

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

Vsebina

1	Uvod	1
2	Cilji in politike upravljanja tveganj.....	6
3	Infomacije glede ureditev upravljanja	13
4	Področje uporabe	19
5	Kapital.....	20
6	Kapitalske zahteve	26
7	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke.....	28
8	Kapitalski blažilniki	29
10	Popravki zaradi kreditnega tveganja.....	30
11	Neobremenjena sredstva.....	35
12	Uporaba ECAI.....	37
13	Izpostavljenost tržnemu tveganju.....	39
14	Operativno tveganje.....	40
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo	41
16	Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo	42
17	Politika prejemkov	44
18	Finančni vzvod	47
19	Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj.....	49

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 za poslovanja 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 neter 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 usklajevanje 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 dejavnosti	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	8
441	Kazalniki splošnega systemskega pomena (le za globalne systemsko pomembne institucije)	Ni relevantno
442	Popravki zaradi kreditnega tveganja:	9
	a. opredelitev »zapadlosti« in »oslabiljenosti« za računovodske namene	9.1.
	b. opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	9.2.
	c. skupni znesek izpostavljenosti po računovodskih pobotih (zmanjšan za oslabilbitve oziroma rezervacije), brez upoštevanja učinkov iz naslova zmanjšanja kreditnega tveganja (kreditnih zavarovanj) ter povprečni znesek izpostavljenosti (iz četrtletnih poročil) v poročevalskem obdobju, razčlenjen po vseh kategorijah izpostavljenosti	9.3.
	d. geografsko porazdelitev izpostavljenosti, razčlenjenih v pomembna območja po pomembnih kategorijah izpostavljenosti, po potrebi tudi dodatne podrobnosti	9.4.
	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	9.5.
	f. razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti, po potrebi pa tudi dodatne podrobnosti	9.6.
	g. podatki za pomembne gospodarske panoge ali vrste nasprotne stranke po stanju konec poročevalskega obdobja:	9.7.

	<ul style="list-style-type: none"> - znesek zapadlih izpostavljenosti in znesek oslabljenih izpostavljenosti - znesek zapadlih izpostavljenosti in znesek oslabljenih izpostavljenosti - znesek posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja - 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 oslabljenih izpostavljenosti, vključno z zneski posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v zvezi z vsakim geografskim območjem	9.8.
	i. prikaz sprememb posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	9.9.
443	Neobremenjena sredstva	10
	a. knjigovodska in poštena vrednost obremenjenih sredstev	10.1.
	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	10.2.
	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	10.3.
	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	11
	a. firme imenovanih zunanjih bonitetnih institucij (ECAI) ali izvoznih agencij (ECA) ter razlogi za njihovo morebitno zamenjavo	11.1.
	b. kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja posamezna ECAI ali ECA	11.2.
	c. opis procesa določanja uteži tveganja za izpostavljenosti, ki niso vključene v trgovalno knjigo, na podlagi bonitetnih ocen izdajatelja in izdaj	11.3.
	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)	11.4.
	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	11.5.
445	Izpostavljenost tržnemu tveganju	12
446	Operativno tveganje	13
447	Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo	14
	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	14
	b. vrednost v bilanci stanja (knjigovodska vrednost), poštena vrednost in, za lastniške instrumente, s katerimi se trguje na borzi, primerjava s tržno cen	14
	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	14

	d. kumulativno realizirani dobički in izgube, ki izhajajo iz prodaj in likvidacij v poročevalskem obdobju	14
	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	14
448	Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovačno knjigo	15
	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	15.1.
	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	15.2.
449	Izpostavljenost pozicijam v listinjenju	Ni relevantno
450.1.	Politika prejemkov	16
	a. informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov	16.1.
	b. informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo	16.2.
	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	16.3.
	d. razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki	16.4.
	e. informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov	16.5.
	f. glavne parametre in utemeljitve za vsako shemo variabilnih sestavin in drugih nedenarnih ugodnosti	16.6.
	g. združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene po področjih poslovanja	16.7.
	h. združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene glede na višje vodstvo in zaposlene, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti banke	16.8.
	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	16.8.
450.2.	Institucije, ki izstopajo zaradi svoje velikosti, notranje organizacije in narave, področja in zapletenosti svojih dejavnosti, se kvantitativne informacije iz tega člana prav tako javno objavijo na ravni članov upravljalnega organa institucije	Ni relevantno
451	Finančni vzvod	17
452	Uporaba pristopa IRB pri kreditnih tveganjih	Ni relevantno
453	Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj	18
	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	18.1.
	c. opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih banka sprejema	18.2.
	d. glavne vrste izdajateljv jamstev in nasprotnih strank v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti ter njihovo boniteto (kreditno kakovost)	18.3.
	e. informacije o koncentraciji tržnega ali kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja	18.4.
	f. za vsako kategorijo izpostavljenosti skupno vrednost izpostavljenosti (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki jo krije primerno	18.5.

	zavarovanje s finančnim premoženjem in to po uporabi prilagoditev za nestanovitnost	
	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	18.6.
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

Cilj upravljanja tveganj je zagotavljanje stabilnega in varnega poslovanja hranilnice, skladnosti s standardi upravljanja tveganj ter ohranjanje visoke kvalitete naložb. Učinkovito upravljanje s tveganji se odraža v dolgoročnem stabilnem poslovanju, finančni trdnosti ter ustrezni kulturi upravljanja s tveganji s strani vseh zaposlenih. 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.

Hranilnica poseben poudarek namenja stalnemu izboljševanju sistema upravljanja s tveganji z namenom ustreznega spremljanja in obvladovanja tveganj, ki so za hranilnico relevantna. Najpomembnejša tveganja hranilnice predstavljajo kreditno, likvidnostno ter operativno tveganje.

Hranilnica je na področju kreditnega tveganja usmerjena v doseganje nizkega deleža neplačnikov. Upravljanje kreditnega tveganja izvaja hranilnica s stalnim spremljanjem in analiziranjem poslovanja dolžnikov, poravnavanje obveznosti, kontrolo odobrenih kreditov in primernosti zavarovanj.

Na področju likvidnostnega tveganja je hranilnica osredotočena na zagotavljanje ustrezne ravni regulatornih količnikov ter s tem potrebne ravni likvidnosti za izpolnjevanja vseh svojih kratkoročnih obveznosti in zagotavljanja lastnih virov financiranja. Appetit do prevzemanja likvidnostnega tveganja v hranilnici je relativno nizek.

Učinkovito upravljanje z operativnimi tveganji se kaže v nizki izgubi in naslova škodnih dogodkov. Hranilnica ima opredeljeno zgornjo mejo tolerance za področje operativnega tveganja ter kritičnomejo škodnih dogodkov, ki sta postavljeni dovolj nizko, da pravočasno opozorita na morebitno preveliko izpostavljenost operativnemu tveganju.

Potrebno pozornost hranilnica namenja tudi strateškemu in kapitalskemu tveganju, obrestnemu tveganju, tveganju ugleda ter dobičkonosnosti, katere vključuje v proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (t.i. ICAAP). Appetit hranilnice do prevzemanja omenjenih tveganj je postavljen na relativno nizki ravni.

Z namenom ustreznega obvladovanja tveganj ima hranilnica opredeljene metodologije merjenja ter vzpostavljen proces rednega spremljanja in poročanja. Za vsa pomembna tveganja so opredeljeni kazalniki ter njihove limitne vrednosti. Redno spremljanje in poročanje o kazalnikih omogoča pravočasno ukrepanje preden je dosežena zgornja mejna vrednost.

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

- opredelitev načina identifikacije, merjenja, analiziranja, spremljave, obvladovanje in zniževanja vseh vrst tveganj,
- implementacija učinkovitejšega sistema spremljave kreditnega tveganja in likvidnostnega tveganja,
- implementacija sistema odkrivanja zgornjih indikatorjev kreditnega tveganja,
- implementacija dodatnih regulatornih zahtev na področju poročanja,
- dokumentiranje poslovnih procesov,
- razvoj in implementacija tehnik merjenja tveganj,
- postavitve limitov in nadzor nad postavljenimi limiti za tveganja,
- dokumentiranje postopkov upravljanja s tveganji,
- 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 s predpisi,
- izvajanje procesa ocenjevanja notranjega kapitala (ICAAP),
- izvajanje in nadgrajevanje sistema poročanja,
- spremljanje zahtev nadzornih institucij,
- izboljšanje sistema notranjih kontrol.

2.2 Struktura in organizacija ustrezne funkcije za upravljanje tveganj

Organizacija upravljanja s tveganji je opisana v točki 9.3. poslovnega dela letnega poročila.

Hranilnica obravnava upravljanje s tveganji kot stalen proces v okviru rednega delovnega procesa. Upravljanje s tveganji se nanaša na ugotavljanje, analiziranje, ocenjevanje ter obvladovanje 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 ter služba odgovorna za skladnost poslovanja.

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

- Kreditni odbor,
- Kreditne komisije,
- Komisija za rizične terjatve,
- Komisija za operativna tveganja,
- Likvidnostna komisija,
- Odbor za upravljanje z bilanco,
- Odbor za tveganja,
- Odbor za spremljavo kreditnega portfelja.

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:

- Poročanje o likvidnostni situaciji hranilnici v okviru likvidnostne komisije,
- Poročanje o stanju problematičnih (rizičnih) terjatev, potencialnih problematičnih terjatev,
- Kvartalno spremljanje izpostavljenosti obrestnemu in likvidnostnemu tveganju preko analize vrzeli,
- Kvartalno poročanje o vseh tveganjih na Odboru za tveganja,
- Mesečno poročanje o kreditih na opazovalni listi preko sistema zgodnjih indikatorjev kreditnega tveganja,
- Poročilo ICAAP s profilom tveganosti hranilnice,
- Poročanje o stanju kazalnikov načrta sanacije na Odboru za tveganja.

Služba upravljanja s tveganji redno poroča članom Odbora za tveganja. Praviloma kvartalno, služba pripravi celovit pregled o obvladovanju kreditnega, obrestnega, likvidnostnega in operativnega tveganja, ki ga predstavi članom komisije za tveganja. Komisije za tveganja pri NS se seznanijo in potrdijo vsebino Poročila ICAAP ter kvartalno seznanijo s poročili o izpostavljenosti tveganjem. Prav tako je kvartalno seznanjena o stanju kazalnikov iz načrta sanacije ter ostalih kazalnikov iz limitnega sistema.

Podrobna pojasnila o obsegu in naravi poročanja o tveganjih ter sistemih merjenja, implementiranih v hranilnici ter razdelana po posameznih vrstah tveganj, so podana v V. 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 politike obvladovanja tveganj in druge pomembne notranje predpise za vsa pomembna tveganja, s katerimi se srečuje pri svojem poslovanju.

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 V. poglavju o tveganjih v Letnem poročilu hranilnice.

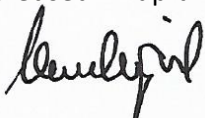
2.5 Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj institucije, ki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezajo profilu in strategiji institucije

Hranilnica Lon ima vzpostavljen ustrezen sistem upravljanja s tveganji, ki je usklajen s cilji hranilnice, strategijo ter profilom tveganja. Hranilnica pri poslovanju sprejema tveganja, katere je pripravljena in sposobna sprejeti, pri tem pa posebno pozornost namenja izpolnjevanju regulatornih zahtev.

Uprava je odgovorna za določanje, sprejemanje in pregledovanje celovitega sistema upravljanja s tveganjih v hranilnici ter strategije upravljanja s tveganji, ki opredeljuje cilje, metodologijo ter odgovornosti posameznih organizacijskih enot na področju upravljanja s tveganji.

Nadzorni svet izvaja funkcijo nadzora nad delovanjem Uprave pri določanju in sprejemanju strategije upravljanja s tveganji ter prispeva k vzpostavitvi in uresničevanju stabilne ureditve notranjega upravljanja.

dr. Jaka Vadnjak
predsednik uprave



mag. Srečko Kenda
predsednik nadzornega sveta



Bojan Mandič
član uprave



mag. Branka Remškar
namestnica predsednika nadzornega sveta



Janko Medja, MBA
član nadzornega sveta



Janez Jelovšek
član nadzornega sveta



dr. Robert Ličen
član nadzornega sveta



2.6 Strnjena izjava upravljalnega organa o tveganju

Upravljanje tveganj v Hranilnici Lon se izvaja skladno z vzpostavljenimi notranjimi politikami in procedurami, ki upoštevajo zahteve evropske bančne zakonodaje, druge predpise Banke Slovenije ter aktualne smernice EBA.

Strategija hranilnice opredeljuje strateške usmeritve in cilje hranilnice ter predstavlja izhodišče za opredelitev ključnih indikatorjev poslovanja ter nagnjenosti k tveganjem. Pri postavljanju poslovnega modela ter usmeritev hranilnica upošteva rezultate ocene profila tveganosti, prihodnje trende ter strateške usmeritve.

Hranilnica se opredeljuje kot enostavna institucija s konzervativno naložbeno politiko, usmerjena je v tradicionalne bančne posle, njen apetit do tveganj pa je nizek do zmeren. Ključni del poslovnih aktivnosti predstavlja zagotavljanje stabilnih virov financiranja ter upravljanje in diverzifikacija kreditnega portfelja. Hranilnica je v zadnjih letih povišala tržni delež, v naslednjih letih pa ima namen tržni delež zmerno povišati. Pri doseganju ciljev poslovanja hranilnica sledi varnosti in zagotavljanju kapitalske ustreznosti. Hranilnica načrtuje preudarno prevzemanje tveganj in zagotavljanje dolgoročno optimalno dobičkonosnega poslovanja glede na prevzeta tveganja, ob hkratnem izpolnjevanju vseh regulativnih zahtev.

Na področju upravljanja s tveganji hranilnica v okviru procesa interne ocene kapitalskih potreb (ICAAP) oceni kapitalske potrebe ter razpoložljivi kapital, ki služi za kritje izgub v primeru realizacije tveganj. Hranilnica v okviru prvega stebra izračunava kapitalsko zahtevo za kreditna in operativna tveganja, pri tem uporablja standardiziran pristop za kreditno ter enostavni pristop za operativno tveganje. V okviru drugega stebra izračunava kapitalske zahteve za ostala pomembna tveganja (tveganje ugleda, tveganje dobičkonosnosti, strateško tveganje, kapitalsko tveganje) ter upošteva pribitke iz naslova stresnih testov.

Hranilnica enkrat letno v procesu izdelave profila tveganosti identificira pomembna tveganja ter oceni trenutno izpostavljenost omenjenim tveganjem. Profil tveganosti je zbir kvantitativnih in kvalitativnih ocen merljivih in nemerljivih tveganj, ki jih hranilnica prevzema v okviru svojega poslovanja. Namen izdelave profila tveganosti je identifikacija posameznih tveganj, opredelitev ključnih področij tveganj ter spremljanje in obvladovanje tveganj. Na podlagi trenutnega profila tveganosti, izračunanih internih kapitalskih potreb, strateških usmeritev ter sposobnosti za prevzemanje tveganj hranilnica opredeli zeleni profil tveganja, ki predstavlja nagnjenost k tveganjem (risk apetit). Tveganja, ki jih je hranilnica še pripravljena prevzeti obvladuje s postavljenimi limiti.

Hranilnica pri svojem poslovanju prevzema različna tveganja, katerih višina je po eni strani odvisna od pripravljenosti prevzemanja tveganja, po drugi strani pa veliko omejitev predstavlja razpoložljivi kapital, v okviru katerega lahko sprejema tveganja. Apetit hranilnice po prevzemanju tveganj je del strategije in temelji na postavljenih ključnih indikatorjih poslovanja. Ključni kazalniki poslovanja na nivoju hranilnice, ki opredeljujejo nagnjenost hranilnice k prevzemanju tveganj, so:

- količnik kapitalske ustreznosti (ciljna vrednost nad 14%),
- delež bruto nedonosnih terjatev med terjatvami (ciljna vrednost do 3,5%),
- pokritost bruto nedonosnih terjatev z oslabitvami (ciljna vrednost nad 45%),
- razmerje med krediti in depoziti (ciljna vrednost 75%).

Z namenom opredelitve najvišje skupne ravni tveganj ter ravni posameznih pomembnih tveganj hranilnica opravlja interne ocene kapitalskih potreb, oceni trenutni profil tveganosti, zeleni profil ter postavi ustrezne limitne vrednosti za kazalnike, katere redno spremlja ter tveganja ustrezno obvladuje.

Odnos hranilnice do sprejemanja tveganj je opredeljen v okviru internega limitnega sistema, kjer različni kazalniki predstavljajo izpostavljenost posameznim tveganjem, ki jih hranilnica prevzema v

okviru svojega poslovanja. Limitne vrednosti so postavljene v skladu s cilji in strategijo hranilnice ter s sposobnostjo za prevzemanje posameznih tveganj. Omenjene kazalnike ter limitne vrednosti hranilnica letno preveri in ustrezno posodobi.

Hranilnica ima za kazalnike določene tako limitne vrednosti kot tudi ciljne vrednosti. Učinkovito upravljanje tveganj, ki vključuje redno spremljanje in poročanje o kazalnikih, omogoča pravočasno ukrepanje preden je dosežena zgornja mejna vrednost. Ključne mere tveganj so naslednje:

- na področju kapitalne ustreznosti: količnik skupnega kapitala in temeljnega kapitala, količnik finančnega vzvoda,
- na področju kreditnega tveganja: gibanje obsega nedonosnih terjatev, pokritost nedonosnih terjatev z oslabitvami,
- na področju likvidnostnega tveganja: količnik likvidnostnega kritja, količnik likvidnosti in količnik neto stabilnih virov financiranja,
- na področju operativnega tveganja: pomembne izgube iz operativnega tveganja,
- na področju dobičkonosnosti: donos na kapital.

Limiti so postavljeni tako, da hranilnica izpolnjuje potrebne regulatorne zahteve, hkrati pa zagotavlja prevzemanje tveganj v višini, ki hranilnici omogočajo varno in donosno poslovanje. Limiti se četrletno spremljajo ter poročajo ustreznim organom odločanja.

Poslovna usmeritev hranilnice sta poslovanje s prebivalstvom ter razvoj in krepitev poslovanja z malimi in srednjimi podjetji. Pri tem bo hranilnica še vedno zagotavljala ustrezno kakovost kreditnega portfelja, vzdrževala kreditno tveganje na ustrezno nizki ravni ter zagotavljala ustrezno pokritost terjatev v neplačiluz oslabitvami. Nagnjenost k prevzemanju tveganj opredeljujeta vrednosti kazalcev delež nedonosnih terjatev med vsemi terjatvami in pokritost bruto nedonosnih terjatev z oslabitvami. Upravljanje kreditnega tveganja izvaja hranilnica s stalnim spremljanjem in analiziranjem poslovanja dolžnikov ter poravnavanja obveznosti, s kontrolo odobrenih kreditov in primernosti zavarovanj.

Nagnjenost k prevzemanju likvidnostnega tveganja je določena skladno s poslovno strategijo hranilnice in vlogo hranilnice v bančnem sistemu. Hranilnica se opredeljuje kot enostavna institucija s konzervativno politiko, ki pridobiva vire večinoma iz depozitne baze prebivalstva ter malih in srednjih podjetij. Manjši delež financiranja predstavljajo namenski viri pri ECB in SID banki. Pri zbiranju depozitnih virov hranilnica zasleduje načelo razpršenosti. Občutljivost na odlive sredstev hranilnica zagotavlja s stresnimi scenariji, ki definirajo obseg likvidnostnega blažilnika. Uporabljena sta enomesečni scenarij zaostrene likvidnosti ter znotraj tega obdobja še enotedenski scenarij še posebej zaostrene likvidnosti. Nagnjenost do prevzemanja tveganja določa tudi vrednost kazalca LTD.

Hranilnica ima na področju operativnih tveganj opredeljeno zgornjo mejo tolerance za področje operativnega tveganja ter kritično mejo škodnih dogodkov, ki sta postavljeni dovolj nizko, da pravočasno opozorita na morebitno preveliko izpostavljenost operativnemu tveganju. Učinkovito upravljanje z operativnimi tveganji se kaže v nizki izgubi in naslova škodnih dogodkov.

Potrebno pozornost hranilnica namenja tudi kapitalskemu tveganju, kjer je osredotočena na zagotavljanje ustrezne višine količnikov kapitalne ustreznosti, ki morajo biti najmanj na ravni predpisani s strani regulatorja. Zagotavljanje kapitalne ustreznosti je ključen pogoj pri postavljanju strateških usmeritev ter ciljev poslovanja hranilnice. Temu cilju je podrejena tudi dividendna politika; hranilnica bo izplačevala dobičke v višini, ki bo omogočala zagotavljanje dolgoročne stabilnosti poslovanja in cilje kapitalskih količnikov. Nagnjenost k prevzemanju tveganj je definirana z vrednostjo količnika celotnega kapitala.

Hranilnica težje merljiva tveganja, kot so tveganje ugleda, tveganje dobičkonosnosti, strateško tveganje, kapitalsko tveganje ter določene podvrste operativnega tveganja (npr. tveganje skladnosti, tveganja zunanjih izvajalcev, tveganje informacijske tehnologije, tveganje neprekinjenega poslovanja,

tveganje pranja denarja in financiranja terorizma ter drugih neetičnih praks poslovanja) obvladuje s kvalitativnimi ukrepi obvladovanja tveganj oziroma mehanizmi notranjih kontrol. Hranilnica ima postavljena interna pravila ter kontrole nad izvajanjem organizacijskih, poslovnih in delovnih postopkov hranilnice, dodaten nadzor zagotavljajo neodvisne funkcije. V okviru izvajanja procesa ocenjevanja notranjega kapitala (ICAAP) hranilnica tudi za omenjena tveganja izračunava kapitalsko zahtevo na podlagi postavljene interne metodologije ter ocenjuje izpostavljenost omenjenim tveganjem. Apetit hranilnice do prevzemanja omenjenih tveganj je postavljen na relativno nizki ravni.

Hranilnica poseben poudarek namenja stalnemu izboljševanju sistema upravljanja s tveganji z namenom ustreznega spremljanja in obvladovanja tveganj, ki so za hranilnico relevantna. Aktivnosti, ki jih pri upravljanju s tveganji zasleduje hranilnica, so usmerjene predvsem v:

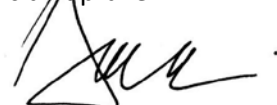
- implementacijo metodologije za izračun pričakovanih kreditnih izgub po MSRP9,
- implementacijo učinkovitejšega sistema spremljave kreditnega tveganja in likvidnostnega tveganja,
- dokončno implementacijo sistema odkrivanja zgornjih indikatorjev kreditnega tveganja,
- implementacijo dodatnih regulatornih zahtev na področju poročanja,
- nadzor nad postavljenimi limiti za tveganja,
- vzpostavitev učinkovitega 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,
- izvajanje procesa ocenjevanja notranjega kapitala (ICAAP) in procesa ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP),
- izboljšanje sistema notranjih kontrol.

Hranilnica bo v prihodnje pozornost namenila izboljšanju celovitega korporativnega upravljanja, ki vključuje tako prenovu organizacijske strukture, krepitev korporativne kulture, popis poslovnih procesov ter izboljšanje notranjih kontrol.

dr. Jaka Vadnjal
predsednik uprave



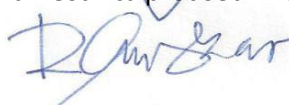
Bojan Mandič
član uprave



mag. Srečko Kenda
predsednik nadzornega sveta



mag. Branka Remškar
namestnica predsednika nadzornega sveta



Janko Medja, MBA
član nadzornega sveta



Janez Jelovšek
član nadzornega sveta



dr. Robert Ličen
član nadzornega sveta



3 INFORMACIJE GLEDE UREDITEV UPRAVLJANJA

3.1 Splošno o upravljanju hranilnice

Hranilnica je samostojna delniška družba, katere vrednostni papirji niso uvrščeni v trgovanje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev. Upravljanje hranilnice poteka po dvotirnem sistemu. Hranilnico vodi uprava, njeno delovanje pa nadzoruje nadzorni svet.

Upravljanje temelji na zakonskih določilih, statutu, internih aktih in na splošno sprejeti dobri poslovni praksi ter ob upoštevanju Kodeksa javnih delniških družb.

Dotatna razkritja glede načina upravljanja hranilnice so podana v točki 1.4. in 1.5. Poslovnega dela Letnega poročila za leto 2016.

3.1.1 Uprava

Poslovanje hranilnice vodi uprava, ki predstavlja in zastopa hranilnico. Upravo imenuje nadzorni svet za dobo petih let in je lahko ponovno imenovana. Upravo sestavljata predsednik in član uprave. Uprava vodi posle samostojno in na lastno odgovornost. Njeno delovanje ureja Poslovnik o delu uprave. Praviloma se sestaja tedensko na svojih sejah, kjer obravnava gradiva s področij poslovanja hranilnice.

Uprava hranilnice skrbi za vzpostavitev in izvajanje takšne ureditve notranjega upravljanja hranilnice, ki omogoča učinkovito in skrbno upravljanje na podlagi jasne opredelitve pristojnosti in odgovornosti ter politike in ukrepov za preprečevanje nastanka nasprotja interesov. Uprava hranilnice je v celoti odgovorna za poslovanje hranilnice in njeno upravljanje tveganj, vključno z (i) odobritvijo strateških ciljev, določanjem, sprejemanjem in rednim pregledovanjem strategije prevzemanja in upravljanja tveganje ter ureditvijo notranjega upravljanja; (ii) zagotavljanjem celovitosti sistemov računovodskega in finančnega poročanja, ki vključujejo tudi finančni in operativni nadzor ter zagotavljanje skladnosti poslovanja hranilnice z veljavnimi predpisi in standardi; (iii) nadzorovanjem postopkov razkrivanja informacij ter postopkov obveščanja pristojnih organov in drugih zainteresiranih strani in (iv) zagotavljanjem učinkovitega nadzora nad višjim vodstvom. Uprava skrbi za redno spremljanje in ocenjevanje učinkovitosti ureditev notranjega upravljanja ter zagotovitev ustreznih ukrepov za odpravo morebitnih pomanjkljivosti. Uprava redno obvešča nadzorni svet o najpomembnejših vprašanih poslovanja hranilnice, o poslovni politiki, o finančnem stanju in drugih pomembnih vprašanih s področja njenega delovanja.

Član uprave mora ves čas opravljanja funkcije izpolnjevati zakonske pogoje za opravljanje funkcije člana uprave hranilnice ter (i) ravnati v skladu s profesionalno skrbnostjo in zlasti zagotoviti, da uprava hranilnice deluje v skladu z zahtevami ZBan-2, (ii) ravnati odkrito, pošteno in neodvisno, da lahko učinkovito oceni in presodi odločitve višjega vodstva v zvezi z vodenjem hranilnice, (iii) ravnati v skladu z najvišjimi etičnim standardi upravljanj, upoštevajoč preprečevanje nasprotja interesov, (iv) opravljanju funkcije člana nameniti dovolj časa, da lahko tu funkcijo učinkovito opravlja.

Uprava lahko prenese določene pravice odločanja na kolektivne organe odločanja. Kot pomoč upravi pri njenem delu so v hranilnici oblikovani naslednji organi: kreditni odbor, kreditne komisije, komisija za rizične terjatve kot odločevalni organi ter odbor za upravljanje z bilanco, odbor za upravljanje tveganj in komisija za operativna tveganja kot posvetovalni organi. Podrobnejši opis pristojnosti kolektivnih organov odločanja je podan v poglavju 9 poslovnega dela letnega poročila.

Na dan 31.12.2016 upravo sestavljata:

Član	Funkcija	Datum nastopa	Datum prenehanja
dr. Jaka Vadnjal	Predsednik uprave	10.6.2016	n.p.
Bojan Mandič	Član uprave	10.6.2016	n.p.

Dodatna razkritja glede upravljalnega organa v funkciji vodenja so podana v točki 1.5.5. Poslovnega dela Letnega poročila za leto 2015.

3.1.2 Nadzorni svet

Nadzorni svet nadzoruje in spremlja vodenje in poslovanje hranilnice. Deluje na podlagi sprejetega Poslovnika o delu nadzornega sveta, ki podrobneje ureja načela, postopke in način dela, glavne pristojnosti in odgovornosti pa so določene s statutom hranilnice in zakoni, ki urejajo poslovanje hranilnice (ZBan-2, ZGD-1).

Nadzorni svet med drugim sprejema strateške usmeritve hranilnice, preverja letna in druga finančna poročila hranilnice in o tem izdela mnenje, obrazloži skupščini delničarjev hranilnice svoje mnenje k letnemu poročilu službe notranje revizije in mnenje k letnemu poročilu uprave, potrjuje letno poročilo hranilnice in predlog uprave za uporabo bilančnega dobička, obravnava morebitne ugotovitve Banke Slovenije, davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora nad banko. Poleg tega daje nadzorni svet soglasje upravi k poslovni politiki hranilnice, letnemu poslovnemu načrtu, načrtu za reševanje bank, politiki prejemkov, organizaciji sistema notranjih kontrol in letnega programa dela službe notranje revizije. Nadzorni svet se seznanja z načrtom dela funkcije skladnosti.

Člani nadzornega sveta so imenovani za obdobje petih let z možnostjo ponovnega imenovanja.

Na dan 31.12.2016 nadzorni svet sestavljajo

Član	Funkcija	Datum nastopa	Datum prenehanja
mag. Srečko Kenda	Predsednik nadzornega sveta	8.6.2016	n.p.
Branka Remškar	Članica nadzornega sveta	8.6.2016	n.p.
Janez Jelovšek	Član nadzornega sveta	8.6.2016	n.p.
Janko Medja	Član nadzornega sveta	13.6.2016	n.p.
Dr. Robert Ličen	Član nadzornega sveta	13.6.2016	n.p.

Kot posvetovalna telesa je nadzorni svet ustanovil revizijsko komisijo in komisijo za tveganja. Naloge in pristojnosti posamezne komisije opredeljuje Poslovník za delo revizijske komisije in komisije za tveganja Hranilnice Lon d.d., Kranj.

Dodatna razkritja glede upravljalnega organa v funkciji nadzora hranilnice so podana v točki 1.5.5. Poslovnega dela Letnega poročila za leto 2015.

3.2 Komisija za tveganja

Komisija je bila ustanovljena dne 13.8.2015. Člani komisije za tveganja so člani nadzornega sveta.

Komisija za tveganja je svetovalna komisija nadzornega sveta, ki v okviru svojih pristojnosti svetuje nadzornemu svetu glede splošne nagnjenosti hranilnice k prevzemanju tveganj in glede strategije upravljanja tveganj, pomaga pri izvajanju nadzora nad višjim vodstvom glede strategije upravljanja

tveganj, preverja, ali so v spodbudah v okviru sistema prejemkov upoštevana tveganja ter preverja, ali so cene produktov banke združljive s poslovnim modelom in strategijo upravljanja tveganj.

Na dan 31.12.2016 komisijo za tveganja sestavljajo:

Član	Funkcija	Datum nastopa	Datum prenehanja
Jan ko Medja	Preds ednik komisije za tveganja	27.6.2016	n.p.
mag. Bra nka Remškar	Čla n komisije za tveganja	27.6.2016	n.p.
Srečko Kenda	Čla n komisije za tveganja	27.6.2016	n.p.

3.3 Politika zaposlovanja članov upravljalnega organa

Hranilnica ima v Politiki za izbor in oceno primernosti članov upravljalnega organa opredeljene postopke za izbor in imenovanje članov upravljalnega organa ter merila za izdelavo ocene primernosti članov upravljalnega organa.

Oceno primernosti članov upravljalnega organa izdelava neodvisna komisija, ki je sestavljena iz treh članov.

Ocena primernosti se izdelava pred imenovanjem ter je podlaga za odločanje o imenovanju kandidata za člana upravljalnega organa hranilnice.

Ocena primernosti se deli na redno ocenjevanje in izredno ocenjevanje. Redno ocenjevanje komisija izvaja pred imenovanjem novega člana upravljalnega organa in pred morebitnim ponovnim imenovanjem obstoječega člana upravljalnega organa. V slednjem primeru, se ocena izdelava vsaj 6 mesecev pred potekom veljavnega mandata.

Izredno ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa komisija izvede kadar nastopijo dogodki, ki nakazujejo na spremembo primernosti osebe (npr. sum storitve kaznivega dejanja, sprejemanje določitve, ki negativno vpliva na uspešno delovanje hranilnice, na zahtevo nadzornega sveta, ipd.). Pri izrednem ocenjevanju se preveri, ali je član uprave oziroma nadzornega sveta še vedno primeren.

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. Pri presoji primernosti se uporabljajo merila glede ugleda, znanja, veščin in izkušenj ter oceni strukturo, velikost ter sestavo in uspešnost delovanja nadzornega sveta in uprave.

3.4 Politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa

Hranilnica posebne politike glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa nima izdelane. V povezavi z opredeljenimi merili primernosti članov upravljalnega organa, ki so predstavljeni Politika za izbiro in ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa hranilnice hranilnica na področju zasledovanja raznolikosti članstva upravljalnega organa upoštevala tudi vodilo zagotavljanja raznolikosti spola, starosti, smeri izobrazbe ter družbenega položaja.

Če v postopku izbire nastopa več kandidatov, ki so po merilih z vidika ugleda, znanja, veščin in izkušenosti ter upravljanja primerljivi in je njihova ocena primernosti enako dobra ter, da bi z vsakim od njih hranilnica zagotovila tudi kriterijem kolektivne ustreznosti upravljalnega organa, potem daje

hranilnica prednost tistemu, ki bi doprinesel k raznolikosti članstva v nadzornem svetu z vidika spola, starosti, smeri izobrazbe in družbenega položaja.

Z zamenjavo članov upravljalnega organa v funkciji nadzora, se je izboljšala tudi struktura članov upravljalnega organa z vidika zagotavljanja spolne raznolikosti.

3.5 Predstavitev članov upravljalnega organa

3.5.1 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. 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 Humberstide v Angliji.

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. 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 Collegea. Funkcijo predsednika Uprave Hranilnice je prevzel 8. 6. 2015. Na podlagi sklepa nadzornega sveta je bil 20.5.2016 zaradi poslovnih razlogov odpoklican s te funkcije, ter 10.8.2016 ponovno imenovan za predsednika uprave.

V hranilnici je odgovoren za področje komercialnega bančnega poslovanja (služba zakladništva in poslovna mreža) ter področja, ki so v pristojnosti službe marketinga in komuniciranja, službe plačilnega prometa in službe splošnih, pravnih in kadrovske zadev.

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 kapitalne 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. Na podlagi sklepa nadzornega sveta je bil 20.5.2016 zaradi poslovnih razlogov odpoklican s funkcije člana uprave, ter 10.8.2016 ponovno imenovan za isto funkcijo.

V hranilnici je odgovoren za področja, ki so v pristojnosti službe notranje revizije, službe upravljanja s tveganji, funkcije skladnosti poslovanj, službe podpore bančnega poslovanja, službe računovodenja in poročanja, službe informacijske podpore in službe razvoja poslovanja in tehnološke podpore.

3.5.2 Nadzorni svet

Predsednik nadzornega sveta **mag. Srečko Kenda** je po končani srednji gradbeni šoli najprej, leta 1979, na Visoki tehnični šoli v Mariboru pridobil naziv gradbeni inženir, tri leta kasneje pa je diplomiral še na

Visoki ekonomski in komercialni šoli v Mariboru iz področja komuniciranja v marketingu. Leta 1990 je končal študij specializacije iz bančništva ter na Ekonomski fakulteti v Mariboru uspešno zagovarjal magistrsko nalogo na temo vrednostnih papirjev in pridobil naziv magister. Ima licenco borznega posrednika, licenco za opravljanje funkcije člana uprave borznoposredniških hiš in družb za upravljanje in certifikat združenja nadzornikov Slovenije. V svoji delovni karieri je bil zaposlen na Srednji ekonomski šoli v Kopru kot predavatelj ekonomsko – tehničnih predmetov in na Banki Koper na področju investicijskega bančništva, planov in analiz. Od leta 1994 je bil zaposlen na Istrabenzu, sprva kot pomočnik predsednika uprave za področje financ, med leti 2001 in 2007 pa kot član uprave. Od leta 2007 je direktor svetovalnega podjetja DSK d.o.o. in direktor podjetja Goldinar d.o.o.. Od leta 2011 je član nadzornega sveta KDD, d.d..

Članica nadzornega sveta **mag. Branka Remškar** je po izobrazbi univerzitetna diplomirana pravnica z opravljenim pravniškim državnim izpitom ter zaključenim programom European Law na Univerzi v Amsterdamu, Nizozemska. Kasneje je tudi magistrirala na Ekonomski fakulteti, Univerze v Ljubljani, program Poslovanje in organizacija, smer finance ter pridobila naziv magistrica znanosti. Branka Remškar je kot vodja pravnega oddelka od leta 1998 do 2008 pri borzno posredniški družbi Poteza d.d., Poteza skupina, d.o.o. delala na področju upravljanja premoženja, investicijskega bančništva in podjetniških financ, pravnega svetovanja. Ob tem je v obdobju od leta 1999 naprej, nudila storitve svetovanja in vodenja poslov s področja dela za več slovenskih in tudi mednarodnih družb. Od leta 2008 je direktorica družbe Poteza podjetniške finance, d.o.o., in od leta 2016 tudi direktorica družbe Rembran d.o.o., katere dejavnost je opravljanje pravnega svetovanja na področju upravljanja terjatev, vodenje postopkov zaradi insolventnosti, prestrukturiranje in insolvenčno pravo. Hkrati od leta 2010 aktivno deluje kot stečajna upraviteljica. Dolgoletne izkušnje s področja upravljanja nadzora si je pridobila v nadzornih svetih različnih družb (Mineral, d.o.o. in Poteza skupina d.d.) in bila ob tem članica drugih skupin, odborov. Od leta 2013 je članica nadzornega sveta KDD, d.d. in Kluba poslovnih angelov.

Član nadzornega sveta **Janko Medja** je leta 1997 diplomiral na ekonomski fakulteti v Ljubljani ter nato leta 2005 na IEDC Bled pridobil tudi naziv Master of Business Administration/MBA. Delal je na vodilnih delovnih mestih kot član uprave v Unicredit banki d.d. (2000-2012), kot direktor družbe Via Propria d.o.o. in kot predsednik uprave v NLB d.d. (2012 – 2016). Leta 2011 je prejel priznanje Združenja Manager Slovenije kot »Mladi manager leta«. Ima večletne izkušnje kot nadzornik, saj je bil od leta 2012 do leta 2016 tudi predsednik nadzornih svetov NLB Prishtina, Kosovo ter NLB Tutunske banke Skopje. Od aprila 2016 do septembra 2016 je bil direktor družbe EQUI d.o.o., ki se ukvarja z upravljanjem, finančnimi in svetovalnimi storitvami. Od septembra 2016 dalje je direktor podjetja Elektronček d.o.o., Ljubljana ter skupine Elektronček.

Član nadzornega sveta **Janez Jelovšek** je po izobrazbi univerzitetni diplomirani inženir elektrotehnike, leta 2014 je pričel magistrski študij na EF v Ljubljani, od leta 2015 pa ta študij nadaljuje v okviru celovitega doktorskega študija na isti fakulteti. Od leta 2013 je zaposlen kot zavarovalni posrednik v družbi Alpha Credo d.o.o. kot partner in lastnik ter od leta 2015 kot samostojni podjetnik v podjetju Consilio, poslovno in finančno svetovanje, Janez Jelovšek s.p.. Pred tem je bil svetovalec in nato direktor v družbah PBM d.d. Ljubljana, ŠPICA International d.o.o., Krog International d.o.o., Medvešek Pušnik DZU d.d. (nato Alta Svetovanje, d.o.o.) V omenjenih podjetjih je bil član uprave, svetovalec uprave ali direktor. Je tudi član NS v KDD in Tab Systems, d.d., Naklo.

Član nadzornega sveta **dr. Robert Ličen** je po osnovni izobrazbi diplomirani organizator dela, kasneje je pridobil tudi naziv magister ekonomskih znanosti na EF v Ljubljani in v letu 2016 uspešno zagovarjal doktorsko disertacijo na FUDŠ Nova Gorica. Od leta 2009 je zaposlen v lastnem svetovalnem podjetju Profit plus, d.o.o., kjer deluje kot coach, mentor in predavatelj, pred tem je bil v letu 2008 krajši čas pomočnik predsednika uprave Gorenja, d.d., med leti 2006 in 2008 je bil predsednik uprave Steklame Rogaška in prej 5 let CEO v podjetju Akrapovič, d.o.o.. Bil je tudi član nadzornega sveta (DARS, d.d.; Sava, d.d.; SID banka, d.d.; in Peko, d.d.).

3.6 Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa

Direktorske funkcije članov uprave in nadzornega sveta v drugih pravnih osebah na dan 31.12.2016:

	Naziv pravne osebe	Funkcija	Leto nastopa funkcije
dr. Jaka Vadnjal	Sklad obrtnikov in podjetnikov Ljubljana	Predsednik nadzornega sveta	2013
Bojan Mandič	/	/	/
mag. Srečko Kenda	DSK d.o.o.	direktor	2010
	Goldinar d.o.o.	direktor	2007
	KDD d.d.	Član nadzornega sveta	2011
Branka Remškar	KDD d.d.	članica nadzornega sveta	2013
	Klub poslovnih angelov	članica nadzornega sveta	2013
	Rembran d.o.o.	direktorica	2016
Janez Jelovšek	KDD d.d.	član nadzornega sveta	2015
	Tab Systems, d.d., Naklo	član nadzornega sveta	2007
	Consilio, poslovno in finančno svetovanje	samosojni podjetnik	2015
Janko Medja	Elektronček d.o.o.	direktor	2016
Dr. Robert Ličen	Profit plus d.o.o.	direktor	2009

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 tem poglavju.

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	
	31.12.2016	31.12.2015
Skupaj kapital	13.304	13.141
(-) Prednostne delnice za katere se uporabljajo prehodna pravila	(92)	(92)
(-) Bilančni dobiček, ki ni sprejemljiv	(14)	0
(-) Prilagoditve navadnega lastniškega kapitala zaradi bonitetnih filtrov	(43)	0
(-) Neopredmetena sredstva	(111)	(91)
(-) Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala	(8)	0
(-) Druge prehodne prilagoditve navadnega temeljnega kapitala	(256)	175
(-) Dodatne odbitki navadnega lastniškega kapitala v skladu s členom 3 CRR	(23)	0
Navadni lastniški temeljni kapital	12.757	13.133
Dodatni temeljni kapital	0	0
- Prehodne prilagoditve zaradi kapitalskih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo prehodna pravila	37	55
- Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom (odbito v navadnem lastniškem kapitalu)	(45)	(55)
- Dodatni odbitki dodatnega temeljnega kapitala v skladu s členom 3 Uredbe o kapitalskih zahtevah	8	0

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 za padlosti
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
Ne izplačilo donosa pomeni nastop dogodka neplačila	Ne
Preklic izplačila donosa pomeni omejitve za hranilnico	Ne
Ne kumulativni / kumulativni	Ni relevantno
Obstoj s podbude za odkup	Ni relevantno
Instrumenti pokrivajo prvi in sorazmerno največji delež izgub	Da
Vrstni red v pri meru postopka in insolventnosti ali likvidacije	Podrejeni vs 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 pri meru 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 za padlosti
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
Ne izplačilo donosa pomeni nastop dogodka neplačila	Ne
Preklic izplačila donosa pomeni omejitve za hranilnico	Ne
Ne kumulativni / kumulativni	Ni relevantno
Obstoj s podbude za odkup	Ni relevantno
Instrumenti pokrivajo prvi in sorazmerno največji delež izgub	Ne, najprej navadne delnice

Vrstni red v pri meru postopka insolventnosti ali likvidacije	Podrejeni vs em 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 pri meru 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 2.735 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 dnevno od pridobitve dovoljenja Banke Slovenije. Hranilnica diskrecijsko pravico uveljavlja s predhodno 30-dnevno najavo.			kvartalno najprej po 5 letih in 1 dnevno od podpisa dodatka k pogodbi z dobo odpoklica 5 let		kvartalno najprej po 5 letih in 1 dnevno 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 7.4.11.). 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	
	31.12.2016	31.12.2015
Temeljni kapital	12.757	13.133
Dodatni kapital	2.650	2.650
Kapital	15.407	15.783

5.4.1 Temeljni kapital

		v 1000 EUR	
	Člen CRR	31.12.2016	31.12.2015
Temeljni kapital		12.757	13.133
Navadni lastniški temeljni kapital		12.757	13.133
Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital		8.324	8.324
- vplačani kapitalski instrumenti	26(1)	3.695	3.695
- vplačan presežek kapitala	26(1)	4.631	4.631
- (-) lastni instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala	26 (1f)	(1)	(1)
Akumuliran drug vseobsegajoči donos	26 (1d)	15	(134)
Druge rezerve		4.859	4.872
- za konske rezerve	26 (1)	79	79
- druge rezerve iz dobička	26(1)	4.780	4.792
- rezerve za lastne delnice	26(1)	1	1
Prilagoditve navadnega lastniškega kapitala zaradi bonitetnih filtrov		(42)	0
- prilagoditve za radi zahtev po preudarnem vrednotenju	33(1)	(42)	0

Druga neopredmetena sredstva	36 (1b)	(111)	(90)
Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom	36(1j)	(8)	0
Druge prehodne prilagoditve temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom	469,472, 478,481	(256)	175
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	37	55
- Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom (odbito v navadnem lastniškem kapitalu)	474,475, 478,481	(45)	(55)
- Dodatni odbitki dodatnega temeljnega kapitala v skladu s členom 3 Uredbe o kapitalskih zahtevah	36(1j)	8	0

Temeljni kapital se zmanjša za druge prehodne prilagoditve temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom, skupaj 256 tisoč EUR, in sicer:

- Nerealizirani dobički in izgube iz naslova izpostavljenosti v kategoriji 'razpoložljiv za prodajo', ki niso izpostavljenosti do centralne ravni države (- 32 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 31.12.2016 upoštevajo v višini 60 %, dobički pa v višini 0 % zato prilagoditev za 40 % 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 (-268 tisoč EUR), se na dan 31.12.2016 upoštevajo v višini 60 %, dobički pa v višini 0 % zato prilagoditev za 40 % izgub in 100 % dobičkov iz državnih dolžniških vrednostnih papirjev
- ne upoštevajo, prilagoditev v višini 100% (177 tisoč EUR)
- 40 % knjigovodske vrednosti naložb v neopredmetena osnovna sredstva (45 tisoč EUR)
- 40 % 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 40 % knjigovodske vrednosti (37 tisoč EUR). Od dodatnega temeljnega kapitala hranilnica odšteva 40 % stanja neopredmetenih osnovnih sredstev (44 tisoč EUR) in 40 % stanja lastnih delnic (1 tisoč EUR), kar skupaj znaša 45 tisoč EUR.

5.4.2 Dodatni kapital

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

v 1000 EUR

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 (proces ICAAP) je boljše zagotavljanje ustreznega kapitala hranilnice glede na dejanska tveganja, ki jih prevzema ter zagotoviti ustrezno višino in kvaliteto kapitala tudi v prihodnje. Proces ICAAP je v hranilnici pomemben dejavnik pri sprejemanju poslovnih odločitev ter dolgoročnega planiranja, kar zagotavlja dolgoročno stabilno poslovanje.

Hranilnica najmanj letno preverja proces ocenjevanja notranjega kapitala in izdela oceno ustreznega notranjega kapitala. Proces je sestavljen iz naslednjih ključnih aktivnosti:

- opredelitev strateških ciljev in ključnih indikatorjev poslovanja,
- postavitve metodologij za ocenjevanje kapitalskih potreb v okviru 1. in 2. stebra,
- ocena profila tveganosti,
- postavitve internega limitnega sistema ter s tem nagnjenosti k tveganjem,
- tekoče spremljanje ter sprejemanje ustreznih ukrepov za obvladovanje tveganj.

Hranilnica ima vzpostavljeno interno metodologijo ocenjevanja trenutne izpostavljenosti pomembnim tveganjem (profil tveganj). Prav tako ima opredeljeno pripravljenost prevzemanja tveganj (risk apetit) ter skladno s tem postavljene interne limite za vsa pomembna tveganja. Omenjeni limiti tako na nižjem nivoju opredeljujejo pripravljenost hranilnice za prevzemanja posameznih vrst tveganj. Limiti so postavljeni tako, da hranilnica izpolnjuje potrebne regulatorne zahteve, hkrati pa zagotavlja prevzemanje tveganj v višini, ki hranilnici omogočajo varno in donosno poslovanje. Limiti se četrletno spremljajo ter poročajo ustreznim organom odločanja.

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 1. stebra iz naslova:

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

Pri pripravi interne ocene kapitalskih potreb hranilnica identificira dodatna tveganja, ki niso vključena v izračun po regulatornem pristopu (1. steber), vendar pomembno vplivajo na njeno poslovanje. V okviru 2. stebra tako vključuje kapitalske zahteve oz. pribitke za naslednje postavke:

- obrestno tveganje v višini odstotka dejanske izpostavljenosti obrestnemu tveganju glede na vrednost kapitala, ki na dan 31.12.2016 znaša 4,47 % kapitala hranilnice,
- tveganje koncentracije v višini izračuna glede na izmerjeno tveganje koncentracije po Herfindahl-Hirschmannovem indeksu,
- likvidnostno tveganje,
- tveganje dobičkonosnosti,

- pribitek iz naslova procikličnosti,
- pribitek iz naslova kvalitete notranjega upravljanja.

6.2 Kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu

v 1000 EUR

Kategorija izpostavljenosti	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	
	31.12.2016	31.12.2015
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	223	263
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	29	94
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	0	0
Izpostavljenosti do institucij	897	2.287
Izpostavljenosti do podjetij	15.367	23.407
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	60.232	59.142
Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko	17.203	11.287
Neplačane izpostavljenosti	1.406	2.128
Lastniški kapital	4	355
Kolektivni naložbeni podjemi	88	36
Ostale izpostavljenosti	17.338	12.104
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	112.787	111.103

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 7.4.12. – Izvedeni finančni instrumenti namenjeni varovanju.

Hranilnica v svojem portfelju nima kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.

8 KAPITALSKI BLAŽILNIKI

Hranilnica deluje le na področju Slovenije zato, pri izračunavanju kapitalskega količnika upošteva proticiklične kapitalne blažilnike le za Slovenije. Višino proticikličnega kapitalskega blažilnika predpiše Banka Slovenije ob upoštevanju metodologije BCBS (2010) in ESRB (2014) ter oceno stanja kreditnega cikla v Sloveniji. Vrednost količnika je bila v letu 2016 enaka 0,00%.

9 POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA

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

Opredelitev zapadlih in oslabiljenih izpostavljenosti je podrobneje opisana v točki 7.3. Pojasnil k računovodskim izkazom v Računovodskem poročilu letnega poročila za leto 2016.

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 črpane 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 oslabilnosti finančnega sredstva in je hranilnica oblikovala oslabilve.

Dodatna razkritja so podana v Letnem poročilu, poglavje o upravljanju s tveganji, razkritje 5.1.

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

Razkritje je razvidno v točki 7.3. Računovodskega poročila ter 1.3. Poročila o tveganjih v Letnem poročilu za poslovno leto 2016.

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

Spodnja tabela zajema vrednost izpostavljenosti, zmanjšano za oslabilve 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	
	31.12.2016	povprečje 2016
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	55.226	59.908
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	156	169
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	0	2.573
Izpostavljenosti do institucij	23.973	22.835
Izpostavljenosti do podjetij	24.604	32.482
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	87.635	86.004
Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko	47.615	43.186

Neplačane izpostavljenosti	1.363	1.990
Lastniški kapital	4	179
Kolektivni naložbeni podjetji	674	674
Ostale izpostavljenosti	32.907	23.913
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	274.156	273.913

v 1000 EUR

Kategorija izpostavljenosti	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 podjetji	673	673
Ostale izpostavljenosti	15.226	13.046
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	277.039	268.043

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

Hranilnica posluje samo na območju Slovenije.

9.5 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 31.12.2016

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	55.226	0	0	0	0	0	55.226
Izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav	0	156	0	0	0	0	156
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	0	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti do institucij	0	0	0	23.973	0	0	23.973

Izpostavljenosti do podjetij	0	0	0		24.604	0	24.604
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	0	0	0	0	8.870	78.765	87.635
Izpostavljenosti za varovane s hipoteko	0	0	0	0	22.218	25.397	47.615
Neplačane izpostavljenosti	0	0	0	0	916	447	1.363
Lastniški kapital	0	0	0	0	4	0	4
Kolektivni naložbeni prijemi	276	94	57	79	168	0	674
Ostale izpostavljenosti	0	0	0	23.907	0	0	32.907
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	55.502	250	57	56.959	56.780	104.609	274.156

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		38.265	0	38.265
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	0	0	0	0	13.209	72.558	85.767
Izpostavljenosti za varovane 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

9.6 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 31.12.2016

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	11.850	3.430	7.954	27.977	4.015	55.226
Izpostavljenost do enot regionalne in lokalne ravni države	1	0	9	0	146	156
Izpostavljenost do oseb javnega sektorja	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenost do institucij	425	1.023	3.140	19.385	0	23.973
Izpostavljenost do podjetij	2.961	57	6.811	5.289	9.486	24.604
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	7.633	1.401	6.754	29.788	42.059	87.635
Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko	536	579	1.884	8.289	36.327	47.615
Neplačane izpostavljenosti	539	0	634	186	4	1.363
Lastniški kapital	4	0	0	0	0	4
Kolektivni naložbeni podjetji	674	0	0	0	0	674
Ostale izpostavljenosti	31.033	0	0	0	1.874	32.907
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	55.656	6.490	27.186	90.914	93.911	274.157

Na dan 31.12.2015

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	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 podjetji	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

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

Na dan 31.12.2016

v 1000 EUR

	bruto izpostavljenost	oslabitve	znesek vzamudi
Banke in hranilnice	416	0	0
Nefinančne družbe	39.174	1.931	1.177
Javni sektor	244	2	0
Druge finančne organizacije	1.103	223	29
Gospodinjstva	104.434	901	762
Druga finančna sredstva	189	0	0
Skupaj	145.560	3.057	1.968

Na dan 31.12.2015

v 1000 EUR

	bruto izpostavljenost	oslabitve	znesek vzamudi
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

9.8 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.

9.9 Prikaz popravkov vrednosti zaradi kreditnega tveganja

Hranilnica oblikuje oslabitve finančnih sredstev v skladu s točko 7..1 pojasnil k računovodskim izkazom v Računovodskem poročilu letnega poročila za leto 2016.

Hranilnica je v letu 2016 oblikovala za 351 tisoč EUR novih slabitev (v letu 2015 1.426 tisoč EUR). Pregled oblikovanja slabitev po vrstah finančnih sredstev je podan v razkritju 7.5.15 – Oslabitve v računovodskem delu letnega poročila.

Gibanje popravkov vrednosti za oslabljene izpostavljenosti in gibanje rezervacij je razkrito v točki 7.4.3. – Krediti, v Računovodskem delu letnega poročila.

10 NEOBREMENJENA SREDSTVA

10.1 Knjigovodska in poštena vrednost obremenjenih in neobremenjenih sredstev

Na dan 31.12.2016

Sredstva			v 1000 EUR	
	Obremenjena sredstva		Neobremenjena sredstva	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Kreditni na odpoklic	0	0	12.081	0
Lastniški instrumenti	0	0	678	678
Dolžniški vrednostni papirji	31.816	31.816	56.500	56.703
Kreditni in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic	0	0	142.086	0
Druga sredstva	0	0	31.158	0
Skupaj sredstva	31.816	31.816	242.503	57.381

Na dan 31.12.2015

Sredstva			v 1000 EUR	
	Obremenjena sredstva		Neobremenjena sredstva	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Kreditni na odpoklic	0	0	9.140	0
Lastniški instrumenti	0	0	1.028	1.028
Dolžniški vrednostni papirji	19.468	19.768	76.439	79.697
Kreditni in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic	0	0	134.870	0
Druga sredstva	0	0	14.457	0
Skupaj sredstva	19.468	19.768	235.014	89.865

10.2 Pregled obremenjenih sredstev

Na dan 31.12.2016

Vrsta sredstva	v 1000 EUR	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Zastavljeni za JAM	835	835
Zastavljeni za kredite pri ECB	30.981	30.981
Dolžniški vrednostni papirji	31.816	31.816
Skupaj sredstva	31.816	31.816

Na dan 31.12.2015

Vrsta sredstva	v 1000 EUR	
	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

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

Na dan 31.12.2016

		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		
Kredit pri centralni banki	18.674	13.867
Skupaj knjigovodska vrednost finančnih obveznosti	18.674	13.867

Na dan 31.12.2015

		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	181.905	19.468
Kredit pri centralni banki	14.995	17.389
Skupaj knjigovodska vrednost finančnih obveznosti	196.900	36.857

Za kredit pri centralni banki v znesku 18.000 tisoč EUR je hranilnica zastavila vrednostne papirje v knjigovodski vrednosti 13.032 tisoč EUR. Pri tem so upoštevani odbitki glede na kreditno kvaliteto posameznega vrednostnega papirja.

11 UPORABA ECAI

11.1 Firme imenovanih ECAI in ECA ter razlogi za morebitne spremembe

Hranilnica ne uporablja bonitetnih ocen primernih ECAI.

11.2 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.

11.3 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.

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

Glej razkritje v točki 10.2. in 10.3.

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

Na dan 31.12.2016

Kategorija izpostavljenosti	Bilančne terjatve	Zunajbilančne terjatve	Slabitve in rezervacije	Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja	v 1000 EUR
					Tveganju prilagojene izpostavljenosti
Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralne banke	55.226	0	0	19.487	223
Izpostavljenost do enot regionalne in lokalne ravni države	149	9	(3)	(9)	29
Izpostavljenost do oseb javnega sektorja	0	0	0	0	0
Izpostavljenost do institucij	23.968	5	0	(19.487)	897
Izpostavljenost do podjetij	15.023	9.903	(323)	(1.639)	15.367

Izpostavljenosti do bančništva na drobno	82.104	6.088	(557)	(350)	60.232
Izpostavljenosti zavarovane s hipoteko	46.456	1.905	(746)		17.203
Neplačane izpostavljenosti	3.016	34	(1.687)	(4)	1.406
Lastniški kapital	4	0	0	0	4
Kolektivni naložbeni podjemi	674				88
Ostale izpostavljenosti	32.783	129	(6)	0	17.338
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	259.403	18.073	(3.322)	(2.002)	112.787

Na dan 31.12.2015

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	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 podjemi	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

12 IZPOSTAVLJENOST TRŽNEMU TVEGANJU

Hranilnica ni izpostavljena tržnemu tveganju in nima pozicij v listinjenju.

13 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 31.12.2016 znaša 13.625 EUR, na dan 31.12.2015 pa 12.962 tisoč EUR. Kapitalska zahteva za operativno tveganje na dan 31.12.2016 znaša 1.090 tisoč EUR, na dan 31.12.2015 pa 1.037 tisoč EUR.

Razkritja glede upravljanja z operativnim tveganjem so podana v Letnem poročilu 2016, 4. poglavje Upravljanje s tveganji ter glede razkritja kapitalskih zahtev za operativno tveganje v poglavju 8.2. Upravljanje s kapitalom.

14 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).

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 inštrumenti so podane v razkritju 7.4.2. – Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo v Računovodskem delu letnega poročila za poslovno leto 2016.

v 1000 EUR

Vrsta sredstva	31.12.2016	31.12.2015
Naložbe potrebne za običajno delovanje	678	677
Lastniški vrednostni papirji in skladi	0	351
Skupaj	678	1.028

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

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 neuskkljenost 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 upravljanje z bilanco.

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 31.12.2016 ima v portfelju naslednje obrestne zamenjave:

- za 8.712 tisoč EUR vrednostnih papirjev, kjer je fiksno obrestno mero zamenjala za referenčno obrestno mero 3 mesečni Euribor
- za 416 tisoč EUR kreditov s fiksno obrestno mero, z zamenjavo za 1 mesečni Euribor

V letu 2016 hranilnica ni sklepala poslov obrestnih zamenjav.

15.2 Sprememba v donosih, ekonomska vrednost ali drugo ustrezno merilo, ki ga uporabljata 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 bodoč 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 31.12.2016 znaša 409 tisoč EUR, medtem ko je 31.12.2015 znašal 219 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 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 31.12.2016 znaša 4,42 % skupnega kapitala, na dan 31.12.2015 je znašala 0,83 %.

16 POLITIKA PREJEMKOV

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

Hranilnica je v letu 2016 sprejela novelo Politike prejemkov, ki je bila sicer v celotni prenovljena konec leta 2015. 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,
- pooblaščenec uprave ter
- zaposleni, ki imajo pomemben vpliv na profil tveganosti hranilnice (vodja službe notranje revizije, vodja službe upravljanja s tveganji, vodja funkcije skladnosti poslovanja, vodja kabineta uprave in vodje poslovnih enot).

Politika prejemkov obravnava način določanja vseh prejemkov 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.

16.2 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 sklne nadzorni svet in v njej opredeli fiksnim in variabilnim delom prejemkov ter druge ugodnosti opredeljene v politiki. Variabilni del prejemkov ne sme presegati 100 % fiksnega prejemka zaposlenega in 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). Variabilni prejemki se ne izplačajo v primeru, ko bi izplačilo ogrozilo izpolnjevanje minimalnih kapitalskih zahtev hranilnice. Izplačilo variabilnih prejemkov potrdi nadzorni svet, z njimi pa se seznanijo 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 se izplača takoj (oz. 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 odborom 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.

16.3 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..

16.4 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 zaposlenih s posebno naravo delo 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.

16.5 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.

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

Pojasnilo je podano v razkritju 15.2.

16.7 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.

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

v 1000 EUR

	2016		2015	
	Število zaposlenih	zneske	Število zaposlenih	zneske
Uprava	2	407	2	406
Višje vodstvo	5	422	3	270
Drugi zaposleni, ki imajo pomemben vpliv na profil tveganosti	10	515	15	578
Skupaj	17		20	1.254

V kategoriji »višje vodstvo« so v letu 2016 vključeni nosilci kontrolnih funkcij (vodja službe upravljanja s tveganji, vodje službe notranje revizije in vodja funkcije skladnosti), vodja kabineta uprave ter vodja službe pravnih zadev in skladnosti poslovanja. V kategoriji »Drugi zaposleni, ki imajo pomemben vpliv na profil tveganosti« so vključenih prejemi vodij poslovnih enot.

Informacije in podatki o prejemkih uprave in višjega vodstva so razkriti v revidiranem letnem poročilu v poglavju Računovodsko poročila v pojasnilu 7.9.5. - Razkritje zaslužkov in deležev v dobičku članov upravljalnega organa in 7.9.5. – Razkritje zaslužkov in deležev v dobičku zaposlenih po individualni pogodbi o zaposlitvi.

17 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.

17.1 Razpredelnica LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda, znesek na dan 31. 12. 2016

		Na dan 31.12.2016	v 1000 EUR
		Vrednost	
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze		256.371
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)		16.094
7	Druge prilagoditve		(112)
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda		272.353

		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

17.2 Predloga LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje; Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR na dan 31. 12. 2016

		Na dan 31.12.2016	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)		256.371
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)		(112)
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)		256.259
Druge zunajbilančne izpostavljenosti			
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku		17.900
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)		(1.806)
19	Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)		16.094
Kapital in mera skupne izpostavljenosti			
20	Temeljni kapital		12.757
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)		272.353
22	Količnik finančnega vzvoda		4,68

		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

17.3 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 kapitalske ustreznosti.

Na podlagi postopkov in instrumentov, ki so opredeljeni za izboljšanje količnika kapitalske 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 2016 vrednostno niso pomembno spreminjale ali razlikovale od doseženih na dan 31.12.2016.

Hranilnica je postopke za povečanje kapitala zaključila v januarju 2017, kar se bo odrazilo v izboljšanju količnika finančnega vzvoda v naslednjem finančnem obdobju.

18 UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ

18.1 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 2016.

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 preizkušnega 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.

18.2 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.

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

Hranilnica nima kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.

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

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

Poročstvo 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.

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

Hranilnica kot ustrezna zavarovanja pri izračunu kapitalne 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 2016 in 2015 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 31.12.2016

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	9
Izpostavljenosti do oseb javnega sektorja	0
Izpostavljenosti do institucij	0
Izpostavljenosti do podjetij	1.639
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	350

Neplačane izpostavljenosti	4
Lastniški kapital	0
Ostale izpostavljenosti	0
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	2.002

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 osebja vnega 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

18.6 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 31.12.2016

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	0
Izpostavljenosti do institucij	19.487
Izpostavljenosti do podjetij	0
Izpostavljenosti do bančništva na drobno	0
Neplačane izpostavljenosti	0
Lastniški kapital	0
Ostale izpostavljenosti	0
Skupaj vse kategorije izpostavljenosti	19.487

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