

Razkritja UniCredit Banke Slovenija za leto 2024

Razkritja UniCredit banke Slovenija za leto 2024

Razkritja UniCredit Banke Slovenija za leto 2024 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 institucije 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 EUCR2, EUR CQ8, EU CQ6 in EU CQ2 niso razkrite, ker je delež NPL nižji od 5 %, ki je določen kot prag za razkritje.

Razkritja so bila potrjena s strani uprave banke.

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

Kazalo

437 Kapital	4
IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 4	
EU CC1	
EU CC2	
EU CCA: Glavne značilnosti instrumentov regulativnega kapitala in instrumentov kvalificiranih obveznosti	
438 Kapitalske zahteve	8
EU OVC – Informacije o procesu ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala	
EU OV1 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 1)	
EU KM1 – Predloga s ključnimi metrikami	
EU CR8 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 11)	
EU CR10 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 12)	
440 Kapitalski blažilniki	13
IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 5	
EU CCYB1	
EU CCYB2	
442 Kreditno tveganje in tveganje zmanjšanja vrednosti	15
EU CRB: Dodatna razkritja v zvezi s kreditno kakovostjo sredstev	
EU CR1-A (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 8)	
EU CR1 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 8)	
EU CR2 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 8)	
EU CQ1 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 8)	
EU CQ3: Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zapadlosti	
EU CQ4 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 8)	
EU CQ5 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 8)	
EU CQ7 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 8)	
Predloga 1: Informacije o kreditih in drugih finančnih sredstvih, za katere veljajo zakonski in zasebni moratoriji (EBA/GL/2020/07)	
Predloga 2: Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, za katere veljajo zakonski in zasebni moratoriji po preostali zapadlosti moratorijev (EBA/GL/2020/07)	
Predloga 3: Informacije o novoodobrenih kreditih in drugih finančnih sredstvih, danih na podlagi na novo veljavnih javnih jamstvenih shem, uvedenih v odziv na krizo zaradi COVID-19 (EBA/GL/2020/07)	
450 Razkritje politike prejemkov.....	24
Predloga EU REMA	
Predloga EU REM1	
Predloga EU REM2	
Predloga EU REM3	
Predloga EU REM4	
Predloga EU REM5	
451 Finančni vzvod	38
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 izvetih izpostavljenosti)	
451a Likvidnostne zahteve	42
IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 7	
EU LIQ1	
EU LIQB	
EU LIQ2	
EU LIQA – Upravljanje likvidnostnega tveganja	
453 Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj	51
EU CR3 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 9)	
EU CR4 (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 10)	
EU CR7-A (IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/637 - Člen 11)	
EU CRC – Zahteve po kvalitativnih razkritjih v zvezi s tehnikami CRM	
CRR Quick fix	56
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 2024 je bil kapital UniCredit Banke Slovenija sestavljen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala. Temeljni kapital sestavljajo navadne delnice matične družbe UniCredit Banka Slovenije, dodatni kapital pa predstavljajo popravki iz kreditnega tveganja vezani na uporabo IRB pristopa za izračunavanje kapitalskih zahtev za kreditno tveganje.

V spodnji tabeli je prikazana uskladitev računovodskih in regulatornih bilanc, skupaj z upoštevanjem postavk kapitala vezanih na prehodne določbe. Osnovo za izračun kapitala in kapitalskih količnikov predstavljajo izkazi UniCredit Banke Slovenija. Kapital je v osnovni sestavljen iz elementov kapitala izkaza finančnega položaja (ne vseh elementov in ne v celoti), dodatno pa ga zmanjšujejo odbitne postavke in bonitetni filtri.

		Zneski	Vir na podlagi referenčnih števil/črk v bilanci stanja v okviru konsolidacije za regulativne namene
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve			
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	128,143	40 + 41
	od tega: navadne delnice	20,384	40
2	Zadržani dobiček	50,193	44
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve)	99,925	del 42 + 43
3a	Rezervacije za splošna bančna tveganja	-	
4	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(3) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala	-	
5	Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)	-	
5a	Neodvisno pregledan dobiček med letom, zmanjšan za kakršnekoli predvidljive obremenitve ali dividende	-	
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	278,261	
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	- 103	
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	- 4,823	del 16
9	Prehodne prilagoditve vezane na MSRP9	961	
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	- 14	
13	Vsako povečanje lastniškega kapitala, ki izhaja iz listinjenih sredstev (negativni znesek)	-	
14	Dobički ali izgube, nastali na podlagi vrednotenja obveznosti po poštenu vrednosti, ki so posledica sprememb v boniteti	-	
15	Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami (negativni znesek)	-	
16	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)	-	
17	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)	-	
18	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)	-	
19	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)	-	
20a	Znesek izpostavljenosti naslednjih postavk, ki izpolnjujejo pogoje za utež tveganja 1 250%, kadar institucija izbere alternativo odbitka	-	
21	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)) (negativni znesek)	-	
22	Znesek, ki presega prag 15% (negativni znesek)	-	
EU-25a	Izgube tekočega poslovnega leta (negativni znesek)	-	
EU-25b	Predvidljive davčne obremenitve, povezane s postavkami navadnega lastniškega temeljnega kapital (negativni znesek)	-	
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek)	-	
27a	Druge regulativne prilagoditve	- 1,881	
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	- 5,860	
29	Navadni lastniški temeljni kapital	272,401	
Dodatni temeljni kapital: instrumenti			
36	Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	-	
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
43	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	-	
44	Dodatni temeljni kapital	-	
45	Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	272,401.13	
Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije			
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	-	
47	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(5) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega kapitala	-	
	Kapitalske injekcije v javnem sektorju, za katere se uporabljajo predhodna pravila do 1. januarja 2018	-	
48	Kvalificirani kapitalski instrumenti, vključeni v konsolidirani dodatni kapital (vključno z manjšinskimi deleži in instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki niso vključeni v vrstico 5 ali 34), ki jih izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba	-	
49	od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava	-	
50	Popravki zaradi kreditnega tveganja	-	
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	-	

Dodatni kapital: regulativne prilagoditve			
52	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih (negativni znesek)	-	
53	Deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgov subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)	-	
54	Neposredni in posredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgov 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	- 136.68	
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala	- 136.68	
58	Dodatni kapital	1,011.22	
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	273,412.35	
60	Skupna tveganju prilagojena sredstva	1,383,301.49	
Kapitalski količniki in blažilniki			
61	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	19.69%	
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	19.69%	
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	19.77%	
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)	8.00%	
65	od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku	2.50%	
66	od tega: zahteva po proticikličnem blažilniku	0.52%	
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)	15.19%	
Zneski pod pragi za odbitke (pred tehtanjem tveganja)			
72	Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	-	
73	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	-	
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	-	
Veljavne omejitve za vključitev določb v dodatni kapital			
76	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja standardiziran pristop (pred uporabo zgornje meje)	-	
77	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi standardiziranega pristopa	-	
78	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (pred uporabo zgornje meje)	-	
79	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi pristopa na osnovi notranjih bonitetnih ocen	-	
Kapitalski instrumenti, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave (veljavni le med 1. januarjem 2014 in 1. januarjem 2022)			
80	Trenutna zgornja meja za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave	-	
81	Znesek, izključen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)	-	
82	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave	-	
83	Znesek, izključen iz dodatnega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)	-	
84	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave	-	
85	Znesek, izključen iz dodatnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)	-	

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

KAPITAL (člen 437)

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

Bilanca stanja iz objavljenih računovodskih izkazov in bilanca v okviru konsolidacije za regulativne namene se za 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 objavljenih računovodskih izkazov	Sklic
Sredstva – Razčlenitev po kategorijah sredstev glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih			
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	1,170,595	
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	52,615	
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	436	
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	317,096	
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	2,108,757	
6	- Dolžniški vrednostni papirji	30,817	
7	- Krediti bankam	159,804	
8	- Krediti strankam, ki niso banke	1,914,564	
9	- Druga finančna sredstva	3,572	
10	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	57,315	
11	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	29,929
12	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	
13	Opredmetena sredstva	11,488	
14	- Opredmetena osnovna sredstva	11,488	
15	- Naložbene nepremičnine	-	
16	Neopredmetena sredstva	8,547	8
17	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	480	
18	- Terjatve za davek	425	
19	- Odložene terjatve za davek	55	
20	Druga sredstva	4,097	
21	Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo	-	
22	Sredstva skupaj	3,701,497	
Obveznosti – Razčlenitev po kategorijah obveznosti glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih			
23	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	49,323	
24	Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	
25	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3,248,494	
26	- Vloge bank in centralnih bank	70,547	
27	- Vloge strank, ki niso banke	3,132,456	
28	- Krediti bank in centralnih bank	-	
29	- Podrejene obveznosti	-	
30	- Druge finančne obveznosti	45,491	
31	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	44,459	
32	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	22,223
33	Rezervacije	47,798	
34	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	-	
35	- Obveznosti za davek	-	
36	- Odložene obveznosti za davek	-	
37	Druge obveznosti	13,338	
38	Obveznosti, vključene v skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo	-	
39	Obveznosti skupaj	3,381,188	
Lastniški kapital			
40	Osnovni kapital	20,384	1
41	Kapitalske rezerve	107,760	1
42	Akumulirani drugi vseobsegajoči donosi	886	3
43	Rezerve iz dobička	99,778	3
44	Zadržani dobiček	50,193	2
45	Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	41,308	
46	Lastniški kapital skupaj	320,308	
47	Obveznosti in lastniški kapital skupaj	3,701,497	

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

KAPITAL (Člen 437)

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

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

		Navadni kapital CET 1
1	Izdajatelj	UniCredit Banka Slovenija d.d.
2	Edinstvena oznaka (npr. koda CUSIP, koda ISIN ali oznaka Bloomberg za prodajo zaprtemu krogu vlagateljev)	SI0021108749
2a	Javna prodaja ali prodaja zaprtemu krogu vlagateljev	private
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	Slovenska zakonodaja
3a	Pogodbeno priznanje pooblastil organov za reševanje za odpis in konverzijo	Ne
Regulativna obravnava		
4	Trenutna obravnava ob upoštevanju prehodnih pravil CRR, kjer je relevantno	Navadni temeljni lastniški kapital
5	Pravila iz CRR po prehodnem obdobju	Navadni temeljni lastniški kapital
6	Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani ravni / na posamični in na (sub)konsolidirani ravni	na posamični podlagi
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	Navadne delnice - CRR člen 26
8	Znesek, priznan v regulativnem kapitalu ali kvalificiranih obveznostih (valuta v milijonih na zadnji 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 28.02.2006 21.09.2007
12	Brez zapadlosti ali z zapadlostjo	Stalni
13	Prvotni datum zapadlosti	Brez zapadlosti
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	N.R.
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N.R.
16	Naknadni datumi odpoklica, če je relevantno	N.R.
Kuponi / dividende		
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	N.R.
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N.R.
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	Ne
EU-20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezno (glede na časovno razporeditev)	Popolna diskrecijska pravica
EU-20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezno (glede na znesek)	Popolna diskrecijska pravica
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Ne
22	Nekumulativni ali kumulativni	Nekumulativni
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	Nekonvertibilni
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki za konverzijo	N.R.
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N.R.
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	N.R.
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N.R.
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	N.R.
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N.R.
30	Možnosti odpisa	No
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N.R.
32	V primeru odpisa, ali gre za popoln ali delen odpis	N.R.
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N.R.
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N.R.
34a	Vrsta podrejenosti (samo za kvalificirane obveznosti)	Zakonska
EU-34b	Prednostni vrstni red poplačila instrumenta v običajnem insolvenčnem postopku	1
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je neposredno nadrejen 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 (Člen 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 povzroči 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 kapitalne ustreznosti je dinamičen proces, ki zahteva redno spremljanje, le-to pa omogoča sprejemanje pravih odločitev. Banka spremlja svoj profil tveganja s frekvenco, ki je skladna z naravo vsakega posameznega tveganja; poleg tega se kvartalno poroča ustreznim odborom za tveganja in nadzornikom, da bi določili in izvajali ter učinkovito in uspešno vzpostavili okvir ICAAP.

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

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

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

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

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

		Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Minimalne kapitalne zahteve
		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	1,257,796	1,183,374	100,624
2	od tega po standardiziranem pristopu	1,076,022	1,051,914	86,082
3	od tega po osnovnem pristopu IRB	179,671	128,257	14,374
4	od tega po pristopu razporejanja	-	-	-
EU 4a	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja	2,103	3,203	168
5	od tega po naprednem pristopu IRB	-	-	-
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	12,613	9,319	1,009
7	od tega po standardiziranem pristopu	12,613	9,319	1,009
8	od tega po metodi notranjih modelov (IMM)	-	-	-
EU 8a	od tega izpostavljenosti do CNS	-	-	-
EU 8b	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja – CVA	-	-	-
9	od tega drugo CCR	-	-	-
15	Tveganje poravnave	-	-	-
16	Izpostavljenosti v listinjenju v netrgovalni knjigi (po uporabi omejitve)	-	-	-
17	od tega po pristopu SEC-IRBA	-	-	-
18	od tega po pristopu SEC-ERBA (vključno s pristopom notranjega ocenjevanja)	-	-	-
19	od tega po pristopu SEC-SA	-	-	-
EU 19a	od tega utež 1 250 % / odbitek	-	-	-
20	Pozicijsko, valutno in blagovno tveganje (tržno tveganje)	6,692	4,615	535
21	od tega po standardiziranem pristopu	6,692	4,615	535
22	od tega po pristopu notranjih modelov	-	-	-
EU 22a	Velike izpostavljenosti	-	-	-
23	Operativno tveganje	105,174	98,885	8,414
EU 23a	od tega po enostavnem pristopu	-	-	-
EU 23b	od tega po standardiziranem pristopu	-	-	-
EU 23c	od tega po naprednem pristopu za merjenje	105,174	98,885	8,414
24	Zneski pod pražom za odbitke (utež tveganja 250 %)	304	1,127	24
25	Drugi elementi	722	1,970	58
26	Skupaj	1,383,301	1,299,291	110,664

Tveganju prilagojena izpostavljenost za kreditno tveganje se je povečala v primerjavi s prejšnjim letom, predvsem zaradi višje tveganju prilagojene izpostavljenosti na IRB pristopu konec decembra 2024. Glavni razlog za povečanje je bila višja kreditna izpostavljenost. Tveganju prilagojeni izpostavljenosti za operativno in tržno tveganje sta se rahlo povečali v četrtem kvartalu 2024. Višja izpostavljenost v trgovalni knjigi je povečala tržno tveganje. Vse te spremembe so vplivale na celotno tveganju prilagojeno izpostavljenost, ki se je povečala za 84 milijonov evrov.

Predloga EU KM1 – Predloga s ključnimi metrikami**KAPITAL (Člen 438)****Namen:** Razkritje ključnih metrik in pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti

		31.12.2024	31.12.2023
Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)			
EU 7a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (%)	0.00%	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%
Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)			
EU 14a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)	0.00%	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
1	Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu prejšnjega poročevalskega obdobja (31.12.2023)	131,460	10,517
2	Velikost sredstev	43,101	3,448
3	Kakovost sredstev	2,549	204
4	Posodobitve modela	-	-
5	Metodologija in politika	-	-
6	Pridobitve in odtujitve	-	-
7	Gibanje valutnega tečaja	-	-
8	Druge	4,664	373
9	Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu poročevalskega obdobja (31.12.2024)	181,774	14,542

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		568	-	370%	568	2,103	168
Skupaj		568	-		568	2,103	168

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

KAPITALSKI BLAŽILNIKI (člen 440)

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

		Splošne kreditne izpostavljenosti		Ustrezne kreditne izpostavljenosti – tržno tveganje			Vrednost skupne izpost.	Kapitalske zahteve				Zneski tveganju prilagojenih izpost.	Uteži kapitalskih zahtev (%)	Stopnja proticikličnega blažilnika (%)
		Vrednost izpost. po STA pristopu	Vrednost izpost. po pristopu IRB	Vsota dolgih in kratkih pozicij izpost. v trgovalni knjigi po STA pristopu	Vrednost izpost. v trgovalni knjigi po notranjih modelih			Ustrezne izpost. kreditnemu tveganju – kreditno tveganje	Ustrezne kreditne izpost. – tržno tveganje	Ustrezne kreditne izpost. – pozicije v listinjenju v netrgovalni knjigi	Skupaj			
010	Razčlenitev po državah													
	Avstrija	616	4	-	-	-	620	21	-	-	21	266	0.02%	0.00%
	Belgija	-	72	-	-	-	72	21	-	-	21	268	0.02%	1.00%
	Bosna in Hercegovina	1,636	-	-	-	-	1,636	0	-	-	0	2	0.00%	0.00%
	Brazilijska	30	-	-	-	-	30	1	-	-	1	11	0.00%	0.00%
	Bulgarija	45	-	-	-	-	45	3	-	-	3	34	0.00%	2.00%
	Kanada	0	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0.00%	0.00%
	Zelenortski otoki	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0.00%	0.00%
	Hrvaška	222	49,894	-	-	-	50,116	306	-	-	306	3,825	0.33%	1.50%
	Ciper	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	1.00%
	Češka	29	-	-	-	-	29	1	-	-	1	10	0.00%	1.25%
	Danska	8	-	-	-	-	8	0	-	-	0	4	0.00%	2.50%
	Dominikanska republika	2	-	-	-	-	2	0	-	-	0	2	0.00%	0.00%
	Francija	287	-	-	-	-	287	8	-	-	8	100	0.01%	1.00%
	Nemčija	3,089	0	-	-	-	3,089	123	-	-	123	1,540	0.13%	0.75%
	Grčija	0	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0.00%	0.00%
	Madžarska	2	-	-	-	-	2	0	-	-	0	1	0.00%	0.50%
	Italija	335	-	-	-	-	335	11	-	-	11	134	0.01%	0.00%
	Kazahstan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	0.00%
	Kuvajt	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0.00%	0.00%
	Luksemburg	293	-	-	-	-	293	15	-	-	15	182	0.02%	0.50%
	Severna Makedonija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	0.00%
	Malta	0	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0.00%	0.00%
	Nizozemska	9,196	-	-	-	-	9,196	736	-	-	736	9,196	0.80%	2.00%
	Druge države	89	-	-	-	-	89	7	-	-	7	89	0.01%	0.00%
	Romunija	285	-	-	-	-	285	23	-	-	23	285	0.02%	1.00%
	Rusija	0	3	-	-	-	3	1	-	-	1	7	0.00%	0.00%
	Srbija	89	-	-	-	-	89	3	-	-	3	39	0.00%	0.00%
	Slovaška	5	-	-	-	-	5	0	-	-	0	3	0.00%	1.50%
	Slovenija	1,735,274	226,494	-	-	-	1,961,768	90,607	-	-	90,607	1,132,591	98.30%	0.50%
	Španija	56	-	-	-	-	56	2	-	-	2	20	0.00%	0.00%
	Švedska	157	-	-	-	-	157	4	-	-	4	55	0.00%	2.00%
	Švica	858	-	-	-	-	858	31	-	-	31	384	0.03%	0.00%
	Turčija	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0.00%	0.00%
	Združeni Arabski Emirati	346	-	-	-	-	346	11	-	-	11	138	0.01%	0.00%
	Združeno kraljestvo	131	3,978	-	-	-	4,109	108	-	-	108	1,345	0.12%	2.00%
	Združene države Amerike	64	436	-	-	-	500	131	-	-	131	1,636	0.14%	0.00%
020	Skupaj	1,753,148	280,881	-	-	-	2,034,029	92,173	-	-	92,173	1,152,168	100.00%	21.00%

Predloga EU CCyB2 – Znesek instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika

KAPITALSKI BLAŽILNIKI (člen 440)

Namen: Znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika

		31.12.2024
010	Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem	1,383,301
020	Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika	0.5166%
030	Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični blažilnik	7,146

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 usklajevanje definicije »neplačila« za izračun uteži tveganja ali kapitalskih zahtev z definicijo:

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

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

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

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

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

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

Kršitev obeh mejnih vrednosti sproži štetje dni zamude, kar 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.

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

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

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

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

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

Predloga EU CR1: Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije

KREDITNO TVEGANJE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI (člen 442)

Namen: Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije

		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek						Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						Akumulirani delni odpisi	Prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poročstva	
		Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti			Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti
		Od tega 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				
005	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	1,162,377	1,159,602	2,775	-	-	-	2	2	0	-	-	-	-	-	
010	Kreditni in druga finančna sredstva	2,082,776	1,899,268	183,508	30,401	-	30,401	13,776	5,631	8,145	21,432	-	21,432	-	1,079,336	7,096
020	Centralne banke	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor država	192,465	192,277	187	-	-	-	23	22	1	-	-	-	-	10,405	-
040	Kreditne institucije	160,434	159,788	647	-	-	-	14	14	0	-	-	-	-	-	-
050	Druge finančne družbe	3,933	2,341	1,593	202	-	202	5	4	1	1	-	1	-	0	-
060	Nefinančne družbe	803,526	660,950	142,576	20,835	-	20,835	9,322	3,790	5,531	14,054	-	14,054	-	354,562	5,601
070	Od tega MSP	260,049	237,795	22,255	9,232	-	9,232	3,655	2,889	765	5,406	-	5,406	-	165,614	2,646
080	Gospodinjstva	922,417	883,912	38,506	9,364	-	9,364	4,413	1,801	2,612	7,377	-	7,377	-	714,368	1,494
090	Dolžniški vrednostni papirji	334,966	334,966	-	-	-	-	8	8	-	-	-	-	-	-	-
100	Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Sektor država	334,966	334,966	-	-	-	-	8	8	-	-	-	-	-	-	-
120	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Druge finančne družbe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Nefinančne družbe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Zunajbilančne izpostavljenosti	1,292,367	1,236,600	55,767	2,151	-	2,151	1,554	794	760	1,716	-	1,716	-	172,634	207
160	Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Sektor država	10,642	10,642	-	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-
180	Kreditne institucije	147,857	146,764	1,094	-	-	-	3	3	0	-	-	-	-	65,319	-
190	Druge finančne družbe	20,746	18,533	2,213	-	-	-	20	19	2	-	-	-	-	-	-
200	Nefinančne družbe	1,067,892	1,016,332	51,560	2,103	-	2,103	1,396	652	744	1,673	-	1,673	-	105,313	207
210	Gospodinjstva	45,229	44,329	900	48	-	48	134	120	14	43	-	43	-	2,002	-
220	Skupaj	4,872,487	4,630,436	242,050	32,552	-	32,552	12,232	4,847	7,385	19,716	-	19,716	-	1,251,969	7,302

Predloga EU CR1-A: Zapadlost izpostavljenosti**KREDITNO TVEGANJE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI (člen 442)****Namen:** Zapadlost izpostavljenosti

		Neto vrednost izpostavljenosti					
		Na odpoklic	<= 1 leto	> 1 leto <= 5 let	> 5 let	Zapadlost ni določena	Skupaj
1	Kreditni in druga finančna sredstva	10,353	442,820	475,301	1,149,496	-	2,077,970
2	Dolžniški vrednostni papirji	-	58,379	82,017	184,010	-	324,406
3	Skupaj	10,353	501,199	557,317	1,333,506	-	2,402,375

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
010	Začetno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	37,893
020	Prilivi v nedonosne portfelje	29,113
030	Odlivi iz nedonosnih portfeljev	- 36,605
040	Odlivi zaradi odpisov	-
050	Odliv zaradi drugih primerov	- 36,605
060	Končno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	30,401

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 neplačane			Od tega oslabiljene	
005	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kreditni in druga finančna sredstva	2,622,588	14,536,384	14,536,384	14,536,384	- 138,833	- 10,382,623	4,867,539	3,449,686
020	Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor država	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Druge finančne družbe	-	-	-	-	-	-	-	-
060	Nefinančne družbe	-	13,146,641	13,146,641	13,146,641	-	- 9,632,443	2,970,919	2,970,919
070	Gospodinjstva	2,622,588	1,389,743	1,389,743	1,389,743	- 138,833	- 750,180	1,896,621	478,767
080	Dolžniški vrednostni papirji	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Prevzete obveznosti iz kreditov	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Skupaj	2,622,588	14,536,384	14,536,384	14,536,384	- 138,833	- 10,382,623	4,867,539	3,449,686

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	1,162,377	1,162,377	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kreditni in druga finančna sredstva	2,082,776	2,079,794	2,982	30,401	20,978	701	3,670	831	1,185	1,594	1,442	30,401
020	Centralne banke	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor država	192,465	192,465	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Kreditne institucije	160,434	160,434	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Druge finančne družbe	3,933	3,933	0	202	202	-	-	-	-	-	-	202
060	Nefinančne družbe	803,526	802,928	598	20,835	18,376	54	2,287	48	1	7	62	20,835
070	Od tega MSP	260,049	259,451	598	9,232	7,771	54	1,290	48	1	7	62	9,232
080	Gospodinjstva	922,417	920,034	2,384	9,364	2,400	648	1,383	782	1,184	1,587	1,380	9,364
090	Dolžniški vrednostni papirji	334,966	334,966	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Sektor država	334,966	334,966	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Druge finančne družbe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Nefinančne družbe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Zunajbilančne izpostavljenosti	1,292,367	-	-	2,151	-	-	-	-	-	-	-	2,151
160	Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Sektor država	10,642	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	Kreditne institucije	147,857	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	Druge finančne družbe	20,746	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200	Nefinančne družbe	1,067,892	-	-	2,103	-	-	-	-	-	-	-	2,103
210	Gospodinjstva	45,229	-	-	48	-	-	-	-	-	-	-	48
220	Skupaj	4,872,487	3,577,137	2,982	32,552	20,978	701	3,670	831	1,185	1,594	1,442	32,552

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 poroštva	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
		Od tega nedonosne		Od tega predmet oslabitve				
					Od tega neplačane			
010	Bilančne izpostavljenosti	3,744,578	30,401	30,401	3,556,825	-	35,218	-
020	Slovenija	3,313,537	27,854	27,854	3,288,503	-	34,429	-
030	Italija	235,190	-	-	112,407	-	39	-
040	Hrvaška	50,641	-	-	13,429	-	35	-
050	Švica	30,657	103	103	57,637	-	42	-
060	Velika Britanija	25,749	-	-	19,978	-	1	-
070	Nemčija	25,343	-	-	16,610	-	2	-
080	Finska	23,341	-	-	14,114	-	0	-
090	Avtrija	12,360	50	50	3,647	-	57	-
100	Nizozemska	6,566	-	-	5,686	-	2	-
110	Druge države	21,195	2,394	2,394	24,815	-	611	-
080	Zunajbilančne izpostavljenosti	1,294,518	2,151	2,151	-	-	3,269	-
130	Slovenija	1,100,130	2,151	2,151	-	-	3,247	-
140	Nemčija	62,721	-	-	-	-	0	-
150	Avtrija	46,534	-	-	-	-	0	-
160	Italija	20,932	-	-	-	-	0	-
170	Nizozemska	17,550	-	-	-	-	17	-
180	Francija	15,115	-	-	-	-	-	-
190	Velika Britanija	10,240	-	-	-	-	3	-
200	Švica	8,242	-	-	-	-	0	-
210	Belgija	8,017	-	-	-	-	0	-
220	Druge države	5,037	-	-	-	-	1	-
230	Skupaj	5,039,096	32,552	32,552	3,556,825	-	35,218	3,269

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 oslabitve	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
		Od tega nedonosne			Od tega krediti in druga finančna sredstva, ki so predmet oslabitve		
		Od tega neplačane					
010	Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	347	-	-	347	- 5	-
020	Rudarstvo	64	-	-	64	- 1	-
030	Predelovalne dejavnosti	284,483	11,716	11,716	284,483	- 12,747	-
040	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	75,565	-	-	75,565	- 1,173	-
050	Oskrba z vodo	5,970	-	-	5,970	- 6	-
060	Gradbeništvo	31,447	892	892	31,447	- 1,098	-
070	Trgovina	163,929	2,725	2,725	163,929	- 2,414	-
080	Promet in skladiščenje	93,207	1,597	1,597	93,207	- 1,182	-
090	Gostinstvo	8,979	1,624	1,624	8,979	- 853	-
100	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	55,381	2	2	55,381	- 135	-
110	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	263	-	-	263	- 6	-
120	Poslovanje z nepremičninami	66,309	1	1	66,309	- 1,737	-
130	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	23,361	2,249	2,249	23,361	- 1,784	-
140	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	8,815	28	28	8,815	- 184	-
150	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	-	-	-	-	-	-
160	Izobraževanje	1,027	-	-	1,027	- 7	-
170	Zdravstvo in socialno varstvo	4,237	1	1	4,237	- 35	-
180	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	218	-	-	218	- 1	-
190	Druge dejavnosti	760	-	-	760	- 6	-
200	Skupaj	824,361	20,835	20,835	824,361	- 23,375	-

Predloga EU CQ7: Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem in postopki izvršbe

KREDITNO TVEGANJE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI (člen 442)

Namen: Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem in postopki izvršbe

		Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem	
		Vrednost ob začetnem pripoznanju	Akumulirane negativne spremembe
010	Opredmetena osnovna sredstva	-	-
020	Druško 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>Druško zavarovanje s premoženjem</i>	-	-
080	Skupaj	-	-

KVALITATIVNA RAZKRITJA

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

1. 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 2024 sestavljali naslednji člani in sicer predsednica ga. Svetlana Pančenko, ga. Zeynep Nazan Somer Ozelgin and ga. Jasna Mandac.

Vsi člani komisije so tudi člani Nadzornega sveta.

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

Komisija za prejemke se je v letu 2024 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. izplačilo nagrade za zadržanje,
5. proces samoocenjevanja za opredelitev posebnih kategorij zaposlenih ter potrditev liste (t.i. Identified staff);
6. prejemki novoimenovanega člana uprave,
7. posodabljanje politik (Pravilnik o sistemu nagrajevanja za posebne skupine zaposlenih, Politika prejemkov);
8. seznanitev s postavljenimi cilji 2024 za predsednika uprave ter za posebne kategorije zaposlenih Group (t.i. Group Identified staff), ki poročajo neposredno predsedniku uprave.

2. 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.

3. 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.

4. 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 Smernic Skupine glede kvalitativnih, kvantitativnih in internih meril, ocenjenih glede na individualni profil tveganosti institucije in nato konsolidiranih na ravni skupine.

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; t.j. v primeru UniCredit Banke predsednik uprave) in višje (ni take populacije)
 - vsi zaposleni, ki prejemajo delnice UniCredita iz naslova nestandardnih nagrad iz prejšnjega leta identifikacije;
 - 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

1. 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 svetu.

2. 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. Natančnejše, 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.

3. 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 2024 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, običajna posodobitev vstopnih pogojev, metodologija menjave cen delnic pa je spremenjena v skladu z regulativnim pojasnilom, in sicer z določitvijo cene delnic ex-post, uvedbo U Share, novega načrta lastništva delnic zaposlenih (ESOP), ki zaposlenim ponuja možnost vlaganja v navadne delnice UniCredit pod ugodnimi pogoji, ki bo uveden za zaposlene v skupini) in vse druge posodobitve zaradi zahtev lokalne zakonodaje.

4. 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.

5. 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.

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

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

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

Za preostale zaposlene se običajno uporablja največje razmerje med sestavnimi deli prejemkov v višini 1 : 1, razen za zaposlene v kontrolnih funkcijah (notranja revizija, upravljanje tveganj in skladnosti poslovanja) in za funkcijo zaposleni in korporativna kultura, pri katerih se pričakuje, da v skupnih prejemkih prevladuje fiksni 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

1. 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 podobno kot v prejšnjih letih povezuje bonuse z rezultati podjetja na ravni skupine in države/divizije, kar zagotavlja močno povezavo med dobičkonosnostjo, tveganjem in nagrado. Skupni fond variabilnih prejemkov je nastavljen na ravni Skupine in nato kaskadno navzdol za vsako divizijo v skladu s strukturo zunanjega poročanja.

Individualni variabilni prejemki se dodelijo managersko, ob upoštevanju rezultatov ciljev, splošne individualne ocene uspešnosti, v absolutnem in relativnem smislu, in največje skupne variabilne priložnosti (maximum total variable opportunity) (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 ustrežno 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.

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

2. 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.

3. 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.

4. 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.

2024 Vstopni pogoji so naslednji:

	Skupina UniCredit	CE Divizija	Država Slovenija
Pogoj dobičkonosnosti	Poslovni EVA (NOP – strošek kapitala) ^A > 0	Poslovni EVA (NOP – strošek kapitala) ^A > 0	Poslovni EVA (NOP – strošek kapitala) ^A > 0
Pogoj dobičkonosnosti	Čisti dobiček ^B > 0	Čisti dobiček ^B > 0	Čisti dobiček ^B > 0
Pogoj kapitala	Lastni kapital in količnik finančnega vzvoda ^C ≥ 2024 RAF »limit« ^D .		Lastni kapital in količnik finančnega vzvoda ^C ≥ 2024 RAF »limit« ^D .
Pogoj likvidnosti	Količnik likvidnostnega kritja ^E ≥ 2024 RAF »limit« (111 %)		Količnik likvidnostnega kritja ^E ≥ 2024 RAF »limit« (105 %)
Pogoj likvidnosti	Količnik neto stabilnih virov financiranja ^F ≥ 2024 RAF »limit« (102,3 %)		Količnik neto stabilnih virov financiranja ^F ≥ 2024 RAF »limit« (101 %)

Podrobnosti o vstopnih pogojih za Skupino in divizijo CE:

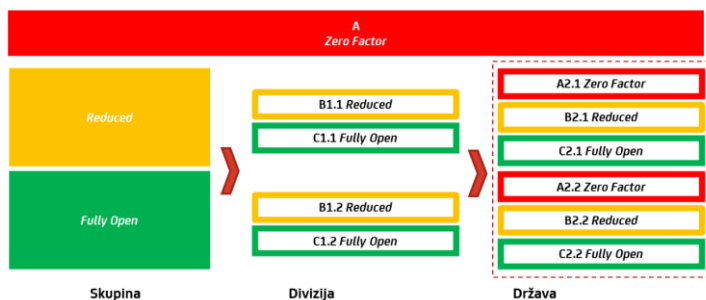
- A. Strošek kapitala je opredeljen kot povprečni dodeljeni kapital, pomnožen s stroški lastniškega kapitala (Ke), kateremu je prištet še korekcijski količnik prve stopnje, ki je prilagojen za dodatni temeljni kapital, presežni kapital in spremembe v stanju denarja.
- B. Čisti dobiček po tržnih razkritjih sredstev v tujih valutah.
- C. 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.
- D. Spremenljiva politika prejemkov Skupine bo skladna s priporočili, ki jih je Evropska centralna banka izdala januarja 2020, v katerih zahteva, da so »v skladu s konzervativno in vsaj linearno krivuljo do polne višine kapitalskih zahtev in rezultatov po procesu nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja SREP«, vključno s t. i. drugim stebrom vodenja, kar predvideva prage količnikov kapitalskih zahtev (na podlagi zahtev za 4. četrtletje 2024) nad limiti RAF: Prehodni količnik CET1 ≥ 11,11%; prehodni količnik prve stopnje ≥ 12,98%; prehodni količnik celotnega kapitala ≥ 15,48%. Prehodni količnik razmerje vzvoda za leto 2024 na RAF limit je 4,06 %.
- E. Količnik likvidnostnega kritja: cilj je zagotoviti, da banka vzdržuje ustrezno raven neomejenih »visokokakovostnih likvidnih sredstev« v zadostnih količinah, da lahko v tridesetih dneh pod velikimi obremenitvami pokrije celotne »neto denarne odlive« pod pogoji, ki jih določijo nadzorniki.
- F. Količnik neto stabilnih virov financiranja: 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 RSF se izračuna tako, da se knjigovodska vrednost sredstev institucije najprej dodeli navedenim kategorijam. Znesek, dodeljen vsaki kategoriji, se nato pomnoži s pripadajočim faktorjem RSF, skupni RSF pa je vsota tehtanih zneskov, dodanih znesku zunajbilančne dejavnosti – ali potencialne likvidnostne izpostavljenosti – pomnožene s pripadajočim faktorjem RSF).

Podrobnosti o vstopnih pogojih za državo Slovenija:

- A. Strošek kapitala je opredeljen kot povprečni dodeljeni kapital, pomnožen s stroški lastniškega kapitala (Ke), kateremu je prištet še korekcijski količnik prve stopnje, ki je prilagojen za dodatni temeljni kapital, presežni kapital in spremembe v stanju denarja.
- B. Čisti dobiček po tržnih razkritjih sredstev v tujih valutah.
- C. V primeru težav s kapitalskimi in/ali likvidnostnimi zahtevami na ravni države se aktivira scenarij faktorja nič v fazi hierarhičnega razporejanja, tudi če so vstopni pogoji na ravni Skupine v celoti izpolnjeni.
- D. Spremenljiva politika prejemkov Skupine bo skladna s priporočili, ki jih je Evropska centralna banka izdala januarja 2020, v katerih zahteva, da so »v skladu s konzervativno in vsaj linearno krivuljo do polne višine kapitalskih zahtev in rezultatov po procesu nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja SREP«, vključno s t. i. drugim stebrom vodenja, kar predvideva prage količnikov kapitalskih zahtev (na podlagi zahtev za 4. četrtletje 2023) nad limiti RAF: Prehodni količnik CET1 ≥ 8,18%; prehodni količnik prve stopnje ≥ 9,68%; prehodni količnik celotnega kapitala ≥ 11,68%. Prehodni količnik razmerje vzvoda za leto 2024 na RAF limit je 4,0 %.
- E. Količnik likvidnostnega kritja: cilj je zagotoviti, da banka vzdržuje ustrezno raven neomejenih »visokokakovostnih likvidnih sredstev« v zadostnih količinah, da lahko v tridesetih dneh pod velikimi obremenitvami pokrije celotne »neto denarne odlive« pod pogoji, ki jih določijo nadzorniki.
- F. Količnik neto stabilnih virov financiranja: 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 RSF 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).

VSTOPNI POGOJI ZA SKUPINO

KASKADNI POGOJI



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

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

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

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

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

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

UniCredit Bank je opredelila več shem odloženih izplačil za 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) UniCredit 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 2024. 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 ¹	ALLOCATION VIEW	ST perf.		LT performance							Total
		2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031		
		Cash	20% upfront cash					20% deferred cash			
		Shares	20% upfront shares			20% deferred shares	20% deferred shares				

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

- 40 % celotnega variabilnega prejemka je dodeljeno takoj po tem, ko upravni odbor odobri bonus za leto 2024. 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.									
		2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	Total	
Management Board members and Other local Senior Management ¹ with variable remuneration >430k ²	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%	
											

3. Člani uprave in lokalno »višje vodstvo«, 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 2024. 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.								
		2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	Total
Management Board members and Other local Senior Management ¹ with variable remuneration ≤430k	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%
										

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 2024. 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.						
		2024	2025	2026	2027	2028	2029	Total
OTHER GROUP AND LOCAL MATERIAL RISK TAKERS with Variable Remuneration > 430k € ¹	ALLOCATION VIEW	Cash	20% upfront cash			15% deferred cash	15% deferred cash	50%
		Shares	20% upfront shares	15% deferred shares	15% deferred shares			50%
								

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 2024. 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.						Total
		2024	2025	2026	2027	2028	2029	
OTHER GROUP AND LOCAL MATERIAL RISK TAKERS with Variable Remuneration ≤ 430 k€¹	ALLOCATION VIEW	Cash	30% upfront cash			10% deferred cash	10% deferred cash	50%
		Shares	30% upfront shares	10% deferred shares	10% deferred shares			50%

Diagram illustrating the retention periods for deferred shares:

- From 2025 to 2026: 2y retention
- From 2026 to 2027: 2y retention
- From 2027 to 2029: 2y retention

2. 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.

3. 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 NEDENARNE UGODNOSTI V SKLADU S ČLENOM 450(1)(F) CRR

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

Variabilni del prejemkov določata predvsem Operativni EVA pre-bonus kot kazalnik uspešnosti poslovanja.

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

Za posebne kategorije zaposlenih (Identified staff) velja najnižji prag za uporabo odloženega izplačila. Prag 50.000 € ali ena tretjina skupnega letnega prejemka se uporablja kot najnižja raven, ki je nižja ali enaka, do katere ta odložena izplačila in plačila v Unicredit (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 ORGANA ALI VIŠJEGA VODSTVA

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

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

Za Banko se lahko uporablja odstopanje iz člena 94(3) (b) CRD. Navedeno odstopanje Banka uporablja za načelo iz člena 94 (1) (l).

Za leto 2024 se jo navedeno odstopanje uporabilo za 31 zaposlenih. Skupni prejemki za te zaposlene znašajo 3.159.565,39 EUR, od tega fiksni 2.654.065,39 EUR in variabilni 505.500,00 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	Druge 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	7
2		Skupni fiksni prejemki	11	1,057	1,774	691
3		Od tega: denarni	11	814	1,558	605
4		(ni relevantno v EU)				
EU-4a		Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži	-	-	-	-
5		Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nadenarni instrumenti	-	-	-	-
EU-5x		Od tega: drugi instrumenti	-	-	-	-
6		(ni relevantno v EU)				
7		Od tega: druge oblike	-	243	216	86
8		(ni relevantno v EU)				
9	Variabilni prejemki	Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	-	6	21	9
10		Skupni variabilni prejemki	-	645	400	88
11		Od tega: denarni	-	268	333	88
12		Od tega: odloženi	-	70	10	-
EU-13a		Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži	-	378	66	-
EU-14a		Od tega: odloženi	-	378	66	-
EU-13b		Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nadenarni instrumenti	-	-	-	-
EU-14b		Od tega: odloženi	-	-	-	-
EU-14x		Od tega: drugi instrumenti	-	-	-	-
EU-14y		Od tega: odloženi	-	-	-	-
15		Od tega: druge oblike	-	-	-	-
16		Od tega: odloženi	-	-	-	-
17		Skupni prejemki (2+10)	11	1,702	2,174	779

Opomba:

- Število identificiranega osebja, navedeno v tabeli, se nanaša na FTE na dan 31. 12. 2024 (brez 3 oseb, ki so zapustile podjetje v letu 2024; eden od njih je član uprave)
- Fiksna plačila se nanašajo na podatke na dan 31. 12. 2024 za trenutno zaposleno identificirano osebje, medtem ko je za identificirano osebje, ki je zapustilo/pridružil podjetje med letom 2024, uporabljen sorazmerni pristop.
- Variabilni prejemki vključujejo: bonus za leto 2024, plačilo za poslovni uspeh, enkratno nagrado za delnice, nestandardna nadomestila, podeljena v letu 2024 (če obstajajo)
- Vrednost, povezana z bonitetami (dodatek za nastanitev, službeni avto, šolanje, zdravstveno zavarovanje, pokojninski sklad), dodeljena v skladu s skupinskimi/lokalnimi politikami.
- Vrednosti so ocenjene na podlagi stroškov, ki jih ima družba za dodelitev omenjenih ugodnosti; zneski so neto, bruto le, če so tako opredeljeni v policah.
- Vključeni so tudi prispevki delodajalca v obvezne pokojninske sheme in delodajalčeve časovne razmejitev v sheme obveznih odloženih prejemkov.
- Pri novih zaposlitvah in odpuščenih delavcih so bile upoštevane provokotne vrednosti.

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
	Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki				
1	Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	-	-	-	-
2	Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki – skupni znesek	-	-	-	-
3	Od tega dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki, plačani v poslovnem letu, ki niso upoštevani v zgornji meji za bonuse	-	-	-	-
	Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu				
4	Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	-	-	-	-
5	Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu – skupni znesek	-	-	-	-
	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu				
6	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	-	-	-	-
7	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – skupni znesek	-	-	-	-
8	Od tega plačane v poslovnem letu	-	-	-	-
9	Od tega odložene	-	-	-	-
10	Od tega odpravnine, plačane v poslovnem letu, ki niso upoštevane v zgornji meji za bonuse	-	-	-	-
11	Od tega najvišja odpravnina, dodeljena eni sami osebi	-	-	-	-

Opomba: Zjamčene 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
1	Upravljalni organ v nadzorni funkciji	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Denarni	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Delnice ali enakovredni lastniški deleži	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nadenarni instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Drugi instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Druge oblike	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Upravljalni organ v funkciji vodenja	1,062	250	812	-	-	841	17	347
8	Denarni	119	4	116	-	-	-	17	-
9	Delnice ali enakovredni lastniški deleži	943	246	697	-	-	841	-	347
10	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nadenarni instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Drugi instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Druge oblike	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Drugo višje vodstvo	122	47	75	-	-	39	-	-
14	Denarni	9	-	9	-	-	-	-	-
15	Delnice ali enakovredni lastniški deleži	113	47	66	-	-	39	-	-
16	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nadenarni instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Drugi instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Druge oblike	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Denarni	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Delnice ali enakovredni lastniški deleži	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nadenarni instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Drugi instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Druge oblike	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Skupni znesek	1,184	297	887	-	-	880	17	347

Opomba: Populacija v obsegu se nanaša na skupino 2024 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 povprečne cene delnice v mesecu pred odobritvijo finančnih rezultatov za poslovno leto (tj. od 9. 1. 2025 do 9. 2. 2025) (43.291 EUR)
2 Delta med ceno delnice ob podelitvi in ceno delnice, kot je navedeno v pojasnilu 1.
3 Za delnico UniCredit: odlog na podlagi lastniškega kapitala na podlagi italijanske fiskalne cene za leto 2024 kot povprečja meseca pred dobavo delnic (28.343 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										40
2	Od tega: člani upravljalnega organa	5	5	10							
3	Od tega: drugo višje vodstvo				4	1	-	6	7	3	
4	Od tega: drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije				5	2	-	-	2	-	
5	Skupni prejemki zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	11	1,702	1,713	766	465	-	587	874	260	
6	Od tega: variabilni prejemki	-	645	645	92	122	-	112	129	33	
7	Od tega: fiksni prejemki	11	1,057	1,067	674	343	-	475	745	228	

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 2023 do decembra 2024 so bili:

- Tier 1 kapital se je rahlo povečal v decembru 2024.
- Povečanje izpostavljenosti do institucij je bil glavni razlog za nižji količnik finančnega vzvoda decembra 2024 v primerjavi z decembrom 2023.

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 31.12.2024 znašal 6,88% in je visoko nad minimalnim pragom 3%, ki ga je določil Baselski odbor za bančni nadzor.

		31.12.2024
1	Skupaj sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	3,701,497
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 priznanje 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	- 65,262
9	Prilagoditev za posle financiranja z vrednostnimi papirji	-
10	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija zunajbilančnih izpostavljenosti v enakovredne kreditne zneske)	295,358
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	26,485
13	Mera skupne izpostavljenosti	3,958,078

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	
		31.12.2024	31.12.2023
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)			
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT, vendar vključno z zavarovanjem s premoženjem)	3,622,275	3,492,548
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)	- 3,979	- 3,468
7	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)	3,618,295	3,489,080

Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov			
8	stranke (tj. brez primernega gibanja kritja v obliki denarnih sredstev)	10,118	4,745
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	34,306	28,220
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 odštetej pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)	-	-
13	Skupaj izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	44,424	32,965

Izpostavljenosti v zvezi s posli financiranja z vrednostnimi papirji (SFT)			
14	Bruto sredstva iz SFT (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje	-	-
15	(Pobotani zneski denarnih obveznosti in denarnih terjatev bruto sredstev iz SFT)	-	-
16	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke za sredstva iz SFT	-	-
EU-16a	Odstopanje za SFT: izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke v skladu s členom 429e(5) in členom 222 CRR	-	-
17	Izpostavljenost iz naslova poslov, pri katerih institucija deluje kot agent	-	-
EU-17a	(Posli s CNS, izključeni iz izpostavljenosti v zvezi s SFT, za katere je izveden kliring prek CNS)	-	-
18	Skupni znesek izpostavljenosti iz naslova poslov financiranja z vrednostnimi papirji	-	-

Druge zunajbilančne izpostavljenosti			
19	Zunajbilančne izpostavljenosti po bruto hipotetičnem znesku	1,294,518	1,158,488
20	(Prilagoditev za konverzijo v enakovredne kreditne zneske)	- 997,225	##### ###
21	(Splošni popravki, odšteti pri določanju temeljnega kapitala, in posebni popravki, povezani z zunajbilančnimi izpostavljenostmi)	- 1,935	- 3,361
22	Zunajbilančne izpostavljenosti	295,358	269,411

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

Kapital in mera skupne izpostavljenosti			
20	Temeljni kapital	272,401	271,375
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	3,958,078	3,791,456

Količnik finančnega vzvoda			
25	Količnik finančnega vzvoda (%)	6.88%	7.16%
EU-25	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka izvzeta naložb javnega sektorja in promocijskih kreditov) (%)	6.88%	7.16%
25a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzeta rezerv pri centralni banki) (%)	6.88%	7.16%
26	Regulativna zahteva za minimalni količnik finančnega vzvoda (%)	3.00%	3.00%
EU-26a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)	-	-
EU-26b	od tega: ki mora biti sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala	-	-
27	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)	-	-
EU-27a	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)	3.00%	3.00%

Izbira prehodne ureditve in ustrezne izpostavljenosti			
EU-27b	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	Transitional	Transitional

Razkritje aritmetičnih sredin			
28	Aritmetična sredina dnevnih 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 izvzeta rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	0	0
30a	Mera skupne izpostavljenosti (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzeta rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	0	0
31	Količnik finančnega vzvoda (vključno z učinkom kakršnega koli ustreznega začasnega izvzeta rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	0	0
31a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzeta rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	0	0

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

FINANČNI VZVOD (člen 451)

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

		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	3,622,275
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	213
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	3,622,061
EU-4	Krite obveznice	-
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	1,480,732
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	144,104
EU-7	Institucije	201,788
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	681,663
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	392,520
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	643,178
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	8,812
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	69,263

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 neusklenosti likvidnostnega tveganja, za katerega so značilna naslednja temeljna načela:

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

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

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

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

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

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

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

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

Cilj strukturnega upravljanja likvidnosti banke je omejiti izpostavljenost refinanciranju nad enim letom in tako kratkoročno zmanjšati potrebo 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 najustrežnejših 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 2024 pomeni, da morajo stabilne obveznosti v celoti pokriti zahteve po financiranju, ustvarjene s sredstvi.

Druge ključne strukturne metrike, namenjene merjenju potreb po financiranju, ki izhajajo iz komercialne dejavnosti banke, je razmerje med posojili in depoziti. Meri potrebo po financiranju na debelo. Kazalnik je vključen v RAF z namenom spremljanja in upravljanja stopnje pokritosti financiranja neto posojil strankam, ki prihajajo iz virov financiranja, ki niso pridobljeni izključno z dejavnostjo ALM & Funding.

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 transference 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, posodablja 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 s smernicami ECB o učinkoviti združitvi podatkov o tveganjih in poročanju 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 2024.

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 n. kratok 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 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. črpanje zavezujočih sredstev, dvig depozitov, povečanje zastave zavarovanja) in lahko od banke zahteva večjo količino likvidnosti v primerjavi s tistimi, kar se šteje za znesek za izvajanje rednega poslovanja;
- tveganje koncentracije financiranja nastane, ko banka skoncentrira vire financiranja na posamezne entitete, da ti postanejo tak pomembni, da lahko umik enega ali nekaj povzroči likvidnostne težave;
- valutno likvidnostno tveganje, ki nastane zaradi trenutne in predvidene likvidnostne 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 upravljaljskih in regulatornih limitov poslovanja, katerih cilj je preprečiti morebitne ranljivosti v sposobnosti banke, da izpolni svoje obveznosti denarnega toka, ki so vgrajene v limite metrik tveganja ali kot opozorilne/sprožilne ravni. Kratkoročne likvidnostne limite spremljamo in poročamo dnevno. Količnike strukturne likvidnosti in njihovo izpostavljenost glede na limite spremljamo in poročamo mesečno. Obdobje preživetja in rezultat likvidnostnega stresnega testa poročamo in spremljamo mesečno.

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

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

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

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

f) Opis načrtov banke za financiranje v izrednih razmerah:

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

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

Ta namen se doseže z:

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

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

g) Pojasnilo, kako se uporablja stresno testiranje:

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

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

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

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

Upoštevane so naslednje tri različne vrste potencialne likvidnostne krize:

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

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

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

V letu 2024 je bil rezultat likvidnostnega stresnega testa banke po kombiniranem scenariju vedno pozitiven in je bil višji od 7 mesecev.

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 ravno 100 %.

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

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

Skupna ILAAP ocena, ki izhaja iz samoocenjevanja vsakega posameznega področja, je bila potrjena kot večinoma ustrezna, enako kot v letu 2024. Celoten okvir za obvladovanje likvidnostnega tveganja se je v letu 2024 izkazal za učinkovitega in ni izpostavil neučinkovitosti.

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 strankah)
- 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 ustrezna ocena in razprava ključna prednostna naloga uprave.

Uprava sprejema celovitost pomembnih likvidnostnih tveganj, zaznanih v 2024 in se strinja z njihovo zanesljivo oceno in kvantifikacijo.

Banka dokazuje, da ima močan likvidnostni položaj, ki ji omogoča ohranjanje ustreznega upravljavskega 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 krepitevi Postopka ugotavljanja ustreznosti likvidnosti v skladu s samoopredeljenimi področji izboljšav in pričakovanji nadzornikov."

Banka je izvedla svojo strategijo financiranja, zasnovano tako, da pokrije pričakovane potrebe po financiranju, ki izhajajo iz razvoja uporabe likvidnosti, pri čemer je skrbela za ohranjanje dobrih kazalnikov likvidnosti (LCR, NSFR) in znatnih rezerv nad minimalnimi zahtevami skozi celotno leto 2024 ter za izpolnjevanje kapitalskih regulativnih zahtev (npr. skupni kapital, MREL). Sprejeta strategija financiranja je bila preudarna, saj je izkoriščala primernejše vire financiranja in je bila usmerjena v ohranjanje zadostnih rezerv nad relevantnimi ključnimi kazalniki, preprečevanje koncentracije tveganj in doseganje ustrezne stopnje diverzifikacije.

Na splošno ima banka uravnoteženo strukturo financiranja. Najbolj stabilne vire financiranja predstavljajo depoziti strank, ki predstavljajo večino strukture obveznosti. Banka si prizadeva za raznoliko bazo depozitov strank, ki jo sestavljajo različne stranke, produkti in zapadlosti, kar zagotavlja stabilnost in kontinuiteto pri financiranju banke. Dodaten vir financiranja so bančni a depoziti (vključno s 53 milijonov EUR, pridobljenimi z interno izdajo iMREL). Razmerje med posojili in depoziti je bilo vse leto 2024 pozitivno.

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 in kumuliranimi sredstvi v segmentu 1 leta in kot razmerje med kumuliranimi obveznostmi in kumuliranimi sredstvi v segmentu 3 leta. Slednji je vključen v okvir nagnjenosti k tveganju (RAF).

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 2024 do 31. decembra 2024 se je LCR UniCredit Banke gibal med 256% in 383% (256% na dan 31. marca 2024 in 383% na dan 31. decembra 2024). Vrednost visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA) je bila v UniCredit Banka Slovenija na visokem nivoju in je v omenjenem obdobju znašala med 1.191 milijoni EUR in 1.408 milijoni EUR (1.191 milijonov EUR na dan 30. junija 2024 in 1.408 milijonov EUR na dan 31. marca 2024). Vrednost neto likvidnostnih odlivov pa je v istem obdobju znašala med 366 milijoni EUR in 550 milijoni EUR (366 milijonov EUR na dan 31. decembra 2024 in 550 na dan 31. marca 2024).

Vpliv nihanja količnika, v obdobju od 31. marca 2024 do 31. decembra 2024, 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 podjetja in prebivalstvo.

Dopolnjujejo jih senior non-preferred obveznice, ki so namenjene izpolnjevanju minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL).

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 neuskkljenost 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 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)			
		31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024
EU 1b	Število podatkovnih točk, uporabljenih pri izračunu povprečij								
VISOKOKAKOVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA									
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					1,404,422	1,261,051	1,190,865	1,408,413

DENARNI ODLIVI

2	Vloge na drobno in vloge malih poslovnih strank, od tega:	1,572,840	1,551,787	1,568,811	1,553,415	93,173	96,473	100,276	101,928
3	Stabilne vloge	616,538	616,966	630,788	618,574	30,827	30,848	31,539	30,929
4	Manj stabilne vloge	563,640	590,738	610,862	634,572	62,346	65,624	68,737	70,999
5	Nezavarovano grosistično financiranje	914,127	831,752	1,023,866	1,060,813	404,365	365,190	437,434	486,693
6	Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge v mrežah združenih bank	-	-	73	41,631	-	-	28	12,689
7	Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)	914,127	831,752	1,023,793	1,019,182	404,365	365,190	437,406	474,003
8	Nezavarovani dolg	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Zavarovano grosistično financiranje					-	-	-	-
10	Dodatne zahteve	29,670	269,736	16,903	115,312	59,020	289,967	33,546	134,934
11	Odlivi v zvezi z izpostavljenostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in druge zahteve v zvezi z zavarovanjem s premoženjem	-	-	-	-	29,670	269,736	16,903	115,312
12	Odlivi v zvezi z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov	222,313	160,030	146,149	137,588	-	-	-	-
13	Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti	14,688	19,138	19,729	61,407	29,350	20,232	16,644	19,623
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	862,629	889,090	852,989	866,666	3,902	11,068	12,311	56,516
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	-	-	-	-	39,192	43,879	42,038	42,396
16	DENARNI ODLIVI SKUPAJ					599,652	806,576	625,606	822,467

DENARNI PRILIVI

17	Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Prilivi iz v celoti donosnih izpostavljenosti	204,617	188,479	177,479	184,477	197,368	155,748	159,450	150,568
19	Drugi denarni prilivi	63,754	309,233	51,975	151,528	35,945	277,654	23,249	122,032
EU-19a	(Razlika med skupnimi tehtanimi prilivi in skupnimi tehtanimi odlivi, ki izhajajo iz poslov v tretjih državah, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah)					-	-	-	-
EU-19b	(Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)					-	-	-	-
20	DENARNI PRILIVI SKUPAJ					233,313	433,402	182,699	272,600
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 %	268,371	497,712	229,454	336,005	233,313	433,402	182,699	272,600

PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ

EU-21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					1,404,422	1,261,051	1,190,865	1,408,413
22	NETO DENARNI ODLIVI SKUPAJ					366,340	373,174	442,907	549,867
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA					383%	338%	269%	256%

Predloga EU LIQ2: Količnik neto stabilnega financiranja

LIKVIDNOSTNE ZAHTEVE (člen 451a)

Namen: Količnik neto stabilnega financiranja

31.12.2024		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti	-	-	-	321,320	321,320
2	Kapital	-	-	-	278,352	278,352
3	Drugi kapitalski instrumenti	-	-	-	42,967	42,967
4	Vloge na drobno		1,403,463	145,547	20,564	1,450,045
5	Stabilne vloge		676,402	31,047	6,331	678,408
6	Manj stabilne vloge		727,061	114,500	14,233	771,638
7	Grosistično financiranje:		1,526,030	948	402	728,321
8	Vloge za operativne namene		-	-	-	-
9	Drugo grosistično financiranje		1,526,030	948	402	728,321
10	Soodvisne obveznosti		-	-	-	-
11	Druge obveznosti:	43,961	113,686	-	53,185	53,185
12	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	43,961				
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije		113,686	-	53,185	53,185
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					2,552,871
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					18,580
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:		499,977	215,927	2,155,939	1,308,634
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		202,693	100	24,336	41,118
20	Donosni kreditni nefinančni podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:		174,067	190,239	1,401,202	1,223,690
21	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		32,540	88,677	747,427	546,436
22	Donosni stanovanjski krediti, od tega:		22,506	25,113	690,967	-
23	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		18,424	21,760	585,480	-
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		100,710	474	39,434	43,827
25	Soodvisna sredstva		-	-	-	-
26	Druga sredstva:	-	184,502	118,984	367,885	84,603
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				445	378
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				43,961	2,198
31	Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije		140,096	118,984	367,885	82,026
32	Zunajbilančne postavke		265,302	74,056	157,441	38,304
33	Skupaj RSF					1,450,120
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					176%

30.09.2024		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti	-	-	-	314,448	314,448
2	Kapital	-	-	-	277,737	277,737
3	Drugi kapitalski instrumenti				36,711	36,711
4	Vloge na drobno		1,380,045	134,680	34,235	1,432,376
5	Stabilne vloge		662,657	35,110	9,392	672,271
6	Manj stabilne vloge		717,388	99,570	24,843	760,105
7	Grosistično financiranje:		1,480,535	23,050	385	723,739
8	Vloge za operativne namene		-	-	-	-
9	Drugo grosistično financiranje		1,480,535	23,050	385	723,739
10	Soodvisne obveznosti		-	-	-	-
11	Druge obveznosti:	46,530	104,589	-	53,106	53,106
12	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	46,530				
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije		104,589	-	53,106	53,106
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					2,523,669
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					18,675
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:		589,283	235,210	2,136,236	1,322,013
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		240,427	18	23,944	44,481
20	Donosni kreditni nefinančni podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:		229,680	209,590	1,386,580	1,243,283
21	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		44,914	87,455	774,724	569,755
22	Donosni stanovanjski krediti, od tega:		22,361	25,052	697,133	-
23	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		18,831	22,275	609,742	-
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		96,815	551	28,579	34,249
25	Soodvisna sredstva		-	-	-	-
26	Druga sredstva:	-	241,683	72,564	310,826	81,271
27	Blago, s katerim se fizično trguje				-	-
28	Sredstva, dana kot začetna kritje za pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih in kot prispevek v jamstveni sklad CNS				445	379
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				46,530	2,326
31	Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije		194,708	72,564	310,826	78,566
32	Zunajbilančne postavke		290,079	84,880	135,250	40,249
33	Skupaj RSF					1,462,208
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					173%

30.06.2024		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti	-	-	-	300,346	300,346
2	Kapital	-	-	-	276,221	276,221
3	Drugi kapitalski instrumenti	-	-	-	24,124	24,124
4	Vloge na drobno		1,372,891	142,984	49,721	1,449,824
5	Stabilne vloge		673,064	43,247	16,590	697,085
6	Manj stabilne vloge		699,827	99,737	33,131	752,739
7	Grosistično financiranje:		1,268,013	100,619	459	660,331
8	Vloge za operativne namene		60	-	-	30
9	Drugo grosistično financiranje		1,267,953	100,619	459	660,301
10	Soodvisne obveznosti		-	-	-	-
11	Druge obveznosti:	-	108,137	-	53,213	53,213
12	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	-	-	-	-	-
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije	-	108,137	-	53,213	53,213
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					2,463,714
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					17,710
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:		579,307	147,555	2,189,813	1,305,980
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		247,287	17	23,910	45,194
20	Donosni kreditni nefinančni podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:		236,555	118,334	1,430,378	1,225,380
21	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		34,933	34,843	925,612	578,081
22	Donosni stanovanjski krediti, od tega:		19,153	16,991	710,033	-
23	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		16,675	14,596	623,852	-
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		76,311	12,214	25,492	35,406
25	Soodvisna sredstva		-	-	-	-
26	Druška sredstva:	-	257,655	73,567	270,506	83,773
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				442	376
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				53,317	2,666
31	Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije		203,896	73,567	270,506	80,732
32	Zunajbilančne postavke		242,280	110,425	141,222	38,376
33	Skupaj RSF					1,445,839
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					170%

31.03.2024		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti	-	-	-	292,729	292,729
2	Kapital	-	-	-	276,893	276,893
3	Drugi kapitalski instrumenti				15,836	15,836
4	Vloge na drobno		1,397,636	90,727	62,479	1,435,633
5	Stabilne vloge		651,941	20,622	16,686	655,621
6	Manj stabilne vloge		745,695	70,104	45,792	780,012
7	Grosistično financiranje:		1,338,841	136,614	16,021	696,096
8	Vloge za operativne namene		38,589	-	-	19,295
9	Drugo grosistično financiranje		1,300,252	136,614	16,021	676,801
10	Soodvisne obveznosti		-	-	-	-
11	Druge obveznosti:	-	100,891	-	53,222	53,222
12	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	-	-	-	-	-
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije		100,891	-	53,222	53,222
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					2,477,680
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					18,105
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:		501,347	183,366	2,162,853	1,288,754
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		168,238	1,191	23,846	37,831
20	Donosni kreditni nefinančni podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:		248,723	151,283	1,395,642	1,215,852
21	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		46,331	35,291	938,876	592,591
22	Donosni stanovanjski krediti, od tega:		18,345	18,551	717,133	-
23	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		16,114	16,438	630,490	-
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		66,041	12,340	26,232	35,071
25	Soodvisna sredstva		-	-	-	-
26	Druška sredstva:	-	143,301	151,137	251,159	59,693
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				482	410
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				57,543	2,877
31	Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije		85,276	151,137	251,159	56,407
32	Zunajbilančne postavke		297,001	78,736	134,339	38,871
33	Skupaj RSF					1,405,424
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					176%

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 enkraten 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 stranka finančne institucije in pravne osebe.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka za namene zmanjševanja kapitalskih zahtev uporablja naslednja zavarovanja: Nepremičnine (stanovanjske in poslovne), finančna sredstva (depoziti) in jamstva ter garancije. Glavnino zavarovanj uporabljenih za namene zmanjševanja kapitalskih zahtev predstavljajo stanovanjske in poslovne nepremičnine. Stanovanjske nepremičnine so ustrezno razpršene v smislu geografske lokacije, bonitete dajalca zavarovanja in valute (večina denominiranih v EUR). Prav tako so poslovne nepremičnine ustrezno razpršene v smislu sektorske opredelitve, geografske lokacije, bonitete dajalca zavarovanja in valute (večina denominirana v EUR). Manjši del zavarovanj, ki jih banka uporablja za namene zmanjševanja kapitalskih zahtev predstavljajo jamstva in garancije. Večino predstavljajo poročstva 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	991,509	1,086,431	950,345	136,086	-
2	Dolžniški vrednostni papirji	324,406	-	-	-	
3	Skupaj	1,315,914	1,086,431	950,345	136,086	-
4	Od tega nedonosne izpostavljenosti	1,874	7,096	4,788	2,308	-
EU-5	Od tega neplačane	1,874	7,096			

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.

		Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		Tveganju prilagojene izpostavljenosti in gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti	
	Kategorije izpostavljenosti	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1,480,732	25	1,596,225	1,575	304	0.00
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	122,750	700	122,750	350	24,620	0.20
3	Subjekti javnega sektorja	21,354	9,893	21,924	2	9,048	0.41
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	24,945	802	-	-
5	Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
6	Institucije	470	-	1,716	-	569	0.33
7	Podjetja	477,505	614,821	384,259	102,039	466,520	0.96
8	Izpostavljenosti na drobno	392,520	202,986	386,099	25,635	293,879	0.71
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	676,114	36,234	676,114	34,620	262,138	0.37
10	Neplačane izpostavljenosti	8,812	436	6,142	50	6,344	1.02
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	5,026	-	5,025	-	7,538	1.50
12	Krite obveznice	-	-	-	-	-	-
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	3,181	-	3,181	-	1,733	0.54
14	Kolektivni naložbeni podjemi	23,589	-	23,589	-	3,633	0.15
15	Lastniški instrumenti	-	-	-	-	-	-
16	Druge postavke	-	-	-	-	-	-
17	Skupaj	3,212,053	865,094	3,251,970	165,073	1,076,326	0.31

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							Osebnostno 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	221,411	0.00%	0.00%	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%	0	77,444	82,277
3	Podjetja	238,808	0.00%	2.33%	2.33%	0	0	0	0	0	0	24.23%	0	78,871	74,038
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	238,808	0.00%	2.33%	2.33%	0	0	0	0	0	0	24.23%	0	78,871	74,038
4	Skupaj	460,219	0.00%	1.21%	1.21%	0	0	0	0	0	0	12.57%	0	156,315	156,315

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 poštenu 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 poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, zaradi pandemije bolezni COVID-19 v skladu s členom 468.

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

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

Statična komponenta prilagoditve se izračuna ob upoštevanju celotnega zneska povečanih oslabeitev iz naslova kreditnega tveganja, ki se nanaša na donosna in nedonosna (kreditno oslabljen) sredstva, pri čemer se ločeno upoštevajo izpostavljenosti standardiziranem pristopu (STD = standardizirani pristop) in pristopu na podlagi notranjih bonitetnih oseb (IRB = pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen). Dinamična komponenta prilagoditve vključuje samo znesek oslabeitev, 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 oslabeitev za regulativno pričakovane izgube (EL), kar vodi do priznanja pozitivne prilagoditve CET1 samo v primeru, da oslabeitve presega pričakovano izgubo. Posledično prehodna ureditev z omejevanjem prilagoditve na znesek oslabeitev, ki presega pričakovane izgube, ne pomeni vpliva na odbitek primanjkljaja (ki ostaja enak tako pri polno obremenjenih kot pri prehodnih lastnih sredstvih), ampak le zahteva ponovni izračun presežka oslabeitev 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 oslabeitev, 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).

		0.01.1900	0.01.1900
Razpoložljivi kapital (zneski)			
1	Navaden lastniški temeljni kapital	271,441	269,384
2	Navaden lastniški temeljni kapital brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	272,401	271,375
2a	Navaden lastniški temeljni kapital brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR	272,401	271,375
3	Temeljni kapital	271,441	269,384
4	Temeljni kapital brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	272,401	271,375
4a	Temeljni kapital brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR	273,412	271,530
5	Skupni kapital	272,452	269,539
6	Skupni kapital brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	273,412	271,530
6a	Skupni kapital brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR	-	-

Tveganju prilagojena sredstva (zneski)			
7	Skupna izpostavljenost tveganju	1,382,579	1,298,321
8	Skupna izpostavljenost tveganju brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	-	-

Kapitalski količniki			
9	Navaden lastniški temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju	19.63%	20.75%
10	Navaden lastniški temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	19.69%	20.89%
10a	Navaden lastniški temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR	19.69%	20.89%
11	Temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju	19.63%	20.75%
12	Temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	19.69%	20.89%
12a	Temeljni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR	19.77%	20.90%
13	Skupni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju	19.71%	20.76%
14	Skupni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	19.77%	20.90%
14a	Skupni kapital, izražen kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju, brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR	0	0

Količnik finančnega vzvoda			
15	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	0	0
16	Količnik finančnega vzvoda	6.86%	7.11%
17	Količnik finančnega vzvoda brez uporabe prehodnih ureditev za MSRP 9 ali primerljive pristope ECL	6.88%	7.16%
17a	Količnik finančnega vzvoda brez uporabe začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v skladu s členom 468 CRR	0.00%	0.00%