

Razkritja Banke Koper

skladno z zahtevami Uredbe EU
o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije

Kazalo

VSEBINA

1.	Uvodna pojasnila	6
2.	Cilji in politike upravljanja tveganj	6
3.	Področje uporabe	14
4.	Kapital	14
5.	Kapitalske zahteve	19
6.	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke	20
7.	Popravki zaradi kreditnega tveganja	21
8.	Neobremenjena sredstva	24
9.	Uporaba ECAI	24
10.	Izpostavljenost tržnemu tveganju	25
11.	Operativno tveganje	25
12.	Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo	25
13.	Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo	27
14.	Politika prejemkov	27
15.	Finančni vzvod	29
16.	Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj	31

1. UVODNA POJASNILA

Skladno z Uredbo EU o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije (Uredba CRR) je banka dolžna javno uporabnikom razkriti pomembne informacije, saj bi opustitev razkritja takšnih informacij vplivala na oceno uporabnika, ki je podlaga za sprejemanje poslovnih odločitev. Vsebina Basla III, ki zahteva javno razkritje kapitalne ustreznosti, izpostavljenosti h tveganju in splošne značilnosti, vezane na ustrezno upravljanje in nadzor, stremi k večji transparentnosti regulatornih zahtev ter zagotavljanju večjega števila informacij o sestavinah kapitala in metod, ki jih banka uporablja pri izračunu kapitalnih zahtev.

Banka Koper (v nadaljevanju: banka) razkritja objavlja v samostojnem dokumentu, v katerem so ta podana po posameznih členih skladno z delom 8 CRR. Za razkritja, ki so sestavni del letnega poročila, je dodan sklic na poglavje v letnem poročilu. Banka Koper je članica bančne skupine Intesa Sanpaolo, ki je v tem dokumentu navedena kot nadrejena banka. Pravila in sistemi upravljanja s tveganji, ki so skladni z zahtevami domače zakonodaje, ustrezajo tudi področnim usmeritvam nadrejene banke.

2. CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ

Strategije in procesi za upravljanje tveganj (člen 435 1 a)

Proces upravljanja s tveganji banke vključuje ustrezne mehanizme korporativnega upravljanja, jasno določene in organizacijsko začrtane ravni odgovornosti linije odločanja ter učinkovit in dobro izdelan sistem notranjih nadzora. Cilj strategije upravljanja tveganj je doseči celoten pregled nad tveganji ob danem profilu tveganja banke, širiti zavedanje o prisotnosti različnih vrst tveganj in prikaz celovite ravni prevzetih tveganj banke.

Strategija prevzemanja tveganj je povzeta v politiki nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj, s čimer se zagotavlja, da prevzeta tveganja ostajajo znotraj okvirov, ki so ga opredelili nadrejena banka in organi upravljanja banke. Politika nagnjenosti k prevzemanju tveganj je rezultat organizacijskega procesa, ki vključuje večje število organizacijskih enot banke ter rezultat katerega je sestav splošnih in posebnih limitov kapitalne ustreznosti, likvidnosti in specifičnih limitov kreditne koncentracije.

Najpomembnejša načela prevzemanja tveganj so naslednja:

- aktivno sodelovanje organov upravljanja in višjega vodstva pri določitvi okvirov nagnjenosti k prevzemanju tveganj, skladno s katerim vodstvo banke zasleduje strateške cilje banke;
- ustrezno ovrednotenje poslovnih priložnosti in preprečevanje prevzemanja prekomernih tveganj;
- pri uveljavitvi politike prevzemanja tveganj je nujno, da so z zelenim profilom tveganj usklajeni poslovna strategija in načrtovani letni izidi;
- ocenjevanje celotnega profila izpostavljenosti tveganjem z nagnjenostjo k prevzemanjem tveganj je stalen in ponavljajoč se proces;
- splošna poslovna usmeritev banke je zagotavljanje standardnih bančnih storitev (varčevanja, posojila, plačilne storitve) ključnim segmentom strank (velika podjetja, mala in srednja podjetja, gospodinjstva);
- zagotovitev kapitalskega pokritja v višini 99,9 % statistične stopnje zaupanja;
- minimiziranje tržnih tveganj, prevzeta tveganja pa so predvsem v vlogi podpore standardnim bančnim storitvam, ne pa trgovanje za namene ustvarjanja kratkoročnih dobičkov.

Procesi spremljanja in upravljanja celotnega profila tveganj vključujejo analizo oblik in razsežnosti tveganj ter sposobnosti banke za prevzemanje tveganj, določitev nagnjenosti k prevzemanju tveganj, nadziranje celotnega profila tveganj banke in ukrepi ob preseganju sprejetih limitov.

Struktura in organizacija ustrezne funkcije za upravljanje tveganj, vključno z informacijami o njeni hierarhiji in statusu, ali druge ustrezne ureditve (člen 435 1 b)

V banki je vzpostavljena stalna, nepristranska in neodvisna funkcija upravljanja tveganj, ki je hierarhično in organizacijsko ločena od področij poslovanja, ki prevzemajo tveganja in ki so podvržena njenemu nadzoru z vidika upravljanja s tveganji. Funkcija upravljanja tveganj je organizacijsko postavljena pod članico uprave za področje tveganj (Chief risk officer oziroma CRO).

CRO v koordinaciji z nadrejeno skupino predlaga okvir določitve nagnjenost k prevzemanju tveganj, koordinira in preverja implementacijo politik upravljanja tveganj ter zagotavlja upravljanje profila tveganja banke z vzpostavitvijo nadzora nad izpostavljenostjo različnim vrstam tveganj in poročanjem organom upravljanja banke.

Vloge Sektorja upravljanja tveganj so: identificiranje, merjenje, poročanje in obvladovanje posameznih vrst tveganj. V ta namen Sektor upravljanja tveganj predlaga Upravi banke strategije in politike upravljanja posameznih vrst tveganj, pripravlja usmeritve strukturam banke ter skrbi za skladnost s smernicami regulatornih organov in matične banke. Skladno s smernicami in z navodili matične banke ter ob posvetovanju z drugimi ustreznimi strukturami banke predlaga vzpostavitev metodologij merjenja in operativne limite ter poroča ustreznim strukturam banke in matične banke o izpostavljenosti tveganjem in skladnosti z vzpostavljenimi limiti. V Sektorju upravljanja tveganj posamezne strokovne osebe pokrivajo področja:

- politik in procesov upravljanja posameznih vrst tveganj, vključno s predlogi za njihovo obvladovanje;
- metodologije, sisteme in postopke za merjenje tveganj;
- proces ocenjevanja notranjega kapitala banke ter nadzor nad profilom tveganj in limiti, ki določajo nagnjenost k prevzemanju tveganj;
- nadzor nad izpostavljenostjo posameznim tveganjem ter operativnimi limiti in poročanje organom upravljanja banke.

Obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja (člen 435 1 c) ter politike za varovanje pred tveganjem in njegovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanje tveganj (člen 435 1 d)

V banki so bile za vsa relevantna tveganja sprejete politike upravljanja tveganj, ki določajo:

- načela obvladovanja tveganj;
- organizacijske vloge pri upravljanju s tveganji in koordinacija z matično banko;
- kazalniki, ki se uporabljajo za merjenje in ocenjevanje tveganj;
- sistemi operativnih limitov ter postopki njihove spremljave, delovanje ob preboju limitov in poročanje o izpostavljenosti tveganjem organom banke.

V politiki se banka uskladi z zahtevami in merili, ki jih predpiše nadrejena banka, ter zahtevami lokalnih zakonskih in podzakonskih normativov. Merjenje in ažurno poročanje o tveganjih sta omogočena s podatkovnim skladiščem, v katerega se stekajo dnevni podatki o pozicijah ter orodja in sistemi, ki so namenjeni zajemanju podatkov, analitični obdelavi in izdelavi standardnih kazalnikov za merjenje tveganj ter izvajanju simulacij tveganj.

Kreditno tveganje

S politiko upravljanja s kreditnim tveganjem se zagotavlja ustrezno organizacijsko okolje za upravljanje kreditnih tveganj, kakovostni kreditni proces za odobravanje kreditnih izpostavljenosti ter ustrezen sistem nadzora v obdobju odplačevanja posojil.

Zaradi spoštovanja načel razmejitve vlog z namenom omejevanje napak ter zagotavljanja neodvisnega odločevanja in delovanja v posameznih fazah kreditnega procesa ter zaradi centraliziranega upravljanja funkcije kreditnega odločanja in kontrol so ustanovljene različne organizacijske enote, povezane s kreditnim procesom, ki odgovarjajo članici uprave za področje tveganj:

- Sektor odobravanja naložb;
- Koordinacija proaktivenga upravljanja kreditnih naložb;
- Sektor razreševanja naložb in izterjave;
- Služba administrativnih kontrol naložb.

Organizacijska struktura področja upravljanja tveganj je podrobneje opisana v letnem poročilu v poglavju 3.1 Korporativno upravljanje in organizacijska struktura upravljanja tveganj na strani 60.

Odobravanje naložb in s tem povezana odločevalska pooblastila so razdeljena na različnih ravneh odločanja in centralizirane v odvisnosti od višine kreditnih izpostavljenosti in tveganosti dolžnika ali vrste kreditnega posla.

Za merjenja kreditnega tveganja banka razvija interne bonitetne sisteme, ki so skladni z zahtevami uredbe CRR. Trenutno je v uporabi za ocenjevanja kreditne sposobnosti dolžnikov model za velika podjetja (parameter stopnje verjetnosti neplačila). Banka je oddala vlogo za uporabo tega modela za izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje. V izdelavi oziroma načrtovana je priprava internega bonitetnega sistema za segment malih in srednje velikih podjetij, segment malega gospodarstva, segment gospodinjstev in za depozitne institucije/banke. Interni bonitetni sistem vključuje stopnje verjetnosti neplačila, stopnje izgube ob neplačilu in izpostavljenost ob neplačilu. Modeli morajo biti skladni z usmeritvami nadrejene bančne skupine in potrjeni v njenih strokovnih službah.

Sistem internih bonitetnih ocen je podprt z naslednjimi sistemi:

- Elektronska platforma za kreditno odobravanje, ki zagotavlja ustrezne interne kontrole v procesu do deljevanja bonitetnih ocen;
- Sistem RatingPro za izračun in dodeljevanje kreditnih bonitetnih ocen;
- SAS-platforma za razvoj kreditnega internega modela;
- Platforma BPM Lombardi za izvajanje kontrole nad ažurnostjo izdelave internih bonitetnih ocen.

Dolžniki, za katere ni na voljo internega bonitetnega sistema, dobijo kreditno bonitetno oceno z analizo finančnih in ekonomskih podatkov kreditnih analitikov.

V pripravi je tudi sistem Finevare, ki podpira postopke razvrščanja in upravljanja nedonosnih naložb ter ocenjevanje oslabitev in rezervacij.

V pripravi in koordinaciji Nadrejene bančne skupine je tudi statistični model za zgodnje odkrivanje tveganih dolžnikov.

Vlogi Sektorja upravljanja tveganj v okviru upravljanja kreditnih tveganj sta nadzor kreditnega portfelja in vrednotenje posebnih oblik kreditnih izpostavljenosti (kreditno tveganje nasprotne stranke) ter kreditnih zavarovanj. Z namenom nadzora kreditnega portfelja in smeri gibanja kreditnih sektorjev se pripravljajo poročila, ki so namenjena poročanju internim organom banke:

1) Mesečno poročilo o kreditni kakovosti aktive, ki ga obravnavajo odgovorne osebe področja komercialne, finančnega področja in področja upravljanja tveganj. Poročilo poleg splošnih informacij o sektorski izpostavljenosti, deležu neplačnikov, oblikovanju oslabitev, pomembnih zamud vključuje tudi informacije, ki zadevajo posamezne dolžnike, za katere se sprejemajo konkretne odločitve.

2) Četrletno poročilo za Upravo in Revizijsko komisijo (organ Nadzornega sveta banke), ki vsebuje poglobljene informacije o kreditnem portfelju.

3) Četrletno poročilo za Odbor za tveganja, ki vsebuje poglobljene informacije o kreditnem portfelju in druga poročila z namenom obravnavanja tveganj.

Najpomembnejši instrumenti za varovanje kreditnega tveganja in utrditve pozicije v kreditnem poslu so zavarovanja, ki so lahko osebna (predvsem jamstva države in varovanje kreditnega neplačila zavarovalnic) in stvarna (najpomembnejša so nepremičnine, depoziti in vrednostni papirji). Proces spremljanja učinkovitosti zavarovanja vključuje postopke periodičnega preverjanja vrednosti in omejevanje razmerja med zneskom izpostavljenosti ter vrednostjo zavarovanja. Več podrobnosti je navedenih po 453. členu razkritij.

Posebno vlogo v okviru določitve nagnjenosti k prevzemanju tveganj imajo sistemi specifičnih limitov:

- Limiti, ki omejujejo razmerje med višino posameznega stanovanjskega kredita in vrednostjo nepremičnine prejeta v zavarovanje (Loan to Value);
- Specifični limiti kreditne koncentracije, s katerimi se omejuje kreditne koncentracije do držav in povezanih sektorjev, izpostavljenost do največjih dolžnikov in izpostavljenost do visokotveganih panog ali dejavnosti (gradbeništvo in nepremičnine).

Tržno tveganje

Politika banke v odnosu do tržnega tveganja je nizka toleranca do sprejemanja tega tveganja in poslovanje z instrumenti trgovalne knjige le za potrebe poslovanja komitentov, ne da bi pri tem banka vzpostavljala nezaščitene pozicije.

Sektor upravljanja s tveganji v koordinaciji z matično banko predlaga politiko, limite za valutno tveganje in limite postavk v bančni knjigi z elementi tržnega tveganja (portfelj instrumentov s fiksnim donosom) ter izvaja nadzor nad izpostavljenostjo tržnim tveganjem. Sektor upravljanja tveganj mesečno poroča Odboru za upravljanje tveganj podrobno vse pozicije, ki so izpostavljene tržnemu tveganju in koriščenje limitov. Primerljivo vsebino se četrletno poroča revizijski komisiji (organ nadzornege sveta banke).

Mera tveganja, ki se uporablja za spremljavo in nadzor tržnih tveganj, je tvegana vrednost portfelja instrumentov (portfelj obveznic bančne knjige, valutnih pozicij). Valutno tveganje posameznih valut je omejeno z nominalnimi pozicijskimi limiti. Pozicijsko tveganje, ki izvira iz pogodb z izvedenimi finančnimi instrumenti, se varuje na ravni posamezne pogodbe. Kreditna tveganja izdajateljev instrumentov z elementi tržnega tveganja (instrumenti s fiksnim donosom, razpoložljivi za prodajo) se obvladujejo z limiti do posameznega dolžnika in kategorij dolžnikov glede na različne karakteristike instrumenta ali izdajatelja (domača država, skupine tujih držav, zunanji rating, vrste instrumenta). Sistem za merjenje in vrednotenje finančnih instrumentov banke je sistem za vrednotenje Murex, ki sta ga razvila nadrejena banka in platforma Kondor/KGL.

Podrobnejše informacije kreditnega tveganja nasprotne stranke so navedene po 439. členu razkritij.

Naložbe v lastniške deleže, ki niso v posesti zaradi strateških namenov, so računovodsko evidentirane kot razpoložljive za prodajo in temu ustrezno izpostavljajo banko tržnemu tveganju. Naložbe so bile pridobljene v procesu kreditne izterjave s prevzemom lastniških deležev, prejetih v zavarovanje, ali s prevzemom lastništva ob preoblikovanju kreditnih terjatev. Portfeljski limit ni določen, saj mora vsak nakup/konverzijo, ki je utemeljen/-a z maksimiziranjem poplačila nedonosne kreditne naložbe, avtorizirati nadrejena skupine, in sicer z namenom, da se odproda, takoj ko za to dozori pogoji. Če naložbe niso v obliki tržnih in likvidnih navadnih delnic, se njihovo vrednotenje izvaja skladno s politiko merjenja lastniških naložb; navadno se uporablja interni model vrednotenja na podlagi razmerij kazalnikov primerljivih podjetij.

Več informacij o tveganju lastniških naložb je razkritih v revidiranem letnem poročilu v pojasnilu "3.6 Finančno tveganje lastniških naložb v bančni knjigi" in "3.9 Poštena vrednost sredstev in obveznosti, sklop Finančni instrumenti, razpoložljivi za prodajo".

Obrestno tveganje bančne knjige

Politika upravljanja z obrestnim tveganjem bančne knjige določa glavne usmeritve, organizacijske vloge, metodologije merjenja in limite sprejemljivega tveganja. Banka je pri prevzemanju obrestnega tveganja zmerna, tveganje pa je povezano predvsem s kreditno aktivnostjo in z upravljanjem likvidnostnega portfelja obveznic.

Pomembno vlogo pri upravljanju obrestnega tveganja ima zakladnica, ki vodi politiko upravljanja bilance in upravlja finančne pozicije v okviru postavljenih limitov za omejevanje obrestnega tveganja.

Poleg mer izpostavljenosti obrestnemu tveganju, ki so predmet spremljave limitov, Sektor upravljanja tveganj ocenjuje tudi občutljivost neto obrestnih prihodkov na vzporedno spremembo obrestnih mer za 100 bazičnih točk v razmiku enoletnega obdobja in stresni scenarij občutljivosti neto sedanje vrednosti denarnih tokov na vzporedno spremembo obrestnih mer za 200 bazičnih točk. Pri merjenju obrestnega tveganja se uporabljajo posamezni modeli, ki obrestno občutljive denarne tokove prilagajajo značilnostim posameznih instrumentov, kot so: možnosti predčasnega odplačila kreditov, ugotavljanje ekvivalentov obrestnih občutljivosti v poglednih vlog, upoštevanje pričakovanih izgub iz kreditnega tveganja ter razstavljanje obrestnih pribitkov na relevantne komponente za merjenje obrestnega tveganja. Sistem za merjenje in analiziranje obrestnega tveganja je sistem ERMAS, ki je namensko orodje za upravljanje obrestnega tveganja.

Sektor upravljanja predlaga politiko in limite za omejevanje izpostavljenosti ter izdeluje poročilo o pozicijah v odnosu do postavljenih limitov. Limiti so določeni:

- za skupno obrestno vrzel, merjeno z občutljivostjo sedanje vrednosti prihodnjih denarnih tokov na vzporedno spremembo obrestnih mer za 100 bazičnih točk;
- obrestno vrzel po posameznih časovnih intervalih (tveganje spremembe oblike krivulj donosnosti).

Poleg limitov tveganja so ukrepi za omejevanje obrestnega tveganja politika zmernosti pri dodeljevanju kreditov s fiksno obrestno mero, varovanje sklopov portfelja (predvsem stanovanjskih posojil z dolgo dobo odplačevanja) ali posameznih zneskovno velikih posojil z instrumenti varovanja pred obrestnim tveganjem, predvsem finančne zamenjave obrestnih mer. S tem instrumentom se varujejo tudi nakupi obveznic z ročnostjo, ki presega dobo 3 let, za vsako izdajo ločeno.

Več informacij o obrestnem tveganju in upravljanju le-tega je razkrito v letnem poročilu, v pojasnilu "3.7.3 Obrestno tveganje".

Likvidnostno tveganje

Politika za upravljanje z likvidnostnim tveganjem določa organizacijske vloge, metodologije merjenja, limite sprejemljivega tveganja in opredelitev likvidnostnega kriznega načrta. S politiko se zagotavljata uravnoteženo financiranje dolgoročnih naložb in stalna razpoložljivost ustreznih likvidnostnih rezerv, potrebnih za izpolnjevanje likvidnostnih obveznosti.

Osnovna načela likvidnostne politike so:

- operativne strukture, ki upravljajo likvidnost v okviru postavljenih omejitev, in nadzorne strukture, ki so neodvisne od nje;
- preudaren pristop pri ocenjevanju pričakovanih denarnih prilivov in odlivov za vse bilančne in zunajbilančne postavke, še zlasti tiste, ki nimajo pogodbene zapadlosti (ali katerih zapadlost je nepomembna);
- stalna razpoložljivost ustreznih likvidnostnih rezerv skladno z mejno ravniyo tolerance pri prevzemanju tveganj;
- ugotavljanje vpliva različnih scenarijev, vključno s stres scenariji (scenariji izrednih razmer) na denarne prilive in odlive v času ter kvantitativna in kvalitativna ustreznost likvidnostnih rezerv;
- vzpostavitev sistema transfernih cen, ki natančno opredeljuje likvidnostne stroške/koristi na podlagi pogojev za pridobivanje finančnih virov.

Služba upravljanja z bilanco znotraj zakladnice načrtuje in predlaga srednje/dolgoročno financiranje banke skladno z likvidnostnimi cilji banke. Zakladnica kratkoročno načrtuje in upravlja likvidnostno pozicijo, si prizadeva dosežati ugodno strukturo likvidnostnega portfelja ob učinkovitem upravljanju s primernim finančnim premoženjem za zavarovanje ter zagotavlja ohranjanje pozicij znotraj limitov za omejevanje likvidnostnih tveganj. Sektor upravljanja tveganj predlaga metode in procese za obvladovanje likvidnostnega tveganja, periodično izvaja stresne teste in nadzoruje likvidnostno pozicijo prek različnih analitičnih mer tveganja ter poroča organom upravljanja banke.

Poročanje o likvidnostni poziciji vključuje naslednje mere tveganja:

- količnik likvidnostnega kritja in neto stabilnega financiranja, izračunana skladno z nadzorniško regulativo;
- obremenitveni stresni količnik LCR za obdobje 3 mesecev, za katerega je določen minimalni količnik;
- količnik likvidnosti za obdobje 30 in 180 dni.

Z namenom omejevanja likvidnostnega tveganja je vpeljan tedenski načrt kumulativne izpostavljenosti banke na grosističnem denarnem trgu, katerega vrzel ne sme biti negativna, in minimalni znesek primernih naložb, ki zagotavlja pokrivanje likvidnostnih potreb znotraj dneva.

Ukrepanje v likvidnostnih krizah je predvideno s kriznim likvidnostnim načrtom, s katerim so določeni zgodnji opozorilni znaki, njihovo nenehno spremljanje in postopki, ki jih je treba uveljaviti, kadar postanejo težave z likvidnostjo očitne, vloge in pooblastila vodstvenih struktur, ki mora biti sposobno hitro in včasih radikalno spremeniti strukturo sredstev in virov v bilanci, ter smeri takojšnjega delovanja in intervencijska orodja za odpravo kriznega stanja.

Več informacij o likvidnostnem tveganju in njegovem upravljanju je razkrito v revidiranem letnem poročilu v pojasnilu "3.5 Likvidnostno tveganje".

Operativno tveganje

Sektor upravljanja s tveganji ima vlogo izvajanja centraliziranih aktivnosti, povezanih z upravljanje z operativnim tveganjem. Centralizirana funkcija je v koordinaciji z Nadrejeno bančno skupino odgovorna za opredelitev, pripravo in za nadzor nad metodološkim in organizacijskem okvirom, za preverjanje profila izpostavljenosti tveganju in preverjanje učinkovitosti odprave pomanjkljivosti pri upravljanju operativnih tveganj v osnovnih procesih ter za poročanje organom upravljanja banke. Osnovne organizacijske enote so odgovorne za identifikacijo, ocenjevanje, upravljanje in za ukrepe za odpravljanje in zmanjševanja operativnih tveganj. Pri ocenjevanju operativnih tveganj so osnovne enote odgovorne za zbiranje in popis škodnih dogodkov, analizo scenarijev in ocenjevanje ravni izpostavljenosti tveganjem v poslovnem okolju.

Celovit sistem samoocene operativnih tveganj se izvaja na letni ravni z namenom:

- identifikiranja in ocene pomembnih operativnih tveganj ter predlaganja in nadzora nad zmanjševanjem/odpravo operativnih tveganj;
- ocene pričakovanih in ekstremnih izgub na podlagi scenarijev ter ocene nagnjenosti k prevzemanju tveganj.

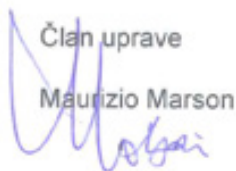
Proces zbiranja škodnih dogodkov omogoča zbiranje informacij o izpostavljenosti operativnim tveganjem in razumevanje profila tveganja banke ter prepoznavanje morebitnih šibkih točk v sistemih interne kontrole.

Banka znižuje tveganja iz naslova operativnih tveganj z vzpostavitvijo rezervne lokacije najbolj kritičnih procesov, zaščite pristopa do sistemov in informacij, vzpostavitvijo internih kontrol, politiko uporabe zunanjih izvajalcev ter postopke neprekinjenega poslovanja za ključne sisteme in procese.

Izjava uprave in nadzornega sveta o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj banke (člen 435 1e)

Uprava in nadzorni svet banke potrjujeta, da so sistemi in procesi upravljanja tveganj v Banki Koper, d. d., ustrezni in primerni profilu izpostavljenosti tveganjem ter skladni s strateškimi cilji institucije.

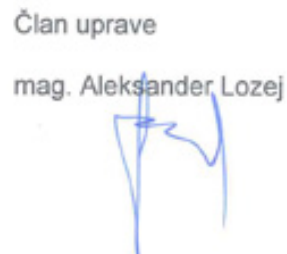
Član uprave
Maurizio Marson



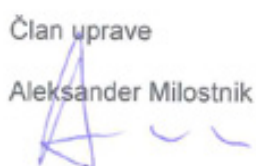
Član uprave
Rado Grdina



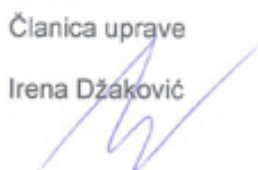
Član uprave
mag. Aleksander Lozej




Član uprave
Aleksander Milostnik



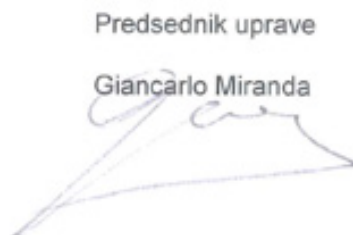
Članica uprave
Irena Džaković



Član uprave
Igor Kragelj



Predsednik uprave
Giancarlo Miranda



Predsednik nadzornega sveta
Vojko Čok



Strnjena izjava uprave in nadzornega sveta banke o tveganjih (člen 435 1f)

Banka Koper, d. d., ima zmeren profil tveganosti, v katerem so kapitalska ustreznost, stabilnost prihodkov in čvrsta likvidnostna pozicija ključni faktorji varovanja njene trenutne in prihodnje dobičkonosnosti. Ocenjevanje profila tveganosti in periodično preverjanje se vršita enkrat letno s procesom ICAAP, ki predstavlja proces samoocene kapitalske ustreznosti skladno z internimi pravili banke. Skladno s tem procesom so bila identificirana kot najpomembnejša tveganja: kreditno tveganje in z njim povezano tveganje kreditne koncentracije, obrestno tveganje bančne knjige, likvidnostno tveganje, operativno tveganje in strateško tveganje. Rezultati ocene profila tveganosti so skladni s poslovnim modelom in strateškimi usmeritvami banke.

Upravljanje celostnega profila tveganosti banke temelji na splošnih načelih, ki tvorijo sistem limitov, katerih namen je zagotovitev, da banka izpolnjuje minimalne solventnostne in likvidnostne pogoje v zaostrenih pogojih poslovanja. Poleg tega je njihov namen zagotovitev zelenega profila izpostavljenosti operativnim tveganjem. Načela in sistem limitov, ki določajo sprejemljiv profil tveganosti, so pripravljene in sprejeti v sporazumu z nadrejeno banko.

Natančneje, celovito upravljanje tveganj omogoča zagotavljanje ustrezne ravni:

- Kapitalske ustreznosti v okviru prvega in drugega stebra. Natančneje je kapitalska ustreznost v prvem stebru, nadzorovana s količnikom ustreznosti navadnega lastniškega temeljnega kapitala in ustreznosti količnika skupnega kapitala, v drugem stebru pa s finančnim vzvodom in kazalnikom celotne sposobnosti sprejemanja tveganj;
- Likvidnost, upoštevajoč razmere likvidnostnih stisk, vključno z daljšim obdobjem likvidnostnih zaostritev na različnih trgih razpoložljivih virov financiranja z vidika kratkoročnih in tudi strukturnih potreb po finančnih virih: količnik likvidnostnega kritja, količnik neto stabilnih virov financiranja ter razmik med viri financiranja in krediti;
- Upravljanje operativnih tveganj z namenom minimiziranja tveganj zaradi negativnih dogodkov, ki ogrožajo ekonomsko stabilnost banke in njen ugled.

Z osnovnimi usmeritvami glede nagnjenosti k prevzemanju tveganj so bila v banki postavljena načela, ki zagotavljajo medsebojno soodvisnost med poslovno strategijo in z njo povezanim profilom tveganosti ter cilji glede prevzemanja tveganj, ki so razvidni iz dogovorjene nagnjenosti k prevzemanju tveganj:

- Aktivno sodelovanje organov upravljanja banke in višjega vodstva ima ključno vlogo za zagotovitev, da ima dogovorjena nagnjenost k prevzemanju tveganj pomembno vlogo v celotni organizaciji;
- Dogovorjena nagnjenost k prevzemanju tveganj predstavlja okvir za upravljanje tveganj, s katerim vodstvo banke razpolaga pri izvajanju korporativne strategije;
- Zbir pravil, ki določajo nagnjenost k prevzemanju tveganj, je prilagodljiv in omogoča odzivnost na spremembe v okolju ter postavlja meje različnim strateškim opcijam;
- Učinkovit sistem pravil, ki določa nagnjenost k prevzemanju tveganj, zagotavlja ustrezno okolje za ocenjevanje priložnosti za prevzemanje tveganj in hkrati pravočasno preprečuje prevzemanje prekomernih tveganj;
- Implementacija dogovorjene nagnjenosti k prevzemanju tveganj zahteva dobro delujočo komunikacijo znotraj banke. Nujen element v tem procesu je medsebojna usklajenost med poslovno strategijo in procesom izdelave poslovnega načrta. V tem smislu je zbir pravil, ki določajo nagnjenost k prevzemanju tveganj, primerno orodje za zagotovitev, da je bančna strategija skladna s profilom tveganosti;
- Ocenjevanje celostnega profila tveganosti banke v odnosu do pripravljenosti k prevzemanju tveganj je stalen in ponavljajoč se proces.

Član uprave

Maurizio Marson



Član uprave

Rado Grdina



Član uprave

mag. Aleksander Lozej



Član uprave

Aleksander Milostnik



Članica uprave

Irena Džaković



Član uprave

Igor Kragelj



Predsednik uprave

Giancarlo Miranda



Predsednik nadzornega sveta

Vojko Čok



Ureditev upravljanja (člen 435, 2 a, b, c)

Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa:

Uprava	Naziv pravne osebe	Član uprave	Član nadzornega sveta
Giancarlo Miranda	Združenje Bank Slovenije		
	Intesa Sanpaolo Card d.o.o. Zagreb		✓
	Intesa Sanpaolo Card d.o.o. Ljubljana		✓
Igor Kragelj			✓
Irena Džaković			
Aleksander Lozej			
Aleksander Milostnik			
Rado Grdina			
Maurizio Marson			
Nadzorni svet			
Vojko Čok	INTESA SANPAOLO BANKA D.D. BIH		
	INTESA SANPAOLO BANK Albania		✓
Elena Breno	INTESA SANPAOLO BANK Albania		✓
Roberto Civalleri			✓
Borut Bratina	Perutnina Ptuj d.d.		
	IECG Maribor		✓
Emanuele Collini		✓	

Nadzorni svet Banke Koper, d. d., deluje v petčlanski sestavi pod vodstvom predsednika Vojka Čoka. Poleg predsednika so člani še: Elena Breno, Roberto Civalleri, Emanuele Collini, Borut Bratina.

Nadzorni svet je v letu 2015 imenoval komisijo za imenovanja. Komisija za imenovanja je izdelala oceno primernosti članov uprave in članov nadzornega sveta. Člani nadzornega sveta imajo različne zahtevane izkušnje, stopnjo in smer izobrazbe, kar omogoča učinkovitost pri izvajanju funkcije nadzora.

Uprava Banke Koper, d. d., deluje v sedemčlanski sestavi pod vodstvom predsednika uprave Giancarla Mirande. Poleg predsednika so člani uprave še: Igor Kragelj, Irena Džaković, Aleksander Lozej, Aleksander Milostnik, Rado Grdina in Maurizio Marson. Člani uprave imajo različne zahtevane izkušnje, stopnjo in smer izobrazbe, kar omogoča učinkovitost pri upravljanju banke. Izkušnje, veščine in znanja članov uprave so razvidni na spletni strani Banke Koper v zavihku Banke Koper – O nas – Vodstvo.

Politika o izvajanju ocenjevanja primernosti članov upravljalnega organa je bila sprejeta v začetku leta 2014. Pri presoji primernosti kandidatov oziroma članov banka upošteva ugled, izkušnost in sposobnost upravljanja, vključno s strokovnim znanjem, z morebitnim nasprotjem interesov, zmožnostjo posvetiti delu dovolj časa ter zmožnostjo člana, da svojo funkcijo opravlja neodvisno od vpliva drugih. Poseben poudarek je na teoretičnih in praktičnih izkušnjah člana v povezavi s finančnimi trgi, z bančno zakonodajo in s predpisi, strateškim načrtovanjem ter z razumevanjem in uresničevanjem poslovne strategije ali poslovnega načrta banke, upravljanjem tveganj (z identifikacijo, ocenjevanjem, spremljanjem, kontroliranjem in z zmanjševanjem glavnih tveganj banke), vključujoč pripadajočo odgovornost člana, z ocenjevanjem učinkovitosti notranje organizacije banke in vzpostavljanjem učinkovitega upravljanja, nadzora in kontrol ter s tolmačenjem finančnih podatkov banke, z identifikacijo ključnih vprašanj na podlagi teh informacij ter izvajanjem ustreznih kontrol in ukrepov. Pri ugotavljanju izkušenosti člana banka upošteva pretekla in trenutna delovna mesta ali funkcije v banki ali drugih podjetjih, osebna, poslovna ali druga ekonomska razmerja s člani uprave ali nadzornega sveta v isti banki ali osebah v bančni skupini in osebna, poslovna ali druga ekonomska razmerja z obvladujočimi delničarji iste banke ali oseb v skupini.

Ureditev upravljanja (člen 435, 2 d)

Konec leta 2015 je bil ustanovljena komisija za upravljanje tveganj, ki se je sešla enkrat. Skladno s pravilnikom se komisija redno sreča najmanj 2-krat letno.

Opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa (člen 435, 2 e).

Uprava banke prejema poročila za posamezne vrste tveganj na četrtletni ravni:

- Poročilo o kreditnih tveganjih, ki vsebuje predvsem informacije o gibanju kreditnega portfelja po segmentih strank, deležev neplačnikov, pokritost z oslabitvami in rezervacijami, obseg pomembnih zamud, kreditno koncentracijo, specifične limite nagnjenosti k prevzemanju tveganj;
- Poročilo o finančnih tveganjih, ki vsebuje informacije o pozicijah, indikatorjih in o razpoložljivosti limitov za naložbe v finančne instrumente, valutno tveganje, obrestno tveganje bančne knjige, likvidnostno tveganje in tveganje lastniških naložb;
- Poročilo o operativnih tveganjih z informacijami o evidentiranih škodnih dogodkih;
- Poročilo o kapitalski ustreznosti banke.

Uprava banke je za namene bolj operativnega upravljanja tveganj imenovala odbore, ki se srečujejo mesečno:

- Odbor za kvaliteto aktive prejema mesečno poročilo s podatki o kreditnem portfelju in podatke o posameznih dolžnikih, za katere se potrjujejo odločitve v povezavi s kreditno izpostavljenostjo;
- Odbor za upravljanje s poslovnimi tveganji (ALCO) prejema mesečno poročilo o finančnih tveganjih.

Revizijsko komisijo je ustanovil nadzorni svet tudi z namenom pregledovanja rednih poročil s področja upravljanja tveganj, da na tej podlagi po potrebi predlaga nadzornemu svetu ukrepe. Revizijska komisija četrtletno prejme poročilo o kreditnih tveganjih, poročilo o finančnih tveganjih in poročilo o operativnih tveganjih. Revizijska komisija na podlagi ugotovitev iz poročil lahko zahteva dodatna gradiva, ki ji ponujajo dodaten vpogled nad sistemi in izpostavljenostjo tveganjem. Poročilo o kapitalski ustreznosti banke obravnava neposredno nadzorni svet banke.

3. PODROČJE UPORABE

(člen 436)

Institucija, ki je dolžna javno razkriti informacije v povezavi s področjem uporabe zahtev uredbe skladno z Direktivo 2013/36EU, je Banka Koper, d. d., s sedežem na Pristaniški ulici 14 v Kopru. Banka nima podrejenih družb, zato ni zavezana k izdaji konsolidiranih računovodskih izkazov.

Banka pripada Skupini Intesa Sanpaolo s sedežem v Italiji. Skupina Intesa Sanpaolo vključuje Banko Koper v konsolidirane računovodske izkaze Skupine za potrebe nadzora na konsolidirani ravni.

4. KAPITAL

Celovita uskladitev postavk kapitala ter filtrov in odbitkov od kapitala z bilanco stanja (člen 437 a)

Banka je za zagotovitev razkritja celovite uskladitve bilančnih postavk, ki se uporabljajo za izračun kapitala in regulativnega kapitala, uporabila metodologijo za uskladitev bilance stanja skladno z 2. členom izvedbene uredbe. Postavke kapitala v revidiranih računovodskih izkazih zajemajo vse postavke, ki so sestavine regulativnega kapitala, vključno z lastniškim kapitalom, ali ki se odštejejo od njega, obveznost, kot je dolg, ali druge bilančne postavke, ki vplivajo na regulatorni kapital, kot so neopredmetena sredstva in odložene terjatve za davek.

Uskladitev postavk kapitala ter filtrov in odbitkov od kapitala z Izkazom finančnega položaja

(zneski v 000 EUR)

	Na dan 31. decembra 2015	
	Izkaz finančnega položaja	Kapital za namen kapitalске ustreznosti
SREDSTVA		
Denar v blagajni, stanje na računih pri CB in vpogledne vloge pri bankah	234.240	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju:	91	-
– Izvedeni finančni instrumenti	91	-
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	222	-
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	330.088	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	21	-
Kreditni:	1.654.741	-
– bankam	160.140	-
– strankam, ki niso banke	1.482.682	-
– druga finančna sredstva	11.919	-
Opredmetena osnovna sredstva	21.523	-
Naložbene nepremičnine	14.127	-
Neopredmetena dolgoročna sredstva	4.471	(4.471)
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb	-	-
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb:	1.246	-
– terjatve za davek	984	-
– odložene terjatve za davke	262	-
Druge sredstva	11.712	-
Skupaj sredstva	2.272.482	(4.471)
OBVEZNOSTI		
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju:	1	-
– Izvedeni finančni instrumenti	1	-
Finančne instrumenti, namenjeni varovanju	66	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti:	1.971.643	-
– Vloge bank in centralnih bank	22.821	-
– Vloge strank, ki niso banke	1.776.685	-
– Krediti bank in centralnih bank	149.481	-
– Krediti strank, ki niso banke	60	-
– Druge finančne obveznosti	22.596	-
Rezervacije:	11.354	-
– Rezervacije za obveznosti in stroške	6.754	-
– Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenecv	4.600	-
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	-	-
– Obveznosti za davek	-	-
Druge obveznosti	3.734	-
Skupaj obveznosti	1.986.798	0
KAPITAL		
Osnovni kapital	22.173	22.173
Kapitalske rezerve	7.499	7.499
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	10.451	157
Rezerve iz dobička	227.654	227.654
Lastni deleži	(49)	(49)
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	17.956	6.009
Skupaj kapital	285.684	263.443
Skupaj obveznosti in kapital	2.272.482	263.443
Kapital za namen kapitalске ustreznosti		258.972

Opis glavnih značilnosti instrumentov posameznih kategorij kapitala, ki jih izda banka (člen 437 b)

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

1	Izdajatelj	BANKA KOPER
2	Edinstvena oznaka-ISIN	SI0021109937
3	Zakonodaja, ki jo ureja instrument	Zakon o nematerializiranih vrednostnih papirjih Zakon o bančništvu Zakon o gospodarskih družbah
Regulativna obravnava		Zakon o bančništvu
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	
6	Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani podlagi/na posamični in na (sub)konsolidirani podlagi	Navadni lastniški temeljni kapital
7	Vrsta instrumenta	Navadni lastniški temeljni kapital, kot je bil objavljen na seznamu EBA (člen 26(3))
8	Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu	22 milijonov evrov
9	Nominalni znesek instrumenta	Ni nominalnega zneska – kosovna delnica
9a.	Cena izdaje	Ni nominalnega zneska izdaje – kosovne delnice
9b.	Cena odkupa	n.r.
10	Računovodska razvrstitev	Lastniški kapital
11	Prvotni datum izdaje	26.7.2000
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	Stalni
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 so potrebni	n.r.
Kuponske obrestne mere/dividende		Stalni
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	Spremenljiva dividenda
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	n.r.
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	da
20a.	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	Delna diskrecijska pravica
20b.	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	Delna diskrecijska pravica
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	
22	Nekumulativni ali kumulativni	Nekumulativni
23	Konvertibilni in nekonvertibilni	Nekonvertibilni
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	n.r.
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	n.r.
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	n.r.
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	n.r.
28	Če so konvertibilni, navedite vrste instrumenta, v katerega se konvertirajo	n.r.
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	n.r.
30	Značilnosti odpisa	Ne
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	n.r.
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	n.r.
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	n.r.
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	n.r.
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji	n.r.
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	n.r.
37	Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	n.r.

Določila in pogoji za vse instrumente posameznih kategorij kapitala (člen 437 c) Skladno z 28. členom uredbe CRR

Banka ima na 31. 12. 2015 samo navaden lastniški temeljni kapital. Postavke navadnega lastniškega temeljnega kapitala zajemajo:

- kapitalske instrumente, če so izpolnjeni pogoji iz 28. člena uredbe CRR ali – kjer je to ustrezno – iz 29. člena Uredbe CRR;
- vplačan presežek kapitala, ki je povezan z instrumenti iz zgornje točke;
- zadržani dobiček;
- akumulirani drugi vseobsegajoči donos;
- druge rezerve;
- rezervacije za splošna bančna tveganja.

Na 31. 12. 2015 banka ni imela kapitalskih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala oz dodatnega kapitala.

Ločeno razkritje narave in zneskov bonitetnih filtrov in odbitkov od kapitala ter opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala skladno z uredbo, ter instrumentov, bonitetnih filtrov in odbitkov, za katere veljajo te omejitve (člen 437 d in e)

Skladno z 92. členom uredbe CRR je banka v obdobju od 1. januarja 2015 do 31. decembra 2015 izpolnjevala količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala v višini 4,5 %, količnik temeljnega kapitala v višini 6 % in količnik skupnega kapitala v višini 8 %. Navadni lastniški temeljni kapital 31. 12. 2015 presega zahteve za 192,9 milijona evrov, temeljni kapital za 170,9 milijona evrov in skupni kapital za 141,5 milijona evrov.

Banka je za zagotovitev razkritja posebnih postavk kapitala, to je bonitetnih filtrov in odbitkov od kapitala ter omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala skladno z uredbo CRR, uporabila predlogo za razkritje narave in zneskov posebnih postavk kapitala v prehodnem obdobju skladno s 5. členom izvedbene uredbe. Elementi predloge, ki niso relevantni, niso prikazani. Navedene so zaporedne številke elementov iz celotne predloge.

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve	(a) znesek na datum razkritja (v 000 eur)	(b) sklic na člen uredbe (eu) št. 575/2013	(c) zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo (eu) št. 575/2013, ali preostali znesek določen v skladu z uredbo (eu) št. 575/2013
1		26(1), 27, 28, 29, 26 (3), seznam EBA	
Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	29.672		
2		26(1)(c)	
Zadržani dobiček	6.009		
3		26(1)	
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve, da se vključijo nerealizirani dobički in izgube v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi)	238.106		
6	273.787		
Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami			
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
8		36(1)(b), 37, 472(4)	
Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	-4.471		
10		36(1)(c), 38, 472(5)	
Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšane za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)) (negativni znesek)	-1.380		
16		36(1)(f), 42, 472(8)	
Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)	-49		
26			42
Regulativne prilagoditve za navadni lastniški temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah	-6.203		
26a		467	
Regulativne prilagoditve, povezane z nerealiziranimi dobički in izgubami iz členov 467 in 468	-9.743		
od tega: nerealizirane izgube iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države	88	467	42
od tega: nerealizirane izgube iz naslova ostalih izpostavljenosti	42	468	
od tega: nerealizirani dobički iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države	-7.813	468	
od tega: nerealizirani dobički iz naslova ostalih izpostavljenosti	-2.060	481	
26b		36(1)(j)	
Znesek, ki se odbije od navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah	3.540		

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve	(a) znesek na datum razkritja (v 000 eur)	(b) sklic na člen uredbe (eu) št. 575/2013	(c) zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo (eu) št. 575/2013, ali preostali znesek določen v skladu z uredbo (eu) št. 575/2013
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek)	-2.712	
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	-14.815	
29	Navadni lastniški temeljni kapital	258.972	
Dodatni temeljni kapital: instrument			
36	Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	0	
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
41a	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 472 Uredbe (EU) št. 575/2013	3.540	472, 472(3)(a), 472(4), 472(6), 472(8)(a), 472(9), 472(10)(a), 472(11)(a)
dodano	od tega: neopredmetena sredstva	2.683	
dodano	od tega: odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik	828	
dodano	od tega: neposredni deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala	29	
42	Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki presegajo dodatni kapital Institucije (negativni znesek)	-3.540	56(e)
43	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	0	
44	Dodatni temeljni kapital	0	
45	Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	258.972	
Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije			
51	Dodatni kapital pred leglativnimi prilagoditvami	0	
Dodatni kapital: regulativne prilagoditve			
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala		
58	Dodatni kapital		
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	258.972	
59a	Tveganju prilagojena sredstva v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in predhodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali znesek v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)	2.566	
	od tega: odložene terjatve za davek, ki nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz časovnih razlik	1.380	
	od tega: odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz časovnih razlik	1.186	
60	Skupna tveganju prilagojena sredstva	2.566	
Kapitalski količniki			
61	Navaden lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	17,64%	92(2)(a), 465
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	17,64%	92(2)(b), 465
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	17,64%	92(2)(c)

5. KAPITALSKE ZAHTEVE

Povzetek pristopa k ocenjevanju ustreznosti notranjega kapitala za podporo obstoječih in prihodnjih dejavnosti (člen 438 a)

Postopek ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala banke je opisan v točki "3.2.2 Ocenjevanje ustreznega notranjega kapitala (ICAAP)" letnega poročila banke.

Rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala banke (člen 438 b)

Banka izpolnjuje vse regulatorne kapitalske zahteve. Količnik temeljnega kapitala (CET 1) je na dan 31. 12. 2015 znašal 17,6 %. Skladno z oceno SREP bančnega nadzornika ima banka EUR 72,5 milijona presežnega kapitala v okviru drugega stebra.

Rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala banke je razkrit v revidiranem letnem poročilu v pojasnilu "3.2.2 Ocenjevanje ustreznega notranjega kapitala (ICAAP)", tabela Interna ocena kapitalskih potreb.

Kapitalske zahteve za kreditno tveganje (člen 438 c)

Za izračun regulatornih kapitalskih zahtev za kreditno tveganje banka uporablja standardizirani pristop. Kapitalska zahteva znaša 8 % od zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki so izračunane skladno z določbami 113. člena uredbe CRR.

Kategorije izpostavljenosti po standardiziranem pristopu	Kapitalska zahteva na dan 31. 12. 2015
Enote centralne ravni države ali centralne banke	1.021
Enote regionalne ali lokalne ravni države	971
Osebe javnega sektorja	402
Multilateralne razvojne banke	0
Institucije	5.577
Podjetja	37.867
Lastniški instrumenti	925
Bančništvo na drobno	42.015
Zapadle postavke	11.961
Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	0
Naložbe v investicijske sklade	2.864
Ostale izpostavljenosti	3.943
SKUPAJ	107.546

*v EUR 000

Kapitalske zahteve za tržno in operativno tveganje (člen 438 e in f)

Kapitalska zahteva za operativno tveganje za leto 2015 znaša 9,8 mio. EUR.

V spodnji tabeli so prikazani zmnožki osnove za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje (vsota čistih neto obrestnih in neobrestnih prihodkov) in ustreznega odstotka za posamezno poslovno področje, po poslovnih področjih in po letih, ki so osnova za izračun kapitalske zahteve za leto 2015:

Poslovno področje	2012	2013	2014
Podjetniško financiranje in finančno svetovanje	57	-14.212	-10.154
Trgovanje in prodaja na veliko	-805.816	-522.784	668.642
Posli z vrednostnimi papirji na drobno	240.361	216.357	538.936
Komercialno bančništvo	5.079.257	4.085.213	4.440.787
Bančništvo na drobno	6.456.069	6.100.634	5.324.294
Plačila in poravnava	-1.097.227	-1.008.036	-877.961
Agentske storitve	-38.501	-59.760	-59.678
Upravljanje premoženja	265.550	272.695	263.661
SKUPAJ	10.099.750	9.070.107	10.288.528

*v EUR 000

Kapitalske zahteve, izračunane skladno s točkama (b) in (c) člena 92 (3) člen 438 (e)

Kapitalska zahteva za tveganje dolžniških instrumentov	31. 12. 2015
Pozicijsko tveganje	31
Specifično tveganje	0
Kapitalska zahteva za tveganje lastniških instrumentov	
Pozicijsko tveganje	18
Specifično tveganje	18
Prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA) za izvedene finančne instrumente	
Pozicijsko tveganje	38
SKUPAJ	105

6. IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU NASPROTNE STRANKE

(člen 439)

Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke je za banko relevantno pri sklepanju pogodb o izvedenih finančnih instrumentih. Pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih se sklepajo z namenom zagotavljanja finančnih storitev za komitente, ki ščitijo svoja finančna tveganja ter z namenom ščitjenja lastnih pozicij banke.

Za namene vzpostavitve internih limitov se potencialno najvišje tveganje nasprotne stranke izračuna na podlagi internega modela matične banke. Z limiti je določena največja dovoljena izpostavljenost do posamezne nasprotne stranke. Znesek je odvisen od bonitete stranke ter vrste finančnega instrumenta in ročnosti pogodbe; predstavlja najvišjo mogočo izpostavljenost glede na karakteristike instrumenta. Pogodbe se sklepajo s strankami, ki imajo ustrezno bonitetno oceno.

Notranji kapital se določi skladno z metodo vsote tekočih nadomestitvenih stroškov in potencialne prihodnje kreditne izpostavljenosti ter s standardiziranim pristopom za izračun kreditnega tveganja.

Banka ima za sklepanje izvedenih finančnih instrumentov prek neorganiziranega borznega trga (OTC) z nadrejeno banko sklenjeno pogodbo ISDA ter CSA, s katero sklepa vse tovrstne posle. S komitenti banka sklepa le valutne terminske pogodbe.

Banka prevzema izpostavljenost do nasprotnih strank brez zavarovanja samo do prvovrstnih strank. Izpostavljenost oziroma kreditni ekvivalent izpostavljenosti se upošteva v celotno kreditno izpostavljenost do komitenta, na katero se oblikujejo oslabitve skladno s politiko ocenjevanja pričakovanih izgub.

Za izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje nasprotne stranke Banka uporablja metodo tekoče izpostavljenosti, ki je opisana v 274. členu CRR. Na 31. 12. 2015 je banka izkazovala 38 tisoč EUR kapitalskih zahtev za kreditno tveganje nasprotne stranke.

Pogodbene in poštene vrednosti vseh izvedenih finančnih instrumentov so razkrite v revidiranem letnem poročilu v pojasnilu'20. Izvedeni finančni instrumenti Banka na presečni datum ni imela sklenjenih pogodb, pri katerih bi bila stranka pozvana za dostavitev zavarovanja ali pogodb s sklenjenim pobotom tekočih kreditnih izpostavljenosti.

Banka ne sklepa poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti.

Kapitalski blažilniki (člen 440)

Razkritje ni relevantno. Kapitalski blažilniki se prvič razkrivajo za leto 2016.

Kazalniki splošnega sistemskega pomena (člen 441)

Razkritje ni relevantno.

7. POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA

Opredelitev zapadlosti in oslabiljenosti za računovodske namene (člen 442 a)

Banka kot zapadlo terjatev obravnava obveznost kreditojemalca/dolžnika, ki ni bila poravnana do dneva zapadlosti. Rok za plačilo obveznosti je pogodbeno določen ali naveden na izdanem računu. Zapadla terjatev nastane, tudi če kreditojemalec/dolžnik preseže odobreno izpostavljenost. Dnevi zamud se začnejo šteti dan po nastanku neplačila, neodvisno od višine in vrste terjatev. Med zapadle izpostavljenosti se šteje le tisti del terjatev, ki je pogodbeno zapadel. Ostale (nezapadle) terjatve se beležijo kot redne. Zapadli znesek za banko postane pomemben, če dolžnik z vsemi svojimi zapadlimi obveznostmi preseže 2 % celotne njegove črpane izpostavljenosti ali če zapadli znesek presega 50.000 EUR. Vsota črpane izpostavljenosti je seštevek črpanih zneskov posameznih kreditnih pogodb finančnih sredstev (brez delnic, deležev in dolgoročnih kapitalskih naložb). Definicija neplačila se uporablja na ravni dolžnika.

Pregled kreditnega portfelja po zapadlosti je razviden v Letnem poročilu 2015 v točki 3.4 Analiza zapadlih neplačanih finančnih instrumentov na strani 69.

Finančno sredstvo je oslabiljeno, kadar obstajajo nepristranski dokazi o oslabiljenosti naložbe oziroma terjatve, za katero banka oceni, da obstaja velika verjetnost, da ne bo v celoti poravnana, in zato terjatve pokrije v pomembnem obsegu z oslabiljavami oziroma rezervacijami.

Primeri dogodkov, ki predstavljajo nepristranske dokaze oslabiljenosti, so naslednji:

- pomembne finančne težave dolžnika;
- kršitev obveznosti dolžnika zaradi neplačevanja obresti ali glavnice;
- preoblikovanje kreditnih obveznosti dolžnika zaradi njegovih ekonomskih težav na način, da banka utрпи ekonomsko izgubo;
- velika verjetnost, da bo nad dolžnikom uveden stečaj ali bo izvedena finančna reorganizacija;
- informacije o likvidnostnih in solventnostnih težavah dolžnika;
- drugi dokazi, ki kažejo na dejansko zmanjšanje dolžnikove sposobnosti, da ustvarja zadostne prihodnje denarne tokove za poravnavanje pogodbenih obveznosti.

Opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja (člen 442 b)

Banka oblikuje posebne popravke zaradi kreditnega tveganja, ki so zapisani v Letnem poročilu 2015 v poglavju 3.3 Kreditno tveganje, v podpoglavju Oslabitev in rezervacije za kreditna tveganja, na strani 68.

Banka skladno z računovodenjem po MSRP ne oblikuje splošnih popravkov vrednosti zaradi kreditnega tveganja.

Skupni znesek izpostavljenosti po računovodskih pobotih, brez upoštevanja učinkov iz naslova zmanjšanja kreditnega tveganja, ter povprečni znesek izpostavljenosti, razčlenjen po vseh kategorijah izpostavljenosti (člen 442 c)

Spodnja tabela prikazuje skupni znesek izpostavljenosti po računovodskih pobotih in brez upoštevanja učinkov iz naslova zmanjšanja kreditnega tveganja ter povprečni znesek izpostavljenosti v letu 2015, razčlenjen na različne vrste kategorij izpostavljenosti.

*v EUR 000

Kategorije izpostavljenosti po standardiziranem pristopu	Vrednost izpostavljenosti	
	31.12.2015	Povprečje v letu 2015
Enote centralne ravni države ali centralne banke	427.487	430.084
Enote regionalne ali lokalne ravni države	59.985	55.985
Osebe javnega sektorja	8.340	9.447
Institucije	331.879	315.008
Podjetja	660.698	617.990
Lastniški instrumenti	11.566	13.083
Bančništvo na drobno	755.110	762.115
Zapadle postavke	129.771	152.107
Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	1	1
Naložbe v investicijske sklade	45.778	44.084
Ostale izpostavljenosti	64.904	68.242
SKUPAJ	2.495.519	2.468.145

Geografska porazdelitev izpostavljenosti, razčlenjenih v pomembna območja po pomembnih kategorijah izpostavljenosti (člen 442 d)

Spodnja tabela prikazuje geografsko porazdelitev izpostavljenosti, razčlenjenih v pomembna območja po pomembnih kategorijah izpostavljenosti.

*v EUR 000

Kategorije izpostavljenosti po standardiziranem pristopu	Slovenija	EU	Ostala Evropa	Ostali svet	Skupaj
Enote centralne ravni države ali centralne banke	344.014	83.473	0	0	427.487
Enote regionalne ali lokalne ravni države	59.985	0	0	0	59.985
Osebe javnega sektorja	8.340	0	0	0	8.340
Institucije	28.920	300.133	579	2.247	331.879
Podjetja	610.146	2.869	19.778	27.905	660.698
Lastniški instrumenti	2.596	8.970	0	0	11.566
Bančništvo na drobno	749.023	4.484	1.330	273	755.110
Zapadle postavke	112.718	617	16.436	0	129.771
Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	1	0	0	0	1
Naložbe v investicijske sklade	45.773	5	0	0	45.778
Ostale izpostavljenosti	64.852	52	0	0	64.904
SKUPAJ	2.026.368	400.603	38.123	30.425	2.495.519

Porazdelitev izpostavljenosti glede na vrsto nasprotne stranke, razčlenjenih po kategorijah izpostavljenosti (člen 442 e)

Spodnja tabela prikazuje porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo in vrsto nasprotne stranke, razčlenjenih po kategorijah izpostavljenosti, vključno s prikazom izpostavljenosti do MSP.

*v EUR 000

Kategorije izpostavljenosti po standardiziranem pristopu	Velike družbe	Majhna in srednja podjetja	Prebivalstvo	Banke	Ostalo	Skupaj
Enote centralne ravni države ali centralne banke	0	0	0	82.275	345.212	427.487
Enote regionalne ali lokalne ravni države	0	0	0	0	59.985	59.985
Osebe javnega sektorja	0	0	0	0	8.340	8.340
Institucije	0	0	0	331.879	0	331.879
Podjetja	500.659	160.039	0	0	0	660.698
Lastniški instrumenti	5.160	5.305	0	1.101	0	11.566
Bančništvo na drobno	0	221.588	533.522	0	0	755.110
Zapadle postavke	51.052	70.082	8.637	0	0	129.771
Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	1	0	0	0	0	1
Naložbe v investicijske sklade	45.778	0	0	0	0	45.778
Ostale izpostavljenosti	107	66	64.731	0	0	64.904
SKUPAJ	602.757	457.080	606.890	415.255	413.537	2.495.519

Razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti (člen 442 f)

Spodnja tabela prikazuje razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti.

*v EUR 000

Kategorije izpostavljenosti po standardiziranem pristopu	Vrednost izpostavljenosti na dan 31.12.2015			
	do 1 leta	1-5 let	nad 5 let	Skupaj
Enote centralne ravni države ali centralne banke	165.523	215.149	46.815	427.487
Enote regionalne ali lokalne ravni države	18	4.837	55.130	59.985
Osebe javnega sektorja	1.678	459	6.203	8.340
Institucije	310.190	21.502	187	331.879
Podjetja	168.181	208.082	284.435	660.698
Lastniški instrumenti	11.566	0	0	11.566
Bančništvo na drobno	155.592	180.596	418.922	755.110
Zapadle postavke	68.307	29.812	31.652	129.771
Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	1	0	0	1
Naložbe v investicijske sklade	35.164	0	10.614	45.778
Ostale izpostavljenosti	64.904	0	0	64.904
SKUPAJ	981.124	660.437	853.958	2.495.519

Znesek oslabljenih in zapadlih izpostavljenosti, posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja, oblikovanih posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v obdobju poročanja – glede na pomembni gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke (člen 442 g)

Spodnja tabela prikazuje glede na pomembno gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke, naslednje zneske: oslabljenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja, oblikovanih posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v obdobju poročanja.

	Neto krediti	Zapadle neplačane terjatve	Oslabitev	Oslabitev v obdobju poročanja
Država	65.642	0	0	0
Javni sektor	143.577	207	1.990	315
Finančne družbe	4.123	6.910	5.594	(75)
Nefinančne družbe	700.759	150.520	118.923	10.312
Samostojni podjetniki	56.920	9.288	7.068	1.305
Prebivalstvo	510.393	11.947	7.283	790
Druge dejavnosti	1.268	3	24	1.748
Banke	160.140	0	0	0
SKUPAJ	1.642.822	178.875	140.882	14.395

Znesek oslabljenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, razčlenjenih glede na pomembna geografska območja, in znesek popravkov zaradi kreditnega tveganja v povezavi z vsakim geografskim območjem (člen 442 h)

Zapadle izpostavljenosti iz naslova kreditov v višini 178.832 tisoč EUR, za katere je oblikovanih 105.250 tisoč EUR oslabeitev, se v 99,4 % nanašajo na območje Slovenije.

Prikaz sprememb posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja (člen 442 i)

Prikaz sprememb posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za oslabiljene izpostavljenosti je predstavljen v letnem poročilu, poglavje 23 – Krediti strankam, ki niso banke.

8. NEOBREMENJENA SREDSTVA

(člen 443)

Banka je imela v letu 2015 svoje premoženje obremenjeno le iz naslova zajamčenih vlog komitentov in za potrebe zagotavljanja likvidnih sredstev za sklad za reševanja bank. Z izjemo navedenega banka v letu 2015 svojega premoženja ni obremenjevala iz naslova drugih virov financiranja, poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, s posojanjem vrednostnih papirjev, z repopogodbami, izdajanjem obveznic in z listinjenjem.

Sredstva

V EUR	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
Sredstva institucije poročevalke	40.845		2.231.638	
Lastniški instrumenti			22.402	22.402
Dolžniški vrednostni papirji	40.845	40.845	267.063	267.063
Druga sredstva			1.942.173	

Obremenjena sredstva/prejeto zavarovanje s premoženjem in povezane obveznosti

V EUR	Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni
Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	1.285.773	40.845

9. UPORABA ECAI

Firme imenovanih ECAI in ECA ter kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja posamezna ECAI (člen 444 a in b)

Za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje pri uporabi standardiziranega pristopa je banka imenovala bonitetno institucijo Fitch Ratings za naslednji kategoriji izpostavljenosti:

- izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank;
- izpostavljenosti do institucij – kreditne institucije.

Od začetnega imenovanja naprej banka seznama bonitetnih institucij in kategorije izpostavljenosti v uporabi ni spreminjala.

Opis procesa določanja uteži tveganja za izpostavljenosti, ki niso vključene v trgovalno knjigo, na podlagi bonitetnih ocen izdajatelja in izdaje (člen 444 c)

Za kategorijo izpostavljenosti do centralne ravni držav se uporablja dolgoročna bonitetna ocena države, ki je izdajatelj instrumenta. Za kategorijo izpostavljenosti do institucij se uporablja kratkoročna oziroma dolgoročna bonitetna ocena instrumenta. Če ocena instrumenta ni na voljo, se uporablja dolgoročna bonitetna ocena izdajatelja in v odsotnosti tudi te se uporabi dolgoročna bonitetna ocena države, v kateri je sedež institucije. Banka vzporeja ocene zunanjih bonitetnih institucij s stopnjami kreditne kvalitete od 1 do 6 skladno s tehničnim standardom, ki ga je objavila EBA.

Vrednosti izpostavljenosti in vrednosti izpostavljenosti po upoštevanju učinkov zmanjšanja kreditnega tveganja, povezanih z vsako stopnjo kreditne kvalitete, in vrednost odbitkov od kapitala (člen 444 e)

*v EUR 000

Stopnja kreditne kakovosti	Vrednost izpostavljenosti na dan 31.12.2015	Izpostavljenost po upoštevanju učinkov zmanjšanja kreditnega tveganja na dan 31.12.2015
1	11.175	11.175
2	21.620	21.620
3	719.779	897.008
4	1.330	1.330
5	5.462	5.515
6	0	0
SKUPAJ	759.366	936.648

10. IZPOSTAVLJENOST TRŽNEMU TVEGANJU

(člen 445)

Kapitalske zahteve za tržno tveganje se računajo četrletno za vse pozicije, ki so v trgovalni knjigi. Banka uporablja za izračun kapitalskih zahtev standardizirani pristop.

Kapitalske zahteve za tržna tveganja banka računa z uporabo standardiziranega pristopa. Skupna kapitalska zahteva za postavke trgovalne knjige se izračuna kot vsota kapitalskih zahtev vseh posameznih postavk trgovalne knjige, in sicer:

- za pozicijsko in specifično tveganje dolžniških instrumentov;
- za pozicijsko in specifično tveganje za lastniške instrumente;
- za prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA) za izvedene finančne instrumente.

Kapitalske zahteve za valutno tveganje, tveganje poravnave in tveganje spremembe cen blaga se ne izračunavajo zaradi zelo nizke izpostavljenosti oz. nematerialnosti ali neobstoja poslov, povezanih s temi zahtevami.

11. OPERATIVNO TVEGANJE

(člen 446)

Banka uporablja standardiziran pristop za izračun regulatorne kapitalske zahteve za operativno tveganje. Osnova za izračun je vsota čistih obrestnih in neobrestnih prihodkov po poslovnih področjih, določenih z Uredbo EU o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije. Kapitalska zahteva je enaka povprečju letnih kapitalskih zahtev za zadnja tri poslovna leta pred letom, za katerega se kapitalska zahteva računa.

12. IZPOSTAVLJENOST IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV, KI NISO VKLJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO

(člen 447)

Lastniške instrumente, ki niso vključeni v trgovalno knjigo in niso strateške narave, je banka pridobila iz naslova unovčitve zavarovanj oziroma v postopkih pravne izterjave nedonosnih naložb. Banka te finančne instrumente poseduje začasno in jih bo prodala glede na tržnost instrumenta in razpoložljivost ponudb za prevzeme lastniških deležev. Druge instrumente, ki niso pridobljeni iz tega naslova, banka poseduje zaradi strateških razlogov, ker so povezane z osnovnimi poslovnimi aktivnostmi Banke. Vsi lastniški instrumenti so klasificirani v portfelj "Razpoložljivi za prodajo"; saj je namen njihova odprodaja ali pa posedovanje za nedoločeno časovno obdobje (strateški razlogi).

Na 31. 12. 2015 je znašala knjigovodska vrednost lastniških instrumentov 11,6 milijona EUR, od tega 9,2 milijonov EUR strateških naložb.

Naziv izdajatelja	Knjigovodska vrednost v EUR 31.12.2015
Lastniški instrumenti začasno v lasti banke in pridobljeni v postopkih pravne kreditne izterjave	
Cinkarna Celje d.d.	474.544
Gorenjska banka d.d.	885.000
Hoteli Bernardin d.d.	266.750
Intereuropa d.d.	753.703
Skupaj pridobljene delnice	2.379.997
Lastniške naložbe iz strateških razlogov	
Swift	25.410
Bankart	193.977
Kreditni Biro Sisbon	22.169
Intesa Sanpaolo Card - ISP	5.305.467
Visa EU	3.423.000
Intesa Sanpaolo Bank S.p.a.	216.160
Skupaj strateške naložbe	9.186.183
SKUPAJ LASTNIŠKI INSTRUMENTI	11.566.180

Lastniški instrumenti, pridobljeni na podlagi zastave lastniških naložb v zavarovanje lastnih kreditov, so vrednoteni po pošteni vrednosti. Vse naložbe so vrednotene po modelu, razen Cinkarne Celje, ki je vrednotena po tržni ceni Ljubljanske borze. Druge družbe ne kotirajo na organiziranem trgu oz. so njihove cene nelikvidne (Intereuropa). Razlika med vrednotenjem po modelu (EUR 754 tisoč) oz. tržni kotaciji (EUR 400 tisoč) za Intereuropo na dan 31. 12. 2015 znaša 354 tisoč evrov.

Knjigovodska vrednost lastniških instrumentov je enaka pošteni vrednosti teh naložb.

Naložbe zaradi strateških razlogov so klasificirane po nabavni vrednosti, zmanjšani za oslabitve, razen delnic Intese Sanpaolo Bank, ki so vrednotene po tržni kotaciji na organiziranem trgu.

V spodnji tabeli so za leto 2015 prikazani skupni zneski nerealiziranih dobičkov ali izgub prevrednotenja, ki so bili vključeni v kapital, ter kumulativno realizirani dobički ali izgube, ki izhajajo iz prodaj. Prva stolpca izkazujeta skupne zneske nerealiziranih dobičkov ali izgub, ki so vključeni v temeljni kapital, medtem ko so v tretjem stolpcu prikazani kumulativni realizirani dobički ali zgube, ki izhajajo iz prodaj.

Naziv izdajatelja	Neto znesek prevrednotevalnega popravka kapitala (PPK)	40% PPK (kolona 2) vključeno v kapital banke CET1	Kumulativno realizirani dobiček iz prodaj v letu 2015
Cinkarna Celje d.d.	-33.686	-13.475	
Swift	14.668	5.867	
Visa EU	2.841.082	1.136.433	
Sklad za reševanje bank	-3.511	-1.405	
Intesa Sanpaolo Bank S.p.a.	-5.686	-2.274	
Pivovarna Laško d.d.			3.731.730

Več informacij o lastniški instrumentih in modelih vrednotenja je razkritih v revidiranem letnem poročilu v pojasnilu "3.9. Poštena vrednost sredstev in obveznic".

13. IZPOSTAVLJENOST OBRESTNEMU TVEGANJU PRI POSTAVKAH, KI NISO VKLJUČENE V TRGOVALNO KNJIGO

(člen 448)

Informacije o naravi obrestnega tveganja so razkrite v poglavju "Obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja" ter v revidiranem letnem poročilu v pojasnilu "3.7.3 Obrestno tveganje".

Predpostavke o gibanju vpoglednih vlog

Banka uporablja model vpoglednih vlog s ciljem primernejše modelske razporeditve glede na stopnjo stabilnosti in s tem prožnosti na spremembe tržnih obrestnih mer. Model je skladen z metodologijo nadrejene banke, njegovo učinkovitost pa preverja Sektor upravljanja tveganja. Model je ocenjen na podlagi historične serije podatkov s primerno časovno dolžino za izdelavo učinkovitih statističnih parametrov. Z analizo stabilnosti volumnov se vpogledne vloge ločujejo na stabilno in nestabilno komponento.

31. 12. 2015 je bilo 63 % vlog na vpogled opredeljenih kot nestabilnih oz. alociranih v časovni žepek »čez noč« (overnight), preostali (stabilni) del vpoglednih vlog pa je bil razvrščen v časovnem horizontu do 5 let, skladno z bančnimi standardi, in sicer je: 11 % vlog razporejenih do enega leta, 8 % od 1 leta do 2 let; 8 % v obdobje od 2 do 3 let; 5 % od 3 do 4 leta in preostanek od 4 do 5 let. Krediti na vpogled se po modelu razvrščajo v časovnem horizontu do enega leta.

Predpostavke o predčasnih odplačilih kreditov

Ker je v Banki Koper obseg predplačil kreditov majhen, se uporablja pristop na podlagi poenostavljene konstantne stopnje predplačil (CPR – Constant Prepayment Rate). Ta metoda se uporablja pri merjenju obrestne občutljivosti stanovanjskih kreditov s spremenljivo in fiksno obrestno mero (v obeh primerih 3 % CPR) ter potrošniških kreditov (8 % CPR).

CPR se aplicira na stanje stanovanjskih kreditov fizičnih oseb in pripelje do skrajšanja trajanja kredita in posledično manjšega obsega prejetih obrestnih prihodkov skozi obdobje odplačila kredita in s tem do znižanja obrestne občutljivosti.

Informacije o spremembah v donosih in merilih, ki jih uporablja vodstvo ob nenadni spremembi obrestnih mer, so razkrite v revidiranem letnim poročilu v pojasnilu "3.7.3 Obrestno tveganje".

Izpostavljenost pozicijam v listinjenju (člen 449)

Razkritje ni relevantno.

14. POLITIKA PREJEMKOV

(člen 450)

Informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov (člen 450 1 a)

Banka ima sprejeto politiko prejemkov, ki jo prevzema od matične banke in velja za najvišje vodilne banke (uprava) ter funkcije, ki pomembno vplivajo na nadzor in skladnost poslovanja banke (interna revizija, skladnost poslovanja). Nadzorni svet banke je v mesecu decembru 2015 na predlog matične banke sprejel Politiko prejemkov Skupine Intesa Sanpaolo, Smernice o prejemkih in spodbudah skupine Skupine Intesa Sanpaolo ter Pravila Skupine Intesa Sanpaolo za opredeljevanje prevzemnikov tveganja. Banka

je s prevzemom navedenih dokumentov v celoti zadovoljila zahteve, ki izhajajo iz uredb EU o predmetni problematiki, o čemer je tudi obvestila in z dokumenti seznanila Banko Slovenija.

Banka Koper na podlagi oprostitve Banke Slovenija (Odločba BS, št.: DS15-38.20-6/15, z dne 21. 7. 2015) ni dolžna imenovati komisije za prejemke, saj zanjo to vlogo opravlja komisija za prejemke pri matični banki. Tako banka tudi nima zunanjih svetovalcev niti drugih zunanjih oseb, ki bi sodelovale v procesu opredeljevanja politike prejemkov.

Prejemki so oblikovani tako, da zaposlenih ne spodbujajo k sprejemanju prevelikih oziroma nesorazmernih tveganj. To je zagotovljeno z ustreznim razmerjem med fiksnim in variabilnim delom prejemkov.

Vsi dokumenti, navedeni v prvem odstavku, so pripravljene skladno z vso pozitivno evropsko zakonodajo, ki ureja področje prejemkov in ki je v Republiki Sloveniji povzeta v Sklepu o skrbnosti članov uprave in nadzornega sveta bank in hranilnic ter Sklepu o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice.

Informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo (člen 450 1 b)

Politika prejemkov zagotavlja uravnoteženost med fiksnimi in variabilnimi prejemki. To je zagotovljeno tako, da višina celotnih prejemkov zaposlenega ni pomembno odvisna od variabilnega dela prejemka. Kljub navedenemu stremimo k temu, da bi variabilni del prejemka še vedno zagotavljal in predstavljal učinkovit način spodbude zaposlenega za doseganje načrtovanih rezultatov.

Fiksni del prejemka predstavlja dovolj visok delež v celotnih prejemkih, tako da lahko banka izvaja prilagodljivo politiko variabilnega prejemka, vključno z možnostjo njegovega neizplačila.

Višina variabilnega dela prejemka je odvisna od izpolnitve zastavljenih ciljev, predvsem pa zagotavljanja ustrezne likvidnosti, doseganje načrtovanih rezultatov, ohranjanja vrednosti kapitala, deleža donosa na kapital in izpostavljenosti tveganjem. Višino variabilnega prejemka ugotavlja Komisija za prejemke matične banke.

O višini prejemkov zaposlenih po individualnih pogodbah odloča uprava banke na podlagi pomena delovnega mesta za določeno poslovno funkcijo, trenutnih razmer na trgu dela (retencija) in potenciala kandidata ob predhodni odobritvi oziroma potrditvi matične banke.

Podlage za nagrajevanje zaposlenih po kolektivni pogodbi so Kolektivna pogodba dejavnosti bančništva v Sloveniji in Kolektivna pogodba Banke Koper ter drugi ustrezni interni splošni akti banke. Merila, ki se jih pri tem upošteva, so predvsem ocenjevanje uspešnosti posameznika, kar se meri s polletnim in z letnim ocenjevanjem, ob upoštevanju vedenj za dosego ciljev. Prejemki so, kot že navedeno, sestavljeni iz fiksnega in variabilnega dela plače. Osnovna plača za to kategorijo zaposlenih je določena v odvisnosti zahtevnosti posameznega delovnega mesta, pričakovanih delovnih rezultatov in pogojev dela.

Zaposleni v banki so ob uresničitvi letnega načrta in dodeljenih ciljev upravičeni do izplačila letnega bonusa, in sicer v soodvisnosti od zneska, ki je za ta namen zagotovljen. Posameznik je upravičen do prejetja ob izpolnjevanju prejetih osebnih ciljev. Zneski bonusa, namenjeni zaposlenim po kolektivni pogodbi, ne dosega višine, ki bi bila podvržena ureditvi opredeljeni v politiki prejemkov.

Najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov, vključno z informacijami o merilih, uporabljenih za merjenje uspešnosti in prilagoditev zaradi tveganja, politiki odloga in merilih za delitev pravice do izplačila (člen 450 1c)

Banka je sprejela ustrezne dokumente, s katerimi je opredelila določene zaposlene kot zaposlene s posebno naravo dela. Kot taki so opredeljeni člani uprave in – kot že navedeno – funkcije, ki pomembno vplivajo na nadzor in skladnost poslovanja banke.

Plačilo posameznika je torej odvisno od njegove uspešnosti. Posebej je opredeljena in tudi praktično izvajana odložitve izplačila variabilnega dela prejemkov, ki predvideva zadržanje določenega dela variabilnega dela prejemka na triletno obdobje, pri čemer se prejemke iz tega naslova izplačuje letno v sorazmernih deležih. Pomemben dejavnik odloženega izplačila je tudi neizplačilo odloženega prejemka ob poznejšem slabšem poslovanju banke, na katero ima lahko vpliv prejemnik. Variabilni del prejemka do višine 80.000 EUR se v celoti izplača v denarju in ni podvržen odloženemu plačilu.

Na enak način kot variabilni del prejemkov je urejena tudi morebitna odpravnina ob prenehanju funkcije ali delovnega razmerja pri banki. Pogoji za prejetje so opredeljeni v posameznikovi pogodbi o zaposlitvi. Tudi odpravnina, če je odobrena v višini kot drugi variabilni prejemki, je pod že navedenimi pogoji podvržena odloženemu izplačilu.

Informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov (člen 450 1e)

Upoštevač merila za ugotavljanje doseganja ciljev oziroma uspešnosti, je zaposleni za uspešnost lahko nagrajen poleg variabilnega dela prejemka tudi z delnicami oziroma drugimi finančnimi instrumenti Skupine Intesa Sanpaolo. Po zdaj veljavni Politiki prejemkov je do takega načina izplačila upravičen le predsednik uprave banke. Razmerje med fiksnim in variabilnim zneskom je 72 % proti 28 % v korist fiksnega zneska celotnega prejemka. Tak način je predviden, če je variabilni znesek prejemka višji od zneska, navedenega v točki 3. V tem primeru se izplačilo izvrši delno v denarju in delno v delnicah, in sicer tako da, se denarni del do višine 80.000 EUR izplača prvo leto v gotovini, medtem ko se razlika izplača odloženo, prvo leto v denarju, drugo in tretje leto pa v delnicah, upoštevač korekcijske mehanizme ("malus condition" in "clawback" oz. mehanizem vračanja).

15. FINANČNI VZVOD

Količnik finančnega vzvoda in razčlenitev mere skupne izpostavljenosti (člen 451 a in b)

Banka razkriva informacije o količniku finančnega vzvoda na podlagi uporabe temeljnega kapitala, za katerega veljajo prehodne določbe.

Razpredelnica LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda

		znesek v 000 EUR
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	2.272.482
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	0
3	(Prilagoditev za fiduciarna sredstva, priznana v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, vendar izključena iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(13) Uredbe (EU) št. 575/2013)	0
4	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	190
5	Prilagoditev za posle financiranja vrednostnih papirjev	0
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	229.552
EU-6a	(Prilagoditev za izpostavljenosti znotraj skupine, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013)	0
EU-6b	(Prilagoditev za izpostavljenosti, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013)	0
7	Druge prilagoditve	(13.575)
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	2.488.649

Predloga LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje

		Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR (v 000 EUR)
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)		
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	2.273.610
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(14.816)
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)	2.258.794
Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov		
4	Nadomestitveni stroški, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)	113
5	Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	190
EU-5a	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	0
6	Razveljavitev zmanjšanja zavarovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar se to odbije od sredstev v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom	0
7	(Odbitki terjatev za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	0
8	(Izključen del trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS)	0
9	Prilagojeni učinkoviti hipotetični znesek, ki se nanaša na prodane kreditne izvedene finančne instrumente	0
10	(Prilagojene učinkovite hipotetične razlike in zmanjšanje pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)	0
11	Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov (vsota vrstic od 4 do 10)	303
Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev		
12	Bruto sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za računovodske posle, knjižene kot prodaja	0
13	(Pobotani zneski denarnih obveznosti in terjatev iz bruto sredstev v poslih financiranja vrednostnih papirjev)	0
14	Izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke za sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	0
EU-14a	Odstopanje za posle financiranja vrednostnih papirjev: izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke skladno s členom 429b(4) in členom 222 Uredbe (EU), št. 575/2013	0
15	Izpostavljenost poslov, pri katerih ima institucija vlogo agenta	0

		Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR (v 000 EUR)
EU-15a	(Izključen del trgovalnih izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev, za katere je izveden kliring prek CNS)	0
16	Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (vsota vrstic od 12 do 15 a)	0
Druge zunajbilančne izpostavljenosti		
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	482.386
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	(252.834)
19	Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)	229.552
(Izpostavljenosti, izvzete skladno s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU), št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))		
EU-19 a	(Izpostavljenosti znotraj skupine (na posamični podlagi), izvzete skladno s členom 429(7) Uredbe (EU), št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	0
EU-19 b	(Izpostavljenosti, izvzete skladno s členom 429(14) Uredbe (EU), št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	0
Kapital in mera skupne izpostavljenosti		
20	Temeljni kapital	258.972
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19 b)	2.488.649
Količnik finančnega vzvoda		
22	Količnik finančnega vzvoda	10,41 %
Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje		
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	Opredelitev, ki zajema prehodne ureditve
EU-24	Znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje, skladno s členom 429(11) Uredbe (EU), št. 575/2013.	0

Predloga LRSpl: Razdelitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti)

		Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR (v 000 EUR)
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	2.273.610
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	222
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	2.273.388
EU-4	Krite obveznice	0
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	428.037
EU-6	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki sene obravnavajo kot enote centralne ravni države	66.544
EU-7	Institucije	325.224
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	0
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	695.888
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	537.106
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	128.949
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	91.640

Opis procesov in dejavnikov, ki so vplivali na finančni vzvod (člen 451 d in e)

Količnik finančnega vzvoda se redno poroča in preverja s strani organov upravljanja banke, saj je sestavni del limitov, s katerimi je opredeljena nagnjenosti banke k prevzemanju tveganja. Raven količnika finančnega vzvoda banke je znatno nad minimalnim višino, ki je določena s stopnjo tolerance do tveganja. Sprememba količnika konec leta 2015 (10,41 %) glede na leto 2014 (10,37 %) je neznatna.

Uporaba pristopa IRB pri kreditnih tveganjih (člen 452)

Banka je v letu 2015 predložila vlogo za uporabo internega bonitetnega sistema za velika podjetja, skladno s pristopom FIRB. Na dan 31. 12. 2015 banka še ni uporabljala pristop IRB za namene poročanja kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, zato razkritje ni relevantno.

16. UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ

Politike in procesi za bilančni in zunajbilančni pobot ter obseg, v katerem se uporabljajo (člen 453 a)

Banka ne uporablja bilančnega in zunajbilančnega pobota kot obliko zavarovanja.

Politike in procesi vrednotenja in upravljanje zavarovanja s premoženjem (člen 453 b)

Osrednji dokument, ki v banki ureja pravila in postopke zavarovanja naložb, odobrenih pravnim osebam, zasebnikom in fizičnim osebam, je "Pravilnik o zavarovanju naložb v Banki Koper, d. d." podrobneje pa so vzpostavitev, spremljanje in izterjava zavarovanj urejeni s posameznimi internimi navodili.

Zavarovanje mora biti sklenjeno na podlagi pogodb, ki jih pripravi Sektor pravnih poslov banke. V izjemnih primerih, ko pogodbe ne sestavi Sektor pravnih poslov banke (npr. dana poročstva države, prejete garancije drugih bank), mora Sektor pravnih poslov izdati pravno mnenje. Iz pogodb mora izhajati nedvomna pravica banke na zavarovanju, hkrati pa morajo biti izpolnjene vse pravne zahteve za ustanovitev zavarovanja. Pravica do poplačila mora biti prisilno izvršljiva po pravu in omogočati banki unovčitev zavarovanja v razumnem času. Pogodbe ne smejo dovoljevati dajalcu zavarovanja, da bi zavarovanje enostransko preklical.

Banka najprej oceni kreditno sposobnost dolžnika in ekonomsko upravičenost investicije, šele nato se odloča o zahtevah po zagotovitvi zavarovanj. Poleg kreditne sposobnosti je odločitev o zavarovanju odvisna tudi od vrste, višine in od ročnosti naložbe. Zavarovanje predstavlja pomembno tehniko zmanjševanja kreditnega tveganja in tveganja nasprotne stranke. Ob neplačilu dolžnika predstavlja zavarovanje sekundarni vir poplačila terjatev, čeprav je treba prioritarno preveriti in oceniti kreditno sposobnost kreditojemalca. Krediti so lahko zavarovani z eno ali več oblik zavarovanj.

Ob sklenitvi mora biti razmerje med izpostavljenostjo in vrednostjo zavarovanja ustrezno zaradi zagotovitve ustreznosti zavarovanja tudi ob zmernih znižanjih vrednosti zavarovanj med trajanjem izpostavljenosti. Razmerje se redno spremlja skozi celotno dobo obstoja izpostavljenosti. Zastava nepremičnin, premičnin in vrednostnih papirjev mora biti navadno v pisana v korist banke na prvem mestu. Izjemoma, če je vrednost nepremičnine dovolj visoka glede na odobrene izpostavljenosti, je lahko zastavna pravica vpisana tudi z drugačnim vrstnim redom, vrednost zavarovanja pa ustrezno korigirana za predhodne bremenitve.

Ob odobritvi naložbe banka ugotavlja pošteno vrednost zavarovanj. Poštene vrednosti posameznih vrst zavarovanj so:

- nominalna vrednost instrumenta za zavarovanja z bančnimi vlogami in denarnimi terjatvami (pri tem je nominalna vrednost znesek denarne terjatve brez DDV);
- pri vrednostnih papirjih in enotah premoženja investicijskih skladov, ki kotirajo na slovenskem organiziranem trgu, so to vrednosti, objavljene na tečajnicah;
- za zavarovanja z nepremičninami ob prejemu v zavarovanje je to tržna vrednost nepremičnine, ki jo določi neodvisni cenilec skladno z mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti oziroma za stanovanjske nepremičnine do 500.000,00 EUR posplošena tržna vrednost nepremičnine, ki jo objavi GURS in potrdi cenilec;
- pri premičninah je to tržna vrednost, ki izhaja iz cenitve, kupoprodajne pogodbe ali javno dostopnih podatkov;
- vrednostni papirji, ki ne kotirajo, in zastave poslovnih deležev banka sprejme v zavarovanje izjemoma, pošteno vrednost pa oceni z internim modelom vrednotenja.

Med trajanjem naložbe banka spremlja gibanje vrednosti zavarovanj:

- vrednostni papirji in enote investicijskih skladov, ki kotirajo na delujočih finančnih trgih, se vrednotijo enkrat tedensko;
- stanovanjske nepremičnine se vrednotijo enkrat letno, poslovne nepremičnine pa vsaj vsaka 3 leta na podlagi interne metodologije, ki sloni na javnih podatkih o slovenskem trgu nepremičnin; za izpostavljenosti, ki presegajo 3 mio. EUR ali 5 % kapitala banke banka pridobi novo cenitveno poročilo vsaka 3 leta;
- vrednostni papirji, ki ne kotirajo, in poslovni deleži se prevrednotijo vsaj enkrat letno z internim modelom.

Opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih sprejema institucija (člen 453 c)

Banka daje prednost naslednjim vrstam zavarovanja s premoženjem:

- Bančne vloge ali denarju podobni instrumenti
V zavarovanje se sprejmejo izključno bančne vloge, ki jih hrani banka. Zavarovanje z njimi ne sme imeti krajše zapadlosti, kot je zapadlost zavarovane izpostavljenosti.
- Zastava nepremičnin
V zavarovanje se sprejmejo stanovanjske in poslovne nepremičnine, za katere neodvisni cenilec odloči, da zanje obstaja likvidni trg. Nepremičnine morajo imeti ustrezno dokumentacijo, da lahko banka na njih pridobi pravico do poplačila in da lahko unovči vrednost zavarovanja v razumnem času.
- Zastava vrednostnih papirjev, ki imajo dnevno objavljeno ceno na slovenskih organiziranih trgih

Vrednostni papirji morajo poleg dnevno objavljene cene pridobiti tudi pozitivno mnenje Sektorja upravljanja tveganj.

Banka sprejema v zavarovanje denarne terjatve, nekotirajoče vrednostne papirje, premičnine, police življenjskega zavarovanja in pravice na poslovnih deležih le izjemoma in kot dodatno obliko zavarovanja.

Glavne vrste izdajateljev jamstva in nasprotnih strank pri izvedenih finančnih instrumentih ter njihova kreditna kakovost (člen 453 d)

Banka ne opravlja poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti.

Osebno zavarovanje zajema zavarovanje:

- s poroštvom fizičnih ali pravnih oseb, države ali drugih regionalnih ali lokalnih ravni države, oseb javnega sektorja;
- s prejetimi garancijami bank ali drugih institucij;
- zavarovanje pri zavarovalnici.

Pomembni dajalci osebnega jamstva za banko so: država ali druge regionalne ali lokalne ravni države ter banke ali druge institucije.

Zavarovanje mora biti sklenjeno neposredno med banko in dajalcem zavarovanja. Zavarovanje mora biti nepreklicno, dano za ves čas trajanja naložbe, in ga dajalec zavarovanja ne more enostransko ukiniti ali skrajšati zapadlost. Osebno zavarovanje mora biti solidarno in na prvi poziv. Kreditna sposobnost dajalca jamstva se ugotavlja enako kot za glavnega dolžnika in navadno ne sme biti slabša. Sprejme se garancije prvovrstnih bank in institucij.

Koncentracija tržnega/kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja (člen 453 e)

Vrednost zavarovanja na dan 31. 12. 2015 v 000/EUR

Vrsta zavarovanja	Struktura zavarovanja v %	
	2015	2014
Poroštvo	30,96	36,81
Bančne vloge	0,36	0,49
Nepremičnine	47,97	43,63
Vrednostni papirji	1,47	1,43
Zavarovalnica	4,98	7,03
Ostala zavarovanja	14,27	10,62
SKUPAJ	100	100

Skupna vrednost izpostavljenosti, krite s primernim finančnim premoženjem (člen 453 f)

Vrednost zavarovanja na dan 31. 12. 2015 v 000/EUR

Kategorije izpostavljenosti po standardiziranem pristopu	Zavarovano s finančnim premoženjem
Enote centralne ravni države ali centralne banke	
Enote regionalne ali lokalne ravni države	
Osebe javnega sektorja	
Institucije	
Podjetja	491
Lastniški instrumenti	
Bančništvo na drobno	1.659
Zapadle postavke	101
Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	
Naložbe v investicijske sklade	
Druge izpostavljenosti	
SKUPAJ	2.251

Skupna vrednost izpostavljenosti, krite s primernimi jamstvi (člen 453 g)

Kategorije izpostavljenosti po standardiziranem pristopu	Zavarovano z jamstvi
Enote centralne ravni države ali centralne banke	
Enote regionalne ali lokalne ravni države	
Osebe javnega sektorja	3.241
Institucije	18.566
Podjetja	174.600
Lastniški instrumenti	
Bančništvo na drobno	1.046
Zapadle postavke	492
Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	
Naložbe v investicijske sklade	
Druge izpostavljenosti	
SKUPAJ	197.945

Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja (člen 454)

Razkritje ni relevantno.

Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja (člen 455)

Razkritje ni relevantno.