

**Skupina Biser Topco**

**Razkritja  
Junij 2021**

**(v okviru Stebra 3)**

## **VSEBINA**

<b><u>1</u></b>	<b><u>UVOD</u></b>	<b><u>3</u></b>
<b><u>2</u></b>	<b><u>RAZKRITJE KLJUČNIH METRIK</u></b>	<b><u>5</u></b>
2.1	KAPITALSKI KOLIČNIKI	6
2.2	KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA	9
2.3	LIKVIDNOSTNI KOLIČNIKI	9
2.4	RAZKRITJE V ZVEZI S PREHODNIMI UREDITVAMI ZA ZMANJŠANJE VPLIVA UVEDBE MSRP 9 NA KAPITAL	9
2.5	RAZKRITJE V ZVEZI S PREHODNIMI UREDITVAMI ZA UBLAŽITEV VPLIVA PANDEMIJE COVID-19 NA LASTNA SREDSTVA	10
<b><u>3</u></b>	<b><u>RAZKRITJA POVEZANA S COVID-19</u></b>	<b><u>10</u></b>
<b><u>4</u></b>	<b><u>UKREPI VLADE REPUBLIKE SLOVENIJE</u></b>	<b><u>17</u></b>
4.1	KRONOLOŠKI POVZETEK AKTOV DRŽAVE POVEZANIH S KORONAVIRUS PANDEMIJO (COVID-19)	17
4.2	UČINKI AKTOV DRŽAVE POVEZANIH S KORONAVIRUS PANDEMIJO (COVID-19)	19

## 1 Uvod

V skladu z delom 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26.6.2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja in njenimi revizijami (v nadaljevanju 'Uredba') ter smernicami EBE je Nova KBM d.d. (v nadaljevanju tudi 'banka') zavezana k razkritju bistvenih informacij, ki bi, če bi bile izpuščene ali napačno navedene, spremenile ali vplivale na oceno ali odločitev uporabnika, ki te informacije uporablja za sprejemanje poslovnih odločitev. Zakonodaja dopušča možnost, da zavezanec ne razkrije informacij, ki imajo značilnost zaupnih informacij ali poslovne skrivnosti.

Nova KBM d.d. je v lasti finančnega holdinga, družbe Biser Bidco S.â.r.l. V skladu s členom 13 Uredbe CRR, institucije, ki so v lasti nadrejenega finančnega holdinga EU, izpolnjujejo obveznosti iz 8. dela Uredbe CRR na svojem konsolidiranem finančnem položaju, kjer je relevantno tudi na sub-konsolidiranem. Zato so podatki v dokumentu razkriti na nivoju Skupine Biser Topco (v nadaljevanju tudi 'Skupina') in kjer je relevantno prav tako na nivoju Skupine Nove KBM. Razkritja pripravlja Nova KBM d.d., kot največja finančna institucija v Skupini Biser Topco, in sicer po stanju na dan 30.6.2021. Biser Topco S.â.r.l. in Biser Bidco S.â.r.l. sta holdinški družbi, ustanovljeni z namenom pridobitve lastniškega deleža v družbi Nova KBM d.d. Nobena od družb ne izvaja licenčnih in komercialnih dejavnosti, ki bi povzročile dodatno izpostavljenost tveganjem. Obe družbi ustvarjata zgolj stroške, ki so primerni za holdinške družbe. Da pa bi banka zagotovila skladnost z zakonodajo, je upravljanje tveganj na nivoju Skupine Biser Topco vgradila v svoje metodologije, politike in strategije.

Nova KBM (kot nadrejena družba Skupine Nove KBM) je bila privatizirana leta 2016. Proces prodaje je bil zaključen 21. aprila 2016, ko je Republika Slovenija prodala svoj 100% delež kapitala družbi Biser Bidco S.â.r.l., ki je v 100% lasti družbe Biser Topco S.â.r.l. Družbo Biser Topco S.â.r.l. sta skupaj ustanovila Apollo z 80% lastniškim deležem in EBRD z 20% lastniškim deležem.

Nova KBM d.d. je 20. junija 2019 z Republiko Slovenijo, ki jo zastopa Slovenski državni holding, d.d., sklenila pogodbo o nakupu 100-odstotnega deleža v Abanki d.d. Dne 30. januarja 2020 je Nova KBM d.d. prejela regulativno dovoljenje Evropske centralne banke za pridobitev neposrednega kvalificiranega deleža v Abanki d.d.. Po prejemu regulativnem dovoljenju ter z izpolnitvijo vseh pogojev iz kupoprodajne pogodbe dne 5.2.2020 je Abanka d.d. postala članica Skupine Nove KBM. 15. marca 2020 je Nova KBM d.d. na Banko Slovenije vložila Zahtevo za dovoljenje za pripojitev Abanke k Novi KBM d.d. Dovoljenje za združitev je Nova KBM d.d. prejela 4. avgusta 2020. Na podlagi prejetega dovoljenja je Abanka d.d. pravno združena z Novo KBM d.d. od 1. septembra 2020. Združeni banki predstavljata drugo največjo, sistemsko pomembno banko v Sloveniji. Operativna združitev bank je bila izvedena 1. januarja 2021.

### Koronavirus pandemija

Z namenom zagotavljanja pravočasnega razkrivanja informacij, razkritja odražajo informacije o trenutnem stanju Skupine, razvoju pandemije koronavirusa in ukrepih, ki jih je Vlada Republike Slovenije sprejela za boj proti širjenju virusa.

Z izboljšanjem epidemiološke situacije in odpravo omejevalnih ukrepov se je gospodarska situacija postopoma začela izboljševati. Banka pozorno spremlja napovedi gospodarskega okolja glede vplivov koronavirusa na finačno poslovanje, kapital in likvidnost Skupine. Banka ugotavlja, da je kakovost kreditnega portfelja Skupine stabilna, s poudarkom na neprekinjenem izvajanju storitev za stranke in njihovem spremljanju.

V prvi polovici leta 2021 je banka nadaljevala številne aktivnosti, namenjene oceni vpliva pandemije na posamezne kreditorejmalce in opredelitvi ukrepov, ki jih je treba sprejeti v zvezi s posameznimi kreditorejmalci, po potrebi vključno s ponovnim določanjem bonitetnih ocen, pregledom statusa restrukturiranja, razvrščanjem v skupine in oblikovanjem rezervacij. Banka pričakuje, da bodo te aktivnosti potrebne in primerne tudi v drugem polletju 2021. Glede na analizo večina kreditorejmalcev ponovno odplačuje svoje obveznosti, potem, ko jim tako zakonodajni kot bilateralni moratorij poteče in le omejeno število strank se sooča s plačilnimi težavami.

Banka je v juniju 2021 zaradi pomembne trenutne makroekomske situacije kot posledice COVID-19 posodobila makroekonomske scenarije za namen izračuna pričakovanih kreditnih izgub od 30. junija 2021 naprej.

Banka bo še naprej spremljala vpliv pandemije na kreditno sposobnost svojih strank in v skladu s tem sprejemala ukrepe.

Kapitalska ustreznost in likvidnost Skupine ostajata na ustrezni ravni.

### Objava

Način, pogostost in preverjanje razkrivanja bistvenih informacij je Nova KBM d.d. zapisala v Politiki razkritij Skupine Nove KBM. Nova KBM d.d. je v skladu z možnostmi izbrala objavo razkritij v samostojnem dokumentu, kjer se je v skladu z Uredbo CRR opredelila do vsakega posameznega razkritja. Banka večino informacij razkriva v letnem poročilu skladno z zahtevami zakonodaje in Mednarodnih standardov računovodskega poročanja.

### Razkrivanje informacij

Namen tega dokumenta je razkriti informacije v okviru stebra 3. Banka je pri tem izhajala iz določil Uredbe (EU) št.575/2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (CRR) dopolnjene z Uredbo (EU) št. 2019/876 (CRR 2) in Uredbo (EU) št. 2020/873 (CRR QF) (v nadaljevanju vsi trije dokumenti Uredba CRR), Direktive (EU) št. 2013/36 (v nadaljevanju Direktiva) in Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2021/637 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z javnim razkritjem informacij iz naslovov II in III dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 in Smernic o poročanju in razkritju izpostavljenosti, za katere veljajo ukrepi, uporabljeni kot odziv na pandemijo COVID-19 (EBA/GL/2020/07) ter drugih smernic, ki opredeljujejo zahteve po razkritjih (npr. o pomembnosti, poslovni skrivnosti in zaupnosti ter o pogostosti razkritij, o politiki prejemkov itd) (v nadaljevanju Smernice).

Skupina v dokumentu ne razkriva razkritij, ki zanje niso relevantne.

### Revidiranje

Razkritja Skupine niso revidirana. Skladno s Politiko razkritij ima Skupina vzpostavljene interne kontrole in postopke za zagotavljanje pravilnosti razkritih informacij.

## 2 Razkritje ključnih metrik

(447. člen Uredbe CRR)

Predloga EU KM1 prikazuje informacije skupine Biser Topco na osnovi ključne metrike, iz člena 447 Uredbe CRR, konec junija 2021 v primerjavi s koncem decembra 2020 in koncem junija 2020. Tako kapital kot likvidnost ostajata na ustrezni ravni, kar zagotavlja nadaljnje načrtovano poslovanje Skupine.

### Predloga EU KM1 – Predloga s ključnimi metrikami Skupine Biser Topco

		30.6.2021	31.12.2020	v tisoč €, % 30.6.2020
<b>Razpoložljivi kapital (zneski)</b>				
1	Navadni lastniški temeljni kapital	914.535	907.523	903.385
2	Temeljni kapital	914.535	907.523	903.385
3	Skupni kapital	984.255	975.549	973.368
<b>Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti</b>				
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	4.974.500	4.853.477	4.981.630
<b>Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)</b>				
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	18,38%	18,70%	18,13%
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	18,38%	18,70%	18,13%
7	Količnik skupnega kapitala (%)	19,79%	20,10%	19,54%
<b>Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)</b>				
EU 7a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (%)	3,00%	3,00%	3,00%
EU 7b	Od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	1,69%	1,69%	1,69%
EU 7c	Od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (odstotne točke)	2,25%	2,25%	2,25%
EU 7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO (%)	11,00%	11,00%	11,00%
<b>Zahteva po skupnem blažilniku in skupna kapitalska zahteva (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)</b>				
8	Varovalni kapitalski blažilnik (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice (%)	-	-	-
9	Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik (%)	0,01%	0,01%	0,00%
EU 9a	Blažilnik sistemskih tveganj (%)	-	-	-
10	Blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (%)	-	-	-
EU 10a	Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije (%)	-	-	-
11	Zahteva po skupnem blažilniku (%)	2,51%	2,51%	2,50%
EU 11a	Skupna kapitalska zahteva (%)	13,51%	13,51%	13,50%
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO	606.615	587.272	574.840
<b>Količnik finančnega vzvoda</b>				

13	Mera skupne izpostavljenosti	10.350.672	9.732.425	9.503.084
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	8,84%	9,32%	9,51%
<b>Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)</b>				
EU 14a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)	-	-	-
EU 14b	Od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	-	-	-
EU 14c	Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda v okviru PNPO (%)	3,00%	-	-
<b>Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda in zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)</b>				
EU 14d	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)	-	-	-
EU 14e	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)	3,00%	-	-
<b>Količnik likvidnostnega kritja</b>				
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) (tehtana vrednost - povprečje)	3.359.832	2.850.170	1.997.675
EU 16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	1.088.775	1.064.343	769.897
EU 16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	228.377	260.293	229.474
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	860.398	797.254	540.425
17	Količnik likvidnostnega kritja (%)	390%	361%	411%
<b>Količnik neto stabilnega financiranja</b>				
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	8.323.600	7.864.119	7.681.772
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	4.679.067	4.381.683	4.498.265
20	NSFR (%)	178%	179%	171%

## 2.1 Kapitalski količniki

Količnik skupnega kapitala (TC) Skupine Biser Topco je ostal močan in je konec junija 2021 znašal 19,79%. Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1) je bil 18,38%. V primerjavi z 31. decembrom 2020 sta bila tako razmerje TC kot razmerje CET1 nižja za 31 baznih točk predvsem zaradi rasti kreditnega portfelja.

Spodnja tabela 1 prikazuje podrobno sestavo regulatornega kapitala Skupine konec leta 2020 in 30.6.2021. Struktura kapitala je bila močna. Od celotnega regulatornega kapitala Skupine Biser Topco se 92,9% nanaša na CET1 kapital in 7,1% na dodatni kapital (T2). Temeljni kapital je v celoti sestavljen iz CET1 kapitala. Kapital CET1 je sestavljen iz kapitalskih instrumentov v višini 176 mio EUR, ki jih je izdal Biser Topco. Dodatni kapital je sestavljen iz kapitalskih instrumentov v višini 90,4 mio EUR, ki jih je izdala Nova KBM, pri tem pa so bile uporabljene določbe 86. in 87. člena Uredbe CRR za vključevanje na ravni Skupine Biser Topco (na dan 30. 6. 2021 20,7 mio EUR ni bilo upravičenih do vključitve).

**Tabela 1: Pregled regulatornega kapitala Skupine Biser Topco**

		v tisoč €	
		Regulatorni kapital	
		30/06/2021	31/12/2020
1	Navadni lastniški temeljni kapital (CET 1)	914.537	907.524
2	Kapitalski instrumenti	176.153	176.153
3	Zadržani dobički	797.615	800.064

		Regulatorni kapital	
		30/06/2021	31/12/2020
4	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	4.521	-827
5	Odbitne postavke od kapitala	-64.239	-68.092
6	Druge rezerve	487	271
7	Dodatni temeljni kapital (AT1)	0	0
8	Dodatni kapital (T2)	69.720	68.026
<b>9</b>	<b>Skupni regulatorni kapital</b>	<b>984.256</b>	<b>975.550</b>

V primerjavi s koncem decembra 2020 je bilo povečanje skupnega regulatornega kapitala Skupine na dan 30. junij 2021 v največji meri posledica:

- višjega prevrednotenja PVDVD portfelja za 5,4 mio EUR;
- nižje odbitne postavke od kapitala iz naslova medletno priznanih oslabitev in rezervacij, ki še niso bile revidirane, za 6,3 mio EUR. Podatki za leto 2020 so bili revidirani in zato odstranjeni iz odbitne postavke;
- upoštevanega nižjega zadržanega dobička zaradi pričakovanega izplačila dividend v višini 8,1 mio EUR.

Skupina za izračun kapitalskih zahtev za kreditno in tržno tveganje uporablja standardiziran pristop, za izračun kapitalске zahteve za operativno tveganje pa enostavni pristop. Spodnja predloga EU OV1 prikazuje podrobno sestavo kapitalskih zahtev Skupine konec leta 2020 in 30. 6. 2021. Od vseh kapitalskih zahtev Skupine Biser Topco se 89,8% nanaša na postavke kreditnega tveganja, 9,7% na operativno tveganje in 0,5% na postavke tržnega tveganja.

### Predloga EU OV1 – Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti Skupine Biser Topco

		v tisoč €		
		Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Minimalne kapitalске zahteve
		30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021
	<b>1</b>	<b>Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)</b>		<b>356.660</b>
člen 438(c)(d)	2	4.458.251	4.317.005	356.660
člen 438(c)(d)	3	0	0	0
člen 438(c)(d)	4	0	0	0
člen 438(d)	5	0	0	0
	<b>6</b>	<b>Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)</b>		<b>1.038</b>
člen 107, člen 438(c)(d)	7	12.969	12.550	1.038
člen 438(c)(d)	8	0	0	0
člen 438(c)(d)	9	0	0	0
	9	10.384	10.384	831
	10	0	0	0
člen 438(c)(d)	11	0	0	0
člen 438(c)(d)	12	2.585	2.166	207
člen 438(e)	<b>13</b>	<b>Tveganje poravnave</b>		<b>0</b>
		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

			Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Minimalne kapitalne zahteve
			30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021
člen 449(o)(i)	<b>14</b>	<b>Izpostavljenosti v listinjenju v bančni knjigi (po določitvi zgornje meje)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	15	od tega pristop IRB	0	0	0
	16	od tega pristop IRB na podlagi nadzorniške formule (SFA)	0	0	0
	17	od tega pristop notranjega ocenjevanja (IAA)	0	0	0
	18	od tega standardizirani pristop	0	0	0
člen 438 (e)	<b>19</b>	<b>Tržno tveganje</b>	<b>23.693</b>	<b>16.991</b>	<b>1.895</b>
	20	od tega standardizirani pristop	23.693	16.991	1.895
	21	od tega pristop IMA	0	0	0
člen 438(e)	<b>22</b>	<b>Velike izpostavljenosti</b>			
člen 438(f)	<b>23</b>	<b>Operativno tveganje</b>	<b>479.586</b>	<b>506.933</b>	<b>38.367</b>
	24	od tega enostavni pristop	479.586	506.933	38.367
	25	od tega standardizirani pristop	0	0	0
	26	od tega napredni pristop	0	0	0
člen 437(2), člen 48 in člen 60	<b>27</b>	<b>Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Člen 500	<b>28</b>	<b>Prilagoditev za spodnji prag</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>29</b>	<b>Skupaj</b>	<b>4.974.500</b>	<b>4.853.479</b>	<b>397.960</b>

Tveganju prilagojena aktiva Skupine Biser Topco je bila na dan 30. junij 2021 v primerjavi z decembrom 2020 višja za 121 mio EUR in izhaja iz:

- nižje kapitalne zahteve za operativno tveganje, na katero so v skladu z metodologijo vplivala predvsem gibanja postavk poslovnega izida v zadnjih treh letih;
- višjega zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje predvsem zaradi povečane izpostavljenosti do podjetij (nove izpostavljenosti v portfelju mednarodnih posojil in velikih podjetij) na eni strani in zmanjšanja portfelja NPE Skupine zaradi prodaje portfelja NPE nekdanje Abanke (»ABA Lent«) in prodaje terjatev NPE na drobno prek razpisa (projekt "Mesto II") na drugi;
- višje tržne vrednosti lastniških instrumentov v trgovalni knjigi.

Zahtevan minimalni TSCR Skupine Biser Topco je 30. junija 2021 znašal 11,00 %, OCR pa 13,51 %. Skupne minimalne in nadzorniške kapitalne zahteve predstavljajo skupno kapitalno zahtevo SREP – TSCR, skupne minimalne in nadzorniške kapitalne zahteve ter zahteve po skupnem blažilniku predstavljajo celotno kapitalno zahtevo SREP - OCR, ki ju mora Skupina izpolnjevati. Poleg tega mora Skupina izpolnjevati tudi zahtevo P2G, ki jo mora izpolnjevati z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom. Na dan poročanja, 30. junij 2021, Skupina izpolnjuje vse zahteve, ki jih nalagajo zakonodajna pravila ECB (CRR, CRD) ali nadzorni organi:

- minimalne kapitalne zahteve, ki jih sestavljajo:
  - količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala v višini 4,5%
  - količnik temeljnega kapitala v višini 6,0%



- količnik skupnega kapitala v višini 8,0%
- bonitetne / nadzorne kapitalske zahteve, ki jih sestavljajo:
  - zahteva 2. stebra (P2R) v višini 3,0%
  - smernice 2. stebra (P2G) v višini 1,8%
  - zahteva po skupnem kapitalskem blažilniku v višini 2,51%.

Kapital CET1 Skupine je za 606,6 mio EUR presegel zahtevan minimalni TSCR, ki ga mora sestavljati kapital CET1.

## 2.2 Količnik finančnega vzvoda

Količnik finančnega vzvoda Skupine je predstavljen v skladu z Uredbo CRR, vrednost pa opisuje količnik temeljnega kapitala skupine v razmerju do mere skupne izpostavljenosti. Skupina ne uporablja možnosti začasne izključitve nekaterih izpostavljenosti do centralnih bank iz mere skupne izpostavljenosti glede na pandemijo COVID-19 v okviru finančnega vzvoda, kot je predlagano v Uredbi (EU) 2020/873. Količnik finančnega vzvoda Skupine je bil 30. junija 2021 močan in je znašal 8,84%. Uredba CRR 2 zavezuje k ohranjanju količnika finančnega vzvoda v višini najmanj 3%. Zavezujoče izpolnjevanje minimalne zahteve se je začela 28. junija 2021.

## 2.3 Likvidnostni količniki

LCR količnik je razmerje med zalogo visoko kakovostnih likvidnostnih sredstev in pričakovanimi neto denarnimi odlivi v obdobju 30 dni od referenčnega datuma. Cilj je zagotoviti odpornost banke v kratkem stresnem časovnem obdobju. Zakonska zahteva za minimalni LCR količnik je 100%.

Spremembe količnika LCR na nivoju Skupine Biser Topco so predvsem posledica naslednjih dejavnikov: nakup Abanke in operativna združitve ob koncu leta 2020 ter COVID epidemije. Zaradi COVID ukrepov se je zmanjšala potrošnja prebivalstva, kar je vplivalo na povišanje vlog prebivalstva. Banka je v skladu z zaostrenimi pogoji povečala moratorije na posojila, kar je vplivalo na znižanje povprečnega količnika LCR z 411% na 361% med 30.06.2020 in 31.12.2020. Večina obveznosti banke predstavljajo vloge nebančnega sektorja. V letu 2021 je sicer še vedno vidno višanje vlog prebivalstva, vendar se s povišanjem zneska visokokakovostnih likvidnostnih sredstev povprečni količnik v obdobju od 31.12.2020 do 30.06.2021 poviša na 390%. Banka v povprečju tako še vedno presega regulatorni minimum za več kot trikrat.

NSFR količnik je količnik razpoložljivega stanja stabilnega financiranja in potrebnega stanja stabilnega financiranja. Cilj količnika je zagotoviti odpornost banke v daljšem obdobju. NSFR količnik banke mora biti najmanj 100%, kar z junijem 2021 postane tudi regulatorna zahteva. Banka količnik spremlja četrletno.

NSFR količnik je na 31.12.2020 znašal 179%, na 30.06.2021 pa 178%, kar pomeni, da banka izpolnjuje regulatorno zahtevo minimalne vrednosti količnika NSFR.

## 2.4 Razkritje v zvezi s prehodnimi ureditvami za zmanjšanje vpliva uvedbe MSRP 9 na kapital

(473a. člen Uredbe CRR)

Razkritje za Skupino ni relevantno, ker se Skupina ni odločila za uporabo prehodnih ureditev za zmanjšanje vpliva uvedbe standarda MSRP 9 na regulatorni kapital.

## **2.5 Razkritje v zvezi s prehodnimi ureditvami za ublažitev vpliva pandemije COVID-19 na lastna sredstva**

*(468. člen Uredbe CRR)*

Razkritje za Skupino ni relevantno, saj se Skupina ni odločila za uporabo prehodnih določil glede obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, zaradi pandemije COVID-19 za izračun regulativnega kapitala, kot je predlagano v Uredbi (EU) 2020/873 o izvajanju CRR 2 QF zakonodajnega svežnja in Ukrepi za pomoč pri pandemiji COVID-19.

## **3 Razkritja povezana s COVID-19**

Vlada Republike Slovenije je 12. marca 2020 prvič razglasila epidemijo COVID-19 in od takrat sprejela več ukrepov za boj proti vplivu epidemije na javno zdravje in ukrepov za omilitev posledic za gospodarstvo. Dne 18. oktobra je vlada ponovno razglasila epidemijo COVID-19, in sicer do 17. marca 2021, ki je bila nato vsak mesec podaljšana, in sicer do 15. junija 2021, ko je bila uradno preklicana. Vlada Republike Slovenije je sprejela številne omilitvene zakone in ukrepe za odpravo vplivov COVID-19 pandemije, ki so podrobno opisani v 4. poglavju spodaj, vključno z njihovimi vplivi na poslovanje bank.

Slovenski parlament je 20. marca 2020 sprejel zakon o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti (v nadaljnjem besedilu: ZIUOPOK). Zakon, ki je začel veljati 29. marca 2020, je spadal v okvir tako imenovanega prvega protikoronskega paketa (PKP1). Zasnovan je bil za omilitev posledic epidemije COVID-19 in je omogočal kreditojemalcem, ki zaradi negativnih učinkov epidemije niso bili zmožni poravnati obveznosti, odložitev odplačila obveznosti za obdobje do 12 mesecev. Kreditojemalci so lahko ta odlog zahtevali z utemeljeno vlogo in če jo je banka odobrila, jo je moral oziroma jo mora kreditojemalec redno obveščati;

Slovenski parlament je 2. aprila 2020 sprejel Zakon o interventnih ukrepih za zajezitev epidemije COVID-19 in omilitev njenih posledic za državljane in gospodarstvo, tako imenovan prvi velik sveženj ukrepov proti koronavirusu oziroma PKP 1. Do datuma tega poročila je bilo sprejetih še dodatnih osem PKP-jev.

V okviru šestega protikoronskega paketa (PKP6) je 28. novembra 2020 v veljavo stopil Zakon o interventnih ukrepih za omilitev posledic drugega vala epidemije COVID-19 (v nadaljevanju: ZIUOPDVE), ki je omogočal nov odlog plačila obveznosti iz že sklenjenih kreditnih pogodb v okviru PKP1 kot tudi na novo odobrenih kreditov, da se v kar največji meri omilijo negativne posledice drugega vala epidemije COVID-19 na gospodarstvo in na kreditojemalce. Skladno z ZIUOPDVE je banka lahko odobrila kreditojemalcu odlog plačila obveznosti iz kreditne pogodbe najkasneje do 31. januarja 2021. Dodatno je stopil v veljavo Zakon o zagotovitvi dodatne likvidnosti gospodarstvu za omilitev posledic epidemije COVID-19 (ZDLGPE), ki je bil namenjen zagotavljanju ex lege poročstva Republike Slovenije za zadolževanje kreditojemalcev.

V okviru sedmega protikoronskega paketa (PKP7) je 31. decembra 2020 v veljavo stopil Zakon o interventnih ukrepih za pomoč pri omilitvi posledic drugega vala epidemije COVID-19 (v nadaljevanju: ZIUOPDVE). Skladno z ZIUOPDVE so kreditojemalci lahko do 26. februarja 2021 zaprosili za odlog plačila za obdobje do 9 mesecev, moratorij pa je lahko začel veljati najpozneje 31. marca 2021.

Dne 5. februarja 2021 je vlada sprejela PKP 8, ki je prinašal dodatne ukrepe za ohranitev delovnih mest in pomoč gospodarstvu v zaostrenih razmerah epidemije COVID-19. V maju 2021 je bil Ukrep delnega povračila nadomestila plače delavcem na začasnem čakanju na delo podaljšan še za mesec junij.

Dne 14. julija 2021 sta začela veljati dva nova interventna zakona, in sicer Zakon o interventnih ukrepih za pomoč gospodarstvu in turizmu pri omilitvi posledic epidemije COVID-19 (ZIUPGT) ter Zakon o nujnih ukrepih na področju zdravstva (ZNUPZ), ki sta vključena v PKP9.

V skladu z vladnimi ukrepi banka svojim strankam še naprej zagotavlja storitve prek vseh obstoječih kanalov, tudi prek mreže poslovalnic. Banka je s sprejetimi ukrepi zagotovila, da lahko zaposleni, katerih prisotnost v prostorih banke ni potrebna, delajo od doma, in redno obvešča zaposlene o tem, kako ravnati v času epidemije doma in v bančnih prostorih ter jim priskrbi potrebno zahtevano dokumentacijo, vezano na določene vladne ukrepe. Banka je zaposlenim v prvi polovici leta 2021 omogočila tudi nekaj brezplačnih hitrih antigenskih testiranj na COVID-19 ter organizirala možnost cepljenja na več lokacijah.

Banka se je v luči pandemije odzvala z usklajenim programom aktivnosti, ki ga še vedno izvaja, da bi zagotovila ustrezno upravljanje kreditnega tveganja. O odzivu na pandemijo banka v okviru cikla SREP preko svoje nadzorniške skupine redno obvešča ECB. Podatki o kreditni izpostavljenosti povezani s COVID-19 se poročajo ECB četrtno, Banki Slovenije pa mesečno, medtem ko se Upravi banke mesečno predstavi COVID-19 poročilo.

Banka se je pri kreditojemalcih odzvala tako z zakonodajnimi moratoriji kot tudi nezakonodajnimi (bilateralnimi) odlogi ter skladno s tem posodobila metodologije, ki jih uporablja v procesu odločanja, in navodila za ugotavljanje finančnih težav dolžnikov.

V prvi polovici leta 2021 je banka nadaljevala številne aktivnosti, namenjene oceni vpliva pandemije na posamezne kreditnejalce in opredelitvi ukrepov, ki jih je treba sprejeti v zvezi s posameznimi kreditnejalci, po potrebi vključno s ponovnim določanjem bonitetnih ocen, pregledom statusa restrukturiranja, razvrščanjem v skupine in oblikovanjem rezervacij. Banka tedensko pregleduje posamezne primere in z njimi povezane ukrepe na sejah Kreditnega odbora za tvegane naložbe. Banka pričakuje, da bodo te aktivnosti potrebne in primerne tudi v drugem polletju 2021.

Banka je posebej analizirala možno povečano kreditno tveganje tistih panog, ki so v Sloveniji najbolj prizadete, predvsem zaradi dejstva, da so vladni ukrepi za zadrževanje širjenja virusa povzročili zaprtje podjetij ali prekinili dobavne verige; to so turizem in pristočasne dejavnosti, neživilska trgovina na drobno ter sektor dobaviteljev avtomobilske industrije. Banka je posebno pozornost namenila tudi ocenjevanju zavarovanj v pandemiji najbolj prizadetih panogah. Na podlagi analize banka ocenjuje, da se kreditno tveganje in vrednost zavarovanj v panogah, ki so po drugem zaprtju začele ponovno poslovati, nista bistveno poslabšala.

Banka spremlja plačilno sposobnost komitentov na individualni osnovi, brez avtomatizacije razvrščanja večjih strank. Pri tem Banka uporablja obstoječa pravila za določitev neplačila v kombinaciji z obstoječimi finančnimi informacijami o komitentu, pa tudi vnaprej usmerjenimi signali, posredovanimi prek sistema EWS in COVID-19 opazovalne liste. Če povzamemo, Banka uporablja pristop, ki temelji na strokovni presoji, in upošteva vse razpoložljive zanesljive informacije v zvezi s (i) trenutnim in potencialnim prihodnjim finančnim in likvidnostnim stanjem stranke ter (ii) različnimi blažitvenimi ukrepi (stranke, države in banke), ki so vzpostavljeni in vplivajo na kreditno sposobnost stranke.

Banka izvaja pregled portfelja prebivalstva, da bi ocenila, ali lahko te stranke po izteku moratorija, ki so ga ponujali Intervencijski zakoni v Sloveniji v okviru (PKP1, PKP6 in PKP7), naletijo na težave s plačili. Na dan 30. junij 2021 znaša delež kreditnega portfelja prebivalstvo v celotnem portfelju aktivnih kreditov povezanih s COVID-19 ukrepi 5,1%. Na dan tega poročila banka v celotnem portfelju ne opazi bistvenega povečanja neplačil ali drugih posebnih vzorcev, ki bi kazali na povečanje kreditnega tveganja, povezanega s pandemijo. Banka tudi priznava, da je država zagotovila ciljno usmerjene podporne ukrepe, ki so posameznikom, zaposlenim

v sektorjih, na katere omejitveni ukrepi vplivajo neposredno, omogočili ohranitev dohodkov, in da so ti ukrepi prispevali k ohranitvi sposobnosti kreditojemalcev za servisiranje svojih obveznosti. Banka predvideva tudi, da bo država po datumu tega poročila še naprej podpirala sektorje, na katere so ukrepi za zajezitev epidemije vplivali neposredno (tj. zaprtje).

Glede na analizo večina kreditojemalcev ponovno odplačuje svoje obveznosti, potem, ko jim tako zakonodajni kot bilateralni moratorij poteče in le omejeno število strank se sooča s plačilnimi težavami. Do 30. junija 2021 je bilo odobrenih skupno 574 mio EUR moratorijev (zakonodajnih, bilateralnih in novo nastalih kreditov in drugih finančnih sredstev v okviru novo veljavnih shem javnih garancij, uvedenih kot odgovor na krizo COVID-19), izmed katerih je 447 mio EUR že poteklo. Od 30. septembra 2020 dalje se pri vseh vlogah za moratorij preverja tudi status restrukturiranja. Na dan 30. junij 2021 je predstavljal delež vseh aktivnih kreditov in drugih finančnih sredstev povezanih s COVID-19 ukrepi, ki še niso potekali, glede na celotni kreditni portfelj 2,59%, pri čemer je delež zakonodajnih moratorijev v portfelju nefinančnih družb in prebivalstva znašal 1,52% in delež bilateralnih moratorijev v istem portfelju 0,75%.

Banka je v juniju 2021 zaradi pomembne trenutne makroekomske situacije kot posledice COVID-19 posodobila makroekonomske scenarije za namen izračuna pričakovanih kreditnih izgub od 30. junija 2021 naprej. Banka je pri tem upoštevala zadnje objavljene napovedi virov, kot so: UMAR, Bank of Slovenia, ECB etc.). Spremembe se nanašajo na "Post Model Adjustment" (PMA), ki je bil preračunan po enakih pravilih na zadnjih razpoložljivih podatkih, ter ocenjeno stopnjo neplačila in kalibracijo.

Skupen učinek sprememb makroekonomskih scenarijev in uteži na poslovni izid, ki se je odrazil v sproščanju oslabitev, je znašal 2 mio EUR.

Banka bo še naprej spremljala vpliv pandemije na kreditno sposobnost svojih strank in v skladu s tem sprejemala ukrepe.

Banka ima na dan tega poročila na voljo ustrezno likvidnost za podporo poslovanju. Dostop do likvidnih sredstev ima tudi z refinanciranjem svojega zakladniškega portfelja in prek instrumentov, ki ji bodo na voljo prek ECB. Vodstvo meni, da je obseg teh sredstev ustrezen za podporo poslovanju banke.

Uprava in nadzorni svet banke ocenjujeta, da je odziv banke na pandemijo ustrezen in v skladu s pričakovani nadzornikov. Banka je ocenila in nadaljuje z ocenjevanjem vpliva pandemije COVID-19 na sedanje in prihodnje gospodarsko in poslovno okolje.

Spodnje predloge 1, 2 in 3 prikazujejo izpostavljenosti, odobrene v okviru moratorijev v skladu z interventnim zakonom.

**Predloga 1:** Informacije o kreditih in drugih finančnih sredstvih, za katere veljajo zakonodajni in nezakonodajni moratoriji

v tisoč €

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
	Bruto knjigovodska vrednost							Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja							Bruto knjigovodska vrednost	
	Skupaj	Donosno			Nedonosno			Skupaj	Donosno			Nedonosno			Izpostavljenosti, ki vstopajo v kategorijo nedonosnih izpostavljenosti	
Skupaj		Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Od tega: instrumenti s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar niso oslabljeni (Skupina 2)	Skupaj	Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Od tega*: verjetnost neplačila in niso zapadle ali so zapadle <= 90 dni	Skupaj		Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Od tega: instrumenti s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar niso oslabljeni (Skupina 2)	Skupaj	Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Od tega*: verjetnost neplačila in niso zapadle ali so zapadle <= 90 dni			
1	Kreditni in druga finančna sredstva, za katere veljajo moratoriji, skladni z merili EBA	67.081	63.841	589	47.378	3.240	2.797	3.053	(1.662)	(1.149)	(75)	(1.068)	(514)	(402)	(441)	27
2	od tega: gospodinjstva	5.362	3.668	486	1.589	1.694	1.620	1.558	(461)	(95)	(54)	(91)	(366)	(339)	(346)	27
3	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	2.560	1.383	331	622	1.178	1.178	1.178	(258)	(44)	(33)	(43)	(214)	(214)	(214)	0
4	od tega: nefinančne družbe	61.720	60.173	103	45.790	1.546	1.176	1.494	(1.201)	(1.054)	(21)	(977)	(147)	(63)	(95)	0
5	od tega: mala in srednje velika podjetja	10.130	8.583	103	5.520	1.546	1.176	1.494	(549)	(402)	(21)	(374)	(147)	(63)	(95)	0
6	od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami	51.958	50.495	0	43.088	1.462	1.176	1.462	(794)	(712)	0	(675)	(81)	(63)	(81)	0

\*Stolpca "g" in "n" vključujeta nezapadle ali zapadle nedonosne izpostavljenosti do 90 dni.

Na dan 30. junij 2021 je Skupina izkazovala 67.081 tisoč EUR aktivnih kreditov in drugih finančnih sredstev z EBA moratorijem, ki še niso potekli. Od tega se jih je 92% nanašalo na nefinančne družbe. Največje deleže znotraj nefinančnih družb predstavljajo moratoriji dani storitvenim sektorjem, kot so: nastanitvene in gostinske storitve (34,2%), kulturne, zabavne in rekreacijske storitve (33,0%) ter moratoriji dani proizvodnemu sektorju (27,0%). V proizvodnem sektorju se izmed kreditov, ki so povezani s COVID-19 ukrepi 56% nanaša na novoodobrene kredite, za katere veljajo sheme javnih garancij.

Večina moratorijev se nanaša na odlog plačila obresti in glavnice. Skupen znesek oblikovanih oslabitev je pri kreditih in drugih finančnih sredstvih, za katere veljajo EBA moratoriji na dan 30. junij 2021 je znašal 1.662 tisoč EUR.

**Predloga 2:** Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, za katere veljajo zakonodajni in nezakonodajni moratoriji glede na preostalo zapadlost moratorije

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Število dolžnikov	Skupaj	Od tega: zakonski moratoriji	Od tega: potekli	Preostala zapadlost moratorijev				
						<= 3 mesece	> 3 mesece <= 6 mesecev	> 6 mesecev <= 9 mesecev	> 9 mesecev <= 12 mesecev	> 1 leto
			Bruto knjigovodska vrednost							
1	Kreditni in druga finančna sredstva, za katere je bil ponujen moratorij	2.334	400.128							
2	Kreditni in druga finančna sredstva, za katere velja moratorij (odobreni)	2.334	400.128	400.128	333.046	24.835	41.534	711	0	0
3	od tega: gospodinjstva		81.547	81.547	76.186	4.205	1.157	0	0	0
4	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami		47.201	47.201	44.641	1.838	722	0	0	0
5	od tega: nefinančne družbe		318.572	318.572	256.853	20.631	40.377	712	0	0
6	od tega: mala in srednje velika podjetja		138.206	138.206	128.076	5.729	3.689	712	0	0
7	od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami		257.940	257.940	205.982	17.283	33.963	712	0	0

Moratoriji, ki so bili dani skladno z intervencijskimi zakoni, so bili dani za največ 12 mesecev. Od 67.081 tisoč EUR aktivnih kreditov in drugih finančnih sredstev z EBA moratorijem je na dan 30. junij 2021 znesek preostale zapadlosti do 3 mesecev znašal 24.835 tisoč EUR in od 3 do 6 mesecev 41.534 tisoč EUR. Od celotne bruto vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev, ki jim je bil ponujen EBA moratorij in je do 30. junija 2021 znašala 400.128 tisoč EUR, je bilo predmet podaljšanja 64.593 tisoč EUR, od tega se je 90% nanašalo na nefinančne družbe.

**Predloga 3:** Podatki o novo nastalih kreditih in drugih finančnih sredstvih v okviru novo veljavnih shem javnih garancij, uvedenih kot odgovor na krizo COVID-19

v tisoč €

		a	b	c	d
		Bruto knjigovodska vrednost		Najvišja vrednost jamstva, ki se lahko upošteva	Bruto knjigovodska vrednost
			od tega: restrukturirana	Prejeta javna jamstva	Izpostavljenosti, ki vstopajo v kategorijo nedonosnih izpostavljenosti
1	<b>Novoodobreni krediti in druga finančna sredstva, za katere veljajo javne jamstvene sheme</b>	<b>26.475</b>	<b>0</b>	<b>18.111</b>	<b>0</b>
2	od tega: gospodinjstva	88			0
3	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	0			0
4	od tega: nefinančne družbe	26.387	0	18.042	0
5	od tega: mala in srednje velika podjetja	535			0
6	od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami	6.627			0

Skupina je na dan 30. junij 2021 izkazovala 26.475 tisoč EUR kreditov in drugih finančnih sredstev, za katera velja jamstvena shema v okviru interventnega zakona, ki je bila uvedena za omilitev posledic epidemije COVID-19. Večinoma se nanašajo na donosne kredite nefinančnim družbam. Zgolj 163 tisoč EUR se nanaša na nedonosne kredite z zapadlostjo do 90 dni. Pri tem ima 97% sredstev, ki so predmet javnih jamstev preostalo zapadlost od 2 do 5 let. Oslabitve kreditov in drugih finančnih sredstev, za katere velja zadevna jamstvena shema so na dan 30. junij 2021 znašale 771 tisoč EUR.



## 4 Ukrepi Vlade Republike Slovenije

To poglavje vsebuje pregled ukrepov in zakonov, ki jih je sprejela Vlada Republike Slovenije, kot odziv na pandemijo COVID-19 in njihov vpliv na poslovanje bank.

### 4.1 Kronološki povzetek aktov države povezanih s koronavirus pandemijo (COVID-19)

ZAKON	Datum sprejetja	Datum začetka veljavnosti
<b>1. Protikoronski paket</b>		
Zakon o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditorejmalcev ("ZIUPOPK", Uradni list RS, št. 36/20, 49/20 – ZIUZEOP, 175/20 – ZIUOPDVE in 203/20 - ZIUPOPDVE)	20.03.2020	29.03.2020
Zakon o interventnih ukrepih za zaježitev epidemije COVID-19 in omilitev njenih posledic za državljane in gospodarstvo ("ZIUZEOP", Uradni list RS, št. 49/20, 61/20, 67/20, 80/20 – ZIUOOPE, 101/20 – skl.US, 152/20 – ZZUOOP, 175/20 – ZIUOPDVE, 203/20 – ZIUPOPDVE, 15/21 - ZDUOP)	02.04.2020	11.04.2020
Zakon o spremembah in dopolnitvah Zakona o interventnih ukrepih za zaježitev epidemije COVID-19 in omilitev njenih posledic za državljane in gospodarstvo ("ZIUZEOP-A", Uradni list RS, št. 61/20)	28.04.2020	01.05.2020
<b>2. Protikoronski paket</b>		
Zakon o zagotovitvi dodatne likvidnosti gospodarstvu za omilitev posledic epidemije COVID-19 ("ZDLGPE", Uradni list RS, št. 61/20, 152/20 – ZZUOOP, 175/20 - ZIUOPDVE)	28.04.2020	01.05.2020
<b>3. Protikoronski paket</b>		
Zakon o interventnih ukrepih za omilitev in odpravo posledic epidemije COVID-19 ("ZIUOOPE", Uradni list RS, št. 80/20)	29.05.2020	31.05.2020
Interventni zakon za odpravo ovir pri izvedbi pomembnih investicij za zagon gospodarstva po epidemiji COVID-19 ("IZOOPIZG", Uradni list RS, št. 80/20)	29.05.2020	31.05.2020
Zakon o poročanju Republike Slovenije v Evropskem instrumentu za začasno podporo za ublažitev tveganj za brezposelnost v izrednih razmerah (SURE) po izbruhu COVID-19 ("ZPEIPUTB", Uradni list RS, št. 80/20)	29.05.2020	31.05.2020
<b>4. Protikoronski paket</b>		
Zakon o interventnih ukrepih za pripravo na drugi val COVID-19 ("ZIUPDV", Uradni list RS, št. 98/20 in 152/20)	09.07.2020	11.07.2020
<b>5. Protikoronski paket</b>		
Zakon o začasnih ukrepih za omilitev in odpravo posledic COVID-19 ("ZZUOOP", Uradni list RS, št. 152/20 in 175/20 – ZIUOPDVE)	15.10.2020	24.10.2020
<b>6. Protikoronski paket</b>		
Zakon o interventnih ukrepih za omilitev posledic drugega vala epidemije COVID-19 ("ZIUOPDVE", Uradni list RS, št. 175/20 in 203/20 – ZIUPOPDVE)	25.11.2020	28.11.2020
<b>7. Protikoronski paket</b>		
Zakon o interventnih ukrepih za pomoč pri omilitvi posledic drugega vala epidemije COVID-19 ("ZIUPOPDVE", Uradni list RS, št. 203/20)	29.12.2020	31.12.2020
<b>8. Protikoronski paket</b>		

Zakon o dodatnih ukrepih za omilitev posledic COVID-19 (" <b>ZDUOP</b> ", Uradni list RS, št. 15/21)	03.02.2021	05.02.2021
<b>9. Protikoronski paket</b>		
Zakon o interventnih ukrepih za pomoč gospodarstvu in turizmu pri omilitvi posledic epidemije COVID-19 (»ZIUPGT«, Uradni list RS, št. 112/21)	07.07.2021	14.07.2021

## 4.2 Učinki aktov države povezanih s koronavirus pandemijo (COVID-19)

ZAKON	VPLIVI
Zakon o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditorejmalcev (ZIUOPOK)	<p><b>Zavezanci</b></p> <p>Zavezanci za ukrep so banke in hranilnice, ki imajo sedež v Republiki Sloveniji, ali podružnice bank države članice, ki imajo sedež v Republiki Sloveniji in ki v skladu z zakonom, ki ureja bančništvo, lahko opravljajo bančne storitve na območju Republike Slovenije (v nadaljevanju: banka).</p> <p><b>Upravičenci</b></p> <p>Interventni zakon kot upravičence za odlog plačila našteva (i) gospodarske družbe s sedežem v Republiki Sloveniji, (ii) zadrage, društva, zavode, ustanove in fizične osebe, ki zaposlujejo delavce v skladu z Zakonom o delovnih razmerjih ali samozaposlene osebe s sedežem oz. stalnim prebivališčem v Republiki Sloveniji, (iii) nosilce kmetijskih gospodarstev oz. nosilce dopolnilne dejavnosti na kmetiji skladno z Zakonom o kmetijstvu ter (iv) fizične osebe, ki so državljani Republike Slovenije in imajo stalno prebivališče v Republiki Sloveniji (v nadaljevanju: kreditorejmalec). Odlog plačila na podlagi predloga kreditorejmalca odobri banka na podlagi vloge, ki jo kreditorejmalec najkasneje v roku 6 mesecev po preklicu epidemije naslovi na banko. Zakon določa, da bo ukrep veljal tudi za kreditne pogodbe, ki bodo sklenjene v obdobju veljavnosti zakona, tj. od naslednjega dne od njegove objave ter vse do 18 mesecev od razglasitve konca epidemije.</p> <p><b>Značilnosti odloga</b></p> <p>Odlog plačila, ki ga omogoča zakon, traja 12 mesecev in se dogovori v obliki aneksa h kreditni pogodbi. Zapadlost plačil po kreditni pogodbi se odloži za čas trajanja odloga. Po izteku obdobja odloga zapade naslednji obrok v plačilo v skladu z določbami kreditne pogodbe. Končni datum zapadlosti po kreditni pogodbi se torej podaljša za 12 mesecev. Višina obrokov po kreditni pogodbi ostane nespremenjena. Pogoji za odlog plačila posamezne obveznosti je, da obveznost do razglasitve epidemije še ni zapadla v plačilo.</p> <p><b>Pogoji za odlog</b></p> <p>Kreditorejmalec, ki ni fizična oseba, je dolžan v svoji vlogi za odlog izkazati in utemeljiti, da plačuje obvezne prispevke, davke in druge dajatve oz. da mu je bilo omogočeno obročno plačevanje navedenih obveznosti, da pa zaradi okoliščin povezanih s posledicami virusa, ne more zagotoviti poplačila obveznosti po kreditni pogodbi z banko. Kreditorejmalec, ki se uvršča med velike gospodarske družbe mora dodatno izkazati, da bi zaradi izpolnitve obveznosti do banke povzročilo težave z likvidnostjo v tej meri, da bi bila ogrožena solventnost družbe. Kreditorejmalec, ki je fizična oseba, je dolžna v svoji vlogi izkazati in utemeljiti, da zaradi okoliščin povezanih s posledicami virusa, ki vplivajo na njegov finančni položaj, začasno ne more zagotavljati poplačila obveznosti po kreditni pogodbi. Izkazovanje pogojev je olajšano za kreditorejmalce, ki opravljajo dejavnost, za katero je bilo z vladnim ali občinskim odlokom določeno, da se njeno opravljanje začasno prepove.</p> <p>Potrebno je dodati, da imajo kreditorejmalci, ki niso fizične osebe, na podlagi zakona tudi obveznost poročanja o izvajanju načrta o ukrepih za vzpostavitev likvidnosti in drugih spremembah glede poslovnega položaja. Če kreditorejmalec svoje obveznosti poročanja ne izvaja redno oz. v svoji vlogi navede lažne podatke, ima banka na voljo možnost, da odlog prekine ali skrajša. Prav tako lahko banka odlog prekine ali skrajša v tistih primerih, ko na podlagi dostopnih podatkov oceni, da je tak ukrep upravičen.</p>
Zakon o interventnih ukrepih za zajezitev epidemije COVID-19 in omilitev njenih posledic za državljane in gospodarstvo (ZIUZEOP)	<p><b>Odlog plačila obveznosti kreditorejmalcev</b></p> <p>Zakon spreminja določbe Zakona o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditorejmalcev (Uradni list RS, št. 36/20; v nadaljnjem besedilu: ZIUOPOK) pri čemer dodatno opredeljuje definicijo odloga plačila in dodaja, da odlog velja tudi za pogodbe, ki služijo kot zavarovanje kreditne pogodbe. V zvezi z definicijo odloga Zakon še določa, da se v obdobju odloga na odloženi del glavnice obračunavajo obresti po redni obrestni meri, ki je bila dogovorjena ob sklenitvi kreditne pogodbe.</p>

ZAKON	VPLIVI
	<p>Poleg zgoraj navedene spremembe ZIUOPOK, Zakon kot začasni ukrep dodaja tudi povsem nov ukrep po ZIUOPOK, in sicer poroštvo Republike Slovenije za izpolnitev obveznosti kreditnojemalcev z naslednjimi značilnostmi.</p> <p><b>Višina državnega porošstva</b></p> <p>Republika Slovenija bo kot porok odgovarjala za obveznosti kreditnojemalcev v višini 25% zneska odloženih mesečnih obrokov, ki bi zapadli v obdobju, za katerega je bil dogovorjen odlog.</p> <p>V primeru kreditnojemalcev, ki opravljajo dejavnost, za katero je bilo z vladnim ali občinskim odlokom določeno, da se opravljanje storitve oz. prodaja blaga zaradi epidemije virusa začasno prepove in v primeru kreditnojemalcev, ki so fizične osebe, Republika Slovenija kot porok odgovarja v višini 50% zneska odloženih obrokov kredita, ki bi zapadli v obdobju, za katerega je bil dogovorjen odlog.</p> <p>Državno poroštvo bo nepreklicno, brezpogojno in unovčljivo na prvi pisni poziv banke, pri čemer skupni znesek izdanih poroštev Republike Slovenije ne bo smel presežati 200 mio EUR.</p> <p>Poroštvo za obveznosti iz novo sklenjenih kreditnih pogodb Državno poroštvo je predvideno tudi za tiste kreditne pogodbe, ki bodo sklenjene v obdobju veljavnosti ZIUOPOK za namen zagotavljanja likvidnosti zaradi posledic epidemije.</p> <p>V tem primeru mora kreditna pogodba vsebovati tudi določbe o tem, da (i) je terjatev banke iz kreditne pogodbe v enakem položaju kot terjatve ostalih upnikov do istega kreditnojemalca nastale po izdaji jamstva (pari passu) ter (ii) zavezo kreditnojemalca, da po sklenitvi kreditne pogodbe ne bo dodatno obremenjeval svojega premoženja (negative pledge). Določbe navedene kreditne pogodbe ne smejo vsebovati določb o zapadlosti na podlagi navzkrižne kršitve drugih pogodb kreditnojemalca (cross default) razen, če tudi druge kreditne pogodbe istega kreditnojemalca vsebujejo tovrstne določbe.</p> <p><b>Prenehanje porošstva</b></p> <p>Državno poroštvo preneha če (i) je bil odlog plačila odobren v nasprotju s pogoji ZIUOPOK in so kršitve nastale na strani banke ali (ii) če banka države ne obvesti o začetku postopka insolventnosti kreditnojemalca najpozneje 14 dni pred iztekom roka za prijavo terjatev.</p> <p><b>Omejitve kreditnojemalcev</b></p> <p>Za kreditnojemalca, ki je gospodarska družba in mu je banka odobrila odlog plačila kreditne obveznosti v skladu z določbami ZIUOPOK, velja prepoved izplačila dobička, nagrad za poslovno uspešnost članom posloводства in zaposlenim ter izplačevanja drugih finančnih obveznosti do nadrejenih oziroma povezanih družb ali lastnikov. Navedeno omejitev stranki kreditne pogodbe vključita v aneks h kreditni pogodbi.</p> <p>Odlog plačila kreditnih in drugih obveznosti, nastalih na podlagi zakona, ki ureja pomoči</p> <p>za reševanje in prestrukturiranje gospodarskih družb in zadrug v težavah Zakon poleg odloga plačila kreditnojemalcev na podlagi ZIUOPOK predvideva tudi odlog plačila dolžnikov kreditnih ali drugih obveznosti, sklenjenih na podlagi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Zakona o pomoči za reševanje in prestrukturiranje gospodarskih družb in zadrug v težavah (Ur.l. RS, št. 5/17) in</li> <li>• Zakona o pomoči za reševanje in prestrukturiranje gospodarskih družb in zadrug v težavah (Uradni list RS, št. 44/07 – uradno prečiščeno besedilo, 51/11, 39/13, 56/13, 27/16 – ZFPPIPP-G in 5/17 – ZPRPGDZT) ter</li> <li>• s tem povezanim odlogom in obročnim plačevanjem odobrenim skladno z 77. členom Zakona o javnih financah (Uradni list RS, št. 11/11 – uradno prečiščeno besedilo, 14/13 – popr., 101/13, 55/15 – ZFisP, 96/15 – ZIPRS1617 in 13/18).</li> </ul>

ZAKON	VPLIVI
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dolžnik</li> <li>• Za dolžnika se šteje gospodarska družba, ustanovljena po zakonu, ki ureja gospodarske družbe, in zadruga, ustanovljena po zakonu o zadruгах.</li> <li>• Značilnosti odloga</li> <li>• Odlog plačila zgoraj navedenih obveznosti se lahko odobri za obdobje 12 mesecev, če posamezna obveznost do razglasitve epidemija virusa še ni zapadla v plačilo.</li> </ul> <p>Odlog pomeni prekinitev zapadlosti vseh obveznosti po kreditni ali drugi pogodbi do izteka obdobja odloga, o čemer pogodbeni stranki skleneta aneks h kreditni pogodbi. Končni datum zapadlosti kreditne ali druge pogodbe se podaljša za čas trajanja odloga plačila. Po izteku obdobja odloga plačila naslednji obrok zapade v plačilo v skladu z določbami kreditne ali druge pogodbe.</p> <p>Kredit, ki ga je preko javnega razpisa odobril Javni sklad Republike Slovenije ter v primeru katerega je bil kreditojemalec v zamudi z izpolnjevanjem svojih obveznosti že pred razglasitvijo epidemije virusa, lahko Javni sklad reprogramira tako, da poveča višina posameznih obrokov.</p> <p><b>Obveznosti dolžnika</b></p> <p>Dolžnik, kateremu je bil odobren odlog plačila, je dolžan enkrat na četrletja poročati pristojnemu ministrstvu o svojem poslovnem položaju.</p> <p>Pristojno ministrstvo lahko prekine ali skrajša obdobje odloga plačila, (i) če se ugotovi, da dolžnik krši svoje obveznosti poročanja, (ii) če se njegov finančni položaj izboljša in niso več izpolnjeni pogoji za odlog plačila ali (iii) če se ugotovi, da je dolžnik v vlogi navajal lažne podatke.</p> <p><b>Delovna razmerja in socialni prispevki</b></p> <p>Delodajalci so za delavce iz prvega do četrtega in šestega odstavka 14. člena Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 96/12 in nasl.; v nadaljnjem besedilu: ZPIZ-2) oproščeni plačila prispevkov za pokojninsko in invalidsko zavarovanje v mesecu aprilu in maju 2020.</p> <p>Prispevek za pokojninsko in invalidsko zavarovanje (delodajalca in zavarovanca) v tem času v celoti plačuje Republika Slovenija.</p> <p>Oprostitev velja za tiste zavarovance, ki v času uporabe interventnih ukrepov na podlagi Zakona še naprej opravljajo delo in prejemajo plačo. Za čas, ko so zaposleni na dopustu in prejemajo nadomestilo plače v skladu z drugim odstavkom 137. člena ZDR-1, se delodajalcu prav tako prizna oprostitev plačila prispevkov za pokojninsko in invalidsko zavarovanje.</p> <p>Oprostitev plačila prispevkov ne velja za zavarovance, katerih delodajalci so neposredni ali posredni uporabniki proračuna Republike Slovenije in občinskih proračunov (velja torej le za</p> <p>delavce, ki si zaposleni v podjetjih v zasebnem sektorju) ter finančne in zavarovalniške dejavnosti, ki spadajo v skupino K po standardni klasifikaciji dejavnosti.</p>
Zakon o spremembah in dopolnitvah Zakona o interventnih ukrepih za zajezitev epidemije COVID-19 in omilitve njenih posledic za državljane in gospodarstvo ( <b>ZIUZEOP-A</b> )	<p><b>Državno poroštvo</b></p> <p>Poroštvo Republike Slovenije se dodeli banki (kot je opredeljeno v ZIUOPOK) za izpolnjevanje obveznosti posojilojemalcev (opredeljeno v ZIUOPOK), v višini 25% zneska odloženih obrokov, ki bi zapadli v obdobju največ 12 mesecev, za katerega je bil dogovorjen odlog, oziroma 50% v primeru kreditojemalcev, ki opravljajo dejavnost, za katero je bilo z vladnim ali občinskim odlokom določeno, da se opravljanje storitve oziroma prodaja blaga zaradi epidemije virusa začasno prepove, in v primeru kreditojemalcev, ki so fizične osebe.</p>

ZAKON	VPLIVI
	<p>S spremembo in dopolnitvijo se preprečuje napačno tolmačenje števila obrokov kredita v primeru, če se obrok ne obračunava mesečno, ampak npr. kvartalno.</p> <p>Poroštvo države je omejeno z vsebinskimi in kvantitativnimi omejitvami, ki jih je sprejela Evropska komisija v Začasnem okvirju za ukrepe državne pomoči v podporo gospodarstvu ob izbruhu COVID-19. Podrobnejša pravila bo določila Vlada z uredbo. Za kreditojemalca velja prepoved izplačila dobička, nagrad za poslovno uspešnost članom posloводства in zaposlenim ter izplačevanja drugih finančnih obveznosti do nadrejenih oziroma povezanih družb ali lastnikov od vložitve vloge za odlog do prenehanja pravice banke do uveljavljanja pravice do poroštva.</p> <p>Odlog plačila kreditnih in drugih obveznosti, nastalih na podlagi zakona, ki ureja pomoči za reševanje in prestrukturiranje gospodarskih družb in zadrug v težavah Po Zakonu je zdaj še določeno, da se glede na podaljšanje zapadlosti zadnjega obroka iz osnovne kreditne (ali druge) pogodbe avtomatsko podaljša tudi pravni akt, ki ureja zavarovanja glede plačila obveznosti iz te pogodbe. Dodatno pa je tudi definiran skrajni rok odloga plačila obveznosti, za katerega se izjemoma lahko dogovorita pristojno ministrstvo in dolžnik. Maksimalni odlog plačila je 24 mesecev.</p> <p>Možnost reprograma kreditne pogodbe se kot taka ne spreminja, vendar je na voljo kreditojemalcem, ki pred razglasitvijo epidemije virusa niso bili v zamudi z izpolnjevanjem svojih obveznosti več kot 90 dni. Ne glede na 10. člen ZPreZP-1 se plačilni roki podaljšajo na 60 dni v primerih, ko je upnik Republika Slovenija ali samoupravna lokalna skupnost, javni sklad, javna agencija, javni zavod ali javni gospodarski zavod, dolžnik pa je subjekt zasebnega prava.</p> <p>Navedeni rok za plačilo ostane v veljavi še eno leto po razglasitvi konca epidemije.</p> <p><b>Delovna razmerja in socialni prispevki</b></p> <p>Delodajalci, ki opravljajo finančno oziroma zavarovalniško dejavnost, ki spadajo v skupino K po standardni klasifikaciji dejavnosti, so upravičeni do pomoči, če imajo na dan 13.3.2020 manj kot 10 zaposlenih. Zakon torej razširja krog upravičencev do pomoči.</p>
Zakon o zagotovitvi dodatne likvidnosti gospodarstvu za omilitev posledic epidemije COVID-19 (ZDLGPE)	<p><b>Ukrepi za zagotovitev dodatne likvidnosti gospodarstvu</b></p> <p>Predmet ukrepov je zagotovitev ex lege poroštva Republike Slovenije za zadolževanje kreditojemalcev. Poroštvo se zagotovi za pokritje tveganja bank in hranilnic, ki imajo sedež v Republiki Sloveniji, oziroma podružnic bank držav članic s sedežem v Republiki Sloveniji, ki skladno z ZBan-2 lahko opravljajo bančne storitve na območju Republike Slovenije.</p> <p><b>Zadolževanje kreditojemalcev, ki bo lahko zavarovano z državnim poroštvom</b></p> <p>Za kreditojemalca, katerega poroštvo bo lahko zavarovano z državnim poroštvom, se ob izpolnjevanju spodaj navedenih zakonskih pogojev šteje vsaka pravna ali fizična oseba, ki se ukvarja z gospodarsko dejavnostjo, ne glede na pravno obliko. Do zavarovanja kredita z državnim poroštvom pa niso upravičene kreditne in finančne institucije, kot so opredeljene v ZBan-2, ZZavar-1 in ZPIZ-2.</p> <p>Kreditojemalec mora za pridobitev poroštva zadostiti naslednjim kriterijem:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• da se na dan 31.12.2019 ni štel za podjetje v težavah, kot opredeljeno v 18. točki 2. člena Uredbe 651/2014/EU;</li> <li>• da se po 31.12.2019 z likvidnostnimi težavami sooča zaradi poslovnih razlogov, povezanih s posledicami COVID-19 na območju Republike Slovenije;</li> <li>• da se ne šteje za neplačnika skladno z določbami Uredbe (EU) št. 575/2013 s spremembami, pri čemer kreditojemalec na dan 12.3.2020 ne sme imeti pomembnih zamud pri poravnanju obveznosti do banke, kot so opredeljene v smernicah Evropskega bančnega organa;</li> </ul>

ZAKON	VPLIVI
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• da ne posluje in ni registriran v državi s Seznamom Evropske unije z jurisdikcijami, ki niso pripravljene sodelovati v davčne namene, in nima lastnika iz takšne države;</li> <li>• da ima na dan vložitve vloge poravnane zapadle obveznosti iz naslova obveznih prispevkov, davkov in drugih dajatev, ali da je na ta dan v situaciji, ko mu je v skladu z Zakonom odloženo plačilo obveznosti iz naslova obveznih prispevkov, davkov in drugih dajatev oziroma omogočeno obročno odplačilo le-the.</li> </ul> <p><b>Pogoji</b></p> <p>Državno poroštvo je namenjeno za kreditne pogodbe, ki izpolnjujejo naslednje pogoje:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• sklenjene so po 12.3.2020 in najkasneje do 30.6.2021;</li> <li>• ročnost kredita ne presega 5 let;</li> <li>• kredit je namenjen izključno financiranju osnovne dejavnosti kreditojemalca (financiranje novih ali dokončanje že začelih naložb (investicij), financiranje obratnega kapitala ali financiranje poplačila obveznosti iz kreditnih pogodb, ki so bile sklenjene v obdobju od 12.3.2020 do uveljavitve Zakona in izpolnjujejo pogoje po Zakonu);</li> <li>• kredit ni namenjen financiranju povezanih družb ali družb s financiranjem v tujini.</li> </ul> <p>Najvišji dovoljeni skupni znesek glavnice kredita, za izpolnitev katerega v skladu z Zakonom s poroštvom odgovarja Republika Slovenija, je opredeljen kot do 25% prihodkov od prodaje v letu 2019 in ne sme presegati višine zneska stroškov dela za leto 2019. Če je kreditojemalcu odobren odlog plačila obveznosti za na novo sklenjene kreditne pogodbe v skladu z ZIUOPOK, se v najvišji dovoljeni skupni znesek obveznosti posameznega kreditojemalca všteva znesek njegovih odloženih obveznosti.</p> <p><b>Vloga</b></p> <p>Kreditojemalec mora v vlogi predložiti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• zadnje računovodske izkaze;</li> <li>• opis svojega poslovnega položaja zaradi posledic COVID-19, skupaj z navedbo zneska skupnih prihodkov od prodaje v letu 2019 ter zneska stroškov dela za leto 2019;</li> <li>• opredelitev višine in ročnosti zahtevanega kredita;</li> <li>• opredelitev namena kredita;</li> <li>• v primeru, da ima tudi kredit, ki je predmet odloga po zakonu, ki ureja interventni ukrep odloga plačila obveznosti kreditojemalcev, podatek o višini obveznosti kreditojemalca iz naslova tega kredita;</li> <li>• izjavo, da bo kredit namenjen financiranju skladno s pogoji, ki so določeni za kreditne pogodbe po Zakonu.</li> </ul> <p><b>Trajanje in višina poroštva</b></p> <p>Poroštvo je akcesorni pravni posej, ki sledi glavni obveznosti. Tako je logično, da trajanje posameznega poroštva ne sme presegati ročnosti kredita (5 let), vključno z morebitnimi naknadnimi podaljšanji, v zvezi s katerimi je bilo dano.</p> <p>Višina poroštva je odvisna od razvrstitve posameznega kreditojemalca glede na njegovo velikost in število zaposlenih. Subjekti, ki imajo manj kot 250 zaposlenih ter letni promet, ki ne presega 50 mio EUR in/ali letno bilančno vsoto, ki ne presega 43 mio EUR ter se kot take skladno z Uredbo 651/2014/EU uvrščajo med mikro, majhna in srednja podjetja, so upravičeni do višine poroštva v višini 80% glavnice. Vsa ostala podjetja, ki ne izpolnjujejo navedenih pogojev, se</p>

ZAKON	VPLIVI
	<p>štejejo kot velika podjetja in so upravičena do višine poroštva v višini 70% glavnice kredita.</p> <p>Zakon tudi določa v 6. členu, da je zahteva za izpolnitev poroštvene obveznosti Republike Slovenije upravičena le v primeru, da banka in Republika Slovenija utrpita sorazmerne izgube pod enakimi pogoji. To določilo Zakona sicer ni konkretnije opredeljeno oziroma je nejasno.</p> <p><b>Ključne značilnosti poroštva</b></p> <p>Republika Slovenija kot porok odgovarja banki za izpolnitev obveznosti kreditjemalcev. Pri tem</p> <p>veljajo določene splošne in posebne omejitve. Bistvena splošna omejitev je, da skupni znesek glavnice vseh kreditnih pogodb, za katere velja poroštvo Republike Slovenije, ne sme presegati 2 milijard EUR (poroštvena kvota). Posebne omejitve pa se nanašajo na konkretne kreditne pogodbe, ki so sklenjene v skladu z Zakonom (5. člen). Poroštvo je nepreklicno, brezpogojno in se unovči na prvi pisni poziv banke.</p> <p><b>Provizija</b></p> <p>Zakon določa, da se provizija za poroštvo ne obračunava in ne plačuje. Vendar pa Zakon določa obveznost plačevanja t. i. »jamstvene premije«. Gre za letno premijo, katere višina se določi glede na vrsto podjetja (ali gre za mikro, malo ali srednje podjetje oziroma za veliko podjetje) in glede</p> <p>na čas trajanja kredita (za prvo leto, za drugo in tretje leto ter za četrto in peto leto). Višina premije se določi glede na »bazične točke«, kot so določene v 8. členu zakona (od 25 bazičnih točk za mikro, mala ali srednja podjetja oziroma od 50 bazičnih točk za velika podjetja za prvo leto, pa do 100 bazičnih točk za mikro, mala ali srednja podjetja oziroma do 200 bazičnih točk za velika podjetja za četrto in peto leto). »Bazična točka« pomeni 1/100 odstotne točke višine neodplačane glavnice kredita.</p> <p><b>Izpolnitev poroštvene obveznosti</b></p> <p>Republika Slovenija po Zakonu pooblašča SID – Slovensko izvozno in razvojno banko, d.d., Ljubljana (v nadaljnjem besedilu: SID banka), da v njenem imenu in za njen račun opravlja</p> <p>določene posle v zvezi s poroštvi.</p> <p>Poroštvena obveznost se bo v skladu z 9. členom Zakona primarno izpolnila v denarju, Zakon pa omogoča tudi izdajo obveznic Republike Slovenije ali SID banke, pod pogojem, da bodo te izpolnjevale pogoje instrumenta, s katerim lahko banka zavaruje svojo obveznost do Evropske centralne banke. V ta namen bo Vlada Republike Slovenije po predhodnem mnenju Banke Slovenije v 3 mesecih od dne uveljavitve zakona izdala uredbo, v kateri bo predpisala merila, skladno s katerimi se bodo navedene obveznice štete kot sprejemljiv instrument.</p> <p>V primeru kreditjemalcev, ki se uvrščajo med mikro, majhna ali srednja podjetja, se bo unovčitev lahko izvedla z izplačilom iz proračuna Republike Slovenije ali z izročitvijo obveznic Republike Slovenije, v primeru kreditjemalcev, ki se uvrščajo med velika podjetja, pa z izplačilom iz</p> <p>proračuna Republike Slovenije ali z izročitvijo obveznic SID banke. Odločitev glede načina izvršitve poroštvene obveznosti je diskrecija Republike Slovenije, ki pri tem upošteva zlasti likvidnostne možnosti proračuna Republike Slovenije.</p> <p>Poleg načina unovčevanja poroštva zakon v 9. členu določa tudi možnost prenosa terjatev. V primeru, da glede posameznega kredita še ni nastopil dogodek neplačila, lahko banka ponudi SID banki v odkup svojo terjatev do kreditjemalca v višini neplačanega nominalnega zneska glavnice posameznega kredita, v delu, ki je zavarovan s poroštvom Republike Slovenije. Če bo SID banka sprejela takšno ponudbo, bo obveznost izpolnila z izročitvijo obveznic SID banke.</p> <p>Vloga banke</p>



ZAKON	VPLIVI
	<p>Banka, ki odobri kredit v skladu z Zakonom, vlogo za kredit skupaj s kopijo kreditne pogodbe in drugo potrebno oziroma zahtevano dokumentacijo, posreduje SID banki.</p> <p>Za unovčenje poroštva banka posreduje SID banki zahtevo za izpolnitev poroštvne obveznosti Republike Slovenije najkasneje v 6 mesecih od nastopa dogodka neplačila.</p> <p>Republika Slovenija poroštvno obveznost izpolni najkasneje v 15 delovnih dneh od prejema formalno popolne zahteve za njeno izpolnitev.</p> <p>Zakon določa tudi obveznost banke, da obvesti kreditojemalca o vloženi zahtevi za poroštvo v 3 dneh po vložitvi.</p> <p><b>Izterjava in upravljanje terjatev</b></p> <p>Za izterjavo posameznih terjatev iz naslova unovčenih poroštev v imenu Republike Slovenije ter za upravljanje prevzetih terjatev, tudi v primeru, če SID banka upravljanje oziroma izterjavo terjatev sporazumno prenese na banko, je odgovorna SID banka. SID banka spremlja in nadzoruje postopke izterjave in upravljanja terjatev ter z bankami v imenu in za račun Republike Slovenije sodeluje pri pomembnejših odločitvah v postopku izterjave ali upravljanja terjatve.</p> <p>Izterjava in upravljanje se lahko izvaja preko banke, ki je prejela poroštvo za unovčeno ali preneseno terjatev. Banka mora pri izterjavi terjatev iz naslova unovčenih poroštev in upravljanju posameznih terjatev vsak izterjani znesek regresa ali prejetih plačil sorazmerno prevzetemu tveganju prenakazati Republikli Sloveniji.</p> <p>SID banka lahko izvede izterjavo unovčenega poroštva neposredno od dolžnika v primeru, da je taka izterjava po oceni SID banke hitrejša ali bolj ekonomična od tiste, ki bi jo sicer vodila banka.</p> <p>Postopek zaradi insolventnosti ali postopek likvidacije</p> <p>Če je nad kreditojemalcem uveden postopek zaradi insolventnosti ali postopek likvidacije, mora banka obvestiti SID banko o vsaki terjatvi, ki jo prijavi v postopku, oziroma o začetku postopka najpozneje 14 dni pred iztekom roka za prijavo terjatev.</p> <p><b>Omejitve za kreditojemalce</b></p> <p>Za čas od vložitve vloge za kredit do prenehanja pravice banke do uveljavljanja pravice do poroštva velja za kreditojemalce:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• prepoved izplačila dobička;</li> <li>• prepoved nagrad za poslovno uspešnost članom posloводства;</li> <li>• prepoved nakupa lastnih delnic ali lastniških deležev;</li> <li>• prepoved izplačevanja drugih finančnih obveznosti do nadrejenih oziroma povezanih družb ali lastnikov.</li> </ul> <p>Banka opozorilo o prepovedi izplačil za primer odobrenega poroštva vključi v kreditno pogodbo.</p> <p><b>Prenehanje poroštva</b></p> <p>Za odobritev kredita so določeni pogoji tako v zvezi s kreditom kot tudi kreditojemalcem. Za presojo izpolnjevanja teh pogojev je v postopku odločanja o odobritvi kredita, zavarovanega s poroštvom Republike Slovenije, odgovorna banka.</p> <p>Poroštvo preneha, če:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• je bila kreditna pogodba sklenjena v nasprotju s pogoji iz zakona in so kršitve nastale na strani banke,</li> <li>• če banka ugotovi, da je kreditojemalca v vlogi navajal lažne podatke (v tem primeru banka do kreditojemalca vzpostavi regresni zahtevek, saj ne gre za kršitve, nastale na strani banke), ali</li> </ul>

ZAKON	VPLIVI
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• banka ne obvesti SID banke o začetku zaradi postopka insolventnosti ali postopka likvidacije kreditojemalca najpozneje 14 dni pred iztekom roka za prijavo terjatev.</li> </ul> <p>V primeru že unovčenega poroštva mora banka vrniti vse zneske, ki so ji bili izplačani, z zakonitimi zamudnimi obrestmi od dneva prejema plačila poroštva do dneva vračila.</p> <p>Vse določbe glede prenehanja poroštva veljajo tudi v primeru izročitve obveznic Republike Slovenije in SID banke. Obveznost iz naslova obveznic ne preneha. Republik Sloveniji in SID banki je banka dolžna vrniti znesek enak obveznosti izdajatelja obveznice z zamudnimi obrestmi od dneva izročitev obveznice.</p> <p>Regresne terjatve Republike Slovenije do kreditojemalcev iz naslova unovčenja poroštev in terjatev bank iz naslova kreditnih obveznosti imajo v delu, v katerem predstavljajo nezavarovane terjatve, kot jih opredeljuje zakon, ki ureja finančno poslovanje, postopke zaradi insolventnosti in prisilno prenehanje, status prednostnih terjatev. S tem se v primeru, ko je nad kreditojemalcem uveden postopek zaradi insolventnosti ali postopek likvidacije, zagotovi večja možnost (vsaj delnega) poplačila navedenih terjatev.</p>
Zakon o interventnih ukrepih za pripravo na drugi val COVID-19 (ZIUPDV)	<p>Vsak delodajalec v Republiki Sloveniji, ki delavcem začasno ne more zagotavljati dela zaradi posledic epidemije, lahko uveljavlja pravico do ukrepa delnega povračila nadomestila plače delavcem na začasnem čakanju na delo, razen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• neposredni ali posredni uporabnik proračuna Republike Slovenije oziroma proračuna občine, katerega delež prihodkov iz javnih virov je bil v letu 2019 višji od 70%,</li> <li>• delodajalec, ki opravlja finančno ali zavarovalniško dejavnost, ki spada v skupino K po standardni klasifikaciji dejavnosti, in ima več kot deset zaposlenih na dan 13.3.2020,</li> <li>• tuja diplomatska predstavništva in konzulati, mednarodne organizacije, predstavništva mednarodnih organizacij ter institucije, organi in agencije Evropske unije v Republiki Sloveniji.</li> </ul>
Zakon o interventnih ukrepih za pomoč gospodarstvu in turizmu pri omilitvi posledic epidemije COVID-19 (ZIUPGT)	<p>ZIUPGT za obdobje od dne 1. 7. 2021 do dne 30. 9. 2021 prinaša povračilo nadomestila plače za skrajšani polni delovni čas. Delodajalec, ki opravlja finančno ali zavarovalniško dejavnost, ki spada v skupino K po SKD in ima več kot 10 zaposlenih, tako po ZIUPGT ni več izrecno izključen iz upravičenosti za ta začasen ukrep. Ne glede na to pa mora kumulativno izpolnjevati vse tri naslednje pogoje:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ je pravna ali fizična oseba, ki je bila v Poslovni register Slovenije vpisana pred 31. decembrom 2020 ter zaposluje delavce na podlagi pogodbe o zaposlitvi za polni delovni čas, oziroma fizična oseba, ki opravlja kmetijsko dejavnost in je bila najpozneje na dan 31. december 2020 vpisana v Register kmetijskih gospodarstev, in</li> <li>▪ po njegovi oceni najmanj 10 odstotkov zaposlenim mesečno ne more zagotavljati najmanj 90 odstotkov dela in</li> <li>▪ mu je s predpisom Vlade omejeno ali onemogočeno opravljanje gospodarske dejavnosti.</li> </ul>