

SKUPINA GORENJSKA BANKA

RAZKRITJA DODATNIH INFORMACIJ ZA LETO 2021

28. april 2022

Kazalo

UVOD.....	3
1 KAPITAL.....	4
2 KAPITALSKE ZAHTEVE IN TVEGANJU PRILAGOJENE IZPOSTAVLJENOSTI.....	8
3 PROTICIKLIČNI KAPITALSKI BLAŽILNIKI.....	10
4 IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU IN TVEGANJU ZMANJŠANJA VREDNOSTI	11
5 POLITIKA PREJEMKOV	17
6 FINANČNI VZVOD	24
7 LIKVIDNOSTNE ZAHTEVE	26
8 UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ	35

Uvod

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

Zakonske podlage obveznih razkritij:

- Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012,
- Uredba (EU) št. 2019/876 Evropskega parlamenta in sveta z dne 20. maja 2019 o spremembi Uredbe (EU) št. 575/2013 v zvezi s količnikom finančnega vzvoda, količnikom neto stabilnega financiranja, zahtevami glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, kreditnim tveganjem nasprotne stranke, tržnim tveganjem, izpostavljenostmi do centralnih nasprotnih strank, izpostavljenostmi do kolektivnih naložbenih podjetij, velikimi izpostavljenostmi, zahtevami glede poročanja in razkritja ter Uredbe (EU) št. 648/201,
- Izvedbena uredba komisije (EU) 2021/637 z dne 15. marca 2021 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z javnim razkritjem informacij iz naslovov II in III dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta s strani institucij ter o razveljavitvi Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 1423/2013, Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/1555, Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2016/200 in Delegirane uredbe Komisije (EU) 2017/2295.

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

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

- Gorenjska banka, d. d., Kranj, kot matična družba,
- GB Leasing, d. o. o., Ljubljana, Slovenija kot podrejena družba.

V konsolidacijo za računovodske namene so vključene družbe:

- Gorenjska banka, d. d., Kranj, kot matična družba,
- GB Leasing, d. o. o., Ljubljana, Slovenija kot podrejena družba,
- Imobilia – GBK, d. o. o., Kranj,
- Hypo Alpe Adria Leasing, d. o. o., Ljubljana.

Razkritja Skupine, ki vključujejo Gorenjsko banko, d. d., Kranj in GB Leasing, d. o. o., Ljubljana, so skladna z zahtevami osmega dela CRR ter zahtevami ustreznih tehničnih standardov in smernic glede razkritij v osmem delu Uredbe CRR. Politika o razkritjih, z namenom zagotavljanja skladnosti z zahtevami osmega dela Uredbe CRR, je sprejeta na ravni Skupine Agri Europe Cyprus in se smiselno uporablja za razkritja na subkonsolidirani podlagi.

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

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

Skupina nima zavarovanj, pridobljenih s priposestvom in postopki izvršbe, zato ne razkriva informacij, določenih v predlogi EU CQ7. Skupina ni finančni konglomerat, zato ne razkriva informacij, določenih v predlogi EU INS. V skupini ni bilo izplačanih prejemkov v višini 1 milijona evrov ali več, zato ne razkriva informacij, določenih v predlogi EU REM4.

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

Razkritja Skupine je potrdila uprava Gorenjske banke, d. d., Kranj. Po potrditvi uprave se z razkritji seznanijo še Nadzorni Svet in Komi sija za tveganja banke. Razkritja je pregledal Sektor notranje revizije.

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

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

1 Kapital

(Člen 437 Uredbe CRR)

1.1. Sestava regulativnega kapitala

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

Na podlagi sklepov skupščine in uprave Gorenjske banke, d. d., Kranj v marcu in aprilu 2022, se je kapital Skupine po stanju na dan 31. decembra 2021 povečal za 17.355 tisoč evrov. Povečanje se nanaša na vključitev zadržanega dobička Gorenjske banke, d. d., Kranj in čistega dobička leta 2021 odvisne družbe GB Leasing, d. o. o., Ljubljana. V tem dokumentu so informacije razkrite na podlagi kapitala Skupine v višini 228.225 tisoč evrov, v Letnem poročilu Gorenjske banke, d. d., Kranj in Skupine Gorenjska Banka Kranj pa v višini 210.870 tisoč evrov.

V predlogi **EU CC1** spodaj je prikazana sestava regulativnega kapitala na dan 31. decembra 2021. V stolpcu (b) je prikazan vir zneskov, povezanih s predlogo EU CC2, stolpec (c).

		(a)	(b)
		Zneski	Vir na podlagi referenčnih števil v bilanci stanja v okviru konsolidacije za regulativne namene
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve			
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	36.211	21 + 22
	od tega: navadne delnice	16.188	21
2	Zadržani dobiček	28.152	29
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve)	178.228	25 + 26
EU-5a	Neodvisno pregledan dobiček med letom, zmanjšan za kakršne koli predvidljive obremenitve ali dividende	138	31
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	242.729	
Navadni lastniški temeljni kapital (CET1): regulativne prilagoditve			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti	(45)	0,1 % od 2 + 3
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(4.165)	7
10	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšane za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3) CRR)	(4.287)	9
16	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v lastnih instrumentih CET1	(26.007)	27
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(34.504)	
29	Navadni lastniški temeljni kapital	208.225	
Dodatni temeljni kapital: instrumenti			
36	Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	0	
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
45	Temeljni kapital (navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	208.225	
Dodatni kapital: instrumenti			
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	20.000	15
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	20.000	
Dodatni kapital: regulativne prilagoditve			
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala	0	
58	Dodatni kapital	20.000	
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	228.522	
60	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	1.336.732	

		(a)	(b)
		Zneski	Vir na podlagi referenčnih števil v bilanci stanja v okviru konsolidacije za regulativne namene
Kapitalski količniki in zahteve vključno z blažilniki (%)			
61	Navadni lastniški temeljni kapital	15,58	
62	Temeljni kapital	15,58	
63	Skupni kapital	17,07	
64	Skupne kapitalske zahteve institucije glede navadnega lastniškega temeljnega kapitala	8,57	
65	od tega: zahteva glede varovalnega kapitalskega blažilnika	2,50	
66	od tega: zahteva glede proticikličnega kapitalskega blažilnika	0,02	
EU-67b	od tega: dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda	6,05	
68	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotek zneska izpostavljenosti tveganju), ki je na voljo po izpolnitvi minimalnih kapitalskih zahtev	11,08	
Zneski pod pragom za odbitke (pred uporabo uteži tveganja)			
72	Neposredni in posredni deleži v kapitalu ter kvalificiranih obveznostih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe	15.904	
73	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih CET1 subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo	2.606	5

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

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

V predlogi **EU CC2** spodaj je prikazana uskladitev regulativnega kapitala z izkazom finančnega položaja v revidiranih računovodskih izkazih. V stolpcu (a) je razkrit revidiran izkaz finančnega položaja Skupine na dan 31. decembra 2021, v stolpcu (b) pa izkaz finančnega položaja za regulativne namene (bonitetna konsolidacija). Elementi izkaza finančnega položaja so razširjeni do ravni razdrobljenosti, ki je potrebna zaradi sklica na predlogo EU CC1, stolpec (b).

		a	b	c
		Izkaz finančnega položaja iz objavljenih računovodskih izkazov	V okviru konsolidacije za regulativne namene	Sklic
		31.12.2021	31.12.2021	
Sredstva – Razčlenitev po kategorijah sredstev glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih				
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	448.954	448.861	
2	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	10.016	10.016	del 7
3	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	35.214	35.214	del 7
4	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.690.958	1.692.668	
5	Naložbe v kapital odvisnih družb	-	2.606	73
6	Opredmetena sredstva	69.499	63.648	
7	Neopredmetena sredstva	4.165	4.165	8
8	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	4.526	4.526	
9	- Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček	4.287	4.287	10
10	- Druge terjatve za davek	239	239	
11	Druge sredstva	2.433	2.367	
12	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	8.973	8.973	
13	Sredstva skupaj	2.274.739	2.273.044	

		a	b	c
		Izkaz finančnega položaja iz objavljenih računovodskih izkazov	V okviru konsolidacije za regulativne namene	Sklic
		31.12.2021	31.12.2021	
Obveznosti – Razčlenitev po kategorijah obveznosti glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih				
14	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.015.218	2.015.749	
15	- Podrejeni krediti	20.000	20.000	46
16	- Druge finančne obveznosti, merjeni po odplačni vrednosti	1.995.218	1.995.749	
17	Rezervacije	4.074	4.074	
18	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.037	1.013	
19	Druge obveznosti	5.888	5.069	
20	Obveznosti skupaj	2.026.216	2.025.905	
Lastniški kapital				
21	Osnovni kapital	16.188	16.188	1
22	Kapitalske rezerve	20.023	20.023	1
23	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	895	895	
24	- Aktuarski dobički iz naslova pokojninskih načrtov z določenimi zasluški	89	89	
25	- Drugi akumulirani drugi vseobsegajoči donos	806	806	3
26	Rezerve iz dobička	177.429	177.422	3
27	Lastni deleži	(26.007)	(26.007)	16
28	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	59.994	58.618	
29	- Zadržani dobiček prejšnjih let, ki je na razpolago za neomejeno in takojšnjo uporabo za kritje tveganj	28.152	28.152	2
30	- Čisti in zadržani dobiček poslovnega leta, ki ni na razpolago za neomejeno in takojšnjo uporabo za kritje tveganj	31.704	30.328	
31	- Čisti dobiček poslovnega leta, ki je na razpolago za neomejeno in takojšnjo uporabo za kritje tveganj	138	138	EU-5a
32	Lastniški kapital skupaj	248.522	247.139	

1.3. Glavne značilnosti instrumentov regulativnega kapitala in instrumentov kvalificiranih obveznosti

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

		a
1	Izdajatelj	Gorenjska banka, d. d., Kranj
2	Edinstvena oznaka (koda ISIN)	SI0021109630
2a	Javna prodaja ali prodaja zaprtemu krogu vlagateljev	Javna prodaja
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	Slovenska zakonodaja
3a	Pogodbeno pripoznanje pooblastil organov za reševanje za odpis in konverzijo	N.R.
Regulativna obravnava		
4	Trenutna obravnava ob upoštevanju prehodnih pravil CRR, kjer je relevantno	N.R.
5	Pravila iz CRR po prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital
6	Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani ravni / na posamični in na (sub)konsolidirani ravni	Na posamični in na (sub)konsolidirani ravni
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	Navadni lastniški temeljni kapital; člen 26(3) CRR
8	Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu ali kvalificiranih obveznostih (valuta v milijonih na zadnji datum poročanja)	16 milijonov evrov
9	Nominalni znesek instrumenta	41,73 evra
EU-9a	Cena izdaje	41,743 evra
EU-9b	Cena odkupa	N.R.

		a
10	Računovodska razvrstitev	Lastniški kapital
11	Prvotni datum izdaje	23. maj 2000
12	Brez zapadlosti ali z zapadlostjo	Brez zapadlosti
13	Prvotni datum zapadlosti	N.R.
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Ne
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N.R.
16	Naknadni datumi odpoklica, če je relevantno	N.R.
	Kuponi / dividende	N.R.
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	Spremenljiva
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N.R.
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	Da
EU-20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezno (glede na časovno razporeditev)	Popolna diskrecijska pravica
EU-20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezno (glede na znesek)	Popolna diskrecijska pravica
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	N.R.
22	Nekumulativni ali kumulativni	N.R.
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	N.R.
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki za konverzijo	N.R.
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N.R.
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	N.R.
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N.R.
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	N.R.
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N.R.
30	Možnosti odpisa	N.R.
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N.R.
32	V primeru odpisa, ali gre za popoln ali delen odpis	N.R.
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N.R.
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N.R.
34a	Vrsta podrejenosti (samo za kvalificirane obveznosti)	N.R.
EU-34b	Prednostni vrstni red poplačila instrumenta v običajnem insolvenčnem postopku	N.R.
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je neposredno nadrejen zadevnemu instrumentu)	N.R.
36	Neskladne značilnosti v prehodnem obdobju	N.R.
37	Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	N.R.
37a	Povezava do vseh določil in pogojev instrumenta (sklicevanje)	N.R.

N.R. – ni relevantno

Instrumenti dodatnega kapitala se nanašajo na podrejene obveznosti iz najetega kredita pri AIK banki, a. d., Beograd, ki imajo značilnosti instrumentov dodatnega kapitala iz točke (a) prvega odstavka 62. člena Uredbe CRR.

2 Kapitalske zahteve in tveganju prilagojene izpostavljenosti

(Člen 438 Uredbe CRR)

2.1. Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju

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

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

V predlogi **EU OV1** spodaj je prikaz zneskov skupne izpostavljenosti tveganju in skupnih kapitalskih zahtev po različnih kategorijah tveganja. V stolpcih (a) in (b) so razkrite skupne izpostavljenosti tveganju na dan 31. decembra 2021 in 31. decembra 2020, v stolpcu (c) pa skupne kapitalske zahteve po posameznih vrstah tveganj na dan 31. decembra 2021, izračunane v skladu z 92. členom Uredbe CRR.

		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)		Skupne kapitalske zahteve
		a	b	c
		31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	1.223.237	1.152.300	97.859
2	od tega po standardiziranem pristopu	1.223.237	1.152.300	97.859
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	-	-	-
15	Tveganje poravnave	-	-	-
20	Pozicijsko, valutno in blagovno tveganje (tržno tveganje)	-	-	-
23	Operativno tveganje	113.496	103.302	9.080
EU 23a	od tega po enostavnem pristopu	113.496	103.302	9.080
24	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)	7.090	7.957	567
29	Skupaj	1.336.732	1.255.602	106.939

2.2. Ključne metrike

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

		a	e
		31.12.2021	31.12.2020
Razpoložljivi kapital (zneski)			
1	Navadni lastniški temeljni kapital	208.225	186.739
2	Temeljni kapital	208.225	186.739
3	Skupni kapital	228.225	206.739
Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti			
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	1.336.732	1.255.602
Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti) (%)			
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	15,58	14,87
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	15,58	14,87
7	Količnik skupnega kapitala (%)	17,07	16,47
Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)			
EU 7a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (%)	2,75	2,75
EU 7b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	1,55	1,55
EU 7c	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (odstotne točke)	2,06	2,06
EU 7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO (%)	10,75	10,75

2.3. Udeležba v zavarovalnicah

Skupina ima kapitalsko naložbo v zavarovalnici. Kapitalski instrument se ne odbija od kapitala v skladu s členom 49 Uredbe CRR. Utež tveganja je 100 %. V predlogi **EU INS1** spodaj je razkrita vrednost izpostavljenosti iz naslova udeležbe v zavarovalnicah na dan 31. decembra 2021.

		a	b
		Vrednost izpostavljenosti	Znesek izpostavljenosti tveganju
1	Kapitalski instrumenti v zavarovalnicah, pozavarovalnicah ali zavarovalnih holdingih, ki niso odbiti od kapitala	218	218

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

2.4.1. Pristop za ocenjevanje ustreznosti notranjega kapitala Skupine

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

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

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

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

Pri izračunu notranjega kapitala banka ločeno obravnava naslednje vrste tveganj:

- kreditno tveganje,
- preostalo tveganje,
- tveganje posojanja v tuji valuti,
- tveganje zmanjšanja vrednosti odkupljenih denarnih terjatev,
- obrestno tveganje,
- tveganje spremembe kreditnih pribitkov v bančni knjigi,
- likvidnostno tveganje,
- tržna tveganja,
- tveganje koncentracije,
- tveganje spremembe cen nepremičnin,
- deželno tveganje,
- operativno tveganje,
- modelsko tveganje,
- ostala tveganja.

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

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

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

3 Proticiklični kapitalni blažilniki

(Člen 440 Uredbe CRR)

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

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

Predloga **EU CCyB1** spodaj prikazuje geografsko porazdelitev splošne kreditne izpostavljenosti Skupine za namene izračuna proticikličnega kapitalnega blažilnika na dan 31. decembra 2021. Stopnja proticikličnega blažilnika 0 % (stolpec (m)) je upoštevana tudi za države, za katere pristojni organ ni določil stopnje.

		a	g	k	l	m
		Splošne kreditne izpostavljenosti	Kapitalske zahteve	Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Uteži kapitalnih zahtev (%)	Stopnja proticikličnega blažilnika (%)
		Vrednost izpostavljenosti po standardiziranem pristopu	Ustrezne izpostavljenosti kreditnemu tveganju – kreditno tveganje			
010	Razčlenitev po državah:					
010.1	Slovenija	1.665.146	75.094	938.673	78,87	0,00
010.2	Hrvaška	86.774	7.734	96.675	8,12	0,00
010.3	Srbija	70.301	4.379	54.740	4,60	0,00
010.4	Luksemburg	19.559	2.346	29.321	2,46	0,50
010.5	Črna Gora	12.714	1.510	18.878	1,59	0,00
010.6	Italija	11.183	861	10.768	0,90	0,00
010.7	Nizozemska	9.061	529	6.615	0,56	0,00
010.8	Bosna in Hercegovina	7.490	353	4.410	0,37	0,00
010.9	Slovaška	5.335	427	5.334	0,45	1,00
010.10	Avstrija	4.938	380	4.748	0,40	0,00
010.11	Češka	4.496	360	4.496	0,38	0,50
010.12	Madžarska	3.448	274	3.429	0,29	0,00
010.13	Ukrajina	3.251	101	1.262	0,11	0,00
010.14	Romunija	2.138	144	1.799	0,15	0,00
010.15	Velika Britanija	2.073	143	1.782	0,15	0,00
010.16	Poljska	1.997	160	1.997	0,17	0,00
010.17	Nemčija	1.464	110	1.369	0,12	0,00
010.18	Združene države Amerike	1.401	80	997	0,08	0,00
010.19	Ruska federacija	1.004	80	995	0,08	0,00
010.20	Druge države	2.063	155	1.932	0,15	
020	Skupaj	1.915.836	95.218	1.190.222	100,00	

V vrstici 210 je upoštevanih 16 držav z izpostavljenostjo pod 1 milijon evrov. Skupina nima kreditne izpostavljenosti za tržno tveganje in izpostavljenosti v listinjenju, zato stolpci b, c, d, e, f, h, i, j niso relevantni.

3.2. Znesek instituciji lastnega proticikličnega kapitalnega blažilnika

Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalnega blažilnika se izračuna kot tehtano povprečje stopenj proticikličnega blažilnika, ki se uporabljajo v državah, v katerih se nahajajo ustrezne kreditne izpostavljenosti institucije, iz vrstic 010.1 do 010.20 stolpca (m) predloge **EU CCyB1**. Utež, ki se uporabi za stopnjo proticikličnega blažilnika v vsaki državi, je delež kapitalnih zahtev v skupnih kapitalnih zahtevah in se poroča v stolpcu (l) predloge **EU CCyB1**.

Predloga EU CCyB2 spodaj prikazuje izračun zahteve za posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalni blažilnik Skupine na dan 31. decembra 2021.

		a
1	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	1.336.732
2	Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalnega blažilnika (%)	0,02
3	Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalni blažilnik (1*2)	267

4 Izpostavljenost kreditnemu tveganju in tveganju zmanjšanja vrednosti

(Člen 442 Uredbe CRR)

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

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

Skupina kot zapadle postavke obravnava vse aktivne bilančne in zunajbilančne postavke, pri katerih nasprotna stranka svojih pogodbenih obveznosti ni poravnala pravočasno in v pogodbeno dogovorjenem obsegu.

Oslabljene postavke za računovodske namene so vse bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti do neplačnikov in plačnikov, za katere je Skupina oblikovala oslabitve ali rezervacije.

Skupina izračunava oslabitve v skladu z MSRP 9, ki zahteva obračunavanje pričakovanih kreditnih izgub (angl. expected credit loss ali ECL) od prvega pripoznanja finančnih instrumentov in zgodnejše pripoznavanje pričakovanih izgub za vseživljenjsko obdobje.

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

Skupina je imela na dan 31. 12. 2021 za 221 tisoč evrov izpostavljenosti zapadlih več kot 90 dni, ki se niso obravnavale kot oslabljene, saj so bile prezavarovane.

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

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

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

Terjatve se razvrščajo v posamezne skupine (tako imenovane »stage«), skupini 1 in 2 za donosne terjatve ter skupina 3 za nedonosne terjatve. Merila razvrščanja v skupine so opredeljena v internih aktih banke. Pri vseh finančnih sredstvih se pri razvrščanju v skupine upoštevajo enaka merila. Razvrščanje v skupine poteka v več korakih, v vsakem koraku se preverijo posamezna merila. V prvem koraku se preveri, ali je bilo finančno sredstvo kupljeno ali izvorno oslabljeno. V drugem koraku banka preveri, ali se je pri finančnem sredstvu pojavilo neplačilo, v tem primeru se sredstvo razporedi v skupino 3. V tretjem koraku se preverijo tri merila povečanja kreditnega tveganja, pri čemer izpolnitev katerega koli od njih pomeni uvrstitev sredstva v skupino 2. V četrtem koraku se preveri, ali sredstvo sodi v kategorijo majhnega kreditnega tveganja in izpolnjuje pogoje za uvrstitev v skupino 1. V zadnjem, petem koraku banka preveri še povečanje vseživljenjske verjetnosti neplačila od časa pripoznanja sredstva do časa poročanja, pri čemer povečanje nad opredeljeno mejo zahteva razvrstitev sredstva v skupino 2. Merila pomembnega povečanja vseživljenjske verjetnosti neplačila od časa pripoznanja sredstva do časa poročanja je banka določila na podlagi razpoložljivih statističnih analiz in se razlikujejo glede na segment komitentov.

Vse izpostavljenosti na nivoju komitenta oziroma skupine povezanih oseb, ki so višje od 200.000 EUR in so opredeljene kot nedonosne, banka razvrsti v skupino P. Prav tako se v skupino P razvrsti vse:

- POCI izpostavljenosti,
- modificirane izpostavljenosti,
- izpostavljenosti leasinga po odvzemu predmeta ter
- delno odpisane izpostavljenosti.

Za vse izpostavljenosti razvrščene v skupino P se posamično oceni potrebne oslabitve ali rezervacije skladno z opredelitvami navedenimi v Metodologiji oblikovanja posamičnih oslabitev.

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

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

Z uporabo Z-shift metode v izračune parametrov kreditnega tveganja vključuje povezavo med makroekonomskimi razmerami v državi in deleži neplačil v kreditnem portfelju banke. Za potrebe izračunavanja oslabitev po MSRP 9 je banka definirala različne makroekonomske scenarije (prihodnje vrednosti izbranih pomembnih makroekonomskih kazalnikov) in njihovo verjetnost uresničitve z uporabo metode porazdelitve napak.

Banka uporabi naslednje verjetnosti posamičnih scenarijev:

- realistični scenarij: 60 %,
- optimistični scenarij: 20 %,
- pesimistični scenarij: 20 %.

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

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

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

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

Validacija bonitetnega modela se izvaja enkrat letno.

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

4.1.4. Opredelitev prestrukturirane izpostavljenosti

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

4.2. Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije

Predloga EU CR1 spodaj prikazuje donosne in nedonosne izpostavljenosti, akumulirane oslabitve in rezervacije, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja, akumulirane delne odpise, prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva na dan 31. decembra 2021.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek						Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						Akumulirani delni odpisi	Prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poroštva		
	Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti			Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti	
		Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina		Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina				
005	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	424.932	424.932	-	-	-	(53)	(53)	-	-	-	-	-	-	-	
010	Kreditni in druga finančna sredstva	1.372.397	1.163.878	208.519	29.274	-	29.274	(11.676)	(5.283)	(6.393)	(9.350)	-	(9.350)	(2.427)	984.014	19.217
030	Sektor država	12.592	12.592	-	45	-	45	(63)	(63)	-	(35)	-	(35)	-	594	-
040	Kreditne institucije	106.221	106.221	-	-	-	-	(81)	(81)	-	-	-	-	-	-	-
050	Druge finančne družbe	26.027	25.658	369	0	-	0	(424)	(421)	(4)	(0)	-	(0)	-	4.269	-
060	Nefinančne družbe	762.393	622.597	139.796	22.709	-	22.709	(9.140)	(3.666)	(5.473)	(7.868)	-	(7.868)	(2.395)	584.303	14.410
070	Od tega MSP	555.100	458.283	96.817	12.874	-	12.874	(6.986)	(3.065)	(3.921)	(3.615)	-	(3.615)	(1.252)	471.237	8.897
080	Gospodinjstva	465.164	396.810	68.354	6.520	-	6.520	(1.968)	(1.052)	(916)	(1.447)	-	(1.447)	(32)	394.848	4.808
090	Dolžniški vrednostni papirji	339.846	339.846	-	-	-	-	(354)	(354)	-	-	-	-	-	16.944	-
110	Sektor država	293.232	293.232	-	-	-	-	(187)	(187)	-	-	-	-	-	0	-
120	Kreditne institucije	23.236	23.236	-	-	-	-	(38)	(38)	-	-	-	-	-	10.968	-
140	Nefinančne družbe	23.379	23.379	-	-	-	-	(130)	(130)	-	-	-	-	-	5.976	-
150	Zunajbilančne izpostavljenosti	370.831	364.556	6.274	570	-	570	(1.292)	(1.140)	(152)	(114)	-	(114)	-	-	-
170	Sektor država	6.901	6.901	-	-	-	-	(3)	(3)	-	-	-	-	-	-	-
180	Kreditne institucije	690	690	-	-	-	-	(0)	(0)	-	-	-	-	-	-	-
190	Druge finančne družbe	4.186	4.186	-	-	-	-	(6)	(6)	-	-	-	-	-	-	-
200	Nefinančne družbe	301.181	295.103	6.078	555	-	555	(1.252)	(1.102)	(150)	(114)	-	(114)	-	-	-
210	Gospodinjstva	57.872	57.676	196	15	-	15	(31)	(29)	(2)	(0)	-	(0)	-	-	-
220	Skupaj	2.508.005	2.293.212	214.794	29.844	-	29.844	(13.375)	(6.830)	(6.545)	(9.463)	-	(9.463)	(2.427)	1.000.958	19.217

4.3. Zapadlost izpostavljenosti

Predloga **EU CR1-A** spodaj prikazuje vrednost bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti na dan 31. decembra 2021, zmanjšano za oslabitve ali rezervacije, brez upoštevanja učinkov iz naslova kreditnega zavarovanja, po preostali zapadlosti. Izpostavljenosti, ki se odplačujejo v obrokih, so razvrščene v žepek zapadlosti, ki ustreza zadnjemu obroku.

		a	b	c	d	e	f
		Neto vrednost izpostavljenosti					
		Na vpogled	<= 1 leto	> 1 leto <= 5 let	> 5 let	Zapadlost ni določena	Skupaj
1	Kreditni in druga finančna sredstva	100.542	460.307	564.721	625.071	-	1.750.640
2	Dolžniški vrednostni papirji	-	34.294	124.372	181.821	-	340.487
3	Skupaj	100.542	494.601	689.092	806.892	-	2.091.127

4.4. Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti

Predloga **EU CQ1** prikazuje donosne in nedonosne restrukturirane izpostavljenosti, akumulirane oslabitve in rezervacije, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja, prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva za restrukturirane izpostavljenosti na dan 31. decembra 2021.

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva za restrukturirane izpostavljenosti	
		Donosne restrukturirane	Nedonosne restrukturirane		Za donosne restrukturirane izpostavljenosti	Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti			Od tega prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
				Od tega neplačane					
010	Kreditni in druga finančna sredstva	66.190	16.487	16.487	16.487	(2.010)	(5.816)	65.046	10.455
050	Druge finančne družbe	127	-	-	-	(0)	-	119	-
060	Nefinančne družbe	65.216	16.403	16.403	16.403	(1.947)	(5.790)	64.454	10.399
070	Gospodinjstva	847	83	83	83	(62)	(26)	472	56
090	Prevzete obveznosti iz kreditov	1.368	-	-	-	-	-	1.368	-
100	Skupaj	67.558	16.487	16.487	16.487	(2.010)	(5.816)	66.414	10.455

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

Predloga EU CQ3 spodaj prikazuje donosne in nedonosne izpostavljenosti po posameznih žepkih zapadlosti, na dan 31. decembra 2021.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek											
		Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti								
		Nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni	Zapadle > 30 dni ≤ 90 dni		Ni verjetno, da bodo plačane, ter niso zapadle ali so zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto ≤ 2 leti	Zapadle > 2 leti ≤ 5 let	Zapadle > 5 let ≤ 7 let	Zapadle > 7 let	Od tega neplačane	
005	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	424.932	424.932	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kreditni in druga finančna sredstva	1.372.397	1.360.683	11.714	29.274	25.736	918	699	287	1.276	218	140	29.274
030	<i>Sektor država</i>	12.592	12.592	-	45	45	-	-	-	-	-	-	45
040	<i>Kreditne institucije</i>	106.221	106.221	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	<i>Druge finančne družbe</i>	26.027	26.027	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-
060	<i>Nefinančne družbe</i>	762.393	758.685	3.708	22.709	20.703	261	386	117	1.072	129	41	22.709
070	<i>Od tega MSP</i>	555.100	551.392	3.708	12.874	10.867	261	386	117	1.072	129	41	12.874
080	<i>Gospodinjstva</i>	465.164	457.157	8.006	6.520	4.989	657	313	170	204	89	99	6.520
090	Dolžniški vrednostni papirji	339.846	339.846	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	<i>Sektor država</i>	293.232	293.232	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	<i>Kreditne institucije</i>	23.236	23.236	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	<i>Nefinančne družbe</i>	23.379	23.379	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Zunajbilančne izpostavljenosti	370.831			570								570
170	<i>Sektor država</i>	6.901			-								-
180	<i>Kreditne institucije</i>	690			-								-
190	<i>Druge finančne družbe</i>	4.186			-								-
200	<i>Nefinančne družbe</i>	301.181			555								555
210	<i>Gospodinjstva</i>	57.872			15								15
220	Skupaj	2.508.005	2.125.460	11.714	29.844	25.736	918	699	287	1.276	218	140	29.844

4.6. Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih

Predloga EU CQ4 spodaj prikazuje nedonosne bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti po državah na podlagi sedeža neposredne nasprotnne stranke, na dan 31. decembra 2021.

		a		b		c		d		e		f	
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek		Od tega nedonosne		Od tega neplačane		Od tega predmet oslabitve		Akumulirane oslabitve		Rezervacije za zunajbilančne prevzete zaveze in dana finančna poroštva	
010	Bilančne izpostavljenosti	1.741.518	29.274	29.274	1.741.518	(21.380)							
020	<i>Slovenija</i>	1.291.758	29.230	29.230	1.291.758	(18.422)							
030	<i>Srbija</i>	170.735	12	12	170.735	(549)							
040	<i>Hrvaška</i>	85.137	1	1	85.137	(1.230)							
050	<i>Francija</i>	22.008	-	-	22.008	(10)							
060	<i>Italija</i>	20.617	-	-	20.617	(31)							
070	<i>Luksemburg</i>	19.917	-	-	19.917	(358)							
080	<i>Avstrija</i>	16.657	-	-	16.657	(14)							
090	<i>Črna Gora</i>	12.659	-	-	12.659	(305)							
100	<i>Poljska</i>	12.630	-	-	12.630	(7)							
110	<i>Nizozemska</i>	11.604	-	-	11.604	(100)							
120	<i>Španija</i>	11.181	-	-	11.181	(7)							
130	<i>Portugalska</i>	10.439	-	-	10.439	(11)							
140	<i>Irska</i>	10.134	-	-	10.134	(6)							
150	<i>Romunija</i>	7.482	-	-	7.482	(181)							
160	<i>Bosna in Hercegovina</i>	7.140	28	28	7.140	(32)							
170	<i>Švica</i>	5.309	-	-	5.309	(0)							
180	<i>Slovaška</i>	5.295	-	-	5.295	(14)							
190	<i>Izrael</i>	4.828	-	-	4.828	(3)							
200	<i>Češka</i>	4.500	-	-	4.500	(4)							
210	<i>Madžarska</i>	3.199	-	-	3.199	(15)							
220	<i>Velika Britanija</i>	2.033	-	-	2.033	(60)							
230	<i>Ukrajina</i>	1.977	-	-	1.977	(2)							
240	<i>Nemčija</i>	1.501	-	-	1.501	(5)							
250	<i>Združene države Amerike</i>	1.271	-	-	1.271	(6)							
260	<i>Druge države</i>	1.509	1	1	1.509	(5)							
270	Zunajbilančne izpostavljenosti	371.400	570	570								1.405	
280	<i>Slovenija</i>	337.733	570	570								1.283	
290	<i>Hrvaška</i>	13.314	-	-								99	
300	<i>Italija</i>	3.855	-	-								3	
310	<i>Ukrajina</i>	2.556	-	-								0	
320	<i>Ruska federacija</i>	2.131	-	-								1	
330	<i>Črna Gora</i>	1.801	-	-								-	
340	<i>Bosna in Hercegovina</i>	1.710	-	-								2	
350	<i>Švica</i>	1.400	-	-								5	
360	<i>Nemčija</i>	1.369	-	-								3	
370	<i>Madžarska</i>	1.195	-	-								2	
380	<i>Avstrija</i>	1.134	-	-								6	
390	<i>Švedska</i>	1.000	-	-								0	
400	<i>Druge države</i>	2.204	-	-								2	
410	Skupaj	2.112.918	29.844	29.844	1.741.518	(21.380)						1.405	

V vrstici 260 je 24 držav z izpostavljenostjo pod 1 milijon evrov. V vrstici 400 je 22 držav z izpostavljenostjo pod 1 milijon evrov.

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

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

Predloga EU CQ5 spodaj prikazuje kredite in druga finančna sredstva za nefinančna podjetja po gospodarskih panogah, na dan 31. decembra 2021.

	a	b	c	d		e
				Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek		
				Od tega nedonosne	Od tega predmet oslabitve	
				Od tega neplačane		
010	Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	3.280	-	-	3.280	(34)
020	Rudarstvo	2.642	2	2	2.642	(6)
030	Predelovalne dejavnosti	201.124	3.868	3.868	201.124	(3.373)
040	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	8.054	6	6	8.054	(133)
050	Oskrba z vodo	2.888	65	65	2.888	(46)
060	Gradbeništvo	65.462	753	753	65.462	(907)
070	Trgovina	117.577	6.084	6.084	117.577	(5.776)
080	Promet in skladiščenje	40.624	1.100	1.100	40.624	(712)
090	Gostinstvo	63.893	10.324	10.324	63.893	(2.471)
100	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	13.423	5	5	13.423	(166)
110	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	2.955	0	0	2.955	(419)
120	Poslovanje z nepremičninami	168.842	25	25	168.842	(1.206)
130	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	55.536	279	279	55.536	(657)
140	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	14.339	162	162	14.339	(482)
150	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	211	-	-	211	(3)
160	Izobraževanje	2.695	-	-	2.695	(10)
170	Zdravstvo in socialno varstvo	7.272	-	-	7.272	(41)
180	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	13.045	12	12	13.045	(543)
190	Druge dejavnosti	1.243	23	23	1.243	(21)
200	Skupaj	785.102	22.709	22.709	785.102	(17.007)

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

5 Politika prejemkov

(Člen 450 Uredbe CRR)

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

5.1. Glavni elementi in izvajanje politike prejemkov

5.1.1. Informacije v zvezi z organi za nadzor prejemkov

V letu 2021 je bila za nadzor prejemkov pristojna Kadrovska komisija banke. Komisija se je v letu 2021 sestala na 6 sejah. V začetku leta 2022 sta bili namesto Kadrovske komisije ustanovljeni Komisija za imenovanja in Komisija za prejemke. Slednja je zadolžena za nadzor nad prejemki. Člani komisije za prejemke so razvidni iz Letnega poročila.

Banka v letu 2021 ni najemala zunanjih svetovalcev pri oblikovanju in izvajanju politike prejemkov. Upoštevač posebnosti organizacije Skupine, so vsi prejemki zaposlenih s posebno naravo dela v odvisni družbi vključeni v okvir Politike banke.

Politika prejemkov se v Skupini uporablja skladno s kvalitativnimi in ustreznimi kvantitativnimi merili za opredelitev kategorij zaposlenih, ki lahko v okviru svojih pristojnosti ali delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke oziroma katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke.

V banki se uporablja za naslednje kategorije zaposlenih:

- upravo banke,
- višje vodstvo banke,
- vodstvo funkcij sistema notranjih kontrol in drugih neodvisnih kontrolnih funkcij v banki,
- direktorje odvisnih družb.

Za vse navedene štiri kategorije skupaj se uporablja izraz »zaposleni s posebno naravo dela«.

Ob opredelitvi zaposlenih katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo ali bi lahko pomembno vplivale na profil tveganosti institucije, se lahko predlagajo tudi dodatne ključna delovna mesta oziroma se lahko dodeli nagrada tudi ostalim posameznikom, ki so na ključnih delovnih mestih.

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

Politika variabilnih prejemkov je določena tako, da je združljiva s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj in ne spodbuja prevzemanja tveganj, ki presega za banko sprejemljivi nivo, je skladna s poslovno strategijo, dolgoročnimi cilji in interesi banke ter predvideva ukrepe za preprečevanje nasprotja interesov. Politika prejemkov je transparentna, vnaprej znana in primerno dokumentirana.

Cilji politike prejemkov:

- vzpodbujanje k motiviranosti in doseganje ali preseganje načrtovanih rezultatov dela,
- vzpodbujanje k motiviranosti za doseganje čim boljših poslovnih rezultatov ob ustreznem obvladovanju tveganj,
- zagotavljanje preglednosti prejemkov.

Ključne lastnosti:

- Politika prejemkov jasno razlikuje med merili za določanje fiksnega prejemka ter variabilnega prejemka;
- Variabilni del prejemka temelji na kombinaciji ocene uspešnosti posameznika in njegove organizacijske enote ter splošnega poslovnega rezultata banke;
- Variabilni prejemek vsakega posameznika ne presega 100 odstotkov fiksnega prejemka tega posameznika;
- Najmanj 40 odstotkov variabilnega prejemka vsakega posameznika je odložen in se izplača zaposlenemu na dan tretje obletnice izplačila prvega dela variabilnega prejemka;
- Variabilni prejemki se izplačajo ali dospejo v plačilo le, če so glede na finančno stanje banke kot celote vzdržni in če jih upravičuje uspešnost banke, organizacijske enote banke in posameznika;
- S to politiko ima banka vzpostavljena interna pravila o sistemu zmanjšanja variabilnega prejemka ali vračila sredstev;
- Plačilo vsakemu posamezniku v zvezi s predčasno prekinitvijo pogodbe o zaposlitvi izraža doseženo uspešnost tega posameznika v določenem obdobju in ne sme nagradjevati njegove neuspešnosti ali morebitnih kršitev v banki.

Deležniki:

- Komisija za prejemke je odgovorna za pripravo odločitev o prejemkih, ki jih sprejme Nadzorni svet, zlasti za zaposlene katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo ali bi lahko pomembno vplivale na profil tveganosti institucije. Ocenjuje sisteme in mehanizme, da sistem prejemkov ustrezno upošteva vse vrste tveganj, ravni likvidnosti in kapitala in je nasploh skladen s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj; ocenjuje doseganje ciljev uspešnosti v skladu s sprejetimi internimi metodologijami in predlaga naknadno prilagoditev dodeljenih variabilnih prejemkov tveganjem, vključno z uporabo določil o sistemu malusa (zmanjšanja) in vračila sredstev. Neposredno nadzira prejemke višjih uslužbencev v neodvisnih kontrolnih funkcijah;
- Nadzorni svet presoja skladnost splošnih načel politike prejemkov banke z vrednotami, strategijami in interesi banke (tako v primeru previsokih kot tudi v primeru prenizkih prejemkov zaposlenih s posebno naravo dela) in ocenjuje (upošteva) zlasti, ali je politika prejemkov združljiva s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj ter tako upravljanje tveganj tudi spodbuja (ne spodbuja pa izpostavljanja tveganjem, ki ni v skladu z nagnjenostjo k tveganjem). Ocenjuje uspešnost uprave in določi fiksni in variabilni prejemek za upravo banke, odloča o izplačilu variabilnih prejemkov v primeru, da so doseženi rezultati pod planiranimi, uporabi diskrecijsko pravico, da omeji sredstva, namenjena za variabilne prejemke (določi t.i. bonus pool oz. odstotek dobička po davkih, ki je na voljo za variabilne prejemke za zaposlene s posebno naravo dela).
- Uprava banke oblikuje in predlaga politiko prejemkov. Najmanj enkrat na leto zagotovi celovit in neodvisen pregled skladnosti dejanskih prejemkov s to politiko prejemkov in praksami. Uprava banke zagotovi, da politika prejemkov dosledno upošteva splošna načela politike na način in v obsegu, ki ustreza njeni velikosti, notranji organiziranosti ter naravi, obsegu in zapletenosti dejavnosti, ki jih opravlja. S politiko prejemkov uprava zagotovi, da so celotni variabilni prejemki na splošno bistveno manjši, kadar je finančna uspešnost banke slaba ali negativna, pri čemer se upoštevajo tako trenutni prejemki kot zmanjšanje izplačil predhodno zasluženih variabilnih zneskov, vključno z dogovori o sistemu malusa ali vračilu sredstev.

- Funkcija za obvladovanje tveganj oceni, kako struktura variabilnih prejemkov vpliva na profil tveganja in kulturo prevzemanja tveganj institucije, obenem pa oceni in potrdi podatke o prilagoditvi zaradi tveganj.
- Funkcija za skladnost poslovanja analizira, kako politika prejemkov vpliva na skladnost z zakonodajo, predpisi ter notranjimi politikami in pravili, ter mora poročati o odkritih tveganjih glede skladnosti.

Variabilni prejemki, vključno z odloženim delom, se plačajo oz. so izplačljivi samo, ko je finančno stanje posamezne podrejene družbe in njena izpostavljenost tveganju na sprejemljivi in trajnostni ravni ter ko je tovrstno izplačilo upravičeno glede na poslovne rezultate posamezne podrejene družbe, organizacijske enote in posameznika v določenem časovnem obdobju (ki se uporablja kot merilo za oceno uspešnosti, npr. koledarsko leto itn.).

Z namenom zagotovitve dolgoročne uspešnosti, lahko banka odloži plačilo določenega dela variabilnih prejemkov. Odloženi del variabilnih prejemkov se v času odloga ne obrestuje.

Banka lahko prekliče del ali ves variabilni del prejemka ali pa zahteva vračilo že plačanega variabilnega dela prejemka, če na podlagi okoliščin odkrije, da so dejanja, opustitve dejanj ali odločitve zaposlenega privedle do pomembnih izgub banke.

Politiko prejemkov banke je pregledala notranja revizija, ki je pripravila tudi poročilo za upravo. Revizija je podala manjša priporočila za posodobitev ter spremembo časovnice zaradi zagotavljanja pravočasnega poročanja ter priporočilo za uskladitev Politike z zadnjimi spremembami regulative. Določene spremembe politike bodo izvedene še po sprejetju nove politike prejemkov na nivoju skupine.

Zaposleni, ki opravljajo kontrolne funkcije, so neodvisni od organizacijskih enot, ki jih nadzorujejo, ter imajo ustrezne pristojnosti in prejemajo prejemke glede na doseganje ciljev, povezanih njihovimi funkcijami, neodvisno od uspešnosti poslovnih področij, katera nadzirajo.

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

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

Variabilni del prejemkov se ne določi in ne izplača, če banka presega referenčno vrednost dveh od prikazanih indikatorjev apetita po tveganjih, ki so določeni v Izjavi o apetitu po tveganjih.

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

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

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

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

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

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

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

Ocena uspešnosti temelji na doseganju ciljev, ki prispevajo k celotnemu poslovnemu uspehu banke. Kriteriji za oceno uspešnosti so postavljeni tako, da nagrajujejo učinkovitost, produktivnost in profitabilnost, ki presega redno delovno uspešnost in so določeni v posebnem dokumentu, ki ga potrdi Nadzorni svet banke.

Zaposleni mora doseči oceno uspešnosti 100% in več na vsakem od treh segmentov. V kolikor je na kateremkoli segmentu ocena uspešnosti nižja od 100%, posameznik ni upravičen do variabilnega prejemka. V primeru, da je posameznikova uspešnost pod pričakovanji, se uporabijo ustrezni ukrepi.

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

Banka na osnovi določitve variabilnega dela prejemka (iz prejšnjega razdelka) izplača tako določenega variabilnega prejemka, in sicer polovico v gotovini, drugo polovico pa v finančnem instrumentu. Preostali del variabilnega prejemka (40%) se odloži in se izplača na dan 3. obletnice izplačila prvega dela variabilnega prejemka, pri čemer se ob dospelosti polovico odloženega variabilnega prejemka izplača v gotovini, drugo polovico pa v finančnem instrumentu. Odloženi del variabilnega prejemka se v času odloga ne obrestuje. Pogoji finančnega instrumenta za izplačilo variabilnega prejemka so določeni v Prilogi 1, ki je sestavni del te Politike. Do izplačila odloženega variabilnega dela prejemka so upravičeni tudi bivši zaposleni.

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

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

Med zaposlenimi oz. kategorijami zaposlenih ni razlik.

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

- da je z ravnanjem oziroma odločitvami posameznika prišlo do pomembnih izgub za banko ali,
- da posameznik v času delovanja v banki ne dosega standardov primernosti.
- Kadrovska komisija enkrat letno na osnovi povratnega testiranja ugotavlja, če so izpolnjeni pogoji za izplačilo variabilnega dela prejemkov. V primeru nastopa naslednjih okoliščin:
- znakov hujšega malomarnega ravnanja in napak zaradi kršitev zunanje in notranje regulative, ki je povzročilo znatne izgube za institucijo,
- znatnega poslabšanja poslovanja organizacijske enote ali banke kot celote, ki se odraža v kazalnikih poslovanja,
- neustreznega upravljanja s tveganji na določenem področju oziroma posamezni organizacijski enoti in neupoštevanje sprejetih vrednot in pravil, ki se odraža v poslabšanju profila tveganosti banke in ne zgolj skozi prekoračitev referenčnih vrednosti kazalnikov risk apetita,
- zahtevi po povečanju kapitalske zahteve zaradi povečanja tveganj v zvezi z določeno dejavnostjo oziroma organizacijsko enoto,
- regulatornih sankcij kot posledica neustreznega ravnanja zaposlenih,

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

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

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

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

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

- donos na kapital,
- dobiček pred davki,
- operativni stroški glede na prihodke,
- obrestna marža,
- strošek tveganja,

- nedonosne izpostavljenosti glede na razvrščene izpostavljenosti.

Kvalitativni kriteriji so sledeči:

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

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

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

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

V banki letni variabilni prejemki na zaposlenega ne presegajo 50.000 evrov in ne predstavljajo več kot tretjine celotnih letnih prejemkov tega zaposlenega.

Za Banko se lahko uporablja odstopanje iz člena 94(3) (b) CRD. Navedeno odstopanje Banka uporablja za načelo iz člena 94 (1) (I).

Za leto 2021 se bo navedeno odstopanje uporabilo za 27 zaposlenih. Skupni prejemki za te zaposlene znašajo 3.797.416 eur, od tega fiksni 3.024.275 eur in variabilni 434.651 eur.

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

Za Banko se lahko uporablja odstopanje iz člena 94(3) (b) CRD. Navedeno odstopanje Banka uporablja za načelo iz člena 94 (1) (I). Za leto 2021 so celotni prejemki članov upravljalnega organa že razkriti poimensko in po vrstah prejemka v Letnem poročilu v Letnem poročilu Gorenjske banke, d. d., Kranj in Skupine Gorenjska Banka Kranj, poglavje 6.4.

5.2. Prejemki, dodeljeni za poslovno leto

Predloga **EU REM1** spodaj prikazuje prejemke Skupine, dodeljene za poslovno leto 2021.

			a	b	c
			Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Drugo višje vodstvo
1	Fiksni prejemki	Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	7	2	25
2		Skupni fikсни prejemki	145	517	2.701
3		Od tega: denarni	145	517	2.701
9	Variabilni prejemki	Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	7	2	25
10		Skupni variabilni prejemki	-	84	350
11		Od tega: denarni	-	84	350
17	Skupni prejemki (2+10)		145	601	3.051

V predlogi zgoraj ni razkrit stolpec (d) saj Skupina nima drugih zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti Skupine. Variabilni prejemki vključujejo zneske dejanske dodelitve za leto 2021, ki je bila izvedena v letu 2022.

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

Predloga **EU REM2** spodaj prikazuje plačila zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti Skupine, za poslovno leto 2021.

		c
		Drugo višje vodstvo
	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu	
6	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	1
7	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – skupni znesek	36
8	Od tega plačane v poslovnem letu	36
11	Od tega najvišja odpravnina, dodeljena eni sami osebi	36

V predlogi zgoraj nista razkrita stolpca (a) in (b) saj zaposleni v upravljalnem organu v nadzorni funkciji in funkciji vodenja v letu 2021 niso prejeli posebnih plačil. Enako velja za stolpec (d) saj drugih zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti Skupina nima.

5.4. Odloženi prejemki

Predloga **EU REM3** spodaj prikazuje odložene prejemke zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti Skupine, za poslovno leto 2021.

		a	b	c
Odloženi in zadržani prejemki		Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti	Od tega, ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu	Od tega, ki bodo dospeli v plačilo v prihodnjih poslovnih letih
7	Upravljalni organ v funkciji vodenja	177	89	89
8	Denarni	89	89	-
11	Drugi instrumenti	89	-	89
13	Drugo višje vodstvo	98	49	49
14	Denarni	49	49	-
17	Drugi instrumenti	49	-	49
25	Skupni znesek	275	138	138

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

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

Predloga **EU REM5** spodaj prikazuje prejemke zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti Skupine, za poslovno leto 2021.

		a	b	c	e	f	g	h	j
		Prejemki upravljalnega organa			Področja poslovanja				-
		Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Skupaj upravljalni organ	Bančništvo na drobno	Upravljanje premoženja	Korporativne funkcije	Funkcije neodvisnega notranjega nadzora	Skupaj
1	Skupno število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije								34
2	Od tega: člani upravljalnega organa	7	2	9					
3	Od tega: drugo višje vodstvo				9	3	9	5	
5	Skupni prejemki zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	145	602	746	1.225	325	960	541	
6	Od tega: variabilni prejemki	-	84	84	160	33	101	57	
7	Od tega: fiksni prejemki	145	517	662	1.065	292	859	484	

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

6 Finančni vzvod

(Člen 451 Uredbe CRR)

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

6.1. Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in količnika finančnega vzvoda

Predloga **EU LR1-LRSum** spodaj prikazuje povzetek uskladitve računovodskih sredstev in količnika finančnega vzvoda na dan 31. decembra 2021.

		a
		Relevantni znesek
1	Skupaj sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	2.274.739
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg bonitetne konsolidacije	(1.695)
10	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija zunajbilančnih izpostavljenosti v enakovredne kreditne zneske)	111.381
12	Druge prilagoditve	(34.504)
13	Mera skupne izpostavljenosti	2.349.921

6.2. Skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda

Predloga **EU LR1-LRCom** spodaj v vrsticah od 1 do EU-27a prikazuje razkritje za količnik finančnega vzvoda na dan 31. decembra 2021 in 31. decembra 2020.

		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR	
		a	b
		31.12.2021	31.12.2020
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)			
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT, vendar vključno z zavarovanjem s premoženjem)	2.273.044	2.138.961
6	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(34.504)	(34.539)
7	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)	2.238.540	2.104.422
Druge zunajbilančne izpostavljenosti			
19	Zunajbilančne izpostavljenosti po bruto hipotetičnem znesku	373.915	363.487
20	(Prilagoditev za konverzijo v enakovredne kreditne zneske)	(262.534)	(266.997)
22	Zunajbilančne izpostavljenosti	111.381	96.490
Mera kapitala in mera skupne izpostavljenosti			
23	Temeljni kapital	208.225	186.739
24	Mera skupne izpostavljenosti	2.349.921	2.200.912
Količnik finančnega vzvoda			
25	Količnik finančnega vzvoda (%)	8,86	8,48
EU-25	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka izvzetja naložb javnega sektorja in promocijskih kreditov) (%)	8,86	8,48
25a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki) (%)	8,86	8,48
26	Regulativna zahteva za minimalni količnik finančnega vzvoda (%)	3,00	0,00
EU-26a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)	0,00	0,00
27	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)	0,00	0,00
EU-27a	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)	3,00	0,00

Predloga **EU LR1-LRCom** spodaj v vrsticah od 30 do 31a prikazuje aritmetično sredino mere skupne izpostavljenosti in količnika finančnega vzvoda za leti 2021 in 2020.

		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR	
		a	b
		2021	2020
Razkritje aritmetičnih sredin			
30	Mera skupne izpostavljenosti (vključno z učinkom kakršnega koli ustreznega začasnega izvetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	2.324.257	2.101.884
30a	Mera skupne izpostavljenosti (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	2.324.257	2.101.884
31	Količnik finančnega vzvoda (vključno z učinkom kakršnega koli ustreznega začasnega izvetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev) (%)	8,43	8.89
31a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev) (%)	8,43	8,89

6.3. Razčlenitev bilančnih izpostavljenosti

Predloga **EU LR3-LRSpl** spodaj prikazuje izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda na dan 31. decembra 2021.

		a
		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvetjih izpostavljenosti), od tega:	2.273.044
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od tega:	2.273.044
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni držav	357.331
EU-7	Institucije	135.702
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	247.025
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	494.353
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	353.435
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	19.843
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	665.356

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

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

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

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

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

Skupina je pri izračunu količnika finančnega vzvoda upoštevala ustrezno mero izpostavljenosti ter višino temeljnega kapitala. V letu 2021 se je količnik znižal za 0,36 odstotne točke, na kar je največ vplivala za 6,8 % višja mera izpostavljenosti, ki je posledica ponovne oživitve gospodarstva po COVID krizi ter za 2,2 % višji temeljni kapital, zlasti iz naslova zadržanega dobička prejšnjih let.

7 Likvidnostne zahteve

(Člen 451a Uredbe CRR)

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

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

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

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

Skupina ima opredeljene ključne dejavnike tveganja, določene okvirje limitnega sistema, vzpostavljen model za izračun likvidnostnega tveganja, vzpostavljene stresne scenarije za testiranje odpornosti na stres in vzpostavljen načrt financiranja v izrednih razmerah ter določeno ustrezno raven likvidnostnega blažilnika. Skupina ima jasno opredeljeno merljivo toleranco za upravljanje likvidnostnega tveganja in tveganja financiranja, ki je oblikovana na Podlagi Politike upravljanja z likvidnostnim tveganjem. Skupina opredeljuje toleranco do likvidnostnega tveganja s ključnima kazalnikoma: LCR in NSFR ter s podpornimi metrikami LTD ter dodatnimi določenimi limiti za koncentracijo vlog po deponentih (top1, top10 in top 30). Cilj Skupine je, da v vsakem trenutku izpolnjuje regulatorne zahteve glede likvidnosti. Toleranca do likvidnostnega tveganja je nizka.

LCR je opredeljen z namenom zagotoviti, da ima Skupina na voljo potrebna sredstva za premostitev kratkoročnih likvidnostnih nihanj. Skupina mora imeti določeno količino visoko likvidnih sredstev (gotovine ali ustreznih vrednostnih papirjev), ki je enaka ali večja od postavke potencialnega neto denarnega odliva v obdobju 30 dni. V skladu z regulatornimi predpisi je od leta 2018 dalje predpisana izpolnitev v višini 100%. NSFR je opredeljen, da banke ohranjajo stabilen profil financiranja v zvezi s sestavo sredstev in zunaj bilančnih aktivnosti. Ustrezna struktura financiranja je namenjena zmanjšanju verjetnosti, da bodo nihanja v rednih virih financiranja ogrozila likvidnostni položaj Skupine na način, ki bi povečal tveganje za njen propad in potencialno vodil v obsežnejši sistemski stres.

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

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

- Strategija upravljanja tveganj,
- Politika upravljanja z likvidnostnim tveganjem,
- Modul o regulatornih količnikih likvidnosti,
- Modul o likvidnostnem blažilniku in stresnih scenarijih,
- Modul o generiranju likvidnostnih vrzeli,
- Politika upravljanja s kapitalom,
- Poslovnik o delu odbora za upravljanje z bilanco,
- Poslovnik o delu odbora za tveganja,
- Poslovnik o delu likvidnostne komisije.

Glavni cilji pri pripravljenosti za prevzemanje tveganj so razkriti v Izjavi o prevzemanju tveganj (RAS).

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

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

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

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

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

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

Skupina z namenom zagotovitve pravočasne poravnave zapadlih obveznosti tako v razmerah normalnega poslovanja kot v izrednih likvidnostnih razmerah aktivno spremlja dnevno likvidnostno pozicijo. Dnevno upravljanje likvidnostnega tveganja vključuje neprekinjeno spremljavo in kontrolo likvidnosti znotraj enega dne, zagotavljanje virov likvidnosti za zadostitev likvidnostnih potreb znotraj enega dne, dnevno se spremlja tudi devizna likvidnost, ki je prav tako načrtovana na podlagi letnega oz. mesečnega načrta likvidnosti, posledično se vsa upravljanja z likvidnostnim tveganjem spremljajo na seji likvidnostne komisije. Poročila in spremljava se mesečno obravnavajo na Odboru za upravljanje z bilanco, kvartalno na Odboru za tveganja ter mesečno pošilja poročilo o tveganjih tudi Skupini AEC. V Skupini se likvidnostno tveganje upravlja v sektorju strateškega upravljanja tveganj – oddelek kontrolinga ne-kreditnih tveganj ter v sektorju zakladništva.

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

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

Poleg poročanja in spremljanja ključnih metrik LCR in NSFR za likvidnostno tveganje Skupina spremlja še naslednje kazalce: LTD ter koncentracije vlog po deponentih. V letu 2021 so bili kazalniki likvidnosti LCR in NSFR nad opredeljenim RAS limitom. Osnovni vir financiranja Skupine so vloge nebančnega sektorja, največji delež predstavljajo prebivalstvo in podjetja. Skupina upošteva koncentracijo virov financiranja v poslovni strategiji in s tem skrbi za razpršenost virov financiranja in preprečuje negativne učinke koncentracije. Za vloge nebančnega sektorja kot glavne vire financiranja je določen limit, ki preprečuje previsoko koncentracijo posameznega deponenta, Top10 ali TOP30 deponentov. Koncentracija virov financiranja se redno mesečno seznanja na Odboru za upravljanje bilance. Vsi deleži so bili v okviru veljavnih limitov.

Skupina za namen spremljanja in upravljanja strukturne likvidnosti pripravlja poročilo o upravljanju likvidnostnega tveganja, v katerem prikazuje tako regulatorno predpisane kot strukturne količnike likvidnosti, likvidnostno vrzel in rezultate

scenarijev izrednih likvidnostnih razmer, ki upoštevajo specifično krizo Skupine ali sistemsko krizo v širšem gospodarskem okolju.

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

- mesečna poročila Odboru za upravljanje z bilanco (izračuni in spremljanje likvidnostnih kazalnikov, rezultati likvidnostnih rezerv, likvidnostne vrzeli, stabilnost vpoglednih vlog, koncentracija vlog po deponentih, rezultati rednih stresnih testov likvidnosti, rezultati portfelja vrednostnih papirjev po vrstah, po bonitetni oceni,...),
- mesečna poročila centralni banki (kazalnik LCR, ALM metrike),
- četrtna poročila centralni banki (kazalnik NSFR, SREP poročanja),
- četrtna poročila Odboru za upravljanje s tveganji in Nadzornemu svetu.

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

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

Sektor strateškega upravljanja tveganj mesečno izvaja likvidnostne stres teste v skladu s tremi vrstami scenarijev (tržni, idiosinkratični in kombinirani). Na podlagi stresnih testov se določi minimalni obseg neobremenjenih likvidnostnih rezerv, ki jih mora imeti Skupina za kritje morebitnih nepričakovanih odливov. Skupina vzdržuje ustrezno raven likvidnostnih rezerv v obliki denarnih sredstev in drugih visoko likvidnih in neobremenjenih sredstev, ki so razpoložljiva v razmeroma kratkem času. Likvidnostne rezerve omogočajo poravnavanje zapadlih obveznosti v predhodno določenem kratkem obdobju stresnih likvidnostnih razmer. Minimalni obseg predstavlja znesek likvidnostnih rezerv, ki bi omogočile preživetje močnega stresa v obdobju enega ali treh mesecev in z upoštevanjem kombiniranega scenarija. Skupina je v celotnem obdobju leta 2021 razpolagala z zadostnim obsegom in ustrezno strukturo likvidnostnih rezerv.

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

Skupina za obvladovanje likvidnosti in upravljanje likvidnosti poleg dnevnega in mesečnega spremljanja letno pripravlja tudi Letni pregled za vzpostavitev ustreznega likvidnostnega položaja v primeru nastanka morebitnih primanjkljajev (»Liquidity Contingency Plan«), ki se osredotoča na opredelitev možnih ukrepov za premostitev morebitnih začasnih in/ali dolgoročnih likvidnostnih motenj. Zgodnje ugotavljanje kriznih razmer se izvršuje ob redni dnevni spremljavi likvidnostne pozicije z napovedjo kazalnikov likvidnosti. Letni pregled se obravnava na Odboru za upravljanje z bilanco.

Poleg letnega pregleda, Skupina letno pripravlja tudi Sanacijski načrt, ki se pripravlja skupaj na ravni Skupine AEC. Sanacijski načrt Skupine AEC predstavlja vse možne ukrepe, izredne razmere, stres teste, potrebne ukrepe za vzpostavitev ustreznega položaja ter potrebni časovni horizont za vzpostavitev rednega poslovanja.

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

Skupina ima določen obseg in sestavo likvidnostnega blažilnika na podlagi stresnih scenarijev, ki temeljijo na vsaj enomesečnem časovnem obdobju izrednih likvidnostnih razmer. Znotraj tega obdobja Skupina zagotavlja likvidnostni blažilnik v obliki denarja in sredstev, ki so zelo visoko likvidna in hkrati predstavljajo primerno finančno premoženje za zavarovanje terjatev Evrosistema. Likvidnostni blažilnik za preostalo časovno obdobje manj težavnih likvidnostnih razmer lahko vključuje širši nabor likvidnih sredstev, na podlagi katerega je Skupina zmožna pridobiti likvidnost v kratkem času. Skupina skrbi, da so sredstva, ki sestavljajo likvidnostni blažilnik, neobremenjena in na razpolago v vsakem trenutku, vključno v izrednih likvidnostnih razmerah, brez zakonskih in drugih pravno zavezujočih ali operativnih omejitev.

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

- scenarij, prilagojen lastnemu likvidnostnemu položaju (idiosinkratični scenarij), pri katerem predpostavlja izgubo zaupanja s strani svojih strank,
- scenarij, pogojen s situacijo na trgu (tržni scenarij), predpostavlja pomembno spremembo makroekonomskih razmer, kar skupini oteži zagotavljanje likvidnosti in omeji dostop do virov financiranja,
- scenarij na podlagi kombinacije idiosinkratičnega in tržnega scenarija.

Scenariji izrednih likvidnostnih razmer vključujejo pet stopenj zaostritve (moderate, medium, severe, very severe ter extreme). O rezultatih testiranja izjemnih situacij razpravljajo pristojni odbori, Uprava in Nadzorni svet. Izpostaviti je potrebno, da testiranje izjemnih situacij ni orodje za napovedovanje, temveč orodje za upravljanje poslovanja, ki Skupini pomaga upravljati odnos med tveganjem in donosnostjo in ponuja v prihodnost usmerjen pogled pri upravljanju profila tveganja skladno z apetitom za prevzemanje tveganj in strategijo upravljanja tveganj.

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

7.1.7. Izjava o ustreznosti ureditev upravljanja likvidnostnega tveganja Skupine ter strnjena izjava o likvidnostem tveganju Skupine

GB Leasing, d. o. o., Ljubljana je odvisna družba v 100-odstotni lasti Gorenjske banke, d. d., Kranj. Opravlja nefinančne servisne storitve za Gorenjsko banko, d. d., Kranj na področju finančnega leasinga premičnin. Kot dopolnilno dejavnost izvaja storitve najema vozil in opreme. Finančni leasing, ki ga za Gorenjsko banko, d. d., Kranj, kot storitev opravi leasing družba, je v celoti del portfelja Gorenjske banke, d. d., Kranj kot dodaten finančni produkt. Posledično ni utemeljeno posebej opredeljevati Izjave o ustreznosti ureditev upravljanja likvidnostnega tveganja na ravni Skupine, kajti njihov del je vključen v sam portfelj Gorenjske banke, d. d., Kranj. Vsebina je že opredeljena v okviru Strnjene Izjave upravljalnega organa o tveganjih, razkrite v Letnem poročilu Gorenjske banke, d. d., Kranj in skupine Gorenjska banka Kranj za leto 2021. Iz opredeljenega enakega razloga, kot napovedani denarni tokovi, prihodnja likvidnostna pozicija ob upoštevanju zunajbilančnih postavk, likvidnostne izpostavljenosti in potrebe po financiranju na ravni posameznih pravnih subjektov, tujih podružnic in podrejenih družb ob upoštevanju pravnih, regulativnih in poslovnih omejitev za prenašanje likvidnosti, bilančne in zunajbilančne postavke razčlenjene po žepkih zapadlosti in posledične likvidnostne vrzeli so vsebovane že v Letnem poročilu Gorenjske banke, d. d., Kranj in skupine Gorenjska banka Kranj za leto 2021, pod točko 7.3. Likvidnostno tveganje.

7.2. Kvalitativne informacije o LCR (EU LIQB)

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

Količnik likvidnostnega kritja (LCR) se nanaša na visoko likvidna sredstva (HQLA), ki jih sestavljajo denarna sredstva ali sredstva, ki se lahko pretvorijo v denar brez izgube vrednosti zaradi izpolnjevanja likvidnostnih potreb po likvidnostnem stresnem scenariju za 30 koledarskih dni. LCR je namenjen zaščiti Skupine pred odlivi s povečanjem zaupanja kreditorejmalcev, tako da bi se bolj zanašala na kapital kot na dolg. Količnik LCR tudi pomaga zmanjšati neuskklajenost zapadlosti s podaljšanjem ročnosti obveznosti in skrajšanjem ročnosti sredstev. Minimalni regulatorni količnik likvidnostnega kritja je 100 %, v sami Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj pa določen limit nad 120 %.

Skupina ohranja visoko likvidnostno pozicijo, visoko nad opredeljenimi limiti za prevzemanje tveganj. V preteklem letu (v obdobju od 31. marca 2021 do 31. decembra 2021) se je LCR Skupine gibal med 226 in 258 % (31. december 2021: 257,8 %).

7.2.2. Pojasnila o spremembah LCR skozi čas

LCR Skupine se je skozi celo leto 2021 gibal nad regulatornim kot tudi interno določenim limitom za količnik LCR. V prvi polovici leta 2021 se je gibal med 228 in 226 %, v drugi polovici leta 2021 je bil višji in se je gibal med 244 in 258 %. Najbolj pogosti vplivi za gibanje količnika v obdobju leta 2021 so bili: gibanje depozitov finančnih kot nefinančnih strank, povečanje vpoglednih vlog, spremembe zapadlosti kreditov v obdobju 30 dni, spremembe v stanju na nostro in loro računih, zapadlosti in novi nakupi dolžniških vrednostnih papirjev ter predčasno vračilo dolgoročnega posojila TLTRO III.

Presežek visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA) je v Skupini na visokem nivoju in je v preteklem letu znašal med 537 milijonov EUR in 751 milijonov EUR (751 milijonov EUR na dan 31. december 2021). Skupina je v prvi polovici leta 2021 imela dokaj visoke obveznosti do finančnih strank, kar je posledično povzročilo nižji količnik likvidnostnega kritja na nivoju Skupine, v drugi polovici leta pa višje terjatve do finančnih strank ter nižje obveznosti v obdobju do 30 dni.

7.2.3. Pojasnila o dejanski koncentraciji virov financiranja

V skladu z Izjavo o pripravljenosti za prevzemanje tveganj je toleranca do likvidnostnega tveganja nizka, posledično je cilj strategije financiranja dolgoročno zagotoviti zadostno, stabilno in raznoliko bazo virov financiranja ter skladnost z zadevnimi regulativnimi okviri. V skladu s poslovnim modelom so osnovni viri financiranja Skupine vloge nebančnega sektorja, največji

delež predstavljajo prebivalstvo in podjetja. Skupina upošteva koncentracijo virov financiranja v poslovni strategiji in s tem skrbi za razpršenost virov financiranja in preprečuje negativne učinke koncentracije. Skupina upošteva koncentracijo virov financiranja ter s tem skrbi za dobro diverzifikacijo financiranja in preprečevanje neželenih učinkov koncentracije. Za vloge nebančnega sektorja kot glavne vire financiranja je določen limit, ki preprečuje previsoko koncentracijo posameznega komitenta, Top10 ali TOP30 komitentov. Koncentracija virov financiranja se redno mesečno seznanja na Odboru za upravljanje bilance. Na ravni Skupine je koncentracija 30 največjih komitentov vlog nebančnega sektorja konec leta 2021 znašala 17,5 % od skupnih virov financiranja, 10 največjih je znašalo 12,1 % ter delež največjega komitenta je znašal 2,4 % glede na vse vire financiranja. Tako so bili deleži pod določenimi limiti.

7.2.4. Podroben opis sestave likvidnostnega blažilnika institucije

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

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

Skupina v letu 2021 ni sklepala poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, da bi podprla pravne osebe in finančne ustanove pri upravljanju finančnih izpostavljenosti (poslovanja) ter z namenom upravljanja tveganj, na primer obrestnega tveganja in deviznega tveganja.

7.2.6. Valutna neusklajenost v LCR

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

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

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

Skupina v likvidnostnem blažilniku ne upošteva dolžniških vrednostnih papirjev stopnje sredstev 2A in 2B. Skupina po vsakoletni analizi in potrditvi s strani Odbora za upravljanje bilance banke presodi o vključenosti teh sredstev v likvidnostni blažilnik, posledično Skupina prevzema konservativni pristop in zato v letu 2021 ni upoštevala teh sredstev, kajti njihov obseg predstavlja majhen obseg celotnega portfelja vrednostnih papirjev Skupine. Konservativni pristop se upošteva tudi pri poročanju obveznosti plačilnih garancij, in sicer upošteva 10-odstotno tehtano vrednost v končni izračun količnika LCR, čeprav bi po potrditvi s strani regulatornega organa lahko upoštevala 5-odstotno tehtano vrednost.

7.3. Kvantitativne informacije o LCR

Predloga EU LIQ1 spodaj prikazuje povprečja podatkov ob koncu meseca v obdobju 12 mesecev pred koncem vsakega četrtertletja leta 2021.

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Skupna netehtana vrednost (povprečje)				Skupna tehtana vrednost (povprečje)			
EU 1a	Datum konca četrtertletja	31. 12. 2021	30. 9. 2021	30. 6. 2021	31. 3. 2021	31. 12. 2021	30. 9. 2021	30. 6. 2021	31. 3. 2021
EU 1b	Število podatkovnih točk, uporabljenih pri izračunu povprečij	12	12	12	12	12	12	12	12
VISOKOKAKOVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA									
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					751.039	697.705	614.302	543.397
DENARNI ODLIVI									
2	Vloge na drobno in vloge malih poslovnih strank, od tega:	1.310.981	1.278.873	1.242.543	1.210.332	79.231	76.856	74.149	71.917
3	<i>Stabilne vloge</i>	1.126.616	1.104.671	1.079.337	1.055.369	56.331	55.234	53.967	52.768
4	<i>Manj stabilne vloge</i>	184.365	174.201	163.207	154.963	22.901	21.623	20.182	19.149
5	Nezavarovano grosistično financiranje	446.825	431.626	415.660	388.282	267.723	257.103	243.089	219.688
7	<i>Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)</i>	446.825	431.626	415.660	388.282	267.723	257.103	243.089	219.688
10	Dodatne zahteve	144.666	183.596	218.094	249.704	12.239	16.505	20.345	23.791
13	<i>Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti</i>	144.666	183.596	218.094	249.704	12.239	16.505	20.345	23.791
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	22.355	19.519	16.467	13.698	17.005	14.347	11.157	8.506
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	68.364	65.344	63.093	61.406	4.699	4.574	4.507	4.481
16	DENARNI ODLIVI SKUPAJ					380.898	369.385	353.246	328.382
DENARNI PRILIVI									
18	Prilivi iz v celoti donosnih izpostavljenosti	98.128	94.826	95.091	102.080	82.553	78.698	79.066	85.431
19	Drugi denarni prilivi	7.910	7.811	2.622	3.644	7.910	7.811	2.622	3.644
20	DENARNI PRILIVI SKUPAJ	106.038	102.637	97.713	105.724	85.835	81.881	81.688	89.027
EU-20c	<i>Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 75 %</i>	101.410	98.008	97.713	105.675	85.835	81.881	81.688	89.027
PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ									
EU-21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					751.039	697.705	614.302	540.078
22	NETO DENARNI ODLIVI SKUPAJ					295.063	287.504	271.558	240.794
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (%)					257,80	243,47	226,26	227,89

7.4. Količnik neto stabilnega financiranja

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

Razkrite so vrednosti ob koncu vsakega četrtertletja leta 2021 (podatki so bili prvič pripravljene na dan 30. junija 2021).

EU LIQ2 na dan 31. decembra 2021:

(v znesku valute)		a	b	c	d	Tehtana vrednost
		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti	216.723	-	-	20.000	236.723
2	<i>Kapital</i>	216.723	-	-	20.000	236.723
4	Vloge na drobno		1.263.834	77.119	20.893	1.284.616
5	<i>Stabilne vloge</i>		1.072.791	64.502	16.548	1.096.976
6	<i>Manj stabilne vloge</i>		191.043	12.617	4.346	187.640
7	Grosistično financiranje:		530.334	34.519	73.417	278.353
9	<i>Drugo grosistično financiranje</i>		530.334	34.519	73.417	278.353
11	Druge obveznosti:	-	17.165	549	38.471	38.746
12	<i>NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov</i>	-				
13	<i>Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije</i>		17.165	549	38.471	38.746
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					1.838.437
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					14.706
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		267.793	66.429	1.082.174	1.051.724
19	<i>Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije</i>		137.477	197	-	13.846
20	<i>Donosni kreditni nefinančni podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:</i>		119.129	47.072	748.343	680.957
21	<i>Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II</i>		6.845	1.239	6.248	14.332
22	<i>Donosni stanovanjski krediti, od tega:</i>		4.327	19.160	301.330	324.817
23	<i>Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II</i>		204	123	90.439	90.765
24	<i>Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovskim financiranjem</i>		6.860	0	32.501	32.104
26	Druga sredstva		138.235	386	51.336	96.250
32	Zunajbilančne postavke		165.931	82.640	126.419	22.850
33	Skupaj potrebno stabilno financiranje (RSF)					1.185.531
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					155,06

EU LIQ2 na dan 30. septembra 2021:

		a	b	c	d	e
(v znesku valute)		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti	199.946	-	-	20.000	219.946
2	<i>Kapital</i>	199.946	-	-	20.000	219.946
4	Vloge na drobno		1.212.231	97.212	32.538	1.267.325
5	<i>Stabilne vloge</i>		1.048.814	76.950	23.480	1.092.955
6	<i>Manj stabilne vloge</i>		163.417	20.262	9.058	174.370
7	Grosistično financiranje:		473.931	36.816	112.317	289.134
9	<i>Drugo grosistično financiranje</i>		473.931	36.816	112.317	289.134
11	Druge obveznosti:	19	22.618	199	51.217	51.316
12	<i>NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov</i>	19				
13	<i>Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije</i>		22.618	199	51.217	51.316
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					1.827.721
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					14.494
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		153.206	68.997	1.021.869	974.738
19	<i>Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije</i>		54.684	4.234	-	7.585
20	<i>Donosni kreditni nefinančni podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:</i>		76.722	58.373	657.468	582.004
21	<i>Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II</i>		2.822	754	8.211	11.787
22	<i>Donosni stanovanjski krediti, od tega:</i>		14.663	6.390	332.352	353.404
23	<i>Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II</i>		169	429	84.459	85.057
24	<i>Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovskim financiranjem</i>		7.138	-	32.049	31.744
26	Druga sredstva		143.695	436	32.601	80.386
32	Zunajbilančne postavke		125.801	123.987	100.401	22.315
33	Skupaj potrebno stabilno financiranje (RSF)					1.091.932
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					167,38

EU LIQ2 na dan 30. junija 2021:

(v znesku valute)		a	b	c	d	e
		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti	200.639	-	-	20.000	220.639
2	<i>Kapital</i>	200.639	-	-	20.000	220.639
4	Vloge na drobno		1.166.407	100.552	55.508	1.250.736
5	<i>Stabilne vloge</i>		1.015.432	83.866	42.356	1.086.690
6	<i>Manj stabilne vloge</i>		150.975	16.686	13.152	164.047
7	Grosistično financiranje:		450.577	64.754	166.687	0
9	<i>Drugo grosistično financiranje</i>		450.577	64.754	166.687	0
11	Druge obveznosti:	19	17.977	527	33.191	33.455
12	<i>NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov</i>	19				
13	<i>Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije</i>		17.977	527	33.191	33.455
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					1.856.855
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					89.474
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		206.338	71.396	1.020.140	966.431
19	<i>Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije</i>		54.684	4.234	-	7.585
20	<i>Donosni kreditni nefinančni podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:</i>		129.362	58.356	657.142	573.464
21	<i>Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II</i>		55.467	754	8.475	3.760
22	<i>Donosni stanovanjski krediti, od tega:</i>		14.663	6.390	332.352	353.404
23	<i>Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II</i>		169	429	84.459	85.057
24	<i>Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovskim financiranjem</i>		7.629	2.416	30.646	31.977
26	Druga sredstva		143.789	436	32.921	80.537
32	Zunajbilančne postavke		130.920	123.987	100.401	22.571
33	Skupaj potrebno stabilno financiranje (RSF)					1.159.013
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					160,21

8 Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj

(Člen 453 Uredbe CRR)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pomembnejše vrste primernih dajalcev osebnih jamstev:

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

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

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

Skupina nima poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti.

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

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

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

Pri odobravanju naložb sta prvotnega pomena tveganje nasprotne stranke v poslu in ocenjevanje prostega denarnega toka komitenta, zavarovanje pa je le sekundarni vir poplačila obveznosti. Zavarovanja imajo pomembno vlogo v primeru poslabšanja kreditne sposobnosti komitenta. Za namen izogiba učinka tveganj, ki so posledica posameznih oblik zavarovanj, ima Skupina predpisana minimalna razmerja med vrednostjo zavarovanja in naložbe.

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

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

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

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

	31. 12. 2021
Nepremičnine	1.200.349
Premičnine	347.273
Depoziti	31.139
Vrednostni papirji in poslovni delež	1.534
Zavarovalnice	88.365
Odstopljene terjatve	48.181
Državna poroštva	44.426
Druga zavarovanja	138.929
Skupaj	1.900.195

8.6. Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja

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

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

8.7. Izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki tehnik zmanjševanja kreditnega tveganja

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

	Kategorije izpostavljenosti	Izpostavljenosti pred CCF in pred CRM		Izpostavljenosti po CCF in po CRM		RWA in gostota RWA	
		Bilančne izpostavljenosti	Zunajbilančne izpostavljenosti	Bilančne izpostavljenosti	Zunajbilančne izpostavljenosti	RWA	Gostota RWA (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	294.405	3.151	345.240	2.991	1.541	0,44
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	6.595	2.840	6.595	566	1.432	20,00
3	Subjekti javnega sektorja	5.497	910	5.497	165	2.791	49,29
6	Institucije	146.687	690	135.702	131	27.250	20,06
7	Podjetja	377.960	192.732	353.435	54.381	370.348	90,81
8	Na drobno	501.534	94.398	494.353	11.836	347.299	68,61
9	Zavarovane s hipotekami na nepremičnine	247.025	16.239	247.025	4.136	101.560	40,44
10	Neplačane izpostavljenosti	19.987	300	19.843	53	22.909	115,14
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	139.447	58.722	131.448	29.145	240.889	150,00
14	Kolektivni naložbeni podjemi	7.783	2.514	7.783	2.514	4.768	46,31
15	Iz naslova lastniških instrumentov	20.461	0	20.461	0	24.370	119,10
16	Druge postavke	497.212	13	497.212	0	78.080	15,70
17	Skupaj	2.264.592	372.510	2.264.592	105.919	1.223.237	51,60

8.8. Vrednost izpostavljenosti, ki jo krije primerno kreditno zavarovanje

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

		Nezavarovana knjigovodska vrednost	Zavarovana knjigovodska vrednost		
				Od tega zavarovano s premoženjem	Od tega zavarovano s finančnimi poroštvi
		a	b	c	d
1	Kreditni in druga finančna sredstva	802.293	1.003.231	978.374	24.857
2	Dolžniški vrednostni papirji	322.548	16.944	-	16.944
3	Skupaj	1.124.840	1.020.175	978.374	41.801
4	<i>Od tega nedonosne izpostavljenosti</i>	707	19.217	18.822	395
EU-5	<i>Od tega neplačane</i>	707	19.217		

V predlogi zgoraj ni razkrit stolpec (e), saj skupina nima izpostavljenosti, zavarovanih s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti.