

ABANKA

RAZKRITJA SKUPINE ABANKA ZA LETO 2013
v skladu s Sklepom o razkritjih
s strani bank in hranilnic

Ljubljana, 14. 3. 2014

Kazalo

RAZKRITJA SKUPINE ABANKA ZA LETO 2013 V SKLADU S SKLEPOM O RAZKRITJIH	2
1. POLITIKA IN CILJI UPRAVLJANJA S TVEGANJI	3
1.1 STRATEGIJE IN PROCESI ZA UPRAVLJANJE S TVEGANJI	3
1.2 STRUKTURA IN ORGANIZACIJA FUNKCIJ UPRAVLJANJA S TVEGANJI	3
1.3 OBSEG IN LASTNOSTI NOTRANJEGA POROČANJA O TVEGANJIH IN SISTEMOV MERJENJA TVEGANJ	3
1.4 POLITIKE ZA VAROVANJE PRED TVEGANJI IN ZA NJIHOVO ZMANJŠEVANJE TER STRATEGIJE IN PROCESI ZA SPREMLJANJE UČINKOVITOSTI NAČINOV ZA VAROVANJE PRED TVEGANJI IN NJIHOVO ZMANJŠEVANJE	3
1.5 UKREPI ZA ZAŠČITO INTERESOV BANKE IN ZA POVRNITEV UGLEDA BANKE	4
2. INFORMACIJE O OSEBAH, VKLJUČENIH V RAZKRITJA	5
3. UPRAVLJANJE S KAPITALOM	5
3.1 KLJUČNE INFORMACIJE O KAPITALU	5
3.2 MINIMALNE KAPITALSKE ZAHTEVE IN INTERNI PROCES OCENJEVANJA KAPITALSKE USTREZNOSTI	5
4. KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE.....	6
4.1 METODOLOGIJE ZA DOLOČANJE NOTRANJEGA KAPITALA IN LIMITOV IZPOSTAVLJENOSTI	6
4.2 POLITIKE ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM IN UČINKI POSLABŠANJA BONITETE BANKE NA POVEČANJE OBSEGA ZAVAROVANJ S PREMOŽENJEM.....	6
4.3 METODA IZRAČUNA VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI	6
5. KREDITNO TVEGANJE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI ODKUPLJENIH DENARNIH TERJATEV	8
5.1 OPREDELITEV ZAPADLIH IN OSLABLJENIH POSTAVK ZA RAČUNOVODSKE NAMENE.....	8
5.2 OPIS METODOLOGIJE PREVREDNOTENJA POSTAVK IN REZERVACIJ.....	8
5.3 SKUPNI IN POVPREČNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI	8
5.4 PORAZDELITEV IZPOSTAVLJENOSTI PO POMEMBNIH GEOGRAFSKIH OBMOČJIH.....	9
5.5 PORAZDELITEV IZPOSTAVLJENOSTI PO GOSPODARSKIH DEJAVNOSTIH.....	10
5.6 RAZČLENITEV IZPOSTAVLJENOSTI PO PREOSTALI ZAPADLOSTI.....	11
5.7 ZAPADLE IZPOSTAVLJENOSTI TER POPRAVKI VREDNOSTI ZARADI OSLABITEV IN REZERVACIJ PO POMEMBNIH DEJAVNOSTIH	12
5.8 ZAPADLE IZPOSTAVLJENOSTI TER POPRAVKI VREDNOSTI ZARADI OSLABITEV IN REZERVACIJ PO POMEMBNIH GEOGRAFSKIH OBMOČJIH	13
5.9 SPREMEMBE POPRAVKOV VREDNOSTI ZARADI OSLABITEV IN SPREMEMBE REZERVACIJ ZA OSLABLJENE IZPOSTAVLJENOSTI PO VRSTAH SREDSTEV.....	14
6. DODATNA RAZKRITJA SKUPINE, KI UPORABLJA STANDARDIZIRANI PRISTOP.....	15
7. NALOŽBE V LASTNIŠKE VREDNOSTNE PAPIRJE, KI NISO VKLJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO.....	16
8. OBRESTNO TVEGANJE IZ POSTAVK, KI NISO VKLJUČENE V TRGOVALNO KNJIGO	16
9. LIKVIDNOSTNO TVEGANJE	16
10. KREDITNA ZAVAROVANJA	17
10.1 POMEMBNEJŠE VRSTE DAJALCEV OSEBNIH JAMSTEV.....	19
10.2 KONCENTRACIJA KREDITNEGA TVEGANJA V OKVIRU SPREJETIH KREDITNIH ZAVAROVANJ	21
10.3 SKUPNA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, ZAVAROVANA S PREMOŽENJEM	22
10.4 SKUPNA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, ZAVAROVANA Z OSEBNIMI JAMSTVI ALI S KREDITNIMI IZVEDENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI.....	23
11. SISTEM PREJEMKOV, POMEMBEN POSLOVNI STIK TER NASPROTJA INTERESOV	24
11.1 SISTEM PREJEMKOV.....	24
11.1.1 Sistem prejemkov zaposlenih s posebno naravo dela.....	24
11.1.2 Informacije o skupnih zneskih izplačanih prejemkov	27
11.2 POMEMBEN POSLOVNI STIK.....	27
11.3 UPOŠTEVANJE PREDPISOV GLEDE NASPROTJA INTERESOV	30

RAZKRITJA SKUPINE ABANKA ZA LETO 2013 V SKLADU S SKLEPOM O RAZKRITJIH

Sklep o razkritjih s strani bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 135/06, 21.12. 2006, št. 42/09, 5. 6. 2009, št. 85/10, 29. 10. 2010, št. 62/11, 5. 8. 2011, št. 100/2011, 9. 12. 2011, in št. 60/2013, 19. 7. 2013), v nadaljevanju: Sklep o razkritjih, se navezuje na kapitalsko regulativo, v okviru katere so opredeljena tudi javna razkritja v skladu z Direktivo kapitalskih zahtev (Capital Requirements Directive¹). Evropske banke so zavezane k javnemu razkrivanju, ki dviguje standarde razkrivanja z namenom vzpostavitve zadostnega informiranja potencialnih investitorjev in drugih ustreznih javnosti o tveganjih, ki jih banke prevzemajo pri svojem poslovanju.

Abanka Vipava d.d. (v nadaljevanju: Abanka) ima v skladu s kapitalsko zakonodajo položaj EU nadrejene banke, zato je dolžna objaviti razkritja po Sklepu o razkritjih na podlagi konsolidiranega finančnega položaja.

Razkritja po Sklepu o razkritjih so lahko vključena v revidirano letno poročilo ali pa objavljena samostojno na javnih spletnih straneh. Skupina Abanka (v nadaljevanju: skupina) se je odločila, da jih prikaže ločeno od revidiranega letnega poročila, zato jih objavlja na spletnem portalu banke. Skupina razkritij, ki so sestavni del revidiranega letnega poročila in hkrati tudi zahteva razkritij po Sklepu o razkritjih, v tem dokumentu ne podvaja, temveč le označi sklic na poglavja v revidiranem letnem poročilu.²

Razkritja skupine za leto 2013 je preverila služba notranje revizije in jih ni preveril pooblaščen revizor.

¹ Direktiva kapitalskih zahtev (Capital Requirements Directive) vsebuje oziroma se nanaša na Direktivo 2006/48/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. junija 2006 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti kreditnih institucij, zadnjič spremenjeno z Direktivo 2011/89/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. novembra 2011 o spremembah direktiv 98/78/ES, 2002/87/ES, 2006/48/ES, in 2009/138/ES glede dopolnilnega nadzora finančnih subjektov v finančnem konglomeratu.

² V dokumentu tudi ni razkritij iz Sklepa o razkritjih, ki za skupino niso relevantna (14. člen, točke g, h in i, 17. člen, 19. člen, 20.b člen, 23. člen, 24. člen in 26. člen). Skupina namreč ne posluje s kreditnimi izvedenimi instrumenti, ne uporablja pristopa IRB za izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, ne uporablja notranjih modelov za izračun kapitalskih zahtev za tržna tveganja, ne izračunava kapitalskih zahtev za operativno tveganje po naprednem pristopu in ne opravlja poslov listinjenja.

1. Politika in cilji upravljanja s tveganji

(10. člen Sklepa o razkritjih)

1.1 Strategije in procesi za upravljanje s tveganji

(10.a člen Sklepa o razkritjih)

Skupina ima izdelano Strategijo upravljanja s tveganji v Skupini Abanka (v nadaljevnaju: Strategija upravljanja s tveganji), da bi zagotovila celovit in učinkovit pristop k upravljanju s tveganji ter pregled nad ključnimi poudarki, ki jih skupina z vidika tveganj zazna kot pomembne glede na razmere v zunanjem in notranjem okolju.

S Strategijo upravljanja s tveganji skupina opredeljuje temeljna načela upravljanja s tveganji in vzpostavlja formalno podlago za pripravo dokumentov, ki podrobneje definirajo postopke prevzemanja in upravljanja posameznih vrst tveganj (vključno z organizacijskimi pravili procesa upravljanja s tveganji in pravili sistema notranjih kontrol) ter zagotavljanja skladnosti in javnega razkrivanja podatkov o banki.

Kratek povzetek Strategije upravljanja s tveganji z opisom procesov za upravljanje s tveganji je vključen v poslovni del letnega poročila skupine v poglavju Upravljanje s tveganji.

1.2 Struktura in organizacija funkcij upravljanja s tveganji

(10.b člen Sklepa o razkritjih)

V skupini je vzpostavljena struktura upravljanja s tveganji, ki opredeljuje aktivno vlogo nadzornega sveta in uprave ter centralizirano funkcijo za upravljanje s tveganji, neodvisno od poslovnih področij. Ključne odločitve se tako sprejemajo centralizirano na ravni uprave in nadzornega sveta skupine. Cilj takšne strukture je doseči, da se poslovne odločitve v čim večji meri sprejemajo v poslovnih področjih skupine, ki so odgovorna za prevzemanje tveganj, ter hkrati vzpostaviti močno in neodvisno področje upravljanja s tveganji, ki je odgovorno za celovit pregled nad izpostavljenostjo tveganjem.

Povzetek strukture in organizacije funkcij upravljanja s tveganji je zajet v poslovnem delu letnega poročila skupine v poglavju Upravljanje s tveganji.

1.3 Obseg in lastnosti notranjega poročanja o tveganjih in sistemov merjenja tveganj

(10.c člen Sklepa o razkritjih)

Skupina z notranjim poročanjem zagotavlja preglednost poročil o tveganjih, obravnavo vseh pomembnih tveganj ter celovit pregled nad izpostavljenostjo tveganjem, pri čemer so upoštevane potrebe ciljnih uporabnikov, ki vključujejo vse vodstvene ravni. Poročila o tveganjih omogočajo sprejemanje vodstvenih odločitev o ukrepih za obvladovanje tveganj in spremljanje rezultatov teh ukrepov.

Obseg in lastnosti notranjega poročanja ter sistem merjenja tveganj so sestavni del politik upravljanja s tveganji, ki jih skupina v skladu s standardi računovodskega poročanja podrobneje razkriva v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine.

1.4 Politike za varovanje pred tveganji in za njihovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje učinkovitosti načinov za varovanje pred tveganji in njihovo zmanjševanje

(10.d člen Sklepa o razkritjih)

Odgovornosti in pristojnosti za upravljanje s tveganji so natančneje opredeljene v politikah upravljanja s tveganji, ki obravnavajo vsa tveganja, ki jih skupina opredeljuje kot pomembna.

Cilja politik sta vzpostaviti postopke identificiranja vseh pomembnih tveganj ter vzpostaviti infrastrukturo, ki omogoča, da realizacija tveganj ne presega vrednosti, določenih z apetitom za prevzemanje tveganj skupine.

Strategija upravljanja s tveganji predstavlja podlago za naslednje politike:

- Politika upravljanja s kreditnim tveganjem,
- Politika kreditnih zavarovanj,
- Politika upravljanja z operativnim tveganjem,
- Politika upravljanja s tržnimi tveganji,
- Politika upravljanja z valutnim tveganjem,
- Politika upravljanja z obrestnim tveganjem,
- Politika upravljanja z likvidnostnim tveganjem,
- Politika upravljanja s tveganjem ugleda,
- Politika upravljanja s strateškim tveganjem,
- Politika upravljanja s tveganjem dobičkonosnosti,
- Politika upravljanja s kapitalskim tveganjem,
- Politika zagotavljanja skladnosti,
- Politika javnega razkrivanja podatkov.

Politike opredeljujejo postopke in metodologije, ki jih skupina uporablja v procesu ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, kontrole in spremljanja tveganj oziroma poročanja o tveganjih za vsako posamezno vrsto tveganj. Skupina v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila razkriva procese upravljanja s tveganji iz posameznih politik v naslednjih točkah: 2.1 (Kreditno tveganje), 2.2 (Tržna tveganja), 2.2.2 (Valutno tveganje), 2.2.3 (Obrestno tveganje), 2.3 (Likvidnostno tveganje) in 2.5 (Operativno tveganje).

V proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala skupina vključuje tudi ostala nefinančna tveganja (kot so tveganje ugleda, strateško tveganje itd.) ter ima vzpostavljene ustrezne metodologije za ugotavljanje, merjenje, obvladovanje in spremljanje teh tveganj.

1.5 Ukrepi za zaščito interesov banke in za povrnitev ugleda banke

Abanka je v letih 2012 in 2013 izvedla vrsto aktivnosti na področju nadgradnje sistema upravljanja s kreditnim tveganjem in izpopolnila kreditni proces, med drugim tudi na podlagi ugotovitev iz rednih in izrednih pregledov, ki jih je izvedla služba notranje revizije.

Za zagotavljanje integritete in preglednosti poslovanja banke in družb v skupini je nadgradila etične standarde upravljanja in sprejela Politiko za upravljanje s tveganjem prevar. Politika določa pristojnosti in odgovornosti organov vodenja in nadzora, višjega vodstva, zaposlenih in notranjih kontrolnih funkcij.

V letu 2014 je Abanka za zagotavljanje poslovanja skladno s pravili o upravljanju s tveganji ter za zaščito interesov banke in povrnitev ugleda v sodelovanju z zunanjimi neodvisnimi strokovnjaki začela izvajati tudi poseben sistematični pregled kreditnega procesa in prevzemanja kreditnih tveganj v Abanki v preteklih letih.

S pregledom naj bi ugotovila, ali je bil kreditni proces izvajan v skladu z veljavnimi predpisi in internimi akti ter najpogostejše kršitve, napake in pomanjkljivosti v samem kreditnem procesu. V tem sklopu bo tudi preverjala, ali obstaja podlaga za uveljavljanje odškodninske, kazenske in delovnopravne odgovornosti zoper organe vodenja in nadzora ter druge pooblaščen osebe, ki so sodelovale v kreditnem procesu.

2. Informacije o osebah, vključenih v razkritja

(11. člen Sklepa o razkritjih)

Zavezanka za objavo razkritij za skupino je Abanka Vipa d.d., Ljubljana.

V konsolidirane računovodske izkaze skupine za leto 2013 so poleg Abanke kot nadrejene banke vključene še odvisne družbe in ostale družbe, ki sestavljajo bančno skupino.

Odvisna družba AB58 d.o.o. je v 99-odstotni lasti Abanke, Afaktor d.o.o., Aleasing d.o.o., Anepremičnine d.o.o., Analožbe d.o.o. in Argolina d.o.o. pa so v 100-odstotni lasti Abanke. Odvisna družba Afaktor d.o.o. ima dve odvisni družbi, ki sta v njeni 100-odstotni lasti: Afaktor – faktoring finansiranje d.o.o. v Beogradu in Afaktor – faktoring d.o.o. v Zagrebu. Vse navedene odvisne družbe so polno konsolidirane. Pridruženi družbi odvisne družbe Aleasing, ASA Aleasing d.o.o. in Agradnja d.o.o., v katerih ima Abanka posredno 49-odstotni lastniški delež, sta v konsolidacijo vključeni po kapitalski metodi.

V skupini ni ovir za prenos kapitala ali za poravnavo obveznosti med nadrejeno in podrejenimi družbami.

V konsolidacijo so vključene vse podrejene družbe, nobena od njih ni izključena. Zato ni nobenega zneska, za katerega bi bil kapital nižji od zahtevanega minimuma v vseh podrejenih družbah, ki ne bi bile vključene v konsolidacijo.

3. Upravljanje s kapitalom

3.1 Ključne informacije o kapitalu

(12. člen Sklepa o razkritjih)

Ključne informacije, lastnosti in zneski posameznih kategorij kapitala so predstavljeni v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.1 (Regulatorni kapital in kapitalna ustreznost).

3.2 Minimalne kapitalske zahteve in interni proces ocenjevanja kapitalske ustreznosti

(13., 18. in 20. člen Sklepa o razkritjih)

Skupina za izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje in tržna tveganja uporablja standardizirani pristop, za izračun operativnega tveganja pa enostavni pristop. Izračuni so predstavljeni v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.2 (Minimalne kapitalske zahteve).

Interni proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala je zajet v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.3 (Interni proces ocenjevanja kapitalske ustreznosti).

4. Kreditno tveganje nasprotne stranke

(14. člen Sklepa o razkritjih)

V tem poglavju je kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR – Counterparty Credit Risk) tveganje, da nasprotna stranka iz naslova poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, poslov začasne prodaje oziroma odkupa, posoje oziroma izposoje vrednostnih papirjev ali blaga, poslov kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja in poslov z dolgim rokom poravnave postane neplačnik pred končno poravnavo denarnih tokov posla.

4.1 Metodologije za določanje notranjega kapitala in limitov izpostavljenosti

(14.a člen Sklepa o razkritjih)

Skupina se izogiba poslovanju z nasprotnimi strankami slabše kreditne kakovosti. V primeru slabše kreditne kakovosti nasprotne stranke se ob sklenitvi zahtevajo ustrezna zavarovanja. Notranji kapital za tovrstne posle se izračuna v skladu s standardiziranim pristopom za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje.

Skupina ima vzpostavljen sistem limitov, s katerim omejuje izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke, spremljanje pa se izvaja dnevno. Limitni sistem določa največjo dovoljeno izpostavljenost do posamezne nasprotne stranke, ki je odvisna od njene bonitetne ocene in velikosti ter vrste finančnega instrumenta. Pri izračunavanju izkoriščenosti limitov izpostavljenosti se upoštevata tekoča tržna vrednost in potencialna prihodnja kreditna izpostavljenost po poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti s posamezno nasprotno stranko.

4.2 Politike zavarovanja s premoženjem in učinki poslabšanja bonitete banke na povečanje obsega zavarovanj s premoženjem

(14.b, 14.c, 14.d in 14.e člen Sklepa o razkritjih)

Skupina se izogiba sklepanju poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti s strankami slabše kreditne kakovosti brez ustreznega zavarovanja. V primeru, da nasprotna stranka za zavarovanje posla zastavi bančno vlogo pri Abanki, se izpostavljenost tveganju neizpolnitve nasprotne stranke zmanjša v višini vrednosti zavarovanja.

Skupina sklepa posle izven organiziranega borznega trga (posli »OTC«) le z nasprotnimi strankami, s katerimi ima sklenjeno okvirno pogodbo o poslovanju z izvedenimi finančnimi instrumenti (z bankami pogodbo ISDA – International Swaps and Derivatives Association) oziroma ustrezno pogodbo, ki zagotavlja pobot terjatev in obveznosti iz naslova poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti v primeru neizpolnjevanja obveznosti nasprotne stranke. Dodatno orodje za zmanjševanje kreditnega tveganja predstavlja tudi dodatek k pogodbi ISDA (CSA – Credit support annex), ki temelji na sistemu dnevnih kritij.

V letu 2013 je banka podpisala dodatek CSA še z nekaterimi evropskimi bankami.

Na podlagi poštene vrednosti poslov skupina redno spremlja izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke. V primeru neugodnih gibanj na finančnih trgih, ki vodijo v nezadostno pokritost izpostavljenosti z zavarovanjem, se nasprotna stranka pozove k zagotovitvi dodatnega zavarovanja v obliki bančne vloge pri Abanki.

Pri nasprotnih strankah, s katerimi ima skupina podpisan dodatek CSA, se kreditna izpostavljenost za interne namene spremlja na osnovi pogodbenega pobota. Za namen regulatornega poročanja skupina ne uporablja določil pogodbenega pobota.

4.3 Metoda izračuna vrednosti izpostavljenosti

(14.f člen Sklepa o razkritjih)

Vrednost izpostavljenosti pri izvedenih finančnih instrumentih skupina določi z metodo tekoče izpostavljenosti, in sicer na naslednji način:

- ♦ izračunajo se nadomestitveni stroški za vse pogodbe s pozitivno vrednostjo, tako da se vse pogodbe prevrednotijo z uporabo tekočih cen na trenutne tržne vrednosti, za pogodbe z negativno vrednostjo je trenutna izpostavljenost enaka nič;
- ♦ izračuna se potencialna prihodnja kreditna izpostavljenost za preostali čas do zapadlosti pogodbe, tako da se nominalne vrednosti ali vrednosti osnovnih finančnih instrumentov pomnožijo s konverzijskimi faktorji, kot jih predpisuje Banka Slovenije.

Vrednost izpostavljenosti je vsota nadomestitvenih stroškov in potencialne prihodnje kreditne izpostavljenosti.

Skupina izračunava kapitalsko zahtevo za tveganje neizpolnitve nasprotne stranke iz naslova poslov začasne prodaje oziroma odkupa v bančni knjigi ob upoštevanju enostavne metode za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem. Po tej metodi se posli začasne prodaje oziroma odkupa obravnavajo kot zavarovanje s finančnim premoženjem. Za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem je vrednost finančnega premoženja enaka njegovi tržni vrednosti.

Za tiste dele izpostavljenosti, ki so zavarovani s tržno vrednostjo priznanega zavarovanja s finančnim premoženjem, se uporabi utež tveganja, ki bi bila v standardiziranem pristopu uporabljena za neposredno izpostavljenost skupine iz naslova zadevnega instrumenta zavarovanja s finančnim premoženjem, pri čemer utež ne sme biti nižja od 20 odstotkov razen v določenih primerih. Za preostanek izpostavljenosti, ki ni zavarovana, se uporabi utež tveganja, ki bi bila v standardiziranem pristopu uporabljena za nezavarovano izpostavljenost do dolžnika.

Kapitalska zahteva za tveganje neizpolnitve nasprotne stranke iz naslova poslov začasne prodaje oziroma odkupa v trgovalni knjigi se lahko izračuna samo z razvito metodo za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem. Tako se kot primerno kreditno zavarovanje lahko priznajo vsi finančni instrumenti in blago, ki so primerni za vključitev v trgovalno knjigo. Pri razviti metodi za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem se pri tržni vrednosti zavarovanja s premoženjem zaradi upoštevanja nestanovitnosti cen uporabijo prilagoditve za nestanovitnost.

Kadar zavarovanje in osnovna izpostavljenost nista nominirana v isti valuti, se prilagoditvi za nestanovitnost, ki ustreza vrsti zavarovanja, doda še prilagoditev, ki odraža valutno nestanovitnost.

Skupina ne sklepa poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti.

5. Kreditno tveganje in tveganje zmanjšanja vrednosti odkupljenih denarnih terjatev

5.1 Opredelitev zapadlih in oslabljenih postavk za računovodske namene

(15.a člen Sklepa o razkritjih)

Opredelitev zapadlih in oslabljenih postavk za računovodske namene je podana v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.1.4 (Kreditni strankam, ki niso banke, in krediti bankam).

5.2 Opis metodologije prevrednotenja postavk in rezervacij

(15.b člen Sklepa o razkritjih)

Opis metodologije prevrednotenja postavk in rezervacij je podan v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točkah 1.11 (Oslabitev finančnih sredstev) in 1.16 (Rezervacije).

5.3 Skupni in povprečni znesek izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti

(15.c člen Sklepa o razkritjih)

SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI, ZMANJŠAN ZA OSLABITVE OZIROMA REZERVACIJE, BREZ UPOŠTEVANJA UČINKOV KREDITNIH ZAVAROVANJ TER POVPREČNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI

Kategorije izpostavljenosti	Stanje 31. december 2013	Povprečje 2013	Stanje 31. december 2012	Povprečje 2012
1. Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank	754.004	751.373	574.519	589.278
2. Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	16.792	20.024	19.685	20.496
3. Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	106.470	106.914	105.792	99.771
4. Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	15.509	14.125	9.731	9.582
5. Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	4.477	2.240	–	–
6. Izpostavljenosti do institucij	126.175	130.708	170.107	213.016
7. Izpostavljenosti do podjetij	823.196	1.094.330	1.464.049	1.743.023
8. Izpostavljenosti iz naslova bančništva na drobno	680.886	713.776	763.049	838.041
9. Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	118.795	101.069	90.617	30.421
10. Zapadle postavke	127.284	231.606	189.479	200.088
11. Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	329.674	342.273	348.923	318.428
12. Izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice	49.744	51.922	60.133	50.546
13. Izpostavljenosti do institucij ali podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	62.528	52.526	62.866	126.146
14. Izpostavljenosti iz naslova naložb v odprte kolektivne naložbene podjeme (investicijske sklade)	18.321	17.769	17.137	25.612
15. Druge izpostavljenosti	107.672	112.315	126.288	129.663

Ob koncu leta 2013 je največji delež celotne izpostavljenosti, zmanjšane za oslabitve in rezervacije, predstavljala kategorija izpostavljenosti do podjetij, in sicer 24,6 odstotka (2012: 36,6 odstotka). Sledili sta ji kategoriji izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank z 22,6 odstotka celotne izpostavljenosti (2012: 14,3 odstotka) in izpostavljenosti iz naslova bančništva na drobno z 20,4 odstotka celotne izpostavljenosti (2012: 19,1 odstotka). V primerjavi z letom 2012 so se izpostavljenosti do podjetij zmanjšale za 43,8 odstotka. V celotni izpostavljenosti se je pomembneje povečal delež izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in centralnih bank (s 14,3 odstotka konec leta 2012 na 22,6 odstotka konec leta 2013).

5.4 Porazdelitev izpostavljenosti po pomembnih geografskih območjih

(15.d člen Sklepa o razkritjih)

**IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU PO POMEMBNIH GEOGRAFSKIH OBMOČJIH,
RAZČLENJENA NA KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI**

Stanje 31. december 2013		Slovenija	Druge članice EU	JV in V Evropa (brez članic EU)	Druge države	Skupaj
1.	Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank	689.210	64.794	–	–	754.004
2.	Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	3.356	13.436	–	–	16.792
3.	Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	78.727	27.743	–	–	106.470
4.	Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	–	15.509	–	–	15.509
5.	Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	–	4.477	–	–	4.477
6.	Izpostavljenosti do institucij	12.086	87.553	939	25.597	126.175
7.	Izpostavljenosti do podjetij	752.732	49.270	21.194	–	823.196
8.	Izpostavljenosti iz naslova bančništva na drobno	672.415	2.430	3.294	2.747	680.886
9.	Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	117.506	455	–	834	118.795
10.	Zapadle postavke	114.810	1.016	11.323	135	127.284
11.	Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	298.192	5.931	25.551	–	329.674
12.	Izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice	–	49.744	–	–	49.744
13.	Izpostavljenosti do institucij ali podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	522	51.400	2	10.604	62.528
14.	Izpostavljenosti iz naslova naložb v odprte kolektivne naložbene podjeme (investicijske sklade)	18.321	–	–	–	18.321
15.	Druge izpostavljenosti	107.386	–	111	175	107.672
Skupaj		2.865.263	373.758	62.414	40.092	3.341.527

Stanje 31. december 2012		Slovenija	Druge članice EU	JV in V Evropa (brez članic EU)	Druge države	Skupaj
1.	Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank	504.318	70.161	40	–	574.519
2.	Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	3.672	16.013	–	–	19.685
3.	Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	81.413	24.379	–	–	105.792
4.	Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	–	9.731	–	–	9.731
5.	Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	–	–	–	–	–
6.	Izpostavljenosti do institucij	68.464	91.473	1.079	9.091	170.107
7.	Izpostavljenosti do podjetij	1.352.600	28.710	79.497	3.242	1.464.049
8.	Izpostavljenosti iz naslova bančništva na drobno	754.885	1.822	6.053	289	763.049
9.	Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	89.454	400	50	713	90.617
10.	Zapadle postavke	162.357	6	27.115	1	189.479
11.	Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	333.187	92	15.644	0	348.923
12.	Izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice	–	60.133	–	–	60.133
13.	Izpostavljenosti do institucij ali podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	386	45.361	10	17.109	62.866
14.	Izpostavljenosti iz naslova naložb v odprte kolektivne naložbene podjeme (investicijske sklade)	17.137	–	–	–	17.137
15.	Druge izpostavljenosti	126.030	48	113	97	126.288
Skupaj		3.493.903	348.329	129.601	30.542	4.002.375

Skupina je ob koncu leta 2013 izkazovala največjo izpostavljenost do strank v Sloveniji, in sicer 85,7 odstotka (2012: 87,3 odstotka). Največjo izpostavljenost do tujine je izkazovala do strank s sedežem v drugih državah članicah EU, med katerimi so predvsem Nemčija, Avstrija, Luksemburg, Nizozemska in Francija. Podobno kot konec leta 2012 tudi na dan 31. december 2013 skupina ni bila izpostavljena do enot centralne ravni držav in centralnih bank naslednjih perifernih držav evroobmočja: Portugalske, Irske, Italije, Grčije, Cipra, Španije in Madžarske.

5.5 Porazdelitev izpostavljenosti po gospodarskih dejavnostih

(15.e člen Sklepa o razkritjih)

IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU PO GOSPODARSKIH DEJAVNOSTIH, RAZČLENJENA NA KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI

Stanje 31. december 2013		Predelovalne dejavnosti	Gradbeništvo	Trgovina	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe	Drugo	Prebivalstvo	Tujci*	Skupaj
1.	Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank	-	-	-	346.971	-	342.239	-	-	64.794	754.004
2.	Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	-	-	-	-	-	3.356	-	-	13.436	16.792
3.	Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	-	-	-	75.866	976	49	1.836	-	-	106.470
4.	Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	-	-	-	-	-	-	-	-	15.509	15.509
5.	Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	-	-	-	-	-	-	-	-	4.477	4.477
6.	Izpostavljenosti do institucij	-	-	-	12.086	-	-	-	-	114.089	126.175
7.	Izpostavljenosti do podjetij	248.321	68.037	157.308	59.576	51.561	-	167.929	-	70.464	823.196
8.	Izpostavljenosti iz naslova bančništva na drobno	34.901	10.268	44.557	1.392	17.595	44	45.795	517.863	8.471	680.886
9.	Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	26.240	7.171	9.929	37	3.378	-	9.846	60.905	1.289	118.795
10.	Zapadle postavke	39.227	3.223	10.809	3.044	15.186	1	41.396	1.924	12.474	127.284
11.	Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	54.736	84.894	52.452	52.603	20.766	-	32.627	114	31.482	329.674
12.	Izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	49.744	49.744
13.	Izpostavljenosti do institucij ali podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	-	-	-	522	-	-	-	-	62.006	62.528
14.	Izpostavljenosti iz naslova naložb v odprte kolektivne naložbene podjeme (investicijske sklade)	-	-	-	18.321	-	-	-	-	-	18.321
15.	Druge izpostavljenosti	3.471	11.852	715	79.560	-	-	6.607	5.181	286	107.672
Skupaj		406.896	185.445	275.770	649.978	109.462	345.689	306.036	585.987	476.264	3.341.527

Stanje 31. december 2012		Predelovalne dejavnosti	Gradbeništvo	Trgovina	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe	Drugo	Prebivalstvo	Tujci*	Skupaj
1.	Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank	-	-	-	187.941	-	316.377	-	-	70.201	574.519
2.	Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	-	-	-	-	-	3.672	-	-	16.013	19.685
3.	Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	-	-	-	77.661	1.067	59	2.626	-	24.379	105.792
4.	Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	-	-	-	-	-	-	-	-	9.731	9.731
5.	Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Izpostavljenosti do institucij	-	-	-	68.464	-	-	-	-	101.643	170.107
7.	Izpostavljenosti do podjetij	466.782	116.636	248.615	136.771	97.507	-	286.289	-	111.449	1.464.049
8.	Izpostavljenosti iz naslova bančništva na drobno	49.982	16.524	67.466	2.299	26.126	56	63.784	528.648	8.164	763.049
9.	Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	12.192	121	7.785	3.500	163	-	738	64.955	1.163	90.617
10.	Zapadle postavke	32.772	52.103	15.874	25.033	9.363	1	24.113	3.098	27.122	189.479
11.	Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	31.455	97.260	76.790	84.765	14.648	-	28.232	37	15.736	348.923
12.	Izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	60.133	60.133
13.	Izpostavljenosti do institucij ali podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	-	-	-	386	-	-	-	-	62.480	62.866
14.	Izpostavljenosti iz naslova naložb v odprte kolektivne naložbene podjeme (investicijske sklade)	-	-	-	17.137	-	-	-	-	-	17.137
15.	Druge izpostavljenosti	4.525	13.054	1.906	98.413	-	-	3.970	4.162	258	126.288
Skupaj		597.708	295.698	418.436	702.370	148.874	320.165	409.752	600.900	508.472	4.002.375

Opomba: * Postavka »Tujci« vključuje fizične in pravne osebe s stalnim prebivališčem oziroma sedežem izven Republike Slovenije. Tuje pravne osebe niso razvrščene po dejavnostih.

Največjo izpostavljenost je skupina konec leta 2013 izkazovala do finančnih in zavarovalniških dejavnosti (izpostavljenost se je v primerjavi s stanjem konec leta 2012 zmanjšala za 7,5 odstotka) ter do oseb iz predelovalnih dejavnosti (izpostavljenost se je v primerjavi s stanjem konec leta 2012 zmanjšala za 31,9 odstotka). Skupina je bila pomembno izpostavljena tudi do dejavnosti javne uprave in obrambe, trgovine, gradbeništva ter strokovnih, znanstvenih in tehničnih dejavnosti. Do drugih, manj pomembnih dejavnosti je bila skupina najbolj izpostavljena do gostinstva, prometa in skladiščenja ter dejavnosti poslovanja z nepremičninami.

5.6 Razčlenitev izpostavljenosti po preostali zapadlosti

(15.f člen Sklepa o razkritjih)

KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI PO PREOSTALI ZAPADLOSTI DO ENEGA LETA IN NAD ENIM LETOM

Stanje 31. december		2013		2012	
Kategorije izpostavljenosti		Preostala zapadlost		Preostala zapadlost	
		Do 1 leta	Nad 1 letom	Do 1 leta	Nad 1 letom
1.	Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank	545.106	208.898	355.478	219.041
2.	Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	6.542	10.250	6.405	13.280
3.	Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	7.527	98.943	1.228	104.564
4.	Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	1	15.508	–	9.731
5.	Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	–	4.477	–	–
6.	Izpostavljenosti do institucij	80.880	45.295	33.327	136.780
7.	Izpostavljenosti do podjetij	386.415	436.781	751.273	712.776
8.	Izpostavljenosti iz naslova bančništva na drobno	161.250	519.636	203.769	559.280
9.	Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	20.305	98.490	7.328	83.289
10.	Zapadle postavke	127.284	–	189.479	–
11.	Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	284.295	45.379	271.866	77.057
12.	Izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice	12.293	37.451	12.407	47.726
13.	Izpostavljenosti do institucij ali podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	62.528	–	62.866	–
14.	Izpostavljenosti iz naslova naložb v odprte kolektivne naložbene podjeme (investicijske sklade)	18.321	–	17.137	–
15.	Druge izpostavljenosti	105.272	2.400	122.484	3.804
Skupaj		1.818.019	1.523.508	2.035.047	1.967.328

Izpostavljenost s preostalo zapadlostjo nad enim letom, ki je konec leta 2013 predstavljala 45,6 odstotka celotne izpostavljenosti (2012: 49,1 odstotka), se je v letu 2013 zmanjšala za 22,6 odstotka. Največjo izpostavljenost s preostalo zapadlostjo nad enim letom je skupina konec preteklega leta izkazovala do bančništva na drobno (34,1 odstotka), podjetij (28,7 odstotka) ter enot centralne ravni držav in centralnih bank (13,7 odstotka). Največji delež izpostavljenosti s preostalo zapadlostjo do enega leta so predstavljale izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank (30,0 odstotka), izpostavljenosti do podjetij (21,2 odstotka) in regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti (15,6 odstotka).

5.7 Zapadle izpostavljenosti ter popravki vrednosti zaradi oslabitev in rezervacij po pomembnih dejavnostih

(15.g člen Sklepa o razkritjih)

ZAPADLE IZPOSTAVLJENOSTI TER GIBANJE OSLABITEV IN REZERVACIJ PO POMEMBNIH DEJAVNOSTIH

	Predelovalne dejavnosti	Gradbeništvo	Trgovina	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	Skupaj pomembne dejavnosti
Stanje 31. december 2013:						
Zapadle izpostavljenosti	238.369	215.728	162.176	166.824	68.204	851.301
– od tega oslabiljene izpostavljenosti	187.270	182.650	136.913	165.926	58.974	731.733
Oslabitev in rezervacije	139.078	128.250	145.835	133.894	30.769	577.826
Gibanje oslabitev in rezervacij* v letu 2013:						
– povečanja	102.619	80.302	103.883	75.939	21.549	384.292
– zmanjšanja	28.171	9.280	16.125	25.967	16.427	95.970
Stanje 31. december 2012:						
Zapadle izpostavljenosti	192.256	232.056	69.256	165.069	66.541	725.178
– od tega oslabiljene izpostavljenosti	117.530	146.110	69.256	160.552	46.061	539.509
Oslabitev in rezervacije	72.459	75.497	68.899	93.330	25.521	335.706
Gibanje oslabitev in rezervacij* v letu 2012:						
– povečanja	23.116	35.194	29.657	27.643	11.410	127.020
– zmanjšanja	15.729	14.218	14.792	4.386	11.139	60.264

Opomba: * Spremembe oslabitev in rezervacij (povečanja in zmanjšanja) so zajete na ravni posamezne pogodbe.

** Postavke so razvrščene po dejavnostih v skladu s Standardno klasifikacijo dejavnosti.

Preglednica prikazuje zapadle izpostavljenosti ter gibanje oslabitev in rezervacij po pomembnih dejavnostih, do katerih je skupina konec leta 2013 izkazovala večjo izpostavljenost (skupaj so predstavljale 48,1 odstotka izpostavljenosti do vseh dejavnosti). Zaostrene gospodarske razmere, ki so se nadaljevale tudi v letu 2013, so neugodno vplivale na dolžnike in njihovo sposobnost odplačila dolga. Posledično so se povečale zapadle izpostavljenosti, zlasti do dolžnikov iz predelovalnih dejavnosti in dejavnosti trgovine. Zapadle izpostavljenosti v teh dejavnostih so se povečale tudi zaradi uvedbe insolvenčnih postopkov nad nekaterimi večjimi dolžniki iz omenjenih dejavnosti. Oslabitev in rezervacije za izpostavljenosti do pomembnih dejavnosti so bile konec leta 2013 za 72,1 odstotka večje kot konec leta 2012.

5.8 Zapadle izpostavljenosti ter popravki vrednosti zaradi oslabitev in rezervacij po pomembnih geografskih območjih

(15.h člen Sklepa o razkritjih)

ZAPADLE IZPOSTAVLJENOSTI TER OSLABITVE IN REZERVACIJE PO POMEMBNIH GEOGRAFSKIH OBMOČJIH

	Slovenija	Druge članice EU	JV in V Evropa (brez članic EU)	Druge države	Skupaj
Stanje 31. december 2013					
Zapadle izpostavljenosti	1.040.871	2.857	75.825	530	1.120.083
– od tega oslabiljene izpostavljenosti	861.696	1.765	66.009	–	929.470
Oslabitve in rezervacije	685.592	10.466	54.954	106	751.118
Stanje 31. december 2012					
Zapadle izpostavljenosti	980.688	16.288	108.059	463	1.105.498
– od tega oslabiljene izpostavljenosti	610.647	1.290	89.067	–	701.004
Oslabitve in rezervacije	406.024	2.137	22.210	145	430.516

Zapadle izpostavljenosti do domačih dolžnikov so konec leta 2013 predstavljale 92,9 odstotka vseh zapadlih izpostavljenosti in so se v letu 2013 povečale za 6,1 odstotka. Zapadle izpostavljenosti do tujih dolžnikov so se v letu 2013 zmanjšale za 36,5 odstotka.

Oslabitve in rezervacije za izpostavljenosti do domačih subjektov so konec leta 2013 predstavljale 91,3 odstotka vseh oslabitev in rezervacij in so se v letu 2013 povečale za 68,9 odstotka.

5.9 Spremembe popravkov vrednosti zaradi oslabitev in spremembe rezervacij za oslABLJENE izpostavljenosti po vrstah sredstev

(15.i člen Sklepa o razkritjih)

GIBANJE OSLABITEV IN REZERVACIJ ZA OSLABLJENE IZPOSTAVLJENOSTI PO VRSTAH SREDSTEV

a) Gibanje oslabitev	Oslabitve kreditov bankam	Skupaj oslabitve kreditov strankam, ki niso			Skupaj oslabitve
		Pravne osebe	Fizične osebe	banke	
Stanje 1. januar 2013	–	391.004	18.729	409.733	409.733
Povečanje oslabitev	–	382.776	2.708	385.484	385.484
Zmanjšanje oslabitev	–	(65.788)	(1.148)	(66.936)	(66.936)
Stanje 31. december 2013	–	707.992	20.289	728.281	728.281
Stanje 1. januar 2012	–	318.556	15.838	334.394	334.394
Povečanje oslabitev	–	112.825	5.052	117.877	117.877
Zmanjšanje oslabitev	–	(40.377)	(2.161)	(42.538)	(42.538)
Stanje 31. december 2012	–	391.004	18.729	409.733	409.733

b) Gibanje rezervacij	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti
Stanje 1. januar 2013	20.783
Dodatno oblikovane rezervacije	9.683
Dodatno ukinjene rezervacije	(7.629)
Črpane rezervacije	–
Stanje 31. december 2013	22.837
Stanje 1. januar 2012	19.183
Dodatno oblikovane rezervacije	10.455
Dodatno ukinjene rezervacije	(8.855)
Črpane rezervacije	–
Stanje 31. december 2012	20.783

c) Gibanje oslabitev in rezervacij skupaj

	Oslabitve	Rezervacije	Oslabitve in rezervacije
Stanje 1. januar 2013	409.733	20.783	430.516
Povečanje	385.484	9.683	395.167
Zmanjšanje	(66.936)	(7.629)	(74.565)
Stanje 31. december 2013	728.281	22.837	751.118
Stanje 1. januar 2012	334.394	19.183	353.577
Povečanje	117.877	10.455	128.332
Zmanjšanje	(42.538)	(8.855)	(51.393)
Stanje 31. december 2012	409.733	20.783	430.516

Kakovost kreditnega portfelja se je v letu 2013 poslabšala. Zaradi večje izpostavljenosti kreditnemu tveganju je morala skupina oblikovati dodatne oslabitve in rezervacije za svoje bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti. V letu 2013 so se oslabitve in rezervacije skupaj povečale za 74,5 odstotka, od tega oslabitve za 77,7 odstotka in rezervacije za 9,9 odstotka.

6. Dodatna razkritja skupine, ki uporablja standardizirani pristop

(16. člen Sklepa o razkritjih)

Za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu je bila imenovana zunanja bonitetna institucija Moody's Investors Service (v nadaljevanju: ECAI), ki jo je Banka Slovenije priznala kot primerno. Bonitetne ocene, imenovane ECAI, se uporabljajo za naslednje kategorije izpostavljenosti:

- ◆ izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank ter
- ◆ izpostavljenosti do institucij, vključno z izpostavljenostmi do institucij s kratkoročno bonitetno oceno.

Pri navedenih kategorijah izpostavljenosti skupina v skladu s standardiziranim pristopom določi utež tveganja posamezne izpostavljenosti glede na stopnjo kreditne kakovosti oziroma na podlagi razpoložljivih bonitetnih ocen dolžnika in/ali njegovih finančnih instrumentov, ki jih je izdelala imenovana ECAI. Pri tem upošteva vzporeditev bonitetnih ocen imenovane ECAI s stopnjami kreditne kakovosti iz standardiziranega pristopa, ki jo je objavila Banka Slovenije. Skupina uporablja dolgoročne bonitetne ocene, imenovane ECAI, za izpostavljenosti do institucij in tudi kratkoročne bonitetne ocene. Kratkoročne bonitetne ocene, imenovane ECAI, se uporabljajo le za določanje uteži tveganja izpostavljenosti iz naslova ocenjenega finančnega instrumenta. Če je finančni instrument, na katerega se nanaša izpostavljenost, ocenjen, se upošteva njegova kratkoročna oziroma dolgoročna bonitetna ocena. Če finančni instrument ni ocenjen, se upoštevajo dolgoročne bonitetne ocene dolžnika in njegovih drugih finančnih instrumentov oziroma se utež tveganja izpostavljenosti določi na podlagi uteži tveganja, ki ustreza dolgoročni bonitetni oceni dolžnikove države. Upošteva se višja od uteži, ki ustrezajo navedenim bonitetnim ocenam. Pri določanju uteži tveganja neocenjenim izpostavljenostim do institucij se upoštevajo pravila posredne uporabe kratkoročnih bonitetnih ocen drugih finančnih instrumentov, ki jih je izdala ista institucija.

VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI IN VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI Z UPOŠTEVANJEM UČINKOV KREDITNIH ZAVAROANJ, RAZČLENJENIH PO STOPNJAH KREDITNE KAKOVOSTI

	Stopnja kreditne kakovosti					
	1	2	3	4	5	6
	Bonitetna ocena imenovane ECAI (Moody's)					
	Aaa do Aa3	A1 do A3	Baa1 do Baa3	Ba1 do Ba3	B1 do B3	Caa1 in manj
Stanje 31. december 2013	P-1	P-2	P-3	NP		
Vrednosti izpostavljenosti	138.807	82.787	17.856	701.333	–	8
Vrednosti izpostavljenosti z upoštevanjem učinkov kreditnih zavarovanj	138.807	82.787	17.856	819.480	–	8

Stanje 31. december 2012

Vrednosti izpostavljenosti	114.632	110.808	559.288	630	11.439	–
Vrednosti izpostavljenosti z upoštevanjem učinkov kreditnih zavarovanj	114.632	110.808	694.049	630	11.439	–

Vrednosti odbitnih postavk od kapitala so razkrite v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.4.1 (Regulatorni kapital in kapitalska ustreznost).

7. Naložbe v lastniške vrednostne papirje, ki niso vključeni v trgovalno knjigo

(21. člen Sklepa o razkritjih)

Računovodske usmeritve za naložbe v lastniške vrednostne papirje, ki niso vključeni v trgovalno knjigo, so opisane v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 1.5 (Finančna sredstva in finančne obveznosti).

Knjigovodska vrednost naložb v lastniške vrednostne papirje, ki niso vključeni v trgovalno knjigo, je na dan 31. december 2013 znašala 15.129 tisoč evrov (2012: 22.533 tisoč evrov). Od tega se na kapitalske naložbe, s katerimi se na borzi ne trguje, nanaša 1.102 tisoč evrov (2012: 3.187 tisoč evrov), na kapitalske naložbe, s katerimi se trguje na borzi, pa se nanaša 14.027 tisoč evrov (2012: 19.346 tisoč evrov).

Skupina kapitalske naložbe oziroma delnice in deleže v bančni knjigi, s katerimi se trguje na borzi, vrednoti po pošteni vrednosti, in sicer po tržni ceni oziroma po notranjem modelu vrednotenja, če ta bolje odraža pošteno vrednost na datum izkaza finančnega položaja, kar pomeni, da je knjigovodska vrednost enaka pošteni vrednosti. Na dan 31. december 2013 je bila modelsko vrednotena samo ena delnica, s katero se trguje na borzi, njena vrednost pa je bila 0.

Skupina ima kapitalske naložbe v družbah, v katerih je kapitalsko udeležena, ker ji to omogoča opravljanje določenih storitev. Skupina je zato kapitalsko udeležena v družbah Bankart in SWIFT. Druge kapitalske naložbe, ki so v lasti skupine, so bile pridobljene z namenom realizacije dobička ob prodaji naložbe.

V letu 2013 je skupina realizirala čisti dobiček iz prodaje naložb v lastniške vrednostne papirje, ki niso vključeni v trgovalno knjigo, v višini 1.164 tisoč evrov (2012: 4.797 tisoč evrov čistega dobička), od tega od kapitalskih naložb, s katerimi se na borzi ne trguje, v višini 158 tisoč evrov (2012: ni imela dobička) in 1.006 tisoč evrov čistega dobička (2012: 4.797 tisoč evrov čistega dobička) od kapitalskih naložb, s katerimi se na borzi trguje.

V letu 2013 je skupina izkazala nerealiziran pozitiven neto učinek iz prevrednotenja v zvezi z delnicami in deleži, razpoložljivimi za prodajo, izkazanimi po pošteni vrednosti. Pozitiven neto učinek iz prevrednotenja je po obdavčitvi v letu 2013 znašal 4.423 tisoč evrov (pozitiven učinek v letu 2012: 4.329 tisoč evrov). Od temeljnega kapitala so se v celoti odšteli negativni učinki iz prevrednotenja, razporejeni v bančno in trgovalno knjigo, ki so po obdavčitvi v letu 2013 znašali 2 tisoč evrov (negativen učinek v letu 2012: 786 tisoč evrov). V dodatni kapital I pa so se vključili pozitivni učinki iz prevrednotenja, razporejeni v bančno in trgovalno knjigo, v višini 80 odstotkov, ki so po obdavčitvi v letu 2013 znašali 3.541 tisoč evrov (pozitiven učinek v letu 2012: 4.092 tisoč evrov).

8. Obrestno tveganje iz postavk, ki niso vključene v trgovalno knjigo

(22. člen Sklepa o razkritjih)

Narava obrestnega tveganja, frekvenca merjenja obrestnega tveganja ter izračun vpliva naglega zvišanja ali znižanja obrestne mere na mero tvegane vrednosti (VaR) so podani v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točkah 2.2.3 (Obrestno tveganje) in 2.2.1.4 (VaR bančne knjige).

9. Likvidnostno tveganje

(23.a člen Sklepa o razkritjih)

Metodologije za upravljanje z likvidnostnim tveganjem, načini zmanjševanja likvidnostnega tveganja in ukrepi za preprečitev in odpravo vzrokov za likvidnostne primanjkljaje so predstavljeni v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 2.3 (Likvidnostno tveganje).

10. Kreditna zavarovanja

(25.a člen, 25.b člen in 25.c člen Sklepa o razkritjih)

Kreditna zavarovanja predstavljajo način zmanjševanja kreditnega tveganja, povezanega z eno ali več izpostavljenostmi skupine. Skupina s sprejemom kreditnih zavarovanj zmanjšuje kreditno tveganje.

Skupina uporablja za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti in zneskov pričakovanih izgub **standardizirani pristop** in **enostavno metodo za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem**, zato nekaterih vrst zavarovanj ne more upoštevati kot primernih.

Ker skupina uporablja standardizirani pristop, kot primerno zavarovanje ne more upoštevati zavarovanja z denarnimi terjatvami in zavarovanja s premoženjem. Za ugotavljanje primernosti zavarovanja z nepremičninami upošteva Sklep o kreditnih zavarovanjih. Ker skupina uporablja enostavno metodo za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem, kot primerno zavarovanje ne more upoštevati učinkov okvirnih pogodb o pobotu in nekaterih vrst finančnega premoženja.

Skupina ne izvaja procesov za uporabo bilančnega pobota (kot ga opredeljuje Sklep o kreditnih zavarovanjih), ki je omejen na vzajemna stanja denarnih sredstev med skupino in dolžnikom, to je na kredite in depozite, zato skupina bilančnega pobota tudi ne sprejema v zavarovanje.

Procesi za vrednotenje zavarovanja s premoženjem

Skupina ugotavlja vrednost zavarovanja s premoženjem in pravno veljavnost zavarovanja ob vsaki odobritvi zavarovane izpostavljenosti, ob spremembah (podaljšanje, reprogram) izpostavljenosti in kadar so določena z interno metodologijo vrednotenja zavarovanj.

Pred odobritvijo kreditne izpostavljenosti skupina izvede prvo vrednotenje zavarovanja s premoženjem. Po odobritvi kreditne izpostavljenosti in sprejemu zavarovanja skupina v času trajanja izpostavljenosti vsa pomembnejša zavarovanja ponovno vrednoti, in sicer:

- ponovno redno vrednoti (v predpisanih časovnih intervalih) in
- izredno vrednoti (v posebnih okoliščinah).

Pri vrednotenju zavarovanja z nepremičnino (prvo in izredno vrednotenje) skupina praviloma ugotavlja vrednost zavarovanja z nepremičnino na osnovi cennice tržne vrednosti te nepremičnine, ki jo opravi neodvisni cenilec skladno z mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti.

Skupina ugotavlja vrednost premoženja na osnovi prodajne cene, ocene tržne vrednosti neodvisnega cenilca ali lastne ocene (za premoženje, kjer se tržna vrednost lahko ugotovi iz javno dostopnih podatkov).

V primeru zavarovanja s finančnim premoženjem – vrednostnimi papirji skupina le-te vrednoti po tržni vrednosti, po internem modelskem vrednotenju ali izjemoma po knjigovodski vrednosti. Vrednost zastavljenih tržnih vrednostnih papirjev se izračunava na dnevni ravni po veljavnih tržnih cenah.

Osnova za določitev vrednosti prejetega poročstva, garancije ali jamstva Republike Slovenije je vrednost, ki je navedena v zavezi na prejeti poročstveni izjavi/v garanciji/v jamstvu Republike Slovenije. Definirana je lahko v znesku ali v odstotku od zneska terjatve.

Kot vrednost zavarovanja pri ostalih vrstah premoženja (zastava depozita, zastava zalog, zastava terjatev ...) skupina upošteva vrednost oziroma znesek zastavljenega zavarovanja, in sicer na osnovi depozitne pogodbe, seznama zastavljenih zalog, zastavljenih faktur ali seznama odstopljenih terjatev ali pogodbe o medsebojnem sodelovanju ... Skupina vrednost teh zavarovanj redno spremlja v skladu z določili kreditne ali garancijske pogodbe.

Glavne vrste zavarovanja s premoženjem, ki jih skupina sprejema za zavarovanje svojih terjatev, se nanašajo na stvarna in osebna kreditna zavarovanja.

Stvarno kreditno zavarovanje je vrsta zmanjševanja kreditnega tveganja, pri kateri je kreditno tveganje, povezano z izpostavljenostjo skupine, zmanjšano zato, ker ima skupina v primeru neizpolnitve nasprotne pogodbene stranke ali ob nastopu drugih pogodbeno določenih dogodkov, povezanih z nasprotno stranko, najmanj eno od naslednjih pravic:

- a) pravico prodati določeno premoženje zaradi poplačila svoje terjatve,
- b) pravico zagotoviti prenos ali pridobitev določenega premoženja,
- c) pravico obdržati določeno nedenarno premoženje ali denarne zneske,
- d) pravico zmanjšati oziroma pobotati znesek izpostavljenosti za znesek terjatve nasprotne stranke do skupine,
- e) pravico nadomestiti znesek izpostavljenosti z zneskom v višini razlike med zneskom izpostavljenosti in zneskom terjatve nasprotne stranke do skupine.

Stvarna kreditna zavarovanja, ki se sprejemajo, so:

a) zavarovanje s premoženjem:

- ◆ zavarovanje z nepremičninami (poslovne in stanovanjske nepremičnine),
- ◆ zavarovanje s premičninami,
- ◆ zavarovanje z denarnimi terjatvami,
- ◆ zavarovanja s finančnim premoženjem:
 - bančne vloge pri kreditni instituciji ali denarju podobni instrumenti, ki jih ima skupina,
 - dolžniški vrednostni papirji,
 - enote premoženja oziroma delnice investicijskih skladov,
 - lastniški vrednostni papirji ali zamenljive obveznice, vključeni v glavni borzni indeks,

b) okvirne pogodbe o pobotu,

c) drugo stvarno kreditno zavarovanje (police življenjskega zavarovanja).

Osebno kreditno zavarovanje je vrsta zmanjševanja kreditnega tveganja, pri kateri je kreditno tveganje, povezano z izpostavljenostjo skupine, zmanjšano zato, ker se je tretja oseba zavezala, da bo plačala dolgovani znesek v primeru neizpolnitve nasprotne pogodbene stranke (kreditojemalca) ali ob nastopu drugih pogodbeno določenih dogodkov, povezanih z nasprotno stranko.

Osebna kreditna zavarovanja, ki jih skupina sprejema, so osebna jamstva (solidarna poroštva, garancije dobro bonitetnih podjetij in bank ter jamstva zavarovalnic).

Vrsta in obseg zavarovanja sta odvisna od bonitete komitenta in ročnosti izpostavljenosti v odobravanju. Skupina ima vse izpostavljenosti do pravnih oseb obvezno zavarovane z bianco menicami. Dolgoročne izpostavljenosti skupina praviloma dodatno zavaruje z zastavo nepremičnine, v manjši meri z vrednostnimi papirji, razen teh dveh oblik pa tudi z ostalimi oblikami zavarovanja (s poroštvi drugih pravnih oseb, jamstvi Republike Slovenije in z drugimi ustreznimi zavarovanji). Kratkoročne izpostavljenosti skupina pogosto dodatno zavaruje z ostalimi oblikami zavarovanja (predvsem s poroštvi drugih pravnih oseb, z zastavo nepremičnin, vrednostnih papirjev, terjatev, zalog in z drugimi zavarovanji), ki so ustrezna glede na ročnost kreditov.

Pri posamezni obliki zavarovanja se glede na sklep kreditnega odbora ali pooblaščenega delavca zagotovi ustrezno razmerje med višino kredita (garancije) in vrednostjo zavarovanja. Pri tem se pri posameznih vrstah zavarovanja (predvsem pri zastavi vrednostnih papirjev) opredelijo tudi roki, v katerih se preverja zagotavljanje navedenega razmerja.

Skupina ima izpostavljenosti do fizičnih oseb praviloma zavarovane z eno od naslednjih oblik zavarovanja:

- ◆ zavarovalne police,
- ◆ zastave nepremičnin,
- ◆ zastave vrednostnih papirjev,
- ◆ zastave terjatev iz naslova lastništva investicijskih kuponov vzajemnih skladov,
- ◆ zastave polic življenjskega zavarovanja,
- ◆ solidarna poroštva kreditno sposobnih porokov,
- ◆ zastave denarnih sredstev (depoziti, rentno varčevanje ...).

Za zmanjšanje izpostavljenosti tveganjem je skupina v letu 2013 glede na leto 2012 nekoliko povečala delež zavarovanih izpostavljenosti v skupni izpostavljenosti. Skupini je pri odobravanju kreditov najpomembnejša kreditna sposobnost posojilojemalca, ki omogoča poravnavo vseh obveznosti, prejeto kreditno zavarovanje služi kot sekundarni vir poplačila kredita. Kakovost zavarovanja ter razmerje med kreditom in vrednostjo zavarovanja, ki ju zahteva skupina, sta odvisna od bonitete kreditojemalca in ročnosti kredita. Osnovni namen kreditnega zavarovanja je zmanjševati kreditno tveganje, ki ga skupina izpolnjuje z večjim poudarkom na kreditnih zavarovanjih, ki zmanjšujejo izgube iz kreditnega tveganja, znižujejo kapitalske zahteve in izboljšujejo izterljivost zapadlih terjatev.

10.1 Pomembnejše vrste dajalcev osebnih jamstev

(25.d člen Sklepa o razkritjih)

Skupina kot **osebna jamstva** upošteva prejete garancije in poročstva za zavarovanje terjatev.

Kot primerne dajalce osebnih kreditnih zavarovanj skupina upošteva naslednje osebe:

- a) enote centralne ravni držav in centralne banke,
- b) enote regionalne ali lokalne ravni držav,
- c) multilateralne razvojne banke,
- d) mednarodne organizacije, do katerih izpostavljenostim je v standardiziranem pristopu pripisana utež tveganja nič odstotka,
- e) osebe javnega sektorja, do katerih terjatve se v standardiziranem pristopu obravnavajo kakor terjatve do institucij ali enot centralne ravni držav,
- f) institucije,
- g) druge gospodarske družbe, vključno z družbami, ki so skupini nadrejene ali podrejene, ki imajo bonitetno oceno priznane ECAI, ki po pravilih za tehtanje izpostavljenosti do podjetij v standardiziranem pristopu ustreza najmanj stopnji kreditne kakovosti 2.

Preglednica v nadaljevanju prikazuje dajalce osebnih jamstev po kategorijah. Za skupino so pomembnejši dajalci osebnih jamstev predvsem Republika Slovenija (ki je za zavarovane izpostavljenosti v korist skupine izdala jamstva po Zakonu o jamstveni shemi in Zakonu o poročstvih Republike Slovenije za financiranje investicij gospodarskih družb), banke (ki so za zavarovanje izpostavljenosti v korist skupine izdale garancije), Slovenski podjetniški sklad (ki je za zavarovane izpostavljenosti v korist skupine izdal garancije), podjetja (ki so za zavarovanje izpostavljenosti v korist skupine dala solidarno poročstvo), na področju kreditiranja malega gospodarstva in fizičnih oseb pa predvsem kreditno sposobni solidarni poroki – fizične osebe.

POMEMBNEJŠI DAJALCI OSEBNIH JAMSTEV TER NJIHOVA BONITETA

Stanje 31. december			2013		2012	
Kategorija dajalca osebnega jamstva	Interna bonitetna ocena	Znesek	Struktura	Znesek	Struktura	
1. Enote centralne ravni držav in centralne banke	A	134.455	9,7 %	148.328	10,8 %	
2. Enote regionalne ali lokalne ravni držav	A	17	0,0 %	25	0,0 %	
3. Osebe javnega sektorja	A	12.086 12.086	0,9 %	15.046 15.046	1,1 %	
4. Institucije	A B C E	1.873 1.627 89 – 157	0,1 %	4.373 3.200 1.092 81	0,3 %	
5. Podjetja	A B C D E	414.746 23.446 77.906 119.369 57.687 136.338	29,8 %	402.649 71.628 182.935 36.570 63.374 48.142	29,3 %	
6. Bančništvo na drobno	A B C D E fizične osebe	826.256 48.198 84.029 125.562 47.892 103.151 417.424	59,4 %	797.790 38.801 130.338 114.168 17.067 103.677 393.739	58,1 %	
7. Regulatorno zelo tvegane osebe	A B C D fizične osebe	529 – – 484 – 45	0,0 %	4.693 – 1.721 291 1.066 1.615	0,3 %	
Skupaj		1.389.962	100,0 %	1.372.904	100,0 %	

10.2 Koncentracija kreditnega tveganja v okviru sprejetih kreditnih zavarovanj

(25.e člen Sklepa o razkritjih)

Skupina sproti spremlja **koncentracijo kreditnega tveganja** v okviru sprejetih kreditnih zavarovanj, in sicer z rednim spremljanjem deleža vrednosti posamezne vrste zavarovanja terjatev v vrednosti vseh zavarovanj. Večino sprejetih zavarovanj za izpostavljenosti skupine predstavljajo hipoteke za stanovanjske in poslovne nepremičnine (vključene v postavki 5 Hipoteke). Med pomembnejše vrste zavarovanj spadajo tudi poroštva pravnih in fizičnih oseb (vključena v postavki 3 Poroštva), katerih delež v strukturi je znašal več kot četrtno vrednosti vseh zavarovanj.

Pri zavarovanju z vrednostnimi papirji se banka sooča tudi s tržnim tveganjem zaradi spremembe cen vrednostnih papirjev na kapitalskih trgih. Skupina je tveganje omejila z znižanjem deleža zavarovanj z vrednostnimi papirji.

Koncentracija kreditnega tveganja po vrstah zavarovanj je razvidna iz preglednice v nadaljevanju.

**VREDNOST ZAVAROVANJ IN KONCENTRACIJA
KREDITNEGA TVEGANJA PO VRSTAH ZAVAROVANJ**

Stanje 31. december		2013		2012	
Vrsta zavarovanja	Znesek	Struktura	Znesek	Struktura	
1. Depoziti	37.372	0,7 %	53.847	1,0 %	
2. Garancije	34.296	0,7 %	41.409	0,7 %	
3. Poroštva	1.355.666	26,2 %	1.331.495	23,8 %	
4. Vrednostni papirji	204.467	3,9 %	292.326	5,2 %	
5. Hipoteke	2.764.311	53,4 %	2.973.448	53,0 %	
6. Zastave zalog	152.197	2,9 %	165.255	2,9 %	
7. Zastave premičnin	165.895	3,2 %	124.327	2,2 %	
8. Zastave terjatev	20.497	0,4 %	18.892	0,3 %	
9. Cesije terjatev	319.571	6,2 %	399.254	7,1 %	
10. Zastava deleža v kapitalu	126.765	2,4 %	204.457	3,6 %	
11. Sredstva rezervnega sklada	5	0,0 %	4	0,0 %	
12. Portfelj vrednostnih papirjev	–	0,0 %	603	0,0 %	
Skupaj	5.181.042	100,0 %	5.605.317	100,0 %	

10.3 Skupna vrednost izpostavljenosti, zavarovana s premoženjem

(25.f člen Sklepa o razkritjih)

Skupina za zavarovanje izpostavljenosti s premoženjem kot primerna upošteva zavarovanja s stanovanjskimi in poslovnimi nepremičninami ter zavarovanja s finančnim premoženjem (bančne vloge in vrednostni papirji), ki izpolnjujejo minimalne zahteve za priznanje primernosti zavarovanj. Za ugotavljanje primernosti zavarovanja se upošteva Sklep o kreditnih zavarovanjih.

Skupna vrednost izpostavljenosti, ki je zavarovana s primernim premoženjem, je razvidna iz preglednice v nadaljevanju, kjer so navedene izpostavljenosti, izkazane po kategorijah izpostavljenosti. Med izpostavljenostmi, zavarovanimi s primernim premoženjem, so konec leta 2013 največji delež predstavljale izpostavljenosti do nepremičnin.

**SKUPNA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, ZAVAROVANA S PREMOŽENJEM
PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI**

Stanje 31. december		2013		2012	
		Znesek	Struktura	Znesek	Struktura
Kategorije izpostavljenosti					
1.	Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	164	0,1 %	120	0,1 %
2.	Izpostavljenosti do institucij	–	0,0 %	–	0,0 %
3.	Izpostavljenosti do podjetij	3.327	2,5 %	3.846	3,7 %
4.	Izpostavljenosti iz naslova bančništva na drobno	7.068	5,4 %	7.949	7,5 %
5.	Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	118.795	90,4 %	90.617	86,0 %
6.	Zapadle postavke	441	0,3 %	132	0,1 %
7.	Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	707	0,5 %	2.619	2,5 %
8.	Druge izpostavljenosti	915	0,7 %	81	0,1 %
Skupaj		131.417	100,0 %	105.364	100,0 %

10.4 Skupna vrednost izpostavljenosti, zavarovana z osebnimi jamstvi ali s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti

(25.g člen Sklepa o razkritjih)

Skupina za zavarovanje izpostavljenosti z osebnimi jamstvi kot primerna upošteva garancije in poročila primernih dajalcev osebnih kreditnih zavarovanj (skladno s Sklepom o kreditnih zavarovanjih). Skupina za zavarovanje ne uporablja kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.

Skupna vrednost izpostavljenosti, ki je zavarovana s primernimi osebnimi jamstvi, je razvidna iz preglednice v nadaljevanju. Skupina je imela v letu 2013 največji delež izpostavljenost do oseb javnega sektorja iz naslova jamstev Republike Slovenije. Pomembnejšo izpostavljenost je imela skupina iz naslova jamstev Republike Slovenije za kredite, odobrene podjetjem po Zakonu o jamstveni shemi in Zakonu o poročilih Republike Slovenije za financiranje investicij gospodarskih družb, kar se v spodnji preglednici odraža predvsem pri izpostavljenostih do podjetij ter izpostavljenostih iz naslova bančništva na drobno.

SKUPNA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, ZAVAROVANA Z OSEBNIMI JAMSTVI, PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI

Stanje 31. december	2013		2012	
	Znesek	Struktura	Znesek	Struktura
Kategorije izpostavljenosti				
1. Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	75.148	60,2 %	76.518	55,6 %
2. Izpostavljenosti do institucij	6.575	5,3 %	–	0,0 %
3. Izpostavljenosti do podjetij	20.037	16,1 %	34.126	24,8 %
4. Izpostavljenosti iz naslova bančništva na drobno	876	0,7 %	2.502	1,8 %
5. Zapadle postavke	14.318	11,5 %	16.161	11,7 %
6. Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	7.784	6,2 %	8.306	6,0 %
Skupaj	124.738	100,0 %	137.613	100,0 %

11. Sistem prejemkov, pomemben poslovni stik ter nasprotja interesov

11.1 Sistem prejemkov

(23.b člen Sklepa o razkritjih)

11.1.1 Sistem prejemkov zaposlenih s posebno naravo dela

Uprava, komisija za prejemke in kadrovske zadeve ter nadzorni svet so v letu 2013 delovali v skladu s Politiko prejemkov v Abanki Vipi d.d., ki jo je aprila 2013 sprejel nadzorni svet in v primerjavi s prvo verzijo, sprejeto decembra 2011, natančneje opredeljuje ključna načela Politike prejemkov.

Politika je oblikovana tako, da je združljiva in povezljiva z ostalimi elementi sistema upravljanja:

- z organizacijskim ustrojem banke,
- s sistemom upravljanja s tveganji v banki,
- s sistemom notranjih kontrol v banki,
- s sistemom prejemkov vseh zaposlenih.

Ker je Abanka pomembna za bančni sistem v smislu drugega odstavka 75. člena ZBan-1, je nadzorni svet imenoval komisijo za prejemke in kadrovske zadeve. Sestava komisije za prejemke je naslednja:

- ◆ Janko Gedrih (predsednik NS) – predsednik komisije,
- ◆ Andrej Slapar (član NS) – član komisije,
- ◆ Aleš Aberšek (član NS) – član komisije,
- ◆ Tomaž Kuntarič – član komisije.

Komisija za prejemke in kadrovske zadeve obravnava in spremlja učinke politike prejemkov in enkrat letno preverja ustreznosti politike prejemkov. Naloge komisije za prejemke in kadrovske zadeve so tako predvsem:

- ◆ oblikovanje stališč glede posameznih vidikov politike prejemkov,
- ◆ ocenjevanje ustreznosti metodologij sistema prejemkov,
- ◆ priprava priporočil nadzornemu svetu glede izvajanja politike prejemkov,
- ◆ priprava predlogov odločitev glede prejemkov zaposlenih s posebno naravo dela,
- ◆ preverjanje skladnosti politike prejemkov s celotno poslovno politiko,
- ◆ izvajanje neposrednega nadzora nad prejemki funkcij sistema notranjih kontrol in drugih kontrolnih funkcij,
- ◆ pregledovanje ustreznosti splošnih načel politik prejemkov in njihovega izvajanja.

Zaposleni s posebno naravo dela so: uprava banke, izvršni direktorji ter direktorja službe za upravljanje s tveganji in službe notranje revizije. Osnovno merilo za določitev teh zaposlenih v kategorijo zaposlenih s posebno naravo dela je bilo, da so to tisti zaposleni, ki lahko v okviru svojih delovnih nalog in aktivnosti (pooblastil in limitov) pomembno vplivajo na profil tveganosti.

Pri določitvi politike prejemkov banka ni uporabila zunanjega svetovalca. V letu 2013 se je izvajal postopek pregleda in posodobitve politike prejemkov in metodoloških podlag, vključno z merili za ocenjevanje uspešnosti in z naborom oseb, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti banke. V postopku so sodelovali pooblaščenec za skladnost poslovanja, služba notranje revizije in služba za upravljanje s tveganji.

Plača zaposlenih s posebno naravo dela zajema fiksni del in variabilni del. Variabilni del je del celotnega prejemka, ki je odvisen od vnaprej določenih in merljivih meril uspešnosti zaposlenega, organizacijske enote in poslovnih rezultatov banke. Variabilni del lahko predstavlja v najvišjem skupnem znesku plače zaposlenega s posebno naravo dela do 40 odstotkov celotnega prejemka. Banka zagotavlja, da variabilni del prejemka ne presega fiksnega dela prejemka za obračunsko obdobje.

Struktura plače se zaposlenim s posebno naravo dela določi s pogodbo o zaposlitvi in dodatki ter ob upoštevanju splošnih in posebnih načel politike prejemkov ter dodatnih kriterijev za različne kategorije zaposlenih s posebno naravo dela.

Kriteriji so natančneje opredeljeni v metodologiji oziroma pogodbah o zaposlitvi. Prejemke posamezne kategorije zaposlenih s posebno naravo dela banka določi na podlagi lastnih meril sorazmernosti glede na to, ali gre za upravljanje banke ali za izvajanje poslovnih funkcij ali podpornih funkcij ali kontrolnih funkcij banke.

Fiksni del plače je znesek, ki se določi na podlagi obsega pooblastil, odgovornosti, statusa ter kompleksnosti in velikosti organizacijske enote, ki jo zaposleni s posebno naravo dela vodi.

Pri določanju variabilnega dela zaposlenega s posebno naravo dela se upoštevajo finančna in nefinančna merila. Finančna merila vključujejo ovrednotenje:

- uspešnosti poslovanja banke in konkretne organizacijske enote (prihodki/odhodki, stroški, izpolnjevanje nalog in doseganje planiranih ciljev itd.) in
- uspešnosti poslovanja zaposlenega s posebno naravo dela.

Nefinančna (kvalitativna) merila so pomembna za ustvarjanje dolgoročne vrednosti banke. Vključujejo zlasti: spoštovanje veljavnih predpisov in internih pravil banke, ravnanje v skladu z etičnimi standardi, kvalifikacije, znanje in izkušnje, iniciativnost, inovativnost, sodelovanje z zaposlenimi in organi banke, zadovoljstvo strank, pripadnost banki.

Banka je v Politiki prejemkov opredelila, kdo so zaposleni s posebno naravo dela, vrste prejemkov, do katerih so le-ti upravičeni, splošna in posebna načela prilagajanja prejemkov tveganjem, nosilce za vzpostavitev, spremembe in nadzor nad izvajanjem politike ter poročanje.

Pri oblikovanju, nadzoru in pregledovanju ustreznosti politik prejemkov so udeleženi zaposleni v sistemu notranjih kontrol in drugih neodvisnih kontrolnih funkcij, skladno z njihovimi pristojnostmi.

Zaposleni v kontrolnih funkcijah (služba za upravljanje s tveganji, služba notranje revizije, pooblaščenec za skladnost poslovanja) so pri izvajanju svojih nalog neodvisni.

Prejemki zaposlenih s posebno naravo dela v kontrolnih funkcijah (direktor službe notranje revizije in direktor službe za upravljanje s tveganji) se oblikujejo na podlagi doseženih ciljev kontrolnih funkcij, v okviru katerih delujejo, in neodvisno od uspešnosti poslovnih enot, ki jih nadzirajo. Skladno s politiko prejemkov prejemke zaposlenih s posebno naravo dela v kontrolnih funkcijah najmanj enkrat letno pregleda komisija za prejemke in kadrovske zadeve oziroma nadzorni svet.

Politika prejemkov temelji na povezavi med prejemki in preudarnim prevzemanjem tveganj. Politika prejemkov ni zasnovana tako, ki bi spodbujala k večji stopnji pripravljenosti za prevzemanje tveganj ali delovanju v nasprotju interesov. To je zagotovljeno z določitvami ustreznih razmerij med fiksnim in variabilnim delom prejemkov zaposlenih s posebno naravo dela, upoštevajoč, da celotni prejemek zaposlenega s posebno naravo dela ne sme biti pomembno odvisen od variabilnega dela prejemka.

Politika določa variabilni del prejemkov zaposlenim s posebno naravo dela tako, da se zagotavlja in spodbuja učinkovito upravljanje z vsemi pomembnimi tveganji (kreditno, likvidnostno, kapitalsko, tržno, obrestno in operativno tveganje ali druga tveganja, ki jih banka v okviru redne ocene profila tveganosti prepozna kot pomembna), ki jih le-ti pri svojem delu oziroma izvajanju pristojnosti prevzemajo.

Izračun variabilnega dela prejemkov ali mase variabilnih prejemkov temelji na ocenjevanju uspešnosti poslovanja, pri čemer se upoštevajo prilagoditve za vse vrste tveganj, ki jim je ali bi jim lahko bila banka izpostavljena pri svojem poslovanju, ter stroški kapitala in potrebna likvidnost.

Izplačilo variabilnega dela prejemka zaposlenim s posebno naravo dela se izvede, če je upravičeno glede na finančno stanje banke in utemeljeno z rezultati banke, zadevne enote in posameznega zaposlenega. Pri tem se upošteva vpliv načrtovanih izplačil variabilnega dela prejemkov, vključno z njegovim odloženim delom, na izračun in načrtovanje kapitala banke ter na njeno likvidnost. Izvajanje politike prejemkov ne zmanjšuje možnosti banke za potrebno dokapitalizacijo.

Podrobnejša merila za presojo finančnega stanja banke ter rezultatov banke, posamezne enote in zadevnega zaposlenega, ki upravičujejo izplačilo variabilnega dela prejemka, določi banka v internih aktih oziroma jih zagotovi v pogodbah o zaposlitvi.

Variabilni prejemek se skladno s politiko prejemkov delno izplača v denarju, delno pa v obliki finančnih instrumentov.

Banka izplača del variabilnega dela prejemka po zaključku obračunskega obdobja, del pa v obdobju odložitve zaradi morebitne prilagoditve zneska prejemka zaposlenega s posebno naravo dela tveganja za nazaj.

Način in struktura določanja variabilnega dela prejemka, ki se izplača v obdobju odložitve, merila za porazdelitev variabilnega dela prejemka na del, izplačan po koncu obračunskega obdobja, in na del, izplačan v obdobju odložitve, so opredeljeni v internih aktih in pogodbah.

Banka izplača znaten delež variabilnega dela prejemka (od 40 do 60 odstotkov) v obdobju odložitve in pri tem upošteva naravo pripadajoče poslovne aktivnosti, tveganja in uspešnost zaposlenega s posebno naravo dela. Obdobje odložitve nastopi po zaključku obračunskega obdobja in v banki traja tri leta.

Za vsaj 50 odstotkov katerega koli variabilnega prejemka (izplačanega ali odloženega), ki se skladno s politiko prejemkov razdeli v obliki finančnih instrumentov, velja obdobje zadržanja. Obdobje zadržanja je v banki obdobje, v katerem je bil variabilni del prejemka že izplačan zaposlenemu s posebno naravo dela v obliki finančnih instrumentov, ki pa jih ta v tem obdobju še ne sme prodati.

V banki se kot obdobje zadržanja upošteva čas trajanja mandata zaposlenega s posebno naravo dela, v okviru katerega je pridobil pravico do tega variabilnega prejemka.

Izplačilo odloženega dela variabilnega prejemka se ne izvede v primeru utemeljenih okoliščin, ki so pomembno vplivale na poslovanje banke in so povezane s poslovnimi odločitvami zaposlenega s posebno naravo dela, kar banka ustrezno utemelji. Med utemeljene okoliščine na strani zaposlenega s posebno naravo dela se štejejo predvsem hujše kršitve zakonodaje in notranjih pravil banke, zlorabe, negospodarno ravnanje, sprejemanje poslovnih odločitev, ki so slabo vplivale na nadaljnje poslovanje banke, idr. Na strani banke pa se med utemeljene okoliščine šteje poslabšan poslovni rezultat.

O opustitvah izvajanja zgoraj opisanih načel politike prejemkov odloča nadzorni svet.

Glede na spremenjeno lastniško strukturo banke od konca decembra 2013 je banka sistem prejemkov za upravo banke že ustrezno prilagodila v skladu z določili veljavne zakonodaje.

11.1.2 Informacije o skupnih zneskih izplačanih prejemkov

V nadaljevanju so razvidne informacije o skupnih zneskih izplačanih bruto prejemkov za kategorije zaposlenih s posebno naravo dela.

SKUPNI ZNESKI IZPLAČANIH BRUTO PREJEMKOV (LOČENI NA FIKSNI DEL, VARIABILNI DEL IN DRUGE PREJEMKE) TER ŠTEVILO PREJEMNIKOV PO POSLOVNIH PODROČJIH

Poslovna področja	(v 1 EUR)				
	2013				
	Fiksni del	Variabilni del	Drugi prejemki*	Skupaj	Število prejemnikov
Komercialna področja	255.648	–	22.696	278.344	3
Podporna področja	255.613	–	16.104	271.717	3
Uprava banke	285.136	–	29.226	314.362	2
Kontrolne službe	135.165	–	7.376	142.541	2
Skupaj	931.562	–	75.402	1.006.964	10

* Bonitete in zavarovalne premije.

Ker je Abanka pomembna za bančni sistem v smislu drugega odstavka 75. člena ZBan-1, morajo biti pri razkritju prejemkov po kategorijah zaposlenih ločeno razkrite kvantitativne informacije o prejemkih tudi za posamezne člane uprave banke. Prejemki uprave so prikazani v pojasnilih k računovodskim izkazom letnega poročila skupine v točki 44 (Posli s povezanimi strankami).

11.2 Pomemben poslovni stik

(23.c člen Sklepa o razkritjih)

Zakon o bančništvu in njemu podrejeni predpisi določajo, da morajo člani uprave banke zagotoviti, da banka posluje v skladu z najvišjimi etičnimi standardi upravljanja, upoštevajoč preprečevanje nasprotja interesov. Skupina ima vzpostavljene politike za upravljanje z nasprotji interesov, v katerih so opredeljeni kriteriji za prepoznavo in obravnavo okoliščin, ki pomenijo ali bi lahko pomenile nasprotje interesov skupine in banke z interesi posameznih fizičnih ali pravnih oseb.

V nadaljevanju so razkrite informacije o pomembnih poslovnih stikih, ki obstajajo v letu 2013 med članom uprave oziroma nadzornega sveta ali njegovim ožjim družinskim članom in banko ali njeno podrejeno družbo. Poslovni stiki so lahko neposredni ali posredni.

Skupina ugotavlja **neposredne in posredne pomembne poslovne stike**, ki jih ima banka ali z banko podrejena družba:

- ◆ s člani uprave ali njihovimi ožjimi družinskimi člani,
- ◆ s člani nadzornega sveta ali njihovimi ožjimi družinskimi člani,
- ◆ z družbami oziroma organizacijami, v katerih so člani uprave oziroma člani nadzornega sveta ali ožji družinski člani poslovni partnerji, imetniki kvalificiranega deleža, direktorji ali vodilni delavci.

Skupina obravnava neposreden in posreden pomemben poslovni stik v okviru zahtev veljavnih predpisov in vzpostavljene politike o upravljanju z nasprotji interesov.

V letu 2013 ni bilo ugotovljenih pomembnih neposrednih poslovnih stikov, zato v nadaljevanju skupina razkriva informacije le o **posrednih pomembnih poslovnih stikih**.

Pomemben posredni poslovni stik je vsako pogodbeno ali drugo poslovno razmerje, ki izpolnjuje katero od naslednjih meril:

- a) med družbo oziroma organizacijo, v kateri je član uprave oziroma nadzornega sveta ali ožji družinski član poslovni partner, imetnik kvalificiranega deleža, direktor ali vodilni delavec, in banko oziroma njej podrejeno družbo je sklenjena pogodba o dobavi blaga ali izvedbi storitev, vključno s finančnimi in svetovalnimi storitvami,
- b) družba oziroma organizacija, v kateri je član uprave oziroma nadzornega sveta ali ožji družinski član poslovni partner, imetnik kvalificiranega deleža, direktor ali vodilni delavec, je kot stranka banke ali njene podrejene družbe pri uporabi bančnih ali drugih storitev deležna obravnave, ki ni skladna s sprejeto poslovno politiko oziroma običajno prakso banke (npr. ugodnejša obrestna mera pri depozitih ali kreditih, nezaračunavanje stroškov brez utemeljene podlage ...),
- c) družba oziroma organizacija, v kateri je član uprave oziroma nadzornega sveta ali ožji družinski član poslovni partner, imetnik kvalificiranega deleža, direktor ali vodilni delavec, prejema od banke prispevke v obliki donatorskih, sponzorskih ali drugih podpornih sredstev, pri čemer ti prispevki skupaj presegajo znesek 1.000 evrov na letni ravni.

V nadaljevanju so razkrite informacije v zvezi s pomembnim posrednim poslovnim stikom, kjer je banka naročnik blaga ali storitev pri družbi (pod točko a), v kateri je član uprave oziroma nadzornega sveta banke ali ožji družinski član poslovni partner, imetnik kvalificiranega deleža, direktor ali vodilni delavec. Skupina v letu 2013 ni imela drugih pomembnih posrednih poslovnih stikov, ki bi se nanašali na uporabo bančnih ali drugih storitev (točka b) oziroma na donatorska, sponzorska in druga podporna sredstva (točka c).

POMEMBEN POSREDEEN POSLOVNI STIK: BANKA JE NAROČNIK BLAGA ALI STORITEV PRI DRUŽBI, V KATERI ČLAN UPRAVE BANKE OZIROMA NADZORNEGA SVETA ALI NJEGOVO OŽJI DRUŽINSKI ČLAN NASTOPA KOT POSLOVNI PARTNER, IMETNIK KVALIFICIRANEGA DELEŽA, DIREKTOR ALI VODILNI DELAVEC (se nadaljuje)

Ime in priimek člana uprave oz. člana nadzornega sveta banke ali ožjega družinskega člana:		Vladimir Mišo Čeplak		Andrej Slapar										
Funkcija v banki oz. povezanost s članom uprave oz. članom nadzornega sveta banke:		Član nadzornega sveta (1.1.2013 do 31.12.2013)		Član nadzornega sveta (1.1.2013 do 31.12.2013)										
Ime družbe oz. organizacije, s katero ima banka pomemben poslovni stik:		Zavarovalnica Triglav		Zavarovalnica Triglav										
Položaj člana uprave oz. člana nadzornega sveta banke ali ožjega družinskega člana v družbi oz. organizaciji (poslovni partner, imetnik kvalificiranega deleža, direktor ali vodilni delavec), s katero ima banka pomemben poslovni stik:		Pomočnik predsednika uprave		Predsednik uprave										
Število sklenjenih pogodb z banko		13												
Skupna vrednost vseh pogodb (v 1 EUR) - letno		157.139,97												
Vrednost posamezne pogodbe (v 1 EUR) - letno		11.000,00	17.023,00	190,00	34.400,00	11.652	28.277,92	3.200,00	463,90	157,40	5.332,99	15.184,58	18.447,54	11.810,64
- vrsta nakazanih sredstev po pogodbi		Plačilo letne premije - enkrat letno	Plačilo letne premije - enkrat letno	Plačilo letne premije - enkrat letno	Plačilo letne premije - enkrat letno	Plačilo letne premije - enkrat letno	Plačilo mesečne premije za sklenjene police menedžerskega zavarovanja - 12 x	Plačilo letne premije - enkrat letno	Plačilo premije	Plačilo premije	Plačilo letne premije (julij, december)	Plačilo letne premije (julij, december)	Plačilo letne premije (julij, december)	Plačilo letne premije (november)
Datum sklenitve posamezne pogodbe, vključno z morebitnimi naknadnimi spremembami		Od 3.2.2009 (z letnim obnavljanjem) do 01.01.2019	Od 3.2.2009 (z letnim obnavljanjem) do 1.1.2019	Od 1.1.2009, Od 10.5.1984 (z letnim obnavljanjem)	Od 1.1.2001 (z letnim obnavljanjem) do 31.12.2014	Prekinitev ob spremembi oz. prekinitev del. razmerja	Od 26.4.2013 do 26.4.2014	22.10.2013	11.4.2013	Od 1.1.2007 (z letnim obnavljanjem) do 31.12.2013	Od 1.1.2007 (z letnim obnavljanjem) do 31.12.2013	Od 1.1.2007 (z letnim obnavljanjem) do 31.12.2013	Od 26.10.2006 (z letnim obnavljanjem) do 26.10.2014	
Predmet posamezne pogodbe		Zavarovanje računalnikov	Požarno zavarovanje	Zavarovanje stekel	Zavarovanje avtomobilске odgovornosti	Kolektivno nezgodno zavarovanje	Menedžersko zavarovanje (prostovoljno pokojninsko, naložbeno življenjsko, investicijsko)	Zavarovanje nepremičnin v objektu R5, danih v zavarovanje	Požarno zavarovanje nepremičnine "Kroj" Logatec	Požarno in protivlomno zavarovanje nepremičnine "Moravske	Zavarovanje gotovine v dnevno-nočnih trezorjih	Zavarovanje gotovine v bankomatih	Zavarovanje gotovine in vrednosti (zlato) v poslovalnicah v času manipulacije	Zavarovanje vrednosti v sefih
Plačilni pogoji posamezne pogodbe		Za predčasno plačilo 5% popusta, v valuta 15 dni od izstavitve računa	Za predčasno plačilo 5% popusta, v valuta 15 dni od izstavitve računa	Za predčasno plačilo 5% popusta, v valuta 15 dni od izstavitve računa	Za predčasno plačilo 5% popusta, v valuta 15 dni od izstavitve računa	4% popusta na letno plačilo, v valuta 8 dni od izdaje računa	Valuta 8 dni po izdaji računa	5% popusta za plačilo do 17.5.2013	Enkratno plačilo	Enkratno plačilo	Valuta 15 dni; 28% popust na višino osnovne zavarovalne premije, 10% trajnostni popust na 10 letna zavarovanja, 10% splošni komercialni popust ter 5% popust za plačilo pred rokom	Valuta 15 dni; 28% popust na višino osnovne zavarovalne premije, 10% trajnostni popust na 10 letna zavarovanja, 10% splošni komercialni popust ter 5% popust za plačilo pred rokom	Valuta 15 dni; 28% popust na višino osnovne zavarovalne premije, 10% trajnostni popust na 10 letna zavarovanja, 10% splošni komercialni popust ter 5% popust za plačilo pred rokom	Valuta 15 dni; 28% popust na višino osnovne zavarovalne premije, 10% trajnostni popust na 10 letna zavarovanja, 10% splošni komercialni popust ter 5% popust za plačilo pred rokom
Pogodba o izvedbi finančnih storitev:		Do 1.1.2019		Permanentno	Permanentno			26.4.2014						
- trajanje posamezne pogodbe		Do 1.1.2019	Do 1.1.2019	Permanentno	Permanentno			26.4.2014						
- način in vrsta zavarovanja v posamezni pogodbi		Zavarovanje računalniške opreme na dejansko vrednost	Zavarovanje vseh zgradb in v se ostale opreme (razen računalnikov) na dejansko vrednost	Zavarovanje steklenih površin na dejansko vrednost v naši enoti Jesenice	Zavarovanje plus, avt. odgovornost, avt. kasko, nezg. zav. mot. vozil, asistenca			Zavarovanje nepremičnin proti požaru, izlivu vode						
- provizije v posamezni pogodbi														
- obrestna mera oz. drugi stroški iz posamezne pogodbe														

Opomba: Informacije so razkrite v primeru obstoja pogodb o izvedbi finančnih storitev.

11.3 Upoštevanje predpisov glede nasprotja interesov

(23.d člen Sklepa o razkritjih)

V nadaljevanju so razkrite informacije o upoštevanju predpisov, drugih pravil in internih aktov, ki urejajo nasprotja interesov članov vodenja in nadzora podrejenih finančnih družb s sedežem izven Republike Slovenije.

V skladu z drugim odstavkom 25. člena Zakona o bančništvu (ZBan-1) se družba, ki je neposredno nadrejena drugi družbi, obravnava hkrati kot nadrejena družba vseh družb, ki imajo položaj podrejene družbe te druge družbe.

Na podlagi navedenega se podrejeni družbi družbe Afaktor d.o.o. Ljubljana obravnavata istočasno kot Abanki podrejeni družbi. To sta družbi:

- ◆ Afaktor – faktoring d.o.o., I Pile 1, Zagreb, in
- ◆ Afaktor – faktoring financiranje, Kralja Petra 45, Beograd.

V letu 2013 ni bilo ugotovljenih nasprotij interesov pri članih vodenja in nadzora podrejenih družb s sedežem izven Republike Slovenije.