



Razkritja
dodatnih informacij
za leto 2014

Razkritja dodatnih informacij za leto 2014

| | |
|----|--|
| 4 | 1. Cilji in politike upravljanja tveganj |
| 19 | 2. Področje uporabe |
| 20 | 3. Kapital in kapitalske zahteve |
| 25 | 4. Kapitalske zahteve |
| 30 | 5. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke |
| 31 | 6. Popravki zaradi kreditnega tveganja |
| 38 | 7. Neobremenjena sredstva |
| 39 | 8. Uporaba ECAI |
| 41 | 9. Izpostavljenost tržnemu tveganju |
| 42 | 10. Operativno tveganje |
| 43 | 11. Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo |
| 45 | 12. Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo |
| 46 | 13. Politika prejemkov |
| 50 | 14. Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj |
| 53 | 15. Donos na sredstva |
| 54 | 16. Pomemben poslovni stik |
| 57 | 17. Zbirne informacije o ukrepih in postopkih, ki jih je sprožila banka |
| 58 | Priloga |

Evropske banke so zavezane k razkrivanju določenih informacij, kar naj bi omogočilo zadostno informiranje potencialnih investorjev o tveganjih, ki jih banka prevzema pri svojem poslovanju. V Sloveniji je področje obveznih razkritij na dan 31. 12. 2013 urejal Sklep o razkritjih s strani bank in hranilnic, na dan 31. 12. 2014 pa:

- Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EUR) št. 648/2012 (v nadaljevanju: uredba CRR),
- Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 1423/2013 z dne 20. decembra 2013 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov glede zahtev po razkritju o kapitalu za institucije v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (v nadaljevanju: izvedbena uredba),
- Sklep o izvajanju Uredbe (EU) o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja glede izvrševanja opcij in diskrecijskih možnosti ter drugih nalog pristojnega organa za kreditne institucije (Uradni list RS, št. 5/14; v nadaljevanju: diskrecije),
- Smernice EBA glede razkrivanja informacij v zvezi z obremenjenimi in neobremenjenimi sredstvi, objavljene 27. junija 2014 (v nadaljevanju: smernice)

Poleg razkritij, zahtevanih v delu 8 uredbe CRR, smo v dokument razkritij vključili tudi razkritja, zahtevana na podlagi 96. člena Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (v nadaljevanju: direktiva CRD IV).

Do uveljavitve novega Zakona o bančništvu (ZBan_2) smo v dokument razkritij vključili tudi razkritje glede pomembnih poslovnih stikov, ki ga zahteva konec leta 2014 še veljavni Zakon o bančništvu (v nadaljevanju: ZBan_1).

Skladno s 431. členom uredbe CRR mora banka javno objaviti vse informacije iz naslova II, osmega dela uredbe CRR. Skladno s 492. členom uredbe CRR mora v prehodnem obdobju od 1. januarja 2014 do 31. decembra 2021 javno objaviti tudi razkritja o kapitalu, ki bodo odražala prehodne določbe uredbe CRR.

Gorenjska banka, d. d., Kranj (v nadaljevanju: banka), ni vključena v nadzor na konsolidirani podlagi znotraj EU, zato mora, skladno s 6. členom uredbe CRR, obveznosti glede razkritij iz dela 8 uredbe CRR izpolnjevati na posamični podlagi.

Skladno s 434. členom uredbe CRR se je banka odločila, da razkritja prikaže ločeno od revidiranega letnega poročila in jih objavlja na spletnem portalu banke. Razkritij, ki so sestavni del revidiranega letnega poročila in hkrati tudi zahtevana z uredbo CRR, v tem dokumentu ne podvaja, temveč le označi sklic na poglavja v revidiranem letnem poročilu.

V dokumentu tudi ni razkritij, ki za banko niso relevantna. Banka namreč ne posluje s kreditnimi izvedenimi instrumenti, ne uporablja bilančnega pobota, ne uporablja pristopa IRB za izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, ne uporablja notranjih modelov za izračun kapitalskih zahtev za tržna tveganja, ne izračunava kapitalskih zahtev za operativno tveganje po naprednem pristopu in ne opravlja poslov listinjenja.

Glede na dejstvo, da banka pretežno opravlja klasične bančne posle in da posli z izvedenimi finančnimi instrumenti predstavljajo zanemarljiv del poslovanja banke, banka ne bo podrobno razkrivala kreditnega tveganja nasprotne stranke (člen 439 uredbe CRR).

Za leto 2014 nekatera razkritja še niso zahtevana:

- razkritje informacij glede finančnega izvoda (člen 451 uredbe CRR),
- razkritje informacij o kapitalskih blažilnikih in kazalnikih splošnega systemskega pomena (člen 440, člen 441 uredbe CRR).

V prilogi je prikazan seznam potrebnih razkritij po členih uredbe CRR, direktive CRD IV in ZBan_1 in sklici na poglavja, kjer je razkrita vsebina posameznega člena. Označena so razkritja, ki niso relevantna ali zahtevana.

Razkritja banke za leto 2014 niso bila preverjena s strani pooblaščenega revizorja. Konsistentnost podatkov s podatki v revidiranem letnem poročilu in popolnost objave vseh zahtevanih razkritij skladno z uredbo CRR, direktivo CRD IV in ZBan_1 zagotavlja služba notranje revizije banke.

1. Cilji in politike **upravljanja tveganj**

1.1. Strategije in procesi za upravljanje tveganj

(435.1.a. člen uredbe CRR)

Ugotavljanje, prevzemanje, merjenje in upravljanje s tveganji je zaradi razvoja in značilnosti finančnega sistema in bistvenih sprememb na gospodarskem področju in okolju pomemben element strategije banke. Področje tveganj natančneje urejajo naslednji predpisi:

- Zakon o bančništvu (ZBan_1),
- Uredba CRR,
- Sklep o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice,
- Mednarodni računovodski standardi poročanja,
- Minimalni standardi za dejavnost trgovanja v bankah, ki povzemajo pravila tako imenovane »dobre prakse« z obvezno delitvijo na tržne sektorje, ki sklepajo posle in prevzemajo tveganja, in zaledne službe, ki spremljajo in vodijo posle ter funkcije merjenja in upravljanja tveganj.

Banka tveganja deli na:

- merljiva tveganja, kamor uvršča kreditno, tržno, valutno, obrestno, operativno, kapitalsko tveganje in tveganje dobičkonosnosti,
- nemerljiva, kamor uvršča strateško tveganje in tveganje ugleda.

Strategija prevzemanja in upravljanja s tveganji izraža temeljni odnos banke do tveganj v okviru poslovanja in vključuje:

- cilje in splošna načela oziroma usmeritve za prevzemanje in upravljanje s tveganji,
- pristop k upravljanju s posameznimi tveganji,
- pristop k izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala in
- načrt glede pomembnih poslovnih dejavnosti ter sprememb v strategiji banke.

Banka zasleduje profil konservativne ter tveganju nizko do zmerno naklonjene banke. Banka v procesu krepitve notranjega kapitala banke daje velik poudarek tudi cilju doseganja ustrezne donosnosti v obdobju 2015–2019, vendar ostajata njena varnost in likvidnost primarnega pomena. Kot strateški cilj si je banka zadala dosegati CET1 kapitalsko ustreznost v višini cca. 16 %, drugi strateški cilj banke s področja upravljanja s kapitalom pa je v obdobju do leta 2019 v celoti izpolnjevati vse kapitalske zahteve vezane na ICAAP. Na doseganje ciljne CET1 kapitalske ustreznosti banke ter doseganje celotne kapitalske ustreznosti banke po ICAAP bo banka vezala tudi svojo prihodnjo dividendno politiko.

Ključni del poslovnih aktivnosti predstavlja zagotavljanje stabilnih virov ter upravljanje kreditnega portfelja, pri čemer banka prvenstveno sledi ciljem varnosti in jih postavlja pred donosnost, pri čemer pa le-ta ni zamenjana. Za banko predstavljajo trgovalne postavke le manjši del naložb. Banka bo svojo izpostavljenost do obrestnega tveganja in tveganja spremembe vrednosti valut ohranjala na relativno nizkem nivoju in morebitno izpostavljenost, ki bi izvirala iz rednega poslovanja, v veliki meri tekoče varovala in/ali »zapirala«.

Več o strategiji banke je razkrito v revidiranem letnem poročilu v poglavju »Poslovne usmeritve banke in odvisnih družb«.

1.2. Struktura in organizacija ustreznih funkcij upravljanja tveganj

(435.1.b. člen uredbe CRR)

Banka svojo usmeritev v aktivno in skrbno upravljanje tveganj podpira z ustrežno organizacijsko strukturo, ki zagotavlja varen in nepristranski pristop k upravljanju tveganj. Področje tveganj je razdeljeno v dve samostojni službi:

- služba upravljanja tveganj in
- služba tveganih terjatev,

ki sta enakovredno zastopani na področju tveganj.

Pravila organizacijske strukture in pristojnosti posameznih organizacijskih enot so opredeljena v internem aktu, ki opredeljuje organiziranost banke. V tem aktu so natančno opredeljene strokovne pristojnosti posameznih organizacijskih enot, poleg njih pa v banki deluje več organov, ki sprejemajo odločitve, povezane s prevzemanjem tveganj in upravljanjem tveganj. Med njimi so ključni kolegij, kreditni odbor, odbor za naložbe, likvidnostna komisija, OZUB in KSINT (Komisija za spremljavo in izterjavo zapadlih neplačanih terjatev do pravnih oseb, podjetnikov in zasebnikov). Odločitve, povezane z za banko po obsegu pomembnimi tveganji, se vedno sprejemajo z odločitvijo navedenih organov, kar zagotavlja minimiziranje konfliktov interesov in ločevanje pristojnosti za prevzemanje in upravljanje tveganj vse do uprave banke, ki je vključena v delovanje teh organov.

Banka ima organizirano tudi službo skladnosti poslovanja, katere osnovna funkcija je, da z usmerjenimi organizacijskimi ukrepi preventivno deluje, da ne pride do uresničitve tveganj zaradi neskladnosti, ki bi jim bila lahko banka izpostavljena. To je tveganje zakonskih ali regulatornih sankcij, pomembnih finančnih izgub ali izgube ugleda banke, zaradi neskladnosti delovanja banke z relevantnimi predpisi in standardi dobre prakse.

V okviru razvitega notranjega poročanja in obravnavanja ter sprejemanja odločitev na različnih organih banke se v proces upravljanja s tveganji aktivno vključuje uprava banke in vse višje vodstvo (izvršni direktorji, direktorji sektorjev in služb). Z dobrim upravljanjem tveganj se želi banka hitreje in učinkovito odzvati na spremembe v okolju, približati potrebam strank ter zagotavljati dolgoročno finančno in kapitalsko stabilnost banke. Tako se upravljanje tveganj neposredno spremlja:

- v službi upravljanja tveganj, kjer se spremljajo, merijo in upravljajo vsa tveganja,
- na kreditnih odborih dvakrat tedensko, ko se spremlja kreditno tveganje,
- na odborih za naložbe, ko se spremlja kreditno tveganje in tveganje naložb v vrednostne papirje,
- na dnevnikih likvidnostnih komisijah, kjer se spremlja likvidnostno tveganje,
- enkrat mesečno na OZUB, kje se spremlja rezultat poslovanja in položaj banke v Republiki Sloveniji, spremljajo se tržne razmere in napovedi, kreditno tveganje (kreditni portfelj, nedonosna posojila, izpostavljenosti in zavarovanja, tveganje koncentracije, tveganju prilagojena aktiva, velike izpostavljenosti, watch lista), rokavno (likvidnostno) tveganje (strukturna likvidnost, količniki likvidnosti, koncentracija depozitov, količnik pokritosti naložb z depoziti nebančnega sektorja, obravnavajo se stresni scenariji), obrestno tveganje, valutno tveganje (odprta devizna pozicija), tržno tveganje, operativno tveganje, skladnost poslovanja z regulatornimi zahtevami in spremembe regulative, izračun kapitalskih zahtev in izračun kapitalske ustreznosti banke, izračun ICAAP,
- enkrat mesečno na KSINT-u,
- na upravi oziroma kolegiju banke, kjer se spremlja strateško tveganje ter tveganje ugleda,
- na nadzornem svetu, kjer se obravnavajo vsa tveganja, ki jim je banka izpostavljena.

1.3. Obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja tveganj

(435.1.c. člen uredbe CRR)

Politike upravljanja tveganj podrobneje opredeljujejo postopke pri ocenjevanju tveganj pri sklepanju poslov, postopke za ocenjevanje izpostavljenosti tveganjem v času trajanja poslov ter ugotavljanje potrebnega notranjega kapitala, postopke za notranje poročanje ter mehanizme notranjih kontrol pri poslovanju.

Politike vsebujejo podrobnejše opredelitve v zvezi z ocenjevanjem profila tveganosti banke, notranjega kapitala ter agregacijo kapitalskih zahtev za vsa tveganja. Profil tveganosti banke izkazuje njeno tveganost, identificira tveganja, katerim je banka izpostavljena in kaže apetit banke po prevzemanju posameznih tveganj. Notranji kapital banke je lahko zaradi specifičnosti banke drugačen od regulatornega in služi za

pokrivanje tveganj, ki jim je banka izpostavljena, pri čemer obseg teh tveganj ocenjuje banka sama (za razliko od predpisane metodologije v okviru 1. stebra kapitalskih predpisov). Notranji kapital banke služi pokrivanju vseh tveganj banke, zaradi česar je treba agregirati (sešteti) kapitalske zahteve po internem kapitalu za vsa tveganja. Politike opredeljujejo tudi postopke in zahteve pri uvajanju novih produktov, pravila pri uporabi zunanjih izvajalcev, upravljanje tveganj informacijskih sistemov ter vključenost notranje revizije v proces upravljanja tveganj.

Banka letno v okviru priprave letnega načrta poslovanja oceni primernost strategij in politik upravljanja tveganj ter v skladu s postopki, opredeljenimi v politikah upravljanja tveganj, oceni sposobnost banke za prevzemanje tveganj. Enkrat letno banka posreduje Pravilnik o strategiji upravljanja tveganj in procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala v soglasje nadzornemu svetu.

Sistem strategij in politik Gorenjske banke vključuje politike, ki jih opredeljujejo naslednji krovni dokumenti:

- Politika upravljanja s kreditnim tveganjem (vključuje tveganje koncentracije);
- Politika upravljanja s tržnimi tveganji (pozicijsko, obrestno, valutno tveganje);
- Politika upravljanja z operativnim tveganjem;
- Politika upravljanja z likvidnostnim tveganjem;
- Politika upravljanja kapitala;
- Politika naložb v vrednostne papirje;
- Politika upravljanja s kapitalskimi naložbami;
- Politika upravljanja s tveganimi terjatvami;
- Krovna varnostna politika.

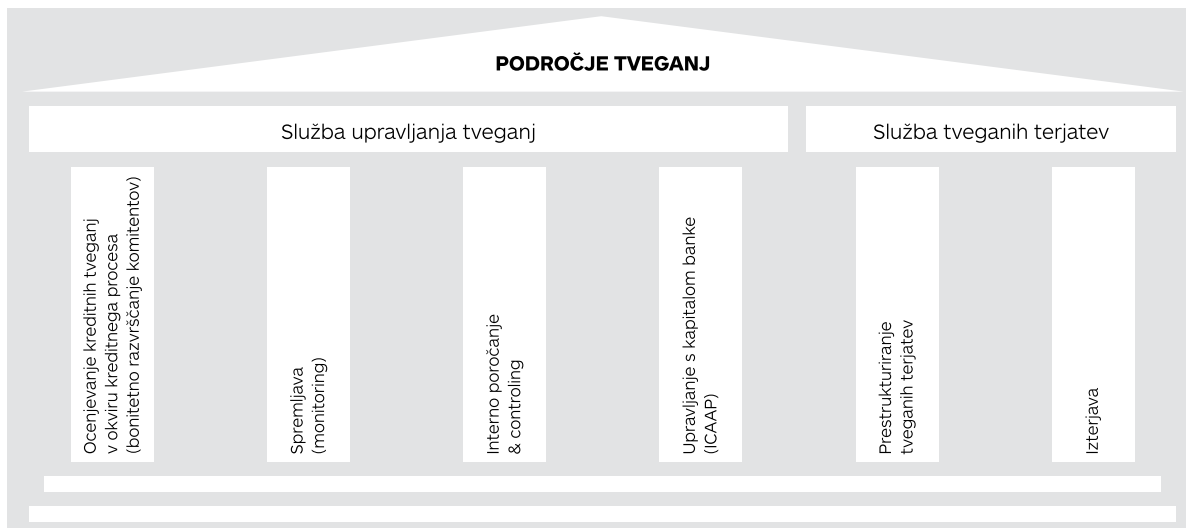
Ključni elementi ocenjevanja profila tveganosti so nivo prevzemanja in izpostavljenosti do posameznih tveganj na posameznih področjih poslovanja ter posebej morebitne spremembe odnosa banke do tveganj na posameznih področjih poslovanja. Pri ocenjevanju profila tveganja banka uporablja metodologijo, ki jo uporablja Banka Slovenije pri ocenjevanju profila tveganosti bank in je opredeljena v gradivu Proces ocenjevanja tveganj v okviru nadzorniških razkritij Banke Slovenije.

Poleg opredelitve in ocene tveganj je sestavni del ocene profila tveganosti tudi ocena kontrolnega okolja po posameznih področjih poslovanja. Profil tveganja se ocenjuje enkrat letno. Profil tveganosti opredeljuje pomembnost poslovnih področij in izpostavljenost posameznih poslovnih področij posameznim vrstam tveganja ter zajema ocene tveganj in kontrolnega okolja po poslovnih področjih.

Na osnovi ocene profila tveganosti banke, ki izraža pripravljenost prevzemanja tveganja, in na osnovi dejanskega prevzemanja tveganj, se ocenjuje, da so tveganja, katerim je izpostavljena, pretežno tradicionalna bančna tveganja. Zaradi tega v banki notranji kapital pokriva znana bančna tveganja, ki so vsebovana v prvem stebri kapitalske ureditve, in tveganja, ki jih je banka identificirala v okviru priprave profila tveganosti banke. Tako so tveganja, ki jih banka obravnava v okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala, naslednja:

- kreditno tveganje (standardiziran pristop) in tveganje koncentracije (pribitek na kapitalsko zahtevo za kreditno tveganje, izračunan na podlagi koeficienta koncentracije),
- tržno tveganje (pristop, ki temelji na zapadlosti in izračun na podlagi stress testov),
- obrestno tveganje (metodologija BS, ki temelji na stress testu premika krivulje donosnosti za +- 200 bazičnih točk),
- operativno tveganje (enostavni pristop),
- tveganje notranjega upravljanja oziroma ocene delovanja internega kontrolnega okolja,
- ostala tveganja, ki jih banka agregira v sklopu kapitalske zahteve za stanje splošnega poslovnega cikla.

Banka na področje tveganj zasleduje strategijo šestih stebrov upravljanja s tveganji.



Apetit banke do prevzemanja tveganj se kaže v ključnih strateških usmeritvah banke pri definiranju naložbene strategije in izvajanju dolgoročnega poslovnega načrta banke. Med ključne usmeritve sodi predvsem postopno zniževanje koncentracije kreditnega portfelja ter usmerjenost v financiranje malih in srednje velikih podjetij ter prebivalstva.

Kreditno tveganje

Kreditno tveganje je tveganje oziroma verjetnost, da komitent zaradi kateregakoli razloga ne bo poravnal svojih obveznosti v celoti in v dogovorjenem roku. Banka upravlja s kreditnim tveganjem tako na nivoju posameznega komitenta oziroma posamezne transakcije kakor tudi na nivoju celotnega portfelja, saj je učinkovito in celovito upravljanje kreditnega tveganja ključna točka za celovit pristop k obvladovanju bančnih tveganj in za zagotavljanje dolgoročnega uspešnega poslovanja banke. Kreditno tveganje, obstoječe in potencialno, se spremlja v celotnem obdobju poslovnega odnosa s komitentom.

Banka posebej spremlja izpostavljenost tveganja do oseb v posebnem razmerju z banko. Za nove posle z osebami v posebnem razmerju z banko zaradi obstoja pomembnega poslovnega stika mora soglasje k poslu podati tudi nadzorni svet banke.

Banka ima vzpostavljen sistem stalnega upravljanja kreditnega portfelja banke. Pri tem gre za stalno spremljanje izpostavljenosti do posameznih komitentov ter za ocenjevanje finančnega stanja dolžnikov. Banka dnevno spremlja izpolnjevanje pogojev, ki izhajajo iz kreditnih pogodb, posebej pravočasnosti poravnavanja svojih obveznosti.

V času trajanja kredita banka stalno spremlja poslovanje dolžnika, pri čemer podrobneje preverja tveganost posameznega dolžnika in/ali izpostavljenosti ter oceni primernost ocenjene bonitete ter pričakovano plačilo pogodbениh obveznosti. Hkrati s tem se preverja tudi primernost in vrednost morebitnega zavarovanja.

Rezultati teh spremljanj omogočajo pravočasno zaznavo problematičnih naložb in morebitne spremembe razvrstitve, oblikovanja dodatnih oslabitev in rezervacij, potreb po odpoklicih naložb, zahtev po dodatnih

zavarovanjih, prenos skrbništev nad posameznimi komitenti med sektorjem poslovanja s podjetji in službo tveganih terjatev ipd. Za pravočasno zaznavanje povečanega kreditnega tveganja banka uporablja nabor zgodnjih opozorilnih znamenj (EWS) in indikatorjev višjega kreditnega tveganja (KI). Za mesečno obravnavo problematičnih naložb na KSINT služba upravljanja tveganj pripravi nabor komitentov, za katere predlaga prenos skrbništev iz sektorja poslovanja s podjetji v službo tveganih terjatev, dejanski prenos kreditnih map pa se opravi s sprejemom ustreznega sklepa na KSINT.

Celotni portfelj banke se preverja tudi glede na kriterije Zakona o finančnem poslovanju podjetij in sicer glede na kriterij kapitalske ustreznosti (na osnovi podatkov iz letnega izkaza finančnega položaja in izkaza poslovnega izida) in glede na kriterij plačilne sposobnosti (na osnovi podatkov iz bilance stanja po zaključnem računu in na osnovi podatkov o blokadah). Zbirno informacijo o izpolnjevanju teh kriterijev obravnava KSINT skupaj s predlaganimi ukrepi oziroma politiko banke pri nadaljnjem sodelovanju z dolžniki, ki so glede na Zakon o finančnem poslovanju podjetij tvegani.

Za ustrezno obvladovanje in spremljanje tveganja koncentracije banka aktivno upravlja kreditni portfelj banke predvsem s spremembami in prilagoditvami kreditne politike ter s prilagajanjem limitov.

Spremljanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju, spoštovanje limitov in sprejemanje različnih ukrepov za zmanjšanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju se izvaja s pomočjo analiz in poročil, ki so posredovana višjemu vodstvu ter različnim organom banke (kreditni odbor, odbor za upravljanje z bilanco banke, KSINT). Izpostavljenost do posameznih dolžnikov in skupin povezanih oseb ter zapadle terjatve se spremljajo dnevno (služba upravljanja tveganj, sektor poslovanja s podjetji, služba tveganih terjatev) preko aplikacije CRM, poročila o celotnem kreditnem portfelju, vključujoč poročila o prejetih kreditnih zavarovanjih, pa se izdelujejo mesečno.

Več informacij o kreditnem tveganju in upravljanju le-tega je razkrito v revidiranem letnem poročilu v pojasnilu »7.1. Kreditno tveganje«.

Tržna tveganja

Gorenjska banka tržna tveganja upravlja v službi upravljanja tveganj. Upravljanje tržnih tveganj na nivoju bilance banke se zagotavlja na podlagi poročil o tržnih tveganjih, ki vključujejo analize izpostavljenosti tržnim tveganjem in ukrepe za obvladovanje identificiranih in izmerjenih tveganj (uporaba instrumentov za uravnavanje bilance banke kot so uvedba novih oziroma sprememba obstoječih limitov, uporaba izvedenih finančnih instrumentov za zavarovanje pred tržnimi tveganji ipd.).

Za operativno izvajanje ukrepov za obvladovanje tržnih tveganj, predlaganih s strani službe upravljanja tveganj v okviru postavljenih limitov in realizacijo sklepov OZUB je na podlagi politike trgovanja in politike upravljanja tržnih tveganj v banki odgovoren sektor zakladništva.

Temelj operativnega upravljanja tržnih tveganj v banki so limiti za:

- valutno tveganje - odprto devizno pozicijo,
- kreditno tveganje pri poslih trgovanja in
- tveganje pri poslih denarnega trga.

Pozicija banke v zvezi s tržnim tveganjem se spremlja s pomočjo analiz in poročil, ki so posredovana odboru za upravljanje z bilanco banke, ki je zadolžen za spremljanje tveganj.

Več informacij o tržnem tveganju in upravljanju le-tega je razkrito v revidiranem letnem poročilu v pojasnilu »7.2. Tržno tveganje«.

Valutno tveganje

Banka ima za izpostavljenost valutnemu tveganju postavljeno absolutno mejo z določenim limitom za celotno devizno pozicijo, kjer se dolge in kratke pozicije v tujih valutah med seboj pobotajo. Limiti po posameznih valutah so z izjemo izpostavljenosti do USD, CHF in GBP, kjer znaša limit izpostavljenosti 100 tisoč evrov, BAM v izpostavljenosti 70 tisoč evrov, v poletnih mesecih zaradi akcije ponudbe ugodnega tečaja za HRK, za ostale valute le v protivrednosti 50 tisoč evrov.

Pozicija banke v zvezi z valutnim tveganjem se spremlja s pomočjo analiz in poročil, ki so posredovana odboru za upravljanje z bilanco banke, ki je zadolžen za spremljanje tveganj.

Več informacij o valutnem tveganju in upravljanju le-tega je razkrito v revidiranem letnem poročilu v pojasnilu »7.2.1. Valutno tveganje«.

Obrestno tveganje

Obrestno tveganje je tveganje spremembe obrestne mere in se nanaša na izpostavljenost banke tveganju neugodnih premikov tržnih obrestnih mer. Tovrstno tveganje vpliva na zaslužek banke in tudi na ekonomsko vrednost njenih terjatev, obveznosti in zunajbilančnih instrumentov.

Pozicija banke v zvezi z obrestnim tveganjem se spremlja s pomočjo analiz in poročil, ki so posredovana odboru za upravljanje z bilanco banke, ki je zadolžen za spremljanje tveganj.

Več informacij o obrestnem tveganju je razkrito v revidiranem letnem poročilu v pojasnilu »7.2.2. Obrestno tveganje«.

Likvidnostno tveganje

Likvidnostno tveganje je tveganje, da banka v kratkem časovnem obdobju ni sposobna poravnati vseh dospelih obveznosti oziroma je primorana pridobivati vire s pomembno višjimi stroški. Tržno likvidnostno tveganje pa je tveganje, ko banka pozicij v finančnih instrumentih ne more odprodati ali nadomestiti v kratkem časovnem obdobju brez pomembnega vpliva na tržno ceno.

Banka ima vpeljane postopke za stalno spremljanje in primernost sredstev in možnosti za njihovo pravočasno razpoložljivost, tako tekoče kot strukturne likvidnosti na dnevnom nivoju skupaj z izračunavanjem predpisanih »količnikov likvidnosti«, ki jih banka stalno spremlja in tudi napoveduje za prihodnost ob sklepanju posameznih poslov. Postopki upravljanja z likvidnostjo so takšni, da minimizirajo likvidnostno tveganje.

Zagotavljanje zadostne likvidnosti je prioriteta banke za upravljanje s sredstvi in obveznostmi do virov sredstev. Cilji upravljanja likvidnosti banke so naslednji:

- dnevno izpolnjevanje vseh obveznosti, povezanih z denarnimi odtoki;
- izogibanje pridobivanju sredstev po ceni, ki je višja od tržne, ali s prisilno prodajo sredstev pod tržno ceno
- zagotavljanje pogojev za stalno – dolgoročno likvidnost banke (solventnost) in
- izpolnjevanje predpisov, ki urejajo področje likvidnosti in obvezne rezerve.

Za spremljanje likvidnostnega tveganja sektor računovodstva in podpore poslovanju dnevno izračunava razmerje med terjatvami in obveznostmi za oba razreda naložb v skladu s sklepom Banke Slovenije in dnevno poroča vodstvu banke. Sektor zakladništva vsebinsko preverja izračune količnikov likvidnosti in poroča Banki Slovenije. Spremljanje likvidnostnega tveganja zajema sicer sistem notranjih kontrol, sistem notranjih in zunanjih poročil, preverjanje limitnega sistema in sistem poročanja ob zaznanih kršitvah. Limite oziroma ciljne vrednosti upravljanja z likvidnostnim tveganjem sicer pripravlja služba upravljanja s tveganji v okviru izdelave scenarijev izjemnih razmer za likvidnostno tveganje in jih potrjuje uprava.

Več informacij o likvidnostnem tveganju in upravljanju le-tega je razkrito v revidiranem letnem poročilu v pojasnilu »7.3. Likvidnostno tveganje«.

1.4. Politike za varovanje pred tveganjem in za njegovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanje tveganj

(435.1.d. člen uredbe CRR)

Politike upravljanja s tveganji v banki opredeljujejo krovni dokumenti, razkriti v točki 1.3. teh razkritij. Kreditno tveganje, tržno tveganje (valutno, obrestno) in likvidnostno tveganje so podrobno obravnavani v revidiranem letnem poročilu v pojasnilu »7. Upravljanje s tveganji« in v točki »1.3. Obseg in lastnosti notranjega poročanja o tveganjih in sistemov merjenja tveganj« teh razkritij. V nadaljevanju so pojasnjena tudi druga tveganja.

Operativno tveganje

Operativno tveganje je tveganje izgub kot posledice:

- neprimerne ali neuspešne izvajanje notranjih procesov,
- ravnanj ljudi,
- delovanja sistemov,
- zunanjih dejavnikov.

Banka k upravljanju operativnega tveganja pristopa v prvi vrsti z učinkovitimi notranjimi kontrolami in razmejitvijo pristojnosti pri vseh postopkih, z ustreznim nadzorom vseh procesov, ustreznim varovanjem, opredeljenimi postopki v primeru izjemnih situacij ter nenazadnje z zavarovanjem določenih tveganj. Banka ima vzpostavljen sistem za spremljanje operativnega tveganja oziroma škodnih dogodkov, ki so posledica operativnega tveganja.

Upravljanje z operativnim tveganjem se postopoma implementira na vseh nivojih bančne organizacije in povečuje zavedanje glavnih vidikov operativnega tveganja kot posebne vrste tveganja, ki ga je treba upravljati.

Banka ima vzpostavljen sistem za spremljanje operativnega tveganja oziroma škodnih dogodkov, ki so posledica operativnega tveganja in register operativnih tveganj, ki vključuje pregled pomembnih operativnih tveganj v banki.

Politika naložb v vrednostne papirje

Cilj bančne politike naložb v vrednostne papirje je doseči maksimalno vrednost oz. donosnost portfelja vrednostnih papirjev v portfelju ob danih zunanjih omejitvah, ob postavljenem sprejemljivem tveganju in ob zahtevani ravni likvidnosti teh naložb. Sektor zakladništva je odgovoren za spremljavo in analiziranje gibanja relevantnih indikatorjev na domačih in tujih finančnih trgih ter na podlagi izračunanih dohodkovnih in likvidnostnih učinkov za pripravo predlogov v zvezi s finančnimi instrumenti v bančnem portfelju v skladu s sprejeto strategijo poslovanja banke na tem področju. Spremljanje naložb v vrednostne papirje je mesečno tako na upravi, kot interno, na katerem so poleg člana uprave prisotni še direktor sektorja zakladništva in koordinator za posle sektorja zakladništva iz sektorja računovodstva in podpore poslovanju.

Politika kapitalskih naložb

Upravljanje kapitalskih naložb obsega pridobivanje kapitalskih naložb, razpolaganje s kapitalskimi naložbami in izvrševanje pravic banke kot delničarja ali družbenika. Pri upravljanju kapitalskih naložb banka zasleduje načelo preglednosti, načelo gospodarnosti in načelo odgovornosti. Uprava banke letno sprejme strategijo banke na področju kapitalskih naložb, kjer so naložbe razdeljene na strateške in nestrategijske naložbe. Pri slednjih banka zasleduje predvsem gospodarske cilje in jih je ob primerni ceni pripravljena odsvojiti oziroma odprodati. V strategiji banka za vsako posamezno naložbo opredeli tudi aktivnosti, ki jih bo vršila v prihodnjem obdobju. Spremljanje kapitalskih naložb je mesečno tako na upravi kot interno, na katerem so poleg člana uprave prisotni še direktor sektorja zakladništva in koordinator za posle sektorja zakladništva iz sektorja računovodstva in podpore poslovanju.

Politika upravljanja s tveganimi terjatvami

Tvegane terjatve so vse terjatve banke do komitentov, ki so identificirani skozi sistem za zgodnje odkrivanje povečanega kreditnega tveganja (EWS) in za katere je značilno, da obstaja več kot 50% verjetnost, da jih komitent ne bo zmožen odplačati pod prvotno dogovorjenimi pogoji skozi redno delovanje, v kolikor banka ne pristopi k aktivnostim restrukturiranja.

Upravljanje tveganih komitentov, predstavlja najvišjo stopnjo spremljave posameznih skupin komitentov in hkrati dinamičen proces, usmerjen v identifikacijo vzrokov težav v poslovanju komitenta, oblikovanje prihodnje strategije poslovnega odnosa ter predpripravo plana aktivnosti za preprečevanje (nadaljnjih) izgub banke.

Strategija za spremljavo in upravljanje tveganih terjatev tako predpisuje načela, principe, in aktivnosti pri obravnavi tveganih komitentov banke.

Ključni cilji strategije so tako usmerjeni predvsem v standardizacijo postopkov:

- sanacije komitentovega finančnega položaja in povrnitve naložbe banke;
- zmanjševanja kreditnega tveganja banke pri poslovanju s tveganimi komitenti;
- nadzor nad procesom načrta poslovno – finančnega prestrukturiranja komitenta;
- spremljava poslovnih odločitev in uspešnosti poslovanja komitenta;
- predpriprava izhodišč (in postopkov) za morebitno sodno izterjavo.

Strategija je sicer razdeljena na naslednja temeljna področja poslovnega procesa:

- postopek identifikacije tveganih komitentov skozi EWS;
- identifikacijske kriterije za prenos poslovnega skrbništva iz sektorja za poslovanje s podjetji v službo tveganih terjatev;
- postopke spremljave in upravljanja poslovnega odnosa s tveganimi komitenti;
- upravljanje z zastavljenim premoženjem.

Strateško tveganje

Strateško tveganje je tveganje, ki nastane zaradi neustreznih poslovnih odločitev ter prepočasne odzivnosti oziroma identifikacije trendov v bančnem sektorju ali pa sprejemanja napačnih odločitev na osnovi teh trendov. To ima lahko za posledico pomembne poslovne odločitve, ki se lahko pokažejo kot neustrezne in neprimerne za doseganje dolgoročnih poslovnih ciljev banke in jih je težko ali pa celo nemogoče popraviti.

Temeljni cilj upravljanja s strateškim tveganjem je zagotavljanje skladnosti med strateškimi usmeritvami in cilji ter poslovno strategijo banke za uresničevanje usmeritev, angažiranimi sredstvi in kvaliteto izvedbe.

Kot del upravljanja banke je upravljanje strateškega tveganja v pristojnosti uprave banke, ki v sodelovanju z nadzornim svetom določa pozicioniranje banke z vidika tveganja in določa strateške usmeritve banke.

Strateško tveganje se ocenjuje predvsem s kvalitativnimi metodami. Zato banka stalno spremlja domač in tuje finančne trge in jim v okviru stalnega procesa spremljanja prilagaja svoje strateške usmeritve.

Uprava banke redno v okviru dolgoročnega načrtovanja poslovanja preverja ustreznost sprejete strategije poslovanja banke. To zagotavlja, da banka lahko ustrezno reagira na spremembe v okolju s prilagoditvijo svojega poslovnega modela ali svojih procesov poslovanja.

Tveganje dobičkonosnosti

Tveganje dobičkonosnosti predstavlja tveganje, da banka ne bo mogla zagotavljati ustreznega nivoja dobičkonosnosti skozi daljše obdobje, kar bi banki onemogočalo ali oteževalo njen razvoj.

Upravljanje tveganja dobičkonosnosti je sestavni del upravljanja banke in ga nadzira uprava banke. Ključni element upravljanja tveganja dobičkonosnosti je zagotavljanje ustrezne strukture bilance stanja banke, ki zagotavlja ustvarjanje ustreznega nivoja dobička v daljšem obdobju. Za izogibanje tveganju dobičkonosnosti banka redno spremlja svoje poslovanje in uprava tekoče analizira rezultate poslovanja. Banka uporablja pri vrednotenju posameznih postavk v svojih izkazih konzervativne pristope, ki zagotavljajo, da banka ustrezno vrednoti svoja sredstva in obveznosti.

Tveganje skladnosti v povezavi s tveganjem ugleda banke

Tveganje skladnosti je tveganje zakonskih ali regulatornih sankcij, pomembnih finančnih izgub ali izgube ugleda banke zaradi neskladnosti delovanja banke z relevantnimi predpisi in standardi dobre prakse. Tveganje ugleda je tveganje nastanka izgube zaradi negativne podobe, ki jo imajo o banki njeni komitenti, poslovni partnerji, lastniki ali nadzorniki.

Z vidika kapitalskih zahtev se tveganje skladnosti obravnava v okviru prvega stebra (kot operativno tveganje), v preostalem delu, ki se nanaša zlasti na tveganje ugleda, pa v okviru drugega stebra. Upravljanje s tveganjem skladnosti obsega ugotavljanje, merjenje oziroma ocenjevanje, obvladovanje in spremljanje tveganja skladnosti, vključno s poročanjem o tveganju skladnosti, ki jim banka je ali bi jim lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju.

Uprava banke je odgovorna za ustanovitev trajne in učinkovite funkcije skladnosti, s čimer je izkazana njena skrbnost glede zagotovitve skladnosti poslovanja banke. Uprava svoje pristojnosti s področja skladnosti izvaja s sprejemanjem ustreznih internih aktov, ki jih predloži v presojo nadzornemu svetu zaradi izdaje ustreznega soglasja. Pravilnik o izvajanju funkcije skladnosti poslovanja v Gorenjski banki, d. d., Kranj, predstavlja osnovo za definiranje funkcije skladnosti v banki.

1.5. Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj banke (435.1.e. člen uredbe CRR)

Uprava banke potrjuje, da je upravljanje tveganj v Gorenjski banki, d. d., Kranj, ki je prvenstveno organizirano v službi upravljanja tveganj in službi tveganih terjatev, ustrezno upravljano in da vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezajo profilu in strategiji banke.



Andrej Andoljšek
predsednik uprave



Hans Hermann Lotter
član uprave



Mojca Osolnik Videmšek
članica uprave

1.6. Strnjena izjava upravljalnega organa o tveganjih

(435.1.f. člen uredbe CRR)

Uprava banke potrjuje, da banka zasleduje profil konservativne ter tveganju nizko do zmerno naklonjene banke. Banka v procesu krepitev notranjega kapitala banke daje velik poudarek cilju doseganja ustreznih donosnosti v obdobju 2015–2019, vendar ostajata njena varnost in likvidnost primarnega pomena. Kot strateški cilj si je banka zadala dosegati količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala na nivoju 16 %, drugi strateški cilj banke s področja upravljanja s kapitalom pa je v obdobju do leta 2019 v celoti izpolnjevati vse kapitalske zahteve vezane na ICAAP.

Banka bo pri financiranju dejavnosti zasledovala politiko zagotavljanja notranjega kapitala, ki se bo odražala v konzervativnih količnikih najbolj kvalitetnega navadnega lastniškega kapitala. Glede na ocene, da se bo v slovenskem bančnem prostoru odvijal dinamičen proces konsolidacije, bo banka odprta za poslovne priložnosti prevzemov portfeljev, ki sovpadajo z deklarirano naložbeno politiko. Banka izvaja potrebne aktivnosti v zvezi z iskanjem potencialnega investitorja, ki bi povečal kapital banke v primeru, da bi le-ta lahko financirala ekspanzijo s prevzemom večjih kreditnih portfeljev ali drugih sredstev bank, kar bi pospešilo ocenjeno organsko rast. Zaradi zasledovanja dolgoročne stabilnosti poslovanja in ciljne CET1 kapitalske ustreznosti, banka namerava zasledovati politiko zadrževanja ustvarjenih dobičkov in zato ne bo izplačevala dividend. V primeru dokapitalizacije bo dividendna politika revidirana.

Strategija financiranja za obdobje 2015–2019 je tradicionalno močna usmerjenost banke na segmentu financiranja iz naslova virov nebančnega sektorja kot primarnega, in kot se je pokazalo, tudi zelo stabilnega vira financiranja. Banka ima razmerje kazalca krediti/depoziti nebančnega sektorja na nivoju 90 % in tudi v naslednjem obdobju načrtuje uravnoteženo razmerje LTD (loan to deposit ratio). Banka ima zelo široko in zvesto bazo komitentov na segmentu prebivalstva in tudi močno bazo komitentov na segmentu nebančnih pravnih oseb. Skladno s potrebami, bo banka sredstva lahko pridobivala tudi na segmentih medbančnega trga (domače in tuje banke) v obliki bilateralnih oziroma sindiciranih finančnih virov in izdaje dolžniških vrednostnih papirjev (obveznice, krite obveznice, ABS). Glede na visok delež primerne finančne premoženja v aktivih ima banka tudi visok potencial za zadolževanje pri ECB.

Banka bo znova pridobila rating pri eni od mednarodno uveljavljenih agencij (Fitch, Moody's, ...).



Andrej Andoljšek
predsednik uprave



Hans Hermann Lotter
član uprave



Mojca Osolnik Videmšek
članica uprave

1.7. Informacije glede ureditev upravljanja

(435.2. člen uredbe CRR)

Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa

Člani uprave in nadzornega sveta, poleg funkcije v organih upravljanja banke, opravljajo funkcijo direktorja v treh družbah.

Politika zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa

Banka ima v Politiki strokovnih in etičnih standardov ter ocenjevanja primernosti članov uprave in nadzornega sveta ter nosilcev ključnih funkcij opredeljene osnovne smernice za presojo primernosti za izbor članov uprave in nadzornega sveta. Vsa merila, ki jih uporablja so pomembna za kakovostno delovanje upravljalnega organa. Pri presoji primernosti članov banka uporablja merila glede ugleda, izkušenosti in upravljanja, vključno s strokovnim znanjem in delovnimi izkušnjami, morebitnim nasprotjem interesov, zmožnostjo posvetiti delu dovolj časa ter zmožnostjo članov, da svojo funkcijo opravljajo neodvisno in brez nepotrebnega vpliva drugih. Oceno primernosti članov uprave ali nadzornega sveta poda Komisija za prejemke in kadrovske ter organizacijske zadeve na podlagi podatkov, pridobljenih od vsakega posameznega člana na podlagi Vprašalnika k ocenjevanju primernosti članov organov vodena ali nadzora in nosilcev ključnih informacij. Vse pridobljene podatke Komisija upošteva pri končni presoji primernosti kandidata za člana pristojnega organa.

V Politiki so natančno opredeljeni dejavniki za presojo oz. ugotavljanje meril glede ugleda. Pri tem se upošteva vse ustrezne informacije, ki so na razpolago ter prouči vse okoliščine v primeru kazenskih ali drugih upravnih postopkov.

Člani uprave in nadzornega sveta morajo imeti vse kompetence za zagotavljanje konstruktivnih odločitev pri opravljanju vodstvene funkcije in zagotavljanje učinkovitega nadzora nad upravljanjem. Pri ocenjevanju izkušenosti članov banka upošteva teoretična znanj, pridobljena z izobraževanjem in usposabljanjem, praktične izkušnje, pridobljene na prejšnjih delovnih mestih, znanja in spretnosti, ki jih je član pridobil in dokazal s poslovnim ravnanjem, osebnostne lastnosti in motiviranost za delo. Pri izboru se upošteva predvsem stopnjo in profil izobrazbe ter povezavo z bančnimi in finančnimi storitvami ali drugimi zadevnimi področji, saj so znanja, pridobljena na prejšnjih delovnih mestih odvisna od narave, obsega in zapletenosti poslov ter funkcije.

Pri opravljanju funkcije morajo člani uprave in nadzornega sveta izvajati previdnostne ukrepe, da bi se izognili nasprotju interesov, ki bi vplivali na njihovo presojo pri odločanju v razmerju do interesov banke. Upoštevajo se vse okoliščine, zlasti pa ekonomske, politične in druge okoliščine, ki so neposredno povezane s člani uprave in nadzornega sveta.

Uprava in nadzorni svet izvajata vse ukrepe za preprečitev nastanka nasprotja interesov. V primeru ugotovljenega obstoja nasprotja interesov oziroma okoliščin, ki bi lahko vodile v nastanek nasprotja interesov se člani uprave in nadzornega sveta izločijo iz obravnave in glasovanja o zadevi, kjer obstaja izločitveni razlog.

Predstavitev članov upravljalnega organa

Predsednik uprave Andrej Andoljšek je univerzitetni diplomirani ekonomist. Leta 1995 je zaključil študij na Ekonomski fakulteti Univerze v Ljubljani. Leta 1997 je zaključil MBA študij na Rouen Business School v Franciji in podiplomski študij upravljanja na Purdue University, ZDA, kjer je pridobil naziv magister znanosti. V letu 2013 je opravil izpit CFA I. stopnje. Prve delovne izkušnje je pričel pridobivati leta 1995 v družbi TPV, d. o. o., Novo mesto, nato v letih 1996 do 1999 v Studiu Marketing J. Walter Thompson International, d. o. o., Ljubljana, v letu 2000 je bil soustanovitelj in direktor družbe Poanta, d. o. o., Ljubljana. Poslovno pot je v letu 2001 nadaljeval kot svetovalec direktorja ter v letih 2002 do 2004 kot finančni direktor v družbi LUNA/TBWA, d. o. o., Ljubljana. V letih 2004 do 2007 je bil predsednik uprave družbe Vele, d. d., Domžale in v letih 2007 do 2011 predsednik uprave družbe Pinus TKI, d. d., Rače. Funkcijo člana uprave v družbi Sava, d. d., Ljubljana je prevzel v juniju 2011, kjer je bil odgovoren za razvoj poslovanja, računovodstvo in kontroling ter skladnost poslovanja. Od avgusta 2013 je bil član nadzornega sveta Gorenjske banke, d. d., Kranj, od septembra 2013 dalje pa predsednik nadzornega sveta. Funkcijo predsednika uprave Gorenjske banke, d. d., Kranj je prevzel v januarju 2014. Je član Nadzornega sveta družbe Sava Turizem, d. d., Ljubljana in Združenja bank Slovenije.

Članica uprave Mojca Osolnik Videmšek je univerzitetna diplomirana ekonomistka, ki je študij na Ekonomski fakulteti Univerze v Ljubljani zaključila v letu 1991. S poslovno pot je začela v družbi DEKOP, d. o. o., Novo mesto, kot vodja trženja v letih 1990 do 1993. Med letoma 1993 in 1994 je bila svetovalka predsednika vlade RS, v obdobju od 1994 do 1999 pa šefinja Kabineta predsednika vlade RS. V letu 2000 je opravljala dolžnost generalne sekretarke Ministrstva za zunanje zadeve, v letih 2001 do 2013 pa direktorice urada Predsednika vlade RS. Poslovno pot je nadaljevala v bančništvu, najprej kot direktorica Kabineta uprave v letih 2003 in 2004 ter nato kot generalna sekretarka in direktorica kabineta uprave v Novi Ljubljanski banki, d. d., Ljubljana v letih 2004 in 2009. Od leta 2009 do 2014 je v NLB, d. d., Ljubljana opravljala funkcije pomočnice in nato namestnice direktorja Področja za upravljanje NLB Skupine, Direktorice Sektorja za upravljanje kapitalskih naložb in nadzor ter pomočnice direktorja Sektorja za upravljanje NLB Skupine. V Gorenjski banki, d. d., Kranj se je zaposlila februarja 2014. Poleg bogatih delovnih izkušenj je z dodatnim izobraževanjem pridobila znanja s področja upravljanja in nadzora ter članstva v nadzornih svetih. Je namestnica predsednika nadzornega sveta Skupne pokojninske družbe, d. d., Ljubljana ter članica nadzornega sveta družbe Krka, d. d., Novo mesto, Bankart, d. o. o., Ljubljana in Združenja bank Slovenije. Je tudi podpredsednica upravnega odbora Združenja nadzornikov Slovenije.

Član uprave Hans Hermann Lotter ima več kot 15 let izkušenj na različnih vodilnih mestih v mednarodnem poslovnem okolju. Na Univerzi v Ulmu je zaključil magisterij iz matematične ekonomije ter v letu 1991 študij MBA na Univerzi v Miamiu. Ima več kot 23 let delovnih izkušenj, ki si jih je pridobil v bančništvu in svetovalnih dejavnostih. Velikim podjetjem je svetoval pri oblikovanju strategij ter izdelavi razvojnih in poslovnih planov. Sodeloval je pri več zahtevnih prevzemih, združitvah in pripojitvah družb v mednarodnem okolju, vključno z izdelavo analiz in ocen ter sodelovanjem v temeljitih notranjih pregledih družb. Prav tako je sodeloval v pogajanjih pri zahtevnih pravnih poslih na področju prodaje, nabave ter sporazumov o skupnih vlaganjih v mednarodnem poslovnem okolju. V tem obdobju si je pridobil tudi bogata znanja in izkušnje s sodelovanjem in vodenjem nadzornih organov. Od avgusta 2009 deluje kot samostojni svetovalec za združitve in pripojitve. Je član v nadzornih organih finančnih in holdinških družb: GFKL Financial Services AG, Douglas Holding AG, SHIP Luxo 3.a.r.l.

Predsednica nadzornega sveta Mojca Globočnik je ekonomistka. Delovne izkušnje si je v letih 1983 do 1999 pridobila v družbi Elan Begunje, sprva sedem let v operativi na področju računovodstva, financ in analiz, nato pa je prevzela naloge direktorice gospodarskega sektorja. Od leta 1999 je zaposlena v družbi Sava, d. d., najprej kot pomočnica direktorja finančno računovodske službe, nato kot direktorica računovodstva, plana in analiz. Leta 2006 je bila imenovana za direktorico Kompetenčnega centra Strateško računovodstvo, plan in analize, sedaj pa je vodja računovodstva, načrtovanja in analiz. Članica nadzornega sveta Gorenjske banke d.d., Kranj je bila že v mandatnem obdobju 2008–2012. Je tudi članica nadzornega sveta Pokojninska družba A, d. d., Ljubljana. Funkcijo predsednice Nadzornega sveta banke je prevzela z januarjem 2014.

Namestnik predsednice nadzornega sveta Tibor Šimonka je univerzitetni diplomirani ekonomist. Poklicno pot je pričel v Iskri IEZE, d. o. o., Ljubljana, kjer je bil zaposlen v letih 1977–1980 kot projektant, nadaljeval pa jo je v Iskra banki, d. o. o., Ljubljana kot namestnik glavnega direktorja. Od leta 1988 do 1993 je bil direktor podjetja IMV Adria caravan n.v., v Belgiji ter naslednja tri leta finančni direktor v Iskra Ponti, d. o. o., Ljubljana. V družbi Fintim, d. o. o., Ljubljana je bil v letih 1996 do 1999 direktor. Od oktobra 2002 do januarja 2014 je opravljal funkcijo predsednika uprave družbe SIJ, d. d., Ljubljana. Trenutno je zaposlen v družbi Iskra zaščite, d.,o.,o., Ljubljana kot svetovalec direktorja. Je predsednik nadzornega sveta družbe Plinovodi, d. o. o., Ljubljana. Član nadzornega sveta Gorenjske banke, d. d., Kranj je od maja 2012 dalje.

Član nadzornega sveta David Benedek je magister poslovnih ved (MBA). V letu 1997 se je zaposlil v Novi Ljubljanski banki, nato je v letih 2000 do 2003 na UBS Investment Bank LLC New York svetoval podjetjem pri različnih vrstah transakcij s področja podjetniških financ. Od leta 2003 do 2014 je bil zaposlen v Novi Ljubljanski banki: najprej kot direktor tržnega segmenta, nato kot namestnik direktorja področja poslovanja z velikimi podjetji, nadalje kot namestnik direktorja Centra za upravljanje Skupine NLB ter kot direktor področja finančnih trgov in zakladništva Skupine NLB. V letih 2009 do 2012 je bil član uprave in nato dve leti direktor področja nestrateske dejavnosti in pomočnik uprave. Od leta 2014 je zaposlen v Zavarovalnici Triglav kot direktor službe za upravljanje odvisnih družb. Opravlja pa tudi funkcijo glavnega izvršnega direktorja v družbi Triglav INT, Ljubljana. Je predsednik nadzornega odbora Triglav osiguranje Zagreb in predsednik upravnega odbora NLB, Interfinanz AG, Zurich. Član nadzornega sveta Gorenjske banke, d. d., Kranj je od decembra 2014 dalje.

Član nadzornega sveta Primož Karpe je magister ekonomije. Od 1996 je bil tri leta zaposlen v SKB Banki, nato dve leti v EON Inc., od leta 2002 do 2006 pa v Mobitelu. Poslovno pot je v letu 2006 nadaljeval v Telekomu Slovenije ter nato dve leti v Publikum, d. d., in dve leti v Vafer Ltd. Med leti 2011 in 2013 je bil poslovni partner v mednarodnem skladu zasebnega kapitala Blue Sea Capital LLP ter lastnik zasebnega podjetja. Od marca 2013 je direktor družbe Blue Sea Capital, d. o. o., Zagreb. Funkcijo člana Nadzornega sveta Gorenjske banke, d. d., opravlja od maja 2012 dalje.

Član nadzornega sveta Miran Kalčič je univerzitetni diplomirani pravnik. Njegova prva zaposlitev je bila leta 1976 v podjetju Hermes kot direktor oddelka za splošne zadeve. Leta 1979 se je zaposlil na Skupnosti za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije kot direktor sektorja za izvajanje zavarovanj. Od leta 1985 do 1990 je bil na Republiškem komiteju za delo, najprej kot namestnik predsednika in nato kot predsednik komiteja. V letih 1990 do 2006 je bil namestnik generalnega direktorja Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije. Na ZVD, d. d., Ljubljana se je zaposlil leta 2006 kot direktor, od leta 2009 do julija 2014 pa je bil izvršni direktor in član upravnega odbora. Je član nadzornega sveta Skupne pokojninske družbe, d. d., Ljubljana. Član nadzornega sveta Gorenjske banke, d. d., Kranj je od avgusta 2013 dalje.

Član nadzornega sveta Matej Podlipnik je univerzitetni diplomirani pravnik. V letu 1998 se je zaposlil v pravni službi družbe Kompas MTS, d. d., kjer je bil zadolžen za statusne spremembe in kapitalske zadeve ter spremljanje zakonodaje. V letu 2000 je prevzel funkcijo izvršnega direktorja družbe Ram Invest, d. o. o., Ljubljana. Krajši čas je bil zaposlen v pravni službi Ministrstva za okolje in prostor. Od leta 2004 do 2008 je bil zaposlen v odvetniški pisarni Mira Senice in odvetniki ter nato še krajši čas v odvetniški pisarni Stojana Zdolška. Od leta 2008 dalje opravlja samostojno odvetniško dejavnost kot odvetnik. Funkcijo člana Nadzornega sveta Gorenjske banke, d. d., Kranj opravlja od maja 2012 dalje.

Član nadzornega sveta Gregor Rovnšek je univerzitetni diplomirani ekonomist, v letu 2013 je zaključil tudi podiplomski študij MBA na Univerzi v Ljubljani. Leta 2009 je zaključil šolanje za pridobitev naziva preizkušeni notranji revizor v okviru Slovenskega inštituta za revizijo. Poslovno pot je začel v letu 2004 v družbi Teol, d. d., Ljubljana kot vodja kontrolinga. Od leta 2005 dalje je zaposlen v družbi Sava, d. d. Najprej je bil v letih 2005–2006 analitik poslovanja, nato notranji revizor, v letih 2009 in 2010 je nadomeščal članico uprave Sava Hoteli Bled, d. d. V letih 2008 do 2010 je bil strokovni sodelavec za kontroling ter nato eno leto vodja kontrolinga v Savi Medical in storitve, d. o. o. V letih 2011 in 2012 je delal kot pomočnik direktorja za korporativni kontroling. Trenutno opravlja funkcijo vodje kontrolinga. V Savi, d. d. je tudi član nadzornega sveta in revizijske komisije. Član nadzornega sveta Gorenjske banke, d. d., Kranj je od avgusta 2013 dalje.

Politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa

Banka Politike glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa kot posebne interne politike še ni sprejela. Pri izboru pa upošteva, na katerih področjih imajo člani največ znanja in izkušenj. Upoštevana je stopnja in smer izobrazbe, povezava z bančnimi in finančnimi storitvami, izkušnje, pridobljene na prejšnjih delovnih mestih, trajanja zaposlitev, obseg pooblastil za odločanje in odgovornosti, tehnična znanja, število podrejenih. Banka pri izboru zasleduje cilj, da imajo člani znanja in izkušnje s tistega področja dela, ki ga v banki pokrivajo in za katerega so odgovorni. S člani trenutnega upravljalnega organa in razporeditvijo področij med njimi, se banka temu cilju približuje.

Odbor za tveganja

Banka nima organiziranega posebnega odbora za tveganja, je pa služba upravljanja tveganj vpeta v dnevne odločitve v povezavi s tveganji, ki jim je banka izpostavljena, saj je direktor službe upravljanja tveganj član kreditnega odbora, ki sprejema prvenstveno odločitve o kreditiranju. Pri izpostavljenostih nad 200 tisoč evrov služba upravljanja tveganj pripravi neodvisno bonitetno oceno komitenta, ki jo direktor podpiše, hkrati pa je direktor tudi član kreditne komisije, ki odloča o kreditiranju nižjih izpostavljenosti. Služba upravljanja tveganj je vpeta v pripravo gradiv za mesečno obravnavanje vseh vrst tveganj na OZUB, hkrati pa je direktor službe upravlja tveganj tudi član odbora za tveganja pri Združenju bank Slovenije.

Tok informacij (glede tveganj) do upravljalnega organa

Pri odobravanju poslov, katerih izpostavljenost je nad 200 tisoč evrov, služba upravljanja tveganj pripravlja neodvisno bonitetno analizo, ki je priloga kreditnega predloga in iz katere člani kreditnega odbora, med katere sodi tudi uprava, lahko razberejo tveganje, ki jim je banka izpostavljena pri odobravanju poslov posameznim komitentom. Prav tako služba upravljanja tveganj mesečno pripravlja gradiva za OZUB in upravo ter kolegij, iz katerih se razberejo podatki o izpostavljenosti banke do posameznih tveganj. Službo upravljanja tveganj pokriva članica uprave, kateri služba upravljanja tveganj tudi neodvisno poroča. Služba upravljanja tveganj za seje Nadzornega sveta in seje Komisije za spremljanje tveganj in upravljanje z bilanco pripravlja poročilo o upravljanju tveganj: o kreditnem tveganju (kreditni portfelj, nedonosna posojila, odpisi, izpostavljenosti in zavarovanja, tveganje koncentracije, tveganju prilagojena aktiva in velika izpostavljenost), obrestnem tveganju, tržnem tveganju, valutnem tveganju, likvidnostnem tveganju (količniki likvidnosti, primerno finančno premoženje), operativnem tveganju, kapitalu banke in kapitalskih zahtevah (kapitalska ustreznost, ocenjevanje ustreznega notranjega kapitala-ICAAP).

2. Področje uporabe

(436. člen uredbe CRR)

Zavezanka za objavo razkritij, zahtevanih z uredbo, je Gorenjska banka, d. d., Kranj (v nadaljevanju banka). Banka je samostojna delniška družba s sedežem v Kranju, Bleiweisova cesta 1.

Banka ni članica finančnega ali bančnega holdinga in ne pripravlja konsolidiranih računovodskih izkazov za potrebe nadzora na konsolidirani podlagi (za bonitetne namene).

V konsolidacijo za računovodske namene sta zajeti odvisni družbi Imobilia-GBK, d. o. o., Kranj in Mersteel nepremičnine, d. o. o., Naklo, v katerih ima banka neposredno 100 % glasovalnih pravic. Obe družbi sta polno konsolidirani.

V skupini Gorenjske banke ni pomembnih praktičnih ali pravnih ovir za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno osebo in njenimi podrejenimi družbami.

V konsolidacijo so vključene vse podrejene družbe, nobena od njih ni izključena. Zato ni nobenega zneska, za katerega bi bil dejanski kapital nižji od zahtevanega v vseh podrejenih družbah, ki ne bi bile vključene v konsolidacijo.

Več informacij o konsolidaciji za računovodske namene je razkritih v revidiranem letnem poročilu v pojasnilu »2.2. Odvisne in pridružene družbe«.

3. Kapital in kapitalske zahteve

3.1. Celovita uskladitev postavk kapitala ter filtrov in odbitkov od kapitala z bilanco stanja

(437.a. člen uredbe CRR)

Banka je za zagotovitev razkritja celovite uskladitve bilančnih postavk, ki se uporabljajo za izračun kapitala in regulativnega kapitala, uporabila metodologijo za uskladitev bilance stanja, skladno z 2. členom izvedbene uredbe.

Postavke kapitala v revidiranih računovodskih izkazih zajemajo vse postavke, ki so sestavine regulativnega kapitala, vključno z lastniškim kapitalom, ali ki se odštejejo od njega, obveznost, kot je dolg, ali druge bilančne postavke, ki vplivajo na regulativni kapital, kot so neopredmetena sredstva, dobro ime in odložene terjatve za davek.

Razširjene postavke bilance stanja regulativnega obsega prikazujejo ločeno vse sestavine, ki so zahtevane za razkritje o kapitalu. Vzporeditev elementov, dobljenih z razširitvijo bilance stanja regulativnega obsega, z elementi, vključenimi v prehodni predlogi za razkritje o kapitalu, je vzpostavljena z navedbo zaporednih števil elementov kapitala v prehodni predlogi za razkritje o kapitalu, ki je prikazana v 3.4. točki teh razkritij.

| V tisoč EUR | | Element kapitala | 2014 |
|-------------|--|------------------|------------------|
| 1 | Denar v blagajni, stanje na računih pri CB in vpogledne vloge bank | | 92.149 |
| 2 | Finančna sredstva, namenjena trgovanju | | 27 |
| 3 | Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | | 43.996 |
| 4 | Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo | | 155.871 |
| 5 | Kredit | | 884.060 |
| 7 | Finančna sredstva v posesti do zapadlosti | | 212.459 |
| 8 | Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje | | 2.897 |
| 9 | Opredmetena osnovna sredstva | | 7.472 |
| 10 | Naložbene nepremičnine | | 16.483 |
| 11 | Neopredmetena sredstva | 8 | 2.918 |
| 11.1. | - 20 % neopredmetenih sredstev | | 584 |
| 11.2. | - 80 % neopredmetenih sredstev | 26, 27, 41a, 42 | 2.334 |
| 12 | Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih in pridruženih družb | 59a, 73 | 528 |
| 13 | Odložene terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb (OTD) | | 16.576 |
| 13.1. | OTD, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz časovnih razlik | 10 | 10.723 |
| 13.1.1. | 20 % odloženih davkov iz postavke 13.2.1. | | 2.145 |
| 13.1.2. | 80 % odloženih davkov iz postavke 13.2.1. | 26, 59a | 8.578 |
| 13.2. | OTD, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz časovnih razlik | 59a, 75 | 5.853 |
| 14 | Druga sredstva | | 5.036 |
| 15 | Skupaj sredstva (od 1 do 14) | | 1.440.472 |
| 16 | Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | | 1.247.498 |
| 17 | Rezervacije | | 2.177 |
| 18 | Odložene obveznosti za davek | | 1.886 |
| 19 | Druge obveznosti | | 2.397 |
| 20 | Skupaj obveznosti (od 16 do 19) | | 1.253.958 |
| 21 | Osnovni kapital | 1 | 13.830 |
| 22 | Kapitalske rezerve | 1 | 9.381 |
| 23 | Presežek iz prevrednotenja | | 20.453 |
| 23.1. | - Presežek iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo | 3 | 8.427 |
| 23.1.1. | Nerealizirani dobički | 26 | 4.157 |
| 23.1.2. | Nerealizirane izgube | 26 | (681) |
| 23.1.2.1. | - 20 % nerealiziranih izgub | 26a | (136) |
| 23.1.2.2. | - 80 % nerealiziranih izgub | | (545) |
| 23.1.3. | Nerealizirani dobički iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države | 26 | 5.049 |
| 23.1.4. | Nerealizirana izguba iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države | 26 | (98) |
| 23.2. | - Drugi presežki iz prevrednotenja | | 12.026 |
| 24 | Rezerve iz dobička | | 167.107 |
| 24.1. | - Rezerve pred uporabo dobička prejšnjega leta | 3 | 166.810 |
| 24.2. | - Uporaba dobička prejšnjega leta za zakonske in statutarne rezerve | | 297 |
| 25 | Lastni deleži | 16 | (26.007) |
| 25.1. | - 20 % lastnih deležev | | (5.202) |
| 25.2. | - 80 % lastnih deležev | 26, 27, 41a, 42 | (20.805) |
| 26 | Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta) | | 1.750 |
| 27 | Skupaj kapital (od 21 do 26) | | 186.514 |
| 28 | Skupaj kapital in obveznosti (21+27) | | 1.440.472 |
| 29 | Vrednost zastavljenih lastnih delnic | 16 | 577 |

3.2. Opis glavnih značilnosti instrumentov posameznih kategorij kapitala, ki jih izda banka

(437.b. člen uredbe CRR)

Banka je za zagotovitev razkritja glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala uporabila predlogo za glavne značilnosti kapitalskih instrumentov, skladno s 3. členom izvedbene uredbe.

| | | |
|-----|--|--|
| 1 | Izdajatelj | Gorenjska banka, d.d., Kranj |
| 2 | Edinstvena oznaka | SI0021109630 |
| 3 | Zakonodaja, ki ureja instrument | Zakon o gospodarskih družbah |
| | Regulativna obravnava | |
| 4 | Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju | navadni lastniški temeljni kapital |
| 5 | Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju | navadni lastniški temeljni kapital |
| 6 | Sprejemljivi na posamični / (sub)konsolidirani podlagi / na posamični in na (sub)konsolidirani podlagi | na posamični podlagi |
| 7 | Vrsta instrumenta | navadni lastniški temeljni kapital, kot je bil objavljen na seznamu EBA (člen 26(3)) |
| 8 | Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu | 14 milijonov evrov |
| 9 | Nominalni znesek instrumenta | 10.000 tolarjev; 41,73 evrov |
| 9a | Cena izdaje | 10.000 tolarjev; 41,73 evrov |
| 9b | Cena odkupa | n.r. |
| 10 | Računovodska razvrstitev | lastniški kapital |
| 11 | Prvotni datum izdaje | 23. 5. 2000 |
| 12 | Stalni ali z določenim rokom zapadlosti | stalni |
| 13 | Prvotni datum zapadlosti | ni zapadlosti |
| 14 | Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve | ne |
| 15 | Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek | n.r. |
| 16 | Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni | n.r. |
| | Kuponske obrestne mere / dividende | |
| 17 | Fiksna ali spremenljiva dividenda / kuponska obrestna mera | Spremenljiva dividenda |
| 18 | Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks | n.r. |
| 19 | Obstoj možnosti neizplačila donosov | da |
| 20a | Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev) | delna diskrecijska pravica |
| 20b | Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek) | delna diskrecijska pravica |
| 21 | Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup | ne |
| 22 | Nekumulativni ali kumulativni | nekumulativna |
| 23 | Konvertibilni ali nekonvertibilni | nekonvertibilni |
| 24 | Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije | 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 | Značilnosti odpisa | ne |
| 31 | V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki | n.r. |
| 32 | V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno | 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. |
| 35 | Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom) | n.r. |
| 36 | Neskladne preoblikovane značilnosti | ne |
| 37 | Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite | n.r. |

Banka nima kapitalskih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala.

3.3. Določila in pogoji za vse instrumente posameznih kategorij kapitala

(437.c. člen uredbe CRR)

Banka med kapitalskimi instrumenti navadnega lastniškega kapitala upošteva navadne delnice, ki izpolnjujejo določila in pogoje iz 28. člena uredbe CRR. Med pomembnejšimi določili in pogoji instrumentov navadnega lastniškega kapitala so stalnost, fleksibilnost glede izplačil in razpoložljivost za pokrivanje izgub (podrejenost vsem ostalim obveznostim banke).

3.4. Ločeno razkritje narave in zneskov bonitetnih filtrov in odbitkov od kapitala ter opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala v skladu z uredbo, ter instrumentov, bonitetnih filtrov in odbitkov, za katere veljajo te omejitve

(437.d. in 437.e. člen uredbe CRR)

Skladno z diskrecijami Banke Slovenije v zvezi s 465. členom uredbe mora banka v obdobju od 1. januarja 2014 do 31. decembra 2014 izpolnjevati ali presežati količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala v višini 4 % ter količnik temeljnega kapitala v višini 5,5 %. Navadni lastniški temeljni kapital presega zahteve za 115.436 tisoč evrov, temeljni kapital pa za 101.169 tisoč evrov.

Banka je za zagotovitev razkritja posebnih postavk kapitala, to je bonitetnih filtrov in odbitkov od kapitala ter omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala v skladu z uredbo CRR, uporabila predlogo za razkritje narave in zneskov posebnih postavk kapitala v prehodnem obdobju, skladno s 5. členom izvedbene uredbe. Elementi predloge, ki niso relevantni, niso prikazani. Navedene so zaporedne številke elementov iz celotne predloge. V stolpcu A je razkrit znesek na dan 31. 12. 2014, v stolpcu B so navedeni sklici na člene uredbe CRR, v stolpcu C pa zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo CRR, ali preostali znesek določen v skladu z uredbo CRR.

| Zaporedna številka elementa in naziv elementa | A | B | C |
|---|---|----------|-------------------------|
| Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve | | | |
| 1 | Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala | 23.211 | |
| | 26(1), 27, 28, 29, 26 (3), seznam EBA | | |
| | od tega: skladno s členom 28 Uredbe (EU) št. 575/2013 | 23.211 | 26(3), seznam EBA |
| 3 | Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve, da se vključijo nerealizirani dobički in izgube v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi) | 175.237 | 26(1) |
| 6 | Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami | 198.448 | |
| Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve | | | |
| 8 | Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek) | (2.917) | 36(1)(b), 37, 472(4) |
| 10 | Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšane za obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)) (negativni znesek) | (10.723) | 36(1)(c), 38, 472(5) |
| 16 | Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek) | (26.584) | 36(1)(f), 42, 472(8) |
| 26 | Regulativne prilagoditve za navadni lastniški temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah | 23.290 | |
| 26a | Regulativne prilagoditve, povezane z nerealiziranimi dobički in izgubami iz členov 467 in 468 | (136) | 8.563 |
| | od tega: nerealizirane izgube iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države | - | 467 (98) |
| | od tega: nerealizirane izgube iz naslova ostalih izpostavljenosti | (136) | 467 (454) |
| | od tega: nerealizirani dobički iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države | - | 468 5.049 |
| | od tega: nerealizirani dobički iz naslova ostalih izpostavljenosti | - | 468 4.157 |

| Zaporedna številka elementa in naziv elementa | A | B | C |
|---|----------|---|---|
| 27 Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek) | (23.139) | 36(1)(j) | |
| 28 Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala | (40.209) | | |
| 29 Navadni lastniški temeljni kapital | 158.239 | | |
| Dodatni temeljni kapital: instrument | | | |
| 36 Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami | - | | |
| Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve | | | |
| 41a Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 472 Uredbe (EU) št. 575/2013 | 23.139 | 472, 472(3)(a), 472(4), 472(6), 472(8)(a), 472(9), 472(10)(a), 472(11)(a) | |
| od tega: neopredmetena sredstva | 2.334 | | |
| od tega: neposredni deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala | 20.805 | | |
| 42 Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki presegajo dodatni kapital Institucije (negativni znesek) | (23.139) | 56(e) | |
| 43 Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala | - | | |
| 44 Dodatni temeljni kapital | - | | |
| 45 Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital) | 158.239 | | |
| Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije | | | |
| 51 Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami | - | | |
| Dodatni kapital: regulativne prilagoditve | | | |
| 57 Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala | - | | |
| 58 Dodatni kapital | - | | |
| 59 Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital) | 158.239 | | |
| 59a Tveganju prilagojena sredstva v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in predhodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali znesek v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah) | 14.960 | | |
| od tega: odložene terjatve za davek, ki nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz časovnih razlik | 8.578 | | |
| od tega: odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz časovnih razlik | 5.853 | | |
| od tega: znesek deležev v finančnem sektorju, kjer ima banka pomemben delež | 528 | | |
| 60 Skupna tveganju prilagojena sredstva | 951.165 | | |
| Kapitalski količniki | | | |
| 61 Navaden lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju) | 16,64% | 92(2)(a), 465 | |
| 62 Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju) | 16,64% | 92(2)(b), 465 | |
| 63 Skupni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju) | 16,64% | 92(2)(c) | |
| Kapitalski količniki | | | |
| 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) | 528 | 36(1)(i), 45, 48, 470, 472(11) | |
| 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)) | 5.853 | 36(1)(c), 38, 48, 470, 472(5) | |

4. Kapitalske zahteve

4.1. Povzetek pristopa k ocenjevanju ustreznosti notranjega kapitala za podporo obstoječih in prihodnjih dejavnosti

(438.a. člen uredbe CRR)

Upravljanje kapitala je stalen proces določanja in vzdrževanja zadostnega obsega in kvalitete kapitala. Banka mora zagotoviti, da vedno razpolaga z ustreznim kapitalom glede na obseg in vrste storitev, ki jih opravlja, ter glede na tveganja, ki jim je izpostavljena pri opravljanju teh storitev. Banka mora poslovati tako, da tveganja, ki jim je izpostavljena pri posameznih oziroma vseh vrstah poslov, ki jih opravlja, nikoli ne presežejo predpisanih omejitev.

Kapitalske omejitve ali zahteve so na eni strani zakonsko predpisane, na drugi strani pa interno določene s strani banke in so nad zakonsko predpisanimi. Interno določene omejitve bo banka spoštovala zaradi doseganja varnosti poslovanja v skladu z zakonskimi okviri.

Kapital predstavlja osnovo za zagotavljanje varnosti in stabilnosti poslovanja. Le na osnovi močne kapitalске baze lahko banka sklepa posle in prevzema bančna tveganja. Gorenjska banka je kapitalsko močna banka, ki svojim strankam zagotavlja zaupanje v varnost in stabilnost banke.

Ocenjevanje ustreznega notranjega kapitala je bilo uvedeno predvsem zaradi boljšega zagotavljanja ustreznega kapitala bank glede na dejanska tveganja, ki jih banke prevzemajo in so jim izpostavljene, ter zagotavljanja, da bo kapital ostal ustrezen tudi v prihodnosti glede na načrte, ki jih ima banka na področju svojega poslovnega razvoja. Pri tem je proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala opredeljen z dvema spremenljivkama. Na eni strani so tveganja, ki jim je banka izpostavljena in ki presegajo okvir, ki ga pokriva prvi steber kapitalskih zahtev, na drugi pa kapital, ki ga ima banka za pokrivanja tveganj in morebitnih izgub iz teh tveganj.

Tako pri ugotavljanju tveganj kot pri ocenjevanju notranjega kapitala kapitalski predpisi omogočajo manjšim in manj kompleksnim institucijam, da uporabijo pri procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala enostavnejše metode, ki so sorazmerne njihovi velikosti in še bolj kompleksnosti njihovega poslovanja.

Glede na dejstvo, da banka pretežno opravlja klasične bančne posle, lahko pristopi k procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala na osnovi manj kompleksnega pristopa.

Za spremljanje izpolnjevanja ciljev upravljanja s kapitalom je zadolžena služba upravljanja tveganj, ki mesečno pripravlja poročilo o kapitalu in kapitalskih zahtevah, ki ga obravnava Odbor za upravljanje z bilanco banke. Služba upravljanja tveganj najmanj enkrat letno v okviru priprave letnega poročila oceni ustreznost procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala in njegove razporeditve. Ponovna ocena se opravi tudi ob vsaki pomembni spremembi izpostavljenosti tveganjem.

Ocenjevanje notranjega kapitala banke

Banka v izračunu oziroma oceni notranjega kapitala banke upošteva sestavine, ki bi v primeru nepričakovanih izgub služile za pokrivanje le-teh in ki bi zagotavljale varnost za vlagatelje. Glede na svoje lastnosti predstavlja tako notranji kapital banke celoten kapital banke, to je osnovni kapital, vse rezerve, prevrednotovalni popravek kapitala ter nerazdeljene dobičke. Banka v kapital vključuje tudi podrejeni dolg ter hibridne in inovativne instrumente, če izpolnjujejo pogoje za vključitev v kapital banke v okviru prvega stebra kapitalske regulative, kot so opredeljeni v Uredbi EU št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta iz dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja.

Banka za izračun notranjega kapitala uporablja izračunano vrednost kapitala iz prvega stebra, povečano za druge rezerve banke in zadržane dobičke, ki se ne vključujejo v izračun kapitala v okviru prvega stebra.

Notranji kapital banke se znižuje za razliko med tržno in modelsko oceno naložb v vrednostne papirje, katerih vrednost banka ocenjuje po internem modelu vrednotenja. Tovrstnih naložb banka na dan 31. 12. 2014 nima.

Ocenjevanje ustreznega notranjega kapitala

Na osnovi ocene profila tveganja banke, ki izraža pripravljenost prevzemanja tveganja, to je apetita po tveganju, na različnih področjih poslovanja, in na osnovi dejanskega prevzemanja tveganj se ocenjuje, da so tveganja, ki jim je izpostavljena, pretežno tradicionalna bančna tveganja. Zaradi tega v banki notranji kapital pokriva znana bančna tveganja, ki so vsebovana v prvem stebru kapitalske ureditve, in tveganja, ki jih je banka identificirala v okviru priprave profila tveganosti banke. Tako so tveganja, ki jih banka obravnava v okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala, naslednja:

- Steber I:
 - kreditno tveganje,
 - tržno tveganje,
 - operativno tveganje;
- Steber II:
 - obrestno tveganje,
 - tveganje koncentracije,
 - stanje splošnega poslovnega cikla (pro-cikličnost) na podlagi stres testov, ki zajema naslednje postavke tveganj, ki so bile v preteklosti segmentirane:
 - likvidnostno tveganje,
 - tržno likvidnostno tveganje,
 - tveganje dobičkonosnosti,
 - strateško tveganje,
 - tveganje ugleda,
 - kapitalsko tveganje,
 - Dodatno tveganje kvalitete notranjega upravljanja.

Glede na relativno visok notranji kapital glede na ta tveganja banka ocenjuje, da bi tudi v primeru izgub, ki bi bile posledica drugih tveganj, notranji kapital zadoščal za pokrivanje le-teh.

Banka za namen izvajanja procesa ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) izvaja stres teste, ki temeljijo na metodologiji EBA in smernicah CEBS (Committee of European Banking Supervisors). Na podlagi njihovih rezultatov banka pridobi boljši pregled nad izpostavljenostjo posameznim tveganjem, boljše razumevanje lastnega profila tveganosti ter hkrati lažje ocenjuje vpliv različnih izjemnih situacij na gibanje pričakovanih prihodkov. S tega vidika stres testi banki omogočajo tudi izpolnjevanje načela »pogleda naprej«, saj lahko primerja vpliv njihovih rezultatov na poslovni načrt ter na tej podlagi sprejema ustrezne ukrepe.

Kreditno tveganje

Banka za oceno ustreznega notranjega kapitala za kreditno tveganje uporablja pristop, ki ga opredeljuje uredba CRR.

Banka za pokrivanje pričakovanih izgub na osnovi preteklih izkušenj in pričakovanih oblik oslavitve in rezervacije, kapital pa je namenjen pokrivanju nepričakovanih izgub, ki se ocenjujejo z navedeno metodologijo.

Poleg kapitalske zahteve za kreditno tveganje v smislu tveganja neplačila pa ima banka vpeljane postopke za spremljanje koncentracije kreditnega tveganja.

Tveganje iz naslova uporabe zavarovanj za zmanjševanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju

Banka pri upravljanju kreditnega tveganja intenzivno uporablja različne oblike zavarovanj. Zavarovanje posojil in garancij se preverja v celotni odplačilni dobi oziroma v času veljavnosti garancije. Tekoče se pri vseh dolgoročnih posojilih in garancijah preverja kvaliteto zavarovanja in ocenjuje, ali je zavarovanje ustrezno. V primeru neustreznega zavarovanja se predlagajo ukrepi za ureditev dodatnega zavarovanja.

Glede na konzervativno politiko odobravanja kreditov in s tem odnosa do uporabe zavarovanj za zmanjšanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju banka ocenjuje, da dodatni kapital za kritje tveganj, ki izvirajo iz uporabe zavarovanj ni potreben. Pri tem banka pri ocenjevanju pričakovanih izgub iz kreditnega tveganja zavarovanja upošteva le v manjši meri.

Tveganje koncentracije

Banka je izpostavljena tveganju zaradi koncentracije v svojem kreditnem portfelju. V okviru prvega stebra kapitalne zahteve temeljijo na razpršenem medsebojno ne zelo koreliranem portfelju, kar pa lahko v posameznih portfeljih odstopa od dejanskega stanja. Zaradi navedenega banka ocenjuje tudi kapitalno zahtevo za tveganje koncentracije.

Za ugotavljanje in merjenje tveganja koncentracije banka uporablja Herfindahl-Hirschmanov indeks, ki je izračunan kot vsota kvadratov deležev posameznih izpostavljenosti do pravnih oseb in samostojnih podjetnikov.

Banka interno oceno kapitalskih potreb za tveganje koncentracije ocenjuje na podlagi poenostavljene metode, ki opredeljuje oceno kapitalskih potreb za tveganje koncentracije kot pribitek na kapitalno zahtevo za kreditno tveganje, kot je opredeljeno v Navodilu za predložitev in izpolnjevanje Poročila Banki Slovenije o izvajanju procesa ICAAP.

Tržno tveganje

Banka kapitalno zahtevo za tržna tveganja postavk trgovalne knjige izračunava z upoštevanjem metode, ki jo v okviru prvega stebra kapitalnega nadzora v sklepu o kapitalski zahtevi za tržna tveganja predpisuje Banka Slovenije. Več o kapitalski zahtevi za tržna tveganja je razkrito v 8. točki razkritij.

Tovrsten pristop je ustrezen tudi zaradi relativno majhnega obsega trgovanja ter zaradi nekompleksnosti poslov v trgovalni knjigi.

Za valutno tveganje ima banka vzpostavljene zelo nizke limite, ki odprto pozicijo omejujejo na tako nizkem nivoju, da ni treba izračunavati ustreznega notranjega kapitala, kot tudi ni treba izračunavati kapitalne zahteve v okviru prvega stebra kapitalne regulative.

Obrestno tveganje

Obrestno tveganje kot najpomembnejše tržno tveganje je zaradi svoje pomembnosti obravnavano posebej.

Banka ugotavlja izpostavljenost obrestnemu tveganju na nivoju celotne bilance banke, to je tako za trgovalno kot bančno knjigo. Glede na to, da je obrestno tveganje za trgovalno tveganje vsebovano že v okviru tržnega tveganja, je tovrstni pristop nekoliko konzervativnejši.

Banka izračunava ustrezen notranji kapital na osnovi vpliva neugodnega premika celotne krivulje donosnosti za 200 bazičnih točk na ekonomsko vrednost kapitala banke.

Operativno tveganje

Kapitalno zahtevo za operativna tveganja banka izračunava upošteva enostavno metodo, ki jo v okviru prvega stebra kapitalnega nadzora v Sklepu o kapitalski zahtevi za operativna tveganja predpisuje Banka Slovenije.

Banka ima vpeljane tudi postopke za spremljanje in zbiranje podatkov o škodnih dogodkih, ki so posledica operativnega tveganja.

Kapitalna zahteva za stanje splošnega poslovnega cikla (pro-cikličnost)

Kapitalna zahteva za stanje splošnega poslovnega cikla na podlagi stres testov zajema več postavk tveganj, ki so bile v preteklosti segmentirane. Postavke so: likvidnostno tveganje, tržno likvidnostno tveganje, tveganje dobičkonosnosti, strateško tveganje, tveganje ugleda in kapitalno tveganje.

Likvidnostno tveganje

Banka ima vpeljane postopke za stalno spremljanje tekoče in strukturne likvidnosti na dnevnem nivoju skupaj z izračunavanjem predpisanih »količnikov likvidnosti«, ki jih banka stalno spremlja in tudi projicira za prihodnost ob sklepanju posameznih poslov.

V skladu s priporočili banka ne izračunava ustreznega notranjega kapitala, so pa postopki upravljanja z likvidnostjo takšni, da minimizirajo likvidnostno tveganje.

Tržno likvidnostno tveganje

Tržno likvidnostno tveganje je tveganje, da banka v kratkem času ne zmore prodati ali nadomestiti želene količine likvidnih naložb brez pomembnega vpliva na tržno ceno, bodisi zaradi nezadostne globine trga bodisi zaradi tržnih neravnovesij.

Za banko predstavljajo trgovalne postavke le manjši del naložb. Banka ocenjuje, da v primeru odprodaje ali nadomestitve pozicij glede na višino teh pozicij ne bi bistveno vplivala na tržno ceno.

Tveganje dobičkonosnosti

Tveganje dobičkonosnosti je tveganje, da banka zaradi prekomerne koncentracije ali zaradi specifične strukture prihodkov ne bo mogla zagotavljati trajnega in vzdržnega nivoja dobičkonosnosti.

Banka ima glede na svoje poslovanje, ki je usmerjeno pretežno v klasične, tradicionalne bančne posle, stabilno strukturo prihodkov, kjer so ključnega pomena za dobičkonosnost banke neto obrestni prihodki. Nivo neto obrestnih prihodkov banka nadzira s stalnim spremljanjem obrestnega tveganja, ki je upošteva vpliv na neto obrestne prihodke zaradi relativno velikega obsega vpoglednih vlog in kapitala relativno majhno.

Banka ocenjuje kapitalsko zahtevo za tveganje dobičkonosnosti iz naslova pasivnih obrestnih mer na osnovi usmeritev Banke Slovenije za predložitev in izpolnjevanje Poročila o izvajanju procesa ICAAP, in sicer na podlagi obsega novih depozitov in preseganja povprečne realizirane depozitne obrestne mere za te depozite nad zgornjo mejo, predpisano s strani Banke Slovenije.

Strateško tveganje

Strateško tveganje se nanaša na negativne učinke na kapital in prihodke banke, ki bi bili posledica poslovnih odločitev, sprememb v gospodarskem okolju, napačnega ali nepopolnega izvajanja sprejetih odločitev ali neuspešnosti pri prilagajanju spremembam v gospodarskem okolju.

Tveganje ugleda

Tveganje ugleda se nanaša na tveganje negativnih učinkov, ki se lahko pojavijo kot posledica spremembe ugleda banke z obstoječega nivoja. Ugled banke je opredeljen kot položaj banke v očeh zainteresirane javnosti (investitorji/lastniki, posojilodajalci, zaposleni, komitenti itd.) glede na varnost, zanesljivost, kompetentnost in integriteto banke.

Banka tveganje ugleda obvladuje s svojim pristopom k poslovanju in celotnim sistemom notranjih kontrol.

Kapitalsko tveganje

Kapitalsko tveganje izhaja iz neuravnovešene strukture kapitala banke glede na njeno naravo poslovanja in velikost ali iz možnih težav pri zagotavljanju dodatnega kapitala v primeru nujne potrebe.

Dodatno tveganje kvalitete notranjega upravljanja

Tveganje kvalitete notranjega upravljanja izhaja iz notranjega ustroja banke, to je učinkovitosti delovanja in komuniciranja na nivoju celotne banke, urejenosti notranjih procesov, sledenja zastavljenim okvirom internih pravilnikov in izvajanja priporočil notranjega revizorja.

Agregacija ustreznega notranjega kapitala

Glede na dejstvo, da banka pretežno opravlja klasične bančne posle in je korelacijo med tveganji praktično nemogoče ugotoviti, hkrati pa gre za različna tveganja, kjer je korelacija tako ali tako relativno majhna, se zbirna (agregatna) ocena tveganj in ustrezní notranji kapital zanje v banki ocenjuje s seštevanjem ustreznega notranjega kapitala za posamezna tveganja. Taka ocena je izrazito konzervativna, ker implicira popolno korelacijo med različnimi tveganji, kar je izrazito konzervativna predpostavka.

4.2. Rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala banke (438.b. člen uredbe CRR)

Banka v procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala banke sledi dobri praksi ter pri tem upošteva tudi priporočila Banke Slovenije. Proces ocenjevanja notranjega kapitala se sestoji iz opredelitve profila tveganosti banke, opredelitve metodologij za interno ocenjevanje kapitalskih potreb ter rednega spremljanja doseganja ciljnih vrednosti količnika kapitalske ustreznosti.

Pripravljenost banke prevzemati tveganja je ocenjena kot zmerna, banka pa je po oceni ICAAP procesa kapitalsko ustrezna. V postopku dialoga z Banko Slovenije kot nadzorno institucijo je bila v celoti potrjena vsota kapitalskih potreb iz stebra I, postavki obrestno tveganje in tveganje koncentracije iz stebra II in tudi obseg in struktura notranjega kapitala. Na podlagi obremenitvenega testa izkazuje banka v okviru stebra II dodatno kapitalsko potrebo, katero je predpisala Banka Slovenije (pripravljeno na podlagi makroekonomskih napovedi in metodologije ECB/ESRB ob upoštevanju tako osnovnega kot tudi neugodnega scenarija). Skladno s kvantitativno analizo ICAAP SREP 2013 pa banka tudi za to dodatno kapitalsko potrebo že zagotavlja ustrezen notranji kapital. Minimalni količnik kapitalske ustreznosti za pokrivanje razmerja z interno oceno kapitala katerega mora zagotavljati banka, znaša 13,4%, le-tega pa banka konec leta 2014 presega.

Ne glede na že izkazano ustrezno kapitalsko ustreznost banke po ICAAP SREP procesu pa banka tudi v letu 2015 nadaljuje z izvajanjem zastavljenih ukrepov krepitve notranjega kapitala. O izvedenih ukrepih redno mesečno poroča Banki Slovenije.

4.3. Kapitalske zahteve za kreditno tveganje, tržna tveganja in tveganje poravnave ter operativno tveganje (438.c., 438.e. in 438.f. člen uredbe CRR)

Banka za izračunavanje kapitalske zahteve za kreditno tveganje uporablja standardizirani pristop. Kapitalska zahteva za kreditno tveganje se izračuna v višini 8 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunanih v skladu z določbami 113. člena uredbe. Zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti banka izračuna po posameznih kategorijah izpostavljenosti, in sicer kot zmnožek vrednosti izpostavljenosti in uteži tveganja.

Za izračunavanje kapitalske zahteve za tržna tveganja uporablja metode, predpisane z uredbo.

Kapitalske zahteve za operativna tveganja izračunava z uporabo enostavnega pristopa.

Tabela s kapitalskimi zahtevami in količnikom kapitalske ustreznosti je razkrita v revidiranem letnem poročilu v pojasnilu »7.5. Upravljanje kapitala«.

5. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke

(439. člen uredbe CRR)

Glede na dejstvo, da Gorenjska banka, d. d., Kranj, pretežno opravlja klasične bančne posle in da posli z izvedenimi finančnimi instrumenti predstavljajo zanemarljiv del poslovanja banke, banka zaenkrat v skladu s 432.1. členom uredbe ne bo podrobno razkrivala kreditnega tveganja nasprotne stranke.

Banka ima vzpostavljen sistem limitov, s katerim omejuje izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke, ter dnevno spremlja njihovo spoštovanje. Limit je odvisen od bonitetne ocene nasprotne stranke in vrste finančnega inštrumenta.

Banka kreditno tveganje nasprotne stranke izračunava za izvedene finančne instrumente na tujo valuto (terminski nakup in prodaja za lastni portfelj). Za izračun vrednosti izpostavljenosti uporablja metodo tekoče izpostavljenosti na naslednji način:

- a) izračunajo se nadomestitveni stroški za pogodbe s pozitivno vrednostjo, tako da se vse pogodbe pre-vrednotijo z uporabo tekočih cen na trenutne tržne vrednosti; za pogodbe z negativno vrednostjo je trenutna izpostavljenost enaka nič;
- b) izračuna se potencialna bodoča kreditna izpostavljenost za preostali čas do zapadlosti pogodbe, tako da se nominalne vrednosti ali vrednosti osnovnih finančnih instrumentov pomnožijo z ustreznimi kon-verzijskimi faktorji glede na preostalo zapadlost (6 % do enega leta, 8 % od enega do pet let in 10 % nad pet let);
- c) vrednost izpostavljenosti je vsota nadomestitvenih stroškov in potencialne bodoče kreditne izpostav-ljenosti.

Banka 31. decembra 2014 v svojem portfelju ni imela poslov začasnega nakupa/prodaje vrednostnih papir-jev z vnaprej določeno terminsko prodajno ceno. Posli ne zadostijo zahtevam, da bi se za namen izračuna kapitalске zahteve obravnavali kot dani oz. najeti krediti na podlagi zastave vrednostnih papirjev, zato jih banka obravnava kot posle, ki so sestavljeni iz promptnega nakupa oz. prodaje vrednostnih papirjev na eni strani in iz terminske prodaje/nakupa na drugi strani.

Banka sklepa tudi posle z valutnimi izvedenimi finančnimi instrumenti. Dne 31. decembra 2014 teh poslov ni bilo (2013: pogodbeno vrednost 700 tisoč evrov, neto kreditna izpostavljenost 6 tisoč evrov). Dne 31. decembra 2013 je skupna vrednost izpostavljenosti izvedenih finančnih instrumentov iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke tako znašala 6 tisoč evrov. Banka pri poslovanju z izvedenimi finančnimi instru-menti ni imela dogovorov o zavarovanju s premoženjem niti pogodb o pobotu. Kapitalске zahteve konec leta 2014 ni bilo (2013: 0,5 tisoč evrov).

Pogodbene vrednosti vseh izvedenih finančnih instrumentov so razkrite v revidiranem letnem poročilu v pojasnilu »6.1.2. Izvedeni finančni instrumenti«.

Banka ne sklepa poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti.

6. Popravki zaradi kreditnega tveganja

6.1. Opredelitev »zapadlosti« in »oslabljenosti« za računovodske namene

(442.a. člen uredbe CRR)

Banka kot zapadle postavke obravnava vse postavke in izpostavljenosti, pri katerih nasprotna stranka svojih pogodbenih obveznosti ni poravnala pravočasno in v pogodbeno dogovorjenem obsegu ter v skladu z dogovorjenimi pogoji.

Zapadla izpostavljenost za računovodske namene je izpostavljenost, pri kateri je dolžnik po stanju na dan poročanja z zamudo plačeval pomemben del obveznosti do banke. Med zapadle izpostavljenosti se razvrsti celotna izpostavljenost po posamezni pogodbi in ne samo tisti del izpostavljenosti, iz katerega dolžnik zamuja s plačilom. Pregled kreditnega portfelja glede zapadlosti in oslabitev je prikazan v revidiranem letnem poročilu v poglavju »Upravljanje s tveganji« v pojasnilu »7.1.3. Krediti«.

Skladno z uredbo CRR so v kategoriji neplačanih izpostavljenosti nezavarovani deli katere koli postavke, kjer je prišlo do neplačila s strani dolžnika. Neplačilo s strani posameznega dolžnika nastopi, kadar dolžnik zamuja s plačilom katerekoli pomembne kreditne obveznosti več kakor 90 dni. Kot pomembna obveznost v zamudi šteje vsota vseh trenutno zapadlih obveznosti posameznega dolžnika do banke, ki presega 2 % črpane izpostavljenosti do tega dolžnika ali 50.000 evrov, vendar ni manjša kot 200 evrov. Črpana izpostavljenost dolžnika je seštevek črpanih zneskov po posameznih pogodbah postavk finančnih sredstev (brez delnic, deležev in dolgoročnih naložb v kapital družb v skupini). Izjema so zapadle izpostavljenosti, ki sicer izpolnjujejo te kriterije, vendar se razvrščajo v kategorijo regulatorno zelo tveganih postavk. Izpostavljenosti po standardiziranem pristopu so razkrite v točkah 6.3., 6.4., 6.5. in 6.6. teh razkritij.

Zapadle izpostavljenosti, upoštevane le v višini zapadlega dela pogodbe, kjer se zamuda upošteva od prvega dne zamude dalje, so razkrite v točkah 6.7. in 6.8. teh razkritij.

Oslabljene postavke za računovodske namene so vse postavke, za katere obstajajo nepristranski dokazi o oslabljenosti finančnega sredstva in za katere je banka oblikovala posamične ali skupinske slabitve.

6.2. Opis pristopov in metod, sprejetih za določanje popravkov zaradi kreditnega tveganja

(442.b. člen uredbe CRR)

Pri izračunu oslabitev zavarovanih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti se upoštevajo pričakovani denarni tokovi iz unovčitve prvovrstnih in primernih zavarovanj ter zavarovanj z zastavo premičnin in nepremičnin, če banka razpolaga z vso potrebno dokumentacijo (za nepremičnino mora obstajati trg in mora biti unovčljiva v razumnem roku), ki se ocenijo s pomočjo upoštevanja časa unovčenja posamezne oblike zavarovanja, in sicer štiri leta za zastavljene nepremičnine, tri leta za zastavljene netržne vrednostne papirje in zastavljene kapitalske deleže, dve leti pa za zastavljene tržne vrednostne papirje in premičnine. Zaradi pomenovitve in običajno navzkrižnega zavarovanja se lahko denarni tokovi iz zavarovanja različnih terjatev do enega komitenta seštejejo, za diskontiranje pa se uporabi povprečna efektivna obrestna mera vseh terjatev.

Za izračun odstotka potrebnih skupinskih oslabitev in rezervacij se v prvi vrsti uporablja verjetnost neplačila (probability of default – PD). Banka loči med ocenjevanjem verjetnosti neplačila za pravne osebe ter samostojne podjetnike. Za ocenjevanje verjetnosti neplačila za pravne osebe banka uporablja deset donosnih (performing) razredov in dva nedonosna (non-performing) razreda, za katere je določen način preslikave v skupine od A do E, za namen poročanja strukture portfelja Banki Slovenije v skladu s Sklepom o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic. Za ocenjevanje verjetnosti neplačila za samostojne podjetnike se uporabljajo trije donosni razredi (A, B in C) ter dva nedonosna razreda (D in E) in so direktno v skladu s Sklepom o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic.

Za ocenjevanje verjetnosti neplačila za pravne osebe se predpostavlja, da banka utрпи izgubo v primeru razvrstitve komitenta v skupino D ali E, zato ocenjevanje izgub temelji na enoletnih dejanskih prehodih iz desetih donosnih razredov v nedonosna razreda za obdobje od 2009 do 2013. Na osnovi enoletnih prehodov v obdobju štirih let, se izračuna delež prehodov posameznih desetih donosnih razredov v nedonosna razreda, ki kaže verjetnost prehoda iz posameznih donosnih razredov v nedonosna razreda (verjetnost neplačila - PD).

Ocenjevanje verjetnosti neplačila za samostojne podjetnike temelji na enoletnih matrikah dejanskih prehodov med skupinami (od A do E) za obdobje od 2008 do 2013, kjer so v izračunu upoštevani vsi komitenti z izpostavljenostjo, večjo od tisoč evrov. Na osnovi enoletnih matrik prehodov v obdobju petih let se izračuna povprečna matrika prehodov, ki kaže povprečne verjetnosti prehodov komitentov med skupinami. Za ocenjevanje verjetnosti neplačila se predpostavlja, da banka utрпи izgubo v primeru razvrstitve komitenta v skupino D ali E, zato se izračunajo verjetnosti prehoda komitentov iz posameznih skupin A, B in C v skupino D in E.

Za izračun odstotkov potrebnih skupinskih oslabitev in rezervacij se poleg matrike prehodov ugotavlja tudi delež poplačila terjatev, ki so bile razvrščene v skupini D in E. Pri tem se kot dejanska izguba upošteva neplačani del terjatve v obdobju petih let od razvrstitve komitenta v skupino D oziroma E. Morebitna poplačila, ki presegajo ta časovni okvir, se pri izračunu stopnje poplačila terjatev ne upoštevajo. Za terjatve, katerih petletno obdobje redne izterjave od dneva razvrstitve v skupino D oziroma E še ni preteklo, se kot dejanska izguba upošteva ocenjeni odstotek oslabitev in rezervacij.

Banka je v aprilu leta 2014 ocenila stopnjo ocenjene izgube v primeru naplačila (LGD) ter vzpostavila model za spremljanje. Izračun PD in LGD je dala v presojo in preračun zunanji instituciji Deloitte, ki je na osnovi podatkov iz bančne baze izvedel validacijo podatkov in izvedel backtesting ter v končni fazi potrdil izračunane PD in LGD. Tako je banka v letu 2014 na podlagi podatkov o izgubah za obdobje 2006–2013 ocenila svoje LGD faktorje po ključnih segmentih portfelja (segment malih in srednje velikih podjetij, segment velikih podjetij in segment nepremičninskih podjetij); ker precejšen del postopkov izterjave še ni zaključen, je banka za oceno izgube med drugim upoštevala tudi obseg oblikovanih individualnih oslabitev.

Sicer pa je LGD izražen kot povprečje odstotkov izgub posameznih dolžnikov, uteženih z višino izpostavljenosti posameznega dolžnika v času prehoda v skupino D ali E.

Več informacij o pristopih in metodah, sprejetih za določanje popravkov zaradi kreditnega tveganja, je razkrito revidiranem letnem poročilu v pojasnilu »2.11. Oslabitev finančnih sredstev«.

6.3. Skupni znesek izpostavljenosti po računovodskih pobotih, brez upoštevanja učinkov iz naslova zmanjšanja kreditnega tveganja ter povprečni znesek izpostavljenosti v poročevalskem obdobju, razčlenjen po vseh kategorijah izpostavljenosti

(442.c. člen uredbe CRR)

Spodnja tabela zajema vrednost izpostavljenosti, zmanjšano za oslabitve oziroma rezervacije, brez upoštevanja učinkov kreditnih zavarovanj, in povprečni znesek teh izpostavljenosti v letu, razčlenjen po kategorijah izpostavljenosti. Povprečni znesek izpostavljenosti je izračunan kot aritmetično povprečje četrletnih podatkov. Podatki za leto 2013 so razkriti po metodologiji, ki je veljala do 31. decembra 2013.

Na dan 31.12.2014

| (v tisoč EUR) | Neto vrednost izpostavljenosti (31.12.2014) | Neto vrednost izpostavljenosti (povprečje 2014) |
|--|--|--|
| Enote centralne ravni držav ali centralnih bank | 323.894 | 374.986 |
| Enote regionalne ali lokalne ravni držav | 4.229 | 4.374 |
| Subjekti javnega sektorja | 6.256 | 4.254 |
| Institucije | 82.157 | 32.311 |
| Podjetja | 593.586 | 668.326 |
| Zavarovano s hipotekami na nepremičnine | 47.928 | 9.586 |
| Izpostavljenosti na drobno | 225.981 | 225.282 |
| Neplačane izpostavljenosti | 151.202 | 141.351 |
| Izpostavljenosti povezane z zelo visokim tveganjem | 28.757 | 62.421 |
| Lastniški instrumenti | 4.498 | 23.425 |
| Druge izpostavljenosti | 90.711 | 82.158 |
| Skupaj izpostavljenost | 1.559.199 | 1.628.474 |

Na dan 31.12.2013

| (v tisoč EUR) | Neto vrednost izpostavljenosti (31.12.2013) | Neto vrednost izpostavljenosti (povprečje 2013) |
|--|--|--|
| Enote centralne ravni države ali centralne banke | 369.136 | 370.522 |
| Enote regionalne ali lokalne ravni držav | 1.095 | 625 |
| Osebe javnega sektorja | 4.472 | 5.092 |
| Institucije | 18.309 | 27.784 |
| Podjetja | 779.094 | 848.240 |
| Bančništvo na drobno | 225.911 | 227.384 |
| Zapadle postavke | 89.729 | 118.779 |
| Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti | 88.921 | 114.802 |
| Ostale izpostavljenosti | 92.057 | 79.472 |
| Skupaj izpostavljenost | 1.668.724 | 1.792.700 |

6.4. Geografska porazdelitev izpostavljenosti, razčlenjenih na pomembna območja po pomembnih kategorijah izpostavljenosti

(442.d. člen uredbe CRR)

Spodnja tabela zajema vrednost izpostavljenosti, zmanjšano za oslabitve oziroma rezervacije, brez upoštevanja učinkov kreditnih zavarovanj, glede na geografska področja, razčlenjeno po kategorijah izpostavljenosti. Podatki za leto 2013 so razkriti po metodologiji, ki je veljala do 31. decembra 2013.

Na dan 31.12.2014

| (v tisoč EUR) | Slovenija | Druge države Evropske unije | Druge države | Skupaj |
|--|------------------|-----------------------------------|---------------|------------------|
| Enote centralne ravni držav ali centralnih bank | 207.776 | 116.118 | - | 323.894 |
| Enote regionalne ali lokalne ravni držav | 4.229 | - | - | 4.229 |
| Subjekti javnega sektorja | 6.256 | - | - | 6.256 |
| Institucije | 8.765 | 54.655 | 18.737 | 82.157 |
| Podjetja | 504.467 | 26.286 | 62.833 | 593.586 |
| Zavarovano s hipotekami na nepremičnine | 47.928 | - | - | 47.928 |
| Izpostavljenosti na drobno | 225.064 | 667 | 250 | 225.981 |
| Neplačane izpostavljenosti | 146.497 | 519 | 4.186 | 151.202 |
| Izpostavljenosti povezane z zelo visokim tveganjem | 28.047 | 710 | - | 28.757 |
| Lastniški instrumenti | 4.498 | - | - | 4.498 |
| Druge izpostavljenosti | 90.704 | 3 | 4 | 90.711 |
| Skupaj izpostavljenost | 1.274.231 | 198.958 | 86.010 | 1.559.199 |

Na dan 31.12.2013

| (v tisoč EUR) | Slovenija | Druge države Evropske unije | Druge države | Skupaj |
|--|------------------|-----------------------------------|---------------|------------------|
| Enote centralne ravni države ali centralne banke | 251.946 | 117.190 | - | 369.136 |
| Enote regionalne ali lokalne ravni držav | 1.095 | - | - | 1.095 |
| Osebe javnega sektorja | 4.472 | - | - | 4.472 |
| Institucije | 6.547 | 10.682 | 1.080 | 18.309 |
| Podjetja | 663.859 | 37.276 | 77.959 | 779.094 |
| Bančništvo na drobno | 225.189 | 713 | 9 | 225.911 |
| Zapadle postavke | 87.166 | 653 | 1.910 | 89.729 |
| Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti | 86.194 | 2.727 | - | 88.921 |
| Ostale izpostavljenosti | 92.057 | - | - | 92.057 |
| Skupaj izpostavljenost | 1.418.525 | 169.241 | 80.958 | 1.668.724 |

6.5. Porazdelitev izpostavljenosti glede na vrsto nasprotne stranke, razčlenjenih po kategorijah izpostavljenosti

(442.e. člen uredbe CRR)

Spodnja tabela zajema vrednost izpostavljenosti, zmanjšano za oslabitve oziroma rezervacije, brez upoštevanja učinkov kreditnih zavarovanj, glede na vrsto komitentov, razčlenjeno po kategorijah izpostavljenosti. Podatki za leto 2013 so razkriti po metodologiji, ki je veljala do 31. decembra 2013.

Na dan 31.12.2014

| v tisoč EUR) | Velike družbe | Majhne in srednje družbe | Prebivalstvo | Banke | Skupaj |
|--|------------------|--------------------------|----------------|---------------|------------------|
| Enote centralne ravni držav ali centralnih bank | 323.894 | - | - | - | 323.894 |
| Enote regionalne ali lokalne ravni držav | 4.229 | - | - | - | 4.229 |
| Subjekti javnega sektorja | 6.256 | - | - | - | 6.256 |
| Institucije | - | - | - | 82.157 | 82.157 |
| Podjetja | 568.775 | 24.811 | - | - | 593.586 |
| Zavarovano s hipotekami na nepremičnine | 44.251 | 3.677 | - | - | 47.928 |
| Izpostavljenosti na drobno | - | 40.111 | 185.870 | - | 225.981 |
| Neplačane izpostavljenosti | 131.755 | 19.089 | 358 | - | 151.202 |
| Izpostavljenosti povezane z zelo visokim tveganjem | 28.594 | 163 | - | - | 28.757 |
| Lastniški instrumenti | 4.498 | - | - | - | 4.498 |
| Druge izpostavljenosti | 69.706 | 1.760 | 11.775 | 7.470 | 90.711 |
| Skupaj izpostavljenost | 1.181.958 | 89.611 | 198.003 | 89.627 | 1.559.199 |

Na dan 31.12.2013

| (v tisoč EUR) | Pravne osebe | Prebivalstvo | Banke | Skupaj |
|--|------------------|----------------|---------------|------------------|
| Enote centralne ravni države ali centralne banke | 369.136 | - | - | 369.136 |
| Enote regionalne ali lokalne ravni držav | 1.095 | - | - | 1.095 |
| Osebe javnega sektorja | 4.472 | - | - | 4.472 |
| Institucije | - | - | 18.309 | 18.309 |
| Podjetja | 779.094 | - | - | 779.094 |
| Bančništvo na drobno | 40.225 | 185.686 | - | 225.911 |
| Zapadle postavke | 89.729 | - | - | 89.729 |
| Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti | 88.921 | - | - | 88.921 |
| Ostale izpostavljenosti | 72.226 | 11.828 | 8.003 | 92.057 |
| Skupaj izpostavljenost | 1.444.898 | 197.514 | 26.312 | 1.668.724 |

6.6. Razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti

(442.f. člen uredbe CRR)

Spodnja tabela zajema vrednost izpostavljenosti, zmanjšano za oslabitve oziroma rezervacije, brez upoštevanja učinkov kreditnih zavarovanj, po preostali zapadlosti, razčlenjeno po kategorijah izpostavljenosti. Podatki za leto 2013 so razkriti po metodologiji, ki je veljala do 31. decembra 2013.

Na dan 31.12.2014

| (v tisoč EUR) | Do enega leta | Nad enim letom | Skupaj |
|--|----------------|----------------|------------------|
| Enote centralne ravni držav ali centralnih bank | 20.559 | 303.335 | 323.894 |
| Enote regionalne ali lokalne ravni držav | 13 | 4.216 | 4.229 |
| Subjekti javnega sektorja | 34 | 6.222 | 6.256 |
| Institucije | 79.504 | 2.653 | 82.157 |
| Podjetja | 237.122 | 356.464 | 593.586 |
| Zavarovano s hipotekami na nepremičnine | 17.072 | 30.856 | 47.928 |
| Izpostavljenosti na drobno | 101.181 | 124.800 | 225.981 |
| Neplačane izpostavljenosti | 106.996 | 44.206 | 151.202 |
| Izpostavljenosti povezane z zelo visokim tveganjem | 24.563 | 4.194 | 28.757 |
| Lastniški instrumenti | - | 4.498 | 4.498 |
| Druge izpostavljenosti | 22.562 | 68.149 | 90.711 |
| Skupaj izpostavljenost | 609.606 | 949.593 | 1.559.199 |

Na dan 31.12.2013

| (v tisoč EUR) | Do enega leta | Nad enim letom | Skupaj |
|--|----------------|----------------|------------------|
| Enote centralne ravni države ali centralne banke | 134.834 | 234.302 | 369.136 |
| Enote regionalne ali lokalne ravni držav | 2 | 1.093 | 1.095 |
| Osebe javnega sektorja | 698 | 3.774 | 4.472 |
| Institucije | 15.610 | 2.699 | 18.309 |
| Podjetja | 358.286 | 420.808 | 779.094 |
| Bančništvo na drobno | 104.810 | 121.101 | 225.911 |
| Zapadle postavke | 51.947 | 37.782 | 89.729 |
| Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti | 82.239 | 6.682 | 88.921 |
| Ostale izpostavljenosti | 77.232 | 14.825 | 92.057 |
| Skupaj izpostavljenost | 825.658 | 843.066 | 1.668.724 |

6.7. Znesek zapadlih izpostavljenosti in znesek oslavljenih izpostavljenosti, znesek popravkov zaradi kreditnega tveganja, znesek oblikovanih popravkov vrednosti zaradi kreditnega tveganja v poročevalskem obdobju – po vrstah nasprotne stranke

(442. g. člen uredbe CRR)

Spodnja tabela povzema podatke glede zapadlih izpostavljenosti, v okviru tega zneske v zamudi ter višino oblikovanih oslavitvev po posameznih vrstah nasprotne stranke. Vse zapadle postavke so oslavljenе posamično ali skupinsko.

Na dan 31.12.2014

| (v tisoč EUR) | Knjigovodska vrednost kreditov | Znesek v zamudi | Oblikovane oslavitve |
|------------------------------|--------------------------------|-----------------|----------------------|
| Kreditni velikim družbam | 80.421 | 40.418 | 41.582 |
| Kreditni MSD | 183.793 | 163.002 | 78.413 |
| Okvirni krediti | 138 | 101 | 27 |
| Stanovanjski krediti | 2.585 | 39 | 399 |
| Potrošniški in drugi krediti | 1.820 | 113 | 254 |
| Skupaj | 268.757 | 203.673 | 120.675 |

Na dan 31.12.2013

| (v tisoč EUR) | Knjigovodska vrednost kreditov | Znesek v zamudi | Oblikovane oslavitve |
|------------------------------|--------------------------------|-----------------|----------------------|
| Kreditni velikim družbam | 115.372 | 61.246 | 41.116 |
| Kreditni MSD | 249.059 | 212.160 | 122.047 |
| Okvirni krediti | 3.164 | 192 | 130 |
| Stanovanjski krediti | 2.113 | 87 | 307 |
| Potrošniški in drugi krediti | 2.271 | 440 | 630 |
| Skupaj | 371.979 | 274.125 | 164.230 |

6.8. Znesek zapadlih izpostavljenosti in znesek oslavljenih izpostavljenosti, razčlenjen glede na pomembna geografska območja, in znesek popravkov v zvezi z vsakim geografskim območjem

(442.h. člen uredbe CRR)

Zapadle izpostavljenosti v višini 268.757 tisoč evrov, za katere je oblikovanih 120.675 tisoč evrov oslavitvev (2013: 371.979 tisoč evrov zapadlih izpostavljenosti, 164.230 tisoč evrov oslavitvev), se večinoma nanašajo na območje Slovenije.

6.9. Prikaz sprememb popravkov zaradi kreditnega tveganja

(442.i. člen uredbe CRR)

Gibanje popravkov vrednosti za oslavljenе izpostavljenosti in gibanje rezervacij je razkrito v revidiranem letnem poročilu v poglavju »Pojasnila k računovodskim izkazom« v pojasnilih »5.6. Krediti strankam, ki niso banke«, »5.7. Druga finančna sredstva« in »5.19. Rezervacije«.

7. Neobremenjena sredstva

(443. člen uredbe)

| | Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev | Poštena vrednost obremenjenih sredstev | Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev | Poštena vrednost neobremenjenih sredstev |
|------------------------------|---|--|---|--|
| Sredstva banke | 72.440 | | 1.368.032 | |
| Lastniški instrumenti | - | - | 4.964 | 4.964 |
| Dolžniški vrednostni papirji | 72.440 | 73.082 | 334.949 | 334.880 |
| Druga sredstva | - | | 1.028.119 | |

| | Povezane obveznosti | Sredstva in prejeta zavarovanja s premoženjem, ki so obremenjena |
|---|---------------------|--|
| Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti | 68.760 | 72.440 |

Banka v letu 2014 ni imela prejetih zavarovanj s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo.

Banka je imela svoje premoženje v letu 2014 obremenjeno zgolj iz naslova prejetih virov po denarnih operacijah centralne banke in iz naslova zajamčenih vlog komitentov banke. Banka svojega premoženja iz naslova drugih virov financiranja, poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, posojanjem vrednostnih papirjev, repo pogodbami, izdajanjem kritih obveznic in listinjenjem, z izjemo navedenega, v letu 2014 ni obremenjevala.

8. Uporaba ECAI

8.1. Firme imenovanih zunanjih bonitetnih institucij (ECAI) ter razlogi za njihovo morebitno zamenjavo

(444.a. člen uredbe CRR)

V skladu z določbami uredbe CRR je banka za določanje uteži tveganja za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje imenovala bonitetno institucijo Fitch Ratings.

Za vzporeditev osnovnih bonitetnih ocen s stopnjami kreditne kvalitete se uporablja vzporeditev, objavljena na spletnih straneh Banke Slovenije.

8.2. Kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja posamezna ECAI

(444.b. člen uredbe CRR)

Pri razvrščanju izpostavljenosti v kategorije izpostavljenosti banka uporabljala metodo na osnovi uteži tveganja enot centralne ravni države (central government risk weight based method). Banka pri določanju uteži tveganja za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje za kategorijo izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank uporablja ocene imenovane pooblaščen zunanje bonitetne institucije (ECAI), ki je s strani Banke Slovenije ocenjena kot primerna.

Banka pri določanju uteži tveganja za izpostavljenosti, pri katerih je utež odvisna od stopnje kvalitete, upošteva utež tveganja države, kjer ima dolžnik sedež.

Banka za določanje uteži tveganja uporablja samo dolgoročne bonitetne ocene.

Podatke o ratingih držav (upoštevajo se ratingi zunanje bonitetne institucije Fitch Ratings) služba upravlja nja tveganj preverja mesečno.

8.3. Opis procesa določanja uteži tveganja za izpostavljenosti, ki niso vključene v trgovalno knjigo, na podlagi bonitetnih ocen izdajatelja in izdaje

(444.c. člen uredbe CRR)

Banka pri določanju uteži tveganja na podlagi razpoložljivih bonitetnih ocen dolžnika in njegovih finančnih instrumentov postopa skladno z uredbo CRR. Za vse razpoložljive bonitetne ocene uporablja uteži tveganja, kot so navedene v uredbi CRR.

8.4. Vrednosti izpostavljenosti in vrednosti izpostavljenosti po upoštevanju učinkov zmanjšanja kreditnega tveganja, povezanih z vsako stopnjo kreditne kvalitete, in vrednosti odbitkov od kapitala

(444.e. člen uredbe CRR)

Banka vzporeja ocene zunanjih bonitetnih institucij s stopnjami kreditne kvalitete od 1 do 6. Bonitetne ocene imenovanih zunanjih bonitetnih institucij je upoštevala le pri terjatvah v kategoriji izpostavljenosti enot centralne ravni države, a je bila zaradi upoštevanja 4. točke 114. člena uredbe CRR vsem izpostavljenostim dodeljena utež tveganja 0 %.

Skladno s 4. točko 114. člena uredbe CRR se namreč izpostavljenostim do enot centralne ravni držav in centralnih bank držav članic, ki so denominirane in financirane v njeni domači valuti, dodeli utež tveganja 0 %, čeprav jim je skladno z 2. točko 114. člena uredbe CRR glede na razpoložljivo dolgoročno bonitetno oceno imenovane ECAI, vzporejeno s stopnjami kreditne kvalitete, dodeljena višja utež.

Banka je kapital zmanjšala za naslednje odbitne postavke (podatki za leto 2013 so razkriti po metodologiji, ki je veljala do 31. decembra 2013):

| (v tisoč EUR) | 2014 | 2013 |
|--|---------------|---------------|
| Lastni deleži in zastavljene lastne delnice | 26.584 | 26.729 |
| Neopredmetena sredstva | 2.917 | 2.956 |
| Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček | 2.145 | - |
| 20% negativnega presežka iz prevrednotenja nedržavnih vrednostnih papirjev | 136 | - |
| Udeležba v pokojninski družbi | - | 4.399 |
| Odbitne postavke od kapitala | 31.782 | 34.084 |

9. Izpostavljenost tržnemu tveganju

(445. člen uredbe CRR)

Kapitalske zahteve za tržna tveganja izračunava banka za vse pozicije, ki so namenjene trgovanju. To so pozicije, ki jih banka namerava v kratkem roku prodati in/ali katerih namen je zaslužek iz dejanskih ali pričakovanih kratkoročnih sprememb med nakupno in prodajno ceno ali iz drugih sprememb cene ali obrestne mere. Uporabljene vrednosti za vsako od pozicij iz trgovalne knjige ustrezno odražajo trenutno tržno vrednost.

Kapitalska zahteva za tržna tveganja je enaka vsoti kapitalskih zahtev, ki se izračunajo za postavke trgovalne knjige:

- za pozicijsko tveganje,
- za tveganje presegevanja največjih dopustnih izpostavljenosti na podlagi trgovanja

in kapitalskih zahtev, ki se izračunajo za postavke bančne in trgovalne knjige:

- za valutno tveganje,
- za tveganje poravnave,
- za tveganje spremembe cen blaga.

Kapitalsko zahtevo za pozicijsko tveganje izračunava banka za dolžniške in za lastniške finančne instrumente. Izračuna se kot vsota kapitalske zahteve za posebno in splošno pozicijsko tveganje. Posebno pozicijsko tveganje je vsota tehtanih dolgih in kratkih neto pozicij finančnih instrumentov. Uteži so različne za dolžniške in lastniške finančne instrumente in so odvisne predvsem od bonitetne ocene, zapadlosti in izdajatelja. Splošno pozicijsko tveganje izračunava banka z uporabo pristopa, ki temelji na zapadlosti. V letih 2013 in 2014 banka ni imela dolžniških finančnih instrumentov, namenjenih trgovanju.

Spodnja tabela zajema kapitalsko zahtevo za pozicijsko tveganje.

| (v tisoč EUR) | 2014 | 2013 |
|---|----------|--------------|
| Kapitalska zahteva za pozicijsko tveganje lastniških finančnih instrumentov | | |
| - splošno tveganje | 2 | 939 |
| - posebno tveganje | 2 | 939 |
| Skupaj kapitalska zahteva za pozicijsko tveganje | 4 | 1.878 |

Kapitalska zahteva za tveganje presegevanja največjih dopustnih izpostavljenosti na podlagi trgovanja (v letih 2013 in 2014 kapitalske zahteve ni bilo) je deželno specifična kapitalska zahteva. Izračuna se na podlagi tistih izpostavljenosti iz postavk trgovalne knjige do posameznih oseb, za katere je treba izračunati najvišjo kapitalsko zahtevo za posebno pozicijsko tveganje ter vsota katerih je enaka znesku presežnih izpostavljenosti iz postavk trgovalne knjige. Izračuna se kot vsota kapitalskih zahtev za posebno pozicijsko tveganje, pomnoženih z ustreznim faktorjem glede na to, ali je presežna izpostavljenost obstajala manj ali več kot 10 dni, in glede na višino presegevanja omejitve glede na kapital.

Ker skupna neto pozicija v tujih valutah ne presega 2 % kapitala banke, banki ni treba izračunavati kapitalske zahteve za valutno tveganje.

Banka nima neporavnanih transakcij v trgovalni in bančni knjigi, zato ne izračunava kapitalske zahteve za tveganje poravnave.

Banka v svojem portfelju nima blaga, s katerim trguje, zato ne izračunava kapitalske zahteve za tveganje spremembe cen blaga.

Banka nima trgovalnega portfelja s korelacijo, to je pozicij v listinjenju in kreditnih izvedenih finančnih instrumentov na podlagi n-tega neplačila.

10. Operativno tveganje

(446. člen uredbe CRR)

Banka glede na velikost, organiziranost in širino poslovanja za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje uporablja enostavni pristop.

Kapitalska zahteva, izračunana po enostavnem pristopu, je enaka 15 % triletnega povprečja vsote čistih obrestnih in neobrestnih prihodkov. Na dan 31. 12. 2014 je znašala 6.781 tisoč evrov (2013: 7.487 tisoč evrov).

Namen banke ni samo zagotavljanje minimalne kapitalske zahteve, kot jo zahteva enostavni model, temveč tudi bolj sistematično upravljanje z operativnim tveganjem. To pomeni vzpostavitev okvira za upravljanje z operativnim tveganjem, beleženjem podatkov o škodnih dogodkih in zagotovitev resursov za izvajanje procesov identifikacije, ocenjevanja, zmanjševanja in poročanja o operativnem tveganju.

V banki k upravljanju operativnega tveganja pristopamo v prvi vrsti z učinkovitimi notranjimi kontrolami in razmejitvijo pristojnosti pri vseh postopkih, z ustreznim nadzorom vseh procesov, ustreznim varovanjem, opredeljenimi postopki v primeru izjemnih situacij ter ne nazadnje z zavarovanjem določenih tveganj. Poročilo o operativnem tveganju je sestavni del obravnave na OZUB, kjer se mesečno obravnava tudi poročilo o izgubah iz operativnega tveganja za posamezni mesec. Slednje se mesečno obravnava tudi na kolegiju banke.

Banka ima vzpostavljen sistem za spremljanje operativnega tveganja oziroma škodnih dogodkov, ki so posledica operativnega tveganja.

Upravljanje z operativnim tveganjem se postopoma implementira na vseh nivojih bančne organizacije in povečuje zavedanje glavnih vidikov operativnega tveganja kot posebne vrste tveganja, ki ga je treba upravljati.

11. Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo

(447. člen uredbe CRR)

Banka je bila konec leta 2014 udeležena v kapitalu trinajstih družb (2013: enajstih družb), katerih naložbe v lastniške vrednostne papirje (delnice) ni vključila v trgovalno knjigo. Njihova knjigovodska vrednost je 31. decembra 2014 znašala 7.665 tisoč evrov, kar je 0,5 % bilančne vsote (2013: 30.792 tisoč evrov, 1,9 % bilančne vsote).

V letu 2014 je banka naložbo v pridruženo družbo Skupna pokojninska družba, d. d., Ljubljana prerazvrstila med nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo. S konverzijo terjatev v lastniške deleže je pridobila delež družbe Mersteel nepremičnine, d. o. o., Naklo, delež družbe Trimo, d. d., Trebnje in delež družbe Merkur nepremičnine, d. d., Naklo. Prodala je delež v družbi Pivovarna Laško, d. d., Laško in delež v družbi Petrol, d. d., Ljubljana. Na javni dražbi je kupila deleže družb Informatika, d. d., Ljubljana, Košaki TMI, d. d., Maribor, in HIT, d. d., Nova Gorica.

Naložbe v javne in nejavne družbe je banka razporedila med finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, saj jih namerava posedovati nedoločeno časovno obdobje in jih lahko proda kadar koli.

Delnice družb NFD Holding, d. d., Ljubljana, Zavarovalnica Triglav, d. d., Ljubljana, Istrabenz, holdinška družba, d. d., Koper, in Intereuropa, d. d., Koper (2013: delnice družb NFD Holding, d. d., Ljubljana, Pivovarna Laško, d. d., Laško, Zavarovalnica Triglav, d. d., Ljubljana, Istrabenz, holdinška družba, d. d., Koper, Petrol, d. d., Ljubljana in Intereuropa, d. d., Koper) kotirajo na organiziranem trgu. Razen delnic Pivovarne Laško, d. d., Laško, za katere je banka v letu 2013 za merjenje poštene vrednosti uporabila model, so vse vrednotene po tržni ceni na Ljubljanski borzi, d. d., Ljubljana, na datum bilance stanja. Dobički in izgube iz naslova vrednotenja po poštenu vrednosti se prikažejo v kapitalu in se prenesejo v izkaz poslovnega izida, ko so sredstva prodana ali oslabiljena. Takrat se kumulativni dobički ali izgube, ki so bili predhodno prikazani v kapitalu, pripoznajo v izkazu poslovnega izida. V primeru nastanka oslabilitve se negativni učinki prenesejo iz kapitala v izkaz poslovnega izida.

Banka je v letu 2014 oslabilila delnice dveh družb v skupni višini 320 tisoč evrov (2013: sedmih družb v skupni višini 3.805 tisoč evrov). V letu 2013 je med izgubami iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, izkazala 5.943 tisoč evrov za izbris delnic dveh bank.

Naložba v pridruženo družbo Skupna, d. d., Ljubljana, je v računovodskih izkazih obračunana po kapitalski metodi in je bila ob pridobitvi pripoznana po nabavni vrednosti. V skladu s to metodo je sorazmerni delež banke v dobičkih ali izgubah po pridobitvi naložbe pripoznan v izkazu poslovnega izida, delež banke v spremembah kapitala po pridobitvi naložbe pa je prikazan v kapitalu banke. Kumulativne spremembe po pridobitvi naložbe se odražajo v vrednosti naložbe.

Finančne naložbe v lastniške vrednostne papirje v ostalih nejavnih družbah: Peko, d. d., Tržič, Thermana, d. d., Laško, Trimo, d. d., Trebnje, HIT, d. d., Nova Gorica, Informatika, d. d., Ljubljana, Košaki TMI, d. d., Maribor, SWIFT Belgija, Merkur nepremičnine, d. d., Naklo in Merkur, d. d., Naklo (2013: Banka Celje, d. d., Celje, Peko, d. d., Tržič, Thermana, d. d., Laško, SWIFT Belgija, Merkur, d. d., Naklo) se najprej evidentirajo po svoji nabavni vrednosti. Banka upošteva le morebitne prihodke s prejetimi zneski iz razdelitve čistega dobička, ki nastane v družbi, v katero vlaga, po datumu, ko je bila finančna naložba opravljena.

Knjigovodska vrednost lastniških vrednostnih papirjev bančne knjige je enaka poštenu vrednosti teh naložb. Banka lastniške vrednostne papirje (delnice), s katerimi se trguje na borzi, vrednoti po tržni ceni na datum bilance stanja, zato je tudi tržna vrednost enaka knjigovodski. V letu 2013 so bile izjema delnice Pivovarne Laško, d. d., Laško, z oznako PILR, ki so bile vrednotene po modelu.

* Banka je bila konec leta 2014 udeležena v devetih delniških družbah (2013: petih delniških družbah), katerih vrednostni papirji ne kotirajo na borzi. V tabeli so razkrite štiri družbe (2013: dve družbi), saj so knjigovodske vrednosti vrednostnih papirjev ostalih družb enake 0 evrov.

** Skupna, d. d., Ljubljana je bila v letu 2014 prerazvrščena med nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo.

Knjigovodska vrednost lastniških vrednostnih papirjev (delnic), ki niso vključeni v trgovalno knjigo:

| (v tisoč EUR) | 2014 | 2013 |
|--|--------------|---------------|
| Papirji, s katerimi se trguje na borzi: | | |
| Petrol, d. d., Ljubljana (PETG) | - | 18.377 |
| Pivovarna Laško, d. d., Laško (PILR) | - | 6.184 |
| Intereuropa, d. d., Koper (IEKG) | 3.631 | 1.350 |
| Istrabenz, d. d., Koper (ITBG) | 197 | 35 |
| Zavarovalnica Triglav, d. d., Ljubljana (ZVTG) | 140 | 112 |
| NFD Holding, d. d., Ljubljana (NF2R) | 2 | 4 |
| | 3.970 | 26.062 |
| Papirji, s katerimi se ne trguje na borzi*: | | |
| Skupna, d. d., Ljubljana (SPDR)** | 2.897 | 4.399 |
| Thermana, d. d., Laško (ZDRL) | - | 318 |
| Merkur nepremičnine, d. d., Naklo | 317 | - |
| HIT, d. d., Nova Gorica (HIT2) | 378 | - |
| Informatika, d. d., Ljubljana (INFG) | 76 | - |
| Košaki TMI, d. d., Maribor (TKMG) | 14 | - |
| SWIFT, La Hulpe, Belgija | 13 | 13 |
| | 3.695 | 4.730 |
| Skupaj | 7.665 | 30.792 |

Po metodologiji, ki je veljala do 31. decembra 2013 je banka v dodatni kapital I vključila 80 % zneska pozitivnih učinkov iz naslova presežka iz prevrednotenja v zvezi z delnicami, razpoložljivimi za prodajo in izkazanimi po pošteni vrednosti. V letu 2013 je v dodatni kapital I vključila za 74 tisoč evrov učinkov od delnic družb Zavarovalnica Triglav, d. d., Ljubljana, in SWIFT Belgija. V letih 2013 in 2014 ni bilo negativnih učinkov iz presežka iz prevrednotenja v zvezi z delnicami, razpoložljivimi za prodajo in izkazanimi po pošteni vrednosti, za katerega bi morala banka zmanjšati temeljni kapital. V letu 2014 banka ni upoštevala pozitivnih učinkov iz tega naslova, kar je skladno z diskrecijami Banke Slovenije.

Banka je imela konec leta 2014 tudi naložbe v kapital družb, ki banki omogočajo opravljanje storitev (Bankart, d. o. o., Ljubljana, Sisbon, d. o. o., Ljubljana) ali pa predstavljajo dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb (Imobilia-GBK, d. o. o., Kranj, Mersteel nepremičnine, d. o. o., Naklo).

Banka je vrednost naložbe v družbo Imobilia-GBK, d. o. o., Kranj v letu 2014 oslabila v višini 1.075 tisoč evrov. S konverzijo terjatev v lastniške deleže je pridobila 100-odstotni delež družbe Mersteel nepremičnine, d. o. o., Naklo. Na kapitalsko naložbo je prenesla oslabljeno knjigovodsko vrednost terjatve na dan konverzije, zato je vrednost deleža družbe Mersteel nepremičnine, d. o. o., Naklo enaka 0 evrov.

Knjigovodska vrednost lastniških deležev, ki niso vključeni v trgovalno knjigo:

| (v tisoč EUR) | 2014 | 2013 |
|---|------------|------------|
| Bankart, d. o. o., Ljubljana | 150 | 150 |
| Kreditni biro SISBON, d. o. o., Ljubljana | 19 | 19 |
| Imobilia-GBK, d. o. o., Kranj | 528 | 113 |
| Skupaj | 697 | 282 |

Več informacij o lastniških vrednostnih papirjev in modelih vrednotenja lastniških vrednostnih papirjev je razkrto v revidiranem letnem poročilu v pojasnilih »5.4. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo«, »5.12. Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih in pridruženih družb« in »7.4.3.2. Predstavitev modelov vrednotenja«.

12. Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo

12.1. Narava tveganja obrestne mere in ključne predpostavke (vključno s predpostavkami o predčasnih odplačilih kreditov in gibanju nezapadlih vlog) in pogostost merjenja obrestnega tveganja

(448. člen uredbe CRR)

Informacije o naravi tveganja obrestne mere so razkrite v revidiranem letnem poročilu v pojasnilu »7.2.2. Obrestno tveganje«.

Predpostavke o predčasnih odplačilih kreditov in gibanju vpoglednih vlog

Dolgoročni krediti, vezani na spremenljivo obrestno mero, so pri fizičnih in tudi pravnih osebah v časovne košarice uvrščeni na podlagi ponovnega določanja obrestnih mer, saj so vezani na 3- ali 6-mesečni Euribor, v veliko primerih pa je odčitavanje celo vsakomesečno. Ti krediti so tako z vidika izpostavljenosti spremembi obrestnih mer obravnavani, kot bi bili kratkoročni, zato je verjetnost, da bi prišlo do predčasnega poplačila še pred ponovno spremembo obrestnih mer majhna. Hkrati pa bi bili ti krediti tudi ob razvrščanju na osnovi pričakovanega predčasnega poplačila uvrščeni v enake ali pa zelo podobne časovne košarice.

Banka vpogledne vloge ocenjuje kot stabilne. Upošteva dejstvo, da se obrestne mere za vpogledne vloge ne spreminjajo v enakem obsegu oziroma razmerju, kot se spreminjajo druge tržne obrestne mere, bi bilo upravičeno, da bi banka vpogledne vloge pri obravnavi obrestnega tveganja razvrstila v najdaljšo časovno košarico. Glede na konzervativni pristop banke in teoretično možnost spremembe trenda gibanj vpoglednih vlog banka k razvrstitvi pristopa bolj konzervativno in razvršča vpogledne vloge v krajše časovne košarice.

Na višino učinkov stresnih scenarijev na obrestne prihodke banke in ekonomsko vrednost kapitala ključno vpliva predpostavka o spremenljivosti obrestnih mer na vpogledne vloge. V letu 2014 je bila na podlagi petletne časovne vrste o mesečnih stanjih vpoglednih vlog opravljena analiza stabilnosti vpoglednih vlog in sicer s pomočjo izračuna tvegane vrednosti (VaR), ki je pokazala, da so vpogledne vloge stabilne in da variabilni del vpoglednih vlog znaša manj kot 5 %. Tako je v izračunu na dan 31. 12. 2014 variabilni del vpoglednih vlog upoštevan kot spremenljiv v obdobju do enega meseca, preostali (stabilni) del vpoglednih vlog pa je porazdeljen po t.i. decaying funkciji v obdobja do 5 let. S to porazdelitvijo se predpostavlja, da bo največ vpoglednih vlog, v primeru nenadne neugodne spremembe vseh obrestnih mer, dvignjenih v prvem letu, in sicer 30 %, nato pa po vsako leto linearno padajočem trendu: 25 %, 20 %, 15 % ter 10 %.

Izkoriščenost limitov na transakcijskih računih je bila ocenjena kot stabilna, hkrati pa z vidika obrestnega tveganja izkoriščenost nima vpliva, saj gre za postavke, ki se jim obrestna mera spremeni v zelo kratkem času ali pa zapadejo prej, kot bi se jim spremenila obrestna mera. Tako so z vidika obrestnega tveganja uvrščeni v podobno kratke časovne košarice ne glede na to, ali in kdaj bi zapadli.

12.2. Spremembe v donosih, ekonomska vrednost ali drugo ustrezno merilo, ki ga uporablja vodstvo v primeru naglega zvišanja ali znižanja obrestne mere po pomembnejših valutah

(448.b. člen uredbe CRR)

Informacije o spremembah v donosih in merilu, ki ga uporablja vodstvo v primeru nagle spremembe obrestne mere so razkrite v revidiranem letnem poročilu v pojasnilu »7.2.2. Obrestno tveganje«.

13. Politika prejemkov

13.1. Informacija o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov

(450.a. člen uredbe CRR)

Banka ima sprejeto Politiko prejemkov in nagrajevanja delavcev, ki upošteva poslovno strategijo dela banke, cilje, organizacijsko shemo, dolgoročne interese banke in ukrepe za preprečevanje nasprotja interesov. Politiko je na predlog komisije za prejemke in kadrovske ter organizacijske zadeve sprejel nadzorni svet Gorenjske banke, d. d., Kranj. Cilj Politike prejemkov je, da na pregleden način opredeli vrste prejemkov, kriterije in pravila, na osnovi katerih se izvajajo plačila posameznikom.

Komisijo za prejemke in kadrovske ter organizacijske zadeve sestavljajo naslednji člani: predsednica Mojca Globočnik ter člana Miran Kalčič in Matej Podlipnik. Komisija je v letu 2014 imela 14 sej, vendar je skladno s pooblastili obravnavala predvsem zadeve s kadrovskega in organizacijskega področja. V začetku leta je komisija v okviru Načrta dejavnosti za odpravo potencialnega primanjkljaja notranjega kapitala, s katerim je bil sprejet tudi ukrep za zmanjšanje stroškov dela, obravnavala in predlagala Nadzornemu svetu znižanje plač članom uprave ter znižanje mesečnih plačil in sejin članom Nadzornega sveta in komisij.

Komisija ima naslednja pooblastila in naloge:

- priprava predlogov za nadzorni svet o kandidatih za nadzorni svet banke,
- izpeljava postopkov in priprava predlogov za nadzorni svet banke za imenovanje predsednika in članov uprave,
- priprava in določitev predlogov kriterijev in vsebine pogodb o zaposlitvi ter sklepanje pogodb, odločanje o letnih nagradah, stimulaciji, udeležbi na poslovnem izidu in drugih pogojih dela za predsednika in člane uprave,
- opravljanje drugih zadev s kadrovskega in organizacijskega področja po pooblastilu nadzornega sveta, če o njih odloča ali jih obravnava nadzorni svet,
- priprava predloga sprememb Sklepa o delu uprave, ki ga prejme nadzorni svet,
- priprava predlogov splošnih načel politik prejemkov, vključno z oblikovanjem stališč glede posameznih vidikov politik prejemkov,
- ocenjevanje ustreznosti vzpostavljenih metodologij, na podlagi katerih sistem prejemkov spodbuja ustrezno upravljanje s tveganji, kapitalom in likvidnostjo,
- priprava priporočil nadzornemu svetu glede izvajanja politik prejemkov,
- priprava predlogov odločitev glede prejemkov zaposlenih vključno s tistimi, ki vplivajo na tveganja in upravljanje s tveganji banke,
- pregled ustreznosti zunanjega svetovalca, katerega storitve je nadzorni svet uporabil pri določanju politik prejemkov banke,
- pregledovanje ustreznosti splošnih načel politik prejemkov in njihovega izvajanja,
- preverjanje skladnosti politik prejemkov s poslovno politiko banke v dolgoročnem časovnem obdobju,
- izvajanje neposrednega nadzora nad prejemki tistih zaposlenih s posebno naravo dela, ki delujejo v okviru funkcij sistema notranjih kontrol in drugih kontrolnih funkcij (služba notranjega revidiranja, služba upravljanja s tveganji).

Politika je oblikovana na podlagi Sklepa o skrbnosti članov uprave in nadzornega sveta bank in hranilnic ter Sklepa o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice. Pri pripravi Politike prejemkov in nagrajevanja v Gorenjski banki d.d., Kranj ni sodeloval nobeden od zunanjih članov.

13.2. Informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo

(450.b. člen uredbe CRR)

S Politiko prejemkov je zagotovljeno, da so razmerja med fiksnim in variabilnim delom prejemkov uravnotežena tako, da višina celotnih prejemkov zaposlenega ni pomembno odvisna od variabilnega dela prejemka, hkrati pa še vedno predstavlja učinkovit način vzpodbujanja zaposlenega za doseganje ali preseganje načrtovanih rezultatov dela. Fiksni del prejemka predstavlja dovolj visok delež v celotnih prejemkih zaposlenega tako, da lahko banka izvaja prilagodljivo politiko variabilnega prejemka, vključno z možnostjo njegovega neizplačila. Višina variabilnega dela prejemka je odvisna od izpolnitve zastavljenih poslovnih ciljev iz poslovnega načrta, in sicer predvsem od: zagotavljanja ustrezne likvidnosti banke, doseganja načrtovanega dobička, ohranjanja vrednosti kapitala, deleža dobička v primerjavi z ostalimi bankami, deleža donosa na kapital na depozite ročnosti nad 5 let, izpostavljenosti tveganjem banke.

Podlage za nagrajevanje delavcev, zaposlenih po kolektivni pogodbi, je Kolektivna pogodba dejavnosti bančništva v Sloveniji in interni splošni akt banke, ki določa ključna merila ocenjevanja uspešnosti zaposlenih, in sicer: kvaliteto in količino opravljenega dela, gospodarnost ter odnos do sodelavcev.

13.3. Najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov

(450.c. člen uredbe CRR)

V okviru Politike prejemkov in nagrajevanja delavcev so določeni zaposleni delavci s posebno naravo dela, ki lahko v okviru svojih delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke. Kot zaposleni delavci s posebno naravo dela so opredeljeni člani uprave, višje vodstvo in svetovalec za skladnost poslovanja.

V okviru Politike je zasledovana tudi možnost odložitve dela variabilnih prejemkov za posamezno poslovno leto. V tem primeru se variabilni del prejemkov najmanj v višini 40 % izplača v obdobju odložitve, ki nastopi po zaključku obračunskega obdobja in traja najmanj 3 leta. Variabilni del prejemka se v obdobju odložitve plačuje v sorazmernih deležih, glede na čas trajanja obdobja odložitve, vendar ne pogosteje kot enkrat letno ali v enkratnem znesku ob koncu obdobja odložitve.

Variabilni del letnega prejemka zaposlenih s posebno naravo dela je odvisen od uspešnosti pri delu in od višine prevzetega tveganja v banki.

Banka v primeru nezadostne poslovne uspešnosti ali negativnega poslovnega rezultata zmanjša variabilne prejemke, o čemer na predlog Komisije za prejemke in kadrovske ter organizacijske zadeve odloči nadzorni svet.

Obseg prevzetega tveganja v banki se meri z izkoriščenostjo notranjega kapitala v okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala. Pri tem je osnova za nagrajevanje razmerje med interno oceno kapitalskih potreb in interno oceno kapitala. Variabilni del nagrade se določa v skladu z naslednjo tabelo:

| Razmerje med interno oceno kapitalskih potreb in interno oceno kapitala | Delež izplačanega variabilnega dela nagrade |
|---|---|
| <85 % | 100 % |
| <90 % | 90 % |
| <95 % | 75 % |
| <100 % | 50 % |
| >=100 % | 0 % |

13.4. Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki

(450.d. člen uredbe CRR)

Politika prejemkov in nagrajevanja v banki zagotavlja učinkovito delo zaposlenih in s tem večjo uspešnost poslovanja banke ter ustrezno ravnotežje med fiksnim in variabilnim delom prejemkov. Variabilni del prejemkov je povezan tako z individualno uspešnostjo kot z uspešnostjo banke oz. njenega poslovanja in ne sme spodbujati škodljivega prevzemanja tveganj.

Razmerja med fiksnim in variabilnim delom prejemkov so uravnotežena tako, da višina celotnih prejemkov zaposlenega ni pomembno odvisna od variabilnega dela prejemka, hkrati pa še vedno predstavlja učinkovit način vzpodbujanja zaposlenega za doseganje ali preseganje načrtovanih rezultatov dela. Fiksni del prejemka predstavlja dovolj visok delež v celotnih prejemkih zaposlenega tako, da lahko banka izvaja prilagodljivo politiko variabilnega prejemka, vključno z možnostjo njegovega neizplačila.

Višino prejemkov članov uprave predstavlja fiksn del, ki je določen z individualno pogodbo. V primeru izpolnitve pogojev, določenih v Politiki prejemkov in nagrajevanja, so člani uprave upravičeni do nagrade, ki jo določi nadzorni svet.

Delavcem zaposlenim po individualni in kolektivni pogodbi pripada gibljivi dela plače na podlagi kriterijev in meril, določenih v okviru sistema variabilnega dela nagrajevanja vseh delavcev banke, ki so opredeljeni v internem aktu. Variabilni del prejemkov delavcev službe upravljanja tveganj, službe skladnosti poslovanja in službe notranje revizije ni vezan na uspešnost tržnega področja, temveč le na ključne kazalce poslovanja banke kot celote.

13.5. Informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pavica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov

(450.e. člen uredbe CRR)

Merila uspešnosti, na podlagi katerih je zaposleni upravičen do delnic, opcij ali drugih oblik variabilnega dela prejemka, so določena v pogodbi o zaposlitvi in dodatkih. Merila uspešnosti so naslednja:

- izpolnitev zastavljenih nalog, uresničevanje poslovnih načrtov, doseganje ciljev poslovne politike,
- vzdrževanje primerne likvidnosti,
- ohranjanje vrednosti kapitala,
- poslovanje z dobičkom,
- doseganje deleža dobička, povečanega za rezervacije, odpise, izključene prihodke, vkalkulirane bodoče stroške, popravke terjatev glede na kapital, ki je relativno višji od obrestne mere, ki jo daje banka za depozite nad pet let ali relativno višji, kot ga dosegajo v poprečju podobne in primerljive banke v Sloveniji.

Upravičenost do nakupa delnic za vsako poslovno leto potrdi nadzorni svet na podlagi predloga komisije za prejemke in kadrovske ter organizacijske zadeve pod pogoji iz Opcijskega načrta.

13.6. Glavni parametri in utemeljitve za vsako shemo vairabilnih sestavin in drugih nedenarnih ugodnosti

(450.f. člen uredbe CRR)

Politika prejemkov in nagrajevanje v banki določa, da se variabilni del prejemkov članov uprave, ki je določen s statutom banke in določili individualne pogodbe o zaposlitvi, izplača ob zaključku poslovnega leta. Višino variabilnega dela prejemkov članov uprave določi Nadzorni svet in je odvisna od izpolnitve zastavljenih poslovnih ciljev iz poslovnega načrta in drugih obveznosti po individualni pogodbi v poslovnem letu, hkrati pa se upošteva tudi višina prevzetega tveganja v banki.

Variabilni del prejema zaposlenih po individualni pogodbi je prav tako odvisen od njihove uspešnosti pri delu in od višine prevzetega tveganja v banki.

Delavci zaposleni po kolektivni pogodbi imajo pravico do gibljivega dela plače, kriteriji in merila pa so določeni v okviru sistema variabilnega dela nagrajevanja vseh delavcev banke, ki so opredeljeni v internem aktu, ki vključuje ključna merila ocenjevanja uspešnosti zaposlenih, kot so: kvaliteta in količina opravljenega dela, gospodarnost ter odnos do sodelavcev.

13.7. Združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene po področjih poslovanja

(450.g. člen uredbe CRR)

Banka z dolžniškimi ali kapitalskimi instrumenti ne trguje na javnem trgu, zato ne uporablja MSRP 8 – Poslovni segmenti za razkrivanje informacije po poslovnih segmentih. Posledično tudi informacij o prejemkih, razčlenjenih po področjih poslovanja, ne razkriva.

13.8. Združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjenih glede na višje vodstvo in zaposlene, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti banke in celotni prejemek vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva

(450.h., j. člen uredbe CRR)

Informacije in podatki o prejemkih višjega vodstva in zaposlenih, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti banke so razkriti v revidiranem letnem poročilu v poglavju »Pojasnila k računovodskim izkazom« v pojasnilu »6.4. Prejemki članov uprave, nadzornega sveta in komisij ter delavcev, zaposlenih po individualni pogodbi«.

Vsi variabilni prejemki in izplačila iz naslova odpravnin zaposlenih s posebno naravo dela so pogodbeno vnaprej dogovorjeni. V letu 2013 in 2014 ni bilo odloženih variabilnih delov prejemkov niti izplačil odpravnin.

Banka nagrajuje člane uprave tudi v obliki podeljenih delniških opcij. Več informacij o delniških opcijah je razkrita v revidiranem letnem poročilu v pojasnilu »5.22.2. Delniške opcije«.

14. Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj

14.1. Politike in procesi za vrednotenje zavarovanja s premoženjem

(453.b. člen uredbe CRR)

Krovna dokumenta, ki v banki urejata zavarovanja, sta Pravidnik o oblikah zavarovanja posojil in Pravidnik o vrednotenju zavarovanj, v katerih so predstavljene vse oblike zavarovanja posojil in temeljne usmeritve, ki jih je treba upoštevati pri sklepanju zavarovanj.

Banka ima vzpostavljeno analitično spremljavo vseh prejetih zavarovanj. Banka skladno z zakonskimi zahtevami spremlja in poroča zavarovanja po pošteni vrednosti.

Poštena vrednost zavarovanja je enaka:

- tržni oziroma ocenjeni vrednosti (po modelu) finančnih sredstev, prejetih v zavarovanje,
- višini zavarovane terjatve pri pristopu k dolgu, prejetem v zavarovanje,
- 100 % vrednosti jamstva zavarovalnic, bančnih garancij, državnih in občinskih poroštev,
- vrednosti zastavljene nepremičnine glede na razpoložljivost podatkov in na osnovi strokovne presoje ocenjevalca, ocenjene s pomočjo naslednjih metodologij:
 - pogodbeno vrednost kupoprodaje nepremičnine,
 - vrednotenje Geodetske uprave Republike Slovenije,
 - vrednosti, pridobljene na podlagi ocene neodvisnega zunanje cenilca,
 - primerljive transakcije,
 - vrednost na osnovi tabel internih cen Gorenjske banke.

Za vse vrste zavarovanj je v banki vzpostavljena spremljava vrednosti zavarovanj. Praviloma je vrednost sklenjenega zavarovanja višja od zavarovane izpostavljenosti (LTV so opredeljeni v Pravidniku o oblikah zavarovanja posojil), s čimer banka preprečuje morebitne negativne posledice v primeru večjega nihanja tržnih cen zastavljenega premoženja. Banka dodatno zahteva od posojilojemalcev dodatna zavarovanja v primeru poslabšanja njihovega finančnega položaja.

Vrsta zavarovanja je odvisna od vrste posla ter od dejavnosti in bonitete posojilojemalca. Banka pri posamezni obliki zavarovanja upošteva razmerje med vrednostjo zastavljenih sredstev in višino zavarovanih terjatev (LTV).

Za posle, ki niso krediti oziroma garancije, banka praviloma ne prejema zavarovanja. Med te posle sodijo obveznice, zakladne menice in podobno.

V skladu s politiko unovčevanja zavarovanj in izterjave v primeru neplačila banka takoj pristopi k izterjavi in unovčitvi zavarovanj.

14.2. Opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih banka sprejema

(453.c. člen uredbe CRR)

Glavne vrste zavarovanj s premoženjem, ki jih banka sprejema, so:

- zastava stanovanjskih in poslovnih nepremičnin,
- zastava poslovnih sredstev, kot so oprema, zaloge in terjatve,
- zastava vrednostnih papirjev,
- zavarovanje pri zavarovalnici,
- zastava bančne vloge.

Banka teži k temu, da so naložbe v kar največji meri zavarovane z ustreznimi zavarovanji. Zastava z nepremičninami je najpogostejša oblika zavarovanja naložb pravnih in fizičnih oseb.

14.3. Glavne vrste izdajateljev jamstev in nasprotnih strank v poslih s izvedenimi finančnimi instrumenti ter njihovo boniteto

(453.d. člen uredbe CRR)

Osebno jamstvo oziroma osebno kreditno zavarovanje je vrsta zmanjševanja kreditnega tveganja, kjer se tretja oseba zaveže, da bo plačala dolgovani znesek v primeru neizpolnitve s strani osnovnega dolžnika (kreditojemalca).

Pomembnejše vrste primernih dajalcev osebnih jamstev:

- jamstva enot centralne ravni države,
- jamstva institucij.

Institucije, ki jih banka kot dajalce osebnih jamstev upošteva pri pripoznavanju osebnih kreditnih zavarovanj v izračunu kapitalske zahteve za kreditna tveganja, nimajo bonitetne ocene primerne ECAI, a se izpostavljenostim zaradi države, v kateri so te institucije, dodeli utež 20 % (skladno z uredbo CRR).

Enote centralne ravni države, ki jih banka kot dajalce osebnih jamstev upošteva pri pripoznavanju osebnih kreditnih zavarovanj v izračunu kapitalske zahteve za kreditna tveganja, so enote države članice EU, denominirane in financirane v njeni domači valuti, zato se izpostavljenostim dodeli utež tveganja 0 % (skladno z uredbo CRR).

Banka nima poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti.

14.4. Informacije o koncentraciji tržnega ali kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja

(453.e. člen uredbe CRR)

Banka se pri zavarovanju z vrednostnimi papirji sooča s tržnim tveganjem, natančneje s tveganjem spremembe cene vrednostnih papirjev na kapitalskih trgih. Pri zavarovanju s poroštvi in garancijami se pojavlja kreditno tveganje dajalca tega zavarovanja, zato banka višino prejetega poroštva všteva v zgornjo mejo zadolževanja poroka oziroma garanta.

Pri odobranju naložb je prvotnega pomena tveganje nasprotne stranke v poslu, ocenjevanje prostega finančnega toka komitenta, zavarovanje je le sekundarni vir poplačila obveznosti. Zavarovanja imajo pomembno vlogo v primeru poslabšanja kreditne spodobnosti komitenta. Za namen izogiba učinka tveganj, ki so posledica posameznih oblik zavarovanj, ima banka predpisana minimalna razmerja med vrednostjo zavarovanja ter naložbe. Ta odražajo tveganost posameznega zavarovanja ter komitenta, določena so na podlagi izkušenj banke ter regulatornih usmeritev, predpisana pa so v Pravilniku o oblikah zavarovanja posojil.

Banka ima visoko koncentracijo iz naslova zavarovanj z nepremičninami, ki so v preteklosti veljala za zanesljivo in kvalitetno vrsto zavarovanja, v razmerah slabe likvidnosti nepremičninskega trga in padanja tržne vrednosti nepremičnin pa je ta vrsta zavarovanja izgubila prej omenjene lastnosti. Banka mora posledično za slabe terjatve, zavarovane z nepremičninami, oblikovati dodatne oslabitve in rezervacije na podlagi ocenjenih diskontov vrednosti nepremičnin, ki se bodo realizirali v postopku prodaje, upoštevati mora pa tudi stroške, ki so s prodajo povezani. Banka je v letu 2014 z upoštevanjem zavarovanj z nepremičninami, tako stanovanjskimi kot poslovnimi, znižala kapitalske zahteve za kreditno tveganje za 1,8 milijona evrov.

Banka ne omejuje obsega zavarovanj, ki vključujejo tržno oziroma kreditno tveganje, ga pa tekoče spremlja tako po obsegu kot po vrednosti.

14.5. Vrednost izpostavljenosti, ki jo krije primerno zavarovanje s finančnim premoženjem

(453.f. člen uredbe CRR)

Banka kot ustrezna zavarovanja pri izračunu kapitalske zahteve za kreditno tveganje uporablja naslednja stvarna zavarovanja s finančnim premoženjem:

- bančne vloge pri banki ali denarju podobni instrumenti, ki jih ima banka (upošteva vloge, katerih dospelost je enaka ali daljša od dospelosti kreditne izpostavljenosti);
- dolžniški vrednostni papirji, ki so jih izdale enote centralne ravni držav ali centralnih bank (ki imajo bonitetno oceno primerne ECAI, ki ustreza najmanj stopnji kreditne kvalitete 4);
- dolžniški vrednostni papirji, ki so jih izdale institucije (ki imajo bonitetno oceno primerne ECAI, ki ustreza najmanj stopnji kreditne kvalitete 3);
- dolžniški vrednostni papirji, ki so jih izdali drugi subjekti (ki imajo bonitetno oceno primerne ECAI, ki ustreza najmanj stopnji kreditne kvalitete 3);
- dolžniški vrednostni papirji s kratkoročno bonitetno oceno primerne ECAI (ki ustreza najmanj stopnji kreditne kvalitete 3);
- lastniški vrednostni papirji ali zamenljive obveznice vključene v glavni indeks;
- zlato.

Banka v praksi ne uporablja zavarovanja z zlatom in ne upošteva zavarovanj z enotami investicijskih skladov.

Banka v letih 2013 in 2014 ni imela dolžniških in lastniških vrednostnih papirjev prejetih v zavarovanje, ki bi ustrezali kriterijem za pripoznavanje primerne zavarovanja s finančnim premoženjem skladno z Uredbo CRR.

14.6. Vrednost izpostavljenosti, ki je krija z jamstvi ali s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti

(453.g. člen uredbe CRR)

Po stanju na dan 31. 12. 2014 je bilo z osebnimi jamstvi zavarovano 112.903 tisoč evrov (2013: 110.894 tisoč evrov) izpostavljenosti do podjetij, 1.811 tisoč evrov (2013: 1.816 tisoč evrov) zapadlih izpostavljenosti in 349 tisoč evrov izpostavljenosti iz naslova bančništva na drobno (2013: 156 tisoč evrov).

Banka ni imela izpostavljenosti, zavarovanih s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti.

15. Donos na sredstva

(90. člen direktive CRD IV)

Donos na sredstva je razkrit med pomembnejšimi podatki in kazalniki poslovanja v poslovnem delu revidiranega letnega poročila.

16. Pomemben poslovni stik

(207(1.14). člen ZBan_1)

V nadaljevanju so razkrite informacije o pomembnih poslovnih stikih, ki obstajajo med članom uprave oziroma nadzornega sveta ali njegovim ožjim družinskim članom in banko ali njeno podrejeno družbo v letih 2013 in 2014. Poslovni stiki so lahko neposredni ali posredni.

Neposredni poslovni stik (dejansko nasprotje interesov) predstavlja vsako pogodbeno ali drugo poslovno razmerje med članom uprave oziroma nadzornega sveta ali ožjim družinskim članom in banko oziroma njeno podrejeno družbo, če:

- gre za primer sklenitve pogodbe o dobavi blaga ali izvedbi storitev, vključno s finančnimi in svetovalnimi storitvami med navedenimi udeleženci poslovnega razmerja,
- je član uprave oziroma nadzornega sveta ali ožji družinski član kot stranka banke pri uporabi bančnih ali drugih storitev deležen obravnave, ki ni skladna s sprejeto poslovno politiko oziroma običajno prakso banke ali njene podrejene družbe,
- član uprave oziroma nadzornega sveta ali ožji družinski član posluje z organizacijo oziroma je član organizacije, ki od banke ali njene podrejene družbe prejema prispevke v obliki donatorskih, sponzorskih ali drugih podpornih sredstev, če ti prispevki skupaj presegajo znesek 1.000 EUR na letni ravni.

Posredni poslovni stik obstaja, če je član uprave oziroma nadzornega sveta ali ožji družinski član poslovni partner, imetnik kvalificiranega deleža, direktor ali vodilni delavec družbe oziroma organizacije, ki ima z banko pomemben poslovni stik.

Banka ugotavlja pomembne neposredne in posredne poslovne stike s člani uprave ali njihovimi ožjimi družinskimi člani, s člani nadzornega sveta ali njihovimi ožjimi družinskimi člani, z družbami oziroma organizacijami, v katerih so člani uprave oziroma člani nadzornega sveta ali ožji družinski člani poslovni partnerji, imetniki kvalificiranega deleža, direktorji ali vodilni delavci.

Banka obravnava neposreden in posreden pomemben poslovni stik v okviru zahtev veljavnih predpisov in vzpostavljene Politike strokovnih in etičnih standardov članov uprave in nadzornega sveta Gorenjske banke, d.d., Kranj, in politike ocenjevanja primernosti članov uprave in nadzornega sveta ter nosilcev ključnih funkcij v Gorenjski banki, d. d., Kranj (v nadaljevanju: Politika) in Protokola ravnanj zaposlenih v Gorenjski banki, d. d., Kranj, za primer nastanka nasprotja interesov (v nadaljevanju: Protokol).

Banka je v letu 2014 z družbami oz. organizacijami, v kateri je član uprave oziroma nadzornega sveta ali bližnji družinski član poslovni partner, imetnik kvalificiranega deleža, direktor ali vodilni delavec, imela sklenjenih osem pogodb o dobavi blaga ali izvedbi storitev (točka a). Z vsemi spodaj navedenimi poslovnimi stiki je v letu 2014 soglašal nadzorni svet banke, s čimer je bila odpravljena domneva o nasprotju interesov.

| Osebe iz točke a | Mojca Globočnik – predsednica nadzornega sveta, Gregor Rovanišek – član nadzornega sveta |
|------------------|---|
| Položaj v družbi | Vodilna delavca v družbi Sava, d. d., Ljubljana, s katero je kapitalsko povezana družba Sava turizem, d. d., Ljubljana |
| Ime družbe | Sava turizem, d. d., Ljubljana |
| Datum sklenitve | 18. 7. 2013 |
| Vrsta storitve | Izdaja izjave, da banka zaradi neizpolnjevanja zavez ne bo odpoklicala posojila po pogodbi z družbo Sava turizem, d. d., Ljubljana. Banka je ravnala enako kot ostale banke v konzorciju. |
| Višina sredstev | 422.677 evrov |

| Osebe iz točke a | Mojca Globočnik – predsednica nadzornega sveta, Gregor Rovanišek – član nadzornega sveta |
|-------------------------|---|
| Položaj v družbi | Vodilna delavca v družbi Sava, d. d., Ljubljana |
| Ime družbe | Sava, d. d., Ljubljana |
| Datum sklenitve | 28. 3. 2014 |
| Vrsta storitve | Sklenitev najemne pogodbe z družbo Sava, d. d., Ljubljana – najem službenega avtomobila in GSM aparata |
| Višina sredstev | 2.378 evrov |

| Osebe iz točke a | Mojca Globočnik – predsednica nadzornega sveta, Gregor Rovanišek – član nadzornega sveta |
|-------------------------|--|
| Položaj v družbi | Vodilna delavca v družbi Sava, d. d., Ljubljana |
| Ime družbe | Sava, d. d., Ljubljana |
| Datum sklenitve | 6. 11. 2014 |
| Vrsta storitve | Sklenitev kupoprodajne pogodbe z družbo Sava, d. d., Ljubljana - nakup avtomobila in osebnega računalnika |
| Višina sredstev | 11.958 evrov |

| Osebe iz točke a | Mojca Globočnik – predsednica nadzornega sveta, |
|-------------------------|---|
| Položaj v družbi | Zakonec predsednice nadzornega sveta je župan Občine Radovljica, ki je ustanoviteljica družbe Komunala, d. o. o., Radovljica |
| Ime družbe | Komunala, d. o. o., Radovljica |
| Datum sklenitve | 26. 2. 2002 (za izvajanje komunalnih storitev), 31. 11. 2013 (za izvajanje zimske službe) |
| Vrsta storitve | Izvajanje komunalnih storitev in zimske službe |
| Višina sredstev | 3.747 evrov |

| Osebe iz točke a | Miran Kalčič – član nadzornega sveta |
|-------------------------|---|
| Položaj v družbi | Član upravnega odbora in izvršni direktor (do 16. 7. 2014) |
| Ime družbe | Zavod za varstvo pri delu, d. d., Ljubljana |
| Datum sklenitve | 8. 3. 2011 (pogodba za pregled dvigal), 11. 3. 2013 (pogodba za pregled elementov aktivne požarne zaščite) |
| Vrsta storitve | Pregled dvigal in pregled elementov aktivne požarne zaščite |
| Višina sredstev | 1.484 evrov |

| Osebe iz točke a | Mojca Globočnik – predsednica nadzornega sveta, Gregor Rovanišek – član nadzornega sveta |
|-------------------------|---|
| Položaj v družbi | Vodilna delavca v družbi Sava, d. d., Ljubljana, s katero je kapitalsko povezana družba Sava turizem, d. d., Ljubljana, ki je 100-odstotna lastnica družbe Cardial, d. o. o., Ljubljana |
| Ime družbe | Cardial, d. o. o., Ljubljana |
| Datum sklenitve | Oktober, november 2014 |
| Vrsta storitve | Izvedba preventivnih zdravstvenih pregledov za člane uprave in delavce s pooblastili |
| Višina sredstev | 9.420 evrov |

Poslovni stiki, ki jih ima banka z družbami oz. organizacijami, v kateri je član uprave oziroma nadzornega sveta ali ožji družinski član poslovni partner, imetnik kvalificiranega deleža, direktor ali vodilni delavec, in se nanašajo na uporabo bančnih ali drugih storitev, so bili obravnavni skladno z veljavno Politiko, Protokolom in običajno prakso banke (točka b).

Banka v skladu s svojo poslovno politiko namenja določena sredstva za sponzoriranje in donacije. V letu 2014 je nad 1.000 evri sponzorskih sredstev prejel le en klub, v katerem sta članica nadzornega sveta in njen bližji družinski član tudi člani kluba in sicer Plavalnega kluba Gorenjska banka Radovljica, ki ima z banko sklenjeno sponzorsko pogodbo (točka c).

| Osebe iz točke c | Mojca Globočnik – predsednica nadzornega sveta Ciril Globočnik – ožji družinski član predsednice nadzornega sveta |
|-------------------------|--|
| Položaj v organizaciji | Člani |
| Ime organizacije | Plavalni klub Gorenjska banka Radovljica |
| Datum sklenitve pogodbe | 18. 1. 2013 |
| Vrsta sredstev | Sponzorska sredstva |
| Višina sredstev | 36.000 evrov |

Odvisna družba banke Imobilia-GBK, d. o. o., Kranj v letu 2014 ni imela pomembnih poslovnih stikov. Tudi družba Mersteel nepremičnine, d. o. o., Kranj, ki je v 100-odstotni lasti banke od decembra 2014 dalje, ni imela pomembnih poslovnih stikov.

17. Zbirne informacije o ukrepih in postopkih, ki jih je sprožila banka

(207(1). člen ZBan_1)

Banka izvaja po posebnem Načrtu postopkov, ki ga je sprejel Nadzorni svet, pregled vzorca preteklih poslov, kjer so bile izgube iz kreditnega tveganja največje s strani zunanjih ekspertov finančne in pravne stroke. Izdelana ekspertna in pravna mnenja bodo služila kot osnova za presojo o morebitnem začetku odškodninskih postopkov, delovnopравниh postopkov in drugih ustreznih postopkov ter o vlaganju kazenskih ovadb. Tudi v večini primerov, kjer je banka že udeležena v predkazenskih oziroma kazenskih postopkih, je opravila presojo poslov s strani zunanjih finančno pravnih ekspertov. Banka bo predmetne (pred)kazenske postopke še naprej spremljala. V primeru ugotovljenega suma storitve kaznivega dejanja ali oškodovanja banke bo ustrezno ukrepala z vložitvijo ovadbe oziroma odškodninskega ali premoženjskopравниhga zahtevka. Banka doslej proti bivšim vodstvenim delavcem oziroma članom uprave ni pričela odškodninskih postopkov, delovnopравниh postopkov in ni vložila kazenskih ovadb.

Banka je v kazenskih zadevah v letu 2014 vložila naslednje ovadbe:

- pri Okrožnem državnem tožilstvu v Ljubljani ovadbo z dne 13. 3. 2014 zoper sedem fizičnih oseb zaradi suma storitve kaznivih dejanj preslepitve pri pridobitvi posojila ali ugodnosti po 230. členu Kazenskega zakonika-1 (v nadaljevanju KZ-1) in goljufije po 211. členu KZ-1;
- pri Okrožnem državnem tožilstvu v Celju ovadbo z dne 10. 6. 2014 zoper dve fizični osebi zaradi suma storitve kaznivega dejanja poslovne goljufije po 228. členu KZ-1;
- Pri Okrožnem državnem tožilstvu v Ljubljani ovadbo z dne 11. 9. 2014 zoper neznanega storilca zaradi suma storitve kaznivega dejanja goljufije po 211. členu KZ-1.

Seznam potrebnih razkritij po členih uredbe:

| Člen | Potrebno razkritje | Št. razkritja |
|--------------|--|---------------|
| 435.1 | Cilji in politike upravljanja tveganj: | |
| | a) strategije in procesi za upravljanje tveganj | 1.1. |
| | b) struktura in organizacija ustrezne funkcije upravljanja tveganj, vključno z informacijami o njeni hierarhiji in statusu, ali druge ustrezne ureditve | 1.2. |
| | c) obseg in naravo poročanja o tveganjih in sistemih merjenja tveganj | 1.3. |
| | d) politike za varovanje pred tveganjem in njegovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanje tveganj | 1.4. |
| | e) izjavo upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj banke | 1.5. |
| | f) strnjena izjava upravljalnega organa o tveganju | 1.6. |
| 435.2 | Informacije glede ureditev upravljanja: | |
| 207(1.14) | a) število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa | 1.7. |
| | b) politika zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje | 1.7. |
| | c) politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošne in konkretne cilje ter politike ter v kolikšni meri so bili doseženi | 1.7. |
| | d) ustanovitev ločenega odbora za tveganja ter kolikokrat se je odbor za tveganja sestal, če je bil ustanovljen | 1.7. |
| | e) opis toka informacij (glede tveganj) do upravljalnega organa | 1.7. |
| 436 | Področje uporabe: | |
| | a) ime banke, za katero veljajo zahteve uredbe | 2. |
| | b) pregled razlik v podlagi konsolidacije za računovodske in bonitetne namene, če ta obstaja | 2. |
| | c) vse trenutne ali predvidene pomembne praktične ali pravne ovire za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno osebo in podrejenimi družbami | 2. |
| | d) zbirni znesek, za katerega je dejanski kapital nižji od zahtevanega v vseh podrejenih družbah, ki niso vključene v konsolidacijo, in ime ali imena teh podrejenih družb | 2. |
| | e) okoliščine za uporabo členov 7 (odstopanje od uporabe bonitetnih zahtev na posamični podlagi) in 9 (metoda individualne konsolidacije) uredbe | Ni relevantno |
| 437 | Kapital: | |
| | a) celovito usklajevanje postavk kapitala ter filtrov in odbitkov od kapitala z bilanco stanja | 3.1. |
| | b) opis glavnih značilnosti instrumentov posameznih kategorij kapitala, ki jih izda banka | 3.2. |
| | c) vsa določila in pogoje za vse instrumente posameznih kategorij kapitala | 3.3. |
| | d) ločeno razkritje narave in zneskov bonitetnih filtrov in odbitkov od kapitala | 3.4. |
| | e) opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala v skladu z uredbo, ter instrumentov, bonitetnih filtrov in odbitkov, za katere veljajo te omejitve | 3.4. |
| | f) osnove, na kateri so izračunani kapitalski količniki (v primeru, da so določene na drugačni osnovi kot v Uredbi CRR) | Ni relevantno |
| 438 | Kapitalske zahteve: | |
| | a) povzetek pristopa k ocenjevanju ustreznosti notranjega kapitala za podporo obstoječih in prihodnjih dejavnosti | 4.1. |
| | b) rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala banke | 4.2. |
| | c) kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu | 4.3. |
| | d) kapitalska zahteva za kreditno tveganje po pristopu IRB | Ni relevantno |
| | e) kapitalska zahteva za tržna tveganja in tveganje poravnave | 4.3. |
| | f) kapitalska zahteva za operativno tveganje | 4.3. |

| Člen | Potrebno razkritje | Št. razkritja |
|------------|---|---------------|
| 439 | Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke (CCR) | 5. |
| 440 | Kapitalski blažilniki (razkritje za leto 2014 še ni zahtevano) | Ni zahtevano |
| 441 | Kazalniki splošnega sistemskega pomena (le za globalne sistemske pomembne institucije) | Ni relevantno |
| 442 | Popravki zaradi kreditnega tveganja: | |
| | a) opredelitev »zapadlosti« in »oslabljenosti« za računovodske namene | 6.1. |
| | b) opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja | 6.2. |
| | c) skupni znesek izpostavljenosti po računovodskih pobotih (zmanjšan za oslabitve oziroma rezervacije), brez upoštevanja učinkov iz naslova zmanjšanja kreditnega tveganja (kreditnih zavarovanj) ter povprečni znesek izpostavljenosti (iz četrletnih poročil) v poročevalskem obdobju, razčlenjen po vseh kategorijah izpostavljenosti | 6.3. |
| | d) geografsko porazdelitev izpostavljenosti, razčlenjenih v pomembna območja po pomembnih kategorijah izpostavljenosti, po potrebi tudi dodatne podrobnosti | 6.4. |
| | e) porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke, razčlenjenih po kategorijah izpostavljenosti, vključno s prikazom izpostavljenosti do MSP ter po potrebi dodatne podrobnosti | 6.5. |
| | f) razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti, po potrebi pa tudi dodatne podrobnosti | 6.6. |
| | g) podatki za pomembne gospodarske panoge ali vrste nasprotne stranke po stanju konec poročevalskega obdobja: - znesek zapadlih izpostavljenosti in znesek oslabljenih izpostavljenosti - znesek posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja - znesek oblikovanih posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v poročevalskem obdobju | 6.7. |
| | h) za pomembna geografska območja po stanju konec poročevalskega obdobja znesek zapadlih izpostavljenosti in znesek oslabljenih izpostavljenosti, vključno z zneski posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v zvezi z vsakim geografskim območjem | 6.8. |
| | i) prikaz sprememb posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja | 6.9. |
| 443 | Neobremenjena sredstva | |
| | a) knjigovodska in poštena vrednost obremenjenih sredstev | 7. |
| | b) poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev in poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo | 7 |
| | c) povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji in sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni | 7 |
| | d) Informacije o pomenu obremenitve: Opisne informacije, ki so povezane z učinkom poslovnega modela banke na raven obremenitve in pomenom obremenitve v modelu financiranja. Informacije vključujejo naslednje vidike: 1. glavne vire in vrste obremenitev, po potrebi podrobnosti o obremenitvah zaradi pomembnih poslov z IFI, posojanjem vrednostnih papirjev, repo pogodbami, izdajanjem kritih obveznic in listinjenjem 2. spremembo obremenitev za celotno obdobje ter zlasti po obdobju zadnjega razkritja 3. strukturo obremenitev med subjekti znotraj skupine | |

| Člen | Potrebno razkritje | Št. razkritja |
|------------|---|---------------|
| 444 | Uporaba ECAI: | |
| | a) firme imenovanih zunanjih bonitetnih institucij (ECAI) ali izvoznih agencij (ECA) ter razlogi za njihovo morebitno zamenjavo | 8.1. |
| | b) kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja posamezna ECAI ali ECA | 8.2. |
| | c) opis procesa določanja uteži tveganja za izpostavljenosti, ki niso vključene v trgovalno knjigo, na podlagi bonitetnih ocen izdajatelja in izdaje | 8.3. |
| | d) vzporeditev bonitetne ocene vsake imenovane ECAI ali ECA s stopnjami kreditne kakovosti iz Uredbe CRR (poglavje 2 naslova II dela 3), če gre za vzporeditev, ki ni usklajena s standardno shemo vzporeditve, ki jo objavi EBA (tudi Banka Slovenije) | Ni relevantno |
| | e) vrednosti izpostavljenosti in vrednosti izpostavljenosti po upoštevanju učinkov zmanjšanja kreditnega tveganja (kreditnih zavarovanj), povezanih z vsako stopnjo kreditne kvalitete predpisane v poglavju 2 naslova II dela 3 Uredbe CRR, kakor tudi vrednosti odbitkov od kapitala | 8.4. |
| 445 | Izpostavljenost tržnemu tveganju | 9. |
| 446 | Operativno tveganje | 10. |
| 447 | Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo: | |
| | a) informacije glede razlikovanja med izpostavljenostmi glede na njihove namene, vključno z razlogi v zvezi s kapitalskimi dobički in strateškimi razlogi, ter pregled uporabljenih računovodskih tehnik in metodologij vrednotenja, vključno s ključnimi predpostavkami in praksami, ki vplivajo na vrednotenje ter kakšnimi koli pomembnimi spremembami teh praks | 11. |
| | b) vrednost v bilanci stanja (knjigovodska vrednost), poštena vrednost in, za lastniške instrumente, s katerimi se trguje na borzi, primerjava s tržno ceno | 11. |
| | c) vrste, narava in zneski izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, s katerimi se trguje na borzi, izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov nejavnih družb v dovolj razpršenih portfeljih in drugih izpostavljenosti | 11. |
| | d) kumulativno realizirani dobički in izgube, ki izhajajo iz prodaj in likvidacij v poročevalskem obdobju | 11. |
| | e) skupni znesek nerealiziranih dobičkov ali izgub, skupni znesek latentnih dobičkov ali izgub iz prevrednotenja in katerega koli od teh zneskov, ki ga banka vključuje v navadni lastniški temeljni kapital | 11. |
| 448 | Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo | |
| | a) narava tveganja obrestne mere in ključne predpostavke (vključno s predpostavkami o predčasnih odplačilih kreditov in gibanju nezapadlih vlog) in pogostost merjenja obrestnega tveganja | 12.1. |
| | b) spremembe v donosih, ekonomsko vrednost ali drugo ustrezno merilo, ki ga uporablja vodstvo v primeru naglega zvišanja ali znižanja obrestne mere po pomembnejših valutah | 12.2. |
| 449 | Izpostavljenost pozicijam v listinjenju | Ni relevantno |
| 450 | Politika prejemkov: | |
| | a) informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov | 13.1. |
| | b) informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo | 13.2. |
| | c) najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov, vključno z informacijami o merilih, uporabljenih za merjenje uspešnosti in prilagoditev zaradi tveganja, politiki odloga in merilih za dodelitev pravice do izplačila | 13.3. |
| | d) razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki | 13.4. |
| | e) informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov | 13.5. |

| Člen | Potrebno razkritje | Št. razkritja |
|------------|--|---------------|
| | f) glavne parametre in utemeljitve za vsako shemo variabilnih sestavin in drugih nedenarnih ugodnosti | 13.6. |
| | g) združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene po področjih poslovanja | 13.7. |
| | h) združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene glede na višje vodstvo in zaposlene, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti banke | 13.8. |
| | i) število posameznikov, ki se jim izplača 1 milijon EUR ali več na finančno leto, za izplačilo med 1 milijonom EUR in 5 milijoni EUR, razdeljeno na obroke po 500.000 EUR, in za izplačilo 5 milijonov EUR ali več, razdeljeno na obroke po 1 milijon EUR | Ni relevantno |
| | j) celotni prejemek vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva | 13.8. |
| 451 | Finančni vzvod (razkritje za leto 2014 še ni zahtevano) | Ni zahtevano |
| 452 | Uporaba pristopa IRB pri kreditnih tveganjih | Ni relevantno |
| 453 | Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj | |
| | a) politike in procesi za uporabo bilančnega pobota ter obseg uporabe te vrste zavarovanja za bilančni in zunajbilančni pobot ter navedba obsega uporabe te vrste zavarovanja | Ni relevantno |
| | b) politike in procesi za vrednotenje zavarovanja s premoženjem | 14.1. |
| | c) opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih banka sprejema | 14.2. |
| | d) glavne vrste izdajateljev jamstev in nasprotnih strank v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti ter njihovo boniteto (kreditno kakovost) | 14.3. |
| | e) informacije o koncentraciji tržnega ali kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja | 14.4. |
| | f) za vsako kategorijo izpostavljenosti skupno vrednost izpostavljenosti (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki jo krije primerno zavarovanje s finančnim premoženjem in to po uporabi prilagoditev za nestanovitnost | 14.5. |
| | g) za vsako kategorijo izpostavljenosti skupno vrednost izpostavljenosti (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki je krita z jamstvi ali kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti | 14.6. |
| 454 | Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja | Ni relevantno |
| 455 | Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja | Ni relevantno |

Seznam potrebnih razkritij po 96. členu direktive CRD IV:

| Člen | Potrebno razkritje | Št. razkritja |
|------|----------------------|---------------|
| 89 | Poročanje po državah | Ni relevantno |
| 90 | Donos na sredstva | 15. |

Seznam potrebnih razkritij po ZBan_1:

| Člen | Potrebno razkritje | Št. razkritja |
|-----------|---|---------------|
| 207(1.14) | Pomemben poslovni stik | |
| | Informacija o neposrednih in posrednih pomembnih poslovnih stikih, ki obstajajo med članom uprave oziroma nadzornega sveta ali njegovim ožjim družinskim članom in banko ali njeno podrejeno družbo | 16. |
| 207(1) | Zbirne informacije o ukrepih in postopkih, ki jih je sprožila banka ter informacije o vloženi zahtevki v okviru odškodninskih postopkov, delovnopравниh postopkov in drugih ustreznih postopkov ter o vloženi kazenskih ovadbah | 17. |

Gorenjska banka, d.d., Kranj

Slovenija
4000 Kranj
Bleiweisova cesta 1, p. p. 147

Telefon: 04 / 208 40 00
Telefaks: 04 / 202 15 03
BIC: GORE SI 2X

Naslov e-pošte: info@gbkr.si
Spletni naslov: <http://www.gbkr.si>

Produkcija:
Gorenjska
banka,
d.d., Kranj

Foto:
Peter Bratuša

Oblikovanje:
Janja Ošljaj