

**RAZKRITJA V SKLADU Z
OSMIM DELOM UREDBE (EU) 575/2013**

Vsebina

1	Uvod.....	1
2	Cilji in politike upravljanja tveganj	6
3	Informacije glede ureditev upravljanja	11
4	Področje uporabe.....	15
5	Kapital	16
6	Kapitalske zahteve.....	21
7	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke.....	23
8	Popravki zaradi kreditnega tveganja.....	24
9	Neobremenjena sredstva.....	29
10	Uporaba ECAI	31
11	Izpostavljenost tržnemu tveganju	33
12	Operativno tveganje.....	34
13	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo	35
14	Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo	36
15	Politika prejemkov.....	38
16	Finančni vzvod	41
17	Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj	43

1 UVOD

Hranilnica je zavezana k razkritjem v skladu z osmim delom Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26.06.2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (v nadaljevanju: Uredba CRR). Hranilnica mora razkriti bistvene informacije, ki bi, če bi bile izpuščene ali napačno navedene, spremenile ali vplivale na oceno ali odločitev uporabnika, ki te informacije uporablja za spremljanje poslovnih odločitev.

Bistvene informacije v zvezi s tveganji v skladu z zgoraj navedeno uredbo, hranilnica razkriva v Letnem poročilu, v poglavju Upravljanje s tveganji. Informacije, ki jih razkriva v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja in drugimi predpisi so zajete v Poslovnem poročilu, Računovodskem poročilu ali Poročilu o upravljanju tveganje Letnega poročila. V primeru, da razkritje ustreza tudi zahtevam Uredbe CRR, ga hranilnica v tem delu ni podvajala ampak je navedla sklicevanje na razkritje v posameznem delu Letnega poročila. Razkritja v Letnem poročilu je preveril in potrdil neodvisni revizor.

Skladno s 431. členom Uredbe CRR mora hranilnica javno objaviti vse informacije iz naslova II, osmega dela Uredbe CRR. Skladno s 492. členom Uredbe CRR mora v prehodnem obdobju od 1. januarja 2014 do 31. decembra 2021 javno objavljati tudi razkritja o kapitalu, ki bodo odražala prehodne določbe Uredbe CRR.

Hranilnica Lon d.d., Kranj skladno s 6. členom Uredbe CRR, obveznosti glede razkritij iz 8 dela Uredbe CRR izpolnjuje na posamični osnovi.

Razkritja v skladu z Uredbo CRR niso bili preverjena s strani pooblaščenega revizorja. Konsistentnost podatkov s podatki v revidiranem Letnem poročilu in popolnost objave vseh zahtevanih razkritij s skladno z Uredbo CRR zagotavlja služba notranje revizije hranilnice.

1.1 Seznam potrebnih razkritij

Člen	Potrebno razkritje	Št. razkritja
435.1.	Cilji in politike upravljanja tveganj	2
	a. strategije in procese za upravljanje tveganj	2.1.
	b. struktura in organizacija ustrezne funkcije za upravljanje tveganj, vključno z informacijami o njeni hierarhiji in statusu, ali druge ustrezne ureditve	2.2.
	c. obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja	2.3.
	d. politike za varovanje pred tveganjem in njegovo zmanjševanje ter strategije in procese za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanj tveganj;	2.4.
	e. izjavo upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj institucije	2.5.
	f. strnjeno izjavo upravljalnega organa o tveganju	2.6.
435.2	Informacije glede ureditve upravljanja	3
	a. število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa	3.2.
	b. politika zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje;	3.3.
	c. politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošne in konkretne cilje te politike ter v kolikšni meri so bili doseženi;	3.5.
	d. ali je institucija ustanovila ločen odbor za tveganja ali ne ter kolikokrat se je odbor za tveganja sestal;	3.6.
	e. opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa.	3.7.
436	Področje uporabe	
	a. ime institucije, za katero veljajo zahteve uredbe;	4
	b. pregled razlik v podlagi konsolidacije za računovodske in bonitetne namene	Ni relevantno

	c. vse trenutne ali predvidene pomembne praktične ali pravne ovire za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno osebo in podrejenimi družbami;	Ni relevantno
	d. zbirni znesek, za katerega je dejanski kapital nižji od zahtevanega v vseh podrejenih družbah, ki niso vključene v konsolidacijo, in ime ali imena teh podrejenih družb;	Ni relevantno
	e. okoliščine za uporabo členov 7 (odstopanje od uporabe bonitetnih zahtev na posamični podlagi) in 9 (metoda individualne konsolidacije) uredbe	Ni relevantno
437	Kapital	5
	a. celovito uskladitev postavk kapitala ter filtrov in odbitkov od kapitala z bilanco stanja	5.1.
	b. opis glavnih značilnosti instrumentov posameznih kategorij kapitala, ki jih izda banka	5.2.
	c. vsa določila in pogoje za vse instrumente posameznih kategorij kapitala	5.3.
	d. ločeno razkritje narave in zneskov bonitetnih filtrov in odbitkov od kapitala	5.4.
	e. opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala v skladu z uredbo, ter instrumentov, bonitetnih filtrov in odbitkov, za katere veljajo te omejitve	5.5.
	f. osnove, na kateri so izračunani kapitalski količniki (v primeru, da so določene na drugačni osnovi kot v Uredbi CRR)	Ni relevantno
438	Kapitalske zahteve	6
	a. povzetek pristopa k ocenjevanju ustreznosti notranjega kapitala za podporo obstoječih in prihodnjih dejavnost	6.1.
	b. rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala banke	Ni relevantno
	c. kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu	6.2.
	d. kapitalska zahteva za kreditno tveganje po pristopu IRB	Ni relevantno
	e. kapitalska zahteva za tržna tveganja in tveganje poravnave	6.3.
	f. kapitalska zahteva za operativno tveganje	6.4.
439	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke (CCR)	7
440	Kapitalski blažilniki (razkritje za leto 2015 še ni zahtevano)	Ni zahtevano
441	Kazalniki splošnega systemskega pomena (le za globalne systemsko pomembne institucije)	Ni relevantno
442	Popravki zaradi kreditnega tveganja:	8
	a. opredelitev »zapadlosti« in »oslabljenosti« za računovodske namene	8.1.
	b. opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	8.2.
	c. skupni znesek izpostavljenosti po računovodskih pobotih (zmanjšana za oslabitve oziroma rezervacije), brez upoštevanja učinkov iz naslova zmanjšanja kreditnega tveganja (kreditnih zavarovanj) ter povprečni znesek izpostavljenosti (iz četrletnih poročil) v poročevalskem obdobju, razčlenjen po vseh kategorijah izpostavljenosti	8.3.
	d. geografsko porazdelitev izpostavljenosti, razčlenjenih v pomembna območja po pomembnih kategorijah izpostavljenosti, po potrebi tudi dodatne podrobnosti	8.4.
	e. porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke, razčlenjenih po kategorijah izpostavljenosti, vključno s prikazom izpostavljenosti do MSP ter po potrebi dodatne podrobnosti	8.5.
	f. razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti, po potrebi pa tudi dodatne podrobnosti	8.6.
	g. podatki za pomembne gospodarske panoge ali vrste nasprotne stranke po stanju konec poročevalskega obdobja: - znesek zapadlih izpostavljenosti in znesek oslabljenih izpostavljenosti - znesek zapadlih izpostavljenosti in znesek oslabljenih izpostavljenosti - znesek posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	8.7.

	- znesek oblikovanih posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v poročevalskem obdobju	
	h. za pomembna geografska območja po stanju konec poročevalskega obdobja znesek zapadlih izpostavljenosti in znesek oslavljenih izpostavljenosti, vključno z zneski posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v zvezi z vsakim geografskim območjem	8.8.
	i. prikaz sprememb posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	8.9.
443	Neobremenjena sredstva	9
	a. knjigovodska in poštena vrednost obremenjenih sredstev	9.1.
	b. poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev in poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo	9.2.
	c. povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji in sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni	9.3.
	d. Informacije o pomenu obremenitve: Opisne informacije, ki so povezane z učinkom poslovnega modela banke na raven obremenitve in pomenom obremenitve v modelu financiranja. Informacije vključujejo naslednje vidike: <ul style="list-style-type: none"> - glavne vire in vrste obremenitev, po potrebi podrobnosti o obremenitvah zaradi pomembnih poslov z IFI, posojanjem vrednostnih papirjev, repo pogodbami, izdajanjem kritih obveznic - spremembo obremenitev za celotno obdobje ter zlasti po obdobju zadnjega razkritja - strukturo obremenitev med subjekti znotraj skupine 	
444	Uporaba ECAI	10
	a. firme imenovanih zunanjih bonitetnih institucij (ECAI) ali izvoznih agencij (ECA) ter razlogi za njihovo morebitno zamenjav	10.1.
	b. kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja posamezna ECAI ali ECA	10.2.
	c. opis procesa določanja uteži tveganja za izpostavljenosti, ki niso vključene v trgovalno knjigo, na podlagi bonitetnih ocen izdajatelja in izdaj	10.3.
	d. vzporeditev bonitetne ocene vsake imenovane ECAI ali ECA s stopnjami kreditne kakovosti iz uredbe CRR (poglavje 2 naslova II dela 3), če gre za vzporeditev, ki ni usklajena s standardno shemo vzporeditve, ki jo objavi EBA (tudi Banka Slovenije)	10.4.
	e. vrednosti izpostavljenosti in vrednosti izpostavljenosti po upoštevanju učinkov zmanjšanja kreditnega tveganja (kreditnih zavarovanj), povezanih z vsako stopnjo kreditne kvalitete predpisane v poglavju 2 naslova II dela 3 uredbe CRR, kakor tudi vrednosti odbitkov od kapitala	10.5.
445	Izpostavljenost tržnemu tveganju	11
446	Operativno tveganje	12
447	Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo	13
	a. informacije glede razlikovanja med izpostavljenostmi glede na njihove namene, vključno z razlogi v zvezi s kapitalskimi dobički in strateškimi razlogi, ter pregled uporabljenih računovodskih tehnik in metodologij vrednotenja, vključno s ključnimi predpostavkami in praksami, ki vplivajo na vrednotenje ter kakšnimi koli pomembnimi spremembami teh prak	13
	b. vrednost v bilanci stanja (knjigovodska vrednost), poštena vrednost in, za lastniške instrumente, s katerimi se trguje na borzi, primerjava s tržno cen	13
	c. vrste, narava in zneski izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, s katerimi se trguje na borzi, izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov nejavnih družb v dovolj razpršenih portfeljih in drugih izpostavljenosti	13
	d. kumulativno realizirani dobički in izgube, ki izhajajo iz prodaj in likvidacij v poročevalskem obdobju	13

	e. skupni znesek nerealiziranih dobičkov ali izgub, skupni znesek latentnih dobičkov ali izgub iz prevrednotenja in katerega koli od teh zneskov, ki ga banka vključuje v navadni lastniški temeljni kapital	13
448	Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo	14
	a. narava tveganja obrestne mere in ključne predpostavke (vključno s predpostavkami o pred časnih odplačilih kreditov in gibanju nezapadlih vlog) in pogostost merjenja obrestnega tveganja	14.1.
	b. spremembe v donosih, ekonomsko vrednost ali drugo ustrezno merilo, ki ga uporablja vodstvo v primeru naglega zvišanja ali znižanja obrestne mere po pomembnejših valutah	14.2.
449	Izpostavljenost pozicijam v listinjenju	Ni relevantno
450.1.	Politika prejemkov	15
	a. informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov	15.1.
	b. informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo	15.2.
	c. najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov, vključno z informacijami o merilih, uporabljenih za merjenje uspešnosti in prilagoditev zaradi tveganja, politiki odloga in merilih za dodelitev pravice do izplačila	15.3.
	d. razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki	15.4.
	e. informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov	15.5.
	f. glavne parametre in utemeljitve za vsako shemo variabilnih sestavin in drugih nedenarnih ugodnosti	15.6.
	g. združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene po področjih poslovanja	15.7.
	h. združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene glede na višje vodstvo in zaposlene, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti banke	15.8.
	i. število posameznikov, ki se jim izplača 1 milijon EUR ali več na finančno leto, za izplačilo med 1 milijonom EUR in 5 milijoni EUR, razdeljeno na obroke po 500.000 EUR, in za izplačilo 5 milijonov EUR ali več, razdeljeno na obroke po 1 milijon EUR	Ni relevantno
	j. celotni prejemek vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva	15.8.
450.2.	Institucije, ki izstopajo zaradi svoje velikosti, notranje organizacije in narave, področja in zapletenosti svojih dejavnosti, se kvantitativne informacije iz tega člena prav tako javno objavijo na ravni članov upravljalnega organa institucije	Ni relevantno
451	Finančni vzvod	16
452	Uporaba pristopa IRB pri kreditnih tveganjih	Ni relevantno
453	Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj	17
	a. politike in procesi za uporabo bilančnega pobota ter obseg uporabe te vrste zavarovanja za bilančni in zunajbilančni pobot ter navedba obsega uporabe te vrste zavarovanja	Ni relevantno
	b. politike in procesi za vrednotenje zavarovanja s premoženjem	17.1.
	c. opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih banka sprejema	17.2.
	d. glavne vrste izdajateljev jamstev in nasprotnih strank v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti ter njihovo boniteto (kreditno kakovost)	17.3.
	e. informacije o koncentraciji tržnega ali kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja	17.4.
	f. za vsako kategorijo izpostavljenosti skupno vrednost izpostavljenosti (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki jo krije primerno zavarovanje s finančnim premoženjem in to po uporabi prilagoditev za nestanovitnost	17.5.
	g. za vsako kategorijo izpostavljenosti skupno vrednost izpostavljenosti (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki je krita z jamstvi ali kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti	17.6.

454	Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja	Ni relevantno
455	Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja	Ni relevantno

2 CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ

2.1 Strategije in procesi upravljanja tveganj

Glavne kategorije tveganja povezane s poslovanjem hranilnice so kreditno, likvidnostno, obrestno, operativno tveganje, tveganje koncentracije, tveganje dobičkonosnosti in tveganje kapitala. Cilj upravljanja tveganj je zagotavljanje stabilnega in varnega poslovanja hranilnice, skladnosti s standardi upravljanja tveganj ter ohranjanje visoke kvalitete naložb. Hranilnica se zaveda vseh vrst tveganj, ki nastajajo pri njenem delovanju, tako z vidika notranjih procesov, sistemov in ljudi, kot tveganj, ki prihajajo iz zunanjega okolja.

Aktivnosti, ki jih pri upravljanju s tveganji zasleduje hranilnica, so usmerjene v:

- opredelitev načina identifikacije, merjenja, analiziranja, spremljave, obvladovanja in zniževanja vseh vrst tveganj,
- dokumentiranja poslovnih procesov,
- razvoj in implementacija tehnik merjenja tveganj,
- postavitev limitov in nadzor nad postavljenimi limiti za tveganja,
- dokumentiranje postopkov upravljanja s tveganji v pisni obliki,
- opredelitev načina sodelovanja, komunikacije in izmenjave podatkov med posameznimi službami, ki so vključene v nadzor in upravljanje tveganj,
- vzpostavitev primerne in pravočasne poročanja o vrsti in višini tveganja,
- doseganje omejitev izpostavljenosti tveganjem določenih z ZBan-2 in na njegovi podlagi izdanih predpisov,
- izračun notranjega kapitala hranilnice (ICAAP),
- vzpostavitev sistema poročanja,
- spremljanje zahtev nadzornih institucij.

2.2 Struktura in organizacija ustrezne funkcije za upravljanje tveganj

Organizacija funkcije upravljanja tveganj je opisana v točki 7.2. poslovnega dela letnega poročila.

Hranilnica obravnava upravljanje s tveganji kot stalen proces v okviru rednega delovnega procesa. Upravljanje s tveganji se nanaša na ugotavljanje, merjenje in obvladovanje in minimiziranje tveganj, ki se pojavljajo pri poslovanju. V tem procesu aktivno sodelujejo uprava hranilnice, služba upravljanja s tveganji, strokovne službe, v segmentu nadziranja pa tudi služba notranje revizije.

Poleg navedenih organizacijskih enot ima hranilnica oblikovane kolektivne organe, ki sprejemajo odločitve, povezane s prevzemanjem in upravljanjem tveganj. To so:

- Kreditni odbor,
- Kreditna komisija za pravne osebe, Kreditna komisija za fizične osebe, Kreditna komisija za odobranje limitov in kartic MasterCard,
- Komisija za rizične terjatve,
- Likvidnostna komisija,
- Odbor za upravljanje z bilanco,
- Odbor za tveganja.

Pristojnosti in način delovanja posameznih kolektivnih organov so predpisani z ustreznimi notranjimi akti hranilnice.

V procesu upravljanja s tveganji je pomembna vloga članov upravljalnega organa na sistemski in operativni ravni. Organi vodenja in nadzora hranilnice so odgovorni za odobritev, pregledovanje in posodobitve strategij in politik prevzemanja tveganj in upravljanja s tveganji ter za zagotavljanje vseh pogojev za celovito in sorazmerno upoštevanje vseh prevzetih tveganj.

Višje vodstvo hranilnice je na področju upravljanja s tveganji odgovorno za izdelavo in izvajanje strategij in politik prevzemanja tveganj in upravljanja s tveganji, za obveščanje organov vodenja ali nadzora hranilnice o izpostavljenosti posameznim vrstam poslovnih tveganj ter za vzpostavitev in vzdrževanje sistema upravljanja.

2.3 Obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja

Sistemi merjenja in principi upravljanja s tveganji so sestavni del internih politik upravljanja s tveganji, ki so usklajene z regulatornimi zahtevami Banke Slovenije, ECB in smernicami EBA. Hranilnica je sistem prilagodila kompleksnosti vgrajenih poslovnih procesov in poslom, ki jih hranilnica izvaja.

Obseg in naravo poročanja opredeljujejo politike posameznih tveganj. Odgovorna oseba za spremljanje in poročanje o tveganjih je vodja službe upravljanja s tveganji. Periodična poročila članom uprave, ki so standardizirana in upoštevajo zahteve po objektivnem, preglednem in sporočilnem poročanju obsegajo:

- Dnevno poročanje o likvidnostni situaciji hranilnici v okviru likvidnostne komisije,
- Tedensko poročanje o stanju problematičnih (rizičnih) terjatev, potencialnih problematičnih terjatev preko sistema zgodnjih indikatorjev kreditnega tveganja v okviru komisije za rizične terjatve,
- Mesečno poročanje o gibanju obrestnih mer z vidika vpliva na računovodske izkaze in stanju pomembnih bilančnih postavk v okviru odbora za upravljanje z bilanco,
- Kvartalno spremljanje izpostavljenosti obrestnemu in likvidnostnemu tveganju preko analize vrzeli
- Poročilo ICAAP s profilom tveganosti hranilnice.

Služba upravljanja s tveganji redno poroča članom Odbora za tveganja. Praviloma enkrat letno, služba pripravi celovit pregled o obvladovanju kreditnega, obrestnega, likvidnostnega in operativnega tveganja, ki ga predstavi članom komisije za tveganja. Komisije za tveganja se seznanijo z vsebino Poročila ICAAP.

Podrobna pojasnila o obsegu in naravi poročanja o tveganjih ter sistemih merjenja, implementiranih v hranilnici ter razdelana po posameznih vrstah tveganj, so podana v IV. poglavju o tveganjih v Letnem poročilu hranilnice.

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

Služba upravljanja s tveganji je zadolžena za usklajenost posameznih politik z zakonodajo in dobrimi bančnimi praksami. Vsaka politika glede na vrsto tveganj, ki jih obravnava, določa procese merjenja, spremljanja in obvladovanja tveganj. Hranilnica ima sprejete naslednje politike obvladovanja tveganj in druge pomembne notranje predpise:

- Politika upravljanja s kreditnim tveganjem,
- Politika upravljanja z obrestnim tveganjem,
- Politika upravljanja z operativnim tveganjem,
- Politika upravljanja z likvidnostnim tveganjem,
- Varnostna politika,
- Strategija upravljanja restrukturiranih terjatev,
- Politika kreditiranja,
- Pravilnik o kreditnih zavarovanjih,
- Politika skladnosti,
- Listina o ustanovitvi službe notranje revizije v Hranilnici Lon d.d., Kranj.

Za skladnost politik z regulatornimi zahtevami Banke Slovenije, ECB in smernicami EBA kakor tudi internim poslovnim procesom je odgovorna služba upravljanja s tveganji, ki letno posodablja navedene dokumente.

Podrobna pojasnila o sprejetih politikah za varovanje pred tveganji so podana v IV. poglavju o tveganjih v Letnem poročilu hranilnice.

2.5 Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj institucije, ki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezajo profilu in strategiji institucije

Uprava in nadzorni svet hranilnice potrjujeta, da je upravljanje tveganj v Hranilnici LON d.d., Kranj, ki je organizirano v neodvisni službi upravljanja s tveganji, ustrezno. Sistem upravljanja tveganj ustreza profilu tveganosti hranilnice ter sposobnosti hranilnice za prevzemanje tveganj, kakor tudi strategiji hranilnice.



dr. Jaka Vadnjal
predsednik uprave



Slavko Erzar
predsednik nadzornega sveta



Bojan Mandič
član uprave



mag. Darko Prezelj
član nadzornega sveta



Igor Mihelj
član nadzornega sveta

2.6 Strnjena izjava upravljalnega organa o tveganju

Poslovna usmeritev hranilnice sta poslovanje s prebivalstvom in poslovanje z malimi in srednjimi podjetji. Hranilnica je vseslovenska bančna ustanova. Konkurenco predstavljajo vse finančne ustanove na segmentu poslovanja s prebivalstvom in poslovanja z malimi in srednjimi podjetji. Hranilnica je v zadnjih letih povišala tržni delež. V naslednjih letih ima namen tržni delež ne le ohraniti, temveč še zmerno povišati. Tržni delež hranilnice se ne bo poviševal v škodo zmanjševanja kakovosti kreditnega portfelja.

Cilj upravljanja tveganj, je zagotavljanje stabilnega in varnega poslovanja hranilnice, zagotavljanje ustreznega likvidnostnega položaja in ohranjanje visoke kakovosti naložb. Aktivnosti, ki jih pri upravljanju s tveganji zasleduje hranilnica, so usmerjene v:

- opredelitev načina identifikacije, merjenja, analiziranja, spremljave, obvladovanja in zniževanja vseh vrst tveganj,
- opredelitev načina sodelovanja, komunikacije in izmenjave podatkov med posameznimi službami, ki so vključene v nadzor in upravljanje tveganj,
- vzpostavitev primerne in pravočasnega poročanja o vrsti in višini tveganja,
- spremljanje zahtev nadzornih institucij,
- minimiziranje potencialnih izgub;
- nudenje podpore v procesu definiranja strateških ciljev;
- izboljšanje dobičkonosnosti;
- vzpostavitev primerne organizacijskega in upravljalnega ustroja, ki podpira upravljanje s tveganji.

Uprava in nadzorni svet hranilnica potrjujeta, da bo hranilnica v naslednjem srednjeročnem obdobju sledila profilu konservativne ustanove.

Hranilnica je usmerjena v tradicionalne bančne posle. Appetit hranilnice do prevzemanja tveganj ostaja nizek do srednje visok. Hranilnica v okviru strategije poslovanja daje prednost varnosti in likvidnosti. Seveda doseganje ustrezne in tveganju prilagojene donosnosti ni zanemarjeno.

Na področju upravljanja s kapitalom bo banka sledila cilju vzdrževanja količnikov, potrebnih za izpolnjevanje regulatorno predpisanih in v procesu ICAAP ugotovljenih zahtev.

Temu cilju bo podrejena tudi dividendna politika; hranilnica bo izplačevala dobičke v višini, ki bo omogočala zagotavljanje dolgoročne stabilnosti poslovanja in cilje kapitalskih količnikov.

Hranilnica je usmerjena k financiranju iz virov nebančnega sektorja, predvsem virov prebivalstva kot primarnega in stabilnega vira financiranja. Zaradi nizkega razmerja kazalca krediti/depoziti nebančnega sektorja ima hranilnica kvaliteten potencial za financiranje zmerne kreditne rasti v prihodnje. V naslednjem obdobju sicer načrtuje povečanje, vendar še vedno relativno nizko razmerje LTD. Glede na visok delež primerne finančne premoženja v portfelju vrednostnih papirjev ima hranilnica tudi visok potencial za zadolževanje pri ECB, kar odraža zmeren apetit pri upravljanju z likvidnostnim tveganjem.



dr. Jaka Vadnjaj
predsednik uprave



Slavko Erzar
predsednik nadzornega sveta



Bojan Mandič
član uprave



mag. Darko Prezelj
član nadzornega sveta



Igor Mihelj
član nadzornega sveta

2.6.1 Profil tveganosti

Profil tveganosti je zbir kvantitativnih in kvalitativnih ocen merljivih in nemerljivih tveganj, ki jih hranilnica prevzema v okviru svojega poslovanja. V grafičnem prikazu je kot površina kroga uporabljen delež ustreznega ekonomskega kapitala na dan 31.12.2015.

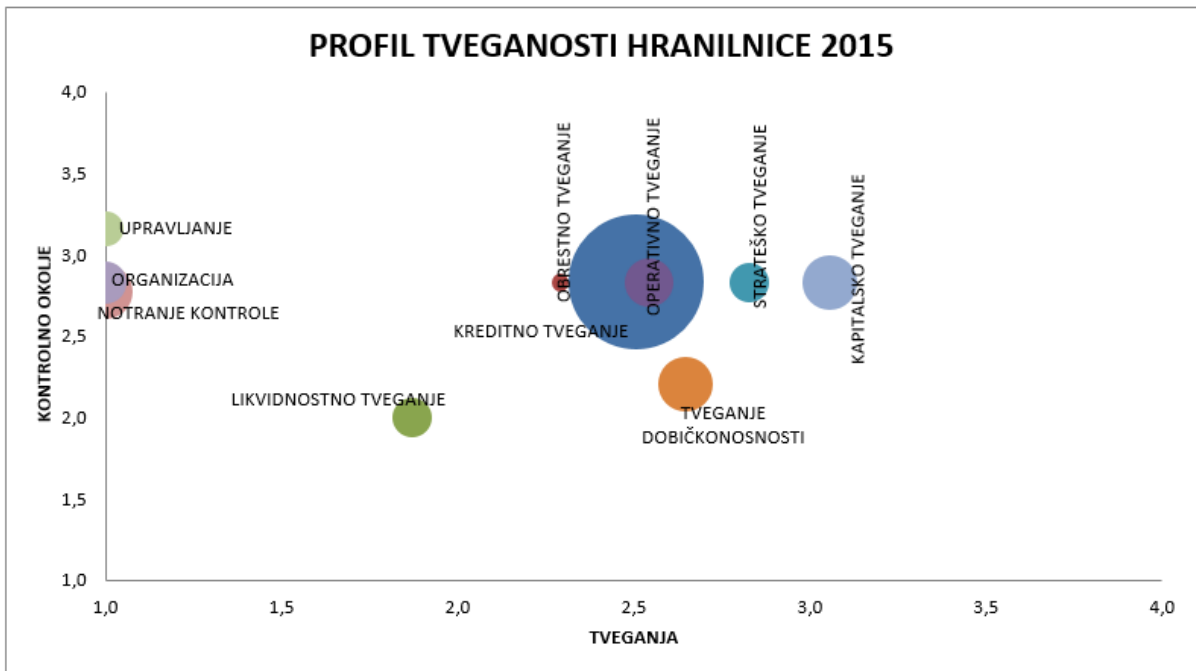
Profil tveganosti je rezultat samoocentive hranilnice. Namen izdelave profila tveganosti je spremljanje obvladovanja posameznih tveganj, identifikacija posameznih tveganj, definicija ključnih področij tveganj, spremljanje obvladovanja tveganj. Skupna ocena profila tveganosti je rezultat različnih subjektivnih ocen.

Profil tveganosti pripravlja Služba upravljanja s tveganji, ki ga predstavi na Odboru za tveganja skladno z določili Sklepa o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja notranjega kapitala in metodologije izvajanja procesa ICAAP in zagotavljanja ustreznega notranjega kapitala hranilnice.

Grafična predstavitev profila tveganosti je prikaz:

- Os X: ocena inherentnega tveganja
- Os Y: ocena kontrolnega okolja

Površina mehurčka kaže delež ustreznega ekonomskega kapitala.



3 INFORMACIJE GLEDE UREDITEV UPRAVLJANJA

3.1 Splošno o upravljanju hranilnice

Hranilnica je nejavna delniška družba, katere vrednostni papirji niso uvrščeni v trgovanje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev. Pri svojem delu v hranilnici upoštevamo načela sprejetega Kodeksa etičnih in strokovnih standardov v Hranilnici LON d.d., Kranj, ki je objavljen na spletni strani hranilnice.

Pri oblikovanju Politike upravljanja hranilnica zagotavlja delovanje, ki je skladno z načeli, ki so upoštevana v poslovanju hranilnice v letu 2015:

- Politika upravljanja upošteva dolgoročne cilje hranilnice ter bo v letu 2016 objavljena na spletni strani hranilnice. Pri oblikovanju Politike sta uprava in nadzorni svet upoštevala dejavnost hranilnice in merilo obsega njenega poslovanja.
- Dejavnost hranilnice je opravljanje bančnih in drugih finančnih storitev po načelih varnosti, likvidnosti in rentabilnosti z namenom ustvarjanja dobička.
- Hranilnica skrbi za korektno komuniciranje z javnostjo ter z zaposlenimi.
- Spoštuje načelo enakopravne obravnave delničarjev in njihovo pravico do obveščeniosti.
- Pravica do obveščeniosti delničarjev se odraža s pravočasnim in korektnim obveščanjem o sklicu ter poteku skupščine.
- Organe upravljanja v hranilnici sestavljajo skupščina, nadzorni svet ter uprava. Nadzorni svet je sestavljen iz 3 članov, svoje pristojnosti, delovanje ter komisije nadzornega sveta ima opredeljene v Poslovniku o delu nadzornega sveta ter v Poslovniku o delu revizijske komisije in komisije za tveganja.
- Uprava hranilnico vodi in skupno zastopa ter predstavlja v pravnem prometu. Pristojnost članov in način delovanja uprave je urejena v Poslovniku o delu uprave. Prejemki članov uprave so opredeljeni v Politiki prejemkov, ki jo je sprejel nadzorni svet in bo objavljena na spletni strani hranilnice.
- Postopek izbire kandidatov za člane uprave in nadzornega sveta je opredeljen v sprejeti Politiki za izbiro kandidatov in oceno primernosti članov upravljalnega organa. V letu 2015 nadzorni svet hranilnice ni imel oblikovane Komisije za imenovanja.
- Hranilnica nima posebnega sekretarja nadzornega sveta, njegove naloge opravlja zapisnikar nadzornega sveta. Naloge zapisnikarja so opredeljene v Pravilniku o zapisnikih in zvočnih zapisih sej nadzornega sveta.
- Sistem notranjih kontrol je organiziran preko službe notranje revizije, službe upravljanja s tveganji ter z izvajanjem funkcije skladnosti poslovanja.

Dodatna razkritja glede načina upravljanja hranilnice so podana v točki 9 Poslovnega dela Letnega poročila za leto 2015.

3.1.1 Uprava

Skladno s statutom hranilnico predstavlja, zastopa in vodi uprava, ki ima dva člana. Predsednika in člana uprave imenuje in razrešuje nadzorni svet. Člani uprave so imenovani za obdobje petih let z možnostjo ponovnega imenovanja. Razmejitev delovnih nalog med članoma uprave opredeljuje Poslovnik o delu uprave.

Na dan 31.12.2015 sta člana uprave:

- dr. Jaka Vadnjak, predsednik uprave
- Bojan Mandič, član uprave

Uprava sprejema sklepe tekoč med delom in na sejah uprave praviloma enkrat tedensko.

3.1.2 Nadzorni svet

Skladno s Statutom Hranilnice Lon d.d., Kranj je nadzorni svet sestavljen iz treh članov. Člani nadzornega sveta so imenovani za obdobje petih let z možnostjo ponovnega imenovanja. Natančnejši način dela nadzornega sveta je opredeljen v Poslovniku o delu nadzornega sveta.

Na dan 31.12.2015 so člani nadzornega sveta:

- Slavko Erzar, predsednik nadzornega sveta
- mag. Darko Prezelj, član nadzornega sveta
- Igor Mihelj, član nadzornega sveta

Nadzorni svet nadzoruje vodenje poslov hranilnice, lahko pregleduje in preverja knjige in dokumentacijo hranilnice, njene blagajne, shranjene vrednostne papirje ter drugo.

V letu 2015 se je Nadzorni svet sestal na 9 rednih sejah, 5 korespondenčnih sejah in 2 izrednih sejah. Na sejah je v skladu s svojimi zakonskimi in statutarnimi pristojnostmi skozi vse leto spremljal in nadziral poslovanje hranilnice, odločal o razvojnih in tekočih vprašanjih ter dajal mnenja h ključnim vprašanjem in odločitvam.

Nadzorni svet Hranilnice je imenoval revizijsko komisijo in komisijo za tveganja. Revizijska komisija je svetovalna komisija nadzornega sveta na področju notranje revizije, sistema notranjih kontrol, sodeluje pri določitvi področij revidiranja, pri ocenjevanju sestave letnega poročila ter opravlja druge naloge. Komisija za tveganja je svetovalna komisija nadzornega sveta, zadolžena za celovito obravnavo področja tveganj v hranilnici.

Dodatna razkritja glede organov upravljanja hranilnice so podana v točki 1.4. Poslovnega dela Letnega poročila za leto 2015.

3.2 Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa

Direktorske funkcije članov uprave in nadzornega svet v drugih pravnih osebah:

	Naziv pravne osebe	Funkcija
Uprava		
dr. Jaka Vadnjak (predsednik uprave)	Sklad obrtnikov in podjetnikov Ljubljana	Predsednik nadzornega sveta
Bojan Mandič (član uprave)	Polzela d.d.	Član nadzornega sveta od 8.7.2015 do 21.12.2015
Nadzorni svet		
Slavko Erzar (predsednik nadzornega sveta)	Sklad obrtnikov in podjetnikov Ljubljana	Član nadzornega sveta
	Golf & Country kluba Kranj	predsednik
mag. Darko Prezelj (član nadzornega sveta)	Dailus d.o.o.	Lastnik in zakoniti zastopnik
Igor Mihelj (član nadzornega sveta)	Inter Europ d.o.o.	solastnik in zakoniti zastopnik
	Lex Vera d.o.o.	solastnik in zakoniti zastopnik
	M.Mark d.o.o.	solastnik in zakoniti zastopnik

3.3 Politika zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa

Hranilnica ima v Politiki za izbor in oceno primernosti članov upravljalnega organa, ki ga sestavljata uprava in nadzorni svet hranilnice opredeljene postopke za izbor in imenovanje članov upravljalnega organa ter merila za izdelavo ocene primernosti članov upravljalnega organa. Merila, ki jih uporablja so pomembna za kakovostno delovanje upravljalnega organa. Upravljalni organ je sestavljen tako, da ima kot celota ustrezno znanje, veščine in izkušnje, ki so potrebni za poglobljeno razumevanje dejavnosti hranilnice in tveganj, ki jim je izpostavljena.

Oceno primernosti članov nadzornega sveta izvaja posebna strokovna Komisija za ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa, medtem ko oceno primernosti članov uprave izvaja nadzorni svet hranilnice. Pri presoji primernosti članov tako Komisija, kot člani nadzornega sveta uporabljajo merila glede ugleda, znanja, veščin in izkušenj ter oceni strukturo, velikost ter sestavo in uspešnost delovanja nadzornega sveta in uprave.

Člani uprave in nadzornega sveta morajo izvajati ukrepe, da bi se izognili nasprotju interesov, ki bi lahko vplivali na njihovo presojo pri odločanju. V primeru, da pride do okoliščin, ki bi vodile v nasprotje interesov se morajo člani uprave in nadzornega sveta izločiti iz glasovanja o zadevi.

3.4 Predstavitev članov upravljalnega organa

3.4.1 Uprava

Predsednik uprave **dr. Jaka Vadnjal** je leta 1989 diplomiral na Fakulteti za strojništvo. Na Ekonomski fakulteti v Ljubljani je leta 1996 magistriral in nato na isti fakulteti leta 2005 tudi doktoriral s področja podjetništva. Bil je soustanovitelj in sedem let direktor družinskega podjetja. Od avgusta 2001 do aprila 2006 je bil pomočnik direktorja Pospeševalnega centra za malo gospodarstvo in kasneje Javne agencije za podjetništvo in tuje investicije. Ob rednem delu se je med drugim dodatno izobraževal in izpopolnjeval na Univerzi v Stirlingu na Škotskem, na Babson College v ZDA, v ILO Torino v Italiji, na Univerzi Humberstone v Angliji. Leta 2006 se je pridružil GEA Collegeu – Fakulteti za podjetništvo kot višji predavatelj, leta 2007 je postal docent in direktor Znanstveno raziskovalnega inštituta. Bil je predstojnik katedre za ekonomiko malih podjetij ter predsednik senata fakultete. Aprila 2012 je postal dekan GEA Collega. Vodenje Hranilnice LON d.d. je prevzel 8. junija 2015.

Član uprave **Bojan Mandič** je leta 1984 pridobil diplomu višje stopnje Ekonomske fakultete. Leta 1997 je diplomiral na Ekonomski fakulteti v Ljubljani, smer denarništvo in finance in tako pridobil naziv univerzitetni diplomirani ekonomist. Svojo poslovno pot je začel v Tovarni obutve Peko d.d. Tržič, kjer je delal kot vodja posebne finančne službe, finančni direktor in član uprave za finance. V letu 1997 se je zaposlil v Gorenjski banki d.d., kjer je najprej delal kot svetovalec vodje sektorja naložb, en mandat pa tudi kot vodja sektorja naložb. V letih od 2004 do 2006 je opravljal funkcijo namestnika direktorice nadzora bančnega poslovanja v Banki Slovenije, kjer je sodeloval pri pripravi in implementacije nove kapitalske ureditve Basel II v slovenski bančni sektor, in deloval kot član nadzornih družb v različnih družbah. Septembra 2006 je postal član uprave v Hranilnici LON d.d., Kranj, pristojen za področje računovodstva, tveganj, revizije, informacijske tehnologije in zalednih služb. Ponovno je bil imenovan za člana uprave z dnem 11.9.2011 za enaka področja.

3.4.2 Nadzorni svet

Predsednik nadzornega sveta **Slavko Erzar** je leta 1965 diplomiral na Pravni fakulteti Univerze v Ljubljani, in nato leta 1977 diplomiral tudi na Visoki šoli za organizacijo v Kranju, kjer je pridobil naziv diplomirani organizator dela. Svojo karierno pot je začel v gospodarstvu kot sekretar v družbi Avtopromet Gorenjska Kranj in jo nadaljeval kot član posloводства v SOZD GLG, gozdno in lesno gospodarstvo Gorenjske. V nadaljnji poklicni poti je pridobil dolgoletne izkušnje na vodilnih delovnih mestih v bančništvu. Bil je podpredsednik poslovnega odbora Gorenjske banke, odgovoren za področje organizacije, poslov s prebivalstvom in stanovanjsko kreditiranje, v nadaljevanju pa tudi član izvršilnega odbora Zavarovalnice Triglav in kasneje predsednik izvršilnega odbora Pozavarovalnice Sava. 25.01.1992 je s prodorno vizijo, skupaj z nekaterimi drugimi fizičnimi osebami postal ustanovitelj Hranilnice LON, d.d., Kranj, kjer je do svoje upokojitve v letu 2006 opravljal funkcijo predsednika uprave hranilnice. V letu 2006 je postal predsednik nadzornega sveta hranilnice, pri čemer mu je funkcija predsednika nadzornega sveta začasno prenehala, potem ko je dotedanji predsednik uprave Teodor Žepič v decembru 2014 po osmih letih vodenja Hranilnice Lon iz osebnih razlogov odstopil kot predsednik uprave. Po preteku 6-mesečnega nadomestnega obdobja opravljanja funkcije predsednika uprave, je junija 2015 ponovno prevzel funkcijo predsednika nadzornega sveta hranilnice. Od leta 2008 dalje je član nadzornega sveta Sklada obrtnikov in podjetnikov.

Član nadzornega sveta **mag. Darko Prezelj** je leta 2001 diplomiral na Ekonomski fakulteti v Mariboru. Na Fakulteti za management Univerze na Primorskem je leta 2007 opravil specialistični študijski program in pridobil naziv specialist managementa ter nato na isti fakulteti leta 2010 tudi magistriral. Na delovnih mestih v gospodarskih družbah je pridobil dolgoletne izkušnje s področja financ in računovodstva. Bil vodja prodajne operative v Iskri Telematika in nato v istem podjetju vodja ekonomskega oddelka in nadalje vodja finančnega računovodstva. Ob tem je pridobil tudi izkušnje s področja nadzora in bil član nadzornega sveta v Cestnem podjetju Kranj, v Gorenjski gradbeni družbi Kranj in v družbi CPK INVEST, družba pooblaščenka, d.d.. V obdobju od 1985 do 2012 je bil vodja finančno računovodske službe v Cestnem podjetju Kranj. Od leta 2012 opravlja funkcijo analitika v družbi Dalius d.o.o.. Mag. Darko Prezelj je član nadzornega sveta hranilnice od leta 2006.

Član nadzornega sveta **Igor Mihelj** je študiral na Visoki šoli za organizacijo dela v Kranju in leta 1979 pridobil naziv inženir organizacije dela. Na vodilnih delovnih mestih v gospodarskih družbah je pridobil dolgoletne izkušnje s področja podjetništva in vodenja. V obdobju od 1980 do 1981 je bil vodja GTC Kope v družbi Lesna Slovenj Gradec, od leta 1981 do 1988 pa direktor TOZD-a v družbi Tabor Grosuplje. Od leta 1988 naprej opravlja funkcijo direktorja družbe Inter Europ d.o.o.. Igor Mihelj je član nadzornega sveta hranilnice od leta 2006.

3.5 Politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa

Hranilnica ima sprejeto Politiko za izbiro kandidatov in oceno primernosti članov upravljalnega organa.

V Politiki je hranilnica kot pomembo komponento pri izboru članov upravljalnega organa opredelila potrebo po doseganju komplementarnosti in raznolikosti kompetenc posameznih članov upravljalnega organa. Raznolikost sestave se kaže v različnih poklicnih izkušnjah, starosti, izobrazbi in strokovnih znanjih ter različnih značilnosti članov upravljalnega organa. Mednje sodi tudi zastopanost obeh spolov v upravljalnem organu, ki se doseže s povečanjem števila predstavnikov premalo zastopanega spola. Hranilnica v letu 2015 ni imela predstavnice ženskega spola v upravljalnem organu.

3.6 Komisija za tveganja

Nadzorni svet je 13.8.2015 ustanovil Komisijo za tveganja, ki celovito obravnava področje tveganj v hranilnici. Komisija za tveganja se je letu 2015 sestala na dveh sejah.

Komisijo za tveganja so na dan 31.12.2015 sestavljali:

- Slavko Erzar, predsednik,
- Darko Prezelj, član,
- Igor Mihelj, član.

3.7 Tok informacij glede tveganj do upravljalnega organa

Ustrezna obveščенost upravljalnega organa je zagotovljena preko organizacijskega ustroja hranilnice in vzpostavljenega sistema poročanja, ki sta podrobneje predstavljena v točkah 2.2. in 2.3. teh razkritij.

4 PODROČJE UPORABE

Zavezanka za objavo razkritij v skladu z Uredbo CRR je Hranilnica LON d.d., Kranj.

Hranilnica nima podrejenih družb, zato druga razkritja navedena v tem členu uredbe za hranilnico niso smiselna.

5 KAPITAL

5.1 Celovita uskladitev postavk kapitala ter filtrov in odbitkov od kapitala z bilanco stanja

	v 1000 EUR	
	31.12.2015	31.12.2014
Skupaj kapital	13.141	11.374
(-) Prednostne delnice za katere se uporabljajo prehodna pravila	(92)	(92)
(-) Bilančni dobiček, ki ni sprejemljiv	0	(385)
(-) Neopredmetena sredstva	(91)	(116)
(-) Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala	0	(30)
(+) Druge prehodne prilagoditve navadnega temeljnega kapitala	175	490
Navadni lastniški temeljni kapital	13.133	11.241
Dodatni temeljni kapital	0	0
- Prehodne prilagoditve zaradi kapitalskih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo prehodna pravila	55	74
- Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom (odbito v navadnem lastniškem kapitalu)	(55)	(104)
- Dodatni odbitki dodatnega temeljnega kapitala v skladu s členom 3 Uredbe o kapitalskih zahtevah	0	30

5.2 Opis glavnih značilnosti instrumentov posameznih kategorij kapitala, ki jih izda hranilnica

5.2.1 Opis glavnih značilnosti navadnega lastniškega kapitala – navadne delnice

Izdajatelj	Hranilnica LON d.d., Kranj
Zakonodaja, ki ureja instrument	ZGD, ZTFI, ZNVP
Datum prve izdaje	26.01.1992
Regulatorna obravnava	Uredba CRR
Izpolnjevanje zahtev iz dela 2 Uredbe CRR	Navadni lastniški temeljni kapital
Računovodska razvrstitev	Lastniški kapital
Razvrstitev za namene določanja bilančne insolventnosti	Navadni lastniški temeljni kapital
Nominalni znesek instrumenta	3.695 tisoč EUR
Znesek pripoznan v regulatornem kapitalu	8.324 tisoč EUR
Stalnost	Stalni brez roka zapadlosti
Datum zapadlosti	Ne obstaja
Odpoklic izdajatelja ob predhodni odobritvi nadzornika	Ne obstaja
Pogojni datum odpoklica	Ne obstaja
Obstoj diskrecije izplačila instrumentov ali drug diskrecijski način zmanjšanja	Ne obstaja
Kuponska obrestna mera/dividenda	Ne obstaja
Obstoj možnosti neizplačila donosov	Ne velja obveznost izplačila
Obstoj prednostne obravnave razdelitve izplačil z vidika vrstnega reda	Ne obstaja
Izplačilo le iz razpoložljivih sredstev	Da
Obstoj zgornje meje izplačil	Ne obstaja
Raven izplačil ni določena na podlagi zneska, ki je bil vplačan za nakup instrumenta	Da
Obstoj obveznosti za hranilnico za izplačilo donosov imetnikom	Ne obstaja
Neizplačilo donosa pomeni nastop dogodka neplačila	Ne
Preklic izplačila donosa pomeni omejitve za hranilnico	Ne

Nekumulativni / kumulativni	Ni relevantno
Obstoj spodbude za odkup	Ni relevantno
Instrumenti pokrivajo prvi in sorazmerno največji delež izgub	Da
Vrstni red v primeru postopka insolventnosti ali likvidacije	Podrejeni vsem drugim instrumentom
Obstoj terjatev do preostanka premoženja po likvidaciji in poplačilu vseh nadrejenih terjatev	Da
Zavarovanje instrumentov	Ne obstaja
Obstoj pogodbene ali drugačne ureditve, ki v primeru insolventnosti ali likvidacije izboljšuje prednost terjatve pri poplačilu	Ne obstaja

5.2.2 Opis glavnih značilnosti navadnega lastniškega kapitala – prednostne delnice

Izdajatelj	Hranilnica LON d.d., Kranj
Zakonodaja, ki ureja instrument	ZGD, ZTFI, ZNVP
Datum izdaje	26.01.1992
Regulatorna obravnava	Uredba CRR
Izpolnjevanje zahtev iz dela 2 Uredbe CRR	Dodatni temeljni kapital
Računovodska razvrstitev	Lastniški kapital
Razvrstitev za namene določanja bilančne insolventnosti	Navadni lastniški temeljni kapital
Nominalni znesek instrumenta	92 tisoč EUR
Znesek pripoznan v regulatornem kapitalu	92 tisoč EUR
Stalnost	Stalni brez roka zapadlosti
Datum zapadlosti	Ne obstaja
Odpoklic izdajatelja ob predhodni odobritvi nadzornika	Ne obstaja
Pogojni datum odpoklica	Ne obstaja
Obstoj diskrecije izplačila instrumentov ali drug diskrecijski način zmanjšanja	Ne obstaja
Kuponska obrestna mera/dividenda	Ne obstaja
Obstoj možnosti neizplačila donosov	Ne velja obveznost izplačila
Obstoj prednostne obravnave razdelitve izplačil z vidika vrstnega reda	Prednostna pravica do izplačila dividende v višini 2 % od nominalne vrednosti delnice pred izplačilom kakršnihkoli dividend
Izplačilo le iz razpoložljivih sredstev	Da
Obstoj zgornje meje izplačil	Ne obstaja
Raven izplačil ni določena na podlagi zneska, ki je bil vplačan za nakup instrumenta	Da
Obstoj obveznosti za hranilnico za izplačilo donosov imetnikom	Ne obstaja
Neizplačilo donosa pomeni nastop dogodka neplačila	Ne
Preklic izplačila donosa pomeni omejitve za hranilnico	Ne
Nekumulativni / kumulativni	Ni relevantno
Obstoj spodbude za odkup	Ni relevantno
Instrumenti pokrivajo prvi in sorazmerno največji delež izgub	Ne, najprej navadne delnice
Vrstni red v primeru postopka insolventnosti ali likvidacije	Podrejeni vsem drugim instrumentom, razen poplačila v višini nominalne vrednosti pred navadnimi delnicami
Obstoj terjatev do preostanka premoženja po likvidaciji in poplačilu vseh nadrejenih terjatev	Da
Zavarovanje instrumentov	Ne obstaja
Obstoj pogodbene ali drugačne ureditve, ki v primeru insolventnosti ali likvidacije izboljšuje prednost terjatve pri poplačilu	Ne obstaja

5.2.3 Opis glavnih značilnosti instrumentov dodatnega kapitala

Hranilnica v izkazu finančnega položaja izkazuje stanje podrejenih obveznosti v skupnem znesku 2.736 tisoč EUR. Stanje se nanaša na osem vlog, od katerih je ena vloga pridobljena s strani druge finančne organizacije, dve vlogi nefinančnih družb in pet vlog fizičnih oseb.

Zaradi preglednosti hranilnica v tabelah ločeno prikazuje lastnosti pogodb glede na vplačnika. Pogodbe so ločene z znakom '/', če se posamezna značilnost razlikuje po posameznih sklenjenih pogodbah. Če znak '/' ni uporabljen, pomeni, da imajo pogodbe enake značilnosti

Izdajatelj	Hranilnica LON d.d., Kranj							
Vplačnik	Druga finančna organizacija	Nefinančna družba			Fizična oseba			
Zakonodaja, ki ureja instrument	ZBan-2							
Datum izdaje	01.06.2015	26.05.2015	26.05.2015	30.4.2008	10.4.2012	18.6.2014	21.5.2015	21.5.2015
Datum pridobitve dovoljenja Banke Slovenije	21.07.2015	21.07.2015	21.07.2015	9.6.2008	4.9.2012	21.4.2015	25.8.2015	25.8.2015
Regulativna obravnava	Uredba CRR							
Izpolnjevanje zahtev iz dela 2 Uredbe CRR	Dodatni kapital							
Računovodska razvrstitev	Podrejene obveznosti							
Razvrstitev za namene določanja bilančne insolventnosti	Podrejene obveznosti							
Nominalni znesek instrumenta (v tisoč EUR)	200	250	250	473	277	200	500	500
Znesek pripoznan v regulativnem kapitalu (v tisoč EUR)	200	250	250	473	277	200	500	500
Instrumenti so dodeljeni in v celoti vplačani	Da							
Instrumenti so dodeljeni ali vplačani s strani hranilnice ali njej podrejene družbe ali družbe v kateri ima hranilnica več kot 20 % delež	Ne							
Nakup instrumentov je financiran s strani hranilnice	Ne							
Datum zapadlosti	30.09.2022	01.09.2025	01.09.2025	Na odpoklic				
Odpoklic izdajatelja ob predhodni odobritvi nadzornika	kvartalno najprej po 5 letih in 1 dnevu od pridobitve dovoljenja Banke Slovenije. Hranilnica diskrecijsko pravico uveljavlja s predhodno 30-dnevno najavo.			kvartalno najprej po 5 letih in 1 dnevu od podpisa dodatka k pogodbi z dobo odpoklica 5 let		kvartalno najprej po 5 letih in 1 dnevu od pridobitve dovoljenja Banke Slovenije. Hranilnica diskrecijsko pravico uveljavlja s predhodno 30-dnevno najavo.		
Pogojni datum odpoklica	01.01., 01.04. 01.07., 01.10.			09.08.2019	09.08.2019	01.01., 01.04. 01.07., 01.10.		
Kuponska obrestna mera/dividenda	6-mesečni Euribor + 5,75%	5,65%	5,65%	7,00%	6,80%	7,00%	5,75%	5,75%
Zavarovanje instrumentov	Ne obstaja							
Obstoj prednostne obravnave razdelitve izplačil z vidika vrstnega reda	Podrejeno vsem nepodrejenim upnikom							
Obstoj spodbude za odkup	Ne obstaja							
Zavarovanje instrumentov	Ne obstaja							
Obstoj pogodbene ali drugačne ureditve, ki v primeru insolventnosti ali likvidacije izboljšuje prednost terjatve pri poplačilu	Ne obstaja							

5.3 Določila in pogoji za vse instrumente posameznih kategorij kapitala

Kapital hranilnice je glede na pogoje, ki jih mora izpolnjevati posamezna kategorija kapitala, razdeljen na temeljni in dodatni kapital.

Temeljni kapital je sestavljen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala in dodatnega temeljnega kapitala. Navaden lastniški kapital predstavljajo vplačane navadne delnice zmanjšane za lastne delnice, kapitalske rezerve, rezerve iz dobička, zadržani dobiček in prehodne prilagoditve, zmanjšane za odbitne postavke (pregled posameznih sestavin je razviden iz spodnje tabele).

Dodatni temeljni kapital sestavljajo prehodne prilagoditve za prednostne delnice in odbitki dodatnega temeljnega kapitala.

Dodatni kapital vključuje podrejene vloge, ki so sprejemljive za vključevanje v izračun kapitala (glej Računovodski del Letnega poročila, razkritje Računovodsko poročilo, točka 7.3.11.). To so nominalni zneski vlog ki izpolnjujejo pogoje iz CRD IV in CRR za vključevanje podrejenih vlog v izračun kapitala in za katere je hranilnica pridobila soglasje Banke Slovenije.

5.4 Ločeno razkritje narave in zneskov

- (i) vsakega bonitetnega filtra, ki se uporablja v skladu s členi 32 do 35;
- (ii) vsakega odbitka v skladu s členi 36, 56 in 66;
- (iii) postavk, ki niso odbite v skladu s členi 47, 48, 56, 66 in 79;

	v 1000 EUR	
	31.12.2015	31.12.2014
Temeljni kapital	13.133	11.241
Dodatni kapital	2.650	750
Kapital	15.783	11.991

5.4.1 Temeljni kapital

		v 1000 EUR	
	Člen CRR	31.12.2015	31.12.2014
Temeljni kapital		13.133	11.241
Navadni lastniški temeljni kapital		13.133	11.241
Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital		8.324	6.828
- vplačani kapitalski instrumenti	26(1)	3.695	3.165
- vplačan presežek kapitala	26(1)	4.631	3.677
- (-) lastni instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala	26 (1f)	(1)	(14)
Akumuliran drug vseobsegajoči donos	26 (1d)	(134)	(409)
Druge rezerve		4.872	4.487
- zakonske rezerve	26 (1)	79	79
- druge rezerve iz dobička	26(1)	4.792	4.394
- rezerve za lastne delnice	26(1)	1	14
Prilagoditve navadnega lastniškega kapitala zaradi bonitetnih filtrov		0	(8)
- rezerva pri varovanju denarnih tokov	33(1)	0	(8)
Druga neopredmetena sredstva	36 (1b)	(90)	(116)
Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom	36(1j)	0	(30)
Druge prehodne prilagoditve temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom	469,472, 478,481	175	489
Dodatni temeljni kapital	61	0	0

- Prehodne prilagoditve zaradi kapitalskih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo prehodna pravila	483(4,5), 484,487, 489,491	55	74
- Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom (odbito v navadnem lastniškem kapitalu)	474,475, 478,481	(55)	(104)
- Dodatni odbitki dodatnega temeljnega kapitala v skladu s členom 3 Uredbe o kapitalskih zahtevah	36(1j)	0	30

Temeljni kapital se poveča za druge prehodne prilagoditve temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom, skupaj 175 tisoč EUR, in sicer:

- Nerealizirani dobički in izgube iz naslova izpostavljenosti v kategoriji 'razpoložljiv za prodajo', ki niso izpostavljenosti do centralne ravni države (- 57 tisoč EUR). Na podlagi Sklepa o izvajanju Uredbe o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja glede izvrševanja opcij in diskrecijskih možnosti ter drugih nalog pristojnega organa za kreditne institucije (diskrecije BS) se izgube na dan 31.12.2015 upoštevajo v višini 40 %, dobički pa v višini 0 % zato prilagoditev za 60 % izgub in 100 % dobičkov iz lastniških in nedržavnih dolžniških vrednostnih papirjev
- Nerealizirani dobički in izgube iz naslova izpostavljenosti v kategoriji 'razpoložljiv za prodajo', ki so izpostavljenosti do centralne ravni države, ki se ne upoštevajo, prilagoditev v višini 100% (177 tisoč EUR)
- 60 % knjigovodske vrednosti naložb v neopredmetena osnovna sredstva (54 tisoč EUR)
- 60 % stanja lastnih delnic (1 tisoč EUR).

Dodatni temeljni kapital hranilnice predstavljajo prednostne delnice (LONP), v znesku 92 tisoč EUR in se v izračun kapitala dodatnega temeljnega kapitala vključujejo v višini 60 % knjigovodske vrednosti (55 tisoč EUR). Od dodatnega temeljnega kapitala hranilnica odšteva 60 % stanja neopredmetenih osnovnih sredstev (54 tisoč EUR) in 60 % stanja lastnih delnic (1 tisoč EUR), kar skupaj znaša 55 tisoč EUR.

5.4.2 Dodatni kapital

	Člen CRR	31.12.2015	31.12.2014
Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi, sprejemljivi kot dodatni kapital	71	2.650	750
Dodatni kapital		2.650	750

5.5 Opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala v skladu s to uredbo, ter instrumentov, bonitetnih filtrov in odbitkov, za katere veljajo te omejitve

Podatki so razvidni iz razkritja pod točko 5.4.

6 KAPITALSKE ZAHTEVE

6.1 Povzetek pristopa k ocenjevanju ustreznosti notranjega kapitala hranilnice za podporo obstoječih in prihodnjih dejavnosti

Namen ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala je boljše zagotavljanje ustreznega kapitala bank in hranilnic glede na dejanska tveganja, ki jih te prevzemajo in zagotoviti ustrezno višino in kvaliteto kapitala tudi v prihodnje.

Kapitalski sporazum sestavljajo trije med seboj dopolnjujoči stebri. Minimalne kapitalske zahteve so zajete v prvi steber in se nanašajo na kapitalsko zahtevo za kreditno, tržno in operativno tveganje.

Drugi steber je namenjen izračunu notranjega kapitala finančne institucije imenovanega ICAAP in regulatornem nadzoru SREP. Hranilnica pri ocenjevanju notranjega kapitala upošteva zahteve Direktive CRD IV, Uredbe CRR, ZBan-2 in podzakonskih aktov ter pisma in priporočila Banke Slovenije. Pri ocenjevanju notranjega kapitala večina metod za oceno kapitalskih potreb ni predpisana. Hranilnica, kot majhna institucija z manj kompleksnimi posli uporablja enostavnejše metode.

Tretji steber kapitalske ureditve je namenjen javnim razkritjem, ki prispevajo k boljši obveščenosti uporabnikov računovodskih informacij.

Hranilnica zagotavlja notranji kapital za pokrivanje kapitalskih zahtev iz naslova:

- kreditnega tveganja po standardiziranem pristopu v skladu s CRR,
- operativnega tveganja po enostavnem pristopu v skladu s CRR,

in za pokrivanje kapitalskih potreb iz naslova:

- obrestnega tveganja v višini odstotka dejanske izpostavljenosti obrestnemu tveganju glede na vrednost kapitala, ki na dan 31.12.2015 znaša 0,83 % kapitala hranilnice,
- tveganja koncentracije v višini izračuna glede na izmerjeno tveganje koncentracije po Herfindahl-Hirschmannovem indeksu, kar znaša 3% kapitala,
- iz naslova procikličnosti
- iz naslova kvalitete notranjega upravljanja
- iz naslova primerljivosti med bankami, ki ga na podlagi ICAAP/SREP dialoga določi Banka Slovenije.

Hranilnica najmanj letno preverja proces ocenjevanja notranjega kapitala in izdela oceno ustreznega notranjega kapitala. Profil tveganja hranilnice je prva stopnja v oceni notranjega kapitala, ki ga hranilnica pripravlja do konca meseca aprila. Na podlagi ocene se pripravljajo izračuni notranjega kapitala in ocena kapitalskih potreb najmanj trimesečno.

6.2 Kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu

Na dan 31.12.2015

Kategorija izpostavljenosti	v 1000 EUR Tveganju prilagojene izpostavljenosti
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	263
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	94
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	0
Izpostavljenosti do institucij	2.287
Izpostavljenosti do podjetij	23.407
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	59.142
Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko	11.287
Neplačane izpostavljenosti	2.128
Lastniški kapital	355

Kolektivni naložbeni podjetji	36
Ostale izpostavljenosti	12.104
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	111.103

Na dan 31.12.2014

Kategorija izpostavljenosti	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	444
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	0
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	0
Izpostavljenosti do institucij	1.890
Izpostavljenosti do podjetij	17.517
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	78.099
Neplačane izpostavljenosti	4.054
Lastniški kapital	734
Ostale izpostavljenosti	7.042
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	109.780

6.3 Kapitalske zahteve za tržna tveganja in tveganje poravnave

Hranilnica ni izpostavljena tržnim tveganjem, tveganju poravnave in nima kapitalske zahteve za velike izpostavljenosti.

6.4 Kapitalske zahteve za operativno tveganje

Hranilnica uporablja enostavni pristop za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje.

7 IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU NASPROTNE STRANKE

Hranilnica pretežno izvaja klasične bančne posle, izvedene finančni instrumente uporablja za namen uravnavanja izpostavljenosti obrestnemu tveganju. V skladu z 432.1 členom Uredbe hranilnica ne bo podrobno razkrivala kreditnega tveganja nasprotne stranke.

Hranilnica na dan izkaza finančnega položaja izkazuje obveznost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov; vrednosti so predstavljene v Pojasnilu k računovodskim izkazov številka 7.3.10. – Izvedeni finančni instrumenti.

Hranilnica v svojem portfelju nima kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.

8 POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA

8.1 Opredelitev "zapadlosti" in "oslabljenosti" za računovodske namene

Opredelitev zapadlih in oslabljenih izpostavljenosti je podrobneje opisana v točki 7.2. Pojasnil k računovodskemu izkazom v Računovodskem poročilu letnega poročila za leto 2015.

Hranilnica kot zapadlo postavko obravnava vse aktivne in zunajbilančne izpostavljenosti pri katerih nasprotna stranka ne poravnava svojih obveznosti v pogodbeno dogovorjenem roku in v skladu s pogodbeno dogovorjenimi pogoji. Zapadla terjatev je terjatev pri kateri dolžnik zamuja s plačilom en dan ali več.

Zapadla izpostavljenost za potrebe računovodskega poročanja je izpostavljenost, pri kateri dolžnik po stanju na dan poročanja zamuja s plačilom celotne izpostavljenosti ali njenega dela, ki presega znesek 200 EUR, več kot 90 dni.

Oslabljene postavke za računovodske namene so vse postavke za katere obstajajo nepristranski dokazi o oslabljenosti finančnega sredstva in je hranilnica oblikovala oslabitve.

Dodatna razkritja so podana v Letnem poročilu, poglavje o upravljanju s tveganji, razkritje 1.4..

8.2 Opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja

Razkritje je razvidno v točki 7.2. Računovodskega poročila ter 1.3. Poročila o tveganjih v Letnem poročilu za poslovno leto 2015.

8.3 Skupni znesek izpostavljenosti po računovodskih pobotih in brez upoštevanja učinkov iz naslova zmanjšanja kreditnega tveganja ter povprečni znesek izpostavljenosti skozi obdobje, razčlenjen na različne vrste kategorij izpostavljenosti

Spodnja tabela zajema vrednost izpostavljenosti, zmanjšano za oslabitve oziroma rezervacije, brez upoštevanja učinkov kreditnih zavarovanj, in povprečni znesek teh izpostavljenosti v letu, razčlenjen po kategorijah izpostavljenosti. Povprečni znesek izpostavljenosti je izračunan kot aritmetično povprečje četrletnih podatkov.

Kategorija izpostavljenosti	v 1000 EUR	
	31.12.2015	povprečje 2015
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	63.766	54.856
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	469	649
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	10.174	19.406
Izpostavljenosti do institucij	28.164	26.166
Izpostavljenosti do podjetij	38.265	32.889
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	85.767	96.578
Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko	32.688	21.161
Neplačane izpostavljenosti	1.492	2.198
Lastniški kapital	355	421
Kolektivni naložbeni podjemi	673	673
Ostale izpostavljenosti	15.226	13.046
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	277.039	268.043

v 1000 EUR

Kategorija izpostavljenosti	31.12.2014	povprečje 2014
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	40.316	47.623
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	1	881
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	21.912	19.433
Izpostavljenosti do institucij	37.101	36.532
Izpostavljenosti do podjetij	24.256	19.184
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	113.061	100.595
Neplačane izpostavljenosti	2.900	2.793
Lastniški kapital	734	1.268
Ostale izpostavljenosti	9.359	7.563
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	249.640	235.872

8.4 Geografska porazdelitev izpostavljenosti, razčlenjena v pomembna območja po pomembnih kategorijah izpostavljenosti na dan 31.12.2015

Hranilnica posluje samo na območju Slovenije.

8.5 Porazdelitev izpostavljenosti glede na vrsto nasprotne stranke, razčlenjenih po kategorijah izpostavljenosti

Spodnja tabela zajema vrednost izpostavljenosti, zmanjšano za oslabitve oziroma rezervacije, brez upoštevanja učinkov kreditnih zavarovanj, glede na vrsto komitentov, razčlenjeno po kategorijah izpostavljenosti.

Na dan 31.12.2015

v 1000 EUR

Kategorija izpostavljenosti	Centralna raven	Regionalna raven	Javni sektor	Institucije	Podjetja	Fizične osebe in s.p.	Skupaj
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	63.766	0	0	0	0	0	63.766
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	0	469	0	0	0	0	469
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	0	0	10.174	0	0	0	10.174
Izpostavljenosti do institucij	0	0	0	28.164	0	0	28.164
Izpostavljenosti do podjetij	0	0	0	0	38.265	0	38.265
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	0	0	0	0	13.209	72.558	85.767
Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko	0	0	0	0	15.558	17.130	32.688
Neplačane izpostavljenosti	0	0	0	0	847	645	1.492
Lastniški kapital	0	0	0	351	4	0	355
Kolektivni naložbeni prijemi	84	338	71	180	0	0	673
Ostale izpostavljenosti	0	0	0	15.227	0	0	15.227
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	40.316	1	21.912	46.811	45.139	95.461	277.039

Na dan 31.12.2014

v 1000 EUR

Kategorija izpostavljenosti	Centralna raven	Regionalna raven	Javni sektor	Institucije	Podjetja	Fizične osebe in s.p.	Skupaj
-----------------------------	-----------------	------------------	--------------	-------------	----------	-----------------------	--------

Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	40.316	0	0	0	0	0	40.316
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	0	1	0	0	0	0	1
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	0	0	21.912	0	0	0	21.912
Izpostavljenosti do institucij	0	0	0	37.101	0	0	37.101
Izpostavljenosti do podjetij	0	0	0	0	24.256	0	24.256
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	0	0	0	0	18.218	94.843	113.061
Neplačane izpostavljenosti	0	0	0	0	2.282	618	2.900
Lastniški kapital	0	0	0	351	383	0	734
Ostale izpostavljenosti	0	0	0	9.359	0	0	9.359
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	40.316	1	21.912	46.811	45.139	95.461	249.640

8.6 Razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti

Spodnja tabela zajema vrednost izpostavljenosti, zmanjšano za oslabitve oziroma rezervacije, brez upoštevanja učinkov kreditnih zavarovanj, po preostali zapadlosti, razčlenjeno po kategorijah izpostavljenosti.

Izpostavljenosti so razvrščene v tabelo glede na končno pogodbeno zapadlost.

Na dan 31.12.2015

Kategorija izpostavljenosti	v 1000 EUR					
	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	8.955	15.065	12.661	27.085	0	63.766
Izpostavljenost do enot regionalne in lokalne ravni države	205	59	49	0	156	469
Izpostavljenost do oseb javnega sektorja	0	0	10.174	0	0	10.174
Izpostavljenost do institucij	297	14.588	0	13.279	0	28.164
Izpostavljenost do podjetij	4.162	3.094	9.718	19.852	1.440	38.265
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	7.208	1.181	5.652	50.496	21.229	85.767
Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko	190	390	952	14.302	16.854	32.688
Neplačane izpostavljenosti	1.289	1	6	179	18	1.492
Lastniški kapital	0	0	0	0	355	355
Kolektivni naložbeni podjemi	0	0	0	0	673	673
Ostale izpostavljenosti	3.323	0	0	0	11.902	15.226
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	25.628	34.378	39.212	125.193	52.628	277.039

Na dan 31.12.2014

Kategorija izpostavljenosti	v 1000 EUR					
	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	10.295	4.077	0	23.517	2.427	40.316
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	1	0	0	0	0	1
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	0	0	0	21.912	0	21.912

Izpostavljenosti do institucij	2.250	2.219	26.363	6.269	0	37.101
Izpostavljenosti do podjetij	2.637	3.527	4.806	8.646	4.640	24.256
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	2.531	3.070	10.723	35.509	61.228	113.061
Neplačane izpostavljenosti	825	8	24	391	1.652	2.900
Lastniški kapital	0	0	0	0	734	734
Ostale izpostavljenosti	2.820	0	0	0	6.539	9.359
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	21.359	12.901	41.916	96.244	77.220	249.640

8.7 Znesek oslabljenih izpostavljenosti, zapadlih oslabljenih izpostavljenosti, popravka vrednosti in oblikovanih oslabitev v obdobju poročanja po vrstah nasprotne stranke

Na dan 31.12.2015

v 1000 EUR

	bruto izpostavljenost	oslabitve	znesek v zamudi
Banke in hranilnice	2.290	0	0
Nefinančne družbe	37.564	1.978	1.754
Javni sektor	475	7	205
Druge finančne organizacije	1.338	298	111
Gospodinjstva	96.551	884	922
Druga finančna sredstva	109	0	0
Skupaj	138.327	3.167	2.992

Na dan 31.12.2014

v 1000 EUR

	bruto izpostavljenost	oslabitve	znesek v zamudi
Banke in hranilnice	144	0	0
Nefinančne družbe	24.843	1.256	1.702
Javni sektor	66	1	0
Druge finančne organizacije	1.282	309	1.064
Gospodinjstva	91.854	545	855
Druga finančna sredstva	206	0	0
Skupaj	118.395	2.111	3.621

8.8 Znesek oslabljenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti razčlenjen glede na pomembna geografska območja in znesek popravkov v zvezi z vsakim geografskim območjem

Hranilnica posluje samo v Republiki Sloveniji.

8.9 Prikaz popravkov vrednosti zaradi kreditnega tveganja

Hranilnica oblikuje oslabitve finančnih sredstev v skladu s točko 7.2. pojasnil k računovodskim izkazom v Računovodskem poročilu letnega poročila za leto 2015.

Hranilnica je v letu 2015 oblikovala za 1.426 tisoč EUR novih slabitev (v letu 2014 718 tisoč EUR). Pregled oblikovanja slabitev po vrstah finančnih sredstev je podan v razkritju 7.4.15.– Oslabitve v računovodskem delu letnega poročila.

Gibanje popravkov vrednosti za oslABLJENE izpostavljenosti in gibanje rezervacij je razkrito v točki 7.3.3. – Krediti, v Računovodskem delu letnega poročila.

9 NEOBREMENJENA SREDSTVA

9.1 Knjigovodska in poštena vrednost obremenjenih in neobremenjenih sredstev

Na dan 31.12.2015

v 1000 EUR

Sredstva	Obremenjena sredstva		Neobremenjena sredstva	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Krediti na odpoklic	0	0	9.140	9.140
Lastniški instrumenti	0	0	1.028	0
Dolžniški vrednostni papirji	19.468	19.768	76.439	79.697
Krediti in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic	0	0	136.382	0
Druga sredstva	0	0	14.457	0
Skupaj sredstva	19.468		237.446	

Na dan 31.12.2014

v 1000 EUR

Sredstva	Obremenjena sredstva		Neobremenjena sredstva	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Lastniški instrumenti	0	0	734	0
Dolžniški vrednostni papirji	25.563	25.583	70.303	72.063
Druga sredstva	1.719	1.719	134.312	/
Skupaj sredstva	27.282		205.349	

9.2 Pregled obremenjenih sredstev

Na dan 31.12.2015

v 1000 EUR

Vrsta sredstva	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Zastavljeni za JAM	4.092	4.082
Zastavljeni za kredite pri ECB	15.376	15.686
Dolžniški vrednostni papirji	19.468	19.768
Skupaj sredstva	19.468	19.768

Na dan 31.12.2014

v 1000 EUR

Vrsta sredstva	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Varovani VP v skladu z MRS 39	10.807	10.807
Zastavljeni za JAM	4.387	4.393
Zastavljeni za kredite pri ECB	10.369	10.383
Dolžniški vrednostni papirji	25.563	25.583
Kreditni varovani za obrestno tveganje	1.719	1.719
Skupaj sredstva	27.282	27.302

9.3 Pregled obremenjenih sredstev in prejetega zavarovanja s premoženjem ter povezane obveznosti

Na dan 31.12.2015

Knjigovodska vrednost finančnih obveznosti	Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	v 1000 EUR	
			Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni
Zavarovane vloge po jamstveni shemi	181.905		19.468
Kredit pri centralni banki	14.995		17.389
Izvedeni finančni instrumenti za varovanje	0		0
Skupaj knjigovodska vrednost finančnih obveznosti	196.900		36.857

Na dan 31.12.2014

Knjigovodska vrednost finančnih obveznosti	Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	v 1000 EUR	
			Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni
Zavarovane vloge po jamstveni shemi	160.325		4.387
Kredit pri do centralni banki	9.048		10.369
Izvedeni finančni instrumenti za varovanje	2		12.526
Skupaj knjigovodska vrednost finančnih obveznosti	169.375		27.282

Za zavarovanje vlog po jamstveni shemi v skladu z Zakonom o bančništvu v znesku 181.905 tisoč EUR ima hranilnica zastavljene ustrezne vrednostne papirje v knjigovodski vrednosti 19.468 tisoč EUR.

Za kredit pri centralni banki v znesku 14.995 tisoč EUR je hranilnica zastavila vrednostne papirje v knjigovodski vrednosti 17.389 tisoč EUR. Pri tem so upoštevani odbitki glede na kreditno kvaliteto posameznega vrednostnega papirja.

10 UPORABA ECAI

10.1 Firme imenovanih ECAI in ECA ter razlogi za morebitne spremembe

Hranilnica ne uporablja bonitetnih ocen primernih ECAI.

10.2 Kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja posamezna ECAI ali ECA

Hranilnica izračunava kapitalsko zahtevo za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu.

Hranilnica pri določanju uteži tveganja za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje za kategorijo izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank uporablja ocene Fitch Ratings, ki je s strani Banke Slovenije ocenjena kot primerna bonitetna institucija.

10.3 Opis procesa določanja uteži tveganja za izpostavljenosti, ki niso vključene v trgovalno knjigo, na podlagi bonitetnih ocen izdajatelja in izdaje

Hranilnica v procesu določanja uteži tveganja za posamezne izpostavljenosti uporabi metodologijo navedeno v členih od 111 do 134 Uredbe CRR za institucije, ki ne uporabljajo bonitetnih ocen.

10.4 Vzporeditev zunanje bonitetne ocene vsake imenovane ECAI ali ECA s stopnjami kreditne kakovosti, predpisanimi v poglavju 2 naslova II dela 3, ob upoštevanju, da te informacije ni treba razkriti, če je institucija usklajena s standardno shemo vzporeditve, ki jo objavi EBA

Glej razkritje v točki 10.2. in 10.3.

10.5 Vrednosti izpostavljenosti in vrednosti izpostavljenosti po upoštevanju učinkov zmanjšanja kreditnega tveganja, povezanih z vsako stopnjo kreditne kakovosti in vrednosti odbitkov od kapitala

Na dan 31.12.2015

Kategorija izpostavljenosti	Bilančne terjatve	Zunajbilančne terjatve	Slabitve in rezervacije	v 1000 EUR	
				Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	63.766	0	0	26.896	263
Izpostavljenost do enot regionalne in lokalne ravni države	475	0	(7)	0	94
Izpostavljenost do oseb javnega sektorja	10.174	0	0	(10.174)	0
Izpostavljenost do institucij	28.159	5	0	(16.722)	2.287
Izpostavljenost do podjetij	25.486	13.879	(1.100)	(3.952)	23.407
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	80.774	5.686	(693)	(534)	59.142
Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko	32.398	842	(553)		11.287
Neplačane izpostavljenosti	2.626	0	(1.134)	0	2.128
Lastniški kapital	355	0	0	0	355
Kolektivni naložbeni podjetji	673				36
Ostale izpostavljenosti	15.202	26	(2)	0	12.104
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	260.088	20.438	(3.489)	(4.486)	111.103

Na dan 31.12.2014

Kategorija izpostavljenosti	v 1000 EUR				
	Bilančne terjatve	Zunajbilančne terjatve	Slabitve in rezervacije	Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	40.317	0	(1)	49.561	444
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	1	0	0	0	0
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	21.912	0	0	(21.912)	0
Izpostavljenosti do institucij	37.097	4	0	(27.649)	1.890
Izpostavljenosti do podjetij	15.453	9.105	(302)	(2.151)	17.517
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	105.916	8.245	(1.100)	(877)	78.099
Neplačane izpostavljenosti	3.955	0	(1.055)	0	4.054
Lastniški kapital	734	0	0	0	734
Ostale izpostavljenosti	9.359	0	0	0	7.042
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	21.359	12.901	41.916	96.244	249.640

11 IZPOSTAVLJENOST TRŽNEMU TVEGANJU

Hranilnica ni izpostavljena tržnemu tveganju in nima pozicij v listinjenju.

12 OPERATIVNO TVEGANJE

Hranilnica glede na velikost, organiziranost, kompleksnost poslov in širino poslovanja kapitalske zahteve za operativno tveganje izračunava po enostavnem pristopu.

Kapitalska zahteva, izračunana po enostavnem pristopu, je enaka 15 % triletnega povprečja vsote čistih obrestnih in neobrestnih prihodkov. Znesek skupne izpostavljenosti operativnim tveganjem v skladu z 92 členom CRR na dan 31.12.2015 znaša 12.962 EUR (na dan 31.12.2014: 12.250 tisoč EUR). Kapitalska zahteva za operativno tveganje na dan 31.12.2015 znaša 1.037 tisoč EUR (na dan 31.12.2014: 980 tisoč EUR).

Razkritja glede upravljanja z operativnim tveganjem so podana v razkritju 4. poglavja Upravljanje s tveganji, razkritja glede kapitalskih zahtev za operativno tveganje pa v razkritju 8.2. v poglavju Upravljanje s tveganji letnega poročila hranilnice za poslovno leto 2015.

13 IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV, KI NISO VKLJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO

V portfelju lastniških vrednostih papirjev hranilnica izkazuje naložbe potrebne za običajno delovanja hranilnice (Sisbon, prispevek v Sklad za reševanje bank v skladu z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank) ter naložbe v lastniške vrednostne papirje družb, s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu.

Naložbe so razporejene v kategorijo finančna sredstva razpoložljiva za prodajo in se vrednotijo po pošteni oziroma nabavni vrednosti. Po pošteni vrednosti hranilnica v računovodskih izkazih izkazuje naložbo v Sklad za reševanje bank, druge naložbe so vrednotne po nabavni vrednosti.

Podrobnejše informacije v zvezi z lastniškimi instrumenti so podane v razkritju 7.3.2. – Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo v Računovodskem delu letnega poročila za poslovno leto 2015.

Vrsta sredstva	v 1000 EUR	
	31.12.2015	31.12.2014
Naložbe potrebne za običajno delovanje	677	4
Lastniški vrednostni papirji in skladi	351	730
Skupaj	1.028	734

14 IZPOSTAVLJENOST OBRETNEMU TVEGANJU PRI POSTAVKAH, KI NISO VKLJUČENE V TRGOVALNO KNJIGO

14.1 Narava tveganja obrestne mere in ključne predpostavke (vključno s predpostavkami o predčasnih odplačilih kreditov in gibanju nezapadlih vlog) ter pogostost merjenja obrestnega tveganja

Obrestno tveganje predstavlja tveganje, da sprememba obrestnih mer lahko povzroči spremembo neto obrestnih prihodkov (bodočih denarnih tokov) in tako vpliva na finančni položaj hranilnice. Izhaja iz strukture obrestne mere za neusklajenost zapadlosti obrestno občutljivih sredstev in obveznosti ob upoštevanju zapadlosti ponovne določitve obrestne mere.

Metoda obrestnih vrzeli je pripravljena na podlagi podatkov o predvidenih denarnih tokovih posameznih finančnih instrumentov, tako iz naslova glavnice kot pripadajočih obresti, diskontiranih na dan priprave poročila. Poročila praviloma trimesečno pripravi služba upravljanja s tveganji in jih predstavi odboru za tveganja.

Hranilnica obvladuje izpostavljenost obrestnemu tveganju z obrestnimi zamenjavami. Posle je realizirala v letih 2008 in 2009, s katerimi je zaščitila pošteno vrednost vrednostnih papirjev in kreditov s fiksno obrestno mero. Na dan 31.12.2015 ima v portfelju naslednje obrestne zamenjave:

- v znesku 8.712 tisoč EUR vrednostnih papirjev, kjer je fiksno obrestno mero zamenjala za referenčno obrestno mero 3 mesečni Euribor
- za 1.042 tisoč EUR kreditov s fiksno obrestno mero, z zamenjavo za 1 mesečni Euribor

V letu 2015 hranilnica ni sklepala poslov obrestnih zamenjav.

14.2 Sprememba v donosih, ekonomska vrednost ali drugo ustrezno merilo, ki ga uporablja vodstvo v primeru naglega zvišanja ali znižanja obrestne mere v skladu z metodo vodstva za merjenje obrestnega tveganja, razčlenjeno glede na valuto

Hranilnica meri izpostavljenost obrestnemu tveganju z metodo vrzeli, pri čemer razvrsti vse obrestno občutljive postavke v skupine po preostali dospelosti glede na datum naslednje spremembe obrestne mere.

Obrestno občutljive postavke v določenem razdobju so vse tiste, ki v tem obdobju zapadejo (tiste s spremenljivo in tiste z nespremenljivo obrestno mero), in vse tiste postavke s spremenljivo obrestno mero, ki se jim v tem obdobju ponovno določi obrestna mera (t.i. repricing). Izpostavljenost obrestnemu tveganju predstavljajo vrednosti razlik med sredstvi in obveznostmi, ki so v danem obdobju izpostavljene spremembi obrestne mere.

Metodologija občutljivosti neto obrestnih prihodkov nam omogoča, da ocenimo vpliv pričakovane spremembe tržne krivulje donosnosti na višino bodočih neto obrestnih prihodkov hranilnice. Na podlagi metode ocenimo, za koliko se spremenijo neto obrestni prihodki, če bi se spremenile tržne obrestne mere ob vzporednem premiku krivulje donosnosti. S tem hranilnica pripravlja oceno vpliva spremembe krivulje donosnosti (tj. spremembe tržnih obrestnih mer) na bodoči poslovni rezultat hranilnice.

Za oceno vpliva spremembe obrestnih prihodkov na prihodke se uporabi paralelen premik krivulje donosnosti za 200 b.t. Prouči se vpliv spremembe na prihodke v naslednjih razredih: do 1 meseca, od 1 do 3 mesecev, od 3 do 6 mesecev, od 6 do 12 mesecev. Seštevek vrednosti nam da kumulativen vpliv na obrestne prihodke v obdobju 1 leta, ki na dan 31.12.2015 znaša 219 tisoč, medtem ko je 31.12.2014 znašal 593 tisoč EUR.

Za proučevanje spremembe naklona krivulje donosnosti hranilnica prouči vpliv spremembe obrestne mere samo na aktivni ali samo na pasivni strani. Podobno prouči vpliv spremembe referenčnih obrestnih mer.

Zaradi časovnega neujemanja obrestno občutljivih postavk pride do izpostavljanja tveganju spremembe krivulje donosnosti. Višino tveganja se oceni na podlagi spremembe krivulje donosnosti na spremembo

ekonomske vrednosti kapitala. Test, ki omogoča ugotavljanje vpliva na ekonomsko vrednost kapitala se izdeluje po priporočilu baselskega dokumenta na paralelni premik obrestnih mer za 200 b.t.

Osnova za ugotavljanje je poročilo o vrzelih iz katerega je razvidna obrestna izpostavljenost po posameznih dospelostnih razredih. Vpliv spremembe obrestnih mer na ekonomsko vrednost kapitala se ugotavlja z metodo modificiranega trajanja in se določi kot zmnožek obrestnih uteži in vrzeli po posameznih dospelostnih razredih. Skupna izpostavljenost je enaka seštevku in na dan 31.12.2015 znaša 0,83 % skupnega kapitala, na dan 31.12.2014 je znašala 2,36 %.

15 POLITIKA PREJEMKOV

15.1 Informacija o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov

Hranilnica je konec leta 2015 sprejela novelo Politike prejemkov, skladno z Zakonom o bančništvu (Zban-2), Sklepom o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala za banke in hranilnice ter Delegirane uredbe komisije (EU) št. 604/2014 in Delegirane uredbe (EU) št. 527/2014. Politika prejemkov upošteva poslovno strategijo hranilnice, velikost in organizacijsko strukturo hranilnice. Pripravile so jo strokovne službe hranilnice, sprejela jo je uprava hranilnice in potrdil nadzorni svet hranilnice.

Politika prejemkov, ki jo sprejema nadzorni svet, se nanaša na zaposlene v hranilnici, ki lahko v okviru svojih pristojnosti ali delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice. To so:

- uprava,
- pooblaščenca uprave ter
- zaposleni, ki imajo pomemben vpliv na profil tveganosti hranilnice (vodja službe notranje revizije, vodja službe upravljanja s tveganji, vodja službe skladnosti poslovanja in vodje poslovnih enot).

Politika prejemkov obravnava način določanja vseh prejemkov uprave in pooblaščenca uprave.

Za kreiranje politike prejemkov drugih zaposlenih je pristojna uprava hranilnice.

Hranilnica ni opredeljena kot pomembna banka skladno z določili ZBan-2, zato nima ustanovljene komisije za prejemke. Splošna načela politike prejemkov sprejme nadzorni svet, ki enkrat letno preverja ustreznost sprejete politike.

Oceno skladnosti prakse prejemkov s politiko prejemkov poda Služba notranje revizije v svojem letnem poročilu o revidiranju.

15.2 Informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo

Politika prejemkov zagotavlja, da so uravnotežena razmerja med fiksnim in variabilnim delom prejemkov tako, da višina celotnih prejemkov posameznega zaposlenega ni bistveno odvisna od variabilnega dela prejemka, hkrati pa variabilni del še vedno predstavlja učinkovit način spodbujanja zaposlenih za doseganje zastavljenih ciljev hranilnice.

Politika prejemkov določa oblike neposrednih in posrednih finančnih plačil in ugodnosti, do katerih so zaposleni upravičeni na podlagi sklenjenih pogodb s hranilnico. Pogodbo s članoma uprave sklene nadzorni svet in v njej opredeli fiksni in variabilni del prejemkov ter druge ugodnosti opredeljene v politiki. Variabilni del plače ne sme presežati 100 % fiksnega prejemka zaposlenega. Variabilni del prejemka (nagrada) je odvisen od rasti bilančne vsote in dobička hranilnice z upoštevanjem uspešnosti obvladovanja kreditnega, likvidnostnega in kapitalskega tveganja. Slednji se ocenjujejo na podlagi kvalitete aktive, količnika kapitalne ustreznosti in količnika prvega razreda likvidnostne lestvice in so v določenih primerih izključujoči. Politika prejemkov določa tudi nefinančna merila za izračun variabilnega prejemka (zasedenost poslovnih prostorov z najemniki v novi poslovni stavbi, vzpostavitev sistema EWS, rast števila TRR za pravne in fizične osebe). Nagrada se ne izplača v primeru, ko bi izplačilo ogrozilo izpolnjevanje minimalnih kapitalskih zahtev hranilnice. Izplačilo nagrade potrdi skupščina delničarjev ob obravnavi poslovnih rezultatov za preteklo poslovno leto. Vsako izplačilo se izvrši delno v obliki delnic in delno v denarju, in sicer v razmerju 50:50. Del nagrade se izplača v roku enega meseca po sklepu skupščine oziroma po zagotovitvi lastnih delnic za izplačilo, drugi del (40%) pa v okviru tri letnega obdobja odložitve.

Vodje funkcij sistema notranjih kontrol in drugih neodvisnih kontrolnih funkcij so neposredno podrejeni upravi, zaposleni pa so dolžni tekoče poročati upravi oziroma pristojnim odboru kar zmanjšuje profil tveganosti hranilnice. Upravičeni so do prejemkov v skladu s Kolektivno pogodbo za banke in hranilnice

in drugimi internimi akti hranilnice, kot veljajo tudi za druge zaposlene. Enako velja za vodje enot, kot neposredne prevzemnike tveganj, ki so pri prevzemanju tveganj omejeni z limiti.

15.3 Najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov

Hranilnica pri določanju politike in praks glede prejemkov posameznikov upošteva naslednja načela:

- politika prejemkov je združljiva s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj in tako upravljanje tveganj tudi spodbuja, pri čemer ne spodbuja izpostavljanja tveganjem, ki presega raven sprejemljivega tveganja za hranilnico;
- politika prejemkov je v skladu s poslovno strategijo, cilji, vrednotami in dolgoročnimi interesi hranilnice ter vključuje ukrepe za preprečevanje nasprotja interesov;
- zaposleni, ki opravljajo kontrolne funkcije, so neodvisni od poslovnih enot, ki jih nadzorujejo, ter imajo ustrezne pristojnosti in prejemajo prejemke glede na doseganje ciljev, povezanih z njihovimi funkcijami, neodvisno od uspešnosti poslovnih področij, katera nadzirajo.
- politika prejemkov jasno razlikuje med merili za določanje fiksnega prejemka ter variabilnega prejemka;
- variabilni del prejemka temelji na kombinaciji ocene uspešnosti posameznika in njegove poslovno-organizacijske enote ter splošnega poslovnega rezultata hranilnice;
- variabilni prejemek vsakega posameznika ne presega 100 odstotkov fiksnega prejemka tega posameznika;
- najmanj 50 odstotkov variabilnega prejemka vsakega posameznika je odložen v obliki dolgoročne rezervacije za neizplačani nominalni del;
- variabilni prejemki se izplačajo ali dospejo v plačilo le, če so glede na finančno stanje hranilnice kot celote vzdržni in če jih upravičuje uspešnost hranilnice, poslovne (organizacijske) enote in posameznika;
- za variabilne prejemke ima hranilnica vzpostavljena interna pravila o sistemu zmanjšanja variabilnega prejemka ali vračila sredstev;
- plačilo vsakemu posamezniku v zvezi s predčasno prekinitvijo pogodbe o zaposlitvi izraža doseženo uspešnost tega posameznika v določenem obdobju in ne sme nagrajevati njegove neuspešnosti ali morebitnih kršitev v banki

Preostale informacije so podane v razkritju 15.2..

15.4 Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki

Fiksni del osebnih prejemkov zaposlenih je določen v odvisnosti od zahtevnosti delovnega mesta, odgovornosti, strokovnih zahtev in poklicnih izkušenj, ki se zahtevajo za določeno delovno mesto. Variabilni del prejemka se določi na osnovi ocene uspešnosti posameznika, njegove organizacijske enote in uspešnosti hranilnice kot celote. Višina fiksnega dela prejemka članov uprave je določena v individualni pogodbi o zaposlitvi, ki jo član uprave sklene z nadzornim svetom. Višina fiksnega dela drugih zaposlenih je prav tako določena v individualni (vodje poslovnih enot, višje vodstvo) ali kolektivni pogodbi o zaposlitvi, ki jo sklenejo z upravo hranilnice (drugi zaposleni).

Variabilni del prejemka članov uprave in višjega vodstva je zasnovan tako, da ne presega 100 % fiksnega prejemka navedenih posameznikov. Višina variabilnega prejemka odraža vzdržno, tveganju prilagojeno uspešnost, ki je višja od povprečno pričakovane uspešnosti, ki se odraža v fiksnem delu prejemka.

Metodologijo izračuna nagrade opredeljujejo merila za izračun nagrade. Proces izračuna variabilnega dela prejemka temelji na deležu realizacije ciljno zastavljenih kriterijev in je razdeljen na 3 faze:

- 1. Faza: rezultati se primerjajo s planiranimi – rezultat so odstotki realizacije,
- 2. Faza: odstotki realizacije se pomnožijo z utežmi, ki so določene posameznemu kriteriju – rezultat je stopnja uresničitve posameznega kriterija,
- 3. Faza: stopnje uresničitve kriterijev se seštejejo – rezultat je vsota uresničitve, ki je podlaga za določitev nagrade.

15.5 Informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov

Pojasnilo je podano v razkritju 15.2.

Hranilnica izplača del variabilnega prejemka upravi (nagrado) v finančnih instrumentih (delnicah). Do drugih nedenarnih ugodnosti (bonitet) so delavci upravičeni skladno s sklenjeno pogodbo o zaposlitvi in internimi akti. Bonitete ne vplivajo bistveno na višino prejemkov.

15.6 Glavni parametri in utemeljitev za vsako shemo variabilnih sestavin in drugih nedenarnih ugodnosti

Pojasnilo je podano v razkritju 15.2.

15.7 Združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene po področju poslovanja

Hranilnica z dolžniškimi ali kapitalskimi instrumenti ne trguje na javnem trgu, zato ne uporablja MSRP 8 – Poslovni segmenti za razkrivanje informacije po poslovnih segmentih. Posledično ne razkriva niti informacij o prejemkih, razčlenjenih po področjih poslovanja.

15.8 Združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene glede na višje vodstvo in zaposlene, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti hranilnice

		v 1000 EUR	
	Število zaposlenih	Leto 2015	Leto 2014
Uprava	2	406	413
Višje vodstvo	3	270	210
Drugi zaposleni, ki imajo pomemben vpliv na profil tveganosti	15	578	554
Skupaj	20	1.254	1.177

Kategorija drugi zaposleni, ki imajo pomemben vpliv na profil tveganosti hranilnice vključuje prejemke vodje službe upravljanja s tveganji, vodje službe notranje revizije in vodij poslovnih enot.

Informacije in podatki o prejemkih uprave in višjega vodstva so razkriti v revidiranem letnem poročilu v poglavju Računovodsko poročila v pojasnilu 7.8.3. - Razkritje zaslužkov in deležev v dobičku članov uprave in drugih organov, ki jim zaslužki pripadajo.

16 FINANČNI VZVOD

Hranilnica se je skladno s členom 499(2) uredbe CRR odločila, da bo razkrila tako količnik finančnega vzvoda, pri katerem je mera kapitala temeljni kapital, kot tudi količnik za katerega veljajo odstopanja oziroma prehodne določbe iz poglavij 1 in 2 dela 10 uredbe CRR.

Hranilnica je za izpolnitev obveznosti glede razkrivanja informacij o finančnem vzvodu uporabila predloge iz izvedbene uredbe za razkritje količnika finančnega vzvoda. Postavke predlog, ki niso relevantne, niso prikazane.

16.1 Razpredelnica LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda, znesek na dan 31. 12. 2015

		v 1000 EUR
		Vrednost
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	256.914
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	15.712
7	Druge prilagoditve	(92)
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	272.534

16.2 Predloga LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje; Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR na dan 31. 12. 2015

		v 1000 EUR
		Vrednost
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)		
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	256.914
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(92)
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)	256.822
Druge zunajbilančne izpostavljenosti		
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	20.217
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	(4.505)
19	Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)	15.712
Kapital in mera skupne izpostavljenosti		
20	Temeljni kapital	13.135
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	272.534
22	Količnik finančnega vzvoda	4,82

16.3 Predloga LRQua: Polja, namenjena prosti vsebini, za razkritje kvalitativnih postavk

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

Ugotavljanje ustreznosti višine kazalnika količnika finančnega vzvoda je neizogibno povezan s presojo ravni kazalnika kapitalске ustreznosti.

Na podlagi postopkov in instrumentov, ki so opredeljeni za izboljšanje količnika kapitalске ustreznosti se izboljša tudi raven količnika finančnega vzvoda. Instrumenti za upravljanje presežnega finančnega vzvoda so tako tisti, ki vodijo v zmanjšanje vrednosti izpostavljenosti, kot tisti za povečanje temeljnega kapitala. Za zmanjševanje presežnega finančnega vzvoda so primerni tako instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala kot izdaja instrumentov dodatnega temeljnega kapitala.

Hranilnica uporablja kazalnik finančnega vzvoda v naboru kazalnikov za sistemska opozorila, kjer ima mejne ravni za aktivacijo mehanizmov postavljene konservativno in nad ravni minimalno 3 %.

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

Izračunane vrednosti in postavke, upoštevane v izračunu količnika finančnega vzvoda, se konec posameznega kvartala 2015 vrednostno niso pomembno spreminjale ali razlikovale od doseženih na dan 31.12.2015.

Hranilnica vodi postopke za povečanje kapitala, ki jih bo zaključila v letu 2016, kar se bo odrazilo v izboljšanju količnika finančnega vzvoda v naslednjem finančnem obdobju.

17 UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ

17.1 Politike in procesi za vrednotenje in upravljanje zavarovanja s premoženjem

Podrobna razkritja o politikah in procesih vrednotenja in upravljanja kreditnih zavarovanj so podana v razkritju 1.5. – Kreditna zavarovanja poglavja Upravljanje s tveganji letnega poročila hranilnice za poslovno leto 2015.

Hranilnica zavaruje dane kredite v skladu s Pravilnikom o zavarovanjih. S sklenitvijo zavarovanja hranilnica zmanjšuje kreditno tveganje. Pravilnik določa vrste zavarovanj, ki jih hranilnica uporablja, dokumentacijo potrebno za vzpostavitev posamezne oblike zavarovanja, minimalno razmerje med naložbo in tržno vrednostjo zavarovanja ter postopek preverjanja ustreznosti in spremljanja zavarovanj v dobi odplačevanja naložbe.

Hranilnica ob vzpostavitvi zavarovanja pridobi ustrezno dokumentacijo, ki razkriva tržno vrednost zavarovanja in zagotavlja pravno gotovost v primeru kasnejšega poplačila iz zavarovanja. Strokovne službe v hranilnici preverijo zavarovanje z vidika verodostojnosti in skladnosti z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (nepremičnine) ter z vidika pravne gotovosti.

V času odplačevanja strokovne službe spremljajo ustreznost ustanovljenih zavarovanj, preverjajo tržno vrednost in ustreznost zavarovanja z vidika izdržljivosti in po potrebi zahtevajo dodatno zavarovanje.

Zavarovanja so vrednotena po pošteni vrednosti, kar predstavlja (i) stanje bančne vloge na dan bilance, (ii) cenitev preizkušenega ocenjevalca vrednosti nepremičnin (izjemoma sodni cenilec) ali (iii) pogodbeno vrednost, če gre za nakup nepremičnine.

Tržno vrednost nepremičnine, ugotovljeno v postopku množičnega vrednotenja nepremičnin, hranilnica upošteva kot ustrezno, če je tržna vrednost nižja od 500 tisoč EUR.

Tržno vrednost vrednostnih papirjev ugotavlja glede na dosežen tečaj vrednostnih papirjev na ljubljanski borzi.

17.2 Opis glavnih vrst zavarovanj s premoženjem, ki jih sprejema hranilnica

V skladu s Pravilnikom o zavarovanjih hranilnica sprejema naslednje oblike zavarovanj s premoženjem:

- bančne vloge,
- vrednostne papirje, ki kotirajo na borzi (v zelo omejenem obsegu),
- stanovanjske in poslovne nepremičnine.

Druge možne oblike zavarovanja so še:

- zavarovanje naložbe pri zavarovalnici,
- kreditno sposobni poroki,
- jamstvo države,
- cesije,
- menice kot osnovno zavarovanje.

Zavarovanja s stanovanjskimi in poslovnimi nepremičninami hranilnica lahko upošteva pri izračunu nadomestljive vrednosti in za znižanje kapitalske zahteve za kreditno tveganje, če zagotavlja vso dokumentacijo in vse pogoje, kot jih zahteva Uredba CRR.

Potrošniški krediti in krediti osebam, ki opravljajo dejavnost, so večinoma zavarovani pri zavarovalnici ali z vpisom hipoteke (potrošniški hipotekarni) in s poroki, stanovanjski krediti pretežno z vpisom hipoteke, krediti pravnim osebam pa z drugimi oblikami, kot so: vpis hipoteke, poročstva drugih pravnih ali fizičnih oseb, vloge, cesijske pogodbe.

17.3 Glavne vrste izdajateljev jamstva in nasprotnih strank pri kreditnih izvedenih finančnih instrumentih ter njihova kreditno kakovost

Hranilnica nima kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.

17.4 Informacije o koncentraciji tržnega ali kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja

Zavarovanje predstavlja vir poplačila v primeru, da dolžnik ne bi bil sposoben ali ne bi hotel poplačati dolga iz tekočega denarnega toka.

Poroštvo poroka (fizične ali pravne osebe) navadno predstavlja dodatno obliko zavarovanja in ni zelo pogosta oblika zavarovanja. Hranilnica pri spremljanju velike izpostavljenosti do posameznega dolžnika ali skupine povezanih oseb poleg naložb upošteva tudi morebitna prejeta poroštva.

17.5 Vrednost izpostavljenosti, ki jo krije primerno zavarovanje s finančnim premoženjem in druga primerna zavarovanja s premoženjem

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

- bančne vloge pri hranilnici ali denarju podobni instrumenti, ki jih ima hranilnica (upošteva vloge, katerih dospelost je enaka ali daljša od dospelosti kreditne izpostavljenosti);
- dolžniški vrednostni papirji, ki so jih izdale enote centralne ravni držav ali centralnih bank
- zlato.

Hranilnica v praksi ne uporablja zavarovanja z zastavo zlata. Hranilnica v letu 2015 in 2014 ni imela dolžniških vrednostnih papirjev prejetih v zavarovanje, ki bi ustrezali kriterijem za pripoznavanje primerne zavarovanja s finančnim premoženjem skladno z uredbo CRR.

V spodnji tabeli je prikazana skupna vrednost izpostavljenosti po posameznih kategorijah izpostavljenosti, ki jo krije primerno zavarovanje s finančnim premoženjem. Gre za zavarovanja z bančnimi vlogami.

Na dan 31.12.2015

	v 1000 EUR
Kategorija izpostavljenosti	Zavarovanje s finančnim premoženjem
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	0
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	0
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	0
Izpostavljenosti do institucij	0
Izpostavljenosti do podjetij	3.952
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	534
Neplačane izpostavljenosti	0
Lastniški kapital	0
Ostale izpostavljenosti	0
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	4.486

Na dan 31.12.2014

Kategorija izpostavljenosti	v 1000 EUR
	Zavarovanje s finančnim premoženjem
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	0
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	0
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	0
Izpostavljenosti do institucij	0
Izpostavljenosti do podjetij	2.151
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	877
Neplačane izpostavljenosti	0
Lastniški kapital	0
Ostale izpostavljenosti	0
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	3.028

17.6 Vrednost izpostavljenosti, ki je krita z jamstvi ali kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti

V spodnji tabeli so prikazane izpostavljenosti, zavarovane z osebnimi jamstvi po posameznih kategorijah izpostavljenosti.

Hranilnica ni imela izpostavljenosti, zavarovanih s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti.

Na dan 31.12.2015

Kategorija izpostavljenosti	v 1000 EUR
	Zavarovanje z jamstvi
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	0
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	0
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	10.174
Izpostavljenosti do institucij	16.722
Izpostavljenosti do podjetij	0
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	0
Neplačane izpostavljenosti	0
Lastniški kapital	0
Ostale izpostavljenosti	0
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	26.896

Na dan 31.12.2014

Kategorija izpostavljenosti	v 1000 EUR
	Zavarovanje z jamstvi
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	0
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	0
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	21.912
Izpostavljenosti do institucij	27.649
Izpostavljenosti do podjetij	0
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	0
Neplačane izpostavljenosti	0
Lastniški kapital	0
Ostale izpostavljenosti	0
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	49.561

