim tveganjem ter izvajanjem stresnih testov likvidnosti. Podrobno:

- opredelitev politik in metodologij za merjenje in obvladovanje likvidnostnega tveganja ter razvijati, posodabljati in predstavljati neodvisna notranja poročila/ocene tveganj notranjim pristojnim funkcijam (kontrolne druge stopnje);
- vzpostavitev močnega in celovitega notranjega okvira limitov in kontrol za ublažitev ali omejitev likvidnostnega tveganja v skladu s toleranco tveganja, s ciljem spremljati različne pomembne dejavnike likvidnostnega tveganja;
- prispevanje k vzpostavitvi okvira RAF;
- ocenjevanje in spremljanje trendov izpostavljenosti likvidnostnemu tveganju ter njihovo primerjanje z ustreznimi limiti in sprožilci;
- izvajanje neodvisne presoje rednega in kriznega načrta financiranja ter spremljanje njunega izvajanja;
- izvajanje likvidnostnega stresnega testa, analiza rezultatov, definiranje novih scenarijev; odgovorna je tudi za redno umerjanje parametrov likvidnostnega stresnega testa;
- spremljanje likvidnostnega tveganja in priprava rednih poročil o tveganjih v skladu z načeli Baselskega odbora za učinkovito združevanje podatkov o tveganjih in poročanje o tveganjih.
- razvoj in testiranje za nazaj vedenjskih modelov za merjenje likvidnostnega tveganja;

Znotraj oddelka za tveganja namenska enota potrjuje, nadzoruje izvajanje in objavlja neodvisne ocene modelov za preslikavo likvidnostnega profila bilančnih postavk (tj. Stabilnost vlog, vedenjski modeli). Centralno, na ravni skupine UniCredit, funkcija upravljanja s tveganji izvaja dejavnosti internega validiranja modelov za določanje cen finančnih instrumentov, z namenom, da vsa relevantna vprašanja, ki zadevajo likvidnostno tveganje in vidik upravljanja banke, obravnava Komisija za finančna tveganja.

c) Opis ravni centralizacije upravljanja likvidnosti in sodelovanja med enotami skupine:

UniCredit Banka Slovenija d.d. ni imela odvisnih družb konec leta 2022.

d) Obseg in narava sistemov za poročanje o likvidnostnem tveganju in njegovem merjenju:*Tehnike za merjenje likvidnostnega tveganja*

Različne vrste likvidnostnega tveganja, ki jih banka upravlja, so:

- kratkoročno likvidnostno tveganje se nanaša na tveganje neskladja med zneski in/ali ročnostjo denarnih prilivov in denarnih odlivov na kratek rok (pod enim letom);
- tržno likvidnostno tveganje je tveganje, da bo banka soočena s precejšnjimi (in neugodnimi) spremembami cen zaradi eksogenih ali endogenih dejavnikov in utrpela izgube zaradi prodaje likvidnih sredstev. V najslabšem primeru banka morda ne bo mogla likvidirati takih pozicij;
- likvidnostno tveganje znotraj dneva se pojavi, ko banka ni sposobna pravočasno izpolniti plačilnih in poravnalnih obveznosti tak v normalnih kot v stresnih razmerah;
- strukturno likvidnostno tveganje je opredeljeno kot nezmožnost zbiranja potrebnih sredstev za vzdrževanje ustreznega razmerja med srednje/dolgo-ročnimi (nad enim letom) sredstvi in obveznostmi na razumni cenovni ravni, na stabilen in trajen način, brez vpliva na dnevno poslovanje ali finančno stanje banke. Lahko bi potencialno vplivalo na stroške financiranja (razmiki lastnih kreditov in tržnega financiranja), kar bi vplivalo na prihodnji prihodek institucije;
- krizno tveganje ali likvidnost v stresnih situacijah je povezano s prihodnjimi in nepričakovanimi obveznostmi (tj. črpanj zavezujočih sredstev, dvig depozitov, povečanje zastave zavarovanja) in lahko od banke zahteva večjo količino likvidnosti v primerjavi s tistim, kar se šteje za znesek za izvajanje rednega poslovanja;
- tveganje koncentracije financiranja nastane, ko banka skoncentrira vire financiranja na posamezne entitete, da ti postanejo tak pomembni, da lahko umik enega ali nekaj povzroči likvidnostne težave;
- valutno likvidnostno tveganje, ki nastane zaradi trenutne in predvidene likvidnostne neuskkljenosti med denarnimi prilivi in odlivi v tujih valutah (tveganje refinanciranja) ali povezano z razporeditvijo zapadlosti sredstev in obveznosti v tujih valutah (tveganje valutne strukturne neuskkljenosti).

Izpostavljenost banke kateremu koli od zgoraj navedenih tveganj se meri tako, da se kateremu koli od njih aplicira/določi metrika ali niz metrik; v zvezi s tem se izvaja analiza pomembnosti, da se določi obseg obvladovanja in nadzora likvidnostnega tveganja.

Likvidnostno tveganje se zaradi njegove posebne narave obravnava z analizo vrzeli, likvidnostnim stresnim testiranjem in dopolnilnimi ukrepi (predvsem z nizom kazalnikov, med katerimi so: vrzel med posojili in depoziti, količnik likvidnostnega kritja (LCR)). Zlasti analize vrzeli se izvajajo v dveh različnih časovnih obdobjih:

- pristop likvidnostne neuskkljenosti na dnevni ravni, ki obvladuje kratkoročno likvidnostno tveganje, ki izhaja iz ročnosti od obdobja čez noč do 12 mesecev;
- kazalniki vrzeli na mesečni ravni, ki obvladujejo srednjeročno do dolgoročno tveganje (strukturna likvidnost) od ročnosti 1 leta

Izpostavljenost banke kateremu koli od zgoraj navedenih tveganj se meri tako, da se kateremu koli od njih aplicira/določi metrika ali niz metrik; v zvezi s tem se izvaja analiza pomembnosti, da se določi obseg obvladovanja in nadzora likvidnostnega tveganja.

Likvidnostno tveganje se zaradi njegove posebne narave obravnava z analizo vrzeli, likvidnostnim stresnim testiranjem in dopolnilnimi ukrepi (predvsem z nizom kazalnikov, med katerimi so: vrzel med posojili in depoziti, količnik likvidnostnega kritja (LCR)). Zlasti analize vrzeli se izvajajo v dveh različnih časovnih obdobjih:

- pristop likvidnostne neuskkljenosti na dnevni ravni, ki obvladuje kratkoročno likvidnostno tveganje, ki izhaja iz ročnosti od obdobja čez noč do 12 mesecev;
- kazalniki vrzeli na mesečni ravni, ki obvladujejo srednjeročno do dolgoročno tveganje (strukturna likvidnost) od ročnosti 1 let dalje.

Spremljanje in poročanje

V banki se upravljanje in obvladovanje likvidnostnega tveganja v glavnem izvaja s postavitvijo in spremljanjem upravljaljskih in regulatornih limitov poslovanja, katerih cilj je preprečiti morebitne ranljivosti v sposobnosti banke, da izpolni svoje obveznosti denarnega toka, ki so vgrajene v limite metrik tveganja ali kot opozorilne/sprožilne ravni. Kratkoročne likvidnostne limite spremljamo in poročamo dnevno. Količnike strukturne likvidnosti in njihovo izpostavljenost glede na limite spremljamo in poročamo mesečno. Obdobje preživetja in rezultat likvidnostnega stresnega testa poročamo in spremljamo mesečno.

e) Politike za varovanje pred likvidnostnim tveganjem in njegovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanj tveganj:

Likvidnostno tveganje velja za relevantno kategorijo tveganja za ugotavljanje nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj. Prakse in procesi so vključeni v »Politiko upravljanja in nadzora likvidnosti«, ki opredeljuje načela, ki jih mora banka uporabljati za zavarovanje in zmanjševanje tega tveganja, ter vloge za različne odbore in funkcije.

Poleg ustreznega likvidnostnega blažilnika za soočanje z nepričakovanimi odlivi ter trdnega in redno posodobljenega stresnega testiranja izjemnih situacij, ki se izvaja redno, so glavni dejavniki za zmanjšanje likvidnosti:

- natančen načrt kratkoročnih in srednje do dolgoročnih likvidnostnih potreb, ki se spremljajo mesečno;
- učinkovita likvidnostna politika v primeru izrednih razmer z izvedljivim in posodobljenim akcijskim načrtom za izredne razmere, ki se izvede v primeru krize;
- sistem zgodnjih opozorilnih indikatorjev, ki predvidevajo morebitno likvidnostno krizo in dajo banki dovolj časa, da ponovno vzpostavi svoj varen likvidnostni profil.

f) Opis načrtov banke za financiranje v izrednih razmerah:

Likvidnostna kriza je dogodek z velikim vplivom in malo verjetnostjo. Če bi do likvidnostne krize prišlo, je nujno, da banka ukrepa pravočasno in tako minimizira morebitne moteče posledice krize.

Globalna politika upravljanja likvidnosti v nepredvidenih situacijah ima cilj zagotoviti učinkovite intervencije od samega začetka (začetnega časa) likvidnostne krize z opredelitvijo posebnih smernic o aktivaciji, sestankih, odločitvah, ukrepih in komunikacijah.

Ta namen se doseže z:

- nizom indikatorjev zgodnjega opozarjanja, ki lahko pomagajo prepoznati nastajajoče ranljivosti v likvidnostnem tveganju;
- aktiviranjem izrednega upravljanja likvidnosti in operativnega modela, povezanega s kazalniki, vključenimi tako v nagnjenost k tveganju kot v okvir načrta za sanacijo in reševanje;
- naborom razpoložljivih ukrepov za zmanjšanje likvidnosti v stanju pripravljenosti;
- dosledno notranjo in zunanjo komunikacijo.

Temeljni del Politike likvidnosti v primeru izrednih razmer je načrt financiranja v kriznih razmerah. Ta je sestavljen iz nabora posebnih upravljaljskih ukrepov skupaj z opisom likvidnostnih instrumentov, ki so na voljo v kriznih razmerah. Vsak instrument financiranja v kriznih razmerah vsebuje ocenjen obseg, čas za izvedbo in vpliv na ključne kazalnike likvidnosti pod stresom.

g) Pojasnilo, kako se uporablja stresno testiranje:

Stresno testiranje je tehnika obvladovanja tveganja, ki se uporablja za vrednotenje možnih učinkov določenega dogodka in/ali gibanja niza finančnih spremenljivk na finančno stanje banke. Kot orodje, usmerjeno v prihodnost, likvidnostno stresno testiranje diagnosticira likvidnostno tveganje banke. Zlasti se rezultati stresnih testov uporabljajo za:

- določanje likvidnostnih limitov, tako v kvantitativnem kot v kvalitativnem smislu;
- načrtovanje in izvajanje transakcije alternativnega financiranja za namene izravnave likvidnostnih odlivov;
- strukturiranje/spreminjanje likvidnostnega profila sredstev banke;
- zagotavljanje podpore pri razvoju likvidnostnega načrta za krizne razmere.

Za izvedbo stresnih testov, ki so enaki na različnih geografskih območjih, ima skupina UniCredit centraliziran pristop stresnih testov, pri čemer od vsake lokalne banke zahteva, da izvede isti scenarij, ki je postavljen pod koordinacijo Upravljanja tveganj skupine.

UniCredit Banka Slovenija d.d. redno izvaja scenarije likvidnosti in analize občutljivosti, pri slednjih ocenjuje vpliv premika posameznega dejavnika tveganja na finančno stanje institucije, medtem ko testi scenarijev običajno upoštevajo vpliv sočasnih premikov več dejavnikov tveganja, ki temeljijo na hipotetičnem, dobro opredeljenem in doslednem stresnem scenariju.

Upoštevane so naslednje tri različne vrste potencialne likvidnostne krize:

- tržna (sistemska, globalna ali sektorska): scenarij upada trga. Ta scenarij je sestavljen iz nenadnega pretresa na denarnem in kapitalskem trgu, ki ga lahko povzročijo zaprtje (ali omejen dostop) do trga/poravnalnega sistema, kritični politični dogodki, državna kriza, kreditni krč itd.;
- specifična za UniCredit Bank ali njen del (idiosinkratična): kriza imena; predpostavke so lahko operativno tveganje, dogodki v zvezi s poslabšano percepcijo tveganja ugleda banke in znižanje bonitetne ocene;
- kombinacija tržne in specifične krize: kombinirani scenarij.

Pričakuje se, da bodo ti scenariji povzročili znatno zmanjšanje financiranja, ki prihaja od strank občutljivih na bonitetno oceno in medbančnih trgov. Poleg tega se upošteva možna uporaba nečrpanega dela zavezujočih kreditnih linij.

Kombinirani scenarij je opredeljen kot splošen negativen razvoj v tržnem okolju in tudi kot dejanski ali tržno hipotetični problem, specifičen za banko.

V letu 2022 je bil rezultat likvidnostnega stresnega testa banke po kombiniranem scenariju vedno pozitiven.

Poleg internega stresnega testa banka upošteva in spremlja tudi LCR, izračunan v skladu z določili Izvedbene uredbe (EU) 2016/322, ki velja od 1. oktobra 2016 s spremembami DR (EU) 2018/1620. Ta količnik je razmerje med visokokakovostnimi likvidnimi sredstvi (HQLA) in neto denarnimi odlivi, pričakovanimi v naslednjih 30 dneh, pod pogoji stresnega testa. Skladnost s to regulativno zahtevo se nenehno spremlja z določitvijo notranjih omejitev v okviru nagnjenosti k tveganju nad zavezujočo minimalno ravnjo 100 %.

h) Izjava, ki jo je odobril organ upravljanja, o ustreznosti ureditev upravljanja likvidnostnega tveganja institucije, ki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezajo profilu in strategiji institucije:

V letnem procesu Ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP) se od višjega vodstva zahteva, da poda presojo o ustreznosti likvidnostnega položaja in stabilnosti financiranja, imenovano Izjava o likvidnostni ustreznosti (LAS). Namen te ocene je prikazati glavne dejavnike, ki so skozi leto spremenili likvidnostni položaj, in podati komentar tudi o razvoju glavnih metrik, ki se uporabljajo za usmerjanje različnih vidikov likvidnostnega tveganja.

V letu 2022 je bila likvidnostna situacija UniCredit Banke Slovenija d.d. ocenjena kot ustrezna in ureditev upravljanja likvidnostnega tveganja institucije zagotavlja, da so vzpostavljeni sistemi upravljanja likvidnostnega tveganja ustrezni glede na profil in strategijo institucije.

Cilj okvirja sistemov merjenja in vzpostavljenih limitov je zagotoviti, da ima banka vedno notranji blažilnik/rezervo likvidnosti, ki ji omogoča, da se sooči s pričakovanimi in nepričakovanimi plačili.

i) Strnjena izjava o likvidnostnem tveganju, ki jo je odobril organ upravljanja, v kateri je kratko in jedrnat opisano celoten profil likvidnostnega tveganja institucije, povezan s poslovno strategijo. Ta izjava vključuje ključne kazalnike in podatke (razen tistih, ki so že zajeti v predlogi EU LIQ1 iz tega standarda), ki zunanjim deležnikom zagotavljajo celovit vpogled v način, kako institucija upravlja likvidnostno tveganje, vključno s tem, kako je profil likvidnostnega tveganja institucije povezan z ravno sprejemljivega tveganja, ki jo je določil upravljalni organ. Ti kazalniki lahko vključujejo:

- omejitve koncentracije za skupine zavarovanj s premoženjem in vire financiranja (tako pri produktih kot nasprotnih po meri prilagojena orodja ali merila za ocenjevanje strukture bilance stanja banke ali napovedovanje denarnih tokov in prihodnjih likvidnostnih pozicij ob upoštevanju zunajbilančnih tveganj, ki so specifična za banko
- likvidnostne izpostavljenosti in potrebe po financiranju na ravni posameznih pravnih subjektov, tujih podružnic in podrejenih družb ob upoštevanju pravnih, regulativnih in poslovnih omejitev za prenašanje likvidnost
- bilančne in zunajbilančne postavke, razčlenjene po žepkih zapadlosti, in posledične likvidnostne vrzeli

Izjava uprave

“Ustrezen ILAAP proces predstavlja ključni vhodni dejavnik v procesu nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP) v okviru letnega enotnega nadzornega mehanizma (SSM), pri čemer je njegova ustrežna ocena in razprava ključna prednostna naloga uprave.

Uprava sprejema celovitost pomembnih likvidnostnih tveganj, zaznanih v 2022 in se strinja z njihovo zanesljivo oceno in kvantifikacijo.

Banka dokazuje, da ima močan likvidnostni položaj, ki ji omogoča ohranjanje ustreznega upravljalnega in regulatornega likvidnostnega blažilnika v osnovnem scenariju ter predvidevanje doslednih nepredvidenih ukrepov v primeru hujših razmer.

Banka je zavezana k neprestanemu vzdrževanju dobre kakovosti ILAAP, stalni krepitvi Postopka ugotavljanja ustreznosti likvidnosti v skladu s samoopredeljenimi področji izboljšav in pričakovanji nadzornikov.”

Načrt financiranja je bil zasnovan tako, da je upoštevan običajen pristop uporabe različnih struktur/instrumentov, izdanih z različnimi zapadlostmi, s ciljem:

- izoginiti se tveganju koncentracije zapadlosti, izkoristiti morebitne ugodne tržne razmere za podaljšanje trajanja;
- doseči ustrezno stopnjo diverzifikacije;
- zagotoviti ustrezno raven likvidnosti;
- biti v skladu z različnimi veljavnimi regulativnimi zahtevami ter notranjimi limiti in sprožilci.

Na splošno ima banka uravnoteženo strukturo financiranja. Najbolj stabilne vire financiranja predstavljajo depoziti strank, ki predstavljajo večino strukture obveznosti, kar zagotavlja stabilnost in kontinuiteto naših operacij financiranja. Dodaten vir financiranja so bančni ali naddržavni depoziti (vključno s 238 milijoni EUR, pridobljenimi prek TLTRO III, in 18 milijonov EUR, pridobljenimi z interno izdajo iMREL). Vrzel v financiranju je bila vse leto 2022 pozitivna in je na dan 31. 12. 2022 znašala +0,49 milijarde EUR.

Poleg regulatornega vidika, ki ga predstavlja NSFR, je bila uvedena notranja metrika, koeficient strukturne likvidnosti, da se okrepi obvladovanje strukturnega likvidnostnega tveganja z ekonomskega vidika, tj. ob upoštevanju likvidnostnega tveganja, ki izhaja iz različnih postavk bilance stanja z vidika notranjih modelov. SLR je opredeljen kot razmerje med kumuliranimi obveznostmi nad 1 letom in kumuliranimi sredstvi nad 1 letom. Vrednost količnika na dan 31. 12. 2022 znaša 0,99, kar je v skladu z bančnim okvirjem obsega prevzetih tveganj (RAF).

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)	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022
EU 1b	Število podatkovnih točk, uporabljenih pri izračunu povprečij								
VISOKOKAKOVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA									
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					943,586	766,948	458,111	649,261
DENARNI ODLIVI									
2	Vloge na drobno in vloge malih poslovnih strank, od tega:	1,374,187	1,324,620	1,331,436	1,352,436	104,466	102,919	102,299	91,743
3	Stabilne vloge	582,790	619,626	630,882	822,018	29,140	30,981	31,544	41,101
4	Manj stabilne vloge	685,512	651,849	637,783	436,000	75,327	71,937	70,755	50,642
5	Nezavarovano grosistično financiranje	896,743	893,030	627,010	713,978	406,895	467,969	324,406	355,657
6	Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge v mrežah združenih bank	141,719	89,891	54,574	63,272	72,657	35,481	18,312	18,334
7	Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)	755,024	803,139	572,436	650,707	334,237	432,487	306,094	337,322
8	Nezavarovani dolg	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Zavarovano grosistično financiranje					-	-	-	-
10	Dodatne zahteve	181,774	257,404	286,556	249,596	40,864	115,688	147,059	92,012
11	Odlivi v zvezi z izpostavljenostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in druge zahteve v zvezi z zavarovanjem s premoženjem	21,173	98,088	124,871	79,254	21,173	98,088	124,871	79,254
12	Odlivi v zvezi z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti	160,601	159,317	161,686	170,341	19,691	17,600	22,188	12,758
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	8,516	21,570	18,577	15,761	5,250	18,427	14,236	12,365
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	700,921	645,981	781,977	729,862	55,565	50,375	57,511	53,092
16	DENARNI ODLIVI SKUPAJ					613,040	755,377	645,511	604,868
DENARNI PRILIVI									
17	Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Prilivi iz v celoti donosnih izpostavljenosti	197,932	282,774	244,945	219,712	181,870	252,983	232,950	195,370
19	Druge denarni prilivi	55,192	130,997	158,381	107,734	28,119	102,705	130,033	82,508
EU-19a	(kazivka 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	-	-	-	-	209,989	355,688	362,983	277,878
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 %	253,125	413,771	403,326	327,445	209,989	355,688	362,983	277,878
PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ									
EU-21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					943,586	766,948	458,111	649,261
22	NETO DENARNI ODLIVI SKUPAJ					403,051	399,689	282,528	326,990
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA					234%	192%	162%	199%

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	-	-	-	310,243	310,243
2	<i>Kapital</i>	-	-	-	275,205	275,205
3	<i>Drugi kapitalski instrumenti</i>		-	-	35,038	35,038
4	Vloge na drobno		1,312,575	61,832	1,909	1,269,206
5	<i>Stabilne vloge</i>		594,348	12,274	365	576,656
6	<i>Manj stabilne vloge</i>		718,227	49,558	1,544	692,551
7	Grosistično financiranje:		1,282,444	1,491	114,438	594,672
8	<i>Vloge za operativne namene</i>		92,082	-	-	46,041
9	<i>Drugo grosistično financiranje</i>		1,190,363	1,491	114,438	548,631
10	Soodvisne obveznosti		-	-	-	-
11	Druge obveznosti:	75,303	-	1,790	-	18,066
12	<i>NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov</i>	75,303				
13	<i>Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije</i>		-	1,790	-	18,066
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					2,192,188
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					14,515
EU-15a	Sredstva, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju		-	-	52,763	52,763
16	Vloge pri drugih finančnih institucijah za operativne namene		-	-	-	-
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		436,570	259,946	2,143,338	1,337,813
18	<i>Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani s HQLA stopnje 1, za katere se uporablja 0 % odbitek</i>		-	-	-	-
19	<i>Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije</i>		128,911	13,068	33,310	49,192
20	<i>Donosni kreditni nefinančni podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:</i>		221,931	228,167	1,366,395	1,235,726
21	<i>Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II</i>		29,634	79,943	753,797	544,756
22	<i>Donosni stanovanjski krediti, od tega:</i>		17,005	18,219	689,777	-
23	<i>Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II</i>		13,569	14,684	545,444	-
24	<i>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</i>		68,723	491	53,855	52,895
25	Soodvisna sredstva		-	-	-	-
26	Druga sredstva:	-	124,570	32,177	336,237	40,785
27	<i>Blago, s katerim se fizično trguje</i>		-	-	-	-
28	<i>Sredstva, dana kot začetno kritje za pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih in kot prispevek v jamstveni sklad CNS</i>				720	612
29	<i>NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov</i>				-	-
30	<i>NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom dane gibljivega kritja</i>				75,303	3,765
31	<i>Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije</i>		48,547	32,177	336,237	36,408
32	Zunajbilančne postavke		447,262	-	-	42,892
33	Skupaj RSF					1,488,769
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					147%

Predloga EU CRC – Zahteve po kvalitativnih razkritjih v zvezi s tehnikami CRM

Uporaba tehnik za upravljanje s kreditnim tveganjem (Člent 453 točke od (a) do (e))

a) Opis ključnih značilnosti politik in procesov za bilančni in zunajbilančni pobot ter navedba obsega, v katerem institucije uporabljajo bilančni pobot:

Na splošno se dogovori o pobotu vzajemnih kreditnih izpostavljenosti med banko in njeno nasprotno stranko štejejo za primerne, če so pravno učinkoviti in izvršljivi v vseh ustreznih jurisdikcijah, vključno v primeru neplačila ali stečaja nasprotne stranke, in če izpolnjujejo naslednje operativne pogoje:

- zagotoviti pobote dobičkov in izgub pri transakcijah, opravljenih v okviru okvirne pogodbe, tako da ena stranka drugi dolguje enkratno neto znesek;
- izpolnjevati minimalne zahteve za priznavanje finančnih zavarovanj (zahteve vrednotenja in spremljanja).

UniCredit Bank Slovenija lahko uporablja instrumente pobota, predvsem za transakcije izvedenih finančnih instrumentov OTC, kjer so nasprotne stranke finančne institucije in pravne osebe.

V zvezi s tem je bila uvedena posebna politika (»Globalna politika – Kreditno tveganje nasprotne stranke«), katere cilj je določiti učinkovit in celovit okvir za upravljanje zavarovanja, da bi se banka zaščitila pred tveganjem, ki se mu je mogoče izogniti.

b) Ključni elementi politik in procesov za ocenjevanje in upravljanje primernega zavarovanja s premoženjem:

Banka je v skladu z Direktivo CRD IV in Uredbo CRR trdno zavezana k izpolnjevanju zahtev za priznavanje tehnik zmanjševanja kreditnega tveganja za namene regulatornega kapitala, tako za interno uporabo v poslovanju kot za namene izračuna kapitala za kreditno tveganje.

V zvezi z zmanjševanjem kreditnega tveganja so v veljavi splošne smernice, ki jih je UniCredit S.p.A. izdala na ravni nadrejene skupine in določajo pravila in načela za celotno skupino, ki vodijo, urejajo in standardizirajo upravljanje zmanjševanja kreditnega tveganja.

V skladu s Smernicami za zmanjševanje kreditnega tveganja matične skupine UniCredit je banka sprejela interne predpise, ki določajo procese, strategije in postopke za upravljanje zavarovanj. Takšni interni predpisi zlasti podrobno določajo primernost zavarovanja, vrednotenje in pravila spremljanja ter zagotavljajo trdnost, pravno izvršljivost in pravočasno unovčitev vrednostnega zavarovanja v skladu s slovenskim pravnim redom.

V skladu s kreditno politiko se lahko zavarovanja ali garancije sprejmejo samo za kritje posojil in ne morejo služiti kot nadomestilo za posojilojemalčevo sposobnost izpolnjevanja obveznosti. Zato so poleg splošne analize kreditne sposobnosti in odplačilne sposobnosti kreditnojemalca predmet posebnega vrednotenja in analize podporne vloge pri odplačevanju izpostavljenosti.

Banka je skladno z zakonodajo izvajala vrednotenje, spremljanje in poročanje zavarovanj v skladu z regulativnim časovnim okvirom in internimi usmeritvami.

Sistem upravljanja tehnik zmanjševanja kreditnega tveganja je vgrajen v proces odobritve kredita in v proces spremljanja kreditnega tveganja. Kontrole in z njimi povezane odgovornosti so ustrezno formalizirane in dokumentirane v notranjih pravilih.

Poleg tega se izvajajo procesi za kontrolo, da so vse pomembne informacije v zvezi z identifikacijo in vrednotenjem kreditnega zavarovanja pravilno registrirane v sistemu.

V fazi pridobivanja zavarovanj Skupina UniCredit poudarja pomen procesov in kontrol zahteve pravne varnosti zavarovanja ter presojo primernosti zavarovanja oziroma garancije. Postopek vrednotenja temelji na previdnostnih načelih, s sklicevanjem na uporabo "poštenih tržnih vrednosti" in uporabo ustreznih odbitkov, da se zagotovi, da v primeru likvidacije ne pride do nepričakovanih izgub. V primeru osebnih jamstev je zaščita ponudnika je treba oceniti, da se izmeri njegova/njena bonitetna ocena in profil tveganja.

Procesi spremljanja tehnik zmanjševanja kreditnega tveganja zagotavljajo, da so splošne in posebne zahteve, ki jih določajo kreditne politike, interna in regulativna pravila, izpolnjene skozi čas.

c) Opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih sprejema institucija za zmanjševanje kreditnega tveganja:

Zavarovanja, sprejeta v podporo odobrenim kreditnim linijam, vključujejo predvsem:

1. Nepremičnine (stanovanjske in poslovne nepremičnine)
2. Finančna sredstva (samo depozit)
3. Jamstva in garancije (država, banke...)

Banka pri sprejemanju tehnike zmanjševanja kreditnega tveganja poudarja pomen procesov in kontrol zahtev pravne varnosti zaščite ter presojo primernosti zavarovanja oziroma garancije.

V skladu s smernicami o zavarovanju s premoženjem so zavarovanja izpostavljena rednemu postopku pregleda, bodisi na individualni ali portfeljski osnovi. S takšnim pristopom skupina pridobi boljši vpogled v trenutno stanje in dejansko vrednost zavarovanj.

d) Za jamstva in kreditne izvedene finančne instrumente, ki se uporabljajo kot kreditno zavarovanje, glavne vrste dajalcev jamstva in nasprotnih strank v kreditnih izvedenih finančnih instrumentih ter njihova kreditna sposobnost, uporabljenih za namen zmanjševanja kapitalskih zahtev, z izjemo tistih, ki so del struktur sintetičnega listinjenja:

Jamstva in garancije v banki predstavljajo manjši del zavarovanj, ki jih banka uporablja za namene zmanjševanja kapitalskih zahtev. Kreditni izvedeni finančni instrumenti se v banki ne uporabljajo za namene zmanjševanja kapitalskih zahtev.

Glavne vrste dajalcev jamstev in garancij, ki jih banka uporablja za namene zmanjševanja kapitalskih zahtev: državna poročstva, garancije krovnih družb, garancije Evropskega investicijskega sklada, bančne garancije in druge sprejemljive garancije. Dajalci jamstev in garancij izpolnjujejo kriterije za namene zmanjševanja kapitalskih zahtev.

e) Informacije o koncentracijah tržnega ali kreditnega tveganja v okviru tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja:

Banka za namene zmanjševanja kapitalskih zahtev uporablja naslednja zavarovanja: Nepremičnine (stanovanjske in poslovne), finančna sredstva (depoziti) in jamstva ter garancije. Glavnino zavarovanj uporabljenih za namene zmanjševanja kapitalskih zahtev predstavljajo stanovanjske in poslovne nepremičnine. Stanovanjske nepremičnine so ustrezno razpršene v smislu geografske lokacije, bonitete dajalca zavarovanja in valute (večina denominiranih v EUR). Prav tako so poslovne nepremičnine ustrezno razpršene v smislu sektorske opredelitve, geografske lokacije, bonitete dajalca zavarovanja in valute (večina denominirana v EUR). Manjši del zavarovanj, ki jih banka uporablja za namene zmanjševanja kapitalskih zahtev predstavljajo jamstva in garancije. Večino predstavljajo poročstvo države (ostale vrste: garancije krovnih družb, garancije Evropskega investicijskega sklada, bančne garancije in druge garancije ter jamstva, ki izpolnjujejo kriterije za namene zmanjševanja kapitalskih zahtev. Najmanjši del zavarovanj, ki se upošteva pri zmanjševanju kapitalskih zahtev predstavljajo finančna sredstva (depoziti), ki izpolnjujejo kriterije za namene zmanjševanja kapitalskih zahtev.

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	Od tega zavarovano s finančnimi poroštvi	Od tega zavarovano s kreditnimi izvedenimi
		a	b	c	d	e
1	Kreditni in druga finančna sredstva	1,054,733	1,076,410	964,959	111,451	-
2	Dolžniški vrednostni papirji	308,130	-	-	-	-
3	Skupaj	1,362,864	1,076,410	964,959	111,451	-
4	<i>Od tega nedonosne izpostavljenosti</i>	9,323	6,834	6,550	284	-
EU-5	<i>Od tega neplačane</i>	9,323	6,834			

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	1,056,390	24	1,187,904	7,462	1,982	0.00
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	133,362	669	133,387	221	26,720	0.20
3	Subjekti javnega sektorja	25,812	200	27,757	-	13,751	0.50
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	33,155	2,273	-	-
5	Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
6	Institucije	641	105	641	21	416	0.63
7	Podjetja	570,102	582,170	419,897	84,394	473,718	0.94
8	Izpostavljenosti na drobno	349,926	166,996	339,829	23,743	260,565	0.72
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	667,157	40,430	667,157	37,065	262,561	0.37
10	Neplačane izpostavljenosti	18,114	116	13,836	27	14,766	1.07
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	16,259	-	14,605	-	21,908	1.50
12	Krite obveznice	-	-	-	-	-	-
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	1,113	-	1,113	-	529	0.48
14	Kolektivni naložbeni podjemi	21,841	-	21,841	-	2,638	0.12
15	Lastniški instrumenti	-	-	-	-	-	-
16	Druge postavke	-	-	-	-	-	-
17	Skupaj	2,860,716	790,710	2,861,122	155,207	1,079,553	0.36

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									Oseбно 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	b
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	133,641	0.00%	0.00%	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	0	65,035	65,035
3	Podjetja	235,112	0.00%	0.00%	0.00%	0	0	0	0	0	0	20.21%	0	90,420	90,420	
3.1	od tega podjetja – MSP	-	0.00%	0.00%	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%	0	-	-	
3.2	od tega podjetja – posebni kreditni aranžmaji	-	0.00%	0.00%	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%	0	-	-	
3.3	od tega podjetja – drugo	235,112	0.00%	0.00%	0.00%	0	0	0	0	0	0	20.21%	0	90,420	90,420	
4	Skupaj	368,754	0.00%	0.00%	0.00%	0	0	0	0	0	0	12.89%	0	155,454	155,454	

Predloga Priloga I – Predloga za primerjavo kapitala institucij, kapitalskih količnikov in količnika finančnega vzvoda z uporabo ter brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope za ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub (ECL) ter z uporabo in brez uporabe časne obravnave v skladu s členom 468 CRR

Namen:

Zagotoviti primerjavo kapitala institucij, navadnega lastniškega temeljnega kapitala, temeljnega kapitala, tveganju prilagojenih sredstev, količnika navadnega lastniškega temeljnega kapitala, količnika temeljnega kapitala, količnika skupnega kapitala in količnika finančnega vzvoda z uporabo in brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL. Zagotoviti primerjavo kapitala institucij, navadnega lastniškega temeljnega kapitala, temeljnega kapitala, količnika navadnega lastniškega temeljnega kapitala, količnika temeljnega kapitala, količnika skupnega kapitala in količnika finančnega vzvoda z uporabo in brez uporabe časne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, zaradi pandemije bolezni COVID-19 v skladu s členom 468 CRR.

V tej predlogi se upoštevajo samo prehodne ureditve, ki izhajajo iz izvajanja MSRP 9 in primerljivih pristopov ECL, ter časna obravnava nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, zaradi pandemije bolezni COVID-19 v skladu s členom 468.

Po sprejetju Uredbe EU 2017/2395 se je skupina UniCredit Banka Slovenije odločila, da ne bo uporabila prehodne ureditve za postopno uvajanje učinkov sprejetja MSRP9 v CET1. Glede na priporočilo ECB, izdano 20. marca 2020 za institucije, ki še niso uvedle prehodnih ureditev MSRP9, je skupina uporabila prehodno prilagoditev v skladu s spremenjenim okvirom, uvedenim s spremenjenim CRR2 za:

- statično komponento (tj. učinki prve uporabe, obračunani na dan 1. januarja 2018) in za
- dinamično komponento ločeno za
- o povečanje oslabitev iz naslova kreditnega tveganja za obdobje med 1. januarjem 2018 in 1. januarjem 2020 (1. element) in
- o povečanje oslabitev iz naslova kreditnega tveganja zaradi COVID-19 obračunane po 1. januarju 2020 (element 2).

Statična komponenta prilagoditve se izračuna ob upoštevanju celotnega zneska povečanih oslabitev iz naslova kreditnega tveganja, ki se nanaša na donosna in nedonosna (kreditno oslabljena) sredstva, pri čemer se ločeno upoštevajo izpostavljenosti standardiziranemu pristopu (STD = standardizirani pristop) in pristopu na podlagi notranjih bonitetnih oseb (IRB = pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen). Dinamična komponenta prilagoditve vključuje samo znesek oslabitev, ki se nanašajo na donosna sredstva po MSRP 9 (sredstva skupine 1 in 2) v skladu s 3. Odstavkom 473a člena CRR.

Obravnava izpostavljenosti po IRB pristopu

V primeru izpostavljenosti po IRB pristopu se za določitev zneska prehodne prilagoditve po 473a členu CRR2 za statično in dinamično komponento upošteva zmanjšanje zneska oslabitev za regulativno pričakovane izgube (EI), kar vodi do priznanja pozitivne prilagoditve CET1 samo v primeru, da oslabitve presežejo pričakovano izgubo. Posledično prehodna ureditev z omejevanjem prilagoditve na znesek oslabitev, ki presega pričakovane izgube, ne pomeni vpliva na odbitek primanjkljaja (ki ostaja enak tako pri polno obremenjenih kot pri prehodnih lastnih sredstvih), ampak le zahteva ponovni izračun presežka oslabitev v primerjavi s pričakovanimi izgubami, ki ga je mogoče izračunati na ravni Tier 2 kapitala, da se odraža pozitivna prilagoditev CET1 kapitala.

Prilagoditev tveganju prilagojenih sredstev na standardne izpostavljenosti (RWA STD)

V skladu s 7. odstavkom 473a člena CRR2 se prehodna prilagoditev, ki se uporablja za CET1 ter je povezana z izpostavljenostmi v STD pristopu, se odraža v tveganju prilagojeni aktivni (RWA) pri izračunu prehodne RWA na način, da se upošteva povečanje vrednosti izpostavljenosti, določene v skladu s 1. Odstavkom 111 člena CRR zaradi znižanja oslabitev, ki zmanjšujejo CET1. Tak popravek v RWA se uporabi prek agregirane prilagoditve z uporabo fiksne uteži tveganja 100 % za prehodno prilagoditev, priznana v CET1 (torej brez davčnih učinkov).

	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
Razpoložljivi kapital (zneski)					
1 Navaden lastniški temeljni kapital	265,196	265,579	267,506	268,947	282,060
2 Navaden lastniški temeljni kapital brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	257,842	261,453	263,053	268,947	280,446
2a Navaden lastniški temeljni kapital brez uporabe časne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR	265,196	265,579	267,506	268,947	282,060
3 Temeljni kapital	265,196	265,579	267,506	268,947	282,060
4 Temeljni kapital brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	257,842	261,453	263,053	268,947	280,446
4a Temeljni kapital brez uporabe časne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR	265,196	265,579	267,506	268,947	282,060
5 Skupni kapital	265,196	265,579	267,506	273,223	285,566
6 Skupni kapital brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	257,842	261,453	263,053	273,223	283,951
6a Skupni kapital brez uporabe časne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR	265,196	265,579	267,506	273,223	285,566
Tveganju prilagojena sredstva (zneski)					
7 Skupna izpostavljenost tveganju	1,414,281	1,447,571	1,464,243	1,499,353	1,417,055
8 Skupna izpostavljenost tveganju brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	1,413,311	1,443,843	1,460,187	1,499,353	1,416,086
Kapitalski količniki					
9 Navaden lastniški temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju	18.75%	18.35%	18.27%	17.94%	19.90%
10 Navaden lastniški temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	18.24%	18.11%	18.02%	17.94%	19.80%
10a Navaden lastniški temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe časne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR	18.75%	18.35%	18.27%	17.94%	19.90%
11 Temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju	18.75%	18.35%	18.27%	17.94%	19.90%
12 Temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	18.24%	18.11%	18.02%	17.94%	19.80%
12a Temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe časne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR	18.75%	18.35%	18.27%	17.94%	19.90%
13 Skupni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju	18.75%	18.35%	18.27%	18.22%	20.15%
14 Skupni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	18.24%	18.11%	18.02%	18.22%	20.05%
14a Skupni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe časne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR	18.75%	18.35%	18.27%	18.22%	20.15%
Količnik finančnega vzvoda					
15 Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	3,523,749	3,565,117	3,276,423	2,782,767	2,651,895
16 Količnik finančnega vzvoda	7.53%	7.45%	8.16%	9.66%	10.64%
17 Količnik finančnega vzvoda brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	7.33%	7.34%	8.04%	9.66%	10.58%
17a Količnik finančnega vzvoda brez uporabe časne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR	7.53%	7.45%	8.16%	9.66%	10.64%