



Razkritja UniCredit Banke Slovenija za leto 2025

Razkritja UniCredit banke Slovenija za leto 2025

Razkritja UniCredit Banke Slovenija za leto 2025 so pripravljena v skladu z zahtevami Uredbe o bonitetnih zahtevah (Capital requirements regulation ali Uredba CRR – Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucija in investicijska podjetja ter o spremembi uredbe (EU) št. 648/2012), v skladu s CRR2 (Uredba (EU) 2019/876 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2019) in v skladu s CRR3 (Uredba (EU) 2024/1623 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 31. maja 2024).

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 in EU CQ2. Ob upoštevanju poslovanja banke, ne razkrivamo predlog EU CR7, EU CCR7, EU MR2-B, EU INS1 in EU INS2.

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

Oddelek 1 – Razkritje pregleda upravljanja tveganj, ključne bonitetne metrike in RWA	4
Predloga EU OV1 – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju	
Predloga EU KM1 – Predloga s ključnimi metrikami	
Razpredelnica EU OVC – Informacije o procesu ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala	
Oddelek 4 – Razkritja o kapitalu	7
Predloga EU CC1 – Sestava regulativnega kapitala	
Predloga EU CC2 – Uskladitev regulativnega kapitala z bilanco stanja v revidiranih računovodskih izkazih	
Predloga EU CCA: Glavne značilnosti instrumentov regulativnega kapitala in instrumentov kvalificiranih obveznosti	
Oddelek 5 – Razkritje proticikličnih kapitalskih blažilnikov	11
Predloga EU CCyB1 – Geografska razčlenitev ustreznih kreditnih izpostavljenosti za namene izračuna proticikličnega blažilnika	
Predloga EU CCyB2 – Znesek instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika	
Oddelek 6 – Razkritje količnika finančnega vzvoda	13
Predloga EU LR1 – LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in količnika finančnega vzvoda	
Predloga EU LR2 – LRCom: skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda	
Predloga EU LR3 – LRSpl: razčlenitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti)	
Razpredelnica EU LRA: Razkritje kvalitativnih informacij o količniku finančnega vzvoda	
Oddelek 7 – Razkritje likvidnostnih zahtev	17
Razpredelnica EU LIQA – Upravljanje likvidnostnega tveganja	
Predloga EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR	
Razpredelnica EU LIQB s kvalitativnimi informacijami o LCR, ki dopolnjuje predlogo EU LIQ1	
Predloga EU LIQ2: Količnik neto stabilnega financiranja	
Oddelek 8 – Razkritje kreditne kakovosti	26
Razpredelnica EU CRB: Dodatna razkritja v zvezi s kreditno kakovostjo sredstev	
Predloga EU CR1: Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije	
Predloga EU CR1-A: Zapadlost izpostavljenosti	
Predloga EU CR2: Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih	
Predloga EU CR2a: Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih ter povezane neto kumulativne povrnitve	
Predloga EU CQ1: Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti	
Predloga EU CQ2: Kakovost restrukturiranja	
Predloga EU CQ3: Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zapadlosti	
Predloga EU CQ4: Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih	
Predloga EU CQ5: Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančna podjetja po gospodarskih panogah	
Predloga EU CQ6: Vrednotenje zavarovanja s premoženjem – krediti in druga finančna sredstva	
Predloga EU CQ7: Zavarovanje, pridobljeno s priposestvom in postopki izvršbe	
Predloga EU CQ8: Zavarovanje, pridobljeno s priposestvom in postopki izvršbe – razčlenitev po letnikih	
Oddelek 9 – Razkritje tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja	39
Razpredelnica EU CRC – Zahteve po kvalitativnih razkritjih v zvezi s tehnikami CRM	
Predloga EU CR3 – Pregled tehnik CRM: Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja	
Oddelek 10 – Razkritje standardiziranega pristopa za kreditno tveganje	42
Predloga EU CR4 – Standardizirani pristop – Izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM	
Oddelek 11 – Razkritje pristopa IRB za kreditno tveganje	43
Predloga EU CR7-A – Pristop IRB – Razkritje obsega uporabe tehnik CRM	
Predloga EU CR8 – Izrazi tokov RWEA pri izpostavljenostih kreditnemu tveganju v okviru pristopa IRB	
Oddelek 12 – Razkritje izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev in lastniških instrumentov	45
Predloga EU CR10 – Izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev in lastniških instrumentov	
Oddelek 19 – Razkritje politike prejemkov	46
Razpredelnica EU REMA – Politika prejemkov	
Predloga EU REM1 – Prejemki, dodeljeni za poslovno leto	
Predloga EU REM2 – Posebna plačila zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	
Predloga EU REM3 – Odloženi prejemki	
Predloga EU REM4 – Prejemki v višini 1 milijona EUR ali več	
Predloga EU REM5 – Informacije o prejemkih zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	

Predloga EU OV1 – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju

KAPITALSKE ZAHTEVE (člen 438)

Namen: Zagotoviti pregled celotnih zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki sestavljajo imenovalca 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 stebru:

- 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 pristop.

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

		Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Minimalne kapitalske zahteve
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	1,171,638	1,257,796	93,731
2	od tega po standardiziranem pristopu	1,021,367	1,076,022	81,709
3	od tega po osnovnem pristopu IRB	149,128	179,671	11,930
4	od tega po pristopu razporejanja	-	-	-
EU 4a	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja	1,143	2,103	91
5	od tega po naprednem pristopu IRB	-	-	-
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	14,238	12,613	1,139
7	od tega po standardiziranem pristopu	14,238	12,613	1,139
8	od tega po metodi notranjih modelov (IMM)	-	-	-
EU 8a	od tega izpostavljenosti do CNS	-	-	-
9	od tega drugo CCR	-	-	-
10	Tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja – tveganje CVA	-	-	-
EU 10a	od tega po standardiziranem pristopu (SA)	-	-	-
EU 10b	od tega po osnovnem pristopu (F-BA in R-BA)	-	-	-
EU 10c	od tega po poenostavljenem pristopu	-	-	-
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)	3,433	6,692	275
21	od tega po standardiziranem pristopu	-	-	-
EU 21a	od tega po poenostavljenem standardiziranem pristopu (S-SA)	3,433	6,692	275
22	od tega po pristopu notranjih modelov	-	-	-
EU 22a	Velike izpostavljenosti	-	-	-
23	Prerazvrstitve med trgovalno in netrgovalno knjigo	-	-	-
24	Operativno tveganje	198,540	105,174	15,883
EU 24a	Izpostavljenosti iz naslova kriptosredstev	-	-	-
25	Zneski pod pragom za odbitek (utež tveganja 250 %)	-	304	-
26	Uporabljen izstopni prag (%)	50%	0%	-
27	Prilagoditev praга (pred uporabo prehodne zgornje meje)	-	-	-
28	Prilagoditev praга (po uporabi prehodne zgornje meje)	-	-	-
26	Skupaj	1,387,848	1,382,579	111,028

Tveganju prilagojena izpostavljenost za kreditno tveganje se je povečala v primerjavi s prejšnjim letom, predvsem zaradi višjega operativnega tveganja konec decembra 2025. Glavni razlog za povečanje je bil nov izračun po standardizirani metodi skladno s CRR3 regulativo. Po drugi strani je bil na kreditnem tveganju pozitiven efekt iz naslova nove CRR3 regulative (predvsem zaradi nižjih uteži tveganja na stanovanjskih kreditih). Tveganju prilagojena izpostavljenost za tržno tveganje se je zmanjšala v četrtem kvartalu 2025 zaradi nižje izpostavljenosti v trgovalni knjigi. Vse te spremembe so vplivale na celotno tveganju prilagojeno izpostavljenost, ki se je povečala za 5 milijonov evrov.

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 povzročijo gospodarska kriza.

Pristop banke pri ICAAP je sestavljen iz naslednjih faz:

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

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

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

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

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

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

Predloga EU KM1 – Predloga s ključnimi metrikami

KAPITAL (Člen 438)

Namen: Razkritje ključnih metrik in pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti

		31.12.2025	31.12.2024
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 CC1 – Sestava regulativnega kapitala

KAPITAL (člen 437)

Namen: Sestava regulativnega kapitala

Konec decembra 2025 je bil kapital UniCredit Banke Slovenija sestavljen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala, ki vsebuje navadne delnice matične družbe UniCredit Banka Slovenije.

V spodnji tabeli je prikazana uskladitev računovodskih in regulatornih bilanc, skupaj z upoštevanjem postavk kapitala vezanih na prehodne določbe. Osnovalo 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	50,197	44
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve)	103,639	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	281,979	
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	- 155	
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	- 4,422	del 16
9	Prehodne prilagoditve vezane na MSRP9	-	
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	- 3,669	
13	Vsako povečanje lastniškega kapitala, ki izhaja iz listinjenih sredstev (negativni znesek)	-	
14	Dobički ali izgube, nastali na podlagi vrednotenja obveznosti po pošteni vrednosti, ki so posledica sprememb v boniteti	-	
15	Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami (negativni znesek)	-	
16	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)	-	
17	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)	-	
18	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)	-	
19	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)	-	
20a	Znesek izpostavljenosti naslednjih postavk, ki izpolnjujejo pogoje za utež tveganja 1 250%, kadar institucija izbere alternativo odbitka	-	
20b	od tega: kvalificirani deleži izven finančnega sektorja (negativni znesek)	-	
20c	od tega: pozicije v listinjenju (negativni znesek)	-	
20d	od tega: proste izročitve (negativni znesek)	-	
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)	-	
23	od tega: neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija pomembno naložbo v teh subjektih)	-	
25	od tega: odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik	-	
EU-25a	Izgube tekočega poslovnega leta (negativni znesek)	-	
EU-25b	Predvidljive davčne obremenitve, povezane s postavkami navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)	-	
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegaajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek)	-	
27a	Druge regulativne prilagoditve	- 2,657	
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	- 10,902	
29	Navadni lastniški temeljni kapital	271,077	
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)	271,077.29	
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	-	
EU-47a	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 494a(2) CRR, za katere velja postopna odprava iz dodatnega kapitala	-	
EU-47b	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 494b(2) CRR, za katere velja postopna odprava iz dodatnega kapitala	-	

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 dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije (negativni znesek)	-	
55	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih pomembno naložbo (zmanjšani za sprejemljive kratke pozicije (negativni znesek)	-	
EU-56a	Preostali zneski, odbiti od dodatnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 472 Uredbe (EU) št. 575/2013	-	
EU-56b	Preostali zneski, odbiti od dodatnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od dodatnega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 475 Uredbe (EU) št. 575/2013	-	
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala	-	
58	Dodatni kapital	-	
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	271,077.29	
60	Skupna tveganju prilagojena sredstva	1,387,848.37	
Kapitalski količniki in blažilniki			
61	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	19.53%	
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	19.53%	
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	19.53%	
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)	8.39%	
65	od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku	2.50%	
66	od tega: zahteva po proticikličnem blažilniku	1.00%	
67	od tega: zahteva po blažilniku sistemskih tveganj	0.14%	
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)	15.03%	
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 vpošledne vloge pri bankah	899,358	
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	51,595	
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	152	
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	342,386	
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	2,409,571	
6	- <i>Dolžniški vrednostni papirji</i>	36,307	
7	- <i>Kreditni bankam</i>	210,016	
8	- <i>Kreditni strankam, ki niso banke</i>	2,160,987	
9	- <i>Druge finančna sredstva</i>	2,261	
10	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	55,510	
11	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	- 41,098	
12	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	
13	Opredmetena sredstva	11,302	
14	- <i>Opredmetena osnovna sredstva</i>	11,302	
15	- <i>Naložbene nepremičnine</i>	-	
16	Neopredmetena sredstva	7,472	8
17	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	7,526	
18	- <i>Terjatve za davek</i>	7,526	
19	- <i>Odložene terjatve za davek</i>	-	
20	Druge sredstva	2,334	
21	Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo	-	
22	Sredstva skupaj	3,746,109	
Obveznosti – Razčlenitev po kategorijah obveznosti glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih			
23	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	38,783	
24	Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-	
25	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3,335,118	
26	- <i>Vloge bank in centralnih bank</i>	74,107	
27	- <i>Vloge strank, ki niso banke</i>	3,220,145	
28	- <i>Kreditni bank in centralnih bank</i>	-	
29	- <i>Podrejene obveznosti</i>	-	
30	- <i>Druge finančne obveznosti</i>	40,866	
31	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	36,332	
32	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	- 26,286	
33	Rezervacije	55,357	
34	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1,046	
35	- <i>Obveznosti za davek</i>	-	
36	- <i>Odložene obveznosti za davek</i>	1,046	
37	Druge obveznosti	12,183	
38	Obveznosti, vključene v skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo	-	
39	Obveznosti skupaj	3,452,533	
Lastniški kapital			
40	Osnovni kapital	20,384	1
41	Kapitalske rezerve	107,760	1
42	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	4,823	3
43	Rezerve iz dobička	99,778	3
44	Zadržani dobiček	50,197	2
45	Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	10,636	
46	Lastniški kapital skupaj	293,576	
47	Obveznosti in lastniški kapital skupaj	3,746,109	

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 vlagateljjev)	S10021108749
2a	Javna prodaja ali prodaja zaprtemu krogu vlagateljjev	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, pripoznan 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 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		Izpost. v listinjenju – vrednost izpost. v netrgovalni knjigi	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	581	2	-	-	-	583	20	-	-	20	256	0.02%	0.00%	
Belgija	84	-	-	-	-	84	25	-	-	25	312	0.03%	1.00%	
Bosna in Hercegovina	1,570	-	-	-	-	1,570	0	-	-	0	3	0.00%	0.00%	
Brazilija	24	-	-	-	-	24	1	-	-	1	7	0.00%	0.00%	
Bulgarija	43	-	-	-	-	43	3	-	-	3	32	0.00%	2.00%	
Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	0.00%	
Zelenortske otoki	2	-	-	-	-	2	0	-	-	0	2	0.00%	0.00%	
Hrvaška	223	25,161	-	-	-	25,385	373	-	-	373	4,663	0.43%	1.50%	
Ciper	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	1.00%	
Češka	1,226	-	-	-	-	1,226	97	-	-	97	1,206	0.11%	1.25%	
Danska	6	-	-	-	-	6	0	-	-	0	2	0.00%	2.50%	
Dominikanska republika	2	-	-	-	-	2	0	-	-	0	3	0.00%	0.00%	
Francija	279	-	-	-	-	279	4	-	-	4	56	0.01%	1.00%	
Nemčija	7,616	0	-	-	-	7,616	280	-	-	280	3,502	0.32%	0.75%	
Grčija	0	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0.00%	0.25%	
Madžarska	2	-	-	-	-	2	0	-	-	0	2	0.00%	1.00%	
Italija	317	-	-	-	-	317	9	-	-	9	118	0.01%	0.00%	
Kazahstan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	0.00%	
Kuvajt	2	-	-	-	-	2	0	-	-	0	1	0.00%	0.00%	
Luksemburg	290	-	-	-	-	290	20	-	-	20	255	0.02%	0.50%	
Severna Makedonija	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0.00%	1.75%	
Malta	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	0	0.00%	0.00%	
Nizozemska	3,947	-	-	-	-	3,947	316	-	-	316	3,947	0.36%	2.00%	
Norveška	2	-	-	-	-	2	0	-	-	0	2	0.00%	2.50%	
Pakistan	40	-	-	-	-	40	3	-	-	3	40	0.00%	0.00%	
Romunija	241	-	-	-	-	241	19	-	-	19	241	0.02%	1.00%	
Rusija	0	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0.00%	0.50%	
Srbija	6	-	-	-	-	6	0	-	-	0	5	0.00%	0.00%	
Slovaška	1,113	-	-	-	-	1,113	133	-	-	133	1,664	0.15%	1.50%	
Slovenija	1,716,639	509,935	-	-	-	2,226,574	86,252	-	-	86,252	1,078,154	98.39%	1.00%	
Španija	53	-	-	-	-	53	5	-	-	5	59	0.01%	0.50%	
Švedska	165	-	-	-	-	165	4	-	-	4	49	0.00%	2.00%	
Švica	854	-	-	-	-	854	21	-	-	21	263	0.02%	0.00%	
Turčija	2	-	-	-	-	2	0	-	-	0	1	0.00%	0.00%	
Združeni Arabski Emirati	291	-	-	-	-	291	9	-	-	9	115	0.01%	0.00%	
Združeno kraljestvo	110	288	-	-	-	399	6	-	-	6	79	0.01%	2.00%	
Združene države Amerike	223	-	-	-	-	223	54	-	-	54	675	0.06%	0.00%	
Druge države	113	-	-	-	-	113	9	-	-	9	113	0.01%	0.00%	
020 Skupaj	1,736,067	535,387	-	-	-	2,271,454	87,666	-	-	87,666	1,095,830	100.00%	0.00%	

Predloga EU CCyB2 – Znesek instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika

KAPITALSKI BLAŽILNIKI (člen 440)

Namen: Znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika

		31.12.2025
010	Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem	1,387,848
020	Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika	1.0045%
030	Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični blažilnik	13,941

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 31.12.2025 znašal 6,77% in je visoko nad minimalnim pragom 3%, ki ga je določil Baselski odbor za bančni nadzor.

		31.12.2025
1	Skupaj sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	3,746,109
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg bonitetne konsolidacije	-
3	(Prilagoditev za listinjene izpostavljenosti, ki izpolnjujejo operativne zahteve za pripoznanje prenosa tveganja)	-
4	(Prilagoditev za začasno izvzetje izpostavljenosti do centralnih bank (če je relevantno))	-
5	(Prilagoditev za fiduciarna sredstva, pripoznana v bilanci stanja institucije na podlagi veljavnih računovodskih standardov, vendar izključena iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(i) CRR)	-
6	Prilagoditev za običajne nakupe in prodaje finančnih sredstev, za katere se uporablja obračunavanje sredstev po datumu sklenitve posla	-
7	Prilagoditev za dogovore o združevanju sredstev, ki izpolnjujejo pogoje	-
8	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	- 62,032
9	Prilagoditev za posle financiranja z vrednostnimi papirji	-
10	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija zunajbilančnih izpostavljenosti v enakovredne kreditne zneske)	285,939
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	33,139
13	Mera skupne izpostavljenosti	4,003,155

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:	3,690,626
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	10,236
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	3,680,390
EU-4	Krite obveznice	-
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	1,222,056
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	133,751
EU-7	Institucije	252,305
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	904,846
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	307,151
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	731,119
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	60,458
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	68,705

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	
		31.12.2025	31.12.2024
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)			
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT, vendar vključno z zavarovanjem s premoženjem)	3,690,626	3,622,275
2	Prištete 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 globlivo 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)	- 8,245	- 3,979
7	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)	3,682,381	3,618,295
Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov			
8	Nadomestitveni stroški, povezani s posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, obravnavanimi po standardiziranem pristopu za kreditno tveganje	7,559	10,118
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	27,276	34,306
EU-9a	Odstopanje za izvedene finančne instrumente: prispevek potencialne prihodnje izpostavljenosti na podlagi poenostavljenega standardiziranega pristopa	-	-
EU-9b	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	-	-
10	(Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS) (SA-CCR)	-	-
EU-10a	(Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS) (poenostavljeni standardizirani pristop)	-	-
EU-10b	(Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS) (metoda originalne izpostavljenosti)	-	-
11	Prilagojeni efektivni hipotetični znesek prodanih kreditnih izvedenih finančnih instrumentov	-	-
12	(Poboti s prilagojenim efektivnim hipotetičnim zneskom in odštete pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)	-	-
13	Skupaj izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	34,835	44,424
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	1,329,545	1,294,518
20	(Prilagoditev za konverzijo v enakovredne kreditne zneske)	- 1,039,794	- 997,225
21	(Splošni popravki, odšteti pri določanju temeljnega kapitala, in posebni popravki, povezani z zunajbilančnimi izpostavljenostmi)	- 3,813	- 1,935
22	Zunajbilančne izpostavljenosti	285,939	295,358
Izključene izpostavljenosti			
EU-22a	(Izpostavljenosti, izključene iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(c) CRR)	-	-
EU-22b	(Izpostavljenosti, izključene v skladu s členom 429a(1)(j) CRR (bilančne in zunajbilančne))	-	-
EU-22c	(Izključene izpostavljenosti javnih razvojnih bank (ali enot) – naložbe javnega sektorja)	-	-
EU-22d	(Izključene izpostavljenosti javnih razvojnih bank (ali enot) – promocijski krediti)	-	-
EU-22e	(Izključene izpostavljenosti iz naslova pretočnih promocijskih kreditov nejavnih razvojnih bank (ali enot))	-	-
EU-22f	(Izključeni zajamčeni deli izpostavljenosti, ki izhajajo iz izvoznih kreditov)	-	-
EU-22g	(Izključeno presežno zavarovanje s premoženjem, vloženo pri tripartitnih agentih)	-	-
EU-22h	(Izključene storitve, povezane s centralnimi depozitnimi družbami, CDD/institucij v skladu s členom 429a(1)(o) CRR)	-	-
EU-22i	(Izključene storitve, povezane s centralnimi depozitnimi družbami, imenovanih institucij v skladu s členom 429a(1)(p) CRR)	-	-
EU-22j	(Zmanjšanje vrednosti izpostavljenosti kreditov za predfinanciranje ali vmesnih kreditov)	-	-
EU-22k	(Skupni znesek izzetih izpostavljenosti)	-	-
Kapital in mera skupne izpostavljenosti			
23	Temeljni kapital	271,077	272,401
24	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	4,003,155	3,958,078
Količnik finančnega vzvoda			
25	Količnik finančnega vzvoda (%)	6.77%	6.88%
EU-25	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka izvzetja naložbe javnega sektorja in promocijskih kreditov) (%)	6.77%	6.88%
25a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki) (%)	6.77%	6.88%
26	Regulativna zahteva za minimalni količnik finančnega vzvoda (%)	3.00%	3.00%
EU-26a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)	-	-
EU-26b	od tega: ki mora biti sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala	-	-
27	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)	-	-
EU-27a	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)	3.00%	3.00%
Izbira prehodne ureditve in ustrezne izpostavljenosti			
EU-27b	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	Transitional	Transitional
Razkritje aritmetičnih sredin			
28	Aritmetična sredina dnevni vrednosti bruto sredstev iz SFT po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetu zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev	0	0
29	Vrednost bruto sredstev iz SFT ob koncu četrtletja po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetu zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev	0	0
30	Mera skupne izpostavljenosti (vključno z učinkom kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetu zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	0	0
30a	Mera skupne izpostavljenosti (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetu zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	0	0
31	Količnik finančnega vzvoda (vključno z učinkom kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetu zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	0	0
31a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetu zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	0	0

Predloga EU LRA: Razkritje kvalitativnih informacij o količniku finančnega vzvoda

FINANČNI VZVOD (člen 451)

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

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

Obseg prevzemanja tveganj predstavlja temelj za upravljanje s tveganji znotraj skupine UniCredit. Začrtan obseg prevzemanja tveganj predstavlja okvir za celovito upravljanje s procesi, prav tako pa vključuje orodja in postopke, s katerimi je zagotovljeno obvladovanje tveganj v najširšem spektru. Tveganje, ki izhaja iz količnika finančnega vzvoda (v nadaljevanju finančni vzvod) je upoštevano v obseg prevzemanja tveganj.

Kvantitativna orodja, ki se uporabljajo za določanje tveganja, ki izhaja iz finančnega vzvoda, izhajajo iz ključnih kazalnikov poslovanja (v nadaljevanju KPI), le-ti pa so določeni v obsegu prevzemanja tveganj, natančneje v matriki za določanje količnika finančnega vzvoda. KPI za finančni vzvod ima tako določene svoje ciljne, sprožilne in mejne vrednosti, katere so skozi postopke regulatornega poročanja tudi redno spremljane. Spremljava KPI-jev se na kvartalni ravni posreduje Odboru za tveganje (Risk Committee) in ter članom upravnega odbora.

Proces oblikovanja obsega prevzemanja tveganj opredeljuje mehanizem za upravljanje, vključevanje vodstva banke in eskalacijo operativnih postopkov pod normalnimi kakor tudi pod oteženimi pogoji poslovanja. Z namenom doseganja ustreznih reakcij in učinkov, se ob kršenju mejnih vrednosti proces eskalacije aktivira na vnaprej določenih organizacijskih nivojih organizacije. Poleg tega je za kapitalske metrike, vključno s količnikom finančnega vzvoda, skupina UniCredit definirala interno politiko (Capital Contingency Policy), ki opisuje postopke za pravočasno reakcijo v primeru nepredvidljivih dogodkov, predvsem z vidika povečanja kapitala in zmanjšanja izpostavljenosti.

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

Glavni dejavniki, ki so vplivali na spremembo količnika finančnega vzvoda (v nadaljevanju finančni vzvod) v obdobju od decembra 2024 do decembra 2025 so bili:

- Tier 1 kapital se je rahlo zmanjšal v decembru 2025.
- Povečanje izpostavljenosti do institucij je bil glavni razlog za večjo bilančno izpostavljenost, kar je znižalo količnik finančnega vzvoda decembra 2025 v primerjavi z decembrom 2024.

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 neuskladenosti 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, zunaj bilančne 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.

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 Upravljanje bilance banke, 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 Upravljanje bilance banke ter funkcija NFFR, pri čemer ima vsaka različne vloge in odgovornosti. Operativne odgovornosti so zlasti v pristojnosti funkcije Upravljanje bilance banke medtem, ko ima NFFR funkcija odgovornosti neodvisnega nadzora

Funkcija Upravljanje bilance banke 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 Upravljanje bilance banke izvaja prvo-stopenjski nadzor likvidnostnih pozicij, ki jih upravlja, katerih namen je zagotoviti ustrezen P&L in likvidnostni potek poslovanja ter določa pogoje in pravila za uporabo transfernih cen.

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

- opredelitev politik in metodologij za merjenje in obvladovanje likvidnostnega tveganja ter razvijati, posodabljati in predstavljati neodvisna notranja poročila/ocene tveganj notranjim pristojnim funkcijam (kontrolne druge stopnje);
- vzpostavitev močnega in celovitega notranjega okvira limitov in kontrol za ublažitev ali omejitev likvidnostnega tveganja v skladu s toleranco tveganja, s ciljem spremljati različne pomembne dejavnike likvidnostnega tveganja;
- prispevanje k vzpostavitvi okvira RAF;
- ocenjevanje in spremljanje trendov izpostavljenosti likvidnostnemu tveganju ter njihovo primerjanje z ustreznimi limiti in sprožilci;
- izvajanje neodvisne presoje rednega in kriznega načrta financiranja ter spremljanje njunega izvajanja;
- izvajanje likvidnostnega stresnega testa, analiza rezultatov, definiranje novih scenarijev; odgovorna je tudi za redno umerjanje parametrov likvidnostnega stresnega testa;
- spremljanje likvidnostnega tveganja in priprava rednih poročil o tveganjih v skladu 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 2025.

d) Obseg in narava sistemov za poročanje o likvidnostnem tveganju in njegovem merjenju:

Tehnike za merjenje likvidnostnega tveganja

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

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

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 neusklenosti 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.

Upravljanje kratkoročne 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.

Standardni ukrepi, sprejeti za te namene, so naslednji:

- 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 likvidnost¹ 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.

Upravljanje strukturne likvidnosti

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 najustreznejših ročnosti (letni načrt financiranja);
- usklajevanje srednje/dolgoročnih zahtev financiranja 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 102 % v letu 2025 pomeni, da morajo stabilne obveznosti v celoti pokriti zahteve po financiranju, ustvarjene s sredstvi.

Poleg regulativnega vidika, ki ga ponuja količnik stabilnega financiranja (NSFR), se za usmerjanje strukturnega likvidnostnega tveganja z ekonomskega vidika uporablja notranji kazalnik, imenovan koeficient strukturne likvidnosti. Ta upošteva likvidnostno tveganje, ki izhaja iz različnih postavk bilance stanja, z vidika internih modelov.

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

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.

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 2025 je bil rezultat likvidnostnega stresnega testa banke po kombiniranem scenariju vedno pozitiven in je bil višji od 1 leta.

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

Skupna ILAAP ocena, ki izhaja iz samoocenjevanja vsakega posameznega področja, je bila potrjena kot večinoma ustrežna. Celoten okvir za obvladovanje likvidnostnega tveganja se je v letu 2025 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.

Pri vsakodnevnih dejavnostih zakladništva je (poslovna) likvidnostna rezerva predstavljena s kazalnikom sposobnosti izravnave (Counterbalancing Capacity – CBC).

Z regulativnega vidika pa je likvidnostna rezerva predstavljena z zneskom visoko kakovostnih likvidnih sredstev (HQLA). Ta predstavljajo števec količnika LCR in je sestavljena iz sredstev, ki jih je mogoče enostavno in takoj pretvoriti v denar z majhno ali ničelno izgubo vrednosti, tudi v obdobjih hudih idiosinkratičnih in tržnih pritiskov. Ta sredstva so neobremenjena, kar pomeni, da niso podvržena nobenim pravnim, regulatornim, pogodbenim ali drugim omejitvam, ki bi banki preprečevala njihovo likvidacijo, prodajo, prenos ali odstop.

Ustreznost likvidnostne rezerve z obeh vidikov se spremlja in nadzira prek omejitev, določenih v Operativni lestvici zapadlosti (poslovni vidik) ter prek kazalnika LCR (regulatorni vidik), kot je opisano zgoraj.

V letu 2025 je bila Operativna lestvica zapadlosti banke ves čas nad sprožilcem določenem v RAF, določenim na ravni, ki zagotavlja dovolj likvidnosti za preživetje obdobja stresa.

Podobno je bil količnik LCR ves čas precej nad sprožilno ravno (postavljeno nad minimalno zahtevo 100 %), kar potrjuje, da je bila likvidnostna rezerva dovolj velika, da bi pokrila enomesečni stres, oblikovan skladno z regulatornimi predpostavkami.

Medtem ko omejitve Operativne lestvice zapadlosti in LCR zagotavljajo ustreznost likvidnostnih rezerv, pa spoštovanje količnika razmerje med posojili in depoziti ter drugih kazalnikov strukturne likvidnosti zagotavlja, da banka ohranja ustrezno ravnovesje med sredstvi in obveznostmi v srednje- do dolgoročnem obdobju (nad enim letom), s čimer se preprečuje dodaten pritisk na kratkoročno likvidnostno pozicijo.

V letu 2025 so bili kazalnik neto stabilnega financiranja (NSFR), razmerje med posojili in depoziti ter koeficient strukturne likvidnosti nad omejitvami, določenimi v okviru RAF, kar potrjuje relativno stabilnost virov financiranja banke.

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 banko¹⁸
- 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 priznava celovitost pomembnih likvidnostnih tveganj, zaznanih v 2025 in se strinja z njihovo ustrezno oceno in kvantifikacijo.

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

Banka ostaja zavezana k neprestanemu ohranjanju visoke kakovosti procesa ILAAP, stalni krepitvi Postopka presoje ustreznosti likvidnosti v skladu s samo identificiranimi področji izboljšav in pričakovani 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 2025 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 83 milijonov EUR, pridobljenimi z interno izdajo iMREL). Razmerje med posojili in depoziti je bilo vse leto 2025 pozitivno.

Poleg regulatornega vidika, ki ga predstavlja NSFR, je bila uvedena notranja metrika, koeficient strukturne likvidnosti, da se okrepi

Predloga EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR

LIKVIDNOSTNE ZAHTEVE (člen 451a)

Namen: Kvantitativne informacije o LCR

		Skupna netehtana vrednost (povprečje)				Skupna tehtana vrednost (povprečje)			
EU 1a	Datum konca četrtletja (DD mesec LLLL)	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025
EU 1b	Število podatkovnih točk, uporabljenih pri izračunu povprečij								
VISOKOKAKOVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA									
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					1,144,125	1,121,119	1,049,621	1,333,856

DENARNI ODLIVI

2	Vloge na drobno in vloge malih poslovnih strank, od tega:	1,596,937	1,570,643	1,563,826	1,563,230	102,850	101,098	96,764	93,939
3	Stabilne vloge	660,921	651,718	662,950	623,624	33,046	32,586	33,147	31,181
4	Manj stabilne vloge	628,088	615,413	562,293	569,454	69,804	68,512	63,617	62,758
5	Nezavarovano grosistično financiranje	1,093,560	1,019,819	829,150	965,408	496,676	447,718	376,706	437,016
6	Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge v mrežah združenih bank	14,560	3,168	-	-	5,824	1,267	-	-
7	Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)	1,079,000	1,016,651	829,150	965,408	490,852	446,451	376,706	437,016
8	Nezavarovani dolg	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Zavarovano grosistično financiranje	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dodatne zahteve	86,321	118,683	21,617	129,056	105,451	139,955	48,993	154,747
11	Odlivi v zvezi z izpostavljenostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in druge zahteve v zvezi z zavarovanjem s premoženjem	-	-	-	-	86,321	118,683	21,617	129,056
12	Odlivi v zvezi z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov	142,380	185,191	225,968	208,893	-	-	-	-
13	Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti	5,753	16,465	14,827	60,012	19,131	21,272	27,375	25,691
14	Druge poškodbene obveznosti financiranja	960,586	867,770	869,547	806,662	2,399	8,378	7,675	47,700
15	Druge pojojne obveznosti financiranja	-	-	-	-	44,116	34,751	35,457	32,480
16	DENARNI ODLIVI SKUPAJ					751,494	731,900	565,596	765,882

DENARNI PRILIVI

17	Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Prilivi iz v celoti donosnih izpostavljenosti	133,402	150,253	153,456	160,578	117,865	115,794	138,992	133,808
19	Drugi denarni prilivi	124,529	159,322	59,498	164,175	93,901	127,206	29,284	135,003
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					211,766	243,000	168,275	268,811
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 %	257,931	309,575	212,954	324,753	211,766	243,000	168,275	268,811

PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ

EU-21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					1,144,125	1,121,119	1,049,621	1,333,856
22	NETO DENARNI ODLIVI SKUPAJ					539,727	488,900	397,320	497,071
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA					212%	229%	264%	268%

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 2025 do 31. decembra 2025 se je LCR UniCredit Banke gibal med 212% in 268% (212% na dan 31. decembra 2025 in 268% na dan 31. marca 2025). Vrednost visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA) je bila na visokem nivoju in je v omenjenem obdobju znašala med 1.050 milijoni EUR in 1.334 milijoni EUR (1.050 milijonov EUR na dan 30. junija 2025 in 1.334 milijonov EUR na dan 31. marca 2025). Vrednost neto likvidnostnih odlivov pa je v istem obdobju znašala med 397 milijoni EUR in 540 milijoni EUR (397 milijonov EUR na dan 30. junija 2025 in 540 milijonov EUR na dan 31. decembra 2025).

Nihanja količnika so bila predvsem posledica komercialne dinamike v obdobju od 31. marca 2025 do 31. decembra 2025

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 neuskklajenost v LCR

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

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

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

Predloga EU LIQ2: Količnik neto stabilnega financiranja

LIKVIDNOSTNE ZAHTEVE (člen 451a)

Namen: Količnik neto stabilnega financiranja

		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
31.12.2025						
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti	-	-	-	293,576	293,576
2	Kapital	-	-	-	280,968	280,968
3	Drugi kapitalski instrumenti	-	-	-	12,608	12,608
4	Vloge na drobno	1,500,845	88,624	8,236	1,475,912	1,475,912
5	Stabilne vloge	716,712	26,367	3,245	709,170	709,170
6	Manj stabilne vloge	784,133	62,257	4,990	766,742	766,742
7	Grosistično financiranje:	1,532,014	29,796	8,387	737,993	737,993
8	Vloge za operativne namene	0	-	-	-	-
9	Drugo grosistično financiranje	1,532,014	29,796	8,387	737,993	737,993
10	Soodvisne obveznosti	-	-	-	-	-
11	Druge obveznosti:	39,617	112,513	18,072	65,162	74,198
12	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	39,617	-	-	-	-
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije	112,513	18,072	65,162	74,198	74,198
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					2,581,679
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)	-	-	-	-	42,943
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:	480,085	263,887	2,343,888	1,495,056	1,495,056
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	222,250	30,059	24,567	58,197	58,197
20	Donosni kreditni nefinančni podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:	171,463	203,579	1,617,407	1,405,452	1,405,452
21	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II	32,137	51,964	784,326	551,862	551,862
22	Donosni stanovanjski krediti, od tega:	21,505	29,402	673,094	-	-
23	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II	18,652	25,660	574,884	-	-
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	64,867	847	28,820	31,407	31,407
25	Soodvisna sredstva	-	-	-	-	-
26	Druge sredstva:	261,200	89,546	407,268	161,987	161,987
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	-	-	345	293	293
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	-	-	39,617	1,981	1,981
31	Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije	221,238	89,546	407,268	159,713	159,713
32	Zunabilančne postavke	313,299	41,763	140,895	42,994	42,994
33	Skupaj RSF					1,742,980
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					148%

		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
30.09.2025						
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti	-	-	-	307,049	307,049
2	Kapital	-	-	-	279,768	279,768
3	Drugi kapitalski instrumenti	-	-	-	27,281	27,281
4	Vloge na drobno	1,465,839	95,413	9,417	1,451,316	1,451,316
5	Stabilne vloge	704,669	30,767	4,115	702,779	702,779
6	Manj stabilne vloge	761,170	64,646	5,302	748,537	748,537
7	Grosistično financiranje:	1,447,525	57,743	1,603	719,607	719,607
8	Vloge za operativne namene	0	-	-	-	-
9	Drugo grosistično financiranje	1,447,525	57,743	1,603	719,607	719,607
10	Soodvisne obveznosti	-	-	-	-	-
11	Druge obveznosti:	43,926	98,085	-	53,143	53,143
12	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	43,926	-	-	-	-
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije	98,085	-	53,143	53,143	53,143
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					2,531,114
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)	-	-	-	-	38,448
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:	689,432	214,904	2,094,080	1,322,328	1,322,328
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	336,192	50,360	24,779	79,932	79,932
20	Donosni kreditni nefinančni podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:	283,283	142,385	1,377,477	1,223,399	1,223,399
21	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II	85,150	36,047	801,449	581,541	581,541
22	Donosni stanovanjski krediti, od tega:	25,320	21,329	675,215	-	-
23	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II	22,514	18,890	592,079	-	-
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	44,639	831	16,609	18,997	18,997
25	Soodvisna sredstva	-	-	-	-	-
26	Druge sredstva:	256,081	106,353	400,171	158,379	158,379
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	-	-	373	317	317
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	-	-	43,926	2,196	2,196
31	Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije	211,782	106,353	400,171	155,865	155,865
32	Zunabilančne postavke	251,796	86,555	98,361	33,453	33,453
33	Skupaj RSF					1,552,607
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					163%

30.06.2025		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	-	-	-	301,308	301,308
2	Kapital	-	-	-	280,027	280,027
3	Drugi kapitalski instrumenti	-	-	-	21,281	21,281
4	Vloge na drobno		1,415,172	135,911	10,700	1,446,114
5	Stabilne vloge		740,442	48,334	4,641	753,978
6	Manj stabilne vloge		674,731	87,577	6,059	692,136
7	Grosistično financiranje:		1,354,435	33,094	132	655,223
8	Vloge za operativne namene		-	-	-	-
9	Drugo grosistično financiranje		1,354,435	33,094	132	655,223
10	Soodvisne obveznosti		-	-	-	-
11	Druge obveznosti:	-	111,569	-	53,144	53,144
12	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov		-	-	-	-
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije		111,569	-	53,144	53,144
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					2,455,789
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					38,190
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:		642,923	264,596	2,097,973	1,308,801
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		340,717	50,240	24,678	80,278
20	Donosni kreditni nefinančni podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:		214,210	168,985	1,373,230	1,196,682
21	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		39,110	42,995	884,350	565,655
22	Donosni stanovanjski krediti, od tega:		21,309	25,579	682,093	-
23	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		19,069	22,979	608,549	-
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		66,687	19,793	17,972	31,841
25	Soodvisna sredstva		-	-	-	-
26	Druga sredstva:	-	205,073	115,503	410,377	100,876
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		-	-	389	331
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		-	-	39,393	1,970
31	Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije		165,291	115,503	410,377	98,576
32	Zunabilančne postavke		250,540	114,169	90,079	34,355
33	Skupaj RSF					1,482,222
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					166%

31.03.2025		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	-	-	-	289,760	289,760
2	Kapital	-	-	-	278,199	278,199
3	Drugi kapitalski instrumenti	-	-	-	11,561	11,561
4	Vloge na drobno		1,399,934	149,117	11,616	1,441,518
5	Stabilne vloge		678,219	36,913	4,608	683,983
6	Manj stabilne vloge		721,715	112,204	7,008	757,535
7	Grosistično financiranje:		1,436,322	25,649	173	686,926
8	Vloge za operativne namene		-	-	-	-
9	Drugo grosistično financiranje		1,436,322	25,649	173	686,926
10	Soodvisne obveznosti		-	-	-	-
11	Druge obveznosti:	-	150,628	-	53,165	53,165
12	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov		-	-	-	-
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije		150,628	-	53,165	53,165
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					2,471,369
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					18,652
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:		511,516	270,653	2,083,080	1,324,709
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		121,056	50,067	24,534	58,115
20	Donosni kreditni nefinančni podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:		269,803	178,796	1,359,673	1,235,413
21	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		90,203	48,893	858,543	533,804
22	Donosni stanovanjski krediti, od tega:		21,805	29,211	681,219	-
23	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		16,809	22,771	545,715	-
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		98,853	12,578	17,654	31,181
25	Soodvisna sredstva		-	-	-	-
26	Druga sredstva:	-	201,224	104,830	366,058	85,439
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		-	-	406	345
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		-	-	43,387	2,169
31	Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije		157,431	104,830	366,058	82,925
32	Zunabilančne postavke		240,774	73,250	112,963	31,693
33	Skupaj RSF					1,460,493
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					169%

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

KREDITNO TVEGANJE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI (Article 442 (1))

Namen: Dodatna razkritja v zvezi s kreditno kakovostjo sredstev

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

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

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

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

Šteje se, da je do „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.

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

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

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

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

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

Predloga EU CR1: Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije

KREDITNO TVEGANJE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI (člen 442)

Namen: Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije

		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek						Akumulirane ostavitve, 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 ostavitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane ostavitve, 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	891,260	890,973	287	-	-	-	1	1	0	-	-	-	-	-	-
010	Kreditni in druga finančna sredstva	2,310,826	2,211,233	99,593	126,144	-	126,144	11,988	5,734	6,254	51,716	-	51,716	-	1,312,571	35,063
020	Centralne banke	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor država	169,432	169,432	0	-	-	-	35	35	0	-	-	-	9,776	-	
040	Kreditne institucije	205,849	205,849	0	-	-	-	17	17	0	-	-	-	-	-	
050	Druge finančne družbe	6,031	6,011	20	-	-	-	10	10	0	-	-	-	0	-	
060	Nefinančne družbe	1,026,301	955,241	71,060	116,159	-	116,159	9,366	4,310	5,055	44,744	-	44,744	597,870	32,580	
070	Od tega MSP	310,294	281,837	28,457	11,286	-	11,286	5,843	2,652	3,191	6,252	-	6,252	181,551	3,113	
080	Gospodinjstva	903,213	874,700	28,513	9,986	-	9,986	2,561	1,362	1,199	6,972	-	6,972	704,924	2,483	
090	Dolžniški vrednostni papirji	361,795	361,795	-	-	-	-	7	7	-	-	-	-	-	-	
100	Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110	Sektor država	361,795	361,795	-	-	-	-	7	7	-	-	-	-	-	-	
120	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
130	Druge finančne družbe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
140	Nefinančne družbe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
150	Zunajbilančne izpostavljenosti	1,319,276	1,245,703	73,573	6,469	-	6,469	2,285	689	1,597	2,951	-	2,951	144,676	1,019	
160	Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
170	Sektor država	13,200	13,200	-	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	
180	Kreditne institucije	191,131	191,131	-	-	-	-	49	49	-	-	-	-	-	-	
190	Druge finančne družbe	29,050	21,572	7,477	-	-	-	775	3	772	-	-	-	-	-	
200	Nefinančne družbe	1,038,402	972,996	65,407	6,431	-	6,431	1,329	519	810	2,914	-	2,914	141,731	1,019	
210	Gospodinjstva	47,493	46,804	689	38	-	38	132	117	15	38	-	38	2,945	-	
220	Skupaj	4,883,157	4,709,704	173,453	132,613	-	132,613	9,711	5,054	4,658	48,765	-	48,765	1,457,247	36,082	

Predloga EU CR1-A: Zapadlost izpostavljenosti

KREDITNO TVEGANJE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI (člen 442)

Namen: Zapadlost izpostavljenosti

		Neto vrednost izpostavljenosti					Zapadlost ni določena	Skupaj
		Na odpoklic	<= 1 leto	> 1 leto <= 5 let	> 5 let			
1	Kreditni in druga finančna sredstva	5,519	490,232	447,160	1,430,355	-	2,373,266	
2	Dolžniški vrednostni papirji	-	16,192	174,068	174,362	-	364,621	
3	Skupaj	5,519	506,424	621,228	1,604,716	-	2,737,888	

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	30,401
020	Prilivi v nedonosne portfelje	112,732
030	Odlivi iz nedonosnih portfeljev	- 16,989
040	Odlivi zaradi odpisov	- 99
050	Odliv zaradi drugih primerov	- 16,890
060	Končno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	126,144

Predloga EU CR2a: Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih ter povezane neto kumulativne povrnitve

		Bruto knjigovodska vrednost	Povezane neto kumulativne povrnitve
10	Začetno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev 31.12.2024	30,401	
20	Prilivi v nedonosne portfelje	112,732	
30	Odlivi iz nedonosnih portfeljev	- 16,989	
40	Odliv v donosen portfelj	- 4,125	
50	Odliv zaradi odplačila kredita, delnega ali popolnega	- 1,229	
60	Odliv zaradi unovčenj zavarovanja s premoženjem	-	-
70	Odliv zaradi priposestevovanja zavarovanja s premoženjem	-	-
80	Odliv zaradi prodaje instrumentov	- 4,348	481
90	Odliv zaradi prenosov tveganja	-	
100	Odlivi zaradi odpisov	- 99	
110	Odliv zaradi drugih primerov	- 7,188	
120	Odliv zaradi prerazvrstitve kot v posesti za prodajo	-	
130	Končno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev 31.12.2025	126,144	

Predloga EU CQ1: Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti

KREDITNO TVEGANJE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI (člen 442)

Namen: Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti

		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva za restrukturirane izpostavljenosti	
		Donosne restrukturirane	Nedonosne restrukturirane		Za donosne restrukturirane izpostavljenosti	Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti		Od tega prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	
			Od tega neplačane	Od tega oslabiljene					
005	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kreditni in druga finančna sredstva	22,382	15,927	15,927	15,927	1,384	6,717	13,556	4,955
020	Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor država	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Druge finančne družbe	-	-	-	-	-	-	-	-
060	Nefinančne družbe	20,237	14,644	14,644	14,644	1,331	6,022	11,986	4,542
070	Gospodinjstva	2,145	1,283	1,283	1,283	53	696	1,570	413
080	Dolžniški vrednostni papirji	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Prevzete obveznosti iz kreditov	-	1	1	1	-	1	-	-
100	Skupaj	22,382	15,928	15,928	15,928	1,384	6,717	13,556	4,955

Predloga EU CQ2: Kakovost restrukturiranja

KREDITNO TVEGANJE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI (člen 442)

Namen: Kakovost restukturiranja

		Bruto knjigovodska vrednost restrukturiranih izpostavljenosti
		31.12.2025
010	Kreditni in druga finančna sredstva, ki so bili restrukturirani več kot dvakrat	-
020	Nedonosni restrukturirani krediti in druga finančna sredstva, ki niso izpolnili meril za prenehanje razvrstitve kot nedonosni	-

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	891,260	891,260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
010	Kreditni in druga finančna sredstva	2,310,826	2,308,542	2,284	126,144	99,111	14,462	4,427	4,473	884	270	2,517	126,144
020	Centralne banke	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor država	169,432	169,432	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Kreditne institucije	205,849	205,849	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Druge finančne družbe	6,031	6,024	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-
060	Nefinančne družbe	1,026,301	1,025,420	881	116,159	96,982	13,077	2,801	3,295	3	-	0	116,159
070	<i>Od tega MSP</i>	310,294	309,412	881	11,286	4,913	272	2,801	3,295	3	-	0	11,286
080	Gospodinjstva	903,213	901,817	1,396	9,986	2,129	1,385	1,626	1,177	881	270	2,517	9,986
090	Dolžniški vrednostni papirji	361,795	361,795	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Sektor država	361,795	361,795	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Druge finančne družbe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Nefinančne družbe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Zunajbilančne izpostavljenosti	1,319,276	-	-	6,469	-	-	-	-	-	-	-	6,469
160	Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Sektor država	13,200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	Kreditne institucije	191,131	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	Druge finančne družbe	29,050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200	Nefinančne družbe	1,038,402	-	-	6,431	-	-	-	-	-	-	-	6,431
210	Gospodinjstva	47,493	-	-	38	-	-	-	-	-	-	-	38
220	Skupaj	4,883,157	3,561,597	2,284	132,613	99,111	14,462	4,427	4,473	884	270	2,517	132,613

Predloga EU CQ4: Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih

KREDITNO TVEGANJE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI (člen 442)

Namen: Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih

		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek			Akumulirane oslabitve	Rezervacije za zunajbilančne prevzete zaveze in dana finančna poročstva	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih	
		Od tega nedonosne		Od tega predmet oslabitve				
			Od tega neplačane					
010	Bilančne izpostavljenosti	3,821,588	126,144	126,144	3,690,023	-	63,713	-
020	Slovenija	3,375,677	122,932	122,932	3,337,257	-	63,116	-
030	Druge države	445,911	3,213	3,213	352,766	-	597	-
040	Zunajbilančne izpostavljenosti	1,325,745	6,469	6,469	-	-	5,236	-
050	Slovenija	1,088,495	6,469	6,469	-	-	4,418	-
060	Druge države	237,250	-	-	-	-	819	-
230	Skupaj	5,147,333	132,613	132,613	3,690,023	-	63,713	5,236

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	742	-	-	742	-	13	-
020	Rudarstvo	41	-	-	41	-	0	-
030	Predelovalne dejavnosti	302,612	87,670	87,670	302,612	-	37,231	-
040	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	67,288	-	-	67,288	-	496	-
050	Oskrba z vodo	4,879	-	-	4,879	-	6	-
060	Gradbeništvo	34,891	13,725	13,725	34,891	-	7,121	-
070	Trgovina	168,643	1,513	1,513	168,643	-	1,021	-
080	Promet in skladiščenje	265,050	464	464	265,050	-	827	-
090	Gostinstvo	8,749	1,652	1,652	8,749	-	976	-
100	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	111,060	-	-	111,060	-	242	-
110	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	13,111	-	-	13,111	-	444	-
120	Poslovanje z nepremičninami	87,027	-	-	87,027	-	684	-
130	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	59,391	11,111	11,111	59,391	-	4,834	-
140	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	5,780	23	23	5,780	-	88	-
150	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	-	-	-	-	-	-	-
160	Izobraževanje	678	0	0	678	-	7	-
170	Zdravstvo in socialno varstvo	10,684	0	0	10,684	-	63	-
180	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	1,027	-	-	1,027	-	48	-
190	Druge dejavnosti	804	0	0	804	-	7	-
200	Skupaj	1,142,460	116,159	116,159	1,142,460	-	54,110	-

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

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

Predloga 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 nasprotne stranke finančne institucije in pravne osebe.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ (člen 453)

Namen: Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja

		Nezavarovana knjigovodska vrednost		Zavarovana knjigovodska vrednost		
				Od tega zavarovano s premoženjem	Od tega zavarovano s finančnimi poroštvi	
						Od tega zavarovano s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti
1	Kreditni in druga finančna sredstva	1,017,466	1,355,798	988,562	367,236	-
2	Dolžniški vrednostni papirji	364,621	-	-	-	-
3	Skupaj	1,382,087	1,355,798	988,562	367,236	-
4	Od tega nedonosne izpostavljenosti	39,365	35,063	12,060	23,003	-
EU-5	Od tega neplačane	39,365	35,063			

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

UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ (člen 453)

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

	Kategorije izpostavljenosti	Izpostavljenosti pred CCF in pred CRM		Izpostavljenosti po CCF in po CRM		RWEA in gostota RWEA	
		Bilančne izpostavljenosti	Zunajbilančne izpostavljenosti	Bilančne izpostavljenosti	Zunajbilančne izpostavljenosti	RWEA	Gostota RWEA (%)
1	Enote centralne ravni države ali centralne banke	1,222,056	25	1,556,772	1,663	158	0.01%
2	Subjekti javnega sektorja, ki niso enote centralne ravni države	133,751	16,950	134,439	1,980	30,449	22.32%
EU 2a	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	123,679	4,950	123,679	1,980	25,132	20.00%
EU 2b	Subjekti javnega sektorja	10,073	12,000	10,761	-	5,317	49.41%
3	Multilateralne razvojne banke	-	7,512	16,074	3,798	-	0.00%
EU 3a	Mednarodne organizacije	-	-	-	-	-	0.00%
4	Institucije	70	1,174	1,602	235	716	39.00%
5	Krite obveznice	-	-	-	-	-	0.00%
6	Podjetja	259,372	658,724	229,133	92,053	308,422	96.03%
6.1.	od tega: posebni kreditni aranžmaji	-	-	-	-	-	0.00%
7	Izpostavljenosti iz naslova podrejenega dolga in lastniški instrumenti	309	-	309	-	1,143	370.00%
EU 7a	Izpostavljenosti iz naslova podrejenega dolga	-	-	-	-	-	0.00%
EU 7b	Lastniški instrumenti	309	-	309	-	1,143	370.00%
8	Na drobno	307,151	202,815	301,652	31,027	236,037	70.95%
9	Zavarovane s hipotekami na nepremičnine in izpostavljenosti ADC	902,994	100,570	901,709	46,734	405,396	42.74%
9.1	Zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine – izpostavljenosti, ki niso IPRE	642,342	1,126	642,339	330	173,821	27.05%
9.2	Zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine – IPRE	92	-	92	-	18	20.00%
9.3	Zavarovane s hipotekami na poslovne nepremičnine – izpostavljenosti, ki niso IPRE	183,345	60,170	183,345	9,872	139,045	71.96%
9.4	Zavarovane s hipotekami na poslovne nepremičnine – IPRE	64,619	35,535	63,398	35,228	72,568	73.58%
9.5	Pridobitev, razvoj in izgradnja (ADC)	12,595	3,738	12,534	1,305	19,943	144.11%
10	Neplačane izpostavljenosti	60,234	2,550	30,403	726	35,006	112.45%
EU 10a	Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	5,187	-	5,187	-	1,230	23.71%
EU 10b	Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	24,164	-	24,164	-	3,953	16.36%
EU 10c	Druge postavke	-	-	-	-	-	0.00%
11	Ni relevantno	-	-	-	-	-	0.00%
12	Skupaj	2,915,287	990,319	3,201,442	178,215	1,022,509	30.25%

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

UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ (člen 453)

Namen: Razkritje obsega uporabe tehnik CRM

Osnovni pristop IRB		Skupni znesek izpostavljenosti	Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja										Metode za zmanjševanje kreditnega tveganja pri izračunu RWEA		
			Stvarno kreditno zavarovanje								Oseбно kreditno zavarovanje		RWEA brez učinkov zamenjave (samo učinki zmanjšanja)	RWEA z učinki zamenjave (učinki zmanjšanja in učinki zamenjave)	
			Del izpostavljenosti, zavarovan s finančnim premoženjem (%)	Del izpostavljenosti, zavarovan z drugim primernim zavarovanjem (%)	Del izpostavljenosti, zavarovan z nepremičninami (%)	Del izpostavljenosti, zavarovan s terjatvami (%)	Del izpostavljenosti, zavarovan z drugim stvarnim premoženjem (%)	Del izpostavljenosti, zavarovan z drugim stvarnim kreditnim zavarovanjem (%)	Del izpostavljenosti, zavarovan z bančnimi vlogami (%)	Del izpostavljenosti, zavarovan s policami življenjskega zavarovanja (%)	Del izpostavljenosti, zavarovan z instrumenti, ki jih ima tretja oseba (%)	Del izpostavljenosti, zavarovan z jamstvi (%)			Del izpostavljenosti, zavarovan s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti (%)
1	Enote centralne ravni države in centralne banke	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-	-
2	Enote regionalne in lokalne ravni držav	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-	-
3	Subjekti javnega sektorja	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-	-
4	Institucije	276,314	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	52,681	56,284
5	Podjetja	494,110	0.00%	0.37%	0.37%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	62.08%	0.00%	70,212	66,608
5.1	Podjetja – splošno	494,110	0.00%	0.37%	0.37%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	62.08%	0.00%	70,212	66,608
5.2	Podjetja – posebni kreditni aranžmaji	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-	-
5.3	Podjetja – odkupljene denarne terjatve	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-	-
4	Skupaj	770,425	0.00%	0.24%	0.24%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	39.81%	0.00%	122,893	122,893

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 (31.12.2024)	181,774	14,542
2	Velikost sredstev	27,597	2,208
3	Kakovost sredstev	- 37,081	- 2,966
4	Posodobitve modela	16,394	1,312
5	Metodologija in politika	- 34,515	-
6	Pridobitve in odtujitve	-	-
7	Gibanje valutnega tečaja	-	-
8	Drugo	- 3,898	- 312
9	Tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu poročevalskega obdobja (31.12.2025)	150,271	12,022

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.

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 2025 sestavljali naslednji člani in sicer predsednica ga. Svetlana Pančenko, ga. Jasna Mandac ter do 13.1.2025 ga. Zeynep Nazan Somer Ozelgin, ki jo je nasledila ga. Marijana Brcko.

Vsi člani komisije so tudi člani Nadzornega sveta.

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

Komisija za prejemke se je v letu 2025 sestala šestkrat, pri čemer je bila ena seja dopisna. 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 vključno z enkratno nagrado za delnice in razvrstitvijo drugih elementov fiksnega prejemka v okviru omejitve VAR / FIX.
4. proces samoocenjevanja za opredelitev posebnih kategorij zaposlenih ter potrditev liste (t.i. Identified staff);
5. prejemki novoimenovanega člana uprave in vodje kontrolne funkcije,
6. posodabljanje politik (Pravilnik o sistemu nagrajevanja za posebne skupine zaposlenih, Politika prejemkov);
7. seznanitev s postavljenimi cilji 2025 za predsednika uprave ter za posebne kategorije zaposlenih Group (t.i. Group Identified staff), ki poročajo neposredno predsedniku uprave.
8. seznanitev s t.i. Gender pay gap poročilom
9. seznanitev z novim obveznim izplačilom v Sloveniji, t. i. »zimski regres«
10. sporazum o prenehanju zaposlitve za t.i. Group Identified staff

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 poslužuje zunanjih svetovalcev ali drugih zunanjih oseb, ki bi sodelovala pri postopku opredelitve politike. Vsako leto se po potrebi Politika prejemkov posodobi in prilagodi, ob upoštevanju najnovejših veljavnih mednarodnih standardov in predpisov.

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 prejema, dodeljenega članom vodstvenega organa in višjemu vodstvu, kar pomembno vpliva na profil tveganja MBU
 - je bil zaposleni v preteklem poslovnem letu nagraden 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 v letu dodelitve,
 - 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

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 – Zero Factor) se uporablja, če posebni kazalniki niso doseženi tako na ravni Skupine UniCredit / Divizije kot na lokalni ravni. Natančneje, ničelni faktor se uporablja za vodstvene delavce (člane uprave in vodje organizacijskih enot v banki oz. populacijo posebnih kategorij zaposlenih skupine (t.i. Group Identified staff), medtem ko bo za preostale zaposlene, uporabljeno znatno zmanjšanje upoštevajoč določbe Interne Kolektivne pogodbe in Kolektivne pogodbe dejavnosti bančništva.

Vsak prejemek, do katere je upravičenec lahko upravičen do prejema vsako leto v skladu s Pravilnikom sistema nagrajevanja, je predmet individualnih mehanizmov malusa in vračila sredstev (claw-back). Znižanje/preklic celotnega ali dela variabilnega prejema (malus) in vračilo kakršne koli oblike že plačanega variabilnega prejema, 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 2025 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 in ostale vsebine iz Pravilnika sistema nagrajevanja Skupine za leto 2025, pri čemer je potrjena metodologija določanja cene pretvorbe delnic (povprečna tržna cena v mesecu pred odobritvijo rezultatov za leto 2025 s strani upravnega odbora), prav tako pa tudi delitev dividend na pridobljene delnice v obdobju zadržanja upravičencem v obliki delnic ter vse druge posodobitve, ki izhajajo iz 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 pripravljata 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

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 izvedejo se 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 variabilnimi in fiksnimi prejemki za kadre, ki sodijo v poslovne funkcije, in sicer 2 : 1 za zaposlene, ki niso identificirani kot posebne kategorije zaposlenih (non Identified staff) in 1 : 1 za zaposlene, ki so identificirani kot posebne kategorije zaposlenih (Identified staff), po veljavnem slovenskem Zakonu o bančništvu.

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

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

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 ustrezno finančno/nefinančno kombinacijo, vključno s strateškimi prioritetami in prioritetami glede trajnosti, tudi v smislu števila dodeljenih ciljev in uteži, pripisane posameznemu sklopu ciljev (finančnemu/nefinančnemu), kot je bilo sporočeno zaposlenemu prek namenskega spletnega postopka.

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 ekonomske vzdržnosti 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 % UniCredit delnic za člane uprave ter več kot 50% v UniCredit delnicah ali fantomskih delnicah (kjer je to ustrezno) za ostalo 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 % UniCredit delnic (ali fantomskih delnic, kjer je to ustrezno) in 50 % v denarju in se izplačuje v obdobju do pet let.

Lokalno se poleg (fantomskih) UniCredit delnic, ki se uporabljajo za tiste, ki presežajo spodnjo mejo za odložena izplačila, ne uporablja 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.

2025 Vstopni pogoji so naslednji:

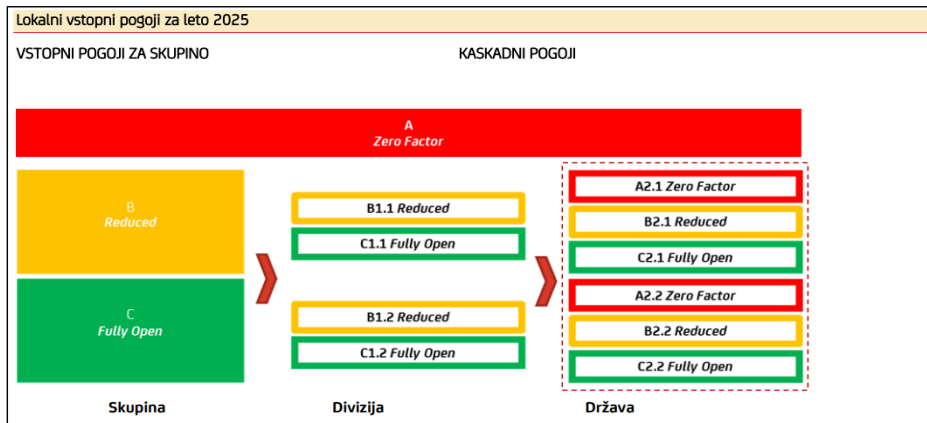
	Skupina UniCredit	CE Divizija	Država Slovenija
Pogoj dobičkonosnosti	Poslovni EVA (NOP – strošek kapitala) ^A > 0	Poslovni EVA (NOP – strošek kapitala) ^A > 0	Poslovni EVA (NOP – strošek kapitala) ^A > 0
Pogoj dobičkonosnosti	Čisti dobiček ^B > 0	Čisti dobiček ^B > 0	Čisti dobiček ^B > 0
Pogoj kapitala	Lastni kapital in količnik finančnega vzvoda ^C ≥ 2025 RAF »limit« ^D .		Lastni kapital in količnik finančnega vzvoda ^C ≥ 2025 RAF »limit« ^D .
Pogoj likvidnosti	Količnik likvidnostnega kritja ^{C, E} ≥ 2025 RAF »limit« (109 %)		Količnik likvidnostnega kritja ^{C, E} ≥ 2025 RAF »limit« (105 %)
Pogoj likvidnosti	Količnik neto stabilnih virov financiranja ^{C, F} ≥ 2025 RAF »limit« (102,3 %)		Količnik neto stabilnih virov financiranja ^{C, F} ≥ 2025 RAF »limit« (102 %)

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. Navedeni čisti dobiček, prilagojen za prenesene vplive davčne izgube DTA, ki izhaja iz preskusa trajnosti.
- 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. Politika variabilnih prejemkov Skupine bo skladna s priporočili trdne kapitalske osnove ter zagotavljala maržo nad skupnimi kapitalskimi zahtevami (stopnje, ki so pomembne za izračun maksimalnega zneska za razdelitev MDA) ter rezultatov procesa nadzorniškega pregledovanja SREP, vključno s tako imenovanimi smernic Pillar 2 (P2G), kar predvideva praže količnikov kapitalskih zahtev (na podlagi pričakovanih zahtev za 4. četrletje 2025) nad limiti RAF: Prehodni količnik CET1 ≥ 11,46%; prehodni količnik prve stopnje ≥ 13,33%; prehodni količnik celotnega kapitala ≥ 15,83%; prehodni količnik razmerja vzvoda ≥ 3,8 %. Pražovi so izračunani kot največja vrednost med mejo RAF in MDA+P2G (kjer je ustrezno).
- 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 je kot količnik med »zneskom razpoložljivega stabilnega financiranja« in »potrebim zneskom stabilnega financiranja«, ki se izračunata z uporabo opredeljenih ponderiranih koeficientov na bilančne postavke in zunajbilančne postavke. V dolgoročni perspektivi meri bilanco v razporeditvi med sredstvi in obveznostmi na časovnem obzorju.

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. Navedeni čisti dobiček, prilagojen za prenesene vplive davčne izgube DTA, ki izhaja iz preskusa trajnosti.
- C. V primeru težav s kapitalskimi in/ali likvidnostnimi zahtevami na ravni države se aktivira scenarij Zero faktorja v fazi hierarhičnega razporejanja, tudi če so vstopni pogoji na ravni Skupine v celoti izpolnjeni.
- D. Politika variabilnih 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. Pillar 2 smernic, kar predvideva praže količnikov kapitalskih zahtev (na podlagi pričakovanih zahtev za 4. četrletje 2025) nad limiti RAF: Prehodni količnik CET1 ≥ 9,06%; prehodni količnik prve stopnje ≥ 10,56%; prehodni količnik celotnega kapitala ≥ 12,56%. Prehodni količnik razmerje vzvoda za leto 2025 na RAF limit je 4,24 %.
- 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 je kot količnik med »zneskom razpoložljivega stabilnega financiranja« in »potrebim zneskom stabilnega financiranja«, ki se izračunata z uporabo



(A) V primeru, da kapitalski 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 divizije in kapitalski ali likvidnostni »pristopni pogoji« niso izpolnjeni na ravni države, se aktivira pogoj malusa, ki sproži uporabo Zero faktorja na variabilne prejemke 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.

(B) 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 variabilni prejemek za tekoče leto. Za ostale zaposlene bo uporabljeno znatno znižanje.

(C2) V primeru scenarija (B1) Zmanjšanje ali (C1) Popolnoma odprto na ravni divizije 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 (Risk & Sustainability dashboard).

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 2025. 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) in dodatnim dolgoročnim pogojem uspešnosti. Za "odložene delnice" velja zakonsko obdobje zadržanja dveh let

	ST perf.	LT performance						Total		
		2025	2026	2027	2028	2029	2030		2031	2032
GEC-1 ¹	ALLOCATION VIEW	Cash	20% upfront cash					20% deferred cash		40%
		Shares	20% upfront shares				20% deferred shares	20% deferred shares		60%

2. Člani uprave in lokalno »višje vodstvo«, katerih variabilni prejemki presegajo 388.000 €

- 40 % celotnega variabilnega prejemka je dodeljeno takoj po tem, ko upravni odbor odobri bonus za leto 2025. To vnaprejšnje plačilo je enako razdeljeno na gotovino in delnice. Za "vnaprejšnje delnice" velja dveletno obdobje zadržanja in so po drugem letu prosto prenosljive;
- Odloženi obroki, ki predstavljajo 60 % celotnega variabilnega prejemka, so predmet uporabe pogoja malus (tj. če vstopni pogoji niso izpolnjeni na ravni Skupine in Divizije / države, se uporabi ničelni faktor). Za "odložene delnice" velja zakonsko obdobje zadržanja dveh let.

		ST perf.								Total	
		2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032		
Management Board members and Other Senior Management ¹ with variable remuneration >388k 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	10% deferred shares			60%
			2yr retention		2yr retention		2yr retention		2yr retention		

3. Člani uprave in lokalno »višje vodstvo«, katerih variabilni prejemki so enaki ali nižji od 388.000 €

- 50 % celotnega variabilnega prejemka je dodeljeno takoj po tem, ko upravni odbor odobri bonus za leto 2025. To vnaprejšnje plačilo je enako razdeljeno na gotovino in delnice. Za "vnaprejšnje delnice" velja dveletno obdobje zadržanja in so po drugem letu prosto prenosljive;
- Odloženi obroki, ki predstavljajo 50 % celotnega variabilnega prejemka, so predmet uporabe pogoja malus (tj. če vstopni pogoji niso izpolnjeni na ravni Skupine in Divizije / države, se uporabi ničelni faktor). Za "odložene delnice" velja zakonsko obdobje zadržanja dveh let.

		ST perf.								Total	
		2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032		
Management Board members and Other Senior Management ¹ with variable remuneration ≤ 388k ²	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%
			2yr retention		2yr retention		2yr retention		2yr retention		

4. Druge posebne kategorije zaposlenih (t.i.Group and local Identified staff) katerih variabilni prejemki presegajo 388.000 €

- 40 % celotnega variabilnega prejemka je dodeljeno takoj po tem, ko upravni odbor odobri bonus za leto 2025. To vnaprejšnje plačilo je enako razdeljeno na gotovino in delnice. Za "vnaprejšnje delnice" velja dveletno obdobje zadržanja in so po drugem letu prosto prenosljive;
- Odloženi obroki, ki predstavljajo 60 % celotnega variabilnega prejemka, so predmet uporabe pogoja malus (tj. če vstopni pogoji niso izpolnjeni na ravni Skupine in Divizije / države, se uporabi ničelni faktor). Za "odložene delnice" velja zakonsko obdobje zadržanja dveh let.

		ST perf.							Total
		2025	2026	2027	2028	2029	2030		
OTHER GROUP AND LOCAL RISK TAKERS with Variable Remuneration > 388k 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%
			2yr retention		2yr retention		2yr retention		

5. Druge posebne kategorije zaposlenih (t.i.Group and local Identified staff) katerih variabilni prejemki so enaki ali nižji od 388.000 €

- 60 % celotnega variabilnega prejemka je dodeljeno takoj po tem, ko upravni odbor odobri bonus za leto 2025. To vnaprejšnje plačilo je enako razdeljeno na gotovino in delnice. Za "vnaprejšnje delnice" velja dveletno obdobje zadržanja in so po drugem letu prosto prenosljive;
- Odloženi obroki, ki predstavljajo 40 % celotnega variabilnega prejemka, so predmet uporabe pogoja malus (tj. če vstopni pogoji niso izpolnjeni na ravni Skupine in Divizije / države, se uporabi faktor nič). Za "odložene delnice" velja zakonsko obdobje zadržanja dveh let.

		ST perf.							Total
		2025	2026	2027	2028	2029	2030		
OTHER GROUP AND LOCAL RISK TAKERS with Variable Remuneration ≤ 388k 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%
			2yr retention		2yr retention		2yr 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

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 (nanaša se na predsednika uprave UniCredit Bank Slovenija) 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 SHEMO VARIABILNIH SESTAVIN PREJEMKOV IN MOREBITNE DRUGE NEDENARNE UGODNOSTI V SKLADU S ČLENOM 450(1)(F) CRR

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

Variabilni del prejemkov določata predvsem 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 (vnaprejšnje plačilo 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 ODSTOPANJE 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 2025 se je navedeno odstopanje uporabilo za 32 zaposlenih. Skupni prejemki za te zaposlene znašajo 3.052.683,07 EUR, od tega fiksni 2.542.215,60 EUR in variabilni 510.467,46 EUR.

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

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

Predloga EU REM1 – Prejemki, dodeljeni za poslovno leto

RAZKRITJE POLITIKE PREJEMKOV (člen 450)

Namen: Prejemki, dodeljeni za poslovno leto

			Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Drugo višje vodstvo	Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije
1	Fiksni prejemki	Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	5	5	21	10
2		Skupni fiksni prejemki	22	867	1,727	622
3		Od tega: denarni	22	751	1,627	602
4		(ni relevantno v EU)				
EU-4a		Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži	-	-	-	-
5		Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	-	-	-	-
EU-5x		Od tega: drugi instrumenti	-	-	-	-
6		(ni relevantno v EU)				
7		Od tega: druge oblike	-	116	99	20
8	(ni relevantno v EU)					
9	Variabilni prejemki	Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	-	5	20	9
10		Skupni variabilni prejemki	-	458	304	79
11		Od tega: denarni	-	260	304	79
12		Od tega: odloženi	-	50	-	-
EU-13a		Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži	-	198	-	-
EU-14a		Od tega: odloženi	-	198	-	-
EU-13b		Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	-	-	-	-
EU-14b		Od tega: odloženi	-	-	-	-
EU-14x		Od tega: drugi instrumenti	-	-	-	-
EU-14y		Od tega: odloženi	-	-	-	-
15	Od tega: druge oblike	-	-	-	-	
16	Od tega: odloženi	-	-	-	-	
17	Skupni prejemki (2+10)		22	1,325	2,031	701

- 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 provotne 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	-	-	2	-
7	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – skupni znesek	-	-	243	-
8	Od tega plačane v poslovnem letu	-	-	77	-
9	Od tega odložene	-	-	166	-
10	Od tega odpravnine, plačane v poslovnem letu, ki niso upoštevane v zgornji meji za bonuse	-	-	14	-
11	Od tega najvišja odpravnina, dodeljena eni sami osebi	-	-	166	-

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 nedenarni instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Drugi instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Druge oblike	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Upravljalni organ v funkciji vođenja	1,986	148	1,838	-	-	1,840	274	604
8	Denarni	142	4	138	-	-	-	4	-
9	Delnice ali enakovredni lastniški deleži	1,844	144	1,700	-	-	1,840	271	604
10	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Drugi instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Druge oblike	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Drugo višje vodstvo	195	3	192	-	-	163	-	97
14	Denarni	19	3	16	-	-	-	-	-
15	Delnice ali enakovredni lastniški deleži	176	-	176	-	-	163	-	97
16	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Drugi instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Druge oblike	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Denarni	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Delnice ali enakovredni lastniški deleži	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Drugi instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Druge oblike	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Skupni znesek	2,181	151	2,030	-	-	2,003	274	701

Opomba: Populacija v obsegu se nanaša na skupino 2025 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 8. 1. 2026 do 8. 2. 2025) (72.588 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 2025 kot povprečja meseca pred dobavo delnic (45.604 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						Skupaj	
		Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Skupaj upravljalni organ	Investicijsko bančništvo	Bančništvo na drobno	Upravljanje premoženja	Korporativne funkcije	Funkcije neodvisnega notranjega nadzora	Vse drugo		
1	Skupno število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije											41
2	Od tega: člani upravljalnega organa	5	5	10								
3	Od tega: drugo višje vodstvo				4	1	-	9	7	-		
4	Od tega: drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije				5	3	-	-	2	-		
5	Skupni prejemki zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	22	1,325	1,347	659	386	-	844	842	-		
6	Od tega: variabilni prejemki	-	458	458	95	26	-	136	126	-		
7	Od tega: fiksni prejemki	22	867	889	565	361	-	708	716	-		