

SKUPINA GORENJSKA BANKA

RAZKRITJA DODATNIH INFORMACIJ ZA LETO 2024

27. oktober 2025

Kazalo

Uvod	3
1. Kapital	4
2. Kapitalske zahteve in tveganju prilagojene izpostavljenosti	10
3. Proticiklični kapitalski blažilniki	12
4. Izpostavljenost kreditnemu tveganju in tveganju zmanjšanja vrednosti.....	13
5. Politika prejemkov	20
6. Finančni vzvod	28
7. Likvidnostne zahteve.....	30
8. Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj	43

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 v letu 2024 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.

Z dnem 2. april 2025 se je naziv nadrejene institucije Agri Europe Cyprus Limited spremenil v AIKGROUP (CY) Limited.

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 2024, 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 priposestvom 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. 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 predlogi 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 Sektorja 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 o uporabi bilančnega dobička Gorenjske banke, d. d., Kranj v marcu 2025, se je kapital Skupine po stanju na dan 31. decembra 2024 povečal za 18.002 tisoč evrov. Povečanje se nanaša na prerazporeditev dela dobička leta 2024 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 28.280 tisoč evrov. V tem dokumentu so informacije razkrite na podlagi kapitala Skupine v višini 312.604 tisoč evrov, v Letnem poročilu Gorenjske banke, d. d., Kranj in Skupine Gorenjska Banka Kranj pa v višini 294.602 tisoč evrov.

V predlogi **EU CC1** spodaj je prikazana sestava regulativnega kapitala na dan 31. decembra 2024. 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	62.137	29
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve)	177.254	25 + 26
EU-5a	Neodvisno pregledan dobiček med letom, zmanjšan za kakršne koli predvidljive obremenitve ali dividende.	18.002	31
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	293.604	
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	(125)	0,1 % od 2 + 3
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(2.346)	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)	(1.792)	9
16	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)	(26.007)	27
27a	Druge regulativne prilagoditve	(730)	
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(31.000)	
29	Navadni lastniški temeljni kapital	262.604	
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)	262.604	
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)	312.604	
60	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	1.689.703	
Kapitalski količniki in zahteve vključno z blažilniki			
61	Navadni lastniški temeljni kapital	15,54%	
62	Temeljni kapital	15,54%	
63	Skupni kapital	18,50%	
64	Skupne kapitalske zahteve institucije glede navadnega lastniškega temeljnega kapitala	9,08%	
65	od tega: zahteva glede varovalnega kapitalskega blažilnika	2,50%	
66	od tega: zahteva glede proticikličnega kapitalskega blažilnika	0,52%	
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	5,91%	
68	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotek zneska izpostavljenosti tveganju), ki je na voljo po izpolnitvi minimalnih kapitalskih zahtev	7,67%	
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)	19.310	
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 2024, 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
		31.12.2024	31.12.2024	
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	386.281	386.281	
2	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	7.358	7.358	del 7
3	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	115.815	115.815	del 7
4	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.951.709	1.951.603	
5	Naložbe v kapital odvisnih družb		2.606	73
6	Opredmetena sredstva	61.468	57.423	
7	Neopredmetena sredstva	2.346	2.346	8
8	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	2.430	2.430	
9	- Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček	1.792	1.792	10
10	- Druge terjatve za davek	637	637	
11	Druge sredstva	6.718	6.687	
12	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	794	794	
13	Sredstva skupaj	2.534.920	2.533.343	
Obveznosti – Razčlenitev po kategorijah obveznosti glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih				
14	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.218.829	2.219.495	
15	- Podrejeni krediti	50.000	50.000	46
16	- Druge finančne obveznosti, merjeni po odplačni vrednosti	2.168.829	2.169.495	
17	Rezervacije	4.694	4.694	
18	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	5	5	
19	Druge obveznosti	13.280	13.195	
20	Obveznosti skupaj	2.236.809	2.237.389	
Lastniški kapital				
21	Osnovni kapital	16.188	16.188	1
22	Kapitalske rezerve	20.023	20.023	1
23	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	68	68	
24	- Aktuarski dobički iz naslova pokojninskih načrtov z določenimi zaslužki	251	251	
25	- Drugi akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(182)	(182)	3
26	Rezerve iz dobička	177.440	177.436	3
27	Lastni deleži	(26.007)	(26.007)	16
28	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	110.398	108.246	
29	- Zadržani dobiček prejšnjih let, ki je na razpolago za neomejeno in takojšnjo uporabo za kritje tveganj	62.137	62.137	2
30	- Čisti in zadržani dobiček prejšnjih let, ki ni na razpolago za neomejeno in takojšnjo uporabo za kritje tveganj	30.260	28.107	
31	- Čisti dobiček poslovnega leta, ki je na razpolago za neomejeno in takojšnjo uporabo za kritje tveganj	18.002	18.002	EU-5a
32	Lastniški kapital skupaj	298.111	295.954	

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	Pogodbeno 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 poplčila 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 31.12.2024:

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

1.4 Glavne značilnosti regulatornega kapitala in MREL kvalificiranih obveznosti

Direktiva o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij (BRRD) od bank v državah članicah EU zahteva, da vzdržujejo minimalne zahteve za kapital in kvalificirane obveznosti (MREL).

Banka na podlagi določil Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2021/763 razkriva informacije o regulatornem kapitalu in MREL kvalificiranih obveznosti na podlagi predlog EU TLAC1, EU KM2 in EU TLAC3b.

Zahteva MREL, ki jo mora od 1. januarja 2024, na konsolidirani podlagi na ravni skupine v postopku reševanja izpolniti banka (v konsolidacijo skupine se uvrščata družbi Gorenjska banka d. d., Kranj in GB Leasing d. o. o., Ljubljana), znaša 19,99 % zneska skupne izpostavljenosti tveganju (TREA) + zahtevani kombinirani blažilnik (CBR), ki je konec leta 2024 znašal 3,17 % TREA, in 5,22 % mere skupne izpostavljenosti (LRE). Zahteva MREL mora biti ves čas izpolnjena.

Predloga EU TLAC1 – Sestava MREL

Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL) (v tisoč EUR)		
Kapital in kvalificirane obveznosti ter prilagoditve		
1	Navadni lastniški temeljni kapital	262.604
6	Dodatni kapital	50.000
11	Kapital za namene člena 92a Uredbe (EU) št. 575/2013 in člena 45 Direktive 2014/59/EU	312.604
Kapital in kvalificirane obveznosti: neregulativni elementi kapitala		
13	Kvalificirane obveznosti, ki niso podrejene izključenim obveznostim (za katere se ne uporabljajo predhodno veljavna pravila, pred uporabo zgornje meje)	121.203
Kapital in kvalificirane obveznosti: prilagoditve neregulativnih elementov kapitala		
Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti in mera izpostavljenosti finančnega vzvoda skupine v postopku reševanja		
23	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)	1.689.703
24	Mera skupne izpostavljenosti (TEM)	2.683.858
Delež kapitala in kvalificiranih obveznost		
25	Kapital in kvalificirane obveznosti kot odstotek TREA	25,67%
EU-25a	Od tega kapital in podrejene obveznosti	18,50%
26	Kapital in kvalificirane obveznosti kot odstotek TEM	16,16%
EU-26a	Od tega kapital in podrejene obveznosti	11,65%

V predlogi **EU KM2** so prikazane informacije Skupine GB o ključnih metrikah MREL na dan 31.12.2024, zahtevani na podlagi člena 447(h) Uredbe CRR in člena 45i(3)(a) in (c) Direktive BRRD.

Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL) (v tisoč EUR)		
31.12.2024		
Kapital in kvalificirane obveznosti, deleži in sestavine		
1	Kapital in kvalificirane obveznosti	433.806
EU-1a	Od tega kapital in podrejene obveznosti	312.604
2	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju skupine v postopku reševanja (TREA)	1.689.703
3	Kapital in kvalificirane obveznosti kot odstotek TREA	25,67%
EU-3a	Od tega kapital in podrejene obveznosti	18,50%
4	Mera skupne izpostavljenosti (TEM) skupine v postopku reševanja	2.683.858
5	Kapital in kvalificirane obveznosti kot odstotek TEM	16,16%
EU-5a	Od tega kapital ali podrejene obveznosti	11,65%
Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL)		
EU-7	MREL, izražena kot odstotek TREA	23,16%
EU-9	MREL, izražena kot odstotek TEM	5,22%

V predlogi **EU TLAC3b** je prikazana razvrstitev regulatornega kapitala in MREL primernih obveznosti glede na vrstni red poplačila v hierarhiji upnikov subjekta v postopku reševanja.

			Vrstni red poplačila v primeru insolventnosti									Vsota 1 do 11
		1	2	4	5	6	7	8	9	10	11	
		(najnižje mesto)								(najvišje mesto)		
1	Opis mesta v vrstnem redu poplačila v primeru insolventnosti	Terjatve iz naslova lastniških instrumentov, vključno s terjatvami iz naslova instrumentov, ki jih je izdala banka, in izpolnjujejo pogoje za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala banke	Podrejene terjatve, ki se na podlagi pogodbene ureditve med strankama v primeru postopka prisilnega prenehanja banke poplačajo za popolnim poplačilom terjatev, ki so rangirane nižje	Nezavarovane terjatve iz naslova dolžniških instrumentov ter drugih podobnih finančnih instrumentov, ki jih je izdala banka	Nezavarovane terjatve, razen terjatev iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev in podobnih instrumentov, ki jih je izdala banka	Vloge pri banki, ki se ne upoštevajo kot upravičene vloge (neupravičene vloge), vključno z*:	Druge upravičene vloge, ki niso zajete v zgornji ali spodnji točki (velika podjetja)	Upravičene vloge vlagateljev, ki so fizične osebe ali pravne osebe, ki ustrezajo merilom za mikro, mala in srednja podjetja, kot so opredeljena v zakonu, ki ureja gospodarske družbe, v zneskih, ki presegajo zajamčene vloge	Terjatve, katerih prvotna zapadlost je krajša od sedmih dni in katerih imetnik je**:	Zajamčene vloge	Prednostne terjatve	
5	kapital in obveznosti, ki se lahko potencialno kvalificirajo za izpolnjevanje MREL	262.318	50.000	102.176	15.860	145.406	104.728	400.533	2.305	1.402.820	9.134	2.495.280
6	od tega preostala zapadlost ≥ 1 leto in < 2 let	0	0	102.176	0	8.711	0	0	0	0	0	110.888
7	od tega preostala zapadlost ≥ 2 leti in < 5 let	0	0	0	0	10.315	0	0	0	0	0	10.315
8	od tega preostala zapadlost ≥ 5 let in < 10 let	0	50.000	0	0	0	0	0	0	0	0	50.000
9	od tega preostala zapadlost ≥ 10 let, vendar brez vrednostnih papirjev brez zapadlosti	262.318	0	0	0	0	0	0	0	0	0	262.318

* vlogami banki in investicijskih podjetij ter drugih finančnih institucij, ki so jih vložile v svojem imenu in za svoj račun; vlogami zavarovalnic, pozavarovalnic in zavarovalnih holdingov; vlogami kolektivnih naložbenih podjetij za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje, vključno z naložbenimi podjetji zaprtega tipa; vlogami pokojninskih skladov in pokojninskih družb; vlogami držav in centralnih bank ter vlogami subjektov, ki so neposredni ali posredni uporabniki državnega proračuna; vlogami lokalnih skupnosti ter vlogami neposrednih in posrednih uporabnikov proračuna lokalnih skupnosti

** institucija, ki ni del skupine ali; plačilni ali poravnavni sistem oziroma upravljalec ali udeleženec tega sistema, če so terjatve posledica sodelovanja subjekta reševanja v plačilnem ali poravnavnem sistemu ter se za poravnavo v sistemu v skladu z zakonom, ki ureja plačilne sisteme in storitve, oziroma zakonom, ki ureja trg finančnih instrumentov, uporaajo pravila o dokončnosti poravnave nalogov v primeru insolventnosti ali drugega postopka prenehanja člana

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 2024 in 31. decembra 2023, v stolpcu (c) pa skupne kapitalske zahteve po posameznih vrstah tveganj na dan 31. decembra 2024, izračunane v skladu z 92. členom Uredbe CRR.

		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)		Skupne kapitalske zahteve
		a	b	c
		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	1.498.686	1.427.157	119.895
2	od tega po standardiziranem pristopu	1.498.686	1.427.157	119.895
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	-	-	-
15	Tveganje poravnave	-	-	-
20	Pozicijsko, valutno in blagovno tveganje (tržno tveganje)	-	-	-
23	Operativno tveganje	191.017	163.502	15.281
EU 23a	od tega po enostavnem pristopu	191.017	163.502	15.281
24	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)	7.226	7.483	578
29	Skupaj	1.689.703	1.590.659	135.176

2.2. Ključne metrike

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

		a	e
		31.12.2024	31.12.2023
	Razpoložljivi kapital (zneski)		
1	Navadni lastniški temeljni kapital	262.604	243.228
2	Temeljni kapital	262.604	243.228
3	Skupni kapital	312.604	293.228
	Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti		
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	1.689.703	1.590.659
	Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)		
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	15,54%	15,29%
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	15,54%	15,29%
7	Količnik skupnega kapitala (%)	18,50%	18,43%
	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 (%)	2,50%	2,75%
EU 7b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	1,41	1,55
EU 7c	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (odstotne točke)	1,88	2,06
EU 7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO (%)	10,50%	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 2024.

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

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,
- ostala tveganja.

Znotraj posameznih tveganj banka obravnava tudi podkategorije teh tveganj.

V okviru ICAAP banka ocenjuje notranje kapitalske zahteve za kreditno tveganje z uporabo notranjega modela, ki temelji na približku IRB pristopa za izračun tveganju prilagojenih sredstev (RWA). Kapitalske zahteve za operativna tveganja se določajo skladno z regulatornim pristopom BIA in internim modelom. Za vsa ostala tveganja banka večinoma uporablja interne modele, razvite na ravni Skupine AEC.

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 kapitalni blažilniki

(Člen 440 Uredbe CRR)

Evropska zakonodaja določa sistem uporabe kapitalnih 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 kapitalnih blažilnikov. Posledica neizpolnjevanja zahtev glede kapitalnih blažilnikov so omejitve pri razporeditvi rezultatov poslovanja z namenom okrepitve kapitalne 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 2024. 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	2.026.417	99.285	1.241.065	84,46	0,50
010.2	Hrvaška	66.462	5.095	63.687	4,33	1,50
010.3	Srbija	47.803	2.640	32.994	0,00	2,50
010.4	Avstrija	24.561	1.728	21.596	0,25	2,00
010.5	Italija	23.930	1.736	21.702	0,17	2,00
010.6	Luksemburg	19.906	2.374	29.673	0,04	2,00
010.7	Bosna in Hercegovina	16.227	1.095	13.689	0,00	2,00
010.8	Češka	10.784	861	10.761	0,73	1,25
010.9	Nemčija	9.768	706	8.830	0,14	1,50
010.10	Nizozemska	5.465	290	3.619	2,02	0,50
010.11	Madžarska	4.426	344	4.303	0,01	1,50
010.12	Poljska	3.952	273	3.418	0,05	1,25
010.13	Združene države Amerike	3.660	120	1.505	2,25	0,00
010.14	Velika Britanija	2.881	200	2.506	0,11	1,00
010.15	Slovaška	2.139	161	2.014	0,60	0,75
010.16	Švica	1.688	135	1.683	0,05	1,00
010.17	Romunija	1.599	128	1.596	0,02	1,00
010.46	Druge države	5.655	380	4.756		
020	Skupaj	2.277.323	117.552	1.469.397		

V vrstici 46 je upoštevanih 28 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 kapitalnih zahtev v skupnih kapitalnih 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 2024.

	a
1 Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	1.689.703
2 Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalnega blažilnika (%)	0,52
3 Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalni blažilnik (1*2)	8.786

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 pripoznavanje 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) dolžnik več kot 90 dni zamuja s plačilom katere koli pomembne kreditne obveznosti;
- b) obstaja majhna verjetnost, da bo dolžnik 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 31.12.2024 za 3.678 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 pripoznava 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 pripoznava 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 pripoznanja 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 izvorno 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 pripoznanja sredstva do časa poročanja, pri čemer povečanje nad opredeljeno mejo zahteva razvrstitev sredstva v skupino 2. Merila pomembnega povečanja vseživljenjske

verjetnosti neplačila od časa pripoznanja 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. Z namenom previdnosti banke pri oblikovanju oslavitvev glede na nepredvidljive prihodnje makroekonomske razmere in posledice, ki bi se utegnile odražati na portfelju banke so bile dodatno v letošnjem letu verjetnosti neplačila za celoten portfelj povečane za 9 %, kar se je odrazilo v dodatno oblikovanih oslavitvah in rezervacijah v višini 1.233,12 tisoč EUR.

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 LGD se uporabi v segmentih, za katere banka zaradi različnih argumentiranih razlogov ne more izračunati stopnje izgube. Banka iz tega a razloga uporablja regulatorni LGD 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, določenimi na podlagi interne metodologije. Pri izračunu stopnje izgube banka upošteva tudi ponderirane vrednosti ustreznih zavarovanj, katere diskontira ter ustrezno alokira 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.

Vsi parametri tveganj se izračunavajo enkrat letno oziroma pogostejše, 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 kreditna zavarovanja in zavarovanja s premoženjem. Banka je na dan 31.12.2024 za ta namen kot primerna osebna kreditna zavarovanja upoštevala jamstva države v višini 27.430 tisoč EUR ter zavarovanja z denarnimi sredstvi pri banki v višini 7.367 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 (97 %), kot tudi v tujini (3 %, od tega prevladujejo nepremičnine na območju Republike Hrvaške). S 1. januarjem 2025 začnejo veljati nova pravila za izračun kreditnega tveganja v skladu z uredbo CRR3, ki prinaša spremembe pri metodologiji izračuna kapitalskih zahtev.

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 v členu 47b(1) in (2) CRR.

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 oslavitve 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 2024.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek						Akumulirane oslabilte, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						Akumulirani delni odpisi	Prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poroštva	
															Za donosne izpostavljenosti	
		Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti			Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabilte in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabilte, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti
	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	358.448	358.448	-	-	-	-	(18)	(18)	-	-	-	-	-	-	-
010	Kreditni in druga finančna sredstva	1.686.352	1.370.424	315.927	45.008	-	45.008	(14.733)	(5.909)	(8.824)	(16.512)	-	(16.512)	(619)	1.154.507	26.788
020	Centralne banke	34	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor država	48.013	46.835	1.178	-	-	-	(385)	(293)	(92)	-	-	-	-	3.283	-
040	Kreditne institucije	18.726	18.726	-	-	-	-	(2)	(2)	-	-	-	-	-	-	-
050	Druge finančne družbe	36.991	34.392	2.599	27	-	27	(696)	(438)	(257)	(11)	-	(11)	-	9.738	15
060	Nefinančne družbe	847.009	702.802	144.208	26.897	-	26.897	(6.723)	(3.370)	(3.353)	(9.710)	-	(9.710)	(572)	584.396	16.518
070	Od tega MSP	612.611	498.888	113.723	19.812	-	19.812	(5.503)	(2.648)	(2.856)	(7.448)	-	(7.448)	(572)	469.526	11.698
080	Gospodinjstva	735.579	567.637	167.943	18.084	-	18.084	(6.928)	(1.806)	(5.122)	(6.790)	-	(6.790)	(48)	557.090	10.255
090	Dolžniški vrednostni papirji	341.127	332.316	8.811	-	-	-	(576)	(99)	(477)	-	-	-	-	7.498	-
110	Sektor država	319.739	319.739	-	-	-	-	(97)	(97)	-	-	-	-	-	-	-
120	Kreditne institucije	9.518	9.518	-	-	-	-	(1)	(1)	-	-	-	-	-	7.498	-
140	Nefinančne družbe	11.870	3.059	8.811	-	-	-	(478)	(1)	(477)	-	-	-	-	-	-
150	Zunajbilančne izpostavljenosti	684.186	638.157	46.030	582	-	582	(1.342)	(1.191)	(150)	(381)	-	(381)		112.067	20
160	Centralne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		388	-
170	Sektor država	15.760	15.739	21	-	-	-	(12)	(12)	(0)	-	-	-		-	-
180	Kreditne institucije	50	50	-	-	-	-	(0)	(0)	-	-	-	-		-	-
190	Druge finančne družbe	2.246	2.239	6	1	-	1	(16)	(16)	(0)	(0)	-	(0)		35	-
200	Nefinančne družbe	592.566	567.238	25.328	556	-	556	(1.287)	(1.146)	(141)	(378)	-	(378)		106.685	20
210	Gospodinjstva	73.566	52.891	20.675	25	-	25	(26)	(17)	(9)	(3)	-	(3)		5.347	-
220	Skupaj	3.070.114	2.699.345	370.768	45.591	-	45.591	(13.968)	(4.817)	(9.151)	(16.130)	-	(16.130)	(619)	1.274.072	26.808

4.3. Zapadlost izpostavljenosti

Predloga **EU CR1-A** spodaj prikazuje vrednost bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti na dan 31. decembra 2024, zmanjšano za oslabitve ali rezervacije, brez upoštevanja učinkov iz naslova kreditnega zavarovanja, po preostali zapadlosti. Izpostavljenosti, ki se odplačujejo v obrokih, so razvrščene v žep ek 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	Kredit in druga finančna sredstva	159.461	711.179	697.897	814.620	-	2.383.157
2	Dolžniški vrednostni papirji	-	61.540	181.422	98.080	-	341.043
3	Skupaj	159.461	772.718	879.319	912.701	-	2.724.199

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 poročstva za restrukturirane izpostavljenosti na dan 31. decembra 2024.

		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 poročstva za restrukturirane izpostavljenosti	
		Donosne restrukturirane	Nedonosne restrukturirane			Za donosne restrukturirane izpostavljenosti	Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti		Od tega prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poročstva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
			Od tega neplačane	Od tega oslabiljene					
010	Kredit in druga finančna sredstva	24.516	12.941	12.941	12.941	(171)	(4.911)	29.761	7.877
060	Nefinančne družbe	24.385	12.611	12.611	12.611	(162)	(4.836)	29.423	7.642
070	Gospodinjstva	131	330	330	330	(9)	(75)	338	235
090	Prevzete obveznosti iz kreditov	-	124	-	-	-	-	-	-
100	Skupaj	24.516	13.065	12.941	12.941	(171)	(4.911)	29.761	7.877

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 2024. 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	358.448	358.448	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kreditni in druga finančna sredstva	1.686.352	1.660.740	25.611	45.008	31.695	5.227	4.288	2.753	934	8	104	45.008
020	Centralne banke	34	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor država	48.013	48.012	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Kreditne institucije	18.726	18.726	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Druge finančne družbe	36.991	36.991	0	27	27	-	-	-	-	-	-	27
060	Nefinančne družbe	847.009	836.380	10.629	26.897	18.947	3.497	2.658	1.359	432	2	-	26.897
070	Od tega MSP	612.611	602.027	10.585	19.812	11.862	3.497	2.658	1.359	432	2	-	19.812
080	Gospodinjstva	735.579	720.597	14.982	18.084	12.721	1.730	1.630	1.393	501	6	104	18.084
090	Dolžniški vrednostni papirji	341.127	341.127	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Sektor država	319.739	319.739	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Kreditne institucije	9.518	9.518	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Nefinančne družbe	11.870	11.870	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Zunajbilančne izpostavljenosti	684.186			582								582
170	Sektor država	15.760			-								-
180	Kreditne institucije	50			-								-
190	Druge finančne družbe	2.246			1								1
200	Nefinančne družbe	592.566			556								556
210	Gospodinjstva	73.566			25								25
220	Skupaj	3.070.114	2.360.316	25.611	45.591	31.695	5.227	4.288	2.753	934	8	104	45.591

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 2024.

		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	2.072.487	45.008	45.008	2.072.487	(31.821)	
020	<i>Slovenija</i>	1.684.102	41.217	41.217	1.684.102	(29.646)	
030	<i>Hrvaška</i>	63.486	980	980	63.486	(764)	
040	<i>Srbija</i>	47.960	316	316	47.960	(245)	
050	<i>Italija</i>	36.389	3	3	36.389	(312)	
060	<i>Avstrija</i>	30.314	17	17	30.314	(12)	
070	<i>Luksemburg</i>	20.005	0	0	20.005	(306)	
080	<i>Nemčija</i>	19.585	12	12	19.585	(19)	
090	<i>Francija</i>	17.587	0	0	17.587	(5)	
100	<i>Slovaška</i>	14.727	0	0	14.727	(6)	
110	<i>Bosna in Hercegovina</i>	13.235	2.359	2.359	13.235	(346)	
120	<i>Irska</i>	13.230	0	0	13.230	(3)	
130	<i>Španija</i>	12.961	0	0	12.961	(7)	
140	<i>Poljska</i>	12.047	0	0	12.047	(4)	
150	<i>Portugalska</i>	10.297	0	0	10.297	(5)	
160	<i>Belgija</i>	10.058	0	0	10.058	(1)	
170	<i>Češka</i>	9.353	0	0	9.353	(11)	
180	<i>Litva</i>	8.157	0	0	8.157	(2)	
190	<i>Latvija</i>	8.018	0	0	8.018	(4)	
200	<i>Romunija</i>	6.639	0	0	6.639	(5)	
210	<i>Velika Britanija</i>	6.376	0	0	6.376	(15)	
220	<i>Finska</i>	5.902	0	0	5.902	(1)	
230	<i>Nizozemska</i>	4.755	0	0	4.755	(8)	
240	<i>Makedonija</i>	4.052	40	40	4.052	(25)	
250	<i>Združene države Amerike</i>	3.630	0	0	3.630	(12)	
260	<i>Madžarska</i>	3.101	6	6	3.101	(13)	
270	<i>Estonija</i>	2.986	0	0	2.986	(1)	
280	<i>Švica</i>	1.325	4	4	1.325	(11)	
620	<i>Druge države</i>	2.209	53	53	2.209	(32)	
630	Zunajbilančne izpostavljenosti	684.769	582	582			1.723
640	<i>Slovenija</i>	569.527	582	582			1.543
650	<i>Italija</i>	26.891	-	-			13
660	<i>Nemčija</i>	20.491	-	-			12
670	<i>Bosna in Hercegovina</i>	15.360	0	0			80
680	<i>Hrvaška</i>	12.391	-	-			29
690	<i>Poljska</i>	10.963	-	-			6
700	<i>Češka</i>	7.220	-	-			7
710	<i>Madžarska</i>	6.687	-	-			5
720	<i>Velika Britanija</i>	2.520	-	-			3
730	<i>Španija</i>	2.357	-	-			3
740	<i>Švica</i>	1.884	-	-			3
750	<i>Avstrija</i>	1.771	-	-			3
760	<i>Nizozemska</i>	1.753	-	-			9
770	<i>Luksemburg</i>	1.109	-	-			3
780	<i>Francija</i>	1.003	-	-			1
1010	<i>Druge države</i>	1.837	0	0			1
1020	Skupaj	2.757.256	45.591	45.591	2.072.487	(31.821)	1.723

V vrstici 620 je 33 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 2024.

		a	b	c	d	e
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek				Akumulirane oslabitve
			Od tega nedonosne		Od tega predmet oslabitve	
			Od tega neplačane			
010	Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	1.794	26	26	1.794	(24)
020	Rudarstvo	1.923	2	2	1.923	(21)
030	Predelovalne dejavnosti	274.821	9.180	9.180	274.821	(5.189)
040	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	14.306	2.963	2.963	14.306	(337)
050	Oskrba z vodo	10.420	7	7	10.420	(37)
060	Gradbeništvo	123.414	1.907	1.907	123.414	(1.487)
070	Trgovina	113.197	6.721	6.721	113.197	(4.657)
080	Promet in skladiščenje	44.132	1.671	1.671	44.132	(951)
090	Gostinstvo	73.275	793	793	73.275	(687)
100	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	11.221	81	81	11.221	(115)
110	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	3.849	-	-	3.849	(68)
120	Poslovanje z nepremičninami	87.142	128	128	87.142	(367)
130	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	64.674	3.131	3.131	64.674	(1.860)
140	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	22.129	232	232	22.129	(319)
150	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	111	-	-	111	(2)
160	Izobraževanje	3.035	13	13	3.035	(81)
170	Zdravstvo in socialno varstvo	8.297	21	21	8.297	(23)
180	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	12.112	5	5	12.112	(150)
190	Druge dejavnosti	4.055	18	18	4.055	(59)
200	Skupaj	873.907	26.897	26.897	873.907	(16.433)

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

Upravljanje prejemkov temelji na sprejeti Politiki prejemkov, ki velja za celotno skupino Gorenjske banke. V upravljanje in nadzor izvajanja politike prejemkov so vključene strokovne službe banke, uprava, Komisija za prejemke Nadzornega sveta banke ter Nadzorni svet banke.

Komisija za prejemke se je v letu 2024 sestala na treh sejah. Člani komisije za prejemke na dan 31.12.2024:

- Jurij Bajec, predsednik
- Aleksandra Babić, članica
- Ana Živanović, članica.

Banka je v letu 2024 pri oblikovanju politike prejemkov sodelovala z zunanjo svetovalno hišo Korn Ferry in sicer v delu priprave nagrajevalnih shem za zaposlene s posebno naravo dela.

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 člane nadzornega sveta, 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 so bili postopki ocenjevanja uspešnosti z vidika transparentnosti in upravljanja tveganj nadgrajeni. Za zaposlene, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije so bile vzpostavljene nove kratkoročne sheme nagrajevanja in okvir postavljanja ciljev uspešnosti, na doseganju katerih temelji nagrajevanje. Letne sheme temeljijo na oceni uspešnosti:

- institucije,
- funkcije oz. področja, za katerega je posameznik odgovoren in
- individualne uspešnosti.

Pri ocenjevanju se upoštevajo tako kvantitativna kot kvalitativna merila in uteži, ki so namenjene poudarjanju pomena določenega cilja. Hkrati je bilo posodobljeno vrednotenje delovnih mest, ki ima prav tako vpliv na nove sheme nagrajevanja.

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 zelenimi 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.

Uprava, Komisija za prejemke Nadzornega sveta in Komisija za tveganja Nadzornega sveta, 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 prekoračitve 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 nedenarne 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 2024 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 2024.

			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	7	3	30	3
2		Skupni fiksni prejemki	128	822	3.202	190
3		Od tega: denarni	126	734	2.991	184
7		Od tega: druge oblike	1	88	212	6
9	Variabilni prejemki	Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	7	3	30	3
10		Skupni variabilni prejemki	0	150	682	34
11		Od tega: denarni	0	150	682	34
12		Od tega: odloženi	0	0	0	0
EU-14x		Od tega: drugi instrumenti	-	-	-	-
EU-14y		Od tega: odloženi	-	-	-	-
17	Skupni prejemki (2+10)		128	972	3.885	224

Variabilni prejemki vključujejo zneske dejanske dodelitve za leto 2024, ki je bila izvedena v prvem kvartalu leta 2025.

5.3. Posebna plačila zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti Skupine

Predloga **EU REM2** spodaj prikazuje plačila zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti Skupine, za poslovno leto 2024.

		c
		Drugo višje vodstvo
	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu	
6	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	1
7	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – skupni znesek	19
8	Od tega plačane v poslovnem letu	19
11	Od tega najvišja odpravnina, dodeljena eni sami osebi	19

V predlogi zgoraj nista razkrita stolpca (a) in (b), saj zaposleni v upravljalnem organu v nadzorni funkciji in funkciji vodenja v letu 2024 niso prejeli posebnih plačil. Enako velja za stolpec (d), saj tudi drugi zaposleni niso prejeli posebnih plačil.

5.4. Odloženi prejemki

Predloga **EU REM3** spodaj prikazuje odložene prejemke zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti Skupine, za poslovno leto 2024.

		a	c
	Odloženi in zadržani prejemki	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti	Od tega, ki bodo dospeli v plačilo v prihodnjih poslovnih letih
7	Upravljalni organ v funkciji vodenja	85	85
8	Denarni	42	42
11	Drugi instrumenti	42	42
25	Skupni znesek	85	85

V predlogi zgoraj niso razkriti stolpci (b), saj odloženi prejemki niso dospeli v plačilo v poslovnem letu in stolpci (d), (e) in (f), saj odloženi prejemki niso bili prilagojeni za uspešnost in naknadne implicitne prilagoditve. Enako velja za stolpec EU-g in EU-h, saj za Skupino niso relevantni odloženi prejemki, dodeljeni pred poslovnim letom, ki bi bili dejansko izplačani v poslovnem letu in odloženi prejemki, dodeljeni za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti, ki bi dospeli v plačilo, vendar bi zanje veljalo obdobje zadržanja.

5.5. 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 2024.

		a	b	c	e	f	g	h	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	Skupaj
1	Skupno število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije								43
2	Od tega: člani upravljalnega organa	7	3	10					
3	Od tega: drugo višje vodstvo				13	2	10	5	
4	Od tega: drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije				-	-	-	3	
5	Skupni prejemki zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	128	972	1.100	1.929	288	1.193	699	
6	Od tega: variabilni prejemki	0	150	150	374	52	182	109	
7	Od tega: fiksni prejemki	128	822	950	1.555	236	1.012	590	

V predlogi zgoraj ni razkrit stolpec (d), saj skupina ne opravlja poslov investicijskega bančništva. Enako velja za stolpec (i), saj skupina nima drugih področij poslovanja.

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 2024.

		a
		Relevantni znesek
1	Skupaj sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	2.534.920
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg bonitetne konsolidacije	(1.577)
10	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija zunajbilančnih izpostavljenosti v enakovredne kreditne zneske)	181.516
12	Druge prilagoditve	(31.000)
13	Mera skupne izpostavljenosti	2.683.858

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 2024 in 31. decembra 2023.

		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR	
		a	b
		31.12.2024	31.12.2023
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)			
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT, vendar vključno z zavarovanjem s premoženjem)	2.533.343	2.440.399
6	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(31.000)	(31.333)
7	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)	2.502.343	2.409.066
Druge zunajbilančne izpostavljenosti			
19	Zunajbilančne izpostavljenosti po bruto hipotetičnem znesku	684.769	542.191
20	(Prilagoditev za konverzijo v enakovredne kreditne zneske)	(503.253)	(392.764)
22	Zunajbilančne izpostavljenosti	181.516	149.427
Mera kapitala in mera skupne izpostavljenosti			
23	Temeljni kapital	262.604	243.228
24	Mera skupne izpostavljenosti	2.683.858	2.558.493
Količnik finančnega vzvoda			
25	Količnik finančnega vzvoda (%)	9,78%	9,51%
EU-25	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka izvzetja naložb javnega sektorja in promocijskih kreditov) (%)	9,78%	9,51%
25a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki) (%)	9,78%	9,51%
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 2024 in 2023.

		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR	
		a	b
		2024	2023
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)	2.603.909	2.449.250
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)	2.603.909	2.449.250
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)	9,59%	9,46%
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)	9,59%	9,46%

6.3. Razčlenitev bilančnih izpostavljenosti

Predloga **EU LR3-LRSpl** spodaj prikazuje izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda na dan 31. decembra 2024.

		a
		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvetih izpostavljenosti), od tega:	2.533.343
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od tega:	2.533.343
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni držav	407.282
EU-7	Institucije	49.099
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	294.546
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	763.911
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	421.779
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	26.857
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenja in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	569.870

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 2024 se je količnik zvišal za 0,28 odstotne točke, na kar je največ vplivala za 7,97 % višja aritmetična sredina temeljnega kapitala, zlasti iz naslova zadržanega dobička prejšnjih let in za 4,9 % 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 »Group Framework on Liquidity Risk Management and Liquidity Stress Testing« in 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:

- Sistem nagnjenosti k prevzemanju tveganj (Framework on Risk Appetite,)
- Strategija upravljanja tveganj (Risk Management Strategy),
- Izjava nagnjenosti k prevzemanju tveganj (Risk Appetite Statement – RAS),
- Politika upravljanja z likvidnostnim tveganjem (Liquidity Risk Management Policy),
- Modul o regulatornih količnikih likvidnosti (Module on regulatory liquidity ratios),
- Modul o likvidnostnem blažilniku in stresnih scenarijih (Module on liquidity buffer and stress scenarios),
- Modul o generiranju likvidnostnih vrzeli (Liquidity gap generation module),
- Sistem priprave načrta neprekinjenega zagotavljanja likvidnosti (Group Liquidity Contingency Plan Framework),

- Politika upravljanja s kapitalom (Capital Management Policy),
- Sistem priprave ICAAP in ILAAP (Group Framework on ICAAP and ILAAP),
- Politika stresnih scenarijev (Group Policy on Stress Test),
- Poslovnik o delu odbora za upravljanje z bilanco (Rules of procedure of the Balance Management Committee),
- Poslovnik o delu odbora za tveganja (Rules of procedure of the Risk Committee),
- Poslovnik o delu likvidnostne komisije (Rules of Procedure of the Liquidity Committee).

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 Group Framework on Liquidity Risk Management and Liquidity Stress Testing in Politiko upravljanja z likvidnostnim tveganjem, ki določata 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), likvidnostni položaj skupine (Counterbalancing capacity -CBC) ter napoved kazalnika LCR. V letu 2024 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) 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 žepki najkrajše ročnosti (O/N). Skupina vse vpogledne vloge pravnih oseb, ki niso na drobno - tipa finančne stranke razporeja kot nestabilni del (v žepki 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 2024 pri spremljanju bilančnih neto denarnih tokov upoštevala zunajbilančne tokove, kajti njihova izpostavljenost in volatilnost 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 minimalno 45 dni ali ciljno treh mesecev in z upoštevanjem adverse kombiniranega scenarija. Skupina je v celotnem obdobju leta 2024 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 zadnjič izvedena meseca februarja 2025.

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. V letu 2024 sta bili izvedeni 2 suhi vaji na področju možne aktivacije Sanacijskega načrta (Črpanje sredstev pri ECB v oktobru 2024 in Prodaja VP, ki niso primerni za zavarovanje sredstev pri ECB v novembru 2024).

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 o. t. večji odliv v primerjavi z osnovnim - baseline scenarijem, medtem ko se za druge depozite prebivalstva (retail) predvideva 5 o. t. večji odliv, za operativne depozite pa 20 o. t. večji odliv. Pri vpoglednih vlogah se predvideva povišanje odlivov stabilnih vlog prebivalstva v višini 4 o. t., za operativne depozite pa 14 o. t. višje odlive.
- **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 priliva 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.

Sekundarna likvidnost je za primer idiosinkratičnega scenarija (adverse) znižana le za sredstva stopnje 3, za kombinirani scenarij (adverse) pa se tudi za sredstva stopnje 1 predvideva znižanje vrednosti za 10 o. t.

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 scenariji).

Obdobje preživetja je ob koncu leta 2024 znašalo 192 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 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 2024 do 31. decembra 2024) je LCR Skupine znašal med 241% in 312% (251,2% na dan 31. december 2024).

7.2.2. Pojasnila o spremembah LCR skozi čas

LCR Skupine se je skozi celo leto 2024 gibal nad regulatornim kot tudi interno določenim limitom za količnik LCR. V prvi polovici leta 2024 se je gibal med 241% in 298%, v drugi polovici leta pa se je gibal med 247% in 312%. Najnižji količnik je bil meseca aprila 2024 in je znašal 241%, najvišji je bil meseca avgusta in je znašal 312%, povprečni količnik za leto 2024 je bil na ravni 267%. Najbolj pogosti vplivi za gibanje količnika v obdobju leta 2024 so bili: gibanje vpoglednih vlog finančnih kot nefinančnih strank, neizkoriščeni del posojil pravnih oseb, spremembe najetih sredstev pri drugih bankah v obdobju 30 dni ter novembra 2024 dodatna izdaja lastnih obveznic v višini 27,4 milijonov EUR.

Likvidnostni blažilnik je v Skupini na visokem nivoju in je v preteklem letu znašal med 561 milijonov EUR in 648 milijonov EUR (628 milijonov EUR na dan 31. december 2024), ter povprečje likvidnostnega blažilnika v letu 2024 je znašalo 603 milijonov EUR.

Neto likvidnostni odlivi so bili najvišji v znesku 250 milijonov EUR ter najnižji v višini 192 milijonov EUR ter povprečje je znašalo 227 milijona EUR. Skupina je v začetku leta 2024 imela relativno nizke terjatve do finančnih in ne-finančnih strank, obveznosti pa je mesečno povečevala vse do konca leta 2024 ter likvidnostni blažilnik se skozi celo leto tudi ni drastično spreminjalo, kar je posledično povzročilo nižji količnik likvidnostnega kritja na nivoju Skupine ob koncu leta 2024 glede na konec leta 2023.

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 2024 znašala 9,8% od skupnih virov financiranja, 10 največjih je znašalo 6,0% ter delež največjega komitenta je znašal 1,1% glede na vse vire financiranja. Posledično so bili deleži skozi celo leto 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 poravnalnega računa 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 2024 ni sklepala poslov iz 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. Najpomembnejša valuta Skupine je evro. Skupina poroča količnik LCR v evru po vseh valutah ter poroča tudi samo 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 oz. visok. Likvidnostna pozicija je trdna in bo ostala na visoki ravni, kar se odraža tudi v načrtovanju likvidnosti in napovedih denarnih tokov.

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, v letu 2024 dejansko ni razpolagala s to vrsto sredstev v svojem portfelju 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 2024.

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Skupna netehtana vrednost (povprečje)				Skupna tehtana vrednost (povprečje)			
EU 1a	Datum konca četrtrletja (DD mesec LLLL)	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024
EU 1b	Število podatkovnih točk, uporabljenih pri izračunu povprečij	12	12	12	12	12	12	12	12
VISOKOKAKOVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA									
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					603.248	591.248	570.164	545.502
DENARNI ODLIVI									
2	Vloge na drobno in vloge malih poslovnih strank, od tega:	1.488.939	1.472.059	1.456.483	1.446.082	94.440	93.037	91.825	95.012
3	<i>Stabilne vloge</i>	1.243.260	1.232.374	1.220.560	1.172.050	62.163	61.619	61.028	58.603
4	<i>Manj stabilne vloge</i>	245.679	239.685	235.923	274.032	32.277	31.418	30.797	36.410
5	Nezavarovano grosistično financiranje	373.189	369.836	368.376	368.749	156.483	153.715	154.969	156.793
7	<i>Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)</i>	370.411	369.836	368.376	368.749	153.706	153.715	154.969	156.793
8	Nezavarovani dolg	2.778	-	-	-	2.778	-	-	-
10	Dodatne zahteve	235.988	151.049	121.862	118.578	22.428	14.228	11.430	10.969
13	<i>Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti</i>	235.988	151.049	121.862	118.578	22.428	14.228	11.430	10.969
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	33.567	37.248	38.627	36.984	25.645	29.299	30.563	28.931
15	Druge pogoje obveznosti financiranja	172.187	146.562	134.947	130.252	11.258	8.994	8.193	8.028
16	DENARNI ODLIVI SKUPAJ					307.709	299.273	296.980	299.733
DENARNI PRILIVI									
18	Prilivi iz v celoti donosnih izpostavljenosti	110.267	106.924	103.709	102.702	75.752	73.884	72.371	72.551
19	Drugi denarni prilivi	5.079	5.658	4.975	4.294	5.079	5.658	4.975	4.294
20	DENARNI PRILIVI SKUPAJ	115.346	112.582	108.684	106.996	80.832	79.542	77.347	76.844
EU-20c	<i>Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 75 %</i>	115.346	112.582	108.684	106.996	80.832	79.542	77.347	76.844
PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ									
EU-21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					603.248	591.248	570.164	545.502
22	NETO DENARNI ODLIVI SKUPAJ					226.877	219.731	219.634	222.889
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA					267,26%	270,20%	260,10%	245,96%

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 četrtletja leta 2024.

EU LIQ2 na dan 31. decembra 2024:

31.12.2024		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	267.597	-	-	50.000	317.597
2	Kapital	267.597	-	-	50.000	317.597
4	Vloge na drobno		1.326.655	124.082	67.422	1.433.897
5	Stabilne vloge		1.134.391	81.863	48.061	1.203.502
6	Manj stabilne vloge		192.264	42.219	19.361	230.395
7	Grosistično financiranje:		431.865	45.937	209.534	423.078
9	Drugo grosistično financiranje		431.865	45.937	209.534	423.078
11	Druge obveznosti:	-	29.994	671	1.229	1.565
12	NSFR glede na obveznosti iz naslova Izvedenih finančnih instrumentov	-				
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije		29.994	671	1.229	1.565
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					2.176.137
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					12.230
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		250.946	119.274	1.376.488	1.378.412
19	Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije		45.132	19.973	13.100	27.599
20	Donosni kreditni nefinančnimi podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:		194.795	64.571	1.067.885	1.022.325
21	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		11.520	625	28.402	40.547
22	Donosni stanovanjski krediti, od tega:		9.558	15.455	269.532	294.546
23	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		137	95	182.850	183.083
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		1.460	19.275	25.972	33.942
26	Druga sredstva		80.106	789	45.963	72.371
32	Zunajbilančne postavke		244.167	161.954	162.536	32.744
33	Skupaj potrebno stabilno financiranje (RSF)					1.495.757
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					145,49%

EU LIQ2 na dan 30. septembra 2024:

30.9.2024		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	249.157	-	-	50.000	299.157
2	Kapital	249.157	-	-	50.000	299.157
4	Vloge na drobno		1.340.558	118.255	55.182	1.428.910
5	Stabilne vloge		1.139.002	76.937	35.214	1.190.356
6	Manj stabilne vloge		201.556	41.317	19.968	238.554
7	Grosistično financiranje:		423.994	42.981	179.507	401.078
9	Drugo grosistično financiranje		423.994	42.981	179.507	401.078
11	Druge obveznosti:	-	26.647	639	1.333	1.653
12	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	-				
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije		26.647	639	1.333	1.653
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					2.130.799
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					12.177
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		246.100	97.229	1.365.873	1.351.496
19	Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije		43.921	132	-	4.458
20	Donosni kreditni nefinančnimi podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:		180.247	79.067	1.038.918	988.897
21	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		8.715	623	21.443	30.781
22	Donosni stanovanjski krediti, od tega:		7.852	18.030	305.881	331.764
23	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		64	237	179.643	179.944
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		14.079	-	21.074	26.377
26	Druga sredstva		84.554	2.652	90.411	119.853
32	Zunajbilančne postavke		268.267	209.402	154.767	38.223
33	Skupaj potrebno stabilno financiranje (RSF)					1.521.749
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					140.02%

EU LIQ2 na dan 30. junija 2024:

30.6.2024		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	248.354	-	-	50.000	298.354
2	Kapital	248.354	-	-	50.000	298.354
4	Vloge na drobno		1.317.168	122.226	62.614	1.418.935
5	Stabilne vloge		1.129.794	87.527	39.981	1.196.436
6	Manj stabilne vloge		187.374	34.699	22.633	222.499
7	Grosistično financiranje:		408.513	36.268	185.232	393.491
9	Drugo grosistično financiranje		408.513	36.268	185.232	393.491
11	Druge obveznosti:	-	40.226	836	1.532	1.950
12	NSFR glede na obveznosti iz naslova Izvedenih finančnih instrumentov	-				
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije		40.226	836	1.532	1.950
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					2.112.729
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					6.786
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		248.100	92.774	1.339.380	1.328.491
19	Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije		39.011	4.396	-	6.099
20	Donosni kreditni nefinančnimi podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:		193.401	76.255	1.009.900	973.841
21	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		9.944	53	14.561	24.559
22	Donosni stanovanjski krediti, od tega:		1.671	12.122	308.891	322.684
23	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		5	113	177.247	177.365
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		14.018	-	20.589	25.866
26	Druga sredstva		98.329	2.359	84.512	121.760
32	Zunajbilančne postavke		202.651	240.436	156.937	39.690
33	Skupaj potrebno stabilno financiranje (RSF)					1.496.727
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					141,16%

EU LIQ2 na dan 31. marca 2024:

31.3.2024		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	248.613	-	-	50.000	298.613
2	Kapital	248.613	-	-	50.000	298.613
4	Vloge na drobno		1.272.924	132.546	57.895	1.382.325
5	Stabilne vloge		1.077.285	112.877	39.619	1.170.273
6	Manj stabilne vloge		195.639	19.668	18.276	212.052
7	Grosistično financiranje:		421.940	55.041	182.212	401.155
9	Drugo grosistično financiranje		421.940	55.041	182.212	401.155
11	Druge obveznosti:	-	44.596	956	1.168	1.646
12	NSFR glede na obveznosti iz naslova Izvedenih finančnih instrumentov	-				
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije		44.596	956	1.168	1.646
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					2.083.741
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					6.748
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		229.224	91.016	1.316.607	1.300.459
19	Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije		31.976	6.629	-	6.512
20	Donosni kreditni nefinančnimi podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:		192.480	64.449	986.218	949.087
21	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		9.661	77	15.075	24.812
22	Donosni stanovanjski krediti, od tega:		4.616	5.980	300.109	310.705
23	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		158	150	169.117	169.425
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		152	13.957	30.280	34.155
26	Druga sredstva		95.365	3.444	89.400	127.557
32	Zunajbilančne postavke		216.978	210.370	136.673	37.853
33	Skupaj potrebno stabilno financiranje (RSF)					1.472.618
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					141.50%

8. Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj

(Člen 453 Uredbe CRR)

8.1. Opis ključnih značilnosti politik in procesov za bilančni in zunabilančni 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 primerne 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.

Osebo 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 kreditojemalca.

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

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

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 kapitalnih 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 oslabev banko 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 banko oblikovala dodatne oslabeve.

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. 2024
Nepremičnine	1.302.205
Premičnine	521.376
Depoziti	22.204
Vrednostni papirji in poslovni delež	-
Zavarovalnice	181.231
Odstopljene terjatve	46.048
Državna poroštva	31.895
Druga zavarovanja	15.586
Skupaj	2.120.544

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	328.363	4.290	370.342	4.442	8.445	2,25
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	32.118	7.588	32.118	1.515	6.727	20,00
3	Subjekti javnega sektorja	7.826	3.880	4.822	943	2.848	49,39
6	Institucije	54.457	50	49.099	0	11.568	23,56
7	Podjetja	448.957	434.832	421.779	103.573	468.498	89,18
8	Na drobno	768.360	129.672	763.911	15.633	535.720	68,72
9	Zavarovane s hipotekami na nepremičnine	294.546	21.080	294.546	7.423	116.668	38,64
10	Neplačane izpostavljenosti	28.528	201	26.857	23	31.171	115,96
11	Izpostavljenosti povezane z zelo visokim tveganjem	110.368	81.454	110.050	40.646	226.044	150,00
14	Kolektivni naložbeni podjemi	10.517	0	10.517	0	4.990	47,45
15	Iz naslova lastniških instrumentov	21.881	0	21.881	0	25.789	117,86
16	Druge postavke	423.284	0	423.284	0	60.219	14,23
17	SKUPAJ	2.529.205	683.046	2.529.205	174.200	1.498.686	55,44

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	
					Od tega zavarovano s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti	
		a	b	c	d	e
1	Kreditni in druga finančna sredstva	877.247	1.181.298	1.117.759	63.539	38.723
2	Dolžniški vrednostni papirji	333.630	7.498	0	7.498	
3	Skupaj	1.210.877	1.188.796	1.117.759	71.036	38.723
4	<i>Od tega nedonosne izpostavljenosti</i>	18.220	26.788	25.052	1.736	74
EU-5	<i>Od tega neplačane</i>	18.220	26.788			