

SKUPINA GORENJSKA BANKA

RAZKRITJA DODATNIH INFORMACIJ ZA LETO 2023

24. april 2024

Kazalo

UVOD	3
1 KAPITAL	4
2 KAPITALSKE ZAHTEVE IN TVEGANJU PRILAGOJENE IZPOSTAVLJENOSTI	8
3 PROTICIKLIČNI KAPITALSKI BLAŽILNIKI	9
4 IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU IN TVEGANJU ZMANJŠANJA VREDNOSTI	11
5 POLITIKA PREJEMKOV	18
6 FINANČNI VZVOD	25
7 LIKVIDNOSTNE ZAHTEVE	27
8 UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ	39

Uvod

V skladu s 13(1) členom Uredbe CRR (*Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi uredbe (EU) št. 648/2012*) objavljamo razkritja dodatnih informacij (v nadaljevanju: Razkritja) Skupine Gorenjska banka (v nadaljevanju: Skupina).

Zakonske podlage obveznih razkritij:

- Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012,
- Uredba (EU) št. 2019/876 Evropskega parlamenta in sveta z dne 20. maja 2019 o spremembi Uredbe (EU) št. 575/2013 v zvezi s količnikom finančnega vzvoda, količnikom neto stabilnega financiranja, zahtevami glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, kreditnim tveganjem nasprotne stranke, tržnim tveganjem, izpostavljenostmi do centralnih nasprotnih strank, izpostavljenostmi do kolektivnih naložbenih podjetij, velikimi izpostavljenostmi, zahtevami glede poročanja in razkritja ter Uredbe (EU) št. 648/2012,
- Izvedbena uredba komisije (EU) 2021/637 z dne 15. marca 2021 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z javnim razkritjem informacij iz naslovov II in III dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta s strani institucij ter o razveljavitvi Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 1423/2013, Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/1555, Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2016/200 in Delegirane uredbe Komisije (EU) 2017/2295.

Gorenjska banka d. d., Kranj (LEI koda 5493000UPYR7EEHN2R94) je velika podrejena družba EU nadrejene institucije Agri Europe Cyprus Limited, Ciper. Kot velika podrejena družba je zavezana k razkrivanju informacij iz členov 437, 438, 440, 442, 450, 451, 451a in 453 Uredbe CRR tudi na subkonsolidirani podlagi. Razkritja na subkonsolidirani podlagi je banka pripravila prvič za leto 2021, saj je skladno z odločbo Banke Slovenije opredeljena kot pomembna banka od 30. septembra 2021.

V konsolidacijo za regulativne namene (bonitetno konsolidacijo na subkonsolidirani podlagi) sta vključeni družbi:

- Gorenjska banka d. d., Kranj, kot matična družba,
- GB Leasing d. o. o., Ljubljana, Slovenija kot podrejena družba v 100 % lasti Gorenjske banke d.d., Kranj.

V konsolidacijo za računovodske namene so vključene družbe:

- Gorenjska banka d. d., Kranj, kot matična družba,
- GB Leasing d. o. o., Ljubljana, Slovenija kot podrejena družba,
- Imobilia – GBK d. o. o., Kranj,
- Filira, poslovne storitve, d. o. o.

Razkritja Skupine, ki vključujejo Gorenjsko banko d. d., Kranj in GB Leasing d. o. o., Ljubljana, so skladna z zahtevami osmega dela CRR ter zahtevami ustreznih tehničnih standardov in smernic glede razkritij v osmem delu Uredbe CRR. Politiko o razkritjih, z namenom zagotavljanja skladnosti z zahtevami osmega dela Uredbe CRR, je banka sprejela dne 22.11.2022 in se uporablja za razkritja na subkonsolidirani podlagi.

Skupina GBKR je ocenila potrebo po objavi informacij pogosteje kot enkrat na leto in ugotovila, da je letno razkrivanje ustrezno. Razkritja za leto 2023, 2022 in 2021 so objavljena na spletnih straneh <https://www.gbkr.si/>.

Razkritij, ki so sestavni del revidiranega letnega poročila in jih zahteva tudi Uredba CRR, v tem dokumentu niso ponovno vključena.

Skupina nima zavarovanj, pridobljenih s priposestvovanjem in postopki izvršbe, zato ne razkriva informacij, določenih v predlogi EU CQ7. Skupina ni finančni konglomerat, zato ne razkriva informacij, določenih v predlogi EU INS. Banka ni izdajatelj vrednostnih papirjev, sprejetih v trgovanje na reguliranem trgu, zato ne razkriva informacij določenih v predlogah razkritja okoljskih, socialnih in upravljavski tveganj iz Priloge XXXIX. V skupini ni bilo posebnih plačil zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije in izplačanih prejemkov v višini 1 milijona evrov ali več, zato ne razkriva informacij, določenih v predlogah EU RE2 in EU REM4.

Razmerje med bruto knjigovodsko vrednostjo kreditov in drugih finančnih sredstev, ki spadajo pod člen 47a(3) Uredbe CRR, in skupno bruto knjigovodsko vrednostjo kreditov in drugih finančnih sredstev, ki spadajo pod člen 47a(1) Uredbe CRR, je manjše od 5 % (delež nedonosnih izpostavljenosti), zato Skupina ne razkriva informacij, določenih v predlogah EU CR2a, EU CQ2, EU CQ6 in EU CQ8.

Razkritja Skupine so bila pregledana s strani notranje revizije in potrjena s strani uprave Gorenjske banke d. d., Kranj. Po potrditvi uprave se je z razkritji seznanil in jih potrdil še Nadzorni Svet in Komisija za tveganja.

Če ni navedeno drugače, so vsi zneski v tisoč evrih. Ničelna vrednost pomeni, da je znesek večji od 0 evrov in manjši od 500 evrov. Morebitna neskladja med podatki so posledica zaokroževanja.

Vrstice in stolpci z nepomembnimi ničlami niso prikazani. Oštevilčenje vrstic ali stolpcev se zato ne spremeni in je usklajeno s predlogami iz Uredbe CRR. Morebitne druge opustitve razkritij so navedene pod posamezno predlogo.

1 Kapital

(Člen 437 Uredbe CRR)

1.1. Sestava regulativnega kapitala

Osnova za izračun kapitala na subkonsolidirani podlagi so izkazi Skupine (Gorenjska banka d. d., Kranj in GB leasing d. o. o., Ljubljana), izdelani ob upoštevanju konsolidacije za regulativne namene. Kapital Skupine je sestavljen iz elementov celotnega kapitala, dodatno ga zmanjšujejo odbitne postavke in bonitetni filtri. Skladno z regulatornimi zahtevami morata Skupina in banka vzdrževati količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala v višini 4,5 %, količnik temeljnega kapitala v višini 6 % in količnik skupnega kapitala v višini 8 %.

Na podlagi sklepa skupščine Gorenjske banke, d. d., Kranj v marcu 2024, se je kapital Skupine po stanju na dan 31. decembra 2023 povečal za 15.392 tisoč evrov. Povečanje se nanaša na prerazporeditev zadržanega dobička v zadržani dobiček, ki je na razpolago instituciji za neomejeno in takojšnjo uporabo za kritje tveganj oziroma izgub, takoj ko le-te nastanejo. Lastniku je bilo iz dobičkov, ki niso na voljo za neomejeno in takojšnjo uporabo za kritje tveganj, s tem sklepom sprejeto izplačilo dividend v višini 35.003 tisoč evrov. V tem dokumentu so informacije razkrite na podlagi kapitala Skupine v višini 293.228 tisoč evrov, v Letnem poročilu Gorenjske banke, d. d., Kranj in Skupine Gorenjska Banka Kranj pa v višini 277.836 tisoč evrov.

V predlogi **EU CC1** spodaj je prikazana sestava regulativnega kapitala na dan 31. decembra 2023. V stolpcu (b) je prikazan vir zneskov, povezanih s predlogo EU CC2, stolpec (c).

		(a)	(b)
		Zneski	Vir na podlagi referenčnih števil v bilanci stanja v okviru konsolidacije za regulativne namene
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve			
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	36.211	21 + 22
	od tega: navadne delnice	16.188	21
2	Zadržani dobiček	46.618	29
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve)	176.340	25 + 26
EU-5a	Neodvisno pregledan dobiček med letom, zmanjšan za kakršne koli predvidljive obremenitve ali dividende.	15.392	31
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	274.561	
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	(94)	0,1 % od 2 + 3
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(2.449)	7
10	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšane za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3) CRR) (negativni znesek)	(2.078)	9
16	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)	(26.007)	27
27a	Druge regulativne prilagoditve	(705)	
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(31.333)	
29	Navadni lastniški temeljni kapital	243.228	
Dodatni temeljni kapital: instrumenti			
36	Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	-	
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
45	Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	243.228	
Dodatni kapital: instrumenti			
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	50.000	15
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	50.000	
Dodatni kapital: regulativne prilagoditve			
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala	-	
58	Dodatni kapital	50.000	
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	293.228	
60	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	1.590.659	
Kapitalski količniki in zahteve vključno z blažilniki			
61	Navadni lastniški temeljni kapital	15,29%	
62	Temeljni kapital	15,29%	
63	Skupni kapital	18,43%	
64	Skupne kapitalske zahteve institucije glede navadnega lastniškega temeljnega kapitala	9,20%	
65	od tega: zahteva glede varovalnega kapitalskega blažilnika	2,50%	
66	od tega: zahteva glede proticikličnega kapitalskega blažilnika	0,50%	
67	od tega: zahteva glede blažilnika sistemskih tveganj	0,15%	
EU-67b	od tega: dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda	6,05%	
68	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotek zneska izpostavljenosti tveganju), ki je na voljo po izpolnitvi minimalnih kapitalskih zahtev	7,23%	
Zneski pod pragom za odbitke (pred uporabo uteži tveganja)			
72	Neposredni in posredni deleži v kapitalu ter kvalificiranih obveznostih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	10.766	
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 17,65 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	2.606	5

Veljavne zgornje meje glede vključitve rezervacij v dodatni kapital in kapitalski instrumenti, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave, niso relevantni za Skupino, zato vrstice od 76 do 85 niso prikazane.

1.2. Uskladitev regulativnega kapitala z izkazom finančnega položaja v revidiranih računovodskih izkazih

V predlogi **EU CC2** spodaj je prikazana uskladitev regulativnega kapitala z izkazom finančnega položaja v revidiranih računovodskih izkazih. V stolpcu (a) je razkrit revidiran izkaz finančnega položaja Skupine na dan 31. decembra 2023, v stolpcu (b) pa izkaz finančnega položaja za regulativne namene (bonitetna konsolidacija). Elementi izkaza finančnega položaja so razširjeni do ravni razdrobljenosti, ki je potrebna zaradi sklica na predlogo EU CC1, stolpec (b).

		a	b	c
		Izkaz finančnega položaja iz objavljenih računovodskih izkazov	V okviru konsolidacije za regulativne namene	Sklic
		31.12.2023	31.12.2023	
Sredstva – Razčlenitev po kategorijah sredstev glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih				
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	357.819	357.819	
2	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	6.650	6.650	del 7
3	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	82.505	82.505	del 7
4	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.912.578	1.912.726	
5	Naložbe v kapital odvisnih družb		2.606	73
6	Opredmetena sredstva	67.641	63.690	
7	Neopredmetena sredstva	2.449	2.449	8
8	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	2.465	2.465	
9	- Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček	2.078	2.078	10
10	- Druge terjatve za davek	387	387	
11	Druge sredstva	2.991	2.952	
12	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	6.536	6.536	
13	Sredstva skupaj	2.441.636	2.440.399	
Obveznosti – Razčlenitev po kategorijah obveznosti glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih				
14	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.139.933	2.140.672	
15	- Podrejeni krediti	50.000	50.000	46
16	- Druge finančne obveznosti, merjeni po odplačni vrednosti	2.089.933	2.090.672	
17	Rezervacije	5.289	5.289	
18	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	2.540	2.514	
19	Druge obveznosti	8.148	8.047	
20	Obveznosti skupaj	2.155.909	2.156.522	
Lastniški kapital				
21	Osnovni kapital	16.188	16.188	1
22	Kapitalske rezerve	20.023	20.023	1
23	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(883)	(883)	
24	- Aktuarski dobički iz naslova pokojninskih načrtov z določenimi zaslužki	207	207	
25	- Drugi akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(1.090)	(1.090)	3
26	Rezerve iz dobička	177.436	177.429	3
27	Lastni deleži	(26.007)	(26.007)	16
28	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	98.969	97.125	
29	- Zadržani dobiček prejšnjih let, ki je na razpolago za neomejeno in takojšnjo uporabo za kritje tveganj	46.618	46.618	2
30	- Čisti in zadržani dobiček prejšnjih let, ki ni na razpolago za neomejeno in takojšnjo uporabo za kritje tveganj	36.959	35.115	
31	- Čisti dobiček poslovnega leta, ki je na razpolago za neomejeno in takojšnjo uporabo za kritje tveganj	15.392	15.392	EU-5a
32	Lastniški kapital skupaj	285.727	283.877	

1.3. Glavne značilnosti instrumentov regulativnega kapitala in instrumentov kvalificiranih obveznosti

Med instrumente temeljnega kapitala Skupina vključuje navadne delnice, ki izpolnjujejo določila in pogoje iz 28. člena Uredbe CRR. V predlogi EU CCA spodaj so razkrite glavne značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala.

		a
1	Izdajatelj	Gorenjska banka d. d., Kranj
2	Edinstvena oznaka (koda ISIN)	SI0021109630
2a	Javna prodaja ali prodaja zaprtemu krogu vlagateljev	Javna prodaja
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	Slovenska zakonodaja
3a	Pogodbno pripoznanje pooblastil organov za reševanje za odpis in konverzijo	N.R.
	<i>Regulativna obravnava</i>	
4	Trenutna obravnava ob upoštevanju prehodnih pravil CRR, kjer je relevantno	N.R.
5	Pravila iz CRR po prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital
6	Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani ravni / na posamični in na (sub)konsolidirani ravni	Na posamični in na (sub)konsolidirani ravni
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	Navadni lastniški temeljni kapital; člen 26(3) CRR
8	Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu ali kvalificiranih obveznostih (valuta v milijonih na zadnji datum poročanja)	16 milijonov evrov
9	Nominalni znesek instrumenta	41,73 evra
EU-9a	Cena izdaje	41,73 evra
EU-9b	Cena odkupa	N.R.
10	Računovodska razvrstitev	Lastniški kapital
11	Prvotni datum izdaje	23. maj 2000
12	Brez zapadlosti ali z zapadlostjo	Brez zapadlosti
13	Prvotni datum zapadlosti	N.R.
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 je relevantno	N.R.
	<i>Kuponi / dividende</i>	N.R.
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
EU-20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezno (glede na časovno razporeditev)	Popolna diskrecijska pravica
EU-20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezno (glede na znesek)	Popolna diskrecijska pravica
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	N.R.
22	Nekumulativni ali kumulativni	N.R.
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	N.R.
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki za konverzijo	N.R.
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N.R.
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	N.R.
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N.R.
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	N.R.
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N.R.
30	Možnosti odpisa	N.R.
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N.R.
32	V primeru odpisa, ali gre za popoln ali delen odpis	N.R.
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N.R.
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N.R.
34a	Vrsta podrejenosti (samo za kvalificirane obveznosti)	N.R.
EU-34b	Prednostni vrstni red poplačila instrumenta v običajnem insolvenčnem postopku	N.R.
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je neposredno nadrejen zadevnemu instrumentu)	N.R.
36	Neskladne značilnosti v prehodnem obdobju	N.R.
37	Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	N.R.
37a	Povezava do vseh določil in pogojev instrumenta (sklicevanje)	N.R.

N.R. – ni relevantno

Instrumenti dodatnega kapitala se nanašajo na podrejene obveznosti iz dveh najetih kreditov pri AIK banki a. d., Beograd, ki imajo značilnosti instrumentov dodatnega kapitala iz točke (a) prvega odstavka 62. člena Uredbe CRR. V primeru plačilne nesposobnosti posojilojemalca se instrument poplača po poplačilu katere koli terjatve iz instrumentov kvalificiranih obveznosti. Spodnja tabela prikazuje stanje podrejenih obveznosti na dan 31.12.2023:

Izdajatelj dolga	Datum sklenitve	Datum zapadlosti	Znesek glavnice	Obrestna mera	Vrsta obrestne mere
AIK BANKA AD	12.02.2020	28.02.2030	20.000	5,00 %	Fiksna obrestna mera
AIK BANKA AD	5.12.2022	14.12.2032	30.000	9,00 %	Fiksna obrestna mera

2 Kapitalske zahteve in tveganju prilagojene izpostavljenosti

(Člen 438 Uredbe CRR)

2.1. Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju

Pri izračunu kapitalskih zahtev po prvem stebru Skupina na subkonsolidirani ravni uporablja standardiziran pristop za kreditno in tržno tveganje ter enostavni pristop za operativno tveganje.

Kapitalska zahteva za posamezno tveganje znaša 8 % skupne izpostavljenosti posameznega tveganja.

V predlogi **EU OV1** spodaj je prikaz zneskov skupne izpostavljenosti tveganju in skupnih kapitalskih zahtev po različnih kategorijah tveganja. V stolpcih (a) in (b) so razkrite skupne izpostavljenosti tveganju na dan 31. decembra 2023 in 31. decembra 2022, v stolpcu (c) pa skupne kapitalske zahteve po posameznih vrstah tveganj na dan 31. decembra 2023, izračunane v skladu z 92. členom Uredbe CRR.

		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)		Skupne kapitalske zahteve
		a	b	c
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	1.427.157	1.385.607	114.173
2	od tega po standardiziranem pristopu	1.427.157	1.385.607	114.173
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	-	-	-
15	Tveganje poravnave	-	-	-
20	Pozicijsko, valutno in blagovno tveganje (tržno tveganje)	-	-	-
23	Operativno tveganje	163.502	128.297	13.080
EU 23a	od tega po enostavnem pristopu	163.502	128.297	13.080
24	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)	7.483	7.954	599
29	Skupaj	1.590.659	1.513.903	127.253

2.2. Ključne metrike

V predlogi **EU KM1** spodaj je prikaz ključnih metrik, ki se nanašajo na razkritja kapitalskih zahtev.

		a	e
		31.12.2023	31.12.2022
	Razpoložljivi kapital (zneski)		
1	Navadni lastniški temeljni kapital	243.228	216.734
2	Temeljni kapital	243.228	216.734
3	Skupni kapital	293.228	266.734
	Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti		
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	1.590.659	1.513.903
	Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)		
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	15,29%	14,32%
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	15,29%	14,32%
7	Količnik skupnega kapitala (%)	18,43%	17,62%
	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)		
EU 7a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (%)	2,75%	2,75%
EU 7b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	1,55	1,55
EU 7c	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (odstotne točke)	2,06	2,06
EU 7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO (%)	10,75%	10,75%

2.3. Udeležba v zavarovalnicah

Skupina ima kapitalsko naložbo v zavarovalnici. Kapitalski instrument se ne odbija od kapitala v skladu s členom 49 Uredbe CRR. Utež tveganja je 100 %. V predlogi **EU INS1** spodaj je razkrita vrednost izpostavljenosti iz naslova udeležbe v zavarovalnicah na dan 31. decembra 2023.

		a	b
		Vrednost izpostavljenosti	Znesek izpostavljenosti tveganju
1	Kapitalski instrumenti v zavarovalnicah, pozavarovalnicah ali zavarovalnih holdingih, ki niso odbiti od kapitala	206	206

2.4. Informacije o procesu ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala (EU OVC)

2.4.1. Pristop za ocenjevanje ustreznosti notranjega kapitala Skupine

Postopek ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala Skupine se zaenkrat pripravlja le za banko, ki predstavlja pretežni del tveganj Skupine.

Banka postopek ocenjevanja notranje kapitalske ustreznosti izvaja v skladu s Politiko ICAAP in ILAAP ter Politiko upravljanja s kapitalom, ki temelji na Poslovni strategiji banke in Strategiji ter politiki upravljanja s tveganji.

V okviru izračunavanja kapitalskih zahtev prvega stebra Skupina izračunava kapitalske zahteve za kreditna, tržna in operativna tveganja. Banka ima vzpostavljen proces ocenjevanja notranjega kapitala (ang. Internal Capital Adequacy Assessment Process oz. ICAAP), v okviru katerega v osnovi sledi priporočilom regulatorja in dobrim bančnim praksam na tem področju.

Banka oceni pomembnost vsake vrste tveganja z uporabo kvantitativnih in kvalitativnih meril za določanje materialno pomembnih tveganj. Banka opredeljuje stres teste samo za tveganja, ki so zanjo pripoznana kot pomembna in materialna.

Pri izračunu notranjega kapitala banka ločeno obravnava naslednje vrste tveganj:

- kreditno tveganje,
- obrestno tveganje,
- likvidnostno tveganje,
- tržna tveganja,
- operativno tveganje,
- okoljska tveganja,
- ostala tveganja.

Znotraj posameznih tveganj banka obravnava tudi podkategorije teh tveganj.

Pri definiranju vrste tveganj, za katere v okviru drugega stebra izračunava kapitalske zahteve, banka izhaja iz gradnikov procesa ICAAP – strategij, nagnjenosti k prevzemanju tveganj in profila tveganj.

2.4.2. Rezultat procesa ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala Skupine (na zahtevo zadevnega pristojnega organa)

Skupina ni zavezana k razkritju rezultatov procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala.

3 Proticiklični kapitalski blažilniki

(Člen 440 Uredbe CRR)

Z uvedbo Uredbe Basel III je evropska zakonodaja uvedla sistem kapitalskih blažilnikov, ki predstavljajo dodatno zahtevo za določanje potrebnega zneska kapitala. Poleg zahtev iz prvega in drugega baselskega stebra mora Skupina s svojim navadnim lastniškim temeljnim kapitalom izpolnjevati tudi zahteve iz kapitalskih blažilnikov. Posledica neizpolnjevanja zahtev glede kapitalskih blažilnikov so omejitve pri razporeditvi rezultatov poslovanja z namenom okrepitve kapitalske podlage Skupine.

3.1. Geografska porazdelitev ustreznih kreditnih izpostavljenosti za namene izračuna proticikličnega blažilnika

Predloga **EU CCyB1** spodaj prikazuje geografsko porazdelitev splošne kreditne izpostavljenosti Skupine za namene izračuna proticikličnega kapitalnega blažilnika na dan 31. decembra 2023. Stopnja proticikličnega blažilnika 0 % (stolpec (m)) je upoštevana tudi za države, za katere pristojni organ ni določil stopnje.

		a	g	k	l	m
		Splošne kreditne izpostavljenosti	Kapitalske zahteve	Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Uteži kapitalskih zahtev (%)	Stopnja proticikličnega blažilnika (%)
		Vrednost izpostavljenosti po standardiziranem pristopu	Ustrezne izpostavljenosti kreditnemu tveganju – kreditno tveganje			
010	Razčlenitev po državah:					
010.1	Slovenija	1.901.896	93.817	1.172.715	84,08	0,50
010.2	Hrvaška	68.196	5.571	69.638	4,99	1,00
010.3	Srbija	66.544	3.783	47.294	3,39	0,00
010.4	Luksemburg	19.402	2.328	29.101	2,09	0,50
010.5	Italija	18.835	1.429	17.868	1,28	0,00
010.6	Bosna in Hercegovina	14.888	895	11.192	0,80	0,00
010.7	Črna Gora	9.352	1.119	13.988	1,00	0,00
010.8	Uzbekistan	7.055	156	1.946	0,14	0,00
010.9	Nizozemska	6.108	313	3.915	0,28	1,00
010.10	Avstrija	5.572	213	2.666	0,19	0,00
010.11	Češka	5.028	400	5.002	0,36	2,00
010.12	Nemčija	3.753	297	3.707	0,27	0,75
010.13	Velika Britanija	2.830	190	2.376	0,17	2,00
010.14	Madžarska	2.658	212	2.655	0,19	0,00
010.15	Slovaška	2.001	154	1.922	0,14	1,50
010.16	Združene države Amerike	2.008	129	1.613	0,12	0,00
010.17	Poljska	1.611	129	1.609	0,12	0,00
010.18	Španija	1.442	100	1.255	0,09	0,00
010.19	Romunija	1.121	89	1.116	0,08	1,00
010.20	Švica	1.013	80	1.004	0,07	0,00
010.21	Ukrajina	1.110	5	65	0,00	0,00
010.46	Druge države	2.558	170	2.120		
020	Skupaj	2.144.980	111.581	1.394.768		

V vrstici 46 je upoštevanih 24 držav z izpostavljenostjo pod 1 milijon evrov. Skupina nima kreditne izpostavljenosti za tržno tveganje in izpostavljenosti v listinjenju, zato stolpci b, c, d, e, f, h, i, j niso relevantni.

3.2. Znesek instituciji lastnega proticikličnega kapitalnega blažilnika

Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalnega blažilnika se izračuna kot tehtano povprečje stopenj proticikličnega blažilnika, ki se uporabljajo v državah, v katerih se nahajajo ustrezne kreditne izpostavljenosti institucije, iz vrstic 010.1 do 010.46 stolpca (m) predloge **EU CCyB1**. Utež, ki se uporabi za stopnjo proticikličnega blažilnika v vsaki državi, je delež kapitalskih zahtev v skupnih kapitalskih zahtevah in se poroča v stolpcu (l) predloge **EU CCyB1**.

Predloga **EU CCyB2** spodaj prikazuje izračun zahteve za posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalni blažilnik Skupine na dan 31. decembra 2023.

	a
1	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju
2	Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalnega blažilnika (%)
3	Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalni blažilnik (1*2)

4 Izpostavljenost kreditnemu tveganju in tveganju zmanjšanja vrednosti

(Člen 442 Uredbe CRR)

4.1. Dodatna razkritja v zvezi s kreditno kakovostjo sredstev (EU CRB)

4.1.1. Opredelitev pojmov »zapadlost« in »oslabljenost, ki se uporabljata za računovodske namene

Skupina uporablja enake definicije pri ugotavljanju statusa neplačila (default status) za regulatorne namene, kot tudi za računovodsko priznavanje kreditno oslabljenih izpostavljenosti (»credit impaired assets«), ki so vključene v Skupino 3.

Vse neplačane izpostavljenosti so opredeljene kot nedonosne izpostavljenosti in so računovodsko razvrščene v Skupino 3. Med neplačane izpostavljenosti se razvrstijo vse izpostavljenosti kjer:

- a) dolжник več kot 90 dni zamuja s plačilom katere koli pomembne kreditne obveznosti;
- b) obstaja majhna verjetnost, da bo dolжник poravnal svoje kreditne obveznosti v celoti, ne da bi Skupina za poplačilo uporabila ukrepe, kot je vnovčenje zavarovanja.

Skupina obravnava kot pomembne kreditne obveznosti v zamudi vse aktivne bilančne in zunajbilančne postavke, pri katerih nasprotna stranka svojih pogodbenih obveznosti ni poravnala pravočasno in v pogodbeno dogovorjenem obsegu, ter znašajo vsaj 100 evrov in vsaj 1 % celotne izpostavljenosti posla.

V primeru izpostavljenosti do fizičnih oseb Skupina uporabi opredelitev neplačila iz zgornjih dveh točk na ravni posamezne kreditne obveznosti (nivo posla), v primeru izpostavljenosti do pravne osebe pa skupno izpostavljenost do dolžnika.

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

Skupina je imela na dan 31.12.2023 za 356 tisoč evrov izpostavljenosti, zapadlih več kot 90 dni, ki so bile vključene v Skupino 3 in zaradi prezavarovanosti niso imele oblikovanih oslabitev.

4.1.3. Opis metod, ki se uporabljajo za določanje popravkov zaradi kreditnega tveganja

V skladu z MSRP 9 ima banka koncept pričakovanih kreditnih izgub, ki zagotavlja nepristranske in z upoštevanjem tveganih makroekonomskih scenarijev tehtane ocene kreditnih izgub. Banka na ta način priznava tudi izgube, za katere se pričakuje, da bodo nastale v prihodnosti, glede na finančna sredstva, ki jih ima banka v lasti na dan sestavitve bilance. Popravek vrednosti za pričakovane kreditne izgube banka priznava za vsa posojila in druga dolžniška finančna sredstva, ki se ne merijo po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida, kar vključuje tudi oblikovanje rezervacij za potencialne obveznosti iz odobrenih nečrpanih posojil in pogodb o finančnem poročstvu.

Popravek vrednosti temelji na pričakovanih kreditnih izgubah, ki izhajajo iz razvrstitve sredstev v posamezno skupino, ocenjene verjetnosti neplačila (PD) v naslednjih 12 mesecih in v obdobju celotnega trajanja finančnega sredstva za tista, pri katerih se je kreditno tveganje od začetnega priznanja pomembno povečalo, pričakovane stopnje izgube in uporabljenih konverzijskih faktorjev. Banka ima merila pomembnega povečanja vseživljenjske verjetnosti neplačila opredeljena po posameznih segmentih na podlagi kvalitativnih in kvantitativnih informacij ter analiz na podlagi preteklih informacij, izkušenj in strokovnih kreditnih ocen ter v prihodnost usmerjenih informacij.

Terjatve se razvrščajo v posamezne skupine (tako imenovane »stage«), skupini 1 in 2 za donosne terjatve ter skupina 3 za nedonosne terjatve. Merila razvrščanja v skupine so opredeljena v internih aktih banke. Pri vseh finančnih sredstvih se pri razvrščanju v skupine upoštevajo enaka merila. Razvrščanje v skupine poteka v več korakih, v vsakem koraku se preverijo posamezna merila. V prvem koraku se preveri, ali je bilo finančno sredstvo kupljeno ali izvirno oslabljeno. V drugem koraku banka preveri, ali se je pri finančnem sredstvu pojavilo neplačilo oziroma ima določeno boniteto D ali E (zamuda več kot 90 dni na nivoju komitenta pri pravni osebi oziroma na nivoju partije pri fizični osebi ali pa ima določen kriterij manjše verjetnosti plačila, t.i. UTP), v tem primeru se sredstvo razporedi v skupino 3. V tretjem koraku se preverijo tri merila povečanja kreditnega tveganja (zamuda več kot 30 dni, restrukturiranje, uvrstitev na opazovalno listo), pri čemer izpolnitev katerega koli od njih pomeni uvrstitev sredstva v skupino 2. V četrtem koraku se preveri, ali sredstvo sodi v kategorijo majhnega kreditnega tveganja in izpolnjuje pogoje za uvrstitev v skupino 1. V zadnjem, petem koraku banka preveri še povečanje vseživljenjske verjetnosti neplačila od časa priznanja sredstva do časa poročanja, pri čemer povečanje nad opredeljeno mejo zahteva razvrstitev sredstva v skupino 2. Merila pomembnega povečanja vseživljenjske verjetnosti neplačila od časa priznanja sredstva do časa poročanja je banka določila na podlagi razpoložljivih statističnih analiz in se razlikujejo glede na segment komitentov.

Vse izpostavljenosti na nivoju komitenta oziroma skupine povezanih oseb, ki so višje od 200.000 EUR in so v statusu neplačila, banka razvrsti v skupino posamično oslabiljenih. Prav tako se v skupino posamično oslabiljenih razvrsti tudi vse:

- POCI izpostavljenosti,
- modificirane izpostavljenosti, ki so v statusu neplačila
- izpostavljenosti leasinga po odvzemu predmeta ter
- delno odpisane izpostavljenosti.

Za vse izpostavljenosti razvrščene v skupino posamično oslabiljenih se posamično oceni potrebne oslavitve ali rezervacije skladno z opredelitvami navedenimi v Metodologiji oblikovanja posamičnih oslavitvev.

Pri oceni pričakovanih kreditnih izgub mora banka upoštevati najdaljše pogodbeno obdobje, v katerem je izpostavljena kreditnemu tveganju. Za posle s specifičnimi lastnostmi in brez zapadlosti ima banka opredeljena načela upoštevanja njihove zapadlosti z upoštevanjem narave posla in razpoložljivih informacij o njem.

Banka pri izračunu vrednosti parametrov kreditnih tveganj v modelu skupinskih tveganj vključuje informacije, ki izhajajo iz prehodnih matrik kreditnega portfelja v preteklih 8 letih, ter pričakovanja in razpoložljive informacije, usmerjene v prihodnost, kot so makroekonomski scenariji vrednosti pomembnih dejavnikov kreditnega tveganja.

Z uporabo Z-shift metode v izračune parametrov kreditnega tveganja vključuje povezavo med makroekonomskimi razmerami v državi in deleži neplačil v kreditnem portfelju banke. Za potrebe izračunavanja oslavitvev po MSRP 9 je banka definirala različne makroekonomske scenarije vsakega s svojo napovedjo BDP-ja, kar je sprememba od lanskega leta, ko so ti izhajali iz iste napovedi in bili varirani z uporabo metode porazdelitve napak. Ta sprememba in prilagoditev uteži scenarijev, sta del t.i. »prilagoditve modela« z namenom, da ta bolje odraža trenutno in v prihodnje pričakovano makroekonomsko sliko.

Banka uporabi naslednje verjetnosti posamičnih scenarijev:

- realistični scenarij: 60 %,
- optimistični scenarij: 10 %,
- pesimistični scenarij: 30 %.

Za potrebe izračunavanja oslavitvev po MSRP 9 je banka definirala različne makroekonomske scenarije vsakega s svojo napovedjo BDP-ja/inflacije, pri čemer je banka tudi letos uporabila dodatno t. i. »prilagoditev modela«, ki se odraža v dodatnih oslavitvah in rezervacijah v višini 134 tisoč EUR, z namenom previdnosti banke pri oblikovanju oslavitvev glede na nepredvidljive prihodnje makroekonomske razmere in posledice, ki bi se utegnile odražati na portfelju banke. S tem namenom so bile dodatno v letošnjem letu verjetnosti neplačila za celoten portfelj povečane za 5%, kar se je odrazilo v dodatno oblikovanih oslavitvah in rezervacijah v višini 933 tisoč EUR, kar je banka prvič beležila po stanju konec leta.

Scenariji za prihodnje vrednosti realne rasti BDP-ja v Sloveniji se uporabljajo za portfelj podjetij, samostojnih podjetnikov, fizičnih oseb, bank, držav in državnih institucij. Banka ocenjuje verjetnost neplačila tudi pri subjektih, ki spadajo v portfelj z majhnim deležem neplačil (banke, države, državne institucije).

Pri izračunu stopnje izgube banka izhaja iz podatkov o deležu izgub iz posameznih primerov, uteženih z višino izpostavljenosti posameznega dolžnika v času prehoda med neplačnike. Priporočeni regulatorni LGD se uporabi v segmentih, za katere banka zaradi različnih argumentiranih razlogov ne more izračunati stopnje izgube. Banka iz sledečega razloga uporablja regulatorni LGD tudi v segmentih centralne ravni države in centralne banke ter institucije.

Izpostavljenost ob neplačilu (EAD) v banki modeliramo tako, da obstoječo izpostavljenost prilagajamo s pogodbeno dogovorjenimi prihodnjimi denarnimi tokovi, pri čemer prihodnjih pogodbenih denarnih tokov v obdobju treh mesecev pred neplačilom ne upoštevamo. Pri izpostavljenostih, kjer pogodbeno dogovorjenih prihodnjih denarnih tokov ni, se kot denarni tok šteje celotno poplačilo ob zapadlosti. Če izpostavljenost nima zapadlosti, se kot datum zapadlosti vzame obdobje enega leta, pri čemer se kot denarni tok šteje celotno poplačilo ob tej novi zapadlosti. V EAD se upošteva zunajbilančna izpostavljenost, pomnožena z vrednostmi CCF, kot jih predpisuje Priloga 1 Uredbe 575/2013. Pri izračunu stopnje izgube banka upošteva tudi ponderirane vrednosti ustreznih zavarovanj, katere diskontira ter ustrezno alocira na posamezne posle, diskontni faktor pa je določen na podlagi z deležem EAD tehtane letne povprečne obrestne mere nedonosnih izpostavljenosti. Algoritem za razporejanje zavarovanj je opisan v Prilogi Metodologije o oblikah in vrednotenju zavarovanj v Gorenjski banki d.d. Za določanje vrednosti zavarovanj, ki se uporablja v leasing portfelju banka uporablja krivulje padca vrednosti (amortizacije).

Vsi parametri tveganj se izračunavajo enkrat letno oziroma pogosteje, če se gospodarske napovedi spremenijo občutneje v primerjavi s predhodnimi napovedmi, se parametri preračunajo glede na nove napovedi.

Validacija bonitetnega modela se izvaja enkrat letno.

4.1.4. Kreditnemu tveganju prilagojene izpostavljenosti (RWA)

Skupina pri izračunu kapitalskih zahtev iz naslova kreditnih tveganj uporablja standardiziran pristop. Pri tehnikah zmanjševanja kreditnega tveganja se upoštevajo zavarovanja in sicer osebna jamstva in zavarovanja s premoženjem. Banka je na dan 31.12.2023 za ta namen kot primerna zavarovanja upoštevala jamstva države v višini 39.832 tisoč EUR ter zavarovanja z denarnimi sredstvi pri banki v višini 6.275 tisoč EUR. Skupina ne uporablja bilančnega pobota. Izpostavljenosti zavarovane z denarnimi sredstvi pri banki obravnava kot izpostavljenosti zavarovane s premoženjem.

Banka izpostavljenosti zavarovane s CRR primernimi nepremičninami pri izračunu RWA razporeja v kategorijo izpostavljenosti, zavarovanimi s hipotekami na nepremičnino. Pri izpostavljenostih, ki so v celoti in popolnoma zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine, ki se nahajajo na ozemlju Republike Slovenije, uporablja utež tveganja 35 % za del kredita, ki ne presega 60 % tržne vrednosti zadevne nepremičnine. V primeru izpostavljenosti v celoti in popolnoma zavarovanimi s hipotekami na primerne poslovne nepremičnine se pri izračunu RWA upošteva utež tveganja 50 % za del kredita, ki ne presega 50 % tržne vrednosti nepremičnine. Primernost stanovanjske in poslovne nepremičnine za vključitev v RWA izračun je z definicijami posameznega tipa nepremičnine opredeljena v internih dokumentih. Izpolnjevanje pogojev za vključitev med primerne nepremičnine se izvede ob sprejemu nepremičnine v zavarovanje, spremljava pa se izvaja skozi celotno obdobje trajanja zavarovanja. V primeru nepremičnin, ki so del projektnega financiranja, in so namenjene prodaji na trgu, se pri izračunu RWA dodeli utež 150 %. Vrednotenje vseh nepremičnin je skladno z mednarodnimi standardi. Vrednotenja za nepremičnine opravijo kvalificirani in izkušeni zunanji ocenjevalci vrednosti, interni ocenjevalci pa ob pregledu zunanjih ocen izdajo tudi mnenje o ustreznosti poročila. Nepremičnine, ki jih je banka prejela v zavarovanje so locirane na območju Republike Slovenije (84 %), kot tudi v tujini (16 %, od tega prevladujejo nepremičnine na območju Republike Hrvaške).

Več v zvezi s sistemom upravljanja kreditnih tveganj je opisano v Letnem poročilu.

4.1.5. Opredelitev prestrukturirane izpostavljenosti

Opredelitev prestrukturirane izpostavljenosti, ki jo Skupina uporablja za izvajanje člena 178(3)(d) CRR, kot je določeno v smernicah EBA o neplačilu, v skladu s členom 178 CRR, je enaka kot opredelitev restrukturirane izpostavljenosti, opredeljene v Prilogi V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.

Za oznako restrukturiranega finančnega sredstva morata biti izpolnjena 2 pogoja:

- dolжник je v finančnih težavah,
- dolžniku je odobren »odpustek« na prvotno dogovorjene pogoje naložbe.

Finančne težave oziroma zmožnost odplačevanja dolga mora banka ocenjevati na nivoju dolžnika in posledično, če so finančne težave ugotovljene, sprememba pogojev posamične naložbe pomeni restrukturirano finančno sredstvo. Pri tem se kot dolжник štejejo vse med seboj povezane družbe v skupini, ki so predmet računovodske konsolidacije.

4.2. Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije

Predloga **EU CR1** spodaj prikazuje donosne in nedonosne izpostavljenosti, akumulirane oslabitve in rezervacije, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja, akumulirane delne odpise, prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva na dan 31. decembra 2023.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek						Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						Akumulirani delni odpisi	Prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poroštva	
															Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti
		Donosne izpostavljenosti		Nedonosne izpostavljenosti		Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije		Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije								
			Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina		Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina			
005	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	332.112	332.112	-	-	-	-	(17)	(17)	-	-	-	-	-	-	-
010	Kreditni in druga finančna sredstva	1.602.976	1.269.625	333.350	33.487	-	33.487	(14.658)	(5.499)	(9.159)	(10.921)	-	(10.921)	(201)	1.137.148	19.431
020	Centralne banke	351	351	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor država	40.206	40.206	-	-	-	-	(185)	(185)	-	(0)	-	(0)	-	17	-
040	Kreditne institucije	23.539	23.539	-	-	-	-	(3)	(3)	-	-	-	-	-	-	-
050	Druge finančne družbe	34.670	34.475	195	31	-	31	(676)	(673)	(4)	(14)	-	(14)	-	7.944	18
060	Nefinančne družbe	838.753	652.702	186.052	20.364	-	20.364	(6.568)	(2.790)	(3.778)	(6.860)	-	(6.860)	(165)	614.873	11.187
070	Od tega MSP	615.665	470.571	145.093	12.454	-	12.454	(5.391)	(2.172)	(3.219)	(4.570)	-	(4.570)	(165)	502.947	6.657
080	Gospodinjstva	665.457	518.353	147.104	13.092	-	13.092	(7.225)	(1.849)	(5.377)	(4.047)	-	(4.047)	(35)	514.314	8.227
090	Dolžniški vrednostni papirji	379.260	376.728	2.532	-	-	-	(317)	(151)	(166)	-	-	-	-	13.440	-
110	Sektor država	342.660	342.660	-	-	-	-	(84)	(84)	-	-	-	-	-	-	-
120	Kreditne institucije	20.028	20.028	-	-	-	-	(18)	(18)	-	-	-	-	-	7.480	-
140	Nefinančne družbe	16.571	14.040	2.532	-	-	-	(215)	(49)	(166)	-	-	-	-	5.960	-
150	Zunajbilančne izpostavljenosti	539.072	506.596	32.475	2.534	-	2.534	(1.480)	(1.281)	(199)	(1.188)	-	(1.188)		92.802	21
160	Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		249	-
170	Sektor država	14.068	14.063	5	-	-	-	(9)	(9)	(0)	-	-	-		-	-
180	Kreditne institucije	2.896	2.896	-	-	-	-	(1)	(1)	-	-	-	-		-	-
190	Druge finančne družbe	3.021	3.020	1	-	-	-	(18)	(18)	(0)	-	-	-		54	-
200	Nefinančne družbe	454.546	423.226	31.321	2.519	-	2.519	(1.412)	(1.224)	(188)	(1.184)	-	(1.184)		89.528	21
210	Gospodinjstva	64.540	63.391	1.149	15	-	15	(41)	(30)	(11)	(4)	-	(4)		3.219	-
220	Skupaj	2.853.419	2.485.062	368.357	36.021	-	36.021	(13.495)	(4.369)	(9.126)	(9.733)	-	(9.733)	(201)	1.243.390	19.452

4.3. Zapadlost izpostavljenosti

Predloga **EU CR1-A** spodaj prikazuje vrednost bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti na dan 31. decembra 2023, zmanjšano za oslabitve ali rezervacije, brez upoštevanja učinkov iz naslova kreditnega zavarovanja, po preostali zapadlosti. Izpostavljenosti, ki se odplačujejo v obrokih, so razvrščene v žepek zapadlosti, ki ustreza zadnjemu obroku.

		a	b	c	d	e	f
		Neto vrednost izpostavljenosti					
		Na vpogled	<= 1 leto	> 1 leto <= 5 let	> 5 let	Zapadlost ni določena	Skupaj
1	Kreditni in druga finančna sredstva	136.777	576.059	639.830	797.153	-	2.149.819
2	Dolžniški vrednostni papirji	-	83.763	152.579	141.258	-	377.600
3	Skupaj	136.777	659.822	792.409	938.411	-	2.527.420

4.4. Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti

Predloga **EU CQ1** prikazuje donosne in nedonosne restrukturirane izpostavljenosti, akumulirane oslabitve in rezervacije, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja, prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva za restrukturirane izpostavljenosti na dan 31. decembra 2023.

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva za restrukturirane izpostavljenosti	
		Donosne restrukturirane	Nedonosne restrukturirane		Za donosne restrukturirane izpostavljenosti	Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti			Od tega prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
			Od tega neplačane	Od tega oslabiljene					
010	Krediti in druga finančna sredstva	38.059	10.508	10.508	10.508	(460)	(3.151)	41.297	6.100
060	Nefinančne družbe	37.717	10.378	10.378	10.378	(438)	(3.098)	40.982	6.030
070	Gospodinjstva	342	130	130	130	(22)	(53)	314	70
090	Prevzete obveznosti iz kreditov	-	9	-	-	-	-	-	-
100	Skupaj	38.059	10.517	10.508	10.508	(460)	(3.151)	41.297	6.100

4.5. Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zapadlosti

Predloga **EU CQ3** spodaj prikazuje donosne in nedonosne izpostavljenosti po posameznih žepkih zapadlosti, na dan 31. decembra 2023. Pri razporejanju se v spodnji tabeli za vse izpostavljenosti upošteva zapadlost na ravni posamične partije.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek											
	Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti								
		Nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni	Zapadle > 30 dni ≤ 90 dni		Ni verjetno, da bodo plačane, ter niso zapadle ali so zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto ≤ 2 leti	Zapadle > 2 leti ≤ 5 let	Zapadle > 5 let ≤ 7 let	Zapadle > 7 let	Od tega neplačane
005 Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	332.112	332.112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Krediti in druga finančna sredstva	1.602.976	1.576.832	26.144	33.487	26.141	2.809	1.741	1.185	1.379	136	96	33.487
020 Centralne banke	351	351	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor država	40.206	40.206	0	0	0	-	-	-	-	-	-	0
040 Kreditne institucije	23.539	23.536	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Druge finančne družbe	34.670	34.558	112	31	31	-	-	-	-	-	0	31
060 Nefinančne družbe	838.753	829.288	9.465	20.364	16.562	1.785	662	387	967	1	-	20.364
070 Od tega MSP	615.665	606.199	9.465	12.454	8.652	1.785	662	387	967	1	-	12.454
080 Gospodinjstva	665.457	648.893	16.565	13.092	9.547	1.024	1.079	798	413	135	96	13.092
090 Dolžniški vrednostni papirji	379.260	379.260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Sektor država	342.660	342.660	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120 Kreditne institucije	20.028	20.028	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Nefinančne družbe	16.571	16.571	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150 Zunajbilančne izpostavljenosti	539.072			2.534								2.534
170 Sektor država	14.068			-								-
180 Kreditne institucije	2.896			-								-
190 Druge finančne družbe	3.021			-								-
200 Nefinančne družbe	454.546			2.519								2.519
210 Gospodinjstva	64.540			15								15
220 Skupaj	2.853.419	2.288.204	26.144	36.021	26.141	2.809	1.741	1.185	1.379	136	96	36.021

4.6. Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih

Predloga **EU CQ4** spodaj prikazuje nedonosne bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti po državah na podlagi sedeža neposredne nasprotne stranke, na dan 31. decembra 2023.

		a	b	c	d	e	f
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek	Od tega nedonosne		Od tega predmet oslabitve	Akumulirane oslabitve	Rezervacije za zunajbilančne prevzete zaveze in dana finančna poroštva
				Od tega neplačane			
010	Bilančne izpostavljenosti	2.015.723	33.487	33.487	2.015.723	(25.895)	
020	<i>Slovenija</i>	1.626.651	32.508	32.508	1.626.651	(23.314)	
030	<i>Srbija</i>	66.595	181	181	66.595	(241)	
040	<i>Hrvaška</i>	63.432	78	78	63.432	(860)	
050	<i>Avstrija</i>	28.962	27	27	28.962	(21)	
060	<i>Italija</i>	28.801	5	5	28.801	(266)	
070	<i>Francija</i>	20.758	0	0	20.758	(3)	
080	<i>Luksemburg</i>	19.788	0	0	19.788	(386)	
090	<i>Nemčija</i>	17.581	0	0	17.581	(4)	
100	<i>Bosna in Hercegovina</i>	12.256	618	618	12.256	(280)	
110	<i>Poljska</i>	11.788	0	0	11.788	(3)	
120	<i>Nizozemska</i>	10.806	0	0	10.806	(234)	
130	<i>Portugalska</i>	10.345	0	0	10.345	(4)	
140	<i>Irska</i>	10.306	0	0	10.306	(2)	
150	<i>Belgija</i>	10.111	0	0	10.111	(1)	
160	<i>Črna Gora</i>	9.352	0	0	9.352	(0)	
170	<i>Litva</i>	8.195	0	0	8.195	(2)	
180	<i>Latvija</i>	8.023	0	0	8.023	(3)	
190	<i>Uzbekistan</i>	7.238	0	0	7.238	(183)	
200	<i>Španija</i>	6.334	0	0	6.334	(2)	
210	<i>Romunija</i>	6.295	0	0	6.295	(4)	
220	<i>Velika Britanija</i>	6.271	0	0	6.271	(10)	
230	<i>Slovaška</i>	4.779	0	0	4.779	(8)	
240	<i>Izrael</i>	4.627	0	0	4.627	(0)	
250	<i>Makedonija</i>	3.996	51	51	3.996	(20)	
260	<i>Češka</i>	3.216	0	0	3.216	(4)	
270	<i>Estonija</i>	2.984	0	0	2.984	(1)	
280	<i>Združene države Amerike</i>	1.746	0	0	1.746	(1)	
290	<i>Madžarska</i>	1.729	0	0	1.729	(11)	
300	<i>Ukrajina</i>	1.119	0	0	1.119	(9)	
620	<i>Druge države</i>	1.636	20	20	1.636	(18)	
630	Zunajbilančne izpostavljenosti	541.605	2.534	2.534			2.667
640	<i>Slovenija</i>	455.938	2.534	2.534			2.450
650	<i>Hrvaška</i>	15.677	0	0			81
660	<i>Italija</i>	15.304	0	0			14
670	<i>Bosna in Hercegovina</i>	14.471	0	0			79
680	<i>Češka</i>	9.085	0	0			7
690	<i>Nemčija</i>	6.271	0	0			3
700	<i>Španija</i>	5.045	0	0			2
710	<i>Madžarska</i>	4.703	0	0			1
720	<i>Srbija</i>	2.880	0	0			1
730	<i>Švica</i>	2.813	0	0			4
740	<i>Velika Britanija</i>	2.310	0	0			3
750	<i>Avstrija</i>	1.754	0	0			1
760	<i>Nizozemska</i>	1.271	0	0			14
770	<i>Združene države Amerike</i>	1.206	0	0			5
780	<i>Slovaška</i>	1.159	0	0			1
790	<i>Poljska</i>	1.119	0	0			0
1010	<i>Druge države</i>	599	0	0			0
1020	Skupaj	2.557.328	36.021	36.021	2.015.723	(25.895)	2.667

V vrstici 620 je 31 držav z izpostavljenostjo pod 1 milijon evrov. V vrstici 1010 je 21 držav z izpostavljenostjo pod 1 milijon evrov.

Skupina med nedonosnimi izpostavljenostmi nima izpostavljenosti, merjene po pošteni vrednosti, zato v zgornji predlogi ne razkriva stolpca (g) z akumuliranimi negativnimi spremembami poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih.

4.7. Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančna podjetja po gospodarskih panogah

Predloga **EU CQ5** spodaj prikazuje kredite in druga finančna sredstva za nefinančna podjetja po gospodarskih panogah, na dan 31. decembra 2023.

		a	b	c	d	e
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek				Akumulirane oslabitve
		Od tega nedonosne	Od tega neplačane	Od tega predmet oslabitve		
010	Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	3.315	-	-	3.315	(27)
020	Rudarstvo	5.244	2	2	5.244	(85)
030	Predelovalne dejavnosti	237.811	9.402	9.402	237.811	(4.108)
040	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	15.352	67	67	15.352	(198)
050	Oskrba z vodo	8.384	45	45	8.384	(60)
060	Gradbeništvo	110.155	1.060	1.060	110.155	(1.307)
070	Trgovina	105.718	3.795	3.795	105.718	(2.421)
080	Promet in skladiščenje	43.871	796	796	43.871	(899)
090	Gostinstvo	72.709	1.477	1.477	72.709	(774)
100	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	23.706	25	25	23.706	(289)
110	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	2.689	-	-	2.689	(62)
120	Poslovanje z nepremičninami	144.196	36	36	144.196	(618)
130	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	52.355	3.240	3.240	52.355	(1.717)
140	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	12.527	147	147	12.527	(202)
150	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	146	-	-	146	(3)
160	Izobraževanje	2.568	38	38	2.568	(43)
170	Zdravstvo in socialno varstvo	7.289	213	213	7.289	(66)
180	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	9.620	6	6	9.620	(525)
190	Druge dejavnosti	1.464	15	15	1.464	(24)
200	Skupaj	859.117	20.364	20.364	859.117	(13.428)

Skupina med nedonosnimi izpostavljenostmi nima izpostavljenosti, merjene po pošteni vrednosti, zato v zgornji predlogi ne razkriva stolpca (f) z akumuliranimi negativnimi spremembami poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih.

5 Politika prejemkov

(Člen 450 Uredbe CRR)

Podrobna razkritja v zvezi s Politiko prejemkov bodo razkrita v dodatnem dokumentu, ki bo objavljen na spletni strani banke.

5.1. Glavni elementi in izvajanje politike prejemkov

5.1.1. Informacije v zvezi z organi za nadzor prejemkov

V letu 2023 je bila za nadzor prejemkov pristojna Komisija za prejemke. Komisija se je v letu 2023 sestala na petih sejah. Člani komisije za prejemke so razvidni iz Letnega poročila (predsednik – Jurij Bajec, članici: Aleksandra Babić in Ana Živanović). Banka v letu 2023 ni najemala zunanjih svetovalcev pri oblikovanju in izvajanju politike prejemkov.

Politika prejemkov se nanaša na vse zaposlene v bančni skupini, vključno s podrejenima družbama. V okviru politike so opredeljeni tudi prejemki zaposlenih s posebno naravo dela in sama opredelitev zaposlenih s posebno naravo dela v skladu kvalitativnimi in kvantitativnimi merili. V kategorijo zaposlenih s posebno naravo dela se uvrščajo vsi zaposleni, ki v okviru svojih pristojnosti ali delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke oziroma katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke.

V skladu s kriteriji bančna skupina med zaposlene s posebno naravo delo uvršča upravo banke, višje vodstvo banke, vodstvo funkcij sistema notranjih kontrol, direktorje podrejenih družb in posamezna strokovna delovna mesta.

5.1.2. Informacije v zvezi z zasnovo in strukturo sistema prejemkov za zaposlene, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije

Politika variabilnih prejemkov je določena tako, da je združljiva s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj in ne spodbuja prevzemanja tveganj, ki presega za banko sprejemljivi nivo, je skladna s poslovno strategijo, dolgoročnimi cilji in interesi banke ter predvideva ukrepe za preprečevanje nasprotja interesov. Politika prejemkov je transparentna, vnaprej znana in izvedba primerno dokumentirana. Njen namen je opredeliti načela prejemkov z namenom zagotovitve, da je praksa prejemkov v banki in podrejenih družbah poštena in ustrezna za banko, podrejene družbe, njihove zaposlene in druge deležnike. Ta politika je osrednji element za implementacijo sistemov prejemkov v bančni skupini. V letu 2024 bodo postopki ocenjevanja uspešnosti z vidika transparentnosti in upravljanja tveganj še nadgrajeni.

Cilji politike prejemkov:

- zagotovitev, da so prejemki v bančni skupini v skladu z veljavnimi predpisi glede prejemkov;
- oblikovanje načel, ki urejajo sisteme prejemkov bančne skupine in oblikovanje splošnega okvirja glede prejemkov;
- prilagoditev sistemov prejemkov s cilji iz poslovne strategije in strategije tveganj bančne skupine;
- doslednost, transparentnost in pravičnost pri načelih plač, ki povečujejo zaupanje in vključenost zaposlenih;
- oblikovanje sistema prejemkov, ki spodbuja k motiviranosti za doseganje čim boljših poslovnih rezultatov ob ustreznem obvladovanju tveganj;
- oblikovanje okolja, v katerem se spodbujajo inovacije in izjemni dosežki;
- privabiti, zadržati in motivirati visoko usposobljene posameznike na konkurenčnem mednarodnem trgu;
- oblikovanje učinkovitega okvirja za merjenje uspešnosti, prilagoditev tveganj in povezave med uspešnostjo in nagrado;
- prilagoditev finančne blaginje zaposlenih z gospodarskimi interesi delničarja;
- zagotovitev, da so vsi nivoji prejemkov neposredno povezani z rezultati in želenimi vedenji.

V skladu s smernicami EBA/GL/2021/05 je upravljalni organ odgovoren za oblikovanje, odobritev in nadzor implementacije preudarnih politik prejemkov, ki so v skladu z načeli prejemkov iz členov od 92 do 95 Direktive 2013/36/EU in smernic EBA/GL/2021/04.

Ključne lastnosti:

- politika prejemkov jasno razlikuje med merili za določanje fiksnega prejemka ter variabilnega prejemka;
- variabilni prejemki se izplačajo ali dospejo v plačilo le, če so glede na finančno stanje kot celote vzdržni in če jih upravičuje uspešnost banke oz. podrejene družbe, organizacijske enote in posameznika;
- s to politiko ima banka vzpostavljena interna pravila o sistemu zmanjšanja variabilnega prejemka ali vračila sredstev;
- plačilo vsakemu posamezniku v zvezi s predčasno prekinitvijo pogodbe o zaposlitvi izraža doseženo uspešnost tega posameznika v določenem obdobju in ne sme nagrajevati njegove neuspešnosti ali morebitnih kršitev v banki.
- zaposleni niso odvisni od dodelitve variabilnih prejemkov; Znesek fiksnih prejemkov je ustrezno visok, da se zagotovi možnost zmanjšanja variabilnega dela prejemkov na nič;
- zaposleni, ki izvajajo kontrolne funkcije, so neodvisni od organizacijskih enot, ki jih nadzorujejo, ter so njihovi prejemki dodeljeni glede na doseganje ciljev, ki se nanašajo na njihove funkcije, neodvisno od uspešnosti poslovnih področij, katere nadzirajo,
- maksimalno razmerje 1 (fiksni prejemki) proti 1 (variabilni prejemki),
- če dodeljena variabilna komponenta prejemkov presega 50.000 EUR bruto zneska ali predstavlja več kot eno tretjino skupnih letnih prejemkov zaposlenega s posebno naravo dela, se del variabilnega prejemka izplača z odložitvijo.
- pri priznavanju variabilnih prejemkov zaposlenim s posebno naravo dela je potrebno ustrezno upoštevati potrebo po ohranitvi ali obnovi močne kapitalske osnove, morebitne vplive zunanjih ali notranjih deležnikov in priporočila in smernice regulatorja. V skladu s tem se uporablja ustrezna preudarnost pri sprejemanju preudarnih odločitev glede dodelitve in izplačevanja variabilnih prejemkov zaposlenim s posebno naravo dela;
- variabilni prejemki, vključno z odloženim delom, se plačajo oz. so izplačljivi samo, ko je finančno stanje posamezne podrejene družbe in njena izpostavljenost tveganju na sprejemljivi in trajnostni ravni ter ko je

tovrstno izplačilo upravičeno glede na poslovne rezultate posamezne podrejene družbe, organizacijske enote in posameznika v določenem časovnem obdobju (ki se uporablja kot merilo za oceno uspešnosti, npr. koledarsko leto itn.).

- z namenom zagotovitve dolgoročne uspešnosti, lahko banka odloži plačilo določenega dela variabilnih prejemkov.
- banka lahko prekliče del ali ves variabilni del prejemka ali pa zahteva vračilo že plačanega variabilnega dela prejemka, če na podlagi okoliščin odkrije, da so dejanja, opustitve dejanj ali odločitve zaposlenega privedle do pomembnih izgub banke.

Deležniki:

Uprava oceni in odobri to politiko. Poleg tega je ta politika del načrta revizije za redne preglede skladnosti s predpisi, z drugimi politikami skupine, postopki in internimi pravili in za pregledovanje in ocenjevanje ustreznosti in učinkovitosti politike. To se izvaja tudi v podrejenih družbah.

Upravni odbor, pa tudi Komisija za prejemke in Komisija za tveganja, delujejo skupaj in zagotavljajo, da je politika prejemkov dosledna z in spodbuja preudarno in učinkovito upravljanje s tveganji.

Nadzorni svet je odgovoren za:

- sprejemanje in vzdrževanje politike prejemkov Banke;
- spremljanje implementacije, s čimer se zagotovi polno delovanje, kot je to predvideno;
- odobravanje vseh nadaljnjih pomembnih izjem za posamezne člane zaposlenih s posebno naravo dela, kot tudi sprememb politike prejemkov in skrbno preučevanje in spremljanje učinkov le-teh;
- zagotavljanje, da so politike in prakse prejemkov Banke ustrezno implementirane in usklajene s splošnim poslovnim okvirjem upravljanja Banke, s korporativno kulturo in kulturo tveganj, z nagnjenostjo k prevzemanju tveganj in s povezanimi postopki upravljanja;
- določanje in spremljanje prejemkov članov uprave,
- upoštevanje ugotovitev funkcije skladnosti v postopku odobravanja in pregledovanja, pri postopkih in pregledih politike prejemkov.

Kadrovska funkcija je odgovorna za:

- udeležbo v in obveščanje o oblikovanju in ocenjevanju politike prejemkov, med drugim strukturo prejemkov, vidik spolne nevtralnosti, nivojev prejemkov in spodbujevalnih shem na način, ki ne bo zgolj privabil in zadržal zaposlene, ki jih institucija potrebuje, temveč tudi zagotovil, da je politika prejemkov skladna s profilom tveganosti.

Funkcija upravljanja tveganj je odgovorna za:

- nudenje pomoči in obveščanje o definiciji primernih ukrepov za prilagoditev tveganja (vključno s predhodnimi in naknadnimi prilagoditvami);
- ocenjevanje, kako struktura variabilnih prejemkov vpliva na profil tveganosti in kulturo institucije;
- potrjevanje in ocenjevanje podatkov v zvezi s prilagoditvami tveganja.

Funkcijo upravljanja tveganj se povabi na sestanke komisije za prejemke, kjer se obravnavajo tovrstne zadeve.

Funkcija skladnosti je odgovorna za:

- analizo politike prejemkov z vidika skladnosti;
- poročanje o vseh opredeljenih tveganjih skladnosti, o vprašanjih o neskladnosti poroča upravljalnemu organu, tako v funkciji upravljanja kot nadziranja.

Funkcija notranje revizije je odgovorna za:

- neodvisne preglede oblikovanja, implementacije in učinkov politik prejemkov institucije na profil tveganosti in kako se s temi učinki upravlja v skladu s smernicami iz predpisov.

5.1.3. Opis načinov, na katere se aktualna in prihodnja tveganja upoštevajo v postopkih prejemkov

V primeru, če banka oz. podrejena družba ne dosega predpisane ravni kapitala oziroma kapitalske ustreznosti v skladu z zakonodajo, ki ureja poslovanje bank in podzakonskimi predpisi oziroma če so se tveganja, ki jim je izpostavljena, povečala v nasprotju z izraženim apetitom po prevzemanju tveganj, se variabilni del prejemkov ne določi in ne izplača. Skladnost prevzemanja tveganj z izraženim apetitom po prevzemanju tveganj se ugotavlja z doseganjem v Izjavi o apetitu po tveganjih opredeljenih kazalnikov, ki se spremlja in prikazuje v Poročilu o upravljanju s tveganji in ga kvartalno obravnava Nadzorni svet.

Nadzorni svet lahko določi, da se variabilni del prejemkov ne določi in ne izplača, če bi banka zaradi določitve in izplačila variabilnega dela utrpela izgubo iz tekočega poslovanja ali pa določi sorazmerno manjši znesek variabilnih prejemkov, ki je skladen s poslovnim in finančnim načrtom banke oziroma načrtovanimi postavkami za variabilni del prejemkov.

5.1.4. Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki, določeno v skladu s členom 94(1)(g) CRD

Variabilni prejemek je zasnovan tako, da ne presega 100 odstotkov fiksnega prejemka.

Variabilni del prejemka mora odražati vzdržno, tveganju prilagojeno uspešnost, ki je višja od povprečno pričakovane uspešnosti, ki se odraža v fiksnem delu prejemka.

5.1.5. Opis načinov, na katere poskuša institucija povezati uspešnost, ugotovljeno v obdobju ocenjevanja uspešnosti, z ravno prejemkov

Variabilni del prejemka se določi na osnovi uspešnosti na treh segmentih in sicer:

- ocene uspešnosti doseganja poslovnega rezultata banke kot celote,
- ocene uspešnosti posameznika,
- ocene uspešnosti njegove organizacijske enote oziroma področja, za katerega je odgovoren.

Merila za opredelitev in plačilo variabilnih prejemkov na ravni organizacijske enote institucije in posameznega zaposlenega se nanašajo na uspešnost doseganja predhodno postavljenih ciljev v določenem obdobju ocenjevanja. Komponenta variabilnih prejemkov temelji na uspehu, lahko pa se jo podeli tudi na drugačni osnovi, npr. mesečno izplačilo plače na osnovi uspešnosti, projektni bonusi, ipd.

Ne glede na osnovo za priznanje komponente variabilnih prejemkov, se merila za priznanje (tj. ključni kazalniki uspešnosti) določijo vnaprej in ustrezno evidentirajo za vsako vrsto komponente variabilnih prejemkov. Ključni kazalniki uspešnosti se določijo kot merljivi cilji za zagotovitev objektivnosti pri ocenjevanju uspešnosti zaposlenih.

5.1.6. Opis načinov, na katere poskuša institucija prilagoditi prejemke, da se upošteva dolgoročna uspešnost

Če dodeljena variabilna komponenta prejemkov presega 50.000 EUR bruto zneska ali predstavlja več kot eno tretjino skupnih letnih prejemkov zaposlenega s posebno naravo dela, se del variabilnega prejemka izplača z odložitvijo, in sicer se polovico izplača v gotovini, drugo polovico pa v finančnem instrumentu. Pogoji finančnega instrumenta za izplačilo variabilnega prejemka so sestavni del Politike. Do izplačila odloženega variabilnega dela prejemka so upravičeni tudi bivši zaposleni.

Banka lahko odloži izplačilo odloženega variabilnega dela prejemka iz prejšnjega odstavka, če ne dosega kriterijev uspešnosti poslovanja kot celota, o čemer odloči Nadzorni svet.

Banka mora odložiti izplačilo odloženega variabilnega dela prejemka, če ne dosega ali zagotavlja predpisane ravni kapitala oziroma kapitalske ustreznosti v skladu z zakonodajo, ki ureja poslovanje bank in podzakonskimi predpisi. Odlog izplačil traja vse do izpolnitve zakonskih zahtev.

Med zaposlenimi oz. kategorijami zaposlenih ni razlik.

Banka lahko odpove del ali celotni odloženi variabilni del prejemka, ali pa zahteva vračilo variabilnega dela prejemkov, če na osnovi pojasnitve okoliščin ugotovi:

- da je z ravnanjem oziroma odločitvami posameznika prišlo do pomembnih izgub za banko ali,
- da posameznik v času delovanja v banki ne dosega standardov primernosti.
- enkrat letno se na osnovi povratnega testiranja ugotavlja, če so izpolnjeni pogoji za izplačilo variabilnega dela prejemkov.

V primeru nastopa naslednjih okoliščin:

- znakov hujšega malomarnega ravnanja in napak zaradi kršitev zunanje in notranje regulative, ki je povzročilo znatne izgube za institucijo,
- znatnega poslabšanja poslovanja organizacijske enote ali banke kot celote, ki se odraža v kazalnikih poslovanja,
- neustreznega upravljanja s tveganji na določenem področju oziroma posamezni organizacijski enoti in neupoštevanje sprejetih vrednot in pravil, ki se odraža v poslabšanju profila tveganosti banke in ne zgolj skozi prekoračitev referenčnih vrednosti kazalnikov risk apetita,
- zahtevi po povečanju kapitalske zahteve zaradi povečanja tveganj v zvezi z določeno dejavnostjo oziroma organizacijsko enoto,
- regulatornih sankcij kot posledica neustreznega ravnanja zaposlenih.

Nadzorni svet odloči o znižanju, odpravi ali vračilu variabilnega dela prejemkov. Podlage za odločanje pripravijo organizacijske enote, ki so odgovorne za kadrovske področje, finančni kontroling, upravljanje tveganj in skladnost poslovanja. Funkcija upravljanja tveganj ocenjuje kako struktura variabilnih prejemkov vpliva na profil tveganosti in kulturo prevzemanja tveganj institucije in hkrati oceni in potrdi podatke o prilagoditvah zaradi tveganj. Funkcija skladnosti poslovanja pa analizira, kako politika prejemkov vpliva na skladnost z zakonodajo, predpisi in internimi politikami ter pravili in mora poročati o ugotovljenih tveganjih glede skladnosti iz predhodnih odstavkov tega razdelka. O ugotovitvah se poroča v gradivu, ki se predloži komisiji in Nadzornemu svetu.

5.1.7. Opis glavnih parametrov in utemeljitve za vsako shemo variabilnih sestavin prejemkov in morebitne druge nederivativne ugodnosti v skladu s členom 450(1)(f) CRR

Variabilni del prejemkov se nanaša na plačilo, ki je odvisno od doseženih rezultatov, ki so neposredno povezani z doseganjem ciljev Gorenjske banke kot celote, ciljev posamezne organizacijske enote in ciljev posameznika, ter se dodeljuje in izplačuje v obliki denarja in/ali instrumentov. Ti cilji so namenjeni doseganju trajnostnega razvoja banke.

Kriteriji in ocena uspešnosti, opredeljeni v nadaljevanju, se uporabljajo za določitev variabilnih prejemkov v Gorenjski banki d. d., Kranj, kakor tudi v vseh njenih odvisnih družbah.

Kvantitativni kriteriji ocene uspešnosti, ki prispevajo k celotnemu uspehu banke, so sledeči:

- donos na kapital,
- dobiček pred davki,
- tržni delež,
- operativni stroški glede na prihodke,
- obrestna marža,
- strošek tveganja,
- kakovost portfelja,
- nedonosne izpostavljenosti glede na razvrščene izpostavljenosti.

Kvalitativni kriteriji so sledeči:

- zagotavljanje razvoja človeških virov,
- pravočasno zapiranje priporočil interne revizije,
- skladnost z zakonodajo in internimi pravili,
- strateški projekti,
- iniciative za izboljšanje procesov,
- delovanje v skladu z vrednotami podjetja,
- delovanje v okviru družbeno odgovornega delodajalca.

5.1.8. Na zahtevo zadevne države članice ali pristojnega organa celotni prejemki vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva.

Celotni prejemki članov upravljalnega organa so razkriti poimensko in po vrstah prejemka v Letnem poročilu Gorenjske banke d. d., Kranj in Skupine Gorenjska Banka Kranj, poglavje 6.4.

5.1.9. Informacije o tem, ali se lahko za institucijo uporablja odstopanje iz člena 94(3) CRD v skladu s členom 450(1)(k) CRR.

Za Banko se ne uporablja odstopanje iz člena 94(3) (b) CRD.

5.1.10. Kvantitativne informacije o prejemkih za kolektivni upravljalni organ institucije, pri čemer se razlikuje med izvršnimi in neizvršnimi člani, v skladu s členom 450(2) CRR.

Za leto 2023 so celotni prejemki članov upravljalnega organa že razkriti poimensko in po vrstah prejema v Letnem poročilu Gorenjske banke d. d., Kranj in Skupine Gorenjska Banka Kranj, poglavje 6.4.

5.2. Prejemki, dodeljeni za poslovno leto

Predloga **EU REM1** spodaj prikazuje prejemke Skupine, dodeljene za poslovno leto 2023.

			a	b	c	d
			Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Drugo višje vodstvo	Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije
1	Fiksni prejemki	Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	8	3	31	2
2		Skupni fiksni prejemki	166	762	3.114	113
3		Od tega: denarni	163	676	2.911	110
7		Od tega: druge oblike	2	86	203	4
9	Variabilni prejemki	Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	8	3	31	2
10		Skupni variabilni prejemki	-	216	657	9
11		Od tega: denarni	-	110	657	9
12		Od tega: odloženi	-	42	-	-
EU-14x		Od tega: drugi instrumenti	-	106	-	-
EU-14y		Od tega: odloženi	-	42	-	-
17	Skupni prejemki (2+10)		166	977	3.771	122

Variabilni prejemki vključujejo zneske dejanske dodelitve za leto 2023, ki je bila izvedena v letu 2024.

5.3. Odloženi prejemki

Predloga **EU REM3** spodaj prikazuje odložene prejemke zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti Skupine, za poslovno leto 2023.

		a	b	EU-g
	Odloženi in zadržani prejemki	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti	Od tega, ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih pred poslovnim letom, ki so bili dejansko izplačani v poslovnem letu
7	Upravljalni organ v funkciji vodenja	23	23	23
8	Denarni	23	23	23
13	Drugo višje vodstvo	16	16	16
14	Denarni	16	16	16
25	Skupni znesek	39	39	39

V predlogi zgoraj niso razkriti stolpci (c), saj odloženi prejemki ne bodo dospeli v plačilo v prihodnjih letih in stolpci (d), (e) in (f), saj odloženi prejemki niso bili prilagojeni za uspešnost in naknadne implicitne prilagoditve. Enako velja za stolpec EU-h, saj za Skupino niso relevantni odloženi prejemki, dodeljeni za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti, ki bi dospeli v plačilo, vendar bi zanje veljalo obdobje zadržanja.

5.4. Informacije o prejemkih zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije

Predloga **EU REM5** spodaj prikazuje prejemke zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti Skupine, za poslovno leto 2023.

		a	b	c	e	f	g	h	i	j
		Prejemki upravljalnega organa			Področja poslovanja					-
		Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Skupaj upravljalni organ	Bančništvo na drobno	Upravljanje premoženja	Korporativne funkcije	Funkcije neodvisnega notranjega nadzora	Vse drugo	Skupaj
1	Skupno število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije									44
2	Od tega: člani upravljalnega organa	8	3	11						
3	Od tega: drugo višje vodstvo				13	2	10	5	1	
4	Od tega: drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije				-	-	-	2	0	
5	Skupni prejemki zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	166	977	1.143	1.802	281	1.031	553	227	
6	Od tega: variabilni prejemki	-	216	216	327	55	157	77	50	
7	Od tega: fiksni prejemki	166	762	928	1.474	226	875	476	177	

V predlogi zgoraj ni razkrit stolpec (d), saj skupina ne opravlja poslov investicijskega bančništva.

6 Finančni vzvod

(Člen 451 Uredbe CRR)

Namen količnika finančnega vzvoda je omejiti velikost bilance Skupine s posebnim poudarkom na izpostavljenostih, ki niso tehtane v okviru obstoječih izračunov kapitalskih zahtev. Izračun finančnega vzvoda tako za števec uporablja temeljni kapital, medtem ko je imenovalec skupna izpostavljenost vseh aktivnih bilančnih in zunajbilančnih postavk po opravljenih prilagoditvah, v okviru katerih so posebej poudarjene izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov ter izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev in druge zunajbilančne postavke.

6.1. Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in količnika finančnega vzvoda

Predloga **EU LR1-LRSum** spodaj prikazuje povzetek uskladitve računovodskih sredstev in količnika finančnega vzvoda na dan 31. decembra 2023.

		a
		Relevantni znesek
1	Skupaj sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	2.441.636
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg bonitetne konsolidacije	(1.238)
10	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija zunajbilančnih izpostavljenosti v enakovredne kreditne zneske)	149.427
12	Druge prilagoditve	(31.333)
13	Mera skupne izpostavljenosti	2.558.493

6.2. Skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda

Predloga **EU LR2-LRCom** spodaj v vrsticah od 1 do EU-27a prikazuje razkritje za količnik finančnega vzvoda na dan 31. decembra 2023 in 31. decembra 2022.

		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR	
		a	b
		31.12.2023	31.12.2022
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)			
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT, vendar vključno z zavarovanjem s premoženjem)	2.440.399	2.314.707
6	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(31.333)	(33.708)
7	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)	2.409.066	2.280.999
Druge zunajbilančne izpostavljenosti			
19	Zunajbilančne izpostavljenosti po bruto hipotetičnem znesku	542.191	452.432
20	(Prilagoditev za konverzijo v enakovredne kreditne zneske)	(392.764)	(323.813)
22	Zunajbilančne izpostavljenosti	149.427	128.619
Mera kapitala in mera skupne izpostavljenosti			
23	Temeljni kapital	243.228	216.734
24	Mera skupne izpostavljenosti	2.558.493	2.409.618
Količnik finančnega vzvoda			
25	Količnik finančnega vzvoda (%)	9,51%	8,99%
EU-25	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka izvzetja naložb javnega sektorja in promocijskih kreditov) (%)	9,51%	8,99%
25a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki) (%)	9,51%	8,99%
26	Regulativna zahteva za minimalni količnik finančnega vzvoda (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)	0,00%	0,00%
27	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)	0,00%	0,00%
EU-27a	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)	3,00%	3,00%

Predloga **EU LR2-LRCom** spodaj v vrsticah od 30 do 31a prikazuje aritmetično sredino mere skupne izpostavljenosti in količnika finančnega vzvoda za leti 2023 in 2022.

		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR	
		a	b
		2023	2022
Razkritje aritmetičnih sredin			
30	Mera skupne izpostavljenosti (vključno z učinkom kakršnega koli ustreznega začasnega izvetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	2.449.250	2.405.564
30a	Mera skupne izpostavljenosti (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	2.449.250	2.405.564
31	Količnik finančnega vzvoda (vključno z učinkom kakršnega koli ustreznega začasnega izvetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	9,46%	8,83%
31a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	9,46%	8,83%

6.3. Razčlenitev bilančnih izpostavljenosti

Predloga **EU LR3-LRSpl** spodaj prikazuje izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda na dan 31. decembra 2023.

		a
		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti), od tega:	2.440.399
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od tega:	2.440.399
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni držav	434.814
EU-7	Institucije	42.689
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	283.090
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	692.182
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	382.125
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	20.950
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenja in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	584.548

6.4. Kvalitativne informacije o količniku finančnega vzvoda (EU LRA)

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

Skupina redno spremlja višino kazalnika finančnega vzvoda. Njegovo spremljanje je opredelila v Sanacijskem načrtu bančne skupine Agri Europe Cyprus Limited. O višini količnika se poroča nadzornemu svetu, upravi ter odboru za upravljanje sredstev in obveznosti.

V Sanacijskem načrtu je Skupina opredelila zeleno, rumeno in rdečo mejno vrednost količnika finančnega vzvoda ter v primeru preseganja mejnih vrednosti tudi sistem obveščanja.

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

Skupina je pri izračunu količnika finančnega vzvoda upoštevala ustrezno mero izpostavljenosti ter višino temeljnega kapitala. V letu 2023 se je količnik zvišal za 0,63 odstotne točke, na kar je največ vplivala za 12,22 %

višja aritmetična sredina temeljnega kapitala, zlasti iz naslova zadržanega dobička prejšnjih let in za 6,2 % višja mera izpostavljenosti.

7 Likvidnostne zahteve

(Člen 451a Uredbe CRR)

7.1. Kvalitativne informacije o upravljanju likvidnostnega tveganja (EU LIQA)

7.1.1.Strategije in procesi pri upravljanju likvidnostnega tveganja, vključno s politikami glede razpršitve virov in trajanja načrtovanega financiranja

Likvidnostno tveganje velja za eno od pomembnejših tveganj, ki ga je treba skrbno upravljati. Upravljanje likvidnostnega tveganja Skupine je opredeljeno kot zmožnost doseganja denarnih tokov in izpolnjevanja obveznosti, ne da bi Skupina utrpela morebitne izgube, ki niso v skladu s pripravljenostjo za prevzemanje tveganj. Ustrezna likvidnost je odvisna od sposobnosti Skupine, da učinkovito ustvari pričakovane in nepričakovane denarne tokove ter izpolni potrebe po zavarovanjih brez negativnega vpliva na tekoče poslovanje in finančni položaj Skupine.

Likvidnostno tveganje je povezano s tveganjem financiranja likvidnosti (na strani obveznosti) in tveganjem tržne likvidnosti (likvidnostnih rezerv na strani sredstev). Na strani obveznosti lahko likvidnostno tveganje povzroči izgubo, če Skupina ni zmožna poravnati vseh obveznosti ali če ne more zagotoviti dovolj sredstev za poravnavo svojih obveznosti in je zato prisiljena pridobiti potrebna sredstva po ceni, ki je znatno višja od običajne. Na strani sredstev je likvidnostno tveganje povezano s tržno vrednostjo likvidnostnih rezerv in nastane v primeru znatnega zmanjšanja tržne vrednosti posameznega finančnega instrumenta ter lahko povzroči nezadostne likvidnostne rezerve za pokritje likvidnostnih potreb banke.

Skupina ima opredeljene ključne dejavnike tveganja, določene okvirje limitnega sistema, vzpostavljen model za izračun likvidnostnega tveganja, vzpostavljene stresne scenarije za testiranje odpornosti na stres in vzpostavljen načrt financiranja v izrednih razmerah ter določeno ustrezno raven likvidnostnega blažilnika. Skupina ima jasno opredeljeno merljivo toleranco za upravljanje likvidnostnega tveganja in tveganja financiranja, ki je oblikovana na podlagi Politike upravljanja z likvidnostnim tveganjem. Skupina opredeljuje toleranco do likvidnostnega tveganja s ključnima kazalnikoma: LCR in NSFR in s podpornimi metrikami LTD (bruto), obdobje preživetja (survival horizon) ter naslednjimi dodatnimi strukturnimi kazalniki likvidnosti: za koncentracijo vlog po deponentih (top1, top10 in top 30), razmerje obremenjenih sredstev v vseh sredstvih, delež vlog nebančnega sektorja v vseh obveznostih ter delež vpoglednih vlog v vseh virih financiranja. Poleg spremljanja in izpolnjevanja ključnih kazalnikov, Skupina dnevno spremlja in meri tudi dnevni LCR, NSFR ter dnevno spremlja tudi dnevno likvidnost oz. sekundarno likvidnost. Cilj Skupine je, da v vsakem trenutku izpolnjuje regulatorne zahteve glede likvidnosti kot tudi interno določene meje, ki jih ima skupina opredeljene v sami Izjavi nagnjenosti k prevzemanju tveganj (RAS). Toleranca do likvidnostnega tveganja je nizka in stabilna.

LCR je opredeljen z namenom zagotoviti, da ima Skupina na voljo potrebna sredstva za premostitev kratkoročnih likvidnostnih nihanj. Skupina mora imeti določeno količino visoko likvidnih sredstev (gotovine ali ustreznih vrednostnih papirjev), ki je enaka ali večja od postavke potencialnega neto denarnega odliva v obdobju 30 dni. V skladu z regulatornimi predpisi je predpisana izpolnitev v višini nad 100%. NSFR je opredeljen, da banke ohranjajo stabilen profil financiranja v zvezi s sestavo sredstev in zunaj bilančnih aktivnosti. Ustrezna struktura financiranja je namenjena zmanjšanju verjetnosti, da bodo nihanja v rednih virih financiranja ogrozila likvidnostni položaj Skupine na način, ki bi povečal tveganje za njen propad in potencialno vodil v obsežnejši sistemski stres.

Podrobnejša pravila, limiti, smernice in pristojnosti v zvezi z upravljanjem tveganj so opredeljeni v internih aktih, politikah, Strategiji in Izjavi nagnjenosti k prevzemanju tveganj (RAS). Ne glede na lokalne usmeritve mora Skupina upoštevati enotne ključne usmeritve glede tveganj na ravni Skupine AEC.

Kar zadeva prevzemanje in upravljanje likvidnostnega tveganja, ima Skupina vzpostavljena pravila in določen sistem odgovornosti v naslednjih dokumentih:

- Strategija upravljanja tveganj,
- Izjava nagnjenosti k prevzemanju tveganj,
- Politika upravljanja z likvidnostnim tveganjem,
- Modul o regulatornih količnikih likvidnosti,
- Modul o likvidnostnem blažilniku in stresnih scenarijih,
- Modul o generiranju likvidnostnih vrzeli,
- Politika upravljanja s kapitalom,
- Poslovnik o delu odbora za upravljanje z bilanco,

- Poslovnik o delu odbora za tveganja,
- Poslovnik o delu likvidnostne komisije.

Glavni cilji pri pripravljenosti za prevzemanje tveganj so razkriti v Izjavi o prevzemanju tveganj (RAS), ki je sestavni del Letnega poročila GBKR.

7.1.2. Struktura in organizacija funkcije za upravljanje likvidnostnega tveganja (pooblastila, statut, druge ureditve).

Cilj Skupine je imeti vzpostavljeno ravnovesje v upravljanju odnosa med tveganjem in dobičkonosnostjo, s ciljem zagotavljanja dolgoročno vzdržne rasti in doseganja ustreznega donosa na kapital. Skupina to dosega tako, da funkcijo upravljanja s tveganji celovito vključuje v vsakodnevne poslovne aktivnosti in strateško načrtovanje ter dosledno udejanja poslovno strategijo znotraj opredeljenega apetita za prevzemanje tveganj.

Zagotavljanje ustreznega obsega likvidnosti in upravljanje likvidnostnih rezerv se izvaja decentralizirano, skladno z zahtevami lokalne regulative ter veljavnimi internimi smernicami in politikami znotraj Skupine kot tudi na ravni celotne Skupine AEC.

Uprava opredeli pripravljenost Skupine za prevzemanje tveganj (Strategija upravljanja tveganj in Izjava k prevzemanju tveganja (RAS) ter potrjuje Politiko upravljanja z likvidnostnim tveganjem, ki določa ključna načela upravljanja likvidnostnega tveganja v Skupini. Odgovorna je tudi za sprejemanje odločitev s področja upravljanja likvidnosti, običajno prek članstva v Odboru za upravljanje z bilanco in sodelovanja pri njegovem delu. Odbor za upravljanje bilance redno obravnava poročilo o likvidnostnem položaju glede na odobrene limite in cilje, nadzoruje financiranje in likvidnostno pozicijo Skupine in se odloča o likvidnostnem položaju in upravljanju na ravni Skupine. Za upravljanje likvidnostnega tveganja sta odgovorna naslednja odbora: Odbor za upravljanje z bilanco ter Odbor za upravljanje s tveganji tako na ravni Skupine kot na ravni Skupine AEC. Odbor za upravljanje z bilanco sprejema odločitve o upravljanju likvidnostnega tveganja in podaja smernice, opredeljuje merila glede sestave in prihodkov za zagotavljanje ustreznega obsega likvidnih naložb, vzpostavlja mehanizme notranje kontrole na področju upravljanja likvidnostnega tveganja in analizira ugotovitve revizije na tem področju. Posledično je tudi odgovorno poročanju na ravni Skupine AEC. Odbor za upravljanje s tveganji je pristojen za obravnavo gradiv ter sprejemanje odločitev glede predlaganih sklepov, ki se po vsebini nanašajo na spremljavo profila tveganosti, spremljavo regulatornih okvirov, spremljavo internih aktov in okvirov s področja upravljanja tveganj ter ključnih strateških dokumentov ter odgovorno tudi poročanju na ravni Skupine AEC.

7.1.3. Opis ravni centralizacije upravljanja likvidnosti in sodelovanja med enotami skupine

Merjenje in poročanje tveganj Skupine je kot sistemsko pomembna vključena v enotni nadzorni mehanizem (SSM), katerega nadzor je v pristojnosti skupne nadzorniške skupine (»Joint Supervisory Team«) v okviru Evropske centralne banke in Banke Slovenije. Skupina kot tudi skupina AEC posluje skladno z določili regulative ECB, EBA in Basla ter z najboljšimi praksami v bančnih metodologijah.

Skupina z namenom zagotovitve pravočasne poravnave zapadlih obveznosti tako v razmerah normalnega poslovanja kot v izrednih likvidnostnih razmerah aktivno spremlja dnevno likvidnostno pozicijo. Dnevno upravljanje likvidnostnega tveganja vključuje neprekinjeno spremljavo in kontrolo likvidnosti znotraj enega dne, dnevno spremljanje količnika likvidnosti LCR in NSFR, dnevno spremljanje sekundarne likvidnosti, dnevno spremljanje medbančne izpostavljenosti kot tudi dnevno spremljanje valutne izpostavljenosti in zagotavljanje virov likvidnosti za zadostitev likvidnostnih potreb znotraj enega dne. Dnevno se spremlja tudi devizna likvidnost, ki je prav tako načrtovana na podlagi letnega oz. mesečnega načrta likvidnosti. Posledično se vsa upravljanja z likvidnostnim tveganjem obravnavajo na seji likvidnostne komisije. Poročila in dnevna ter mesečna spremljava se mesečno obravnavajo na Odboru za upravljanje z bilanco, kvartalno na Odboru za tveganja ter mesečno in dnevno pošiljajo poročila tudi Skupini AEC. Dnevno se Skupini AEC pošilja LCR, NSFR medbančna ter valutna izpostavljenost. Od septembra 2023 dalje se izvaja tudi spremljanje tedenske likvidnosti (spremljanje koncentracije vlog in depozitov po dnevih, obdobje preživetja, matrika likvidnosti po časovnih žepkih za prilive in odlive, sekundarna likvidnost, merjenje spread-a financiranja vlog za pravne osebe, ki niso na drobno ter portfelj vrednostnih papirjev Skupine, ki se tedensko poroča Skupini AEC. V Skupini se likvidnostno tveganje spremlja, meri in nadzoruje v sektorju strateškega upravljanja tveganj – oddelek kontrolinga ne-kreditnih tveganj, izvajanje pa se izvaja v sektorju zakladništva.

7.1.4. Obseg in narava sistemov za poročanje o likvidnostnem tveganju in njegovem merjenju

Poročanje o tveganjih v Skupini poteka skladno z internimi usmeritvami na ravni Skupine AEC, ki glede vsebine in pogostosti poročanja poleg internih potreb se upoštevajo zahteve Evropske centralne banke in Banke Slovenije. Poročanje o tveganjih poteka v obliki standardiziranih poročil, ki omogočajo smiselno poenotene politike upravljanja tveganj z metodologijami za merjenje in uravnavanje izpostavljenosti tveganjem, vzpostavljene standardizirane strukture podatkovnih baz znotraj podatkovnega skladišča, celostnega zagotavljanja kakovosti podatkov prek vzpostavljenih kontrol ter avtomatizirane priprave poročil na ravni Skupine, kar zagotavlja tudi njihovo kakovost in zmanjšuje možnosti napak.

Poleg poročanja in spremljanja ključnih metrik LCR in NSFR za likvidnostno tveganje Skupina spremlja še naslednje kazalce: LTD, obdobje preživetja (survival horizon), koncentracije vlog po deponentih, delež obremenjenih sredstev, delež vpoglednih vlog ter delež nebančnega sektorja v vseh virih financiranja. Banka meri in mesečno spremlja tudi kazalnike sanacijskega načrta in sicer poleg ključnih kazalnikov LCR, NSFR ter LTD, spremlja še neobremenjena sredstva, ki so primerna za ECB (HQLA) ter likvidnostni položaj skupine (Counterbalancing capacity -CBC). V letu 2023 so bili kazalniki likvidnosti LCR in NSFR nad opredeljenim RAS limitom kot tudi ostali podporni kazalniki so bili v okviru veljavnih limitov. Vsi kazalniki, tako glavni, kot podporni in strukturni se redno mesečno poročajo na Odboru za upravljanje bilance kot tudi na Odboru Skupine AEC za upravljanje sredstev in obveznosti bilance Skupine (GALSCO).

Skupina za namen spremljanja in upravljanja strukturne likvidnosti pripravlja poročilo o upravljanju likvidnostnega tveganja, v katerem prikazuje tako regulatorno predpisane kot podporne in strukturne količnike likvidnosti, kazalnike sanacijskega načrta, likvidnostno vrzel in rezultate scenarijev izrednih likvidnostnih razmer, ki upoštevajo specifično krizo Skupine ali sistemsko krizo v širšem gospodarskem okolju.

Denarni tokovi za vpogledne vloge se upoštevajo v likvidnostne vrzeli po posameznih časovnih žepkih – z metodo tvegane vrednosti (VaR), od decembra 2023 dalje po modelu Monte Carlo. Osnova za izračun stabilnosti vpoglednih vlog z metodo tvegane vrednosti (VaR) je 10-letna časovna vrsta dnevni podatkov o stanju vpoglednih vlog na drobno in pravnih oseb, ki niso na drobno v domači valuti in ločeno tudi v tuji valuti. Enota za modeliranje kvartalno pripravi izračun stopnje rasti na dnevni ravni, ki se izračuna kot kvocient med dnevnim prirastom in stanjem iz prejšnjega dne. Vhodni podatki so dnevna stanja vpoglednih vlog. Vrednost VaR se upošteva pri stopnji zaupanja 99% za 30 dnevno obdobje. Nestabilni del vpoglednih vlog določa 30-dnevni VaR pri 99% stopnji zaupanja, preostali del predstavlja stabilni del vpoglednih vlog. Skupina nato nadalje deli stabilni del vpoglednih vlog na temeljna (core) in ne-temeljna (non core). Skupina vse nestabilne vloge obravnava kot vloge čez noč in jih posledično razvršča v časovni žepik najkrajše ročnosti (O/N). Skupina vse vpogledne vloge pravnih oseb, ki niso na drobno - tipa finančne stranke razporeja kot nestabilni del (v žepik čez noč). Preostale vpogledne vloge, ki so prepoznane kot temeljne (core) vloge pa jih razvršča linearno do petih let po časovnih žepkih.

Skupina je v letu 2023 pri spremljanju bilančnih neto denarnih tokov tudi upoštevala zunajbilančne tokove, kajti njihova izpostavljenost in volatilitnost deleža koriščenja sta dokaj visoko, kar Skupina preverja na mesečni ravni z analiziranjem izkoriščenosti kreditov. Skupina mesečno pripravlja podatke za 2 letno povprečje izkoriščenosti/neizkoriščenosti posojil. Pri tem uporablja naslednjo metodologijo za upoštevanje nečrpanega dela v likvidnostno vrzel:

- v primeru, če je na datum poročanja povprečje izkoriščenosti < (pod) 2 letnim povprečjem, potem se dodatni delež nečrpanega dela do povprečja proporcionalno porazdeli po časovnih žepkih do 1 leta v likvidnostno vrzel;
- v primeru, če je na datum poročanja povprečje izkoriščenosti >= (večja ali enaka) 2 letnemu povprečju, potem se dodatni nečrpani del kreditov ne upošteva v likvidnostno vrzel.

Poleg upoštevanja dodatnega dela nečrpanih posojil v bilančne postavke likvidnostne vrzeli, Skupina upošteva tudi ostale pogojne obveznosti na podlagi 1 letne analize garancij, ki jo že izvaja v okvirju za poročanje LCR. V likvidnostno vrzel banka upošteva 10% delež izvenbilančnega dela ter proporcionalno porazdeli po časovnih žepkih do 1 leta ter tudi v odvisnosti tipa komitenta. Skupina po vsako letni analizi za garancije za poročanje LCR uporabi v likvidnostno vrzel enak odstotek kot ga pri poročanju LCR.

Sektor strateškega upravljanja tveganj poroča o likvidnostnem tveganju v naslednjih oblikah:

- dnevna poročila LCR in NSFR skupini AEC;
- dnevna poročila o medbančni in valutni izpostavljenosti (FX izpostavljenost) Skupini AEC;
- tedenska poročila o gibanju likvidnosti in lestvici zapadlosti Skupini AEC;

- mesečna poročila Odboru za upravljanje z bilanco (izračuni in spremljanje likvidnostnih kazalnikov, dnevni kazalniki LCR in NSFR v določenem mesecu, dnevna medbančna in valutna izpostavljenost, rezultati likvidnostnih rezerv, likvidnostne vrzeli, delež vpoglednih vlog, delež vlog nebančnega sektorja, koncentracija vlog po deponentih, rezultati rednih stresnih testov likvidnosti, rezultati portfelja vrednostnih papirjev po vrstah, po bonitetni oceni, zelene obveznice,...),
- mesečna poročila centralni banki (kazalnik LCR, ALM metrike),
- četrtna poročila centralni banki (kazalnik NSFR, SREP poročanja),
- četrtna poročila Odboru za upravljanje s tveganji in Nadzornemu svetu,
- letna poročila centralni banki (SREP poročanja, ILAAP).

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

Skupina uporablja različne tehnike zmanjševanja tveganja ali - kjer je mogoče – se jih v celoti izogiba. Te vključujejo sistem limitov, proces notranjih kontrol in postavljanje omejitev za prevzemanje tveganj, vse skladno z opredeljeno nagnjenostjo k prevzemanju tveganj.

Sektor strateškega upravljanja tveganj mesečno izvaja likvidnostne stres teste v skladu s tremi vrstami scenarijev (tržni, idiosinkratični in kombinirani). Skupina posebno pozornost namenja kombinaciji idiosinkratičnega in tržnega scenarija, ki vključuje dve stopnji zaostritve (resno škodljivi stresni scenariji – adverse ter ekstremno stresni scenariji – extreme). Na podlagi stresnih testov se določi minimalni obseg neobremenjenih likvidnostnih rezerv, ki jih mora imeti Skupina za kritje morebitnih nepričakovanih odlivov. Skupina vzdržuje ustrezno raven likvidnostnih rezerv v obliki denarnih sredstev in drugih visoko likvidnih in neobremenjenih sredstev, ki so razpoložljiva v razmeroma kratkem času. Likvidnostne rezerve omogočajo poravnavanje zapadlih obveznosti v predhodno določenem kratkem obdobju stresnih likvidnostnih razmer. Minimalni obseg predstavlja znesek likvidnostnih rezerv, ki bi omogočile preživetje močnega stresa v obdobju 45 dni ali treh mesecev in z upoštevanjem adverse kombiniranega scenarija. Skupina je v celotnem obdobju leta 2023 razpolagala z zadostnim obsegom in ustrezno strukturo likvidnostnih rezerv. Po izvedbi stres testov Skupina izvede tudi povratni test likvidnostnih kazalnikov LCR, NSFR ter LTD, kar posledično prikazuje v kolikšnem času kazalniki padejo pod regulatorno mejo.

7.1.6. Opis načrtov Skupine za financiranje v izrednih razmerah in stresno testiranje

Skupina za obvladovanje likvidnosti in upravljanje likvidnosti poleg dnevnega in mesečnega spremljanja letno pripravlja tudi Letni načrt neprekinjenega zagotavljanja likvidnostnega položaja (»Liquidity Contingency Plan - LCP«), ki se osredotoča na opredelitev možnih ukrepov za premostitev morebitnih začasnih in/ali dolgoročnih likvidnostnih motenj. Zgodnje ugotavljanje kriznih razmer se izvršuje ob redni dnevni spremljavi likvidnostne pozicije z napovedjo kazalnikov likvidnosti. Letni pregled se obravnava na Odboru za upravljanje z bilanco ter tudi Skupini AEC ter vključen tudi kot priloga pri letni ocenitvi notranje ustrezne likvidnosti (ILAAP). Enkrat letno se izvaja tudi suha vaja za morebitno sprožitev LCP, kar je bila izvedena meseca septembra 2023.

Poleg letnega pregleda, Skupina letno pripravlja tudi Sanacijski načrt, ki se pripravlja skupaj na ravni Skupine AEC. Sanacijski načrt Skupine AEC predstavlja vse možne ukrepe, izredne razmere, stres teste, potrebne ukrepe za vzpostavitev ustreznega položaja ter potrebni časovni horizon za vzpostavitev rednega poslovanja. Meseca decembra 2023 je bila tudi izvedena suha vaja na področju možne aktivacije Sanacijskega načrta.

Stresno testiranje izjemnih situacij predstavlja pomemben del obvladovanja tveganj v Skupini, saj opozarja na nepričakovane negativne rezultate. Cilj testiranja je pravočasno zaznati poslabšanje likvidnostne pozicije banke in prepoznati vpliv negativnih potencialnih ekstremnih dogodkov na likvidnostno sposobnost Skupine.

Namen likvidnostnega blažilnika in obdobje preživetja je zagotavljanje presežne likvidnosti, ki je banki na voljo v stresnih situacijah, da lahko posluje brez dodatnih virov ter, da pravočasno izpolnjuje svoje obveznosti. Pri določitvi obsega in sestave likvidnostnega blažilnika banka upošteva stopnjo težavnosti in značilnosti stresnih scenarijev, opredeljeno časovno obdobje izrednih likvidnostnih razmer (obdobje preživetja -survival period) ter kakovost in značilnost likvidnih sredstev, ki sestavljajo likvidnostni blažilnik.

Skupina ima določen obseg in sestavo likvidnostnega blažilnika na podlagi stresnih scenarijev, ki temeljijo na vsaj 45 dnevnem časovnem obdobju izrednih likvidnostnih razmer. Znotraj tega obdobja Skupina zagotavlja likvidnostni blažilnik v obliki gotovine, stanja poravnalnega računa pri centralni banki (brez obveznosti obvezne

rezerve) in neobremenjenih zelo visokokakovostnih in visokokakovostnih likvidnih sredstev, ki so takoj na razpolago za pokritje odlivov v stresnih razmerah v 1-mesečnem obdobju preživetja. Likvidnostni blažilnik za preostalo časovno obdobje manj težavnih likvidnostnih razmer lahko vključuje širši nabor likvidnih sredstev, na podlagi katerega je Skupina zmožna pridobiti likvidnost v kratkem času. Skupina skrbi, da so sredstva, ki sestavljajo likvidnostni blažilnik, neobremenjena in na razpolago v vsakem trenutku, vključno v izrednih likvidnostnih razmerah, brez zakonskih in drugih pravno zavezujočih ali operativnih omejitev.

Skupina ima vzpostavljene scenarije, ki temeljijo na različni stopnji težavnosti in različno dolgih časovnih obdobjih izrednih likvidnostnih razmer, ki se delijo v tri glavne skupine:

- a) scenarij, prilagojen lastnemu likvidnostnemu položaju (idiosinkratičen), ki predpostavlja upad vlog ter povečanje črpanja neizkoriščenih kreditov, kot tudi trgovskega in ostalega financiranja zaradi poslabšanja ugleda Skupine;
- b) scenarij, pogojen s situacijo na trgu (tržni), ki med drugim predpostavlja padec likvidnosti sredstev zaradi poslabšanja na finančnih trgih in posledično znižanje bonitetne ocene (odbitki) ter tudi izpad vračila posojil oziroma obnovitve zaradi poslabšanja pogojev pridobivanja likvidnosti na trgu;
- c) scenarij na podlagi kombinacije ki zajema tako makroekonomske vplive kot tudi poslabšanje ugleda Skupine in tako vključuje vplive na sredstva kot tudi na obveznosti Skupine.

V nadaljevanju so opisani stresni scenariji izrednih likvidnostnih razmer in njihove glavne predpostavke:

- **za idiosinkratični scenarij** (neugoden - adverse) se ne predpostavlja podaljševanj vlog za kreditne institucije in druge finančne stranke ter odliv 100 %. V istem scenariju se odstotki odlivov za neoperativne vloge nefinančnih podjetij in neoperativne vloge drugih podvojijo v idiosinkratičnem primeru v primerjavi z osnovnim (baseline) scenarijem. Za stabilne depozite prebivalstva (retail) se predvideva 10 % večji odliv v primerjavi z osnovnim - baseline scenarijem, medtem ko se za druge depozite prebivalstva (retail) predvideva 5 % večji odliv, za operativne depozite pa 20 % večji odliv.
- **v kombiniranem scenariju** (neugodnem - adverse) so uporabljene predpostavke iz bolj stresnega scenarija med idiosinkratičnim in celotnim trgom, kar pomeni idiosinkratične na teh položajih. Pri valutnih zamenjavah (FX swap) niso predvidene nove transakcije, zato je odliv 100 %.

Denarni tokovi – pogodbeni zapadlost - (denarni prilivi), v osnovnem - baseline in idiosinkratičnem scenariju (neugodnem - adverse) so predpostavljeni 100-odstotni prilivi vseh pozicij, glede na to, da idiosinkratični tip krize običajno nima negativnega vpliva na komitente banke, medtem ko v celotnem trgu (market-wide neugodnem - adverse) scenarij predpostavlja, da bo prišlo samo do 50 % prilivov. V kombiniranem scenariju je bila uporabljena najslabša stopnja prilivov primerov, kar pomeni, da so bile uporabljene predpostavke iz (neugodnega) scenarija na celotnem trgu (market-wide). Za valutne zamenjave in izvedene finančne instrumente (denarni prilivi – pogodbeni zapadlost) se predpostavlja 100 % priliv.

Pri stresnih scenarijih Skupina uporablja funkcijo stresa polovične dobe (half-life stres) pri vlogah, saj je notranja validacija pokazala, da je to strožji pristop kot linearna in sestavljena funkcija. Stresna funkcija polovične dobe predpostavlja, da bo več vlog dvignjenih v kratkoročnih časovnih žepkih in da bo krivulja odlivov ostrejša kot pri linearni ali sestavljeni stresni funkciji.

Odpornost Skupine na likvidnostni šok se meri z metriko lestvice zapadlosti (C66), ki podpira izračun neto likvidnostne pozicije na dnevni ravni, po časovnih žepkih čez noč do 12 mesecev. Poudarek je na sposobnosti Skupine za obvladovanje hipotetičnih idiosinkratičnih likvidnostnih šokov (neugodnih, ekstremnih), v katerih se Skupina sooča z naraščajočimi likvidnostnimi odlivi. Metodologija modela likvidnostnega stresnega testa predpostavlja različne dneve vlog odlivov ter po različnih segmentih strank.

Skupina pri merjenju likvidnostnega položaja v izrednih razmerah ter za obdobje preživetja namenja pozornost oz. spremlja in meri kombinacijo idiosinkratičnega in tržnega scenarija po stopnji zaostritve adverse (resno škodljivi stresni scenarij).

Obdobje preživetja je ob koncu leta 2023 znašalo 270 dni, kar je predstavljalo izpolnitev minimalnega in optimalnega obsega preživetja.

O rezultatih testiranja izjemnih situacij razpravljajo pristojni odbori, Uprava, Nadzorni svet ter Skupina AEC ter Odbori Skupine AEC. Izpostaviti je potrebno, da testiranje izjemnih situacij ni orodje za napovedovanje, temveč orodje za upravljanje poslovanja, ki Skupini pomaga upravljati odnos med tveganjem in donosnostjo in ponuja v prihodnost usmerjen pogled pri upravljanju profila tveganja skladno z apetitom za prevzemanje tveganj in strategijo upravljanja tveganj.

Stresno testiranje je vključeno tudi v samem procesu za ICAAP, ILAAP, plan reševanja in proces planiranja z namenom ocene vpliva nepričakovanih zaostrenih razmer v makroekonomskem okolju na kapitalsko ustreznost ali likvidnostno pozicijo Skupine. Poleg tega so rezultati stresnih testov pomemben element pri določanju opredelitve nagnjenosti k prevzemanju tveganj in drugih limitov na področju tveganj.

7.1.7. Izjava o ustreznosti ureditve upravljanja likvidnostnega tveganja Skupine ter strnjena izjava o likvidnostnem tveganju Skupine

GB Leasing d.o.o. je odvisna družba v 100% lasti Gorenjske banke d.d., Kranj, ki opravlja nefinančne servisne storitve za Gorenjsko banko d.d., Kranj na področju finančnega leasinga premičnin, kot dopolnilno dejavnost izvaja storitve najema vozil in opreme. Finančni leasing, ki ga za Gorenjsko banko d.d., Kranj, kot storitev opravi leasing družba, je v celoti del portfelja Gorenjske banke d.d., Kranj kot dodaten finančni produkt. Posledično ni utemeljeno posebej opredeljevati Izjave o ustreznosti ureditev upravljanja likvidnostnega tveganja na ravni Skupine, kajti njihov del je vključen v sam portfelj Gorenjske banke d.d., Kranj, in kot sama vsebina je že opredeljena v okviru Strnjene Izjave o upravljanju tveganj, ki je del letnega poročila. Iz opredeljenega enakega razloga, kot napovedani denarni tokovi, prihodnja likvidnostna pozicija ob upoštevanju zunajbilančnih postavk, likvidnostne izpostavljenosti in potrebe po financiranju na ravni posameznih pravnih subjektov, tujih podružnic in podrejenih družb ob upoštevanju pravnih, regulativnih in poslovnih omejitev za prenašanje likvidnosti, bilančne in zunajbilančne postavke razčlenjene po žepkih zapadlosti in posledične likvidnostne vrzeli so vsebovane že v računovodskem delu letnega poročila, pod točko 7.3. Likvidnostno tveganje.

7.2. Kvalitativne informacije o LCR (EU LIQB)

7.2.1. Pojasnila o glavnih vzrokih za rezultate v zvezi z LCR in razvoju prispevkov vhodnih podatkov za izračun LCR skozi čas

Količnik likvidnostnega kritja (LCR) se nanaša na visoko likvidna sredstva (HQLA), ki jih sestavljajo denarna sredstva ali sredstva, ki se lahko pretvorijo v denar brez izgube vrednosti zaradi izpolnjevanja likvidnostnih potreb po likvidnostnem stresnem scenariju za 30 koledarskih dni. LCR je namenjen zaščiti Skupine pred odlivi s povečanjem zaupanja kreditorejmalcev, tako da bi se bolj zanašala na kapital kot na dolg. Količnik LCR tudi pomaga zmanjšati neusklajenost zapadlosti s podaljšanjem ročnosti obveznosti in skrajšanjem ročnosti sredstev. Minimalni regulatorni količnik likvidnostnega kritja je 100 %, v sami Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj pa določen limit nad 130%.

Skupina ohranja visoko likvidnostno pozicijo, visoko nad opredeljenimi limiti za prevzemanje tveganj. V preteklem letu (v obdobju od 31. januarja 2023 do 31. decembra 2023) je LCR Skupine znašal med 192% in 295% (295,1% na dan 31. december 2023).

7.2.2. Pojasnila o spremembah LCR skozi čas

LCR Skupine se je skozi celo leto 2023 gibal nad regulatornim kot tudi interno določenim limitom za količnik LCR. V prvi polovici leta 2023 se je gibal med 192% in 235%, v drugi polovici leta 2023 je bil nekoliko višji in se je gibal med 224% in 295%. Najnižji količnik je bil meseca aprila 2023 in je znašal 192%, najvišji je bil meseca decembra 2023 in je znašal 295%. Povprečni količnik likvidnostnega kritja skozi celo leto 2023 je bil na ravni 230%. Najbolj pogosti vplivi za gibanje količnika v obdobju leta 2023 so bili: gibanje vpoglednih vlog finančnih kot nefinančnih strank, spremembe plasiranih sredstev v obdobju 30 dni, spremembe v stanju na nostro in loro računih ter zapadlosti in novi nakupi dolžniških vrednostnih papirjev, izdaje lastnih obveznic ter gibanje tržnih tečajev dolžniških vrednostnih papirjev.

Presežek visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA) je v Skupini na visokem nivoju in je v preteklem letu znašal med 209 milijonov EUR in 411 milijonov EUR (411 milijonov EUR na dan 31. december 2023). Maksimalna višina likvidnostnega blažilnika je znašala 622 milijonov EUR, minimalna pa 436 milijonov EUR ter povprečje likvidnostnega blažilnika v letu 2023 je znašalo 516 milijonov EUR.

Neto likvidnostni odlivi so bili najvišji v znesku 252 milijonov EUR ter najnižji v višini 208 milijonov EUR ter povprečje je znašalo 226 milijona EUR. Skupina je v prvi polovici leta 2023 imela relativno nizke terjatve do finančnih strank ter nižji likvidnostni blažilnik, kar je posledično povzročilo nižji količnik likvidnostnega kritja na

nivoju Skupine, v drugi polovici leta 2023 pa višji likvidnostni blažilnik, posledično zaradi izdaje lastnih obveznic GB ter znižanja vpoglednih vlog zaradi zviševanja obrestnih mer za vezane vloge z daljšo ročnostjo.

7.2.3. Pojasnila o dejanski koncentraciji virov financiranja

V skladu z Izjavo o pripravljenosti za prevzemanje tveganj je toleranca do likvidnostnega tveganja nizka in stabilna, posledično je cilj strategije financiranja dolgoročno zagotoviti zadostno, stabilno in raznoliko bazo virov financiranja ter skladnost z zadevnimi regulativnimi okviri. V skladu s poslovnim modelom so osnovni viri financiranja Skupine vloge nebančnega sektorja, največji delež predstavljajo prebivalstvo in podjetja. Skupina upošteva koncentracijo virov financiranja v poslovni strategiji in s tem skrbi za razpršenost virov financiranja in preprečuje negativne učinke koncentracije. Skupina upošteva koncentracijo virov financiranja ter s tem skrbi za dobro diverzifikacijo financiranja in preprečevanje neželenih učinkov koncentracije. Za vloge nebančnega sektorja kot glavne vire financiranja je določen limit, ki preprečuje previsoko koncentracijo posameznega komitenta, Top10 ali Top30 komitentov. Koncentracija virov financiranja se redno mesečno seznaja na Odboru za upravljanje bilance. Na ravni Skupine je koncentracija 30 največjih komitentov vlog nebančnega sektorja konec leta 2023 znašala 10,9% od skupnih virov financiranja, 10 največjih je znašalo 6,6% ter delež največjega komitenta je znašal 1,3% glede na vse vire financiranja. Posledično so bili deleži pod opredeljenimi limiti.

7.2.4. Podroben opis sestave likvidnostnega blažilnika institucije

Likvidnostni blažilnik predstavlja najbolj likvidna sredstva, ki so na voljo takoj in se lahko uporabijo v primeru stresnih razmer, znotraj kratkoročnega časovnega obdobja (znotraj 1 meseca). Sestavljen je iz gotovine, stanja pri centralni banki (brez obveznosti obvezne rezerve) in notranje opredeljenih neobremenjenih visokokakovostnih likvidnih sredstev (dolžniških vrednostnih papirjev), ki jih je mogoče unovčiti s pomočjo repo ali s prodajo brez večje izgube vrednosti. Pri uporabi teh sredstev ni nobenih pravnih, regulativnih ali operativnih ovir.

7.2.5. Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in potencialna unovčenja zavarovanja s premoženjem

Skupina v letu 2023 ni sklepala poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, da bi podprla pravne osebe in finančne ustanove pri upravljanju finančnih izpostavljenosti (poslovanja) ter z namenom upravljanja tveganj, na primer obrestnega tveganja in deviznega tveganja.

7.2.6. Valutna neusklajenost v LCR

Skupina aktivno upravlja izpostavljenosti iz likvidnostnega tveganja in potrebe po mednarodnih valutah v skladu z Regulativo Evropske centralne banke. Ker je glavna valuta Skupine evro, Skupina poroča količnik LCR v evru po vseh valutah. Poleg poročanja skupaj po vseh valutah, Skupina poroča tudi po posamezni glavni valuti, evro. Po ostalih tujih valutah Skupina na sub-konsolidirani podlagi ne poroča, kajti denominacija te valute ne presega 5% skupnih bilančnih obveznosti v tej valuti.

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

Poslovanje Skupine je v večini osredotočeno na poslovanje s prebivalstvom in podjetij. Bilanca Skupine ne vsebuje kompleksnih produktov. Likvidnost Skupine je stabilna, obseg neobremenjenih likvidnostnih rezerv pa zadosten.

Skupina v likvidnostnem blažilniku ne upošteva dolžniških vrednostnih papirjev stopnje sredstev 2A in 2B. Skupina po vsakoletni analizi in potrditvi s strani Odbora za upravljanje bilance banke presodi o vključenosti teh sredstev v likvidnostni blažilnik, posledično Skupina prevzema konservativni pristop in zato v letu 2023 ni upoštevala teh sredstev, kajti njihov obseg predstavlja majhen obseg celotnega portfelja vrednostnih papirjev Skupine. Konservativni pristop se upošteva tudi pri poročanju obveznosti plačilnih garancij, in sicer upošteva 10% tehtano vrednost v končni izračun količnika LCR, čeprav bi po potrditvi s strani regulatornega organa lahko upoštevala 5% tehtano vrednost.

7.3. Kvantitativne informacije o LCR

Predloga **EU LIQ1** spodaj prikazuje povprečja podatkov ob koncu meseca v obdobju 12 mesecev pred koncem vsakega četrtrletja leta 2023.

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Skupna netehtana vrednost (povprečje)				Skupna tehtana vrednost (povprečje)			
EU 1a	Datum konca četrtrletja (DD mesec LLLL)	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023
EU 1b	Število podatkovnih točk, uporabljenih pri izračunu povprečij	12	12	12	12	12	12	12	12
VISOKOKAKOVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA									
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					516.393	500.953	530.166	573.804
DENARNI ODLIVI									
2	Vloge na drobno in vloge malih poslovnih strank, od tega:	1.438.013	1.430.137	1.423.596	1.413.265	97.127	99.112	98.471	93.528
3	<i>Stabilne vloge</i>	1.137.282	1.104.334	1.098.892	1.130.514	56.864	55.217	54.945	56.526
4	<i>Manj stabilne vloge</i>	300.731	325.803	324.705	282.751	40.263	43.895	43.526	37.003
5	Nezavarovano grosistično financiranje	368.870	384.734	406.249	419.906	158.337	173.856	193.941	210.993
7	<i>Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)</i>	368.870	384.734	406.249	419.906	158.337	173.856	193.941	210.993
10	Dodatne zahteve	113.956	110.840	106.776	102.653	10.236	9.580	9.020	8.565
13	<i>Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti</i>	113.956	110.840	106.776	102.653	10.236	9.580	9.020	8.565
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	33.897	31.471	28.862	26.847	25.998	23.913	21.856	20.255
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	123.709	115.701	107.771	97.171	7.691	7.231	6.770	6.136
16	DENARNI ODLIVI SKUPAJ					299.389	313.691	330.058	339.477
DENARNI PRILIVI									
18	Prilivi iz v celoti donosnih izpostavljenosti	94.831	98.783	98.572	98.133	69.316	74.053	73.571	74.156
19	Drugi denarni prilivi	4.173	3.812	3.733	3.696	4.173	3.812	3.733	3.696
20	DENARNI PRILIVI SKUPAJ	99.004	102.594	102.305	101.830	73.489	77.864	77.304	77.852
EU-20c	<i>Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 75 %</i>	99.004	102.594	102.305	101.830	73.489	77.864	77.304	77.852
PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ									
EU-21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					516.393	500.953	530.166	573.804
22	NETO DENARNI ODLIVI SKUPAJ					225.900	235.827	252.753	261.625
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA					229,55%	213,16%	209,78%	219,31%

7.4. Količnik neto stabilnega financiranja

Predloge **EU LIQ2** spodaj prikazujejo netehtane in tehtane vrednosti po postavkah razpoložljivega in potrebnega stabilnega financiranja. Netehtane vrednosti so razkrite po preostalih zapadlostih.

Razkrite so vrednosti ob koncu vsakega četrtega leta 2023.

EU LIQ2 na dan 31. decembra 2023:

31.12.2023		a	b	c	d	e
(v znesku valute)		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti	248.554	-	-	50.000	298.554
2	Kapital	248.554	-	-	50.000	298.554
4	Vloge na drobno		1.263.198	114.850	68.101	1.366.908
5	Stabilne vloge		1.092.146	79.130	50.584	1.163.297
6	Manj stabilne vloge		171.052	35.719	17.517	203.611
7	Grosistično financiranje:		438.906	45.293	185.838	414.265
9	Drugo grosistično financiranje		438.906	45.293	185.838	414.265
11	Druge obveznosti:	-	35.552	628	1.953	2.267
12	NSFR glede na obveznosti iz naslova Izvedenih finančnih instrumentov	-				
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije		35.552	628	1.953	2.267
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					2.081.995
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					10.027
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		246.718	82.043	1.294.243	1.278.618
19	Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije		45.105	3.194	-	6.108
20	Donosni kreditni nefinančnimi podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:		193.908	68.067	974.340	940.593
21	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		9.227	35	15.906	25.168
22	Donosni stanovanjski krediti, od tega:		6.681	5.845	289.719	302.246
23	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		199	34	160.031	160.264
24	Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovskim financiranjem		1.023	4.936	30.184	29.671
26	Druga sredstva		90.377	954	87.694	120.328
32	Zunajbilančne postavke		243.060	155.965	144.330	33.019
33	Skupaj potrebno stabilno financiranje (RSF)					1.441.992
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					143,32%

EU LIQ2 na dan 30. septembra 2023:

30.9.2023		a	b	c	d	e
(v znesku valute)		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti	232.219	-	-	50.000	282.219
2	Kapital	232.219	-	-	50.000	282.219
4	Vloge na drobno		1.293.049	77.936	71.535	1.363.221
5	Stabilne vloge		1.109.375	46.614	49.704	1.147.894
6	Manj stabilne vloge		183.674	31.322	21.832	215.328
7	Grosistično financiranje:		397.051	36.649	134.465	333.289
9	Drugo grosistično financiranje		397.051	36.649	134.465	333.289
11	Druge obveznosti:	-	31.331	518	1.620	1.879
12	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	-				
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije		31.331	518	1.620	1.879
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					1.980.608
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					9.882
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		192.844	111.000	1.293.846	1.263.744
19	Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije		33.663	191	-	3.462
20	Donosni kreditni nefinančnimi podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:		151.622	106.200	975.556	933.811
21	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		2.063	-	2.934	4.997
22	Donosni stanovanjski krediti, od tega:		7.379	4.610	283.269	295.258
23	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		157	104	150.402	150.664
24	Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovinskim financiranjem		180	-	35.021	31.213
26	Druga sredstva		103.573	589	61.240	98.450
32	Zunajbilančne postavke		206.826	185.113	133.756	33.534
33	Skupaj potrebno stabilno financiranje (RSF)					1.405.609
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					140,91

EU LIQ2 na dan 30. junija 2023:

30.6.2023		a	b	c	d	e
(v znesku valute)		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti	232.186	-	-	50.000	282.186
2	Kapital	232.186	-	-	50.000	282.186
4	Vloge na drobno		1.364.864	44.563	49.077	1.369.291
5	Stabilne vloge		1.003.829	30.758	38.304	1.021.161
6	Manj stabilne vloge		361.035	13.806	10.773	348.130
7	Grosistično financiranje:		403.710	32.111	141.323	327.756
9	Drugo grosistično financiranje		403.710	32.111	141.323	327.756
11	Druge obveznosti:	-	28.851	594	3.613	3.910
12	NSFR glede na obveznosti iz naslova Izvedenih finančnih instrumentov	-				
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije		28.851	594	3.613	3.910
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					1.983.142
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					12.523
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		188.307	146.818	1.267.271	1.249.763
19	Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije		49.174	6.390	-	8.112
20	Donosni kreditni nefinančnimi podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:		136.283	133.601	952.085	920.766
21	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		2.573	-	4.441	7.014
22	Donosni stanovanjski krediti, od tega:		2.643	6.827	280.408	289.878
23	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		10	348	141.435	141.793
24	Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovskim financiranjem		208	-	34.777	31.007
26	Druga sredstva		103.518	593	56.581	93.246
32	Zunajbilančne postavke		168.951	168.132	157.140	31.470
33	Skupaj potrebno stabilno financiranje (RSF)					1.387.002
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					142,98

EU LIQ2 na dan 31. marca 2023:

31.3.2023		a	b	c	d	e
(v znesku valute)		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti	232.282	-	-	50.000	282.282
2	Kapital	232.282	-	-	50.000	282.282
4	Vloge na drobno		1.363.610	22.454	33.859	1.332.350
5	Stabilne vloge		1.003.751	16.945	24.555	994.216
6	Manj stabilne vloge		359.859	5.509	9.304	338.135
7	Grosistično financiranje:		381.020	17.539	133.629	312.026
9	Drugo grosistično financiranje		381.020	17.539	133.629	312.026
11	Druge obveznosti:	-	28.730	747	2.506	2.879
12	NSFR glede na obveznosti iz naslova Izvedenih finančnih instrumentov	-				
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije		28.730	747	2.506	2.879
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					1.929.537
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					14.335
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		233.460	127.144	1.233.108	1.229.677
19	Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije		57.334	45.247	-	28.357
20	Donosni kreditni nefinančnimi podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:		164.370	78.491	931.064	888.842
21	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		2.371	-	6.403	8.774
22	Donosni stanovanjski krediti, od tega:		10.173	3.406	267.246	280.825
23	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		117	261	136.993	137.371
24	Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovskim financiranjem		1.583	-	34.799	31.653
26	Druga sredstva		101.626	1.250	49.778	86.333
32	Zunajbilančne postavke		216.085	156.754	142.730	33.064
33	Skupaj potrebno stabilno financiranje (RSF)					1.363.409
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					141,52%

8 Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj

(Člen 453 Uredbe CRR)

8.1. Opis ključnih značilnosti politik in procesov za bilančni in zunajbilančni pobot ter navedba obsega, v katerem Skupina uporablja bilančni pobot

Razkritje ni relevantno. Skupina ne uporablja bilančnega pobota kot oblike kreditnega zavarovanja.

8.2. Ključni elementi politik in procesov za ocenjevanje in upravljanje primernega zavarovanja s premoženjem

Krovni dokument, ki v Skupini ureja področje zavarovanja, je Metodologija o oblikah in vrednotenju zavarovanj v Gorenjski banki d. d., Kranj, v katerem so predstavljene vse ustrezne oblike zavarovanja naložb in temeljne zahteve, ki jih je treba upoštevati pri vzpostavitvi in spremljavi zavarovanj.

Zmanjšanje kreditnega tveganja vključuje vzpostavitev ukrepov, pravil in procesov, ki se nanašajo na sprejemanje, zmanjšanje, razpršitev, prenos in izogibanje tveganjem.

Skupina za zavarovanje izpostavljenosti, kot sekundarni vir poplačila v primeru neplačila obveznosti, sprejema različne vrste zavarovanj. Za vsako vrsto zavarovanja s premoženjem je opredeljeno ali se lahko obravnava kot dejavnik za zmanjšanje tveganja. Zavarovanja s premoženjem morajo izpolnjevati pravne in regulatorne zahteve, da se lahko sprejmejo kot dejavnik za zmanjševanje tveganja.

Vrednost zavarovanja je treba spremljati pogosteje v primeru pomembnih vrednostnih sprememb na trgu, ter kadarkoli so na voljo informacije, ki nakazujejo na pomembno znižanje vrednosti zavarovanja

8.3. Opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih sprejema Skupina za zmanjševanje kreditnega tveganja

Skupina zasleduje cilj, da so naložbe v čim višji meri zavarovane z ustreznimi zavarovanji. Zastava nepremičnin je najpogostejša oblika zavarovanja v primeru naložb pravnih in fizičnih oseb z dolgoročno izpostavljenostjo do skupine.

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

- stanovanjske in poslovne nepremičnine,
- premičnine,
- odstop terjatev,
- bančne vloge oziroma depoziti,
- vrednostni papirji in poslovni deleži,
- bančne ali druge garancije,
- zavarovanje pri zavarovalnici,
- poroštva in pristopi k dolgu,
- menice,
- zastava poslovnih deležev.

Stvarno kreditno zavarovanje pomeni tehniko zmanjševanja kreditnega tveganja, pri čemer lahko skupina v primeru neplačila obveznosti zastavljeno premoženje unovči.

Osebnostno kreditno zavarovanje pomeni tehniko zmanjševanja kreditnega tveganja v primerih neplačila obveznosti, ko skupina k plačilu obveznosti pozove tretjo stranko v postopku.

Zavarovanje je navadno ocenjeno v procesu odobravanja naložb. Pri tem je posebna pozornost namenjena preverbi ali so izpolnjeni vsi potrebni pogoji za vzpostavitev zavarovanja ter njihovo izvršljivost v primeru, da pride do neplačila obveznosti s strani kreditjemalca.

8.4. Glavne vrste dajalcev jamstev uporabljenih za namen zmanjševanja kapitalskih zahtev

Osebnostno jamstvo oziroma osebnostno kreditno zavarovanje je vrsta zmanjševanja kreditnega tveganja, pri katerem se tretja oseba zaveže, da bo plačala dolgovani znesek, če tega ne izpolni osnovni dolжник (kreditjemalec).

Pomembnejše vrste primernih dajalcev osebnih jamstev:

- enote centralne ravni držav in centralne banke,
- institucije.

Enote centralne ravni države, ki jih Skupina kot dajalce osebnih jamstev upošteva pri pripoznavanju osebnih kreditnih zavarovanj v izračunu kapitalne zahteve za kreditna tveganja, so enote države članice EU (in države, ki niso članice EU, katerih regulativa je skladna z EU-regulativo), zato se jamstvom, denominiranim in financiranim v njeni domači valuti, dodeli utež tveganja 0 %.

Za institucije, ki jih Skupina kot dajalce osebnih jamstev upošteva pri pripoznavanju osebnih kreditnih zavarovanj v izračunu kapitalne zahteve za kreditna tveganja, se uporabi utež države, v kateri so te institucije.

Skupina nima poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti.

8.5. Informacije o koncentracijah tržnega ali kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja

Skupina se tveganju koncentracije v zvezi z zavarovanji s premoženjem izogiba z razpršitvijo svojega portfelja glede na volumen, segmente strank, geografsko regijo itn.

V primeru zavarovanja v obliki vrednostnih papirjev je Skupina podvržena tržnemu tveganju oz., natančneje, tveganju sprememb cen vrednostnih papirjev na kapitalskih trgih. Pri zavarovanju s poroštvi in garancijami se pojavlja kreditno tveganje dajalca tega zavarovanja, zato Skupina višino prejetega porošstva všteva v zgornjo mejo zadolževanja poroka oziroma garanta. Zaradi visokih cen nepremičnin se povečuje tveganje, ki izhaja iz trga nepremičnin.

Pri odobranju naložb sta prvotnega pomena tveganje nasprotne stranke v poslu in ocenjevanje prostega denarnega toka komitenta, zavarovanje pa 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 Skupina predpisana minimalna razmerja med vrednostjo zavarovanja in naložbe.

Zavarovanje je izključno mehanizem kreditnega zavarovanja, vzpostavljen za zaščito Skupine pred nerednimi plačili kreditnojemalca in namenjen zmanjševanju izgube v primeru pomembnega poslabšanja profila tveganj ali neplačila kreditnojemalca.

Posebno pozornost je treba nameniti zavarovanju obstoječih posojil s premoženjem v času finančne krize posojilojemalca. Zavarovanja, sklenjena v takem obdobju, morajo biti opravičljiva in izvršljiva glede na ustrezne lokalne zakonske predpise v primeru naknadne insolventnosti.

Za namen oblikovanja individualnih oslabitev banka upošteva likvidacijske vrednosti nepremičninskih zavarovanj, ki zajemajo tako ocenjeno časovnico prodaje kot tudi dodatne diskonte zaradi načina unovčenja zavarovanj in stroške, ki s tem nastanejo. Ker ocenjene likvidacijske vrednosti izhajajo iz tržnih vrednosti, bi v primeru pomembnega znižanja tržne vrednosti banka oblikovala dodatne oslabitve.

V spodnji preglednici je prikazana poštena vrednost prejetih zavarovanj. Upoštewane so primerne oblike zavarovanja, ki jih Skupina upošteva pri upravljanju kreditnega tveganja in se upoštevajo kot ustrezna tudi pri izračunu slabitev. Vključena so prejeta zavarovanja za bilančne terjatve in prevzete obveznosti. Neprimerna zavarovanja in zavarovanja naložb v vrednostne papirje niso vključena.

(v tisoč EUR)	31. 12. 2023
Nepremičnine	1.332.162
Premičnine	485.867
Depoziti	20.219
Vrednostni papirji in poslovni delež	-
Zavarovalnice	153.071
Odstopljene terjatve	35.775
Državna poroštva	40.640
Druga zavarovanja	16.565
Skupaj	2.084.299

8.6. Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja

Skupina kot ustrezna zavarovanja pri izračunu kapitalne 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 kakovosti 4);
- dolžniški vrednostni papirji, ki so jih izdale institucije (ki imajo bonitetno oceno primerne ECAI, ki ustreza najmanj stopnji kreditne kakovosti 3);
- dolžniški vrednostni papirji, ki so jih izdali drugi subjekti (ki imajo bonitetno oceno primerne ECAI, ki ustreza najmanj stopnji kreditne kakovosti 3);
- dolžniški vrednostni papirji s kratkoročno bonitetno oceno primerne ECAI (ki ustreza najmanj stopnji kreditne kakovosti 3);
- lastniški vrednostni papirji ali zamenljive obveznice, vključene v glavni indeks.

8.7. Izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki tehnik zmanjševanja kreditnega tveganja

Predloga **EU CR4** spodaj prikazuje pokritje izpostavljenost pred in po uporabi kreditnih konverzijskih faktorjev (CCF) in uporabi tehnik za zmanjševanja kreditnega tveganja (CRM) ter višino in gostoto tveganju prilagojenih izpostavljenosti (RWA).

	Kategorije izpostavljenosti	Izpostavljenosti pred CCF in pred CRM		Izpostavljenosti po CCF in po CRM		RWA in gostota RWA	
		Bilančna izpostavljenost	Zunajbilančna izpostavljenost	Bilančna izpostavljenost	Zunajbilančna izpostavljenost	RWA	Gostota RWA (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	342.560	5.600	396.712	3.970	9.724	2,43
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	23.922	5.239	23.922	1.046	4.994	20,00
3	Subjekti javnega sektorja	14.179	2.777	14.179	642	7.374	49,75
6	Institucije	50.169	2.895	42.689	570	10.297	23,80
7	Podjetja	422.248	333.917	382.125	86.770	418.194	89,19
8	Na drobno	696.676	109.949	692.182	13.289	484.304	68,65
9	Zavarovane s hipotekami na nepremičnine	283.090	18.608	283.090	7.009	112.279	38,70
10	Neplačane izpostavljenosti	22.435	1.346	20.950	417	23.828	111,52
11	Izpostavljenosti povezane z zelo visokim tveganjem	144.615	58.606	144.046	29.020	259.598	150,00
14	Kolektivni naložbeni podjemi	9.756	586	9.756	586	5.116	49,48
15	Iz naslova lastniških instrumentov	15.327	0	15.327	0	19.236	125,50
16	Druge postavke	410.892	0	410.892	0	72.213	17,57
17	SKUPAJ	2.435.872	539.524	2.435.872	143.317	1.427.157	55,33

8.8. Vrednost izpostavljenosti, ki jo krije primerno kreditno zavarovanje

Predloga **EU CR3** spodaj prikazuje pokritje kreditov, drugih finančnih sredstev in dolžniških vrednostnih papirjev s primernim kreditnim zavarovanjem.

		Nezavarovana knjigovodska vrednost	Zavarovana knjigovodska vrednost			
			Od tega zavarovano s premoženjem	Od tega zavarovano s finančnimi poroštvi		
					d	e
		a	b	c	d	e
1	Kreditni in druga finančna sredstva	786.400	1.156.579	1.095.154	61.426	30.659
2	Dolžniški vrednostni papirji	365.819	13.440	-	13.440	
3	Skupaj	1.152.219	1.170.020	1.095.154	74.866	30.659
4	Od tega nedonosne izpostavljenosti	14.056	19.431	18.275	1.156	-
EU-5	Od tega neplačane	14.056	19.431			