

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

Vsebina

1	Uvod.....	3
2	Cilji in politike upravljanja tveganj	3
3	Področje uporabe.....	9
4	Kapital	10
5	Kapitalske zahteve.....	14
6	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke.....	16
7	Kapitalski blažilniki	17
8	Kazalniki splošnega sistemkega pomena	17
9	Popravki zaradi kreditnega tveganja.....	17
10	Neobremenjena sredstva.....	22
11	Uporaba ECAI	23
12	Izpostavljenost tržnemu tveganju	25
13	Operativno tveganje.....	25
14	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo	25
15	Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo	27
16	Izpostavljenost pozicijam v listinjenju	28
17	Politika prejemkov.....	28
18	Finančni vzvod	30
19	Uporaba pristopa IRB pri kreditnih tveganjih	30
20	Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj	30
21	Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja	33
22	Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja	33

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 ali Računovodskem poročilu 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 Letnem poročilu. 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.

2 CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ

2.1 Strategije in procesi upravljanja tveganj

(1.a točka 435. člena Uredbe)

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,
- postavitve 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-1 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, vključno z informacijami o njeni hierarhiji in statusu, ali druge ustrezne ureditve

(1.b točka 435. člena Uredbe)

Organizacija funkcije upravljanja tveganj je opisana v Poslovnem poročilu letnega poročila pod točko 3.

Strategija upravljanja s tveganji v hranilnici opredeljuje sprejemljivo raven tveganja, načine merjenja in spremljanja posameznih vrst tveganj, Strategijo je pripravila služba upravljanja s tveganji, sprejela pa uprava hranilnice ter potrdil nadzorni svet. Upravljanje posamezne vrste tveganja natančneje določajo posamezne politike, ki jih je sprejela uprava hranilnice. Limiti s katerimi hranilnica upravlja tveganja je potrdil Odbor za upravljanje tveganj, služba upravljanja s tveganji pa jih je vključila v politike. Služba upravljanja s tveganji spremlja doseganje limitov in redno poroča odboru za tveganja.

Člani odbora za tveganja so: oba člana uprave, oba pooblaščenca uprave, vodja službe upravljanja s tveganji, vodja službe zakladništva in vodja službe notranje revizije. Odbor se sestaja najmanj trimesečno. Odločitve sprejema soglasno.

Odbor ima naslednje pristojnosti:

- daje predloge in soglasja k oblikovanju strategije in novih politik ali k spremembi obstoječih
- periodično obravnava upravljanje s posameznimi vrstami tveganj, predvsem kreditno, operativno, obrestno in likvidnostno tveganje
- periodično obravnava oceno internega kapitala in kapitalskih potreb in izpolnjevanje limitov v zvezi s kapitalom
- obravnava in potrjuje matrike tveganj in profil tveganosti hranilnice.

2.3 Obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja

(1.c točka 435. člena Uredbe)

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

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

(1.d točka 435. člena Uredbe)

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
- Pravilnik o zavarovanjih
- Politika skladnosti
- Listina o ustanovitvi službe notranje revizije v Hranilnici Lon d.d., Kranj

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

(1.e točka 435. člena Uredbe)

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.



Slavko Erzar
predsednik uprave

Bojan Mandič
član uprave

Darko Prezelj
predsednik nadzornega sveta

2.6 Strnjena izjava upravljalnega organa o tveganju

(1.f točka 435. člena Uredbe)

2.6.1 Poslovna strategija in ključni kazalniki o poslovanju

Poslanstvo

Hranilnica zbira prosta denarna sredstva prebivalstva, gospodarstva ter različnih ustanov. Tako je bilo že v zgodovini in tako je tudi danes. In prav tu vidimo svojo vlogo in poslanstvo.

Najvišjo stopnjo zadovoljstva naših komitentov in izpolnitev njihovih pričakovanj dosegamo preko hitrega in kvalitetnega servisa, individualne obravnave, konkurenčnih produktov, velike prilagodljivosti in prožnosti, kar smo zapisali tudi v svoj slogan 'Bančništvo na Ljubezniv Oseben Način'.

Vizija

Želimo biti uspešna, vseslovenska hranilnica, ki povečuje svojo prepoznavnost na trgu in ki se zaveda trdnih temeljev poslovanja ter svojim komitentom zagotavlja varnost in hkrati stabilno rast vrednosti družbe ter ustrezno donosnost svojim delničarjem.

Strategija hranilnice

Hranilnica načrtuje, da bo krepila status na trgu s povečevanjem tržnega deleža, razvijanjem in uveljavljanjem novih produktov ter povečevanjem zadovoljstva komitentov. V prihodnje želi še izboljšati finančno poslovanje s povečanjem stroškovne učinkovitosti, izboljševanjem organizacijsko-

procesnega vidika poslovanja z optimizacijo poslovnih procesov, z zagotavljanjem ustreznega tehnološkega napredka IT sistemov ter kadrovske okrepitvijo.

Hranilnica bo povečevala bilančno vsoto letno od 10 do 13%. Vire sredstev bo delno povečala z vplačilom novih delnic in s povečevanjem deleža vpoglednih vlog v postavki finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti.

Hranilnica bo že v letu 2014 pričela z gradnjo upravne stavbe, zato bo del virov vložila v investicijo, zmanjšala bo naložbe v vrednostne papirje in povečala naložbe v kredite.

Zaradi padca donosov državnih vrednostnih papirjev bo hranilnica del sredstev iz zapadlih kuponov naložila v kredite. Tako bo znižala volumen portfelja glede na bilančno vsoto. Glede na višje donose podjetniških obveznic in komercialnih zapisov nefinančnih družb, bo nekoliko povečala obseg teh papirjev v portfelju.

V naslednjih letih hranilnica načrtuje rast kreditnega portfelja za 15 do 25%. Predvsem bo povečevala obseg kreditov drobnemu gospodarstvu in etažnim lastnikom.

Hranilnica pričakuje, da bodo pričakovana rast BDP in ukrepi vlade za pospeševanje gospodarstva pospešili nove investicije v gospodarstvu v prihodnjih letih zato pričakuje večji porast kreditov namenjenih financiranju investicij. Z nadaljevanjem akcije za pridobivanje novih komitentov bo povečevala bazen komitentov tudi za prodajo kreditnih produktov.

Zagon investicij v gospodarstvu bo vplival na obseg zaposlenosti in večjo kupno moč prebivalstva. Prebivalstvo se še ne bo pripravljeno pospešeno zadolževati za potrošne dobrine, medtem ko pričakujemo da se bo zadolžilo za nakup nepremičnin, ki se ponujajo po ugodnih cenah. Poleg tega hranilnica pričakuje tudi, da bo povečala obseg financiranja investicij za vzdrževanje večstanovanjskih stavb etažnih lastnikov, kjer krepi sodelovanje z upravniki teh stavb.

Obrestne mere za depozite kratkih ročnosti postajajo vedno nižje, zato se v prihodnje pričakuje predvsem varčevanje v obliki dolgoročnih depozitov. Zaradi zniževanja pasivnih obrestnih mer bo večji del sredstev ostajal na vpoglednih računih komitentov. Hranilnica bo nadaljevala in še pospešila aktivnosti za pridobivanje komitentov z rednim poslovanjem po transakcijskem računu, tako pravnih oseb in samostojnih podjetnikov, kot prebivalstva.

Za doseg predvidene rasti in spremembo strukture aktive bilance, bo morala hranilnica povečevati kapital hranilnice. Hranilnica bo zagotovila dodatni kapital v obliki novih vplačil navadnih delnic in razporejanjem polovice vsakoletnega dobička v rezerve, delno tudi z vpisom novega podrejenega dolga.

Ključni kazalniki o poslovanju

Ključni kazalniki o poslovanju hranilnice so razkriti v točki 2.3. Poslovnega poročila v letnem poročilu za leto 2014.

2.6.2 Profil tveganosti

Profil tveganosti je zbir kvantitativnih in kvalitativnih ocen merljivih in nemerljivih tveganj, ki jih hranilnica prevzema v okviru svojega poslovanja. Prikaz tveganj je razviden na grafikonu, kjer površina kroga predstavlja delež kapitalske potrebe posameznega tveganja v ekonomskem kapitalu.

Profil tveganosti je rezultat samoocelitve hranilnice.

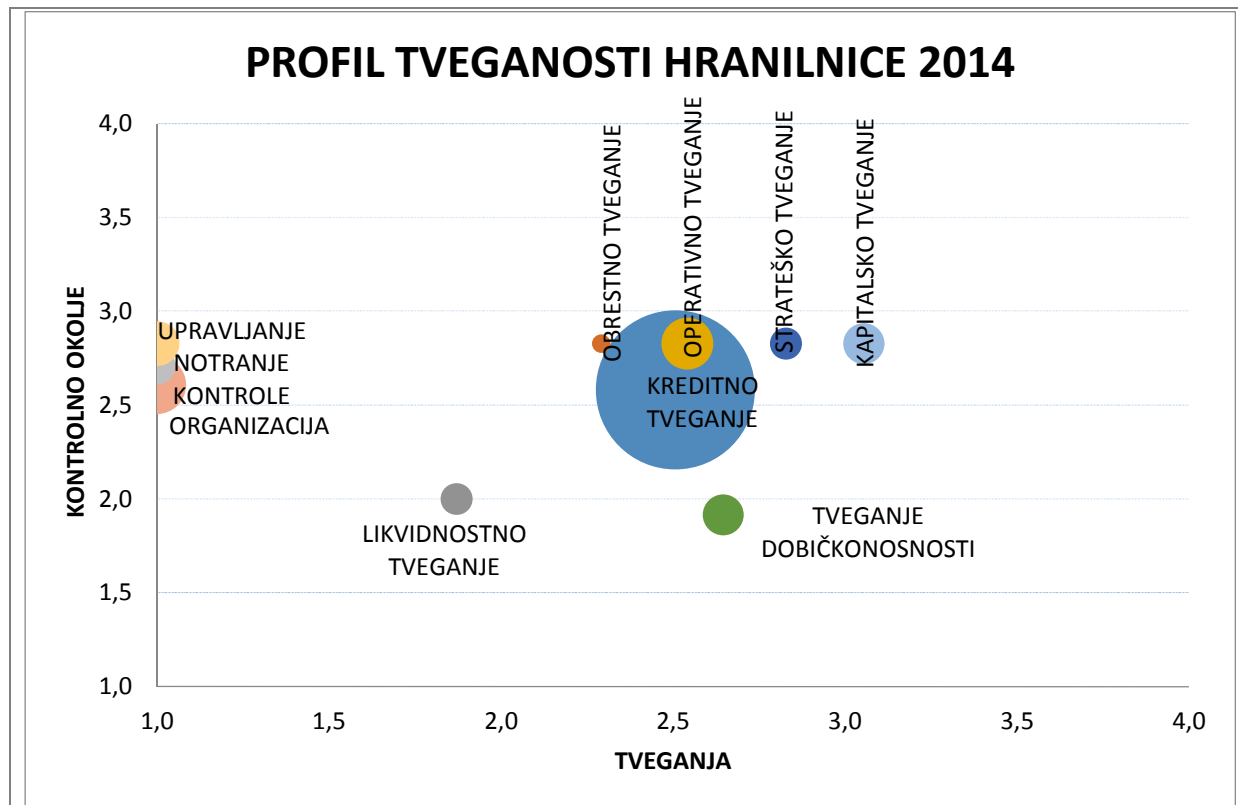
Namen izdelave profila tveganosti je spremljanje obvladovanja posameznih tveganj, identifikacija posameznih tveganj, definicija ključnih področij tveganj, spremljanje obvladovanja tveganj.

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 ter metodologije izvajanja procesa ICAAP in zagotavljanja ustreznega notranjega kapitala hranilnice.

Grafična predstavitev profila tveganosti je prikazan kot :

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



2.7 Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa

(2.a točka 435. člena Uredbe)

Članstvo v organih upravljanja drugih oseb na dan 31.12.2014

Uprava	Naziv druge osebe	Uprava	Nadzorni svet
Slavko Erzar	Sklad obrtnikov in podjetnikov Ljubljana		član
Slavko Erzar	Golf & country klub Kranj	predsednik	
Nadzorni svet	Naziv druge osebe	Uprava	Nadzorni svet
Igor Mihelj	Inter Europ d.o.o.	direktor	

2.8 Politika zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko stanje, veščine in izkušnje

(2.b točka 435. člena Uredbe)

2.8.1 Uprava hranilnice

Pri kadrovanju članov uprave, hranilnica upošteva Politiko za oceno primernosti članov uprave, članov nadzornega sveta in nosilcev ključnih funkcij v Hranilnici Lon d.d., Kranj. Ustreznost člana uprave presojajo člani nadzornega sveta z vidika 3 skupin meril in sicer se upoštevajo merila glede ugleda,

merila glede izkušenosti in merila glede upravljanja. Poleg individualne ustreznosti, člani nadzornega sveta ob spremembi sestave uprave, ocenjujejo tudi kolektivno ustreznost uprave.

Pri presoji ugleda hranilnica upošteva kazenske in upravne evidence, delovanje člana v preteklih poslovnih razmerjih, pretekle in trenutne poslovne rezultate in finančni položaj člana uprave. Pri ocenjevanju izkušenosti člana uprave nadzorni svet upošteva teoretične izkušnje, pridobljene z izobraževanjem in usposabljanjem, ter praktične izkušnje, pridobljene na prejšnjih delovnih mestih. Pri presoji ustreznosti člana uprave z vidika izkušenosti, nadzorni svet upošteva tudi znanja in spretnosti, ki jih je član pridobil in dokazal s poslovnim ravnanjem. Pri ocenjevanju primernosti člana uprave, nadzorni svet upošteva druga merila, ki so pomembna za delovanje, vključno z morebitnim nasprotjem interesov, zmožnostjo posvetiti delu dovolj časa, splošno sestavo organov vodenja ali nadzora, skupnim strokovnim znanjem in izkušnjami, ki se zahtevajo, ter zmožnostjo članov, da svoje dolžnosti opravljajo neodvisno in brez nepotrebne vpliva drugih.

Oceno primernosti člana uprave, nadzorni svet izdelava pred imenovanjem novega člana uprave in pred podaljšanjem mandata obstoječemu članu uprave (redno ocenjevanje) ali kadar nastopijo dogodki, ki nakazujejo na spremembo primernosti osebe (izredno ocenjevanje).

2.8.2 Nadzorni svet hranilnice

Pri kadrovanju članov nadzornega sveta, hranilnica upošteva Politiko za oceno primernosti članov uprave, članov nadzornega sveta in nosilcev ključnih funkcij v Hranilnici Lon d.d., Kranj. Za ocenjevanje primernosti članov nadzornega sveta je pristojna skupščina hranilnice. Politika predvideva osebno predstavitev kandidata za člana nadzornega sveta na skupščini, ki kandidata tudi potrdi. Pred glasovanjem o ustreznosti, predsednik skupščine, članom skupščine predstavi merila, ki jih mora član nadzornega sveta izpolnjevati. Merila so razdeljena v tri skupine si sicer se upoštevajo merila glede ugleda, merila glede izkušenosti in merila glede upravljanja.

Pri presoji uglednosti hranilnica upošteva kazenske upravne evidence, kandidatove pretekle poslovne odnose ter trenutne poslovne rezultate in njegovo finančno stabilnost. Pri ocenjevanju izkušenosti člana nadzornega sveta, hranilnica upošteva teoretične izkušnje, pridobljene z izobraževanjem in usposabljanjem, ter praktične izkušnje, pridobljene na prejšnjih delovnih mestih. Pri ocenjevanju primernosti člana nadzornega sveta hranilnica ocenjuje tudi druga merila, pomembna za delovanje, vključno z morebitnim nasprotjem interesov, zmožnostjo posvetiti delu dovolj časa, splošno sestavo organov vodenja ali nadzora, skupnim strokovnim znanjem in izkušnjami, ki se zahtevajo, ter zmožnostjo članov, da svoje dolžnosti opravljajo neodvisno in brez nepotrebne vpliva drugih.

2.9 Politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošne in konkretne cilje te politike ter v kolikšni meri so bili doseženi

(2.c točka 435. člena Uredbe)

Hranilnica nima sprejete posebne politike glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa. Pri tem upošteva zakonske predpise, statut hranilnice in priporočila dobre prakse.

2.10 Ali je institucija ustanovila ločen odbor za tveganja ali ne ter kolikokrat se je odbor za tveganja sestal

(2.d točka 435. člena Uredbe)

Hranilnica v okviru nadzora nima oblikovanega posebnega odbora za tveganja v smislu strokovnega telesa nadzornega sveta. Področje tveganj so obravnavana na rednih sejah nadzornega sveta.

Hranilnica ima na ravni operativnega delovanja formiran odbor za tveganja. Člani in naloge odbora za tveganja so navedeni v točki 2.2. tega poglavja. Odbor za tveganja se je v letu 2014 sestal na 3 rednih sejah.

2.11 Opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa

(2. e točka 435. člena Uredbe)

2.11.1 Uprava

V skladu s sprejetimi politikami za posamezna tveganja pripravlja služba upravljanja s tveganji redna poročila, ki jih posreduje v obravnavo odboru za tveganja. Ta poročila zajemajo:

- Pregled kazalnikov kreditnega tveganja in pregled nedonosnih terjatev,
- Izračun izpostavljenosti obrestnemu tveganju in doseganju limitov vzpostavljenih za upravljanje z obrestnim tveganjem,
- Izračun izpostavljenosti likvidnostnemu tveganju in pregled doseganja limitov,
- Pregled škodnih dogodkov v okviru izpostavljenosti operativnemu tveganju
- Poročilo o testih neprekinjenega poslovanja.

V primeru odstopanj pri izpostavljenosti kreditnemu, obrestnemu ali likvidnostnemu tveganju pa služba poroča neposredno upravi takoj, ko ugotovi povečano izpostavljenost, kot je navedeno Poslovnem poročilu letnega poročila pod točko 3.

Enkrat letno Služba upravljanja s tveganji pripravi Poročilo ICAAP, ki ga posreduje v obravnavo odboru za tveganja.

Služba letno pripravi tudi profil tveganosti hranilnice, ki ga obravnava odbor za tveganja.

Služba računovodstva in poročanja pripravlja redna poročila, kot so izračun kapitala in kapitalskih zahtev, izračun finančnega vzvoda, obremenitve sredstev, poročilo o razvrstitvi aktivnih bilančnih in zunajbilančnih postavk v skladu z Uredbo in sklepi Banke Slovenije, za zunanje institucije. S poročili se seznanjajo tudi uprava.

Služba zakladništva dnevno pripravlja poročila o likvidnostnih količnikih in o njih dnevno poroča odboru za likvidnost, katerega člana sta tudi oba člana uprave.

Pooblaščenec za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, neposredno tekoče poroča upravi o prijavi sumljivih transakcij.

2.11.2 Nadzorni svet

Nadzorni svet se na rednim, praviloma mesečnih sejah, seznanja z ključnimi računovodskimi podatki hranilnice ter s posli, ki so bili odobreni pravnimi osebami in samostojnim podjetnikom ter naložbami v vrednostne papirje. Trimesečno se nadzorni svet seznanja s stanjem terjatev v postopku restrukturiranja.

Služba upravljanja s tveganji enkrat letno, v prvem kvartalu za preteklo leto, poroča nadzornemu svetu o obvladovanju kreditnega, obrestnega, likvidnostnega in operativnega tveganja. Na letni ravni, nadzorni svet obravnava tudi poročilo ICAAP.

Nadzorni svet na letni ravni obravnava tudi poročilo pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja ter poročilo varnostnega inženirja.

3 PODROČJE UPORABE

(436. člen Uredbe)

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.

4 KAPITAL

4.1 Celovita uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavk dodatnega temeljnega kapitala, postavk dodatnega kapitala ter filtrov in odbitkov v skladu s členi 32 do 35, 36, 56, 66 ter 79, ki se nanašajo na kapital institucije, z bilanco stanja v revidiranih finančnih izkazih institucije

(1. a točka 437. člena Uredbe)

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

4.2 Opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ter instrumentov dodatnega kapitala, ki jih izda institucija

(1. b točka 437. člena Uredbe)

4.2.1 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	3.165 tisoč EUR
Znesek pripoznan v regulatornem kapitalu	6.828 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

4.2.2 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

4.2.3 Opis glavnih značilnosti instrumentov dodatnega kapitala

Hranilnica v izkazu finančnega položaja izkazuje stanje podrejenih obveznosti v skupnem znesku 2.633 tisoč EUR. Stanje se nanaša na 5 vlog, od katerih dve nista primerni za vključitev v izračun kapitala in jih spodnji pregled značilnosti ne zajema. Tri pogodbe, ki so primerne pa so navedene z ločilom '/', če se posamezna značilnost razlikuje glede na sklenjeno pogodbo.

Izdajatelj	Hranilnica LON d.d., Kranj
Zakonodaja, ki ureja instrument	Z Ban 1
Datum izdaje	30.04.2008/ 10.04.2012/ 01.07.2014
Regulativna obravnava	Uredba CRR
Izpolnjevanje zahtev iz dela 2 Uredbe CRR	Dodatni kapital
Računovodska razvrstitve	Podrejene obveznosti
Razvrstitev za namene določanja bilančne insolventnosti	Podrejene obveznosti
Nominalni znesek instrumenta	950 tisoč EUR
Znesek pripoznan v regulativnem kapitalu	950 tisoč EUR
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	Na odpoklic
Odpoklic izdajatelja ob predhodni odobritvi nadzornika	Kvartalno najprej po 5 letih in 1 dnevu od podpisa dodatka pogodbi z dobor odpoklica 5 let/kvartalno najprej po 5 letih in 1 dnevu od dneva pridobitve dovoljenja Banke Slovenije za vključevanje v izračun z dobo odpoklica 5 let (velja za pogodbo za katero hranilnica še ni pridobila dovoljenja do dne 31.12.2014)
Pogojni datum odpoklica	09.08.2019/ 09.08.2019/ še ni znano
Kuponska obrestna mera/dividenda	7% /6,8% /7%
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

4.3 Vsa določila in pogoji za vse instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumente dodatnega temeljnega kapitala ter instrumente dodatnega kapitala

(1.c točka 437. člena Uredbe)

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).

Dodaten 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 Računovodsko poročilo, točka 7.3.12.). 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.

4.4 Ločeno razkritje narave in zneskov

(1.d točka 437. člena Uredbe)

(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;

	31.12.2014 (v 1000 EUR)
Kapital	11.991
Temeljni kapital	11.241
Dodatni kapital	750

4.4.1 Temeljni kapital

	Člen CRR	31.12.2014 (v 1000 EUR)
Temeljni kapital		11.241
Navadni lastniški temeljni kapital		11.241
Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital		6.828
- vplačani kapitalski instrumenti	26(1) CRR	3.165
- vplačan presežek kapitala	26(1) CRR	3.677
- (-) lastni instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala	26 (1f) CRR	(14)
Akumuliran drug vseobsegajoči donos	26 (1d) CRR	(409)
Druge rezerve		4.487
- zakonske rezerve	26 (1) CRR	79
- druge rezerve iz dobička	26(1) CRR	4.394
- rezerve za lastne delnice	26(1) CRR	14
Prilagoditve navadnega lastniškega kapitala zaradi bonitetnih filtrov		(8)
- rezerva pri varovanju denarnih tokov	33(1) CRR	(8)
Druga neopredmetena sredstva	36 (1b) CRR	(116)
Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom	36(1j) CRR	(30)
Druge prehodne prilagoditve temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom	469,472,478,481 CRR	489
Dodatni temeljni kapital	61 CRR	0
- Prehodne prilagoditve zaradi kapitalskih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo prehodna pravila	483(4,5),484,487,489,491 CRR	74
- Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom (odbito v navadnem lastniškem kapitalu)	474,475,478,481 CRR	(104)
- Dodatni odbitki dodatnega temeljnega kapitala v skladu s členom 3 Uredbe o kapitalskih zahtevah	36(1j) CRR	30

Dodatni temeljni kapital hranilnice predstavljajo prednostne delnice (LONP), v znesku 92 tisoč EUR in se v izračun kapitala dodatnega temeljnega kapitala vključujejo v višini 80 % knjigovodske vrednosti (74 tisoč EUR). Od dodatnega temeljnega kapitala hranilnica odšteva 80 % stanja neopredmetenih osnovnih sredstev (93 tisoč EUR) in 80 % stanja lastnih delnic (11 tisoč EUR), kar skupaj znaša 104 tisoč EUR. Glede na razpoložljivo stanje dodatnega temeljnega kapitala, se 30 tisoč EUR odbitkov odšteje od temeljnega kapitala.

Temeljni kapital se poveča za druge prehodne prilagoditve temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom, skupaj 489 tisoč EUR, in sicer:

- Nerealizirani dobički in izgube iz naslova izpostavljenosti v kategoriji 'razpoložljiv za prodajo', ki niso izpostavljenosti do centralne ravni države (- 8 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 31.12.2014 upoštevajo v višini 20 %, dobički pa v višini 0 % zato prilagoditev za 80 % 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% (- 393 tisoč EUR)
- 80 % knjigovodske vrednosti naložb v neopredmetena osnovna sredstva (93 tisoč EUR)
- 80 % stanja lastnih delnic (11 tisoč EUR).

4.4.2 Dodatni kapital

	Člen CRR	31.12.2014 (v 1000 EUR)
Dodatni kapital		750
- Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi, sprejemljivi kot dodatni kapital	71 CRR	750

4.5 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

(1.e točka 437. člena Uredbe)

Podatki so razvidni iz razkritja pod točko 4.4.

4.6 Kadar institucija razkrije kapitalske količnike, izračunane z uporabo sestavin kapitala, določenih na drugačni osnovi kot v Uredbi, pripravi celovito obrazložitev osnove, na kateri so izračunani ti kapitalski količniki

(1.f točka 437. člena Uredbe)

Hranilnica izračunava kapitalske količnik na podlagi Uredbe.

5 KAPITALSKE ZAHTEVE

5.1 Povzetek pristopa institucije k ocenjevanju ustreznosti njenega notranjega kapitala za podporo obstoječih in prihodnjih dejavnosti

(a točka 438. člena Uredbe)

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. Ker v slovensko zakonodajo še ni bila prenesena vsebina Direktive CRD IV smo banke dolžne spoštovati veljavni Sklep o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja notranjega kapitala, splošne standarde upravljanja s posamezno vrsto tveganj 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 kapitalne ureditve je namenjen javnim razkritjem, ki prispevajo k boljši obveščenosti uporabnikov računovodskih informacij.

Hranilnica zagotavlja notranji kapital za pokrivanje kapitalnih zahtev iz naslova:

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

in za pokrivanje kapitalnih potreb iz naslova:

- obrestnega tveganja v višini odstotka dejanske izpostavljenosti obrestnemu tveganju glede na vrednost kapitala, ki na dan 31.12.2014 znaša 0,60 % kapitala hranilnice,
- likvidnostnega tveganja glede na dejansko izpostavljenost likvidnostnemu tveganju, ki je opredeljena z velikostjo količnikov likvidnosti 1. in 2. razreda ter velikostjo likvidnostne vrzeli do 1 leta,
- tveganja dobičkonosnosti glede na izračunano vrednost po metodologiji regulatorja,
- tveganja koncentracije v višini izračuna glede na izmerjeno tveganje koncentracije po Herfindahl-Hirschmannovem indeksu, kar znaša 1% kapitala,
- iz naslova procikličnosti
- iz naslova kvalitete notranjega upravljanja.

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 kapitalnih potreb najmanj trimesečno.

5.2 Na zahtevo zadevnega pristojnega organa rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala institucije, vključno s sestavo pribitkov iz zahtev po dodatnem kapitalu, na podlagi procesa nadzorniškega pregledovanja iz točke (a) člena 104(1) Direktive 2013/36/EU

(b točka 438. člena Uredbe)

Ne obstaja zahteva pristojnega organa po razkritju.

5.3 Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti iz člena 112 Uredbe

(c točka 438. člena Uredbe)

Kategorija izpostavljenosti	v 1000 EUR 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

5.4 Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3, razkrijejo 8 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti, določeno v členu 147

(d točka 438. člena Uredbe)

Hranilnica za izračun kapitalnih zahtev za kreditno tveganje ne uporablja IRB pristopa.

5.5 Kapitalske zahteve, izračunane v skladu s točkama (b) in (c) člena 92(3)

(e točka 438. člena Uredbe)

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

5.6 Kapitalske zahteve, izračunane v skladu s poglavji 2, 3 in 4, naslova III dela 3

(1.f točka 438. člena Uredbe)

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

5.7 Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s členom 153(5) ali 155(2) razkrijejo izpostavljenosti, razvrščene v vsako kategorijo iz razpredelnice 1 v členu 153(5), ali dodeljene vsaki uteži tveganja iz člena 155(2)

(438. člen Uredbe)

Hranilnica ne uporablja IRB pristopa za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje.

6 IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU NASPROTNE STRANKE

6.1 Obrazložitev uporabljene metodologije za določanje notranjega kapitala in kreditnih limitov za kreditne izpostavljenosti do nasprotne stranke

(a točka 439. člena Uredbe)

Hranilnica ne opravlja poslov za katere bi bila dolžna izračunavati kapitalsko zahtevo za kreditno tveganje nasprotne stranke. Izvedene finančne instrumente ima za namen varovanja bančne knjige pred obrestnim tveganjem.

6.2 Obrazložitev politik za zagotavljanje zavarovanja s premoženjem in ustvarjanja kreditnih rezerv

(b točka 439. člen Uredbe)

Pojasnilo v točki 6.1.

6.3 Obrazložitev politik v zvezi z izpostavljenostmi tveganju neugodnih gibanj

(c točka 439. člen Uredbe)

Pojasnilo v točki 6.1.

6.4 Obrazložitev glede vpliva obsega zavarovanja s premoženjem, ki bi ga morala institucija zagotoviti v primeru znižanja ocene bonitetne ocene

(d točka 439. člen Uredbe)

Pojasnilo v točki 6.1.

6.5 Bruto pozitivna poštena vrednost pogodb, učinki pobota, pobotane tekoče kreditne izpostavljenosti, prejeto zavarovanje s premoženjem in neto kreditna izpostavljenost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov

(e točka 439. člena Uredbe)

Hranilnica na dan izkaza finančnega položaja izkazuje obveznost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov.

6.6 Mere vrednosti izpostavljenosti po metodah, določenih v oddelkih 3 do 6 poglavja 6 naslova II, dela 3 Uredbe

(f točka 439. člena Uredbe)

Pojasnilo v točki 6.1.

6.7 Hipotetična vrednost varovanj v obliki kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in porazdelitev tekoče kreditne izpostavljenosti po vrstah kreditne izpostavljenosti

(g točka 439. člena Uredbe)

Hranilnica v svojem portfelju nima kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.

6.8 Hipotetični zneski poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ločeni glede na uporabo za lastni kreditni portfelj institucije in za njene posredniške dejavnosti, vključno s porazdelitvijo uporabljenih produktov kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, dodatno razčlenjenih glede na kupljeno in prodano zavarovanje znotraj posamezne skupine produktov

(h točka 439. člena Uredbe)

Hranilnica v svojem portfelju nima kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.

7 KAPITALSKI BLAŽILNIKI

(440. člen Uredbe)

Kapitalski blažilniki se prvič razkrivajo za leto 2016.

8 KAZALNIKI SPLOŠNEGA SISTEMSKEGA POMENA

(441. člen Uredbe)

Hranilnica ni strateško pomembna banka.

9 POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA

9.1 Opredelitev "zapadlosti" in "oslabiljenosti" za računovodske namene

(a točka 442. člena Uredbe)

Opredelitev zapadlih in oslabiljenih izpostavljenosti je podrobneje opisana v točki 7.2. Pojasnil k računovodskemu izkazom v Računovodskem poročilu letnega poročila za leto 2014.

Hranilnica kot zapadlo postavko obravnava vse aktivne in zunajbilančne izpostavljenosti pri katerih nasprotna stranka svojih obveznosti ni poravnala v pogodbeno dogovorjenem roku.

Oslabljene postavke za računovodske namene so vse postavke za katere je hranilnica oblikovala oslabilve.

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

(b točka 442. člena Uredbe)

Razkritje je razvidno v točki 7.2. Pojasnil k računovodskemu izkazom v Računovodskem poročilu letnega poročila za leto 2014.

9.3 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

(c točka 442. člena Uredbe)

	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

9.4 Geografska porazdelitev izpostavljenosti, razčlenjena v pomembna območja po pomembnih kategorijah izpostavljenosti na dan 31.12.2014

(d točka 442. člena Uredbe)

Hranilnica posluje samo na območju Slovenije.

9.5 Porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke, razčlenjena po kategorijah izpostavljenosti na dan 31.12.2014

(točka e) 442. člena Uredbe)

Kategorija izpostavljenosti	v 1000 EUR						
	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

9.6 Razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti na dan 31.12.2014

(točka f) 442. člena Uredbe)

v 1000 EUR

Kategorija izpostavljenosti	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

Izpostavljenosti so razvrščene v tabelo glede na končno pogodbeno zapadlost.

9.7 Glede na pomembno gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke, znesek (i) oslabiljenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, navedenih ločeno, (ii) posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja; (iii) oblikovanih posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v obdobju poročanja

(točka g) 442. člena Uredbe)

Panoga	v 1000 EUR			
	Znesek oslabiljenih izpostavljenosti na dan 31.12.2014	Znesek zapadlih oslabiljenih izpostavljenosti na dan 31.12.2014	Znesek popravka vrednosti (oslabitev) na dan 31.12.2014	Oblikovane oslabitve in rezervacije v letu 2014
Prebivalstvo in s.p.	768	606	(255)	0
Predelovalne dejavnosti	353	341	(170)	0
Gradbeništvo	300	287	(30)	1
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	638	577	(136)	0
Promet in skladiščenje	135	125	(61)	1
Gostinstvo	133	133	(33)	0
Poslovanje z nepremičninami	230	208	(13)	0
Skupaj	2.557	2.277	(698)	2

9.8 Znesek oslabiljenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, navedenih ločeno in razčlenjenih glede na pomembna geografska območja, če je to praktično izvedljivo, vključno z zneski posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v zvezi z vsakim geografskim območjem

(točka h) 442. člena Uredbe)

Hranilnica posluje samo v Republiki Sloveniji.

9.9 Prikaz sprememb posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za oslabiljene izpostavljenosti

(točka i) 442. člena Uredbe)

Hranilnica oblikuje oslabitve finančnih sredstev v skladu s točko 7.2. pojasnil k računovodskim izkazom v Računovodskem poročilu letnega poročila za leto 2014.

V letu 2014 je oblikovala za 718 tisoč EUR novih oslabitev.

	v 1000 EUR				
	31.12.2013	Povečanje	Zmanjšanje	31.12.2014	Odpisi
Nefinančne družbe	1.036	1.344	1.135	1.245	66
Državni sektor	0	45	45	0	0
Druge finančne organizacije	325	0	11	314	0
Gospodinjstva	656	628	734	550	9
Skupaj	2.017	2.017	1.925	2.109	75
Odpisi predhodno oslabiljenih kreditov			(112)		

Hranilnica je odpisala za 187 tisoč EUR terjatev iz naslova kreditov, od tega je bilo predhodno oslabiljenih za 112 tisoč EUR.

10 NEOBREMENJENA SREDSTVA

(443. člen Uredbe)

v 1000 EUR

Sredstva	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
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	

10.1 Pregled obremenjenih sredstev

v 1000 EUR

Vrsta sredstva	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Dolžniški vrednostni papirji	25.563	25.583
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
Kreditni varovani za obrestno tveganje	1.719	1.719
Skupaj sredstva	27.282	27.302

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

v 1000 EUR

Knjigovodska vrednost finančnih obveznosti	Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni
Zavarovane vloge po jamstveni shemi	160.325	4.387
Kreditni pri 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 160.325 tisoč EUR ima hranilnica zastavljene ustrezne vrednostne papirje v knjigovodski vrednosti 4.387 tisoč EUR.

Za kredit pri centralni banki v znesku 9.048 tisoč EUR je hranilnica zastavila vrednostne papirje v knjigovodski vrednosti 10.369 tisoč EUR. Pri tem so upoštevani odbitki glede na kreditno kvaliteto posameznega vrednostnega papirja.

Izvedene finančne instrumente je hranilnica pripoznala z namenom varovanja obrestnega tveganja v bančni knjigi. Z njimi varuje pošteno vrednost finančnih instrumentov razpoložljivih za prodajo (obveznice RS v knjigovodski vrednosti 9.918 tisoč EUR), obveznico banke (knjigovodska vrednost 889 tisoč EUR) in portfelj kreditov v vrednosti 1.719 tisoč EUR.

11 UPORABA ECAI

11.1 Firme imenovanih ECAI in ECA ter razlogi za morebitne spremembe

(a točka 444. člena Uredbe)

Hranilnica ne uporablja bonitetnih ocen primernih ECAI.

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

(b točka 444. člena Uredbe)

Hranilnica izračunava kapitalsko zahtevo za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu. Pri izračunu kapitalske zahteve ne uporablja bonitetnih ocen.

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

(c točka 444. člena Uredbe)

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.

11.4 Vzoreditev 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 vzoreditve, ki jo objavi EBA

(d točka 444. člena Uredbe)

Glej razkritje v točki 11.2. in 11.3.

11.5 Vrednosti izpostavljenosti in vrednosti izpostavljenosti po upoštevanju učinkov zmanjšanja kreditnega tveganja, povezanih z vsako stopnjo kreditne kakovosti, predpisane v poglavju 2 naslova II dela 3, kakor tudi vrednosti odbitkov od kapitala na dan 31.12.2014

(e točka 444. člena Uredbe)

v 1000 EUR

Kategorija izpostavljenosti	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

12 IZPOSTAVLJENOST TRŽNEMU TVEGANJU

(445.člen Uredbe)

Hranilnica ni izpostavljena tržnemu tveganju in nima pozicij v listinjenju.

13 OPERATIVNO TVEGANJE

(446. člen Uredbe)

Operativno tveganje je tveganje nastanka izgube, vključno s pravnim tveganjem, zaradi naslednjih okoliščin:

- neustrezno ali nepravilno izvajanje notranjih procesov,
- druga nepravilna ravnanja ljudi, ki spadajo v notranjo poslovno sfero,
- neustrezno ali nepravilno delovanje sistemov, ki spadajo v notranjo poslovno sfero,
- zunanji dogodki ali dejanja.

Hranilnica ima vzpostavljen sistem spremljanja operativnega tveganja na nivoju poslovnih procesov in na nivoju hranilnice z ustreznim sistemom poročanja, analiziranja izgub ter ocenjevanja izpostavljenosti operativnemu tveganju.

Hranilnica ima vzpostavljen sistem identifikacije in zbiranja škodnih dogodkov. Vodje poslovnih enot in posameznih oddelkov (lastniki tveganj) so zadolženi za redno in pravočasno poročanje. Služba upravljanja s tveganji zbira škodne dogodke, jih analizira in pripravlja poročila odboru za tveganja. V primeru identifikacije večjega škodnega dogodka lastniki tveganj istočasno s poročanjem službi upravljanja s tveganji, poročajo neposredno tudi upravi. Analiza škodnih dogodkov in na tej podlagi pripravljeni predlogi za ukrepanje, so usmerjeni v nenehno izboljševanje kontrolnega okolja hranilnice in samih poslovnih procesov. Dodatno hranilnica z vprašalniki ugotavlja ključne indikatorje tveganja v hranilnici.

Hranilnica je vzpostavila rezervno lokacijo in ima pripravljen načrt neprekinjenega poslovanja, ki ga redno testira.

Tudi v bodoče bo izvajala aktivno politiko upravljanja z operativnim tveganjem in s tem zagotavljala varnost poslovanja ter krepila zaupanje svojih komitentov.

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

14.1 Razlikovanje 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 kakršnimi koli pomembnimi spremembami teh praks

(a točka 447. člena Uredbe)

Hranilnica ima v portfelju lastniških vrednostnih papirjev naložbe:

- potrebne za običajno delovanje hranilnice (SISBON)
- naložbe v lastniške vrednostne papirje in sklade, kjer hranilnica nastopa kot investitor

Vrednotenje naložb je opisano v točki 7.3.2. v Računovodskem poročilu letnega poročila za leto 2014.

	v 1000 EUR
Vrsta naložbe	31.12.2014
Naložbe potrebne za običajno delovanje	4
Lastniški vrednostni papirji in skladi	730
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	734

14.2 Vrednost v bilanci stanja, poštena vrednost in za tiste, s katerimi se trguje na borzi, primerjavo s tržno ceno, če se ta pomembno razlikuje od poštene vrednosti

(b točka 447. člena Uredbe)

Poštena vrednost finančnega instrumenta s katerom se trguje na borzi je enaka tržni ceni tega instrumenta. Hranilnica na dan 31.12.2014 nima instrumentov s katerimi se trguje na borzi. Finančni instrumenti v vrednosti 734 tisoč EUR so izkazani po nabavni vrednoti.

Glej pojasnilo v točki 7.3.2. v Računovodskem poročilu letnega poročila za leto 2014.

14.3 Vrste, narava in zneski izpostavljenosti, s katerimi se trguje na borzi, izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov nejavnih družb v dovolj razpršenih portfeljih in druge izpostavljenosti

(c točka 447. člena Uredbe)

Glej točko 14.2.

14.4 Kumulativno realizirani dobički ali izgube, ki izhajajo iz prodaj in likvidacij v zadevnem obdobju

(d točka 447. člena Uredbe)

Iz naslova prodaje lastniških instrumentov v bančni knjigi je hranilnica v letu 2014 realizirala za 25 tisoč EUR izgube.

14.5 Skupni znesek nerealiziranih dobičkov ali izgub, skupni znesek latentnih dobičkov ali izgub iz prevrednotenja in katerega koli od teh zneskov, ki je vključen v temeljni ali dodatni kapital

(e točka 447. člena Uredbe)

V skladu s predpisi hranilnica upošteva kot odbitno postavko od temeljnega kapitala 20 % celotne realizirane izgube iz lastniških vrednostnih papirjev in nedržavnih dolžniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi, dobičkov iz tega naslova pa v letu 2014 ni smela upoštevati. V skladu z diskrecijskimi pravicami Banka Slovenije ni mogla upoštevati nerealiziranih dobičkov in izgub iz državnih dolžniških vrednostnih papirjev.

	v 1000 EUR
Postavka	31.12.2014
Nerealizirani dobički in izgube	(24)
Nerealizirani dobički	0
Nerealizirane izgube	(24)
Nerealizirani dobički iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države, razvrščenih v kategorijo 'razpoložljiv za prodajo'	0
Nerealizirane izgube iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države, razvrščenih v kategorijo 'razpoložljiv za prodajo'	0
Odbitki	104
Neopredmetena sredstva	93
Lastni instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala	11

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

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

(a točka 448. člena Uredbe)

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. Trenutno ima v portfelju naslednje obrestne zamenjave:

- v znesku 9.712 tisoč EUR vrednostnih papirjev, kjer je fiksno obrestno mero zamenjala za referenčno obrestno mero 3 mesečni Euribor
- za 1.667 tisoč EUR kreditov s fiksno obrestno mero, z zamenjavo za 1 mesečni Euribor

ter bodoče denarne tokove:

- v znesku 390 tisoč EUR, kjer je referenčno obrestno mero zamenjala za fiksno.

V letu 2014 hranilnica ni sklepala poslov obrestnih zamenjav.

15.2 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

(b točka 448. člena Uredbe)

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 31.12.2014 znaša 593 tisoč, medtem ko je 31.12.2013 znašal 317 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 31.12.2013 znaša 0,60 % regulatorne vrednosti kapitala, na dan 31.12.2014 je znašala 2,36 %.

16 IZPOSTAVLJENOST POZICIJAM V LISTINJENJU

(449. člen Uredbe)

Hranilnica nima pozicij v listinjenju.

17 POLITIKA PREJEMKOV

17.1 Informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov, in število sestankov, ki jih je v poslovnem letu opravil glavni organ za nadzor prejemkov, vključno z, če je to primerno, informacijami o sestavi in pooblastilih komisije za prejemke, zunaj svetovalcu, katerega storitve so se uporabljale pri določanju politike prejemkov, in vloge relevantnih zainteresiranih strani

(1.a točka 450. člena Uredbe)

Hranilnica ima sprejeto Politiko prejemkov v skladu z Zakonom o bančništvu, Sklepom o skrbnosti članov uprave in nadzornih svetov bank in hranilnic, Sklepom o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega kapitala za banke in hranilnice ter Uredbo CRR.

Politika prejemkov upošteva poslovno strategijo hranilnice in organizacijsko strukturo hranilnice. Priprave so jo strokovne službe hranilnice, sprejela jo je uprava hranilnice in potrdil nadzorni svet.

V skladu s 75. členom ZBan-1 hranilnica nima ustanovljene komisije za prejemke.

17.2 Informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo

(1.b točka 450. člena Uredbe)

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 presegati 30 % vseh izplačil v obdobju.

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 kapitalske ustreznosti in količnika prvega razreda likvidnostne lestvice in so v določenih primerih izključujoči. 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 uprav. 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.

17.3 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

(1.c točka 450. člena Uredbe)

Razkrito v točki 17.2.

17.4 Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki, določeno v skladu s členom 94(1)(g) Direktive 36/2013

(1.d točka 450. člena Uredbe)

Razkrito v točki 17.2.

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

(1.e točka 450. člena Uredbe)

Razkrito v točki 17.2.

Hranilnica izplača variabilni del 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.

17.6 Glavni parametri in utemeljitev za vsako shemo variabilnih sestavin in druge nedenarne ugodnosti

(1.f točka 450. člena Uredbe)

Razkrito v točki 17.2.

17.7 Združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene po področju poslovanja

(1.g točka 450. člena Uredbe)

Razkrito v točki 3.9.1. Poslovnega poročila.

17.8 Združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene glede na višje vodstvo in zaposlene, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti institucije na dan 31.12.2014

(1.h točka 450. člena Uredbe)

Razkrito v točki 3.9.1. Poslovnega poročila.

17.9 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

(1.i točka 450. člena Uredbe)

V hranilnici nihče od zaposlenih ni prejel izplačila v višini 1 mio ali več EUR.

17.10 Na zahtevo države članice ali pristojnega organa celotni prejemek vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva

(1.j točka 450. člena Uredbe)

Prejemki članov upravljalnega organa in višjega vodstva so prikazani v točki 3.9.1. Poslovnega poročila in v točki 7.9.3. Računovodskega poročila letnega poročila za leto 2014.

17.11 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

(2. točka 450. člena Uredbe)

Hranilnica ni pomembna finančna institucija.

18 FINANČNI VZVOD

(451. člen Uredbe)

Financi vzvod se v Razkritjih 2014 še ne razkriva, prvic se razkriva za leto 2015.

19 UPORABA PRISTOPA IRB PRI KREDITNIH TVEGANJIH

(452. člen Uredbe)

Hranilnica ne uporablja IRB pristopa pri izračunu kapitalne zahteve za kreditno tveganje.

20 UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ

20.1 Politike in procesi za bilančni in zunajbilančni pobot ter navedba obsega, v katerem je uporabljen

(a. točka 453. člena Uredbe)

Hranilnica ne uporablja bilančnega pobota kot oblike zavarovanja.

20.2 Politike in procesi za vrednotenje in upravljanje zavarovanja s premoženjem

(b. točka 453. člena Uredbe)

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 iztržljivosti in po potrebi zahtevajo dodatno zavarovanje.

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

Tržno vrednost nepremičnine ugotovljeno v postopku množičnega vrednotenja nepremičnin hranilnica upošteva kot ustrezno za vrednotenje stanovanjskih nepremičnin katerih tržna vrednost je nižja od 500 tisoč EUR.

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

20.3 Opis glavnih vrst zavarovanj s premoženjem, ki jih sprejema institucija

(c. točka 453. člena Uredbe)

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.

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

(d. točka 453. člena Uredbe)

Hranilnica nima kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.

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

(e. točka 453. člena Uredbe)

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 poročstva.

20.6 Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, ne zagotavljajo pa lastnih ocen LGD ali konverzijskih faktorjev glede na kategorijo izpostavljenosti, razkrijejo ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti, skupno vrednost izpostavljenosti (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki jo krije – po uporabi prilagoditev za nestanovitnost – primerno zavarovanje s finančnim premoženjem in druga primerna zavarovanja s premoženjem

(f. točka 453. člena Uredbe)

	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	2.151
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	877
Neplačane izpostavljenosti	0
Lastniški kapital	0
Ostale izpostavljenosti	0
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	3.028

20.7 Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, razkrijejo ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti, skupno izpostavljenost (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki je krita z jamstvi ali kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti

(g točka 453. člena Uredbe)

	v 1000 EUR
Kategorija izpostavljenosti	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

21 UPORABA NAPREDNIH PRISTOPOV ZA MERJENJE OPERATIVNEGA TVEGANJA

(454. člen Uredbe)

Hranilnica ne uporablja naprednega pristopa za merjenje operativnega tveganja.

22 UPORABA NOTRANJIH MODELOV ZA TRŽNA TVEGANJA

(455. člen Uredbe)

Hranilnica ni izpostavljena tržni tveganjem.