



# **Razkritja UniCredit Banke Slovenija za leto 2023**

## Razkritja UniCredit banke Slovenija za leto 2023

Razkritja UniCredit Banke Slovenija za leto 2023 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

|  |           |
|--|-----------|
| <b>437 Kapital</b> .....   | <b>5</b>  |
| IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 4   |           |
| EU CC1   |           |
| EU CC2   |           |
| EU CCA: Glavne značilnosti instrumentov regulativnega kapitala in instrumentov kvalificiranih obveznosti   |           |
| <b>438 Kapitalske zahteve</b> .....  | <b>9</b>  |
| 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)  |           |
| <b>440 Kapitalski blažilniki</b> .....   | <b>14</b> |
| IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 5   |           |
| EU CCYB1   |           |
| EU CCYB2   |           |
| <b>442 Kreditno tveganje in tveganje zmanjšanja vrednosti</b> .....  | <b>16</b> |
| 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)  |           |
| <b>450 Razkritje politike prejemkov</b> .....  | <b>25</b> |
| Predloga EU REMA   |           |
| Predloga EU REM1   |           |
| Predloga EU REM2   |           |
| Predloga EU REM3   |           |
| Predloga EU REM4   |           |
| Predloga EU REM5   |           |
| <b>451 Finančni vzvod</b> .....  | <b>39</b> |
| 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)   |           |
| <b>451a Likvidnostne zahteve</b> .....   | <b>43</b> |
| IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 7   |           |
| EU LIQ1  |           |
| EU LIQB  |           |
| EU LIQ2  |           |
| EU LIQA – Upravljanje likvidnostnega tveganja  |           |
| <b>453 Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj</b> .....  | <b>52</b> |
| 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   |           |
| <b>CRR Quick fix</b> .....   | <b>57</b> |
| 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 2023 je bil kapital UniCredit Banke Slovenije sestavljen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala. Temeljni kapital sestavljajo navadne delnice matične družbe UniCredit Banka Slovenije, dodatni kapital pa predstavljajo popravki iz kreditnega tveganja vezani na uporabo IRB pristopa za izračunavanje kapitalskih zahtev za kreditno tveganje. V spodnji tabeli je prikazana uskladitev računovodskih in regulatornih bilanc, skupaj z upoštevanjem postavk kapitala vezanih na prehodne določbe. Osnovo za izračun kapitala in kapitalskih količnikov predstavljajo izkazi UniCredit Banke Slovenije. 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.

|   |  | Zneski            | Vir na podlagi referenčnih števil/črk v bilanci stanja v okviru konsolidacije za regulativne namene |
|---|--|-------------------|---|
| <b>Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve</b>   |  |                   |   |
| 1   | Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala   | 128,143           | 40 + 41   |
|   | od tega: navadne delnice   | 20,384            | 40  |
| 2   | Zadržani dobiček   | 50,180            | 44  |
| 3   | Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve)   | 98,776            | 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   | <b>Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami</b>  | <b>277,099</b>    |   |
| <b>Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve</b> |  |                   |   |
| 7   | Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)  | - 142             |   |
| 8   | Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)  | - 5,296           | del 16  |
| 9   | Prehodne prilagoditve vezane na MSRP9  | - 1,991           |   |
| 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   | - 21              |   |
| 13  | Vsako povečanje lastniškega kapitala, ki izhaja iz listinjenih sredstev (negativni znesek)   | -                 |   |
| 14  | Dobički ali izgube, nastali na podlagi vrednotenja obveznosti po pošteni vrednosti, ki so posledica sprememb v boniteti  | -                 |   |
| 15  | Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami (negativni znesek)  | -                 |   |
| 16  | Neposredni in posredni deleži 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   | - 2,257           |   |
| 28  | <b>Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala</b>   | <b>- 5,724</b>    |   |
| 29  | <b>Navadni lastniški temeljni kapital</b>  | <b>271,375</b>    |   |
| <b>Dodatni temeljni kapital: instrumenti</b>                        |  |                   |   |
| 36  | <b>Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami</b>  | <b>-</b>          |   |
| <b>Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve</b>           |  |                   |   |
| 43  | <b>Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala</b>   | <b>-</b>          |   |
| 44  | <b>Dodatni temeljni kapital</b>  | <b>-</b>          |   |
| 45  | <b>Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)</b>   | <b>271,375.20</b> |   |
| <b>Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije</b>                  |  |                   |   |
| 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  | -                 |   |
| 51  | <b>Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami</b>   | <b>-</b>          |   |

| <b>Dodatni kapital: regulativne prilagoditve</b>   |  |          |                     |
|--|--|----------|---------------------|
| 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   | -        | 25.61               |
| <b>57</b>  | <b>Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala</b>  | <b>-</b> | <b>25.61</b>        |
| <b>58</b>  | <b>Dodatni kapital</b>   |          | <b>154.68</b>       |
| <b>59</b>  | <b>Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)</b>  |          | <b>271,529.88</b>   |
| <b>60</b>  | <b>Skupna tveganju prilagojena sredstva</b>  |          | <b>1,299,290.58</b> |
| <b>Kapitalski količniki in blažilniki</b>  |  |          |                     |
| <b>61</b>  | <b>Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)</b>   |          | <b>20.89%</b>       |
| <b>62</b>  | <b>Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)</b>   |          | <b>20.89%</b>       |
| <b>63</b>  | <b>Skupni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)</b>   |          | <b>20.90%</b>       |
| 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) |          | 7.76%               |
| 65   | od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku  |          | 2.50%               |
| 66   | od tega: zahteva po proticikličnem blažilniku  |          | 0.51%               |
| 67   | od tega: zahteva po blažilniku sistemskih tveganj  |          | 0.24%               |
| 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  |          | 0.00%               |
| 68   | Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)   |          | 16.39%              |
| <b>Zneski pod pragji za odbitke (pred tehtanjem tveganja)</b>  |  |          |                     |
| 72   | Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)  | -        |                     |
| 73   | Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)   | -        |                     |
| 75   | Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))   | -        |                     |
| <b>Veljavne omejitve za vključitev določb v dodatni kapital</b>  |  |          |                     |
| 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  | -        |                     |
| <b>Kapitalski instrumenti, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave (veljavni le med 1. januarjem 2014 in 1. januarjem 2022)</b> |  |          |                     |
| 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.

|   |   | Bilanca stanja iz<br>objavljenih računovodskih<br>izkazov | Sklic |
|---|---|---|-------|
| <b>Sredstva – Razčlenitev po kategorijah sredstev glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih</b>     |   |   |       |
| 1   | Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpošledne vloge pri bankah                       | 1,189,965   |       |
| 2   | Finančna sredstva v posesti za trgovanje  | 56,121  |       |
| 3   | Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 736   |       |
| 4   | Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                           | 310,943   |       |
| 5   | Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti  | 1,966,925   |       |
| 6   | - Dolžniški vrednostni papirji  | 25,030  |       |
| 7   | - Krediti bankam  | 34,763  |       |
| 8   | - Krediti strankam, ki niso banke   | 1,900,360   |       |
| 9   | - Druga finančna sredstva   | 6,772   |       |
| 10  | Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | 74,176  |       |
| 11  | Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem                                | - 46,067  |       |
| 12  | Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb  | -   |       |
| 13  | Opredmetena sredstva  | 10,904  |       |
| 14  | - Opredmetena osnovna sredstva  | 10,904  |       |
| 15  | - Naložbene nepremičnine  | -   |       |
| 16  | Neopredmetena sredstva  | 10,014  | 8     |
| 17  | Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb  | 396   |       |
| 18  | - Terjatve za davek   | -   |       |
| 19  | - Odložene terjatve za davek  | 396   |       |
| 20  | Druga sredstva  | 2,102   |       |
| 21  | Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo                           | -   |       |
| 22  | <b>Sredstva skupaj</b>  | <b>3,576,214</b>  |       |
| <b>Obveznosti – Razčlenitev po kategorijah obveznosti glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih</b> |   |   |       |
| 23  | Finančne obveznosti v posesti za trgovanje  | 51,919  |       |
| 24  | Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                          | -   |       |
| 25  | Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti  | 3,141,271   |       |
| 26  | - Vloge bank in centralnih bank   | 19,433  |       |
| 27  | - Vloge strank, ki niso banke   | 2,611,893   |       |
| 28  | - Krediti bank in centralnih bank   | 443,803   |       |
| 29  | - Podrejene obveznosti  | -   |       |
| 30  | - Druge finančne obveznosti   | 66,142  |       |
| 31  | Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | 57,563  |       |
| 32  | Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem                                | - 38,416  |       |
| 33  | Rezervacije   | 28,599  |       |
| 34  | Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb  | 5,115   |       |
| 35  | - Obveznosti za davek   | 5,115   |       |
| 36  | - Odložene obveznosti za davek  | -   |       |
| 37  | Druge obveznosti  | 5,636   |       |
| 38  | Obveznosti, vključene v skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo                             | -   |       |
| 39  | <b>Obveznosti skupaj</b>  | <b>3,251,688</b>  |       |
| <b>Lastniški kapital</b>  |   |   |       |
| 40  | Osnovni kapital   | 20,384  | 1     |
| 41  | Kapitalske rezerve  | 107,760   | 1     |
| 42  | Akumulirani drugi vseobsegajoči donos   | - 319   | 3     |
| 43  | Rezerve iz dobička  | 99,778  | 3     |
| 44  | Zadržani dobiček  | 50,180  | 2     |
| 45  | Čisti dobiček / izguba poslovnega leta  | 46,744  |       |
| 46  | <b>Lastniški kapital skupaj</b>   | <b>324,526</b>  |       |
| 47  | <b>Obveznosti in lastniški kapital skupaj</b>   | <b>3,576,214</b>  |       |

## 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 (vlagatelj))                       | S10021108749                           |
| 2a                           | Javna prodaja ali prodaja zaprtemu krogu (vlagatelj)  | private                                |
| 3                            | Zakonodajca, ki ureja instrument  | Slovenska zakonodaja                   |
| 3a                           | Pogodbeno priznanje pooblastil organov za reševanje za odpis in konverzijo  | Ne                                     |
| <b>Regulativna obravnava</b> |   |  |
| 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 datum poročanja)           | 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<br>28.02.2006<br>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, pojojni datumi odpoklica in odkupni znesek  | N.R.                                   |
| 16                           | Naknadni datumi odpoklica, če je relevantno   | N.R.                                   |
| <b>Kuponi / dividende</b>    |   |  |
| 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 zadevnemu instrumentu) | 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 potrebnega 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 imenovalce 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 kapitalna zahteva. Kapitalna zahteva za posamezno tveganje znaša 8% skupne izpostavljenosti posameznemu tveganju.

|               |  | Tveganju prilagojene izpostavljenosti |                  | Minimalne kapitalne zahteve |
|---------------|--|---------------------------------------|------------------|-----------------------------|
|               |  | 31.12.2023                            | 31.12.2022       | 31.12.2023                  |
| <b>1</b>      | Kreditno tveganje (brez CCR)   | 1,183,374                             | 1,294,185        | 94,670                      |
| <b>2</b>      | od tega po standardiziranem pristopu                                       | 1,051,914                             | 1,077,571        | 84,153                      |
| <b>3</b>      | od tega po osnovnem pristopu IRB   | 128,257                               | 208,792          | 10,261                      |
| <b>4</b>      | od tega po pristopu razporejanja   | -                                     | -                | -                           |
| <b>EU 4a</b>  | od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja        | 3,203                                 | 7,821            | 256                         |
| <b>5</b>      | od tega po naprednem pristopu IRB  | -                                     | -                | -                           |
| <b>6</b>      | Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR                                  | 9,319                                 | 11,663           | 746                         |
| <b>7</b>      | od tega po standardiziranem pristopu                                       | 9,319                                 | 11,663           | 746                         |
| <b>8</b>      | od tega po metodi notranjih modelov (IMM)                                  | -                                     | -                | -                           |
| <b>EU 8a</b>  | od tega izpostavljenosti do CNS  | -                                     | -                | -                           |
| <b>EU 8b</b>  | od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja – CVA                          | -                                     | -                | -                           |
| <b>9</b>      | od tega drugo CCR  | -                                     | -                | -                           |
| <b>15</b>     | Tveganje poravnave   | -                                     | -                | -                           |
| <b>16</b>     | Izpostavljenosti v listinjenju v netrgovalni knjigi (po uporabi omejitve)  | -                                     | -                | -                           |
| <b>17</b>     | od tega po pristopu SEC-IRBA   | -                                     | -                | -                           |
| <b>18</b>     | od tega po pristopu SEC-ERBA (vključno s pristopom notranjega ocenjevanja) | -                                     | -                | -                           |
| <b>19</b>     | od tega po pristopu SEC-SA   | -                                     | -                | -                           |
| <b>EU 19a</b> | od tega utež 1 250 % / odbitek   | -                                     | -                | -                           |
| <b>20</b>     | Pozicijsko, valutno in blagovno tveganje (tržno tveganje)                  | 4,615                                 | 5,323            | 369                         |
| <b>21</b>     | od tega po standardiziranem pristopu                                       | 4,615                                 | 5,323            | 369                         |
| <b>22</b>     | od tega po pristopu notranjih modelov                                      | -                                     | -                | -                           |
| <b>EU 22a</b> | Velike izpostavljenosti  | -                                     | -                | -                           |
| <b>23</b>     | Operativno tveganje  | 98,885                                | 94,248           | 7,911                       |
| <b>EU 23a</b> | od tega po enostavnem pristopu   | -                                     | -                | -                           |
| <b>EU 23b</b> | od tega po standardiziranem pristopu                                       | -                                     | -                | -                           |
| <b>EU 23c</b> | od tega po naprednem pristopu za merjenje                                  | 98,885                                | 94,248           | 7,911                       |
| <b>24</b>     | Zneski pod pražom za odbitke (utež tveganja 250 %)                         | 1,127                                 | 1,982            | 90                          |
| <b>25</b>     | Drugi elementi   | 1,970                                 | 6,880            | 158                         |
| <b>26</b>     | <b>Skupaj</b>  | <b>1,299,291</b>                      | <b>1,414,281</b> | <b>103,943</b>              |

Tveganju prilagojena izpostavljenost za kreditno tveganje se je zmanjšala v primerjavi s prejšnjim letom, predvsem zaradi nižje tveganju prilagojene izpostavljenosti na IRB pristopu konec decembra 2023. Glavni razlog za znižanje je bila nižja izpostavljenost, poleg tega pa je bilo opazno znižanje tudi na STA pristopu, kjer se je tveganju prilagojena aktiva znižala, predvsem zaradi optimizacije le te na kreditih zavarovanih z nepremičnino. Tveganju prilagojena izpostavljenost za operativno tveganje se je rahlo povečala v četrtem kvartalu 2023, medtem ko se je tržno tveganje znižalo zaradi nižje izpostavljenosti v trgovalni knjigi. Vse te spremembe so vplivale na celotno tveganju prilagojeno izpostavljenost, ki se je znižala za 115 milijonov evrov.

## Predloga EU KM1 – Predloga s ključnimi metrikami

### KAPITAL (Člen 438)

Namen: Razkritje ključnih metrik in pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti

|  |  | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--|--|------------|------------|
| <b>Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)</b> |  |            |            |
| EU 7a  | Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (%) | 0.00%      | 0.00%      |
| EU 7b  | od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)      | 0.00%      | 0.00%      |
| EU 7c  | od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (odstotne točke)                            | 0.00%      | 0.00%      |
| EU 7d  | Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO (%)  | 8.00%      | 8.00%      |
| <b>Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)</b>                                   |  |            |            |
| EU 14a   | Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)                  | 0.00%      | 0.00%      |
| EU 14b   | od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)      | 0.00%      | 0.00%      |
| EU 14c   | Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda v okviru PNPO (%)   | 3.00%      | 3.00%      |

## 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).

|          |  | Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti | Kapitalske zahteve |
|----------|--|---|--------------------|
| <b>1</b> | <b>Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu prejšnjega poročevalskega obdobja (31.12.2022)</b> | <b>216,614</b>                                | <b>17,329</b>      |
| 2        | Velikost sredstev  | - 38,559                                      | - 3,085            |
| 3        | Kakovost sredstev  | - 12,545                                      | - 1,004            |
| 4        | Posodobitve modela   | -   | -                  |
| 5        | Metodologija in politika   | -   | -                  |
| 6        | Pridobitve in odtujitve  | -   | -                  |
| 7        | Gibanje valutnega tečaja   | -   | -                  |
| 8        | Drugo  | - 34,050                                      | - 2,724            |
| <b>9</b> | <b>Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu poročevalskega obdobja (31.12.2022)</b>            | <b>131,460</b>                                | <b>10,517</b>      |

**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 |                          | -               | -                    | 290%          | -                       | -   | -                  |
| Izpostavljenosti iz naslova drugih lastniških instrumentov                         |                          | 866             | -                    | 370%          | 866                     | 3,203   | 256                |
| <b>Skupaj</b>  |                          | <b>866</b>      | <b>-</b>             |               | <b>866</b>              | <b>3,203</b>                                  | <b>256</b>         |

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

KAPITALSKI BLAŽILNIKI (člen 440)

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

|                            | Splošne kreditne izpostavljenosti                     |   | Ustrezne kreditne izpostavljenosti – tržno tveganje  |   | Izpostavljenosti v listinjenju – vrednosti izpostavljenosti v netrgovalni knjigi | Vrednost skupne izpostavljenosti | Kapitalske zahteve  |   |  |        | Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti | Uteži kapitalskih zahtev (%) | Stopnja proticikličnega blažilnika (%) |  |
|----------------------------|---|---|--|---|--|----------------------------------|---|---|--|--------|---|------------------------------|--|--|
|                            | Vrednost izpostavljenosti po standardizirani 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 |  |                                  | Ustrezne izpostavljenosti kreditnemu tveganju – kreditno tveganje | Ustrezne kreditne izpostavljenosti – tržno tveganje | Ustrezne kreditne izpostavljenosti – pozicije v listinjenju v netrgovalni knjigi | Skupaj |   |                              |  |  |
| 010 Razčlenitev po državah |   |   |  |   |  |                                  |   |   |  |        |   |                              |  |  |
| Avstrija                   | 490   | 4   | -  | -   | -  | 494                              | 16  | -   | -  | 16     | 201   | 0,02%                        | 0,00%                                  |  |
| Belgija                    | 4,013   | 70  | -  | -   | -  | 4,083                            | 342   | -   | -  | 342    | 4,272   | 0,38%                        | 0,00%                                  |  |
| Bosna in Hercegovina       | 1,729   | -   | -  | -   | -  | 1,729                            | 0   | -   | -  | 0      | 1   | 0,00%                        | 0,00%                                  |  |
| Brazzilija                 | 1   | -   | -  | -   | -  | 1                                | 0   | -   | -  | 0      | 1   | 0,00%                        | 0,00%                                  |  |
| Bulgarija                  | 46  | -   | -  | -   | -  | 46                               | 3   | -   | -  | 3      | 35  | 0,00%                        | 2,00%                                  |  |
| Kanada                     | 0   | -   | -  | -   | -  | 0                                | 0   | -   | -  | 0      | 0   | 0,00%                        | 0,00%                                  |  |
| Kapverdski otoki           | 4   | -   | -  | -   | -  | 4                                | 0   | -   | -  | 0      | 3   | 0,00%                        | 0,00%                                  |  |
| Hrvaška                    | 227   | 49,942                                    | -  | -   | -  | 50,170                           | 331   | -   | -  | 331    | 4,136   | 0,37%                        | 1,00%                                  |  |
| Ciper                      | 65  | -   | -  | -   | -  | 65                               | 2   | -   | -  | 2      | 23  | 0,00%                        | 0,50%                                  |  |
| Češka                      | 30  | -   | -  | -   | -  | 30                               | 1   | -   | -  | 1      | 11  | 0,00%                        | 2,00%                                  |  |
| Danska                     | 8   | -   | -  | -   | -  | 8                                | 0   | -   | -  | 0      | 4   | 0,00%                        | 2,50%                                  |  |
| Dominikanska republika     | 1   | -   | -  | -   | -  | 1                                | 0   | -   | -  | 0      | 1   | 0,00%                        | 0,00%                                  |  |
| Francija                   | 304   | -   | -  | -   | -  | 304                              | 14  | -   | -  | 14     | 169   | 0,02%                        | 0,50%                                  |  |
| Nemčija                    | 4,697   | -   | -  | -   | -  | 4,697                            | 363   | -   | -  | 363    | 4,534   | 0,41%                        | 0,75%                                  |  |
| Grčija                     | 0   | -   | -  | -   | -  | 0                                | 0   | -   | -  | 0      | 0   | 0,00%                        | 0,00%                                  |  |
| Madžarska                  | 2   | -   | -  | -   | -  | 2                                | 0   | -   | -  | 0      | 1   | 0,00%                        | 0,00%                                  |  |
| Italija                    | 414   | -   | -  | -   | -  | 414                              | 14  | -   | -  | 14     | 171   | 0,02%                        | 0,00%                                  |  |
| Japonska                   | 0   | -   | -  | -   | -  | 0                                | 0   | -   | -  | 0      | 0   | 0,00%                        | 0,00%                                  |  |
| Kazahstan                  | -   | 179                                       | -  | -   | -  | 179                              | 22  | -   | -  | 22     | 270   | 0,02%                        | 0,00%                                  |  |
| Kuvajt                     | 1   | -   | -  | -   | -  | 1                                | 0   | -   | -  | 0      | 1   | 0,00%                        | 0,00%                                  |  |
| Luksemburg                 | 219   | -   | -  | -   | -  | 219                              | 10  | -   | -  | 10     | 127   | 0,01%                        | 0,50%                                  |  |
| Severna Makedonija         | 0   | -   | -  | -   | -  | 0                                | 0   | -   | -  | 0      | 0   | 0,00%                        | 0,00%                                  |  |
| Malta                      | 0   | -   | -  | -   | -  | 0                                | 0   | -   | -  | 0      | 0   | 0,00%                        | 0,00%                                  |  |
| Nizozemska                 | 15,436  | -   | -  | -   | -  | 15,436                           | 1,235   | -   | -  | 1,235  | 15,436  | 1,39%                        | 1,00%                                  |  |
| Druge države               | 178   | -   | -  | -   | -  | 178                              | 14  | -   | -  | 14     | 178   | 0,02%                        | 0,00%                                  |  |
| Romunija                   | 523   | -   | -  | -   | -  | 523                              | 42  | -   | -  | 42     | 523   | 0,05%                        | 1,00%                                  |  |
| Rusija                     | 0   | 3   | -  | -   | -  | 4                                | 1   | -   | -  | 1      | 8   | 0,00%                        | 0,00%                                  |  |
| Srbija                     | 91  | -   | -  | -   | -  | 91                               | 3   | -   | -  | 3      | 40  | 0,00%                        | 0,00%                                  |  |
| Slovaška                   | 5   | -   | -  | -   | -  | 5                                | 0   | -   | -  | 0      | 3   | 0,00%                        | 1,50%                                  |  |
| Slovenija                  | 1,702,826   | 182,965                                   | -  | -   | -  | 1,885,791                        | 86,354  | -   | -  | 86,354 | 1,079,422                                     | 96,85%                       | 0,50%                                  |  |
| Španija                    | 61  | -   | -  | -   | -  | 61                               | 2   | -   | -  | 2      | 21  | 0,00%                        | 0,00%                                  |  |
| Švedska                    | 182   | 0   | -  | -   | -  | 182                              | 5   | -   | -  | 5      | 64  | 0,01%                        | 2,00%                                  |  |
| Švica                      | 897   | -   | -  | -   | -  | 897                              | 29  | -   | -  | 29     | 363   | 0,03%                        | 0,00%                                  |  |
| Turčija                    | 1   | -   | -  | -   | -  | 1                                | 0   | -   | -  | 0      | 1   | 0,00%                        | 0,00%                                  |  |
| Združeni Arabski Emirati   | 224   | -   | -  | -   | -  | 224                              | 8   | -   | -  | 8      | 98  | 0,01%                        | 0,00%                                  |  |
| Združeno kraljestvo        | 127   | 4,804                                     | -  | -   | -  | 4,931                            | 128   | -   | -  | 128    | 1,605   | 0,14%                        | 2,00%                                  |  |
| Združene države Amerike    | 75  | 736                                       | -  | -   | -  | 811                              | 220   | -   | -  | 220    | 2,749   | 0,25%                        | 0,00%                                  |  |
| 020 Skupaj                 | 1,732,880   | 238,704                                   | -  | -   | -  | 1,971,584                        | 89,158  | -   | -  | 89,158 | 1,114,474                                     | 100,00%                      | 17,75%                                 |  |

## Predloga EU CCyB2 – Znesek instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika

### KAPITALSKI BLAŽILNIKI (člen 440)

**Namen:** Znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika

|     |   | 31.12.2023 |
|-----|---|------------|
| 010 | Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem                          | 1,299,291  |
| 020 | Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika | 0.5086%    |
| 030 | Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični blažilnik   | 6,608      |

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

### KREDITNO TVEGANJE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI (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 „privzeteža“ 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 določa 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 pogodb 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

|            |   | Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek |                   |                |                            |                   | Akumulirane oslavitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije |                   |               |   |                   |        | Akumulirani delni odpisi | Prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poroštva |                               |              |                  |              |
|------------|---|--|-------------------|----------------|----------------------------|-------------------|--|-------------------|---------------|---|-------------------|--------|--------------------------|--|-------------------------------|--------------|------------------|--------------|
|            |   | Donosne izpostavljenosti                       |                   |                | Nedonosne izpostavljenosti |                   | Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslavitve in rezervacije  |                   |               | Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslavitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije |                   |        |                          | Za donosne izpostavljenosti                            | Za nedonosne izpostavljenosti |              |                  |              |
|            |   | Od tega Skupina 1                              | Od tega Skupina 2 |                | Od tega Skupina 1          | Od tega Skupina 2 | Od tega Skupina 1  | Od tega Skupina 2 |               | Od tega Skupina 1   | Od tega Skupina 2 |        |                          |  |                               |              |                  |              |
| <b>005</b> | <b>Stanja na računih pri centralnih bankah in vloga na vpogled pri bankah</b> | <b>1,180,692</b>                               | <b>1,175,635</b>  | <b>5,057</b>   | -                          | -                 | -  | -                 | <b>1</b>      | <b>1</b>  | <b>0</b>          | -      | -                        | -  | -                             | -            |                  |              |
| <b>010</b> | <b>Kreditni in druga finančna sredstva</b>                                    | <b>1,941,615</b>                               | <b>1,781,691</b>  | <b>159,924</b> | <b>37,893</b>              | -                 | <b>37,893</b>  | -                 | <b>12,854</b> | <b>6,847</b>  | <b>6,007</b>      | -      | <b>24,740</b>            | -  | <b>24,740</b>                 | <b>579</b>   | <b>1,095,292</b> | <b>9,692</b> |
| 020        | Centralne banke   | -  | -                 | -              | -                          | -                 | -  | -                 | -             | -   | -                 | -      | -                        | -  | -                             | -            | -                |              |
| 030        | Sektor država   | 191,810  | 191,523           | 287            | -                          | -                 | -  | 33                | 29            | 4   | -                 | -      | -                        | -  | 12,332                        | -            |                  |              |
| 040        | Kreditne institucije  | 35,452   | 34,790            | 662            | -                          | -                 | -  | 1                 | 1             | 0   | -                 | -      | -                        | -  | -                             | -            |                  |              |
| 050        | Druge finančne družbe   | 13,981   | 7,564             | 6,417          | -                          | -                 | -  | 64                | 52            | 12  | -                 | -      | -                        | -  | -                             | -            |                  |              |
| 060        | Nefinančne družbe   | 806,422  | 750,806           | 55,616         | 25,259                     | -                 | 25,259   | 7,475             | 5,142         | 2,333   | -                 | 16,066 | -                        | 16,066   | 579                           | 356,625      | 6,935            |              |
| 070        | Od tega MSP   | 366,118  | 344,578           | 21,540         | 13,837                     | -                 | 13,837   | 5,412             | 4,013         | 1,399   | -                 | 6,177  | -                        | 6,177  | 579                           | 223,369      | 6,058            |              |
| 080        | Gospodinjstva   | 893,950  | 797,009           | 96,941         | 12,634                     | -                 | 12,634   | 5,282             | 1,623         | 3,659   | -                 | 8,674  | -                        | 8,674  | -                             | 726,335      | 2,757            |              |
| <b>090</b> | <b>Dolžniški vrednostni papirji</b>   | <b>340,977</b>                                 | <b>340,977</b>    | -              | -                          | -                 | -  | <b>7</b>          | <b>7</b>      | -   | -                 | -      | -                        | -  | -                             | -            |                  |              |
| 100        | Centralne banke   | -  | -                 | -              | -                          | -                 | -  | -                 | -             | -   | -                 | -      | -                        | -  | -                             | -            |                  |              |
| 110        | Sektor država   | 340,977  | 340,977           | -              | -                          | -                 | -  | 7                 | 7             | -   | -                 | -      | -                        | -  | -                             | -            |                  |              |
| 120        | Kreditne institucije  | -  | -                 | -              | -                          | -                 | -  | -                 | -             | -   | -                 | -      | -                        | -  | -                             | -            |                  |              |
| 130        | Druge finančne družbe   | -  | -                 | -              | -                          | -                 | -  | -                 | -             | -   | -                 | -      | -                        | -  | -                             | -            |                  |              |
| 140        | Nefinančne družbe   | -  | -                 | -              | -                          | -                 | -  | -                 | -             | -   | -                 | -      | -                        | -  | -                             | -            |                  |              |
| <b>150</b> | <b>Zunajbilančne izpostavljenosti</b>   | <b>1,155,046</b>                               | <b>1,019,727</b>  | <b>135,320</b> | <b>3,442</b>               | -                 | <b>3,442</b>   | <b>2,300</b>      | <b>1,114</b>  | <b>1,186</b>  | <b>3,115</b>      | -      | <b>3,115</b>             | -  | <b>250,393</b>                | <b>4</b>     |                  |              |
| 160        | Centralne banke   | -  | -                 | -              | -                          | -                 | -  | -                 | -             | -   | -                 | -      | -                        | -  | -                             | -            |                  |              |
| 170        | Sektor država   | 49   | 49                | -              | -                          | -                 | -  | 1                 | 1             | -   | -                 | -      | -                        | -  | 42,269                        | -            |                  |              |
| 180        | Kreditne institucije  | 140,778  | 140,744           | 34             | -                          | -                 | -  | 2                 | 2             | 0   | -                 | -      | -                        | -  | 179                           | -            |                  |              |
| 190        | Druge finančne družbe   | 16,644   | 14,079            | 2,565          | -                          | -                 | -  | 8                 | 2             | 6   | -                 | -      | -                        | -  | 500                           | -            |                  |              |
| 200        | Nefinančne družbe   | 950,742  | 819,509           | 131,233        | 3,372                      | -                 | 3,372  | 2,064             | 969           | 1,095   | 3,046             | -      | 3,046                    | -  | 202,115                       | 4            |                  |              |
| 210        | Gospodinjstva   | 46,833   | 45,345            | 1,488          | 70                         | -                 | 70   | 225               | 140           | 85  | 70                | -      | 70                       | -  | 5,329                         | -            |                  |              |
| <b>220</b> | <b>Skupaj</b>   | <b>4,618,331</b>                               | <b>4,318,030</b>  | <b>300,301</b> | <b>41,335</b>              | -                 | <b>41,335</b>  | <b>10,562</b>     | <b>5,741</b>  | <b>4,821</b>  | <b>21,625</b>     | -      | <b>21,625</b>            | <b>579</b>   | <b>1,345,685</b>              | <b>9,697</b> |                  |              |



## Predloga EU CR1-A: Zapadlost izpostavljenosti

KREDITNO TVEGANJE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI (člen 442)

Namen: Zapadlost izpostavljenosti

|   |                                     | Neto vrednost izpostavljenosti |                |                   |                  |   | Zapadlost ni določena | Skupaj |
|---|-------------------------------------|--------------------------------|----------------|-------------------|------------------|---|-----------------------|--------|
|   |                                     | Na odpoklic                    | <= 1 leto      | > 1 leto <= 5 let | > 5 let          |   |                       |        |
| 1 | Kreditni in druga finančna sredstva | 14,608                         | 295,071        | 480,318           | 1,151,917        | - | 1,941,913             |        |
| 2 | Dolžniški vrednostni papirji        | -                              | 38,791         | 109,692           | 164,578          | - | 313,061               |        |
| 3 | <b>Skupaj</b>                       | <b>14,608</b>                  | <b>333,861</b> | <b>590,010</b>    | <b>1,316,495</b> | - | <b>2,254,975</b>      |        |

## 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

|            |  | Bruto knjigovodska vrednost |
|------------|--|-----------------------------|
| <b>010</b> | <b>Začetno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev</b> | <b>38,733</b>               |
| 020        | Prilivi v nedonosne portfelje  | 30,981                      |
| 030        | Odlivi iz nedonosnih portfeljev  | - 31,821                    |
| 040        | Odlivi zaradi odpisov  | - 856                       |
| 050        | Odliv zaradi drugih primerov   | - 30,965                    |
| <b>060</b> | <b>Končno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev</b>  | <b>37,893</b>               |

## Predloga EU CQ1: Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti

### KREDITNO TVEGANJE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI (člen 442)

Namen: Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti

|     |  | 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                                    | 1,619,205   | 10,157,285                | 10,157,285          | 10,157,285                                  | - 203,846  | - 5,654,659 | 3,487,907  | 2,844,839 |
| 020 | Centralne banke  | -   | -                         | -                   | -   | -  | -           | -  | -         |
| 030 | Sektor država  | -   | -                         | -                   | -   | -  | -           | -  | -         |
| 040 | Kreditne institucije   | -   | -                         | -                   | -   | -  | -           | -  | -         |
| 050 | Druge finančne družbe  | -   | -                         | -                   | -   | -  | -           | -  | -         |
| 060 | Nefinančne družbe  | 253,866   | 6,834,084                 | 6,834,084           | 6,834,084                                   | - 112,022  | - 4,048,042 | 1,582,377  | 1,582,377 |
| 070 | Gospodinjstva  | 1,365,339   | 3,323,201                 | 3,323,201           | 3,323,201                                   | - 91,824   | - 1,606,617 | 1,905,530  | 1,262,462 |
| 080 | Dolžniški vrednostni papirji   | -   | -                         | -                   | -   | -  | -           | -  | -         |
| 090 | Prevzete obveznosti iz kreditov  | -   | -                         | -                   | -   | -  | -           | -  | -         |
| 100 | Skupaj   | 1,619,205   | 10,157,285                | 10,157,285          | 10,157,285                                  | - 203,846  | - 5,654,659 | 3,487,907  | 2,844,839 |

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

**KREDITNO TVEGANJE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI (člen 442)**

**Namen:** Starostna analiza donosnih in nedonosnih izpostavljenosti

|     |  | 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 | 1,180,692                                      | 1,180,692                 | -   | -  | -                          | -                          | -                         | -                        | -                       | -               | -                 |        |
| 010 | Kreditni in druga finančna sredstva                                    | 1,941,615                                      | 1,940,710                 | 905 | 37,893   | 27,171                     | 559                        | 3,020                     | 2,031                    | 1,603                   | 1,667           | 1,842             | 37,893 |
| 020 | Centralne banke  | -  | -                         | -   | -  | -                          | -                          | -                         | -                        | -                       | -               | -                 |        |
| 030 | Sektor država  | 191,810  | 191,810                   | -   | -  | -                          | -                          | -                         | -                        | -                       | -               | -                 |        |
| 040 | Kreditne institucije   | 35,452   | 35,452                    | -   | -  | -                          | -                          | -                         | -                        | -                       | -               | -                 |        |
| 050 | Druge finančne družbe  | 13,981   | 13,981                    | -   | -  | -                          | -                          | -                         | -                        | -                       | -               | -                 |        |
| 060 | Nefinančne družbe  | 806,422  | 806,399                   | 23  | 25,259   | 22,178                     | 1                          | 2,113                     | 342                      | 106                     | 224             | 294               | 25,259 |
| 070 | Od tega MSP  | 366,118  | 366,095                   | 23  | 13,837   | 12,533                     | 1                          | 338                       | 342                      | 106                     | 224             | 294               | 13,837 |
| 080 | Gospodinjstva  | 893,950  | 893,068                   | 882 | 12,634   | 4,992                      | 558                        | 906                       | 1,689                    | 1,497                   | 1,443           | 1,548             | 12,634 |
| 090 | Dolžniški vrednostni papirji   | 340,977  | 340,977                   | -   | -  | -                          | -                          | -                         | -                        | -                       | -               | -                 |        |
| 100 | Centralne banke  | -  | -                         | -   | -  | -                          | -                          | -                         | -                        | -                       | -               | -                 |        |
| 110 | Sektor država  | 340,977  | 340,977                   | -   | -  | -                          | -                          | -                         | -                        | -                       | -               | -                 |        |
| 120 | Kreditne institucije   | -  | -                         | -   | -  | -                          | -                          | -                         | -                        | -                       | -               | -                 |        |
| 130 | Druge finančne družbe  | -  | -                         | -   | -  | -                          | -                          | -                         | -                        | -                       | -               | -                 |        |
| 140 | Nefinančne družbe  | -  | -                         | -   | -  | -                          | -                          | -                         | -                        | -                       | -               | -                 |        |
| 150 | Zunajbilančne izpostavljenosti   | 1,155,046                                      | -                         | -   | 3,442  | -                          | -                          | -                         | -                        | -                       | -               | 3,442             |        |
| 160 | Centralne banke  | -  | -                         | -   | -  | -                          | -                          | -                         | -                        | -                       | -               | -                 |        |
| 170 | Sektor država  | 49   | -                         | -   | -  | -                          | -                          | -                         | -                        | -                       | -               | -                 |        |
| 180 | Kreditne institucije   | 140,778  | -                         | -   | -  | -                          | -                          | -                         | -                        | -                       | -               | -                 |        |
| 190 | Druge finančne družbe  | 16,644   | -                         | -   | -  | -                          | -                          | -                         | -                        | -                       | -               | -                 |        |
| 200 | Nefinančne družbe  | 950,742  | -                         | -   | 3,372  | -                          | -                          | -                         | -                        | -                       | -               | 3,372             |        |
| 210 | Gospodinjstva  | 46,833   | -                         | -   | 70   | -                          | -                          | -                         | -                        | -                       | -               | 70                |        |
| 220 | Skupaj   | 4,618,331                                      | 3,462,380                 | 905 | 41,335   | 27,171                     | 559                        | 3,020                     | 2,031                    | 1,603                   | 1,667           | 1,842             | 41,335 |

Predloga EU CQ4: Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih

KREDITNO TVEGANJE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI (člen 442)

Namen: Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih

|            |                                       | Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek |                   |                           | Akumulirane oslabitve | Rezervacije za zunajbilančne prevzete zaveze in dana finančna poročstva | Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih |              |
|------------|---------------------------------------|--|-------------------|---------------------------|-----------------------|---|---|--------------|
|            |                                       | Od teža nedonosne                              |                   | Od teža predmet oslabitve |                       |   |   |              |
|            |                                       |  | Od teža neplačane |                           |                       |   |   |              |
| <b>010</b> | <b>Bilančne izpostavljenosti</b>      | <b>3,655,104</b>                               | <b>37,893</b>     | <b>37,893</b>             | <b>3,544,479</b>      | -   | <b>37,602</b>   | -            |
| 020        | Slovenija                             | 3,301,190                                      | 35,683            | 35,683                    | 3,276,156             | -   | 36,848  | -            |
| 030        | Italija                               | 141,136  | -                 | -                         | 112,407               | -   | 14  | -            |
| 040        | Nemčija                               | 96,243   | 16                | 16                        | 13,429                | -   | 20  | -            |
| 050        | Hrvaška                               | 50,202   | 1                 | 1                         | 57,637                | -   | 76  | -            |
| 060        | Ciper                                 | 65   | -                 | -                         | 19,978                | -   | 0   | -            |
| 070        | Poljska                               | 12,249   | -                 | -                         | 16,610                | -   | 1   | -            |
| 080        | Avtrija                               | 11,203   | -                 | -                         | 14,114                | -   | 13  | -            |
| 090        | Združene države Amerike               | 4,630  | -                 | -                         | 3,647                 | -   | 0   | -            |
| 100        | Belgija                               | 4,355  | -                 | -                         | 5,686                 | -   | 4   | -            |
| 110        | Druge države                          | 33,831   | 2,193             | 2,193                     | 24,815                | -   | 627   | -            |
| <b>080</b> | <b>Zunajbilančne izpostavljenosti</b> | <b>1,158,488</b>                               | <b>3,442</b>      | <b>3,442</b>              | -                     | -   | <b>5,415</b>  | -            |
| 130        | Slovenija                             | 977,822  | 977,822           | 977,822                   | -                     | -   | 5,408   | -            |
| 140        | Italija                               | 78,922   | -                 | -                         | -                     | -   | 1   | -            |
| 150        | Nemčija                               | 34,636   | -                 | -                         | -                     | -   | 0   | -            |
| 160        | Hrvaška                               | 15,014   | -                 | -                         | -                     | -   | 0   | -            |
| 170        | Ciper                                 | 13,157   | -                 | -                         | -                     | -   | 0   | -            |
| 180        | Poljska                               | 6,056  | -                 | -                         | -                     | -   | 2   | -            |
| 190        | Avtrija                               | 10,013   | -                 | -                         | -                     | -   | 0   | -            |
| 200        | Združene države Amerike               | 15   | -                 | -                         | -                     | -   | 0   | -            |
| 210        | Belgija                               | 897  | -                 | -                         | -                     | -   | 1   | -            |
| 220        | Druge države                          | 21,955   | 974,380           | 974,380                   | -                     | -   | 2   | -            |
| <b>230</b> | <b>Skupaj</b>                         | <b>4,813,592</b>                               | <b>41,335</b>     | <b>41,335</b>             | <b>3,544,479</b>      | -   | <b>37,602</b>   | <b>5,415</b> |

**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

|            |  | Bruto knjigovodska vrednost |                   |  |                | Akumulirane<br>oslabitve | Akumulirane<br>negativne<br>spremembe<br>poštene vrednosti<br>zaradi kreditnega<br>tveganja pri<br>nedonosnih<br>izpostavljenostih |   |
|------------|--|-----------------------------|-------------------|--|----------------|--------------------------|--|---|
|            |  | Od tega nedonosne           |                   | Od tega krediti in<br>druga finančna<br>sredstva, ki so<br>predmet oslabitve |                |                          |  |   |
|            |  |                             | Od tega neplačane |  |                |                          |  |   |
| 010        | Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo                                | 671                         | -                 | -  | 671            | -                        | 13   | - |
| 020        | Rudarstvo  | 1                           | -                 | -  | 1              | -                        | 0  | - |
| 030        | Predelovalne dejavnosti  | 264,396                     | 12,558            | 12,558   | 264,396        | -                        | 11,750   | - |
| 040        | Oskrba z električno energijo, plinom in paro                           | 78,204                      | -                 | -  | 78,204         | -                        | 60   | - |
| 050        | Oskrba z vodo  | 9,586                       | -                 | -  | 9,586          | -                        | 10   | - |
| 060        | Gradbeništvo   | 34,387                      | 94                | 94   | 34,387         | -                        | 743  | - |
| 070        | Trgovina   | 173,490                     | 4,955             | 4,955  | 173,490        | -                        | 3,669  | - |
| 080        | Promet in skladiščenje   | 104,628                     | 2,122             | 2,122  | 104,628        | -                        | 1,666  | - |
| 090        | Gostinstvo   | 4,026                       | 1,801             | 1,801  | 4,026          | -                        | 822  | - |
| 100        | Informacijske in komunikacijske dejavnosti                             | 40,369                      | 55                | 55   | 40,369         | -                        | 171  | - |
| 110        | Finančne in zavarovalniške dejavnosti                                  | 1,311                       | -                 | -  | 1,311          | -                        | 2  | - |
| 120        | Poslovanje z nepremičninami  | 74,693                      | 2                 | 2  | 74,693         | -                        | 1,854  | - |
| 130        | Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti                           | 29,607                      | 2,824             | 2,824  | 29,607         | -                        | 1,492  | - |
| 140        | Druge raznovrstne poslovne dejavnosti                                  | 10,053                      | 849               | 849  | 10,053         | -                        | 1,174  | - |
| 150        | Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti | 1                           | -                 | -  | 1              | -                        | 0  | - |
| 160        | Izobraževanje  | 1,201                       | -                 | -  | 1,201          | -                        | 62   | - |
| 170        | Zdravstvo in socialno varstvo  | 3,906                       | -                 | -  | 3,906          | -                        | 45   | - |
| 180        | Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti                       | 274                         | 0                 | 0  | 274            | -                        | 1  | - |
| 190        | Druge dejavnosti   | 880                         | -                 | -  | 880            | -                        | 9  | - |
| <b>200</b> | <b>Skupaj</b>  | <b>831,680</b>              | <b>25,259</b>     | <b>25,259</b>  | <b>831,680</b> | -                        | <b>23,541</b>  | - |

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

|            |   | Zavarovanje, pridobljeno s priposestvom |                                 |
|------------|---|---|---------------------------------|
|            |   | 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>    | -                                       | -                               |
| <b>080</b> | <b>Skupaj</b>                             | -                                       | -                               |

### 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 2023 sestavljali naslednji člani in sicer predsednica ga. Georgiana Lazar do 26.7.2023, ki jo je nasledila predsednica ga. Svetlana Pančenko ter člana ga. Enrica Rimoldi ter g. Pasquale Giamboi do 4.4.2023, ki sta ju nasledili Zeynep Nazan Somer Ozelgin and Jasna Mandac.

Vsi člani komisije so (bili) 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 2023 sestala šestkrat. Ključne dejavnosti so vključevale:

1. seznanitev z ugotovitvami letne revizije Službe notranje revizije glede politik in praks prejemkov;
2. skupni fond variabilnih prejemkov (t.i. bonus pool) in izplačila odloženih delov variabilnega prejemka iz prejšnjih let;
3. spremljanje in analiziranje sistema nagrajevanja ter odobritev izplačil posebnim kategorijam zaposlenih;
4. proces samoocenjevanja za opredelitev posebnih kategorij zaposlenih ter potrditev liste (t.i. Identified staff);
5. imenovanja vodij kontrolnih funkcij;
6. posodabljanje politik (Pravilnik o sistemu nagrajevanja za posebne skupine zaposlenih, Politika prejemkov);
7. seznanitev s postavljenimi cilji 2023 za predsednika uprave ter za posebne kategorije zaposlenih Group (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 posložuje 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 veljavnim zakonodajnim okoljem. Banka v skladu z lokalnimi predpisi izvede lokalno prilagoditev Pravilnika, da je v skladu z lokalnimi posebnostmi.



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

CRD V in 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:
  - vsi člani upravljalnega organa in višje vodstvo (tj. tisti, ki izvajajo izvršilne funkcije v instituciji in so odgovorni organu upravljanja za vsakodnevno vodenje institucije);
  - zaposleni z vodstveno odgovornostjo za kontrolne funkcije (notranja revizija, upravljanje s tveganji, skladnost poslovanja) ali pomembne poslovne enote ali za posebna področja (npr. računovodstvo, finance, zaposleni in korporativna kultura);
  - zaposleni z vodstvenimi odgovornostmi za posebne kategorije tveganja, vključno s člani z glasovalno pravico v ustreznih odborih, izpostavljenostjo kreditnemu tveganju, pooblastilom za določene transakcije in pooblastilom za uvedbo novih produktov, če obstajajo;
- kvantitativno:
  - zaposleni, ki so upravičeni do znatnih skupnih prejemkov, enakih ali večjih od 500.000 EUR in enakih ali večjih od povprečnega prejemka, dodeljenega članom vodstvenega organa in višjemu vodstvu, kar pomembno vpliva na profil tveganja MBU
  - je bil zaposleni v preteklem poslovnem letu nagrajen s skupnim prejemkom v višini 750.000 EUR ali več;
  - zaposleni je znotraj 0,3 % zaposlenih, ki so prejeli najvišje skupne prejemke v preteklem poslovnem letu v instituciji z več kot 1.000 zaposlenimi (samo za namene identifikacije na ravni pravne osebe);
- interni:
  - vsi zaposleni z vodstveno odgovornostjo, ki poročajo Izvršnemu odboru Skupine (t.i. GEC-1)
  - vsi zaposleni, ki prejemajo delnice UniCredita iz naslova nestandardnih nagrad ali tisti zaposleni, za katere veljajo smernice glede lastništva delnic;
  - vsi zaposleni z drugimi dodatnimi merili, povezanimi z vodstveno odločitvijo, ki jih je treba podpreti z utemeljitvijo.

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

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

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

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

## **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, kapitalske in likvidnostne rezultate, so bili določeni tako na lokalni kot na ravni Skupine UniCredit / Divizije kot vstopni pogoji. Kombinirano vrednotenje teh vstopnih pogojev na različnih ravneh opredeljuje možne scenarije, ki omogočajo potrditev povečanja, zmanjšanja ali preklica skupnega fonda variabilnih prejemkov (tako imenovani scenarij vstopnih pogojev). Pogoj *ex ante malus* (ničelni faktor) se uporablja, če posebni kazalniki niso dosežene tako na ravni Skupine UniCredit / Divizije kot na lokalni ravni. Natančneje, ničelni faktor se uporablja za vodstvene delavce (člane uprave in vodje 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 2023 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 pripravlja 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 izplačil.

**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.

**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) 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 ustreznimi 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.

## 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.

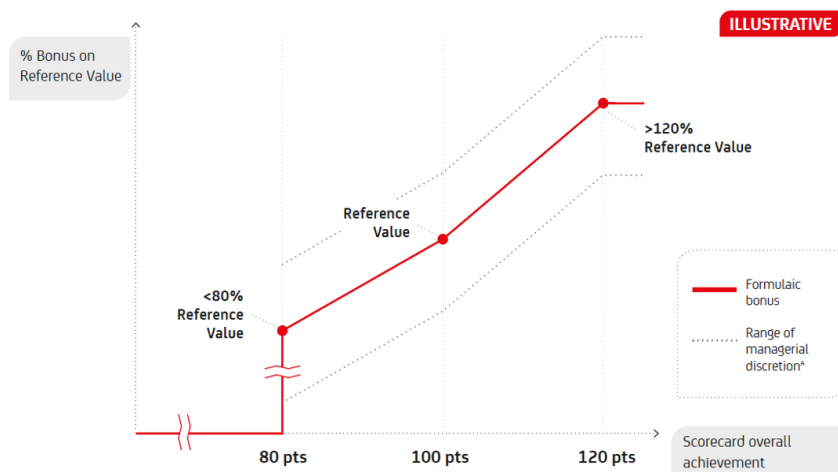
Za vsakega zaposlenega, ki je identificiran kot posebna kategorija zaposlenih na ravni Skupine («Group Identified staff») je določena t.i. »Referenčna vrednost«, ki upošteva notranjo in / ali zunanjo primerjalno analizo na podobnih delovnih mestih, delovno dobo ipd. na podlagi odobritve Komisije za prejemke. Taka vrednost se prilagodi glede na dejansko razpoložljiv skupni fond variabilnih prejemkov in 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) 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 vodilno 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 Smernice plačilo za uspešnost:



A. Bonus proposal outside the range of managerial discretion should be supported by specific rationales.

**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) UniCredit 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 presegajo spodnjo mejo za odložena izplačila, ne uporabljajo druge vrste instrumentov.

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

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

2023 Vstopni pogoji so naslednji:

|                              | Skupina UniCredit  | CE Divizija  | Država Slovenija   |
|------------------------------|--|--|--|
| <b>Pogoj dobičkonosnosti</b> | Operativni EVA (NOP – strošek kapitala) <sup>1</sup> > 0   | Operativni EVA (NOP – strošek kapitala) <sup>1</sup> > 0 | Operativni EVA (NOP – strošek kapitala) <sup>1</sup> > 0   |
| <b>Pogoj dobičkonosnosti</b> | Neto dobiček iz poslovanja <sup>2</sup> > 0  | Neto dobiček iz poslovanja <sup>2</sup> > 0              | Neto dobiček iz poslovanja <sup>2</sup> > 0  |
| <b>Pogoj kapitala</b>        | Regulatorni kapital in količnik finančnega vzvoda <sup>3</sup> ≥ 2023 RAF »limit« <sup>4</sup> . |  | Regulatorni kapital in količnik finančnega vzvoda <sup>3</sup> ≥ 2023 RAF »limit« <sup>4</sup> . |
| <b>Pogoj likvidnosti</b>     | Količnik likvidnostnega kritja <sup>3,5</sup> ≥ 2023 RAF »limit« (108 %)                         |  | Količnik likvidnostnega kritja <sup>3,5</sup> ≥ 2023 RAF »limit« (105 %)                         |
| <b>Pogoj likvidnosti</b>     | Količnik neto stabilnih virov financiranja <sup>3,6</sup> ≥ 2023 RAF »limit« (102,3 %)           |  | Količnik neto stabilnih virov financiranja <sup>3,6</sup> ≥ 2023 RAF »limit« (101%)              |

#### Podrobnosti o vstopnih pogojev za Skupina in divizijo CE:

1. Stroški kapitala, opredeljeni kot povprečni dodeljeni kapital, pomnožen s stroški lastniškega kapitala (Ke) in dodatnim korekcijskim faktorjem Tier1, prilagojenim za AT1, presežek kapitala in gotovinske stroške
2. Čisti dobiček v skladu s tržnim razkritjem pri FX proračunu
3. V primeru težav z zahtevanim kapitalom in/ali likvidnostjo na ravni divizije/države se aktivira scenarij Zero faktorja v fazi kaskadiranja, tudi če so vstopni pogoji na ravni Skupine v celoti izpolnjeni.
4. »Politika variabilnih prejemkov Skupine bo skladna s priporočili ECB, izdanimi januarja 2020, ki zahtevajo »doslednost v skladu s konzervativno na minimalni linearni poti do polno obremenjenih kapitalskih zahtev in rezultatov SREP«, vključno s t. i. vodenjem Stebra 2. To namiguje na mejne vrednosti razmerij lastnih sredstev (na podlagi zahtev, pričakovanih v 4Q23) nad omejitvami RAF: prehodni količnik CET1  $\geq 10,82$  %, prehodni količnik prve stopnje  $\geq 12,69$  %, prehodni koeficient celotnega kapitala  $\geq 15,19$  %, prehodni količnik razmerja vzvoda  $\geq 4,15$  %, razmerje TLAC  $\geq 22,56$  %.
5. Količnik likvidnostnega kritja: cilj je zagotoviti, da banka vzdržuje ustrezno raven neomejenih »visokakovostnih 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)

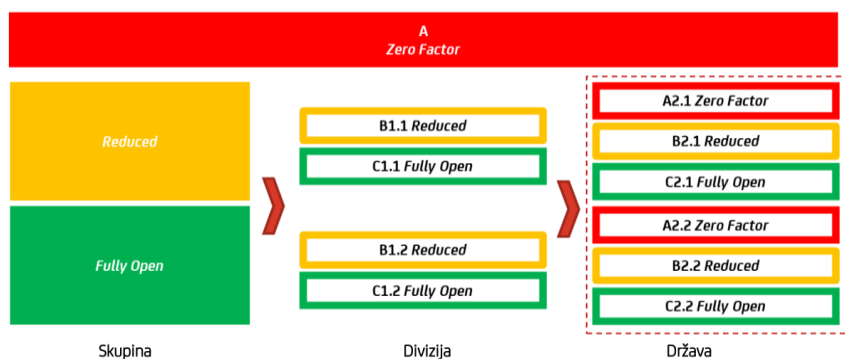
#### Podrobnosti o vstopnih pogojev za državo Slovenija:

1. Stroški kapitala, opredeljeni kot povprečni dodeljeni kapital, pomnožen s stroški lastniškega kapitala (Ke) in dodatnim korekcijskim faktorjem Tier1, prilagojenim za AT1, presežek kapitala in gotovinske stroške
2. Čisti dobiček v skladu s tržnim razkritjem pri FX proračunu
3. V primeru težav z zahtevanim kapitalom in/ali likvidnostjo na ravni države se aktivira scenarij Zero faktorja v fazi kaskadiranja, tudi če so vstopni pogoji na ravni Skupine v celoti izpolnjeni.
4. Politika variabilnih prejemkov Skupine bo skladna s priporočili ECB, izdanimi januarja 2020, ki zahtevajo »doslednost v skladu s konzervativno na minimalni linearni poti do polno obremenjenih kapitalskih zahtev in rezultatov SREP«, vključno s t. i. vodenjem Stebra 2. To namiguje na mejne vrednosti razmerij lastnih sredstev (na podlagi zahtev, pričakovanih v 4Q23) nad omejitvami RAF: prehodni količnik CET1  $\geq 8,24$  %, prehodni količnik prve stopnje  $\geq 9,74$  %, prehodni koeficient celotnega kapitala  $\geq 11,74$  %, prehodni količnik finančnega vzvoda znaša 4,7 %.
5. Količnik likvidnostnega kritja: cilj je zagotoviti, da banka vzdržuje ustrezno raven neomejenih »visokakovostnih 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)

## Lokalni vstopni pogoji za državo za leto 2023

VSTOPNI POGOJI ZA SKUPINO

KASKADNI POGOJI



Zero faktorja na variabilne prejeme 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 prejeme 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

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 sovпада z ustreznim časovnim obdobjem tveganja, da se zagotovi ustrezna razdelitev variabilnega prejemka, ki je povezan z rezultati, in se izvede v gotovini in v (fantomskih) delnicah, takoj ali z odlogom, upoštevajoč obvezno 2-letno obdobje zadržanja.

Banka ima 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 2023. To vnaprejšnje plačilo je enako razdeljeno na gotovino in delnice. Za "vnaprejšnje delnice" velja dveletno obdobje zadržanja in so po drugem letu prosto prenosljive;
- Odloženi obroki, ki predstavljajo 60 % celotnega variabilnega prejemka, so predmet uporabe pogoja malus (tj. če vstopni pogoji niso izpolnjeni na ravni Skupine in Divizije / države, se uporabi ničelni faktor). Za "odložene delnice" velja zakonsko obdobje zadržanja dveh let

| GEC-1 <sup>1</sup> | ALLOCATION VIEW    | ST perf. |                  | LT performance |                     |                     |      |      | Total |                   |
|--------------------|--------------------|----------|------------------|----------------|---------------------|---------------------|------|------|-------|-------------------|
|                    |                    | 2023     | 2024             | 2025           | 2026                | 2027                | 2028 | 2029 |       | 2030              |
|                    |                    | Cash     | 20% upfront cash |                |                     |                     |      |      |       | 20% deferred cash |
| Shares             | 20% upfront shares |          |                  |                | 20% deferred shares | 20% deferred shares |      |      | 60%   |                   |

Arrows labeled "2yr retention" point from the 2027 and 2028 deferred shares cells to the 2029 and 2030 deferred cash cells, indicating a two-year retention period for the deferred shares.

## 2. Člani uprave in lokalno »višje vostvo«, katerih variabilni prejemki presegajo 430.000 €

- 40 % celotnega variabilnega prejemka je dodeljeno takoj po tem, ko upravni odbor odobri bonus za leto 2023. To vnaprejšnje plačilo je enako razdeljeno na gotovino in delnice. Za "vnaprejšnje delnice" velja dveletno obdobje zadržanja in so po drugem letu prosto prenosljive;
- Odloženi obroki, ki predstavljajo 60 % celotnega variabilnega prejemka, so predmet uporabe pogoja malus (tj. če vstopni pogoji niso izpolnjeni na ravni Skupine in Divizije / države, se uporabi ničelni faktor). Za "odložene delnice" velja zakonsko obdobje zadržanja dveh let.

|   |                 | ST perf.           |                     |                     |                     |                     |      |                |                   | Total |
|---|-----------------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------|----------------|-------------------|-------|
|   |                 | 2023               | 2024                | 2025                | 2026                | 2027                | 2028 | 2029           | 2030              |       |
| Management Board members and Other Local Senior Management <sup>1</sup> with variable remuneration >430k <sup>2</sup> | ALLOCATION VIEW | Cash               | 20% upfront cash    |                     |                     |                     |      |                | 20% deferred cash | 40%   |
|   | Shares          | 20% upfront shares | 10% deferred shares | 10% deferred shares | 10% deferred shares | 10% deferred shares |      |                |                   | 60%   |
|   |                 | 2yrs retention     |                     | 2yrs retention      |                     | 2yrs retention      |      | 2yrs retention |                   |       |

## 3. Člani uprave in lokalno »višje vostvo«, katerih variabilni prejemki so enaki ali nižji od 430.000 €

- 40 % celotnega variabilnega prejemka je dodeljeno takoj po tem, ko upravni odbor odobri bonus za leto 2023. To vnaprejšnje plačilo je enako razdeljeno na gotovino in delnice. Za "vnaprejšnje delnice" velja dveletno obdobje zadržanja in so po drugem letu prosto prenosljive;
- Odloženi obroki, ki predstavljajo 60 % celotnega variabilnega prejemka, so predmet uporabe pogoja malus (tj. če vstopni pogoji niso izpolnjeni na ravni Skupine in Divizije / države, se uporabi ničelni faktor). Za "odložene delnice" velja zakonsko obdobje zadržanja dveh let.

|  |                 | ST perf.           |                  |                     |                     |                     |      |                |                   | Total |
|--|-----------------|--------------------|------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------|----------------|-------------------|-------|
|  |                 | 2023               | 2024             | 2025                | 2026                | 2027                | 2028 | 2029           | 2030              |       |
| Management Board members and Other Local Senior Management <sup>1</sup> with variable remuneration ≤ 430k <sup>2</sup> | ALLOCATION VIEW | Cash               | 25% upfront cash |                     | 5% deferred cash    |                     |      |                | 10% deferred cash | 40%   |
|  | Shares          | 25% upfront shares |                  | 10% deferred shares | 10% deferred shares | 15% deferred shares |      |                |                   | 60%   |
|  |                 | 2yrs retention     |                  | 2yrs retention      |                     | 2yrs retention      |      | 2yrs retention |                   |       |

## 4. Druge posebne kategorije zaposlenih (t.i.Group and local Identified staff) katerih variabilni prejemki presegajo 430.000 €

- 50 % celotnega variabilnega prejemka je dodeljeno takoj po tem, ko upravni odbor odobri bonus za leto 2023. To vnaprejšnje plačilo je enako razdeljeno na gotovino in delnice. Za "vnaprejšnje delnice" velja dveletno obdobje zadržanja in so po drugem letu prosto prenosljive;
- Odloženi obroki, ki predstavljajo 50 % celotnega variabilnega prejemka, so predmet uporabe pogoja malus (tj. če vstopni pogoji niso izpolnjeni na ravni Skupine in Divizije / države, se uporabi ničelni faktor). Za "odložene delnice" velja zakonsko obdobje zadržanja dveh let.

|   |                 | ST perf.           |                     |                     |      |                   |                   | Total |
|---|-----------------|--------------------|---------------------|---------------------|------|-------------------|-------------------|-------|
|   |                 | 2023               | 2024                | 2025                | 2026 | 2027              | 2028              |       |
| OTHER GROUP AND LOCAL RISK TAKERS with Variable Remuneration > 430k€ <sup>1</sup> | ALLOCATION VIEW | Cash               | 20% upfront cash    |                     |      | 15% deferred cash | 15% deferred cash | 50%   |
|   | Shares          | 20% upfront shares | 15% deferred shares | 15% deferred shares |      |                   |                   | 50%   |
|   |                 | 2yrs retention     |                     | 2yrs retention      |      | 2yrs retention    |                   |       |



**5. Druge posebne kategorije zaposlenih (t.i.Group and local Identified staff) katerih variabilni prejemki so enaki ali nižji od 430.000 €**

- 50 % celotnega variabilnega prejemka je dodeljeno takoj po tem, ko upravni odbor odobri bonus za leto 2023. To vnaprejšnje plačilo je enako razdeljeno na gotovino in delnice. Za "vnaprejšnje delnice" velja dveletno obdobje zadržanja in so po drugem letu prosto prenosljive;
- Odloženi obroki, ki predstavljajo 50 % celotnega variabilnega prejemka, so predmet uporabe pogoja malus (tj. če vstopni pogoji niso izpolnjeni na ravni Skupine in Divizije / države, se uporabi faktor nič). Za "odložene delnice" velja zakonsko obdobje zadržanja dveh let.

|  |                        | ST perf. |                    |                     |                     |                   |                   |       |
|--|------------------------|----------|--------------------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------|
|  |                        | 2023     | 2024               | 2025                | 2026                | 2027              | 2028              | Total |
| <b>OTHER GROUP AND LOCAL RISK TAKERS with Variable Remuneration ≤ 430 k€</b> | <b>ALLOCATION VIEW</b> | Cash     | 30% upfront cash   |                     |                     | 10% deferred cash | 10% deferred cash | 50%   |
|  |                        | Shares   | 30% upfront shares | 10% deferred shares | 10% deferred shares |                   |                   | 50%   |

**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 z zagotavljanjem ustreznih ravni osebnih naložb v delnice UniCredita skozi čas.

Od leta 2023 se v skladu z obstoječo organizacijsko strukturo uporabljajo smernice lastništva delnic:  
- 0,5 x letna osnovna plača za GEC-1 z vodstvenimi nalogami.

Vzpostavljene ravni je treba doseči praviloma v petih letih od imenovanja v zgoraj navedene kategorije vodstvenih delavcev v okviru smernic in jih je treba ohraniti do zasedbe položaja. Doseganje ravni lastništva delnic je treba doseči s sorazmernim pristopom v 5-letnem obdobju, pri čemer se vsako leto podeli najmanjša količina delnic, ob upoštevanju morebitnih pridobljenih načrtov.

**g) OPIS GLAVNIH PARAMETROV IN UTEMELJITVE ZA VSAKO SHEMA VARIABILNIH SESTAVIN PREJEMKOV IN MOREBITNE DRUGE NE DENARNE 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 neddenarnimi instrumenti, opcijami in drugimi instrumenti.**

Variabilni del prejemkov določata predvsem Operativni EVA pre-bonus 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 upoštewane veljavne zakonske zahteve glede uporabe 2-letnega obdobja zadržanja.

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

Individualni bonus za posebne kategorije zaposlenih (Identified staff) je sestavljen iz več kot 50 % (fantomnih) UniCredit 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**

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 ODSTOPANJE IZ ČLENA 94(3) CRD V SKLADU S**

Za leto 2023 se jo navedeno odstopanje uporabilo za 30 zaposlenih. Skupni prejemki za te zaposlene znašajo 2.696.582,95 EUR, od tega fiksni 2.219.706,56 EUR in variabilni 476.876,39 EUR.

**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

|        |                               |  | 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 | 5                                     | 5                                    | 23                  | 4   |
| 2      |                               | Skupni fiksni prejemki   | 15                                    | 843                                  | 1,768               | 305   |
| 3      |                               | Od tega: denarni   | 15                                    | 843                                  | 1,768               | 305   |
| 4      |                               | (ni relevantno v EU)   |                                       |                                      |                     |   |
| EU-4a  |                               | deleži   | -                                     | -                                    | -                   | -   |
| 5      |                               | Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti                    | -                                     | -                                    | -                   | -   |
| EU-5x  |                               | Od tega: drugi instrumenti   | -                                     | -                                    | -                   | -   |
| 6      |                               | (ni relevantno v EU)   |                                       |                                      |                     |   |
| 7      |                               | Od tega: druge oblike  | -                                     | 119                                  | 92                  | 16  |
| 8      | (ni relevantno v EU)          |  |                                       |                                      |                     |   |
| 9      | Variabilni prejemki           | Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije | -                                     | 6                                    | 23                  | 4   |
| 10     |                               | Skupni variabilni prejemki   | -                                     | 429                                  | 358                 | 31  |
| 11     |                               | Od tega: denarni   | -                                     | 261                                  | 321                 | 31  |
| 12     |                               | Od tega: odloženi  | -                                     | 52                                   | 9                   | -   |
| EU-13a |                               | deleži   | -                                     | 168                                  | 37                  | -   |
| EU-14a |                               | Od tega: odloženi  | -                                     | 168                                  | 37                  | -   |
| 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     | <b>Skupni prejemki (2+10)</b> |  | <b>15</b>                             | <b>1,272</b>                         | <b>2,126</b>        | <b>336</b>  |

**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

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

Opomba: Zajamčene nagrade za variabilne prejemke vključujejo nagrado za zadržanje, dodeljeno sorazmerno, vendar še ni izplačano

**Predloga EU REM3 – Odloženi prejemki**

**RAZKRITJE POLITIKE PREJEMKOV (člen 450)**

Namen: Odloženi 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 |
|-----------|--|--|---|---|---|--|---|--|---|
| <b>1</b>  | <b>Upravljalni organ v nadzorni funkciji</b>   | -  | -   | -   | -   | -  | -   | -  | -   |
| 2         | Denarni  | -  | -   | -   | -   | -  | -   | -  | -   |
| 3         | Delnice ali enakovredni lastniški deleži   | -  | -   | -   | -   | -  | -   | -  | -   |
| 4         | Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti                                 | -  | -   | -   | -   | -  | -   | -  | -   |
| 5         | Druži instrumenti  | -  | -   | -   | -   | -  | -   | -  | -   |
| 6         | Druge oblike   | -  | -   | -   | -   | -  | -   | -  | -   |
| <b>7</b>  | <b>Upravljalni organ v funkciji vodenja</b>  | <b>508</b>   | <b>17</b>   | <b>492</b>  | -   | -  | <b>380</b>  | -  | <b>225</b>  |
| 8         | Denarni  | 84   | 17  | 67  | -   | -  | -   | -  | -   |
| 9         | Delnice ali enakovredni lastniški deleži   | 425  | -   | 425   | -   | -  | 380   | -  | 225   |
| 10        | Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti                                 | -  | -   | -   | -   | -  | -   | -  | -   |
| 11        | Druži instrumenti  | -  | -   | -   | -   | -  | -   | -  | -   |
| 12        | Druge oblike   | -  | -   | -   | -   | -  | -   | -  | -   |
| <b>13</b> | <b>Druge višje vodstvo</b>   | -  | -   | -   | -   | -  | -   | -  | -   |
| 14        | Denarni  | -  | -   | -   | -   | -  | -   | -  | -   |
| 15        | Delnice ali enakovredni lastniški deleži   | -  | -   | -   | -   | -  | -   | -  | -   |
| 16        | Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti                                 | -  | -   | -   | -   | -  | -   | -  | -   |
| 17        | Druži instrumenti  | -  | -   | -   | -   | -  | -   | -  | -   |
| 18        | Druge oblike   | -  | -   | -   | -   | -  | -   | -  | -   |
| <b>19</b> | <b>Druži zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije</b> | -  | -   | -   | -   | -  | -   | -  | -   |
| 20        | Denarni  | -  | -   | -   | -   | -  | -   | -  | -   |
| 21        | Delnice ali enakovredni lastniški deleži   | -  | -   | -   | -   | -  | -   | -  | -   |
| 22        | Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti                                 | -  | -   | -   | -   | -  | -   | -  | -   |
| 23        | Druži instrumenti  | -  | -   | -   | -   | -  | -   | -  | -   |
| 24        | Druge oblike   | -  | -   | -   | -   | -  | -   | -  | -   |
| <b>25</b> | <b>Skupni znesek</b>   | <b>508</b>   | <b>17</b>   | <b>492</b>  | -   | -  | <b>380</b>  | -  | <b>225</b>  |

Opomba: Populacija v obsegu se nanaša na skupino 2023 prevzemnikov pomembnega tveganja in so upravičenci do preteklih odlogov, povezanih z uspešnostjo v Sloveniji

1 Za delnice UniCredit: odlog na podlagi lastniškega kapitala na podlagi italijanske fiskalne cene za leto 2024 kot povprečja meseca pred dobavo delnic (28.343 EUR);

2 Delta med ceno delnice ob podelitvi in ceno delnice, kot je navedeno v pojasnilu 1.

3 Za delnico UniCredit: italijanska fiskalna vrednost (normalna vrednost: povprečje meseca pred dodelitvijo delnic 2023 24. januar – 24. februar): 17.931 EUR

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

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

**RAZKRITJE POLITIKE PREJEMKOV (člen 450)**

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

|   |  | Prejemki upravljalnega organa         |                                      |                          | Področja poslovanja      |                      |                        |                       |   |           |        |
|---|--|---------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------|------------------------|-----------------------|---|-----------|--------|
|   |  | 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  |                                       |                                      |                          |                          |                      |                        |                       |   |           | 37     |
| 2 | Od tega: člani upravljalnega organa  | 5                                     | 5                                    | 10                       |                          |                      |                        |                       |   |           |        |
| 3 | Od tega: drugo višje vodstvo   |                                       |                                      |                          | 4                        | 4                    | -                      | 6                     | 6                                       | 3         |        |
| 4 | Od tega: drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije   |                                       |                                      |                          | 2                        | -                    | -                      | -                     | 2                                       | -         |        |
| 5 | Skupni prejemki zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije | 15                                    | 1,272                                | 1,287                    | 473                      | 399                  | -                      | 501                   | 864                                     | 225       |        |
| 6 | Od tega: variabilni prejemki   | -                                     | 429                                  | 429                      | 66                       | 100                  | -                      | 109                   | 83                                      | 31        |        |
| 7 | Od tega: fiksni prejemki   | 15                                    | 843                                  | 858                      | 407                      | 299                  | -                      | 392                   | 780                                     | 194       |        |



## 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 obsegu 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 decembra 2022 do decembra 2023 so bili:

- Tier 1 kapital se je zvišal zaradi večjega obsega zadržanih dobičkov.
- Povečanje izpostavljenosti do centralne banke je bil glavni razlog za nižji količnik finančnega vzvoda decembra 2023 v primerjavi z decembrom 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 31.12.2023 znašal 7,16% in je visoko nad minimalnim pragom 3%, ki ga je določil Baselski odbor za bančni nadzor.

|        |  | 31.12.2023       |
|--------|--|------------------|
| 1      | Skupaj sredstva glede na objavljene računovodske izkaze  | 3,576,214        |
| 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  | - 97,314         |
| 9      | Prilagoditev za posle financiranja z vrednostnimi papirji  | -                |
| 10     | Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija zunajbilančnih izpostavljenosti v enakovredne kreditne zneske)  | 269,411          |
| 11     | (Prilagoditev za prilagoditve preudarne 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   | 43,145           |
| 13     | <b>Mera skupne izpostavljenosti</b>  | <b>3,791,456</b> |

**Predloga EU LR2 – LRCOM: skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda**

**FINANČNI VZVOD (člen 451)**

Namen: Skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda

|  |  | Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR |                  |
|--|--|---|------------------|
|  |  | 31.12.2023  | 31.12.2022       |
| <b>Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)</b> |  |   |                  |
| 1  | Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT, vendar vključno z zavarovanjem s premoženjem)  | 3,492,548   | 3,523,749        |
| 2  | Prištetje zneska zavarovanja s premoženjem, zagotovljenega v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar se to odbije od sredstev v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom | -   | -                |
| 3  | (Odbitki terjatev za gibanje 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)  | - 3,468   | - 1,656          |
| 7  | <b>Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)</b>  | <b>3,489,080</b>                                    | <b>3,522,093</b> |

|   |  |               |               |
|---|--|---------------|---------------|
| <b>Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov</b> |  |               |               |
| 8   | stranke (tj. brez primerne gibanje kritja v obliki denarnih sredstev)  | 4,745         | 4,052         |
| 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 | 28,220        | 32,079        |
| 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 odštetje pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)  | -             | -             |
| 13  | <b>Skupaj izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov</b>   | <b>32,965</b> | <b>36,131</b> |

|   |  |          |          |
|---|--|----------|----------|
| <b>Izpostavljenosti v zvezi s posli financiranja z vrednostnimi papirji (SFT)</b> |  |          |          |
| 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  | <b>Skupni znesek izpostavljenosti iz naslova poslov financiranja z vrednostnimi papirji</b>                          | <b>-</b> | <b>-</b> |

|   |   |           |           |
|---|---|-----------|-----------|
| <b>Druge zunajbilančne izpostavljenosti</b> |   |           |           |
| 19  | Zunajbilančne izpostavljenosti po bruto hipotetičnem znesku   | 1,158,488 | 1,094,343 |
| 20  | (Prilagoditev za konverzijo v enakovredne kreditne zneske)  | - 885,717 | ##### ### |
| 21  | (Splošni popravki, odštetji pri določanju temeljnega kapitala, in posebni popravki, povezani z zunajbilančnimi izpostavljenostmi) | - 3,361   | - 3,039   |
| 22  | Zunajbilančne izpostavljenosti  | 269,411   | 245,433   |

|                                    |  |   |   |
|------------------------------------|--|---|---|
| <b>Izključene izpostavljenosti</b> |  |   |   |
| EU-22a                             | (Izpostavljenosti, izključene iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(c) CRR)                          | - | - |
| EU-22b                             | (Izpostavljenosti, izključene v skladu s členom 429a(1)(j) CRR (bilančne in zunajbilančne))                              | - | - |
| EU-22c                             | (Izključene izpostavljenosti javnih razvojnih bank (ali enot) – naložbe javnega sektorja)                                | - | - |
| EU-22d                             | (Izključene izpostavljenosti javnih razvojnih bank (ali enot) – promocijski krediti)                                     | - | - |
| EU-22e                             | (Izključene izpostavljenosti iz naslova pretočnih promocijskih kreditov nejavnih razvojnih bank (ali enot))              | - | - |
| EU-22f                             | (Izključeni zajamčeni deli izpostavljenosti, ki izhajajo iz izvoznih kreditov)   | - | - |
| EU-22g                             | (Izključeno presežno zavarovanje s premoženjem, vloženo pri tripartitnih agentih)  | - | - |
| EU-22h                             | (Izključene storitve, povezane s centralnimi depotnimi družbami, CDD/institucij v skladu s členom 429a(1)(o) CRR)        | - | - |
| EU-22i                             | (Izključene storitve, povezane s centralnimi depotnimi družbami, imenovanih institucij v skladu s členom 429a(1)(p) CRR) | - | - |
| EU-22j                             | (Zmanjšanje vrednosti izpostavljenosti kreditov za predfinanciranje ali vmesnih kreditov)                                | - | - |
| EU-22k                             | (Skupni znesek izvzetih izpostavljenosti)  | - | - |

|  |  |           |           |
|--|--|-----------|-----------|
| <b>Kapital in mera skupne izpostavljenosti</b> |  |           |           |
| 20   | Temeljni kapital   | 271,375   | 265,196   |
| 21   | Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b) | 3,791,456 | 3,523,749 |

|                                   |  |              |              |
|-----------------------------------|--|--------------|--------------|
| <b>Količnik finančnega vzvoda</b> |  |              |              |
| 25                                | Količnik finančnega vzvoda (%)   | 7.16%        | 7.53%        |
| EU-25                             | Količnik finančnega vzvoda (brez učinka izvzetja naložb javnega sektorja in promocijskih kreditov) (%)               | 7.16%        | 7.53%        |
| 25a                               | Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki) (%) | 7.16%        | 7.53%        |
| 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                            | <b>Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)</b>  | <b>3.00%</b> | <b>3.00%</b> |

|  |   |              |              |
|--|---|--------------|--------------|
| <b>Izbira prehodne ureditve in ustrezne izpostavljenosti</b> |   |              |              |
| EU-27b   | Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala | Transitional | Transitional |

|                                      |   |   |   |
|--------------------------------------|---|---|---|
| <b>Razkritje aritmetičnih sredin</b> |   |   |   |
| 28                                   | Aritmetična sredina dnevni vrednosti bruto sredstev iz SFT po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev   | 0 | 0 |
| 29                                   | Vrednost bruto sredstev iz SFT ob koncu četrtletja po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev   | 0 | 0 |
| 30                                   | Mera skupne izpostavljenosti (vključno z učinkom kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev) | 0 | 0 |
| 30a                                  | Mera skupne izpostavljenosti (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)        | 0 | 0 |
| 31                                   | Količnik finančnega vzvoda (vključno z učinkom kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)   | 0 | 0 |
| 31a                                  | Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)          | 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)

|       |  | <b>Izpostavljenosti<br/>količnika finančnega<br/>vzvoda po CRR</b> |
|-------|--|--|
| EU-1  | Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:                                 | 3,492,548  |
| EU-2  | Izpostavljenosti v trgovalni knjigi  | -  |
| EU-3  | Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:   | 3,492,548  |
| EU-4  | Krite obveznice  | -  |
| EU-5  | Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države  | 1,495,315  |
| 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 | 146,267  |
| EU-7  | Institucije  | 80,232   |
| EU-8  | Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine  | 763,045  |
| EU-9  | Izpostavljenosti na drobno   | 311,772  |
| EU-10 | Izpostavljenosti do podjetij   | 611,750  |
| EU-11 | Neplačane izpostavljenosti   | 13,157   |
| EU-12 | Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)   | 71,010   |

**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 239 % in 293 % (239 % na dan 30. junija 2023 in 293 % na dan 31. decembra 2023). Vrednost visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA) je bila v UniCredit Banka Slovenija na visokem nivoju in je v omenjenem obdobju znašala med 1.077 milijoni EUR in 1.411 milijoni EUR (1.077 milijonov EUR na dan 30. junija 2023 in 1.411 milijonov EUR na dan 31. decembra 2023). Vrednost neto likvidnostnih odlivov pa je v istem obdobju znašala med 437 milijoni EUR in 482 milijoni EUR (437 milijonov EUR na dan 31. marca 2023 in 482 na dan 31. decembra 2023).

Vpliv nihanja količnika, v obdobju od 31. marca 2023 do 31. decembra 2023, 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 neusklajenost v LCR**

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

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

V izračunu LCR ni zajetih nobenih drugih postavk, ki niso zajete v tabeli razkritij LCR. Poslovanje Banke 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

### LIKVIDNOSTNE ZAHTEVE (člen 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 ravnih 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 2023 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 med-letni 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 preveri ali so skladni z regulativnimi zahtevami in internimi standardi;

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 2023.

**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 tako 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 postane tako pomembni, da lahko umik enega ali nekaj povzroči likvidnostne težave;
- valutno likvidnostno tveganje, ki nastane zaradi trenutne in predvidene likvidnostne neusklajenosti med denarnimi prilivi in odlivi v tujih valutah (tveganje refinanciranja) ali povezano z razporeditvijo zapadlosti sredstev in obveznosti v tujih valutah (tveganje valutne strukturne neusklajenosti).

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 neusklajenosti 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 dalje.

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 neusklajenosti 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 dalje.

*Spremljanje in poročanje*

V banki se upravljanje in obvladovanje likvidnostnega tveganja v glavnem izvaja s postavitvijo in spremljanjem upravljavskih 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 upravljavskih 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 2023 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 ustreznosti 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 2023 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 jedrnato opisan 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 2023 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 2023 pozitivna.

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. 2023 znaša 1,05, 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

| EU 1a                                     | Datum konca četrtletja (DD mesec LLLL)                        | Skupna netehtana vrednost (povprečje) |            |            |            | Skupna tehtana vrednost (povprečje) |                  |                  |                  |
|---|---|---------------------------------------|------------|------------|------------|-------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
|   |   | 31.12.2023                            | 30.09.2023 | 30.06.2023 | 31.03.2023 | 31.12.2023                          | 30.09.2023       | 30.06.2023       | 31.03.2023       |
| EU 1b                                     | Število podatkovnih točk, uporabljenih pri izračunu povprečij |                                       |            |            |            |                                     |                  |                  |                  |
| <b>VISOKOKAKOVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA</b> |   |                                       |            |            |            |                                     |                  |                  |                  |
| <b>1</b>                                  | <b>Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)</b>       |                                       |            |            |            | <b>1,411,113</b>                    | <b>1,229,080</b> | <b>1,077,075</b> | <b>1,202,795</b> |

| <b>DENARNI ODLIVI</b> |  |           |           |           |           |                |                |                |                |
|-----------------------|--|-----------|-----------|-----------|-----------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 2                     | Vloge na drobno in vloge malih poslovnih strank, od tega:  | 1,554,465 | 1,560,421 | 1,523,813 | 1,453,827 | 100,125        | 101,917        | 96,887         | 100,303        |
| 3                     | Stabilne vloge   | 618,966   | 624,299   | 652,571   | 605,857   | 30,948         | 31,215         | 32,629         | 30,293         |
| 4                     | Manj stabilne vloge  | 622,030   | 640,563   | 584,410   | 634,990   | 69,177         | 70,702         | 64,258         | 70,010         |
| 5                     | Nezavarovano grosistično financiranje  | 1,101,958 | 978,159   | 966,929   | 879,849   | 479,487        | 444,629        | 415,012        | 413,209        |
| 6                     | Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge v mrežah združenih bank  | 54,043    | 61,190    | 68,423    | 73,956    | 20,930         | 19,335         | 18,058         | 20,475         |
| 7                     | Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)   | 1,047,915 | 916,969   | 898,506   | 805,893   | 458,556        | 425,294        | 396,954        | 392,734        |
| 8                     | Nezavarovani dolg  | -         | -         | -         | -         | -              | -              | -              | -              |
| 9                     | Zavarovano grosistično financiranje  | -         | -         | -         | -         | -              | -              | -              | -              |
| 10                    | Dodatne zahteve  | 39,487    | 105,081   | 38,657    | 113,794   | 57,316         | 123,593        | 53,699         | 134,907        |
| 11                    | Odlivi v zvezi z izpostavljenostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in druge zahteve v zvezi z zavarovanjem s premoženjem | -         | -         | -         | -         | 39,487         | 105,081        | 38,657         | 113,794        |
| 12                    | Odlivi v zvezi z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov   | 141,719   | 141,413   | 136,372   | 189,813   | -              | -              | -              | -              |
| 13                    | Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti  | 13,459    | 8,832     | 22,396    | 33,742    | 17,829         | 18,512         | 15,041         | 21,113         |
| 14                    | Druge pogodbene obveznosti financiranja  | 802,573   | 782,903   | 761,628   | 741,066   | 9,263          | 5,607          | 18,221         | 30,699         |
| 15                    | Druge pojojne obveznosti financiranja  | -         | -         | -         | -         | 36,479         | 38,148         | 37,252         | 45,187         |
| <b>16</b>             | <b>DENARNI ODLIVI SKUPAJ</b>   |           |           |           |           | <b>682,669</b> | <b>713,895</b> | <b>621,070</b> | <b>724,304</b> |

| <b>DENARNI PRILIVI</b> |   |         |         |         |         |                |                |                |                |
|------------------------|---|---------|---------|---------|---------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 17                     | Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)   | -       | -       | -       | -       | -              | -              | -              | -              |
| 18                     | Prilivi iz v celoti donosnih izpostavljenosti   | 161,439 | 187,112 | 141,211 | 199,395 | 154,445        | 159,877        | 123,085        | 165,539        |
| 19                     | Drugi denarni prilivi   | 73,351  | 138,497 | 79,269  | 153,760 | 46,342         | 110,228        | 46,506         | 122,007        |
| EU-19a                 | (Razlika med skupnimi tehtanimi prilivi in skupnimi tehtanimi odlivi, ki izhajajo iz poslov v tretjih državah, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah) | -       | -       | -       | -       | -              | -              | -              | -              |
| EU-19b                 | (Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)   | -       | -       | -       | -       | -              | -              | -              | -              |
| <b>20</b>              | <b>DENARNI PRILIVI SKUPAJ</b>   |         |         |         |         | <b>200,788</b> | <b>270,105</b> | <b>169,590</b> | <b>287,546</b> |
| 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 %  | 234,790 | 325,608 | 220,480 | 353,155 | 200,788        | 270,105        | 169,590        | 287,546        |

| <b>PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ</b> |                                       |  |  |  |  |             |             |             |             |
|------------------------------------|---------------------------------------|--|--|--|--|-------------|-------------|-------------|-------------|
| EU-21                              | LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK                |  |  |  |  | 1,411,113   | 1,229,080   | 1,077,075   | 1,202,795   |
| 22                                 | NETO DENARNI ODLIVI SKUPAJ            |  |  |  |  | 481,882     | 443,789     | 451,480     | 436,758     |
| <b>23</b>                          | <b>KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA</b> |  |  |  |  | <b>293%</b> | <b>277%</b> | <b>239%</b> | <b>275%</b> |

## Predloga EU LIQ2: Količnik neto stabilnega financiranja

## LIKVIDNOSTNE ZAHTEVE (člen 451a)

Namen: Količnik neto stabilnega financiranja

|   |  | Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih |             |                    |           | Tehtana vrednost |
|---|--|--|-------------|--------------------|-----------|------------------|
|   |  | Brez zapadlosti                              | < 6 mesecev | 6 mesecev < 1 leto | ≥ 1 leto  |                  |
| 31.12.2023  |  |  |             |                    |           |                  |
| <b>Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)</b> |  |  |             |                    |           |                  |
| 1   | Kapitalske postavke in instrumenti   | -  | -           | -                  | 324,681   | 324,681          |
| 2   | Kapital  | -  | -           | -                  | 276,989   | 276,989          |
| 3   | Drugi kapitalski instrumenti   | -  | -           | -                  | 47,692    | 47,692           |
| 4   | Vloge na drobno  |  | 1,464,772   | 55,606             | 32,679    | 1,434,079        |
| 5   | Stabilne vloge   |  | 650,779     | 10,397             | 7,851     | 635,968          |
| 6   | Manj stabilne vloge  |  | 813,993     | 45,209             | 24,829    | 798,110          |
| 7   | Grosistično financiranje:  |  | 1,357,987   | 56,892             | 23,917    | 672,947          |
| 8   | Vloge za operativne namene   |  | 44,150      | -                  | -         | 22,075           |
| 9   | Drugo grosistično financiranje   |  | 1,313,836   | 56,892             | 23,917    | 650,872          |
| 10  | Soodvisne obveznosti   |  | -           | -                  | -         | -                |
| 11  | Druge obveznosti:  | 61,493                                       | 61,193      | -                  | 18,116    | 18,116           |
| 12  | NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov   | 61,493                                       | -           | -                  | -         | -                |
| 13  | Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije   | -  | 61,193      | -                  | 18,116    | 18,116           |
| 14  | <b>Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)</b>  |  |             |                    |           | <b>2,449,823</b> |
| <b>Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)</b>      |  |  |             |                    |           |                  |
| 15  | Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)   |  |             |                    |           | 15,839           |
| EU-15a  | Sredstva, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju  |  |             |                    |           | -                |
| 16  | Vloge pri drugih finančnih institucijah za operativne namene   |  |             |                    |           | -                |
| 17  | Donosni krediti in vrednostni papirji:   |  | 388,925     | 180,024            | 2,183,607 | 1,270,821        |
| 18  | Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani s HQLA stopnje 1, za katere se uporablja 0 % odbitek  |  | -           | -                  | -         | -                |
| 19  | Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije   |  | 90,164      | 3,025              | 23,690    | 30,801           |
| 20  | Donosni kreditni nefinančni podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:  |  | 193,945     | 157,476            | 1,395,603 | 1,194,282        |
| 21  | Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II  |  | 31,891      | 32,308             | 838,457   | 577,096          |
| 22  | Donosni stanovanjski krediti, od tega:   |  | 18,037      | 19,383             | 720,796   | -                |
| 23  | Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II  |  | 15,776      | 16,874             | 616,687   | -                |
| 24  | Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovskim financiranjem |  | 86,779      | 140                | 43,517    | 45,738           |
| 25  | Soodvisna sredstva   |  | -           | -                  | -         | -                |
| 26  | Druša sredstva:  |  | 159,605     | 144,925            | 244,662   | 61,610           |
| 27  | Blago, s katerim se fizično trguje   |  | -           | -                  | -         | -                |
| 28  | Sredstva, dana kot začetno kritje za pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih in kot prispevek v jamstveni sklad CNS   |  | -           | -                  | 554       | 471              |
| 29  | NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov   |  | -           | -                  | -         | -                |
| 30  | NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom dane gibljivega kritja  |  | -           | -                  | 59,116    | 2,956            |
| 31  | Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije   |  | 99,935      | 144,925            | 244,662   | 58,184           |
| 32  | Zunabilančne postavke  |  | 295,211     | 68,036             | 89,232    | 33,257           |
| 33  | <b>Skupaj RSF</b>  |  |             |                    |           | <b>1,381,527</b> |
| 34  | <b>Količnik neto stabilnega financiranja (%)</b>   |  |             |                    |           | <b>177%</b>      |

|   |  | Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih |             |                    |           | Tehtana vrednost |
|---|--|--|-------------|--------------------|-----------|------------------|
|   |  | Brez zapadlosti                              | < 6 mesecev | 6 mesecev < 1 leto | ≥ 1 leto  |                  |
| 30.09.2023  |  |  |             |                    |           |                  |
| <b>Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)</b> |  |  |             |                    |           |                  |
| 1   | Kapitalske postavke in instrumenti   | -  | -           | -                  | 314,950   | 314,950          |
| 2   | Kapital  | -  | -           | -                  | 278,106   | 278,106          |
| 3   | Drugi kapitalski instrumenti   | -  | -           | -                  | 36,844    | 36,844           |
| 4   | Vloge na drobno  |  | 1,468,885   | 86,610             | 4,388     | 1,437,730        |
| 5   | Stabilne vloge   |  | 656,598     | 11,348             | 365       | 634,913          |
| 6   | Manj stabilne vloge  |  | 812,287     | 75,262             | 4,023     | 802,817          |
| 7   | Grosistično financiranje:  |  | 1,260,158   | 67,600             | 44,106    | 619,963          |
| 8   | Vloge za operativne namene   |  | 55,807      | -                  | -         | 27,904           |
| 9   | Drugo grosistično financiranje   |  | 1,204,351   | 67,600             | 44,106    | 592,059          |
| 10  | Soodvisne obveznosti   |  | -           | -                  | -         | -                |
| 11  | Druge obveznosti:  | 80,555                                       | 5,400       | -                  | 18,111    | 18,111           |
| 12  | NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov   | 80,555                                       | -           | -                  | -         | -                |
| 13  | Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije   | -  | 5,400       | -                  | 18,111    | 18,111           |
| 14  | <b>Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)</b>  |  |             |                    |           | <b>2,390,754</b> |
| <b>Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)</b>      |  |  |             |                    |           |                  |
| 15  | Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)   |  |             |                    |           | 14,734           |
| EU-15a  | Sredstva, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju  |  |             |                    |           | -                |
| 16  | Vloge pri drugih finančnih institucijah za operativne namene   |  |             |                    |           | -                |
| 17  | Donosni krediti in vrednostni papirji:   |  | 469,684     | 176,344            | 2,202,767 | 1,335,644        |
| 18  | Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani s HQLA stopnje 1, za katere se uporablja 0 % odbitek  |  | -           | -                  | -         | -                |
| 19  | Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije   |  | 99,743      | 3,675              | 26,035    | 34,512           |
| 20  | Donosni kreditni nefinančni podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:  |  | 273,345     | 154,032            | 1,430,104 | 1,261,653        |
| 21  | Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II  |  | 47,131      | 33,750             | 838,118   | 585,217          |
| 22  | Donosni stanovanjski krediti, od tega:   |  | 17,764      | 18,326             | 709,641   | -                |
| 23  | Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II  |  | 14,956      | 15,686             | 608,514   | -                |
| 24  | Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovskim financiranjem |  | 78,834      | 311                | 36,987    | 39,478           |
| 25  | Soodvisna sredstva   |  | -           | -                  | -         | -                |
| 26  | Druša sredstva:  |  | 66,882      | 13,382             | 428,610   | 56,351           |
| 27  | Blago, s katerim se fizično trguje   |  | -           | -                  | -         | -                |
| 28  | Sredstva, dana kot začetno kritje za pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih in kot prispevek v jamstveni sklad CNS   |  | -           | -                  | 523       | 445              |
| 29  | NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov   |  | -           | -                  | -         | -                |
| 30  | NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom dane gibljivega kritja  |  | -           | -                  | 73,015    | 3,651            |
| 31  | Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije   |  | 6,656       | 13,382             | 428,610   | 52,255           |
| 32  | Zunabilančne postavke  |  | 464,397     | -                  | -         | 35,573           |
| 33  | <b>Skupaj RSF</b>  |  |             |                    |           | <b>1,442,301</b> |
| 34  | <b>Količnik neto stabilnega financiranja (%)</b>   |  |             |                    |           | <b>166%</b>      |

|   |  | Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih |             |                    |          | Tehtana vrednost |
|---|--|--|-------------|--------------------|----------|------------------|
|   |  | Brez zapadlosti                              | < 6 mesecev | 6 mesecev < 1 leto | ≥ 1 leto |                  |
| <b>30.06.2023</b>   |  |  |             |                    |          |                  |
| <b>Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)</b> |  |  |             |                    |          |                  |
| 1   | Kapitalske postavke in instrumenti   | -  | -           | -                  | 307,713  | 307,713          |
| 2   | Kapital  | -  | -           | -                  | 281,796  | 281,796          |
| 3   | Drugi kapitalski instrumenti   | -  | -           | -                  | 25,917   | 25,917           |
| 4   | Vloge na drobno  | 1,379,154                                    | 141,517     | 2,496              | -        | 1,407,733        |
| 5   | Stabilne vloge   | 691,142                                      | 41,512      | -                  | 315      | 696,336          |
| 6   | Manj stabilne vloge  | 688,012                                      | 100,005     | -                  | 2,181    | 711,397          |
| 7   | Grosistično financiranje:  | 1,107,234                                    | 124,347     | 46,935             | -        | 626,190          |
| 8   | Vloge za operativne namene   | 67,153                                       | -           | -                  | -        | 33,577           |
| 9   | Drugo grosistično financiranje   | 1,040,081                                    | 124,347     | 46,935             | -        | 592,613          |
| 10  | Soodvisne obveznosti   | -  | -           | -                  | -        | -                |
| 11  | Druge obveznosti:  | -  | 6,117       | -                  | 18,101   | 18,101           |
| 12  | NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov   | -  | -           | -                  | -        | -                |
| 13  | Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije   | -  | 6,117       | -                  | 18,101   | 18,101           |
| 14  | <b>Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)</b>  |  |             |                    |          | <b>2,359,737</b> |
| <b>Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)</b>      |  |  |             |                    |          |                  |
| 15  | Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)   | -  | -           | -                  | -        | 15,154           |
| EU-15a  | Sredstva, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju  | -  | -           | -                  | -        | -                |
| 16  | Vloge pri drugih finančnih institucijah za operativne namene   | -  | -           | -                  | -        | -                |
| 17  | Donosni krediti in vrednostni papirji:   | 461,492                                      | 200,006     | 2,194,817          | -        | 1,349,198        |
| 18  | Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani s HQLA stopnje 1, za katere se uporablja 0 % odbitek  | -  | -           | -                  | -        | -                |
| 19  | Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije   | 99,748                                       | 5,409       | 27,492             | -        | 36,564           |
| 20  | Donosni kreditni nefinančni podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:  | 286,315                                      | 156,652     | 1,427,733          | -        | 1,266,746        |
| 21  | Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II  | 55,081                                       | 42,844      | 934,955            | -        | 593,185          |
| 22  | Donosni stanovanjski krediti, od tega:   | 21,116                                       | 25,295      | 699,436            | -        | -                |
| 23  | Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II  | 18,534                                       | 22,299      | 606,037            | -        | -                |
| 24  | Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančni produkti, povezani s trgovskim financiranjem | 54,314                                       | 12,649      | 40,156             | -        | 45,889           |
| 25  | Soodvisna sredstva   | -  | -           | -                  | -        | -                |
| 26  | Druge sredstva:  | -  | 65,322      | 13,480             | 414,068  | 53,312           |
| 27  | Blažje, s katerimi se fizično trguje   | -  | -           | -                  | -        | -                |
| 28  | Sredstva, dana kot začetno kritje za pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih in kot prispevek v jamstveni sklad CNS   | -  | -           | -                  | 629      | 535              |
| 29  | NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov   | -  | -           | -                  | -        | -                |
| 30  | NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom dane gibljivega kritja  | -  | -           | -                  | 70,774   | 3,539            |
| 31  | Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije   | -  | 6,081       | 13,480             | 414,068  | 49,238           |
| 32  | Zunajbilančne postavke   | -  | 454,030     | -                  | -        | 34,279           |
| 33  | <b>Skupaj RSF</b>  |  |             |                    |          | <b>1,451,943</b> |
| 34  | <b>Količnik neto stabilnega financiranja (%)</b>   |  |             |                    |          | <b>163%</b>      |

|   |  | Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih |             |                    |          | Tehtana vrednost |
|---|--|--|-------------|--------------------|----------|------------------|
|   |  | Brez zapadlosti                              | < 6 mesecev | 6 mesecev < 1 leto | ≥ 1 leto |                  |
| <b>31.03.2023</b>   |  |  |             |                    |          |                  |
| <b>Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)</b> |  |  |             |                    |          |                  |
| 1   | Kapitalske postavke in instrumenti   | -  | -           | -                  | 306,622  | 306,622          |
| 2   | Kapital  | -  | -           | -                  | 294,661  | 294,661          |
| 3   | Drugi kapitalski instrumenti   | -  | -           | -                  | 11,961   | 11,961           |
| 4   | Vloge na drobno  | 1,320,039                                    | 129,457     | 4,182              | -        | 1,340,979        |
| 5   | Stabilne vloge   | 622,723                                      | 22,301      | 504                | -        | 613,278          |
| 6   | Manj stabilne vloge  | 697,315                                      | 107,156     | 3,677              | -        | 727,702          |
| 7   | Grosistično financiranje:  | 1,278,651                                    | 95,753      | 92,933             | -        | 612,511          |
| 8   | Vloge za operativne namene   | 71,308                                       | -           | -                  | -        | 35,654           |
| 9   | Drugo grosistično financiranje   | 1,207,343                                    | 95,753      | 92,933             | -        | 576,857          |
| 10  | Soodvisne obveznosti   | -  | -           | -                  | -        | -                |
| 11  | Druge obveznosti:  | -  | 27,081      | -                  | 18,082   | 18,082           |
| 12  | NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov   | -  | -           | -                  | -        | -                |
| 13  | Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije   | -  | 27,081      | -                  | 18,082   | 18,082           |
| 14  | <b>Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)</b>  |  |             |                    |          | <b>2,278,195</b> |
| <b>Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)</b>      |  |  |             |                    |          |                  |
| 15  | Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)   | -  | -           | -                  | -        | 15,134           |
| EU-15a  | Sredstva, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju  | -  | -           | -                  | -        | -                |
| 16  | Vloge pri drugih finančnih institucijah za operativne namene   | -  | -           | -                  | -        | -                |
| 17  | Donosni krediti in vrednostni papirji:   | 467,577                                      | 234,808     | 2,123,175          | -        | 1,319,476        |
| 18  | Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani s HQLA stopnje 1, za katere se uporablja 0 % odbitek  | -  | -           | -                  | -        | -                |
| 19  | Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije   | 116,815                                      | 9,531       | 30,535             | -        | 43,403           |
| 20  | Donosni kreditni nefinančni podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:  | 266,598                                      | 188,676     | 1,368,735          | -        | 1,225,459        |
| 21  | Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II  | 48,353                                       | 44,952      | 914,710            | -        | 582,083          |
| 22  | Donosni stanovanjski krediti, od tega:   | 25,054                                       | 24,423      | 678,477            | -        | -                |
| 23  | Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II  | 22,164                                       | 21,757      | 591,781            | -        | -                |
| 24  | Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančni produkti, povezani s trgovskim financiranjem | 59,110                                       | 12,177      | 45,428             | -        | 50,613           |
| 25  | Soodvisna sredstva   | -  | -           | -                  | -        | -                |
| 26  | Druge sredstva:  | -  | 92,985      | 20,080             | 453,202  | 75,924           |
| 27  | Blažje, s katerimi se fizično trguje   | -  | -           | -                  | -        | -                |
| 28  | Sredstva, dana kot začetno kritje za pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih in kot prispevek v jamstveni sklad CNS   | -  | -           | -                  | 719      | 611              |
| 29  | NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov   | -  | -           | -                  | -        | -                |
| 30  | NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom dane gibljivega kritja  | -  | -           | -                  | 70,696   | 3,535            |
| 31  | Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije   | -  | 21,569      | 20,080             | 453,202  | 71,778           |
| 32  | Zunajbilančne postavke   | -  | 433,092     | -                  | -        | 41,534           |
| 33  | <b>Skupaj RSF</b>  |  |             |                    |          | <b>1,452,067</b> |
| 34  | <b>Količnik neto stabilnega financiranja (%)</b>   |  |             |                    |          | <b>157%</b>      |

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

### UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ (Člen 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 nasprotna 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 poroštva, 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 poroštvo 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 finančnimi instrumenti |
| 1        | Kreditni in druga finančna sredstva       | 836,911                            | 1,104,984                        | 963,305                          | 141,680                                  | -   |
| 2        | Dolžniški vrednostni papirji              | 313,061                            | -                                | -                                | -  | -   |
| <b>3</b> | <b>Skupaj</b>                             | <b>1,149,972</b>                   | <b>1,104,984</b>                 | <b>963,305</b>                   | <b>141,680</b>                           | <b>-</b>  |
| 4        | <i>Od tega nedonosne izpostavljenosti</i> | 3,460                              | 9,692                            | 6,019                            | 3,673                                    | -   |
| EU-5     | <i>Od tega neplačane</i>                  | 3,460                              | 9,692                            |                                  |  |   |

**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  | 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                          | 1,495,315                        | 24                   | 1,586,464                      | 1,547                | 1,584  | 0.00  |
| 2  | Enote regionalne ali lokalne ravni držav                                 | 125,930                          | -                    | 125,930                        | -                    | 25,186   | 0.20  |
| 3  | Subjekti javnega sektorja  | 20,337                           | -                    | 21,834                         | -                    | 10,783   | 0.49  |
| 4  | Multilateralne razvojne banke  | -                                | -                    | 28,353                         | 1,580                | -  | -   |
| 5  | Mednarodne organizacije  | -                                | -                    | -                              | -                    | -  | -   |
| 6  | Institucije  | 17                               | -                    | 155                            | -                    | 56   | 0.36  |
| 7  | Podjetja   | 471,603                          | 579,914              | 404,639                        | 78,758               | 462,850  | 0.96  |
| 8  | Izpostavljenosti na drobno   | 311,772                          | 184,325              | 302,013                        | 24,413               | 232,796  | 0.71  |
| 9  | Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine                | 763,045                          | 36,379               | 763,045                        | 35,033               | 295,943  | 0.37  |
| 10 | Neplačane izpostavljenosti   | 13,157                           | 334                  | 8,716                          | 73                   | 9,129  | 1.04  |
| 11 | Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem                      | 7,089                            | -                    | 6,909                          | -                    | 10,363   | 1.50  |
| 12 | Krite obveznice  | -                                | -                    | -                              | -                    | -  | -   |
| 13 | Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno | 523                              | -                    | 523                            | -                    | 523  | 1.00  |
| 14 | Kolektivni naložbeni podjetji  | 22,782                           | -                    | 22,782                         | -                    | 3,827  | 0.17  |
| 15 | Lastniški instrumenti  | -                                | -                    | -                              | -                    | -  | -   |
| 16 | Druge postavke   | -                                | -                    | -                              | -                    | -  | -   |
| 17 | <b>Skupaj</b>  | <b>3,231,571</b>                 | <b>800,976</b>       | <b>3,271,363</b>               | <b>141,404</b>       | <b>1,053,041</b>   | <b>0.31</b>                                   |

## 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 (%) |         |
| 1                   | Enote centralne ravni držav in centralne banke | -   | 0.00%   | 0.00%  | 0.00%  | 0   | 0  | 0  | 0  | 0  | 0   | 0.00%  | 0   | -  | -       |
| 2                   | Institucije                                    | 96,714  | 0.00%   | 0.00%  | 0.00%  | 0   | 0  | 0  | 0  | 0  | 0   | 0.00%  | 0   | 35,489   | 58,821  |
| 3                   | Podjetja                                       | 201,266   | 0.00%   | 0.00%  | 0.00%  | 0   | 0  | 0  | 0  | 0  | 0   | 51.21%   | 0   | 68,096   | 44,764  |
| 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                       | 201,266   | 0.00%   | 0.00%  | 0.00%  | 0   | 0  | 0  | 0  | 0  | 0   | 51.21%   | 0   | 68,096   | 44,764  |
| 4                   | Skupaj   | 297,980   | 0.00%   | 0.00%  | 0.00%  | 0   | 0  | 0  | 0  | 0  | 0   | 34.59%   | 0   | 103,586  | 103,586 |

**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 začasne 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 začasne 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 začasna 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 spremenjenimi 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 v 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 (EL), kar vodi do priznanja pozitivne prilagoditve CET1 samo v primeru, da oslabitve presegajo pričakovano izgubo. Posledično prehodna ureditev z omejevanjem prilagoditve na znesek oslabitev, ki presega pričakovane izgube, ne pomeni vpliva na obitek primanjkljaja (ki ostaja enak tako 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 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).

|                                       |  | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---------------------------------------|--|------------|------------|
| <b>Razpoložljivi kapital (zneski)</b> |  |            |            |
| 1                                     | Navaden lastniški temeljni kapital   | 271,375    | 265,196    |
| 2                                     | Navaden lastniški temeljni kapital brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL  | 269,384    | 257,842    |
| 2a                                    | Navaden lastniški temeljni kapital brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR | 271,375    | 265,196    |
| 3                                     | Temeljni kapital   | 271,375    | 265,196    |
| 4                                     | Temeljni kapital brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL  | 269,384    | 257,842    |
| 4a                                    | Temeljni kapital brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR                   | 271,375    | 265,196    |
| 5                                     | Skupni kapital   | 271,530    | 265,196    |
| 6                                     | Skupni kapital brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL  | 269,539    | 257,842    |
| 6a                                    | Skupni kapital brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR                     | 271,530    | 265,196    |

|   |  |           |           |
|---|--|-----------|-----------|
| <b>Tveganju prilagojena sredstva (zneski)</b> |  |           |           |
| 7   | Skupna izpostavljenost tveganju  | 1,299,291 | 1,414,281 |
| 8   | Skupna izpostavljenost tveganju brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL | 1,298,321 | 1,413,311 |

|                             |  |        |        |
|-----------------------------|--|--------|--------|
| <b>Kapitalski količniki</b> |  |        |        |
| 9                           | Navaden lastniški temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju  | 20.89% | 18.75% |
| 10                          | Navaden lastniški temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL  | 20.75% | 18.24% |
| 10a                         | Navaden lastniški temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR | 20.89% | 18.75% |
| 11                          | Temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju  | 20.89% | 18.75% |
| 12                          | Temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL  | 20.75% | 18.24% |
| 12a                         | Temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR                   | 20.89% | 18.75% |
| 13                          | Skupni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju  | 20.90% | 18.75% |
| 14                          | Skupni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL  | 20.76% | 18.24% |
| 14a                         | Skupni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR                     | 0      | 0      |

|                                   |  |           |           |
|-----------------------------------|--|-----------|-----------|
| <b>Količnik finančnega vzvoda</b> |  |           |           |
| 15                                | Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda  | 3,791,456 | 3,523,749 |
| 16                                | Količnik finančnega vzvoda   | 7.16%     | 7.53%     |
| 17                                | Količnik finančnega vzvoda brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL  | 7.11%     | 7.33%     |
| 17a                               | Količnik finančnega vzvoda brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR | 7.16%     | 7.53%     |