



**PRIMORSKA
HRANILNICA**
VIPAVA

RAZKRITJA

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

1. UVOD

Primorska hranilnica Vipava d.d. (v nadaljevanju hranilnica) je zavezana k razkrivanju določenih informacij. Področje obveznih razkritij urejajo:

- Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi uredbe (EU) št. 648/2012 (v nadaljevanju Uredba CRR),
- Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 1423/2013 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov glede zahtev po razkritju o kapitalu za institucije v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta,
- Sklep o izvajanju Uredbe (EU) o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja glede izvrševanja opcij in diskrecijskih možnosti ter drugih nalog pristojnega organa za kreditne institucije (Uradni list RS št. 5/14)
- Smernice EBA glede razkrivanja informacij v zvezi z obremenjenimi in neobremenjenimi sredstvi, objavljene 27. junija 2014.

Razkritja so prikazana z navedbo členov uredbe CRR. Označena so razkritja, ki niso relevantna ali zahtevana.

Razkritja hranilnice za poslovno leto 2016 niso bila preverjena s strani pooblaščenega revizorja. Popolnost objave vseh razkritij skladno z uredbo CRR zagotavlja služba notranje revizije.

1.1. Seznam potrebnih razkritij

Člen	Potrebno razkritje	Št. razkritja
435.1.	Cilji in politike upravljanja tveganj	2
	a. strategije in procesi 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	3.1.
	b. politika zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje;	3.2.
	c. politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošne in konkretne cilje te politike ter v kolikšni meri so bili doseženi;	3.3.
	d. ali je institucija ustanovila ločen odbor za tveganja ali ne ter kolikokrat se je odbor za tveganja sestel;	3.4.
	e. opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa.	3.5.
436	Področje uporabe	4
	a. ime institucije, za katero veljajo zahteve uredbe;	4
	b. pregled razlik v podlagi konsolidacije za računovodske in bonitetne namene	Ni relevantno
	c. vse trenutne ali predvidene pomembne praktične ali pravne ovire za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno osebo in podrejenimi družbami;	Ni relevantno

	d. zbirni znesek, za katerega je dejanski kapital nižji od zahtevanega v vseh podrejenih družbah, ki niso vključene v konsolidacijo, in ime ali imena teh podrejenih družb;	Ni relevantno
	e. okoliščine za uporabo členov 7 (odstopanje od uporabe bonitetnih zahtev na posamični podlagi) in 9 (metoda individualne konsolidacije) uredbe	Ni relevantno
437	Kapital	5
	a. celovito uskladitev postavk kapitala ter filtrov in odbitkov od kapitala z bilanco stanja	5.1.
	b. opis glavnih značilnosti instrumentov posameznih kategorij kapitala, ki jih izda banka	5.2.
	c. vsa določila in pogoje za vse instrumente posameznih kategorij kapitala	5.3.
	d. ločeno razkritje narave in zneskov bonitetnih filtrov in odbitkov od kapitala	5.4.
	e. opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala v skladu z uredbo, ter instrumentov, bonitetnih filtrov in odbitkov, za katere veljajo te omejitve	5.5.
	f. osnove, na kateri so izračunani kapitalski količniki (v primeru, da so določene na drugačni osnovi kot v Uredbi CRR)	Ni relevantno
438	Kapitalske zahteve	6
	a. povzetek pristopa k ocenjevanju ustreznosti notranjega kapitala za podporo obstoječih in prihodnjih dejavnost	6.1.
	b. rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala banke	Ni relevantno
	c. kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu	6.3.
	d. kapitalska zahteva za kreditno tveganje po pristopu IRB	Ni relevantno
	e. kapitalska zahteva za tržna tveganja in tveganje poravnave	6.5.
	f. kapitalska zahteva za operativno tveganje	6.6.
439	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke (CCR)	7.
440	Kapitalni blažilniki (prvič razkritje za leto 2016)	8.
441	Kazalniki splošnega systemskega pomena (le za globalne systemsko pomembne institucije)	9.
442	Kreditno tveganje in razkritje popravkov zaradi kreditnega tveganja	10.
	a. opredelitev »zapadlosti« in »oslabiljenosti« za računovodske namene	10.1.
	b. opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	10.2.
	c. skupni znesek izpostavljenosti po računovodskih pobotih (zmanjšan za oslabilte oziroma rezervacije), brez upoštevanja učinkov iz naslova zmanjšanja kreditnega tveganja (kreditnih zavarovanj) ter povprečni znesek izpostavljenosti (iz četrletnih poročil) v poročevalskem obdobju, razčlenjen po vseh kategorijah izpostavljenosti	10.3.
	d. geografsko porazdelitev izpostavljenosti, razčlenjenih v pomembna območja po pomembnih kategorijah izpostavljenosti, po potrebi tudi dodatne podrobnosti	10.4.
	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	10.5.
	f. razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti, po potrebi pa tudi dodatne podrobnosti	10.6.

	<p>g. podatki za pomembne gospodarske panoge ali vrste nasprotne stranke po stanju konec poročevalskega obdobja:</p> <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 posebnih znesek oblikovanih posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega 	10.7.
	<p>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</p>	10.8.
	<p>i. prikaz sprememb posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja</p>	10.9.
443	Neobremenjena sredstva	11.
	a. knjigovodska in poštena vrednost obremenjenih sredstev	11.1.
	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	11.2.
	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	11.3.
	<p>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:</p> <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 	11.4.
444	Uporaba ECAI	12.
	a. firme imenovanih zunanjih bonitetnih institucij (ECAI) ali izvoznih agencij (ECA) ter razlogi za njihovo morebitno zamenjav	12.
	b. kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja posamezna ECAI ali ECA	12.
	c. opis procesa določanja uteži tveganja za izpostavljenosti, ki niso vključene v trgovalno knjigo, na podlagi bonitetnih ocen izdajatelja in izdaj	12.
	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)	12.
	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	12.
445	Izpostavljenost tržnemu tveganju	13.
446	Operativno tveganje	14.
447	Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo	15.
	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	15.

	b. vrednost v bilanci stanja (knjigovodska vrednost), poštena vrednost in, za lastniške instrumente, s katerimi se trguje na borzi, primerjava s tržno cen	Ni relevantno
	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	Ni relevantno
	d. kumulativno realizirani dobički in izgube, ki izhajajo iz prodaj in likvidacij v poročevalskem obdobju	Ni relevantno
	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	15.
448	Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo	16.
	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	16.
	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	16.
449	Izpostavljenost pozicijam v listinjenju	17. Ni relevantno
450.1.	Politika prejemkov	18.
	a. informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov	18.1.
	b. informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo	18.2.
	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	18.3.
	d. razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki	18.4.
	e. informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov	18.5.
	f. glavne parametre in utemeljitve za vsako shemo variabilnih sestavin in drugih nedenarnih ugodnosti	18.6.
	g. združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene po področjih poslovanja	18.7.
	h. združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene glede na višje vodstvo in zaposlene, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti banke	18.8.
	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	18.8.
450.2.	Institucije, ki izstopajo zaradi svoje velikosti, notranje organizacije in narave, področja in zapletenosti svojih dejavnosti, se kvantitativne informacije iz tega člena prav tako javno objavijo na ravni članov upravljalnega organa institucije	Ni relevantno
451	Finančni vzvod	19.
452	Uporaba pristopa IRB pri kreditnih tveganjih	20.
453	Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj	21.
	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	21.
	b. politike in procesi za vrednotenje zavarovanja s premoženjem	21.
	c. opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih banka sprejema	21.

	d. glavne vrste izdajateljev jamstev in nasprotnih strank v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti ter njihovo boniteto (kreditno kakovost)	21.
	e. informacije o koncentraciji tržnega ali kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja	21.
	f. za vsako kategorijo izpostavljenosti skupno vrednost izpostavljenosti (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki jo krije primerno zavarovanje s finančnim premoženjem in to po uporabi prilagoditev za nestanovitnost	21.1.
	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	21.2
454	Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja	22.
455	Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja	23.

2. CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ

2.1. Strategije in procesi upravljanja tveganja (1.a točka 435. člena uredbe)

Hranilnica se pri svojem poslovanju sooča z različnimi vrstami tveganj. Ta so neločljivo povezana z opravljanjem bančnih storitev. Pomanjkljivo zavedanje in upravljanje tveganj lahko ogrozi poslovanje hranilnice. Poleg tega je hranilnica soodgovorna za sistemsko tveganje, ki ga lahko povzroči s svojim morebitnim neodgovornim ravnanjem.

Glavna tveganja, s katerimi se sooča hranilnica, so kreditno, obrestno, operativno, kapitalsko tveganje, tveganje dobičkonosnosti, strateško tveganje in tveganje ugleda.

Področje tveganj natančneje ureja naslednja regulativa:

- Zakon o bančništvu (ZBan-2),
- Uredba CRR,
- Sklep o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice,
- Mednarodni računovodski standardi poročanja.

Politika upravljanja s tveganji hranilnice je konservativna.

Za učinkovito upravljanje s tveganji hranilnica izvaja različne aktivnosti. Glavne aktivnosti so usmerjene v:

- uveljavljanje in spodbujanje organizacijske kulture, ki temelji na skladnosti poslovanja, visokih strokovnih in etičnih standardih poslovanja ter daje poštenemu in neoporečnemu ravnanju najvišjo prioriteto,
- opredelitev načina identifikacije, merjenja, analiziranja, spremljave, obvladovanja in zniževanja vseh vrst tveganj,
- določitev limitov in nadzor nad njimi,
- zagotavljanje čimbolj preglednega in razumljivega načina poročanja (razkrivanja) realiziranih in potencialnih tveganj.

2.2. Struktura in organizacija ustrezne funkcije za upravljanje tveganj (1.b točka 435. člena uredbe)

Funkcija za upravljanje tveganj predstavlja enega izmed temeljnih elementov upravljanja bank in hranilnic. Funkcija za upravljanje tveganj je v hranilnici samostojna ter je organizirana znotraj službe kontrole in spremljave poslovanja.

Organizacijska struktura in pristojnosti posameznih organizacijskih enot so opredeljene v internem aktu, ki opredeljuje organiziranost hranilnice. Ta natančno opredeljuje pristojnosti posameznih organizacijskih enot. Poleg njih v hranilnici delujejo organi, ki prav tako sprejemajo odločitve, povezane s prevzemanjem in upravljanjem tveganj. Ti so kolegij, kreditni odbor, likvidnostna komisija, zakladniška komisija ter komisiji nadzornega sveta – revizijska in komisija za tveganja. Taka organiziranost zagotavlja ločevanje pristojnosti in minimiziranje konfliktov interesov.

2.3. Obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja (1.c točka 435. člena uredbe)

Poročanje o tveganjih je v hranilnici razdeljeno na dva dela:

- notranje,
- zunanje.

Notranje poročanje je urejeno z internimi akti. Ti opredeljujejo odgovorno osebo za poročanje, obseg poročanja, frekvenco poročanja ter prejemnike poročil. Temeljno poročilo s področja tveganj je Poročilo o pregledu tveganj v Primorski hranilnici. Kvartalno ga pripravljata služba podpore poslovanju in služba kontrole in spremljave poslovanja. Poročilo obravnavata uprava in nadzorni svet. Poročilo celostno prikazuje izpostavljenost hranilnice tveganjem.

Zunanje poročanje je opredeljeno z veljavno regulativo. Glavni prejemnik poročil je Banka Slovenije.

2.4. Politike za varovanje pred tveganjem in za njegovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanje tveganj (1.d točka 435. člena uredbe)

Hranilnica ima področje varovanja pred tveganji in njihovo zmanjševanje urejeno z internimi akti. Ti so praviloma urejeni po posameznih vrstah tveganj. Glavni akti, ki urejajo omenjeno področje, so:

- Politika prevzemanja in upravljanja s kreditnim tveganjem,
- Politika upravljanja z nedonosnimi izpostavljenostmi (NPE) Primorske hranilnice Vipava d.d.,
- Pravilnik o obvladovanju likvidnostnega tveganja v Hranilnici in posojilnici Vipava d.d.,
- Pravilnik o obvladovanju obrestnega tveganja v Hranilnici in posojilnici Vipava d.d.,
- Upravljanje z operativnim tveganjem,
- Varnostna politika,
- Pravilnik o zakladništvu v Hranilnici Vipava d.d.,
- Pravilnik o delu notranje revizijske službe v Hranilnici in posojilnici Vipava d.d..

Akte pripravljajo službe, ki so zadolžene za posamezno področje. Akte praviloma potrjuje uprava.

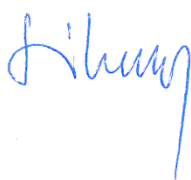
2.5. Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj hranilnice (435.1.e. člen uredbe CRR)

Uprava hranilnice in nadzorni svet potrjujeta, da je upravljanje tveganj v Primorski hranilnici Vipava d.d., ki je pretežno organizirano v službi kontrole in spremljave poslovanja, ustrezno. Sistem upravljanja tveganj ustreza profilu tveganosti ter sposobnosti hranilnice za prevzemanje tveganj kakor tudi strategiji hranilnice.

Uprava Primorske hranilnice d.d.
Rado Likar
Član uprave

Aleš Kavčič
Predsednik uprave

Nadzorni svet Primorske hranilnice d.d.
Peter Velikonja
Predsednik





2.6. Strnjena izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj hranilnice (435.1.f. člen uredbe CRR)

Uprava hranilnice ter nadzorni svet potrjujeta, da je ureditev upravljanja tveganj hranilnice ustrezna glede na velikost in profil tveganosti hranilnice ter da zasleduje cilje, ki jih hranilnice zasleduje – t.j. konservativni pristop pri prevzemanju tveganj, kjer je dobičkonosnost hranilnice pomembna, a je absolutno podrejena varnosti pri obvladovanju vseh vrst tveganj.

Primarni vir financiranja hranilnice so zbrana sredstva prebivalstva, podjetnikov, javnega sektorja in podjetij, kar zagotavlja pomemben vir stabilnosti tudi v primeru morebitnih pretresov na finančnih trgih. Hranilnica bo na področju financiranja še naprej posvečala pozornost financiranju prebivalstva, kmetov ter mikro in malih podjetij s poudarkom na domači regiji.

Pri upravljanju s kapitalom hranilnica sledi ocenam notranjih potreb po kapitalu ter zahtevam, ki jih določa regulator. Zaradi spremembe strukture bilance v preteklih letih se je povečala potreba po kapitalu, zato je hranilnica v letu 2016 pristopila k izvajanju potrebnih internih ukrepov za okrepitev kapitalske ustreznosti in bo te ukrepe še obsežneje izvajala tudi v prihodnjih letih. Hkrati bo z zunanjimi ukrepi, v prvi vrsti z dokapitalizacijo, še okrepila kapital, tako da bo ustrezen za predvideno rast kreditnega portfelja v prihodnjem obdobju.

Ključna strategija hranilnice je postati pomembna finančna institucija v primorski regiji, ki bo prepoznavna po ugodnih storitvah in poznavanju lokalnega okolja ter njegovih potreb.

Ključni kazalniki, ki po mnenju uprave dajejo vpogled v način upravljanja tveganj hranilnice (na dan 31.12.2016):

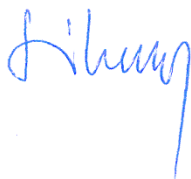
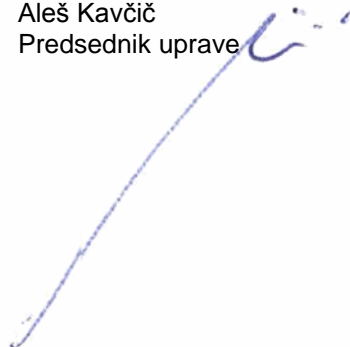
Količnik skupnega kapitala	13,39%
Likvidna sredstva/povprečna aktiva	32,07%
Donos na kapital po obdavčitvi	6,73%

Zaradi vpliva svoje velikosti so ravni tveganj, ki jih hranilnica še lahko sprejema, praviloma omejene z Zakonom o bančništvu (kreditno tveganje) oziroma podzakonskimi akti, izdanimi s strani države ali Banke Slovenije. Interno ima hranilnica določene limite predvsem pri upravljanju z likvidnostnim tveganjem. Celotno poslovanje hranilnice je podrejeno načelu konservativnosti, pri čemer je dobiček absolutno podrejen varnosti poslovanja. Posledično taka usmeritev hranilnice vpliva na (nižjo) dobičkonosnost, a hkrati dolgoročno večjo varnost.

Uprava Hranilnice Vipava d.d.
Rado Likar
Član uprave

Aleš Kavčič
Predsednik uprave

Nadzorni svet Hranilnice Vipava d.d.
Peter Velikonja
Predsednik


3. INFORMACIJE GLEDE UREDITEV UPRAVLJANJA

Primorska hranilnica je nejavna delniška družba, katere vrednostni papirji niso uvrščeni v trgovanje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev.

Hranilnica z vidika upravljanja v skladu s 33. členom Zakona o bančništvu uporablja dvotirni sistem upravljanja z upravo in nadzornim svetom. Tako uprava kot nadzorni svet morata biti sestavljena tako, da imata kot celota ustrezno znanje, veščine in izkušnje, potrebne za opravljanje svoje funkcije.

Uprava hranilnice

Uprava ima dva člana (od katerih je eden predsednik), ki samostojno vodita posle hranilnice ter jo zastopata ter predstavljata navzven. Svoje delo opravljata na podlagi pogodbe o zaposlitvi, sklenjene za polni delovni čas.

Člana uprave v skladu s Politiko ocenjevanja članov upravljalnega organa Primorske hranilnice Vipava d.d. imenuje nadzorni svet za mandatno obdobje petih let. Za člana uprave je lahko imenovana oseba, ki:

- ima znanje, veščine in izkušnje za vodenje poslov hranilnice ali družbe primerljive velikosti in dejavnosti kot hranilnica oziroma drugih primerljivih poslov;
- ima ugled in lastnosti za vodenje poslov hranilnice ter njeno ravnanje ne vzbuja dvoma o njeni možnosti za zagotovitev varnega in skrbnega vodenja poslov hranilnice v skladu s pravili o upravljanju tveganj, profesionalno skrbnostjo in najvišjimi etičnimi standardi ter preprečevanja nasprotja interesov;
- je sposobna za opravljanje svoje funkcije zagotoviti zadostno količino časa, ki je potreben za učinkovito opravljanje funkcije.

Član uprave lahko funkcijo opravlja po pridobitvi dovoljenja za opravljanje funkcije člana uprave oziroma pod pogoji v skladu s 5. in 6. odstavkom 39. člena Zakona o bančništvu.

Nadzorni svet hranilnice

Nadzorni svet hranilnice ima pet članov (od katerih je eden predsednik in drugi namestnik predsednika). Člane nadzornega sveta za obdobje štirih let imenuje skupščina hranilnice.

Za člana nadzornega sveta je lahko imenovana oseba, ki:

- ima znanje, veščine in izkušnje za nadzor in spremljanje vodenja poslov hranilnice ali družbe primerljive velikosti in dejavnosti kot hranilnica oziroma drugih primerljivih poslov;
- ima ugled in lastnosti za nadzor nad vodenjem poslov hranilnice ter njeno ravnanje ne vzbuja dvoma o njeni zmožnosti za zagotovitev varnega in skrbnega nadzora nad vodenjem poslov hranilnice v skladu s profesionalno skrbnostjo in najvišjimi etičnimi standardi ter preprečevanjem nasprotja interesov;
- je sposobna za opravljanje svoje funkcije zagotoviti zadostno količino časa, ki je potreben za učinkovito opravljanje funkcije.

V skladu z Zakonom o bančništvu je nadzorni svet imenoval revizijsko komisijo in komisijo za tveganja. Komisija za prejemke in komisija za imenovanje v skladu s 4. točko 49. člena Zakona o bančništvu nista bili imenovani, saj Primorska hranilnica ni pomembna banka.

3.1. Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa hranilnice (435.2.a. člen uredbe CRR)

	Naziv druge pravne osebe	Uprava	Nadzorni svet	Nadzorni odbor
Uprava				
Aleš Kavčič	Aleš Kavčič s.p.	lastnik dejavnosti		
	Klub malega nogometa Puntar Kneža	predsednik društva		
Rado Likar				
Nadzorni svet				
Miloš Lavrenčič	MD trade d.o.o.	direktor in solastnik		
	VAIUT d.o.o.	direktor		
	Miloš Lavrenčič s.p.	lastnik dejavnosti		
Sonja Anadolli	DBS d.d.	predsednica uprave		
	GOSTINSKO PODJETJE VIČ d.d. SEMENARNA LJUBLJANA d.d.		predsednica	članica
	ZDRUŽENJE BANK SLOVENIJE		članica	
Dario Peric	ILMEST d.o.o.	direktor		
	ORION s.R.L.	direktor		
	ZADRUŽNA BANKA DOBERDOB- SOVODNJE		član	
Egidij Črnigoj	KURIVO d.d.	prokurist in solastnik		
Peter Velikonja	KODA d.o.o.	prokurist in lastnik		

3.2. Politika zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje (435.2.b. člen uredbe CRR)

Hranilnica ima sprejeto politiko zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa, ki podrobneje določa zahtevana znanja, veščine in izkušnje članov upravljalnega organa. Oba člana uprave imata dolgoletne izkušnje v delovanju v bančništvu. Od petih članov nadzornega sveta imata dva dolgoletne bančne izkušnje (delovanje v upravi banke oziroma nadzornem svetu), preostali trije člani pa imajo dolgoletne podjetniške izkušnje, kar zagotavlja, da ima vsak posamezni član nadzornega sveta ter vsi skupaj potrebna znanja, veščine in izkušnje za nadziranje hranilnice.

3.3. Politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa (435.2.c. člen uredbe CRR)

Hranilnica nima sprejete posebne politike glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa. V politiki ureditve notranjega upravljanja pa se zahtevajo znanja, veščine ter izkušnje na različnih področjih. V Primorski hranilnici se raznolikost v sestavi upravljalnega organa kaže v različnih poklicnih izkušnjah, starosti, izobrazbi in strokovnih znanjih.

3.4. Ustanovitev odbora za tveganja (435.2.d. člen uredbe CRR)

Hranilnica ima v okviru komisij nadzornega sveta ustanovljeno komisijo za tveganja, ki se v letu 2016 ni sestala.

3.5. Opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa (435.2.e. člen uredbe CRR)

Odgovorne osebe za upravljanje s tveganji v hranilnici upravi hranilnice o tveganjih poročajo na dnevnem, tedenskem in mesečnem nivoju. Nadzorni svet prejema poročilo o tveganjih četrtletno oziroma po potrebi, zagotovljeno pa je tudi, da lahko odgovorne osebe za upravljanje s tveganji o nastanku tveganj neposredno obvestijo nadzorni svet.

4. PODROČJE UPORABE

4.1. Področje uporabe zahtev uredbe v skladu z Direktivo 2013/36 EU skladno s 436. členom Uredbe

Zavezanca za objavo razkritij v skladu z uredbo CRR je Primorska hranilnica Vipava d.d. Hranilnica nima podrejenih družb, zato druga razkritja skladno s tem členom za hranilnico niso relevantna.

5. KAPITAL

Upravljanje kapitala in razkritja skladno s 437. členom Uredbe

Upravljanje kapitala je stalen proces določanja in vzdrževanja zadostnega obsega in kvalitete kapitala. Hranilnica mora zagotoviti, da vedno razpolaga z ustreznim kapitalom glede na obseg in vrste storitev, ki jih opravlja ter glede na tveganja, ki jim je izpostavljena pri opravljanju teh storitev.

Kapital predstavlja prvo merilo za ocenjevanje solventnosti hranilnice. Hranilnica mora pri svojem poslovanju stalno razpolagati z ustrežno višino kapitala z namenom zavarovanja sredstev svojih vlagateljev in investitorjev.

5.1. Celovita uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavk dodatnega temeljnega kapitala, postavk dodatnega kapitala ter filtrov in odbitkov v skladu s členi 32 do 35, 36, 56, 66 ter 79, ki se nanašajo na kapital institucije, z bilanco stanja v revidiranih finančnih izkazih institucije (1. a točka 437. člena CRR)

	v tisoč EUR
	31.12.2016
Skupaj kapital	3.207
(-) Bilančni dobiček, ki ni sprejemljiv do potrditve	-212
(-) Neopredmetena sredstva	-59
(-)Presežek odbitka nad temeljnim kapitalom	-23
Druge prilagoditve navadnega lastniškega kapitala	-7
Odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala-druge	-2
Skupaj navadni lastniški temeljni kapital	2.904

v tisoč EUR

	31.12.2015
Skupaj kapital	3.020
(-) Bilančni dobiček, ki ni sprejemljiv do potrditve	-137
(-) Aktuarski dobički iz preteklih let, ki se upoštevajo v izidu	-6
(-) Neopredmetena sredstva	-55
(-) Presežek odbitka nad temeljnim kapitalom	-33
Druge prilagoditve navadnega lastniškega kapitala	-26
Odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala-drugo	-8
Skupaj navadni lastniški temeljni kapital	2.755

5.2. Opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ter instrumentov dodatnega kapitala, ki jih izda institucija (1. b točka 437. člena CRR)

Opis glavnih značilnosti navadnega lastniškega kapitala - navadne delnice

Izdajatelj	Primorska hranilnica Vipava d.d. – 31.12.2016
Edinstvena oznaka	HRVG
Datum prve izdaje	8.7.2005
Zakonodaja, ki ureja instrument	Zakon o gospodarskih družbah
Regulativna obravnava	Uredba CRR
Pravila iz Uredbe (2. del) CRR	navadni lastniški temeljni kapital
Sprejemljivi na posamični/ konsolidirani podlagi	na posamični podlagi
Računovodska razvrstitev	lastniški kapital
Razvrstitev za namene določanja bilančne insolventnosti	navadni lastniški temeljni kapital
Nominalni znesek instrumenta	4,20 EUR
Znesek pripoznan v regulativnem kapitalu	2.266 tisoč EUR
Stalnost	stalni
Datum zapadlosti	ne obstaja
Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	ne obstaja
Poljubni datum odpoklica, pogojni datum odpoklica in odkupni znesek	ne obstaja
Obstoj diskrecijske pravice pri izplačilu instrumentov	ne obstaja
Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	ne obstaja
Obstoj možnosti neizplačila donosov	ni obveznosti izplačila
Obstoj prednostne obravnave razdelitve izplačil z vidika vrstnega reda	ne obstaja
Izplačilo le iz razpoložljivih sredstev	da
Obstoj zgornje meje izplačil	ne obstaja
Neizplačilo donosa pomeni nastop dogodka neplačila	ne
Preklic izplačila donosa pomeni omejitve za hranilnico	ne
Nekumulativni/ kumulativni	ni relevantno
Obstoj spodbude za odkup	ni relevantno
Zavarovanje instrumentov	ne obstaja
Obstoj pogodbene ali drugačne ureditve, ki v primeru insolventnosti ali likvidacije izboljšuje prednost terjatve pri poplačilu	ne obstaja

Izdajatelj	Primorska hranilnica Vipava d.d. – 31.12.2015
Edinstvena oznaka	HRVG
Datum prve izdaje	8.7.2005
Zakonodaja, ki ureja instrument	Zakon o gospodarskih družbah
Regulativna obravnava	Uredba CRR
Pravila iz Uredbe (2. del) CRR	navadni lastniški temeljni kapital
Sprejemljivi na posamični/ konsolidirani podlagi	na posamični podlagi
Računovodska razvrstitev	lastniški kapital
Razvrstitev za namene določanja bilančne insolventnosti	navadni lastniški temeljni kapital
Nominalni znesek instrumenta	4,17 EUR
Znesek pripoznan v regulativnem kapitalu	2.238 tisoč EUR
Stalnost	stalni
Datum zapadlosti	ne obstaja
Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	ne obstaja
Poljubni datum odpoklica, pogojni datum odpoklica in odkupni znesek	ne obstaja
Obstoj diskrecijske pravice pri izplačilu instrumentov	ne obstaja
Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	ne obstaja
Obstoj možnosti neizplačila donosov	ni obveznosti izplačila
Obstoj prednostne obravnave razdelitve izplačil z vidika vrstnega reda	ne obstaja
Izplačilo le iz razpoložljivih sredstev	da
Obstoj zgornje meje izplačil	ne obstaja
Neizplačilo donosa pomeni nastop dogodka neplačila	ne
Preklic izplačila donosa pomeni omejitve za hranilnico	ne
Nekumulativni/ kumulativni	ni relevantno
Obstoj spodbude za odkup	ni relevantno
Zavarovanje instrumentov	ne obstaja
Obstoj pogodbene ali drugačne ureditve, ki v primeru insolventnosti ali likvidacije izboljšuje prednost terjatve pri poplačilu	ne obstaja

5.3. Vsa določila in pogoji za vse instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumente dodatnega temeljnega kapitala ter instrumente dodatnega kapitala (1. c točka 437. člena CRR)

Kapital hranilnice se glede na svoje lastnosti deli na dve kategoriji: temeljni kapital in dodatni kapital. Lastnosti posameznih kategorij so natančno opredeljene v Uredbi.

Temeljni kapital je vsota navadnega lastniškega kapitala in dodatnega temeljnega kapitala. Navadni lastniški kapital zajema kapitalske instrumente, vplačan presežek kapitala, zadržani dobiček, akumulirani drugi vseobsegajoči donos, druge rezerve in rezervacije za splošna bančna tveganja.

Dodatni temeljni kapital zajema kapitalske instrumente dodatnega temeljnega kapitala in vplačane presežke kapitala, povezane s temi instrumenti. Hranilnica nima dodatnega temeljnega kapitala.

Dodatni kapital zajema kapitalske instrumente dodatnega kapitala, vplačan presežek kapitala, povezan s temi instrumenti in morebitne popravke zaradi kreditnega vrednotenja. Hranilnica Vipava nima dodatnega kapitala.

5.4. Ločeno razkritje narave in zneskov (1.d točka 437. člena CRR)

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve

	31.12.2016	Sklic na člen Uredbe EU
Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital	2.266	
Od tega vplačani kapitalski instrumenti	2.266	čl. 26 (1) (a) in čl. 27 do 30 CRR
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	42	čl. 4 (1) (100) in čl. 26 (1) (d) CRR
Druge rezerve	687	čl. 4 (1) (117) in čl. 26 (1) (e) CRR
Odbitne postavke	-82	
(-) Neopredmetena sredstva	-59	čl. 4 (1)(115), čl. 36 (1) (b) in čl. 37 a CRR
(-) Presežek odbitka nad dodatnim temeljnim kapitalom	-23	čl. 36 (1) CRR
Druge prilagoditve navadnega lastniškega kapitala	-7	čl.469 do 472, 478 in 481 CRR
Prilagoditve zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju v bančni knjigi	-2	čl.34 in 105 Uredbe CRR- RTS za preudarno vrednotenje
Skupaj navadni lastniški temeljni kapital	2.904	
Skupaj temeljni kapital	2.904	

	31.12.2015	Sklic na člen Uredbe EU
Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital	2.238	
Od tega vplačani kapitalski instrumenti	2.238	čl. 26 (1) (a) in člani 27 do 30 CRR
Zadržana izguba iz preteklega leta	-81	čl. 4 (1) (123) in čl. 26 (1) c CRR
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	67	čl. 4 (1) (100) in čl. 26 (1) (d) CRR
Druge rezerve	653	čl. 4 (1) (117) in čl. 26 (1) (e) CRR
Odbitne postavke	-88	
(-) Neopredmetena sredstva	-55	čl. 4 (1)(115), čl. 36 (1) (b) in čl. 37 a CRR
(-) Presežek odbitka nad dodatnim temeljnim kapitalom	-33	čl. 36 (1) CRR
Druge prilagoditve navadnega lastniškega kapitala	-26	čl.469 do 472, 478 in 481 CRR
Odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala-drugo	-8	delegirana Uredba komisije št 183/2014-oslabitve in rezervacije
Skupaj navadni lastniški temeljni kapital	2.755	
Skupaj temeljni kapital	2.755	

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 (1.e točka 437. člena CRR)

Podatki so razvidni iz razkritja v predhodni točki.

5.6. Kadar institucija razkrije kapitalske količnike, izračunane z uporabo sestavin kapitala, določenih na drugačni osnovi kot v Uredbi, pripravi celovito obrazložitev osnove, na kateri so izračunani ti kapitalski količniki (1.f točka 437. člena CRR)

Hranilnica izračunava kapitalske količnike na podlagi CRR.

6. KAPITALSKE ZAHTEVE

6.1. Povzetek pristopa hranilnice k ustreznosti notranjega kapitala za podporo obstoječih in prihodnjih dejavnosti (438. člen točka a CRR)

Za pokrivanje vseh tveganj, ki jim je pri svojem poslovanju izpostavljena, mora hranilnica zagotavljati ustrezno višino kapitala.

V okviru prvega stebra kapitalske ureditve Basel 2 zagotavlja hranilnica kapital za pokrivanje kreditnega in operativnega tveganja skladno s CRR.

Hranilnica ne opravlja poslov trgovanja in opravlja posle izključno v domači valuti.

Višina razpoložljivega ekonomskega kapitala je enaka višini regulatornega razpoložljivega kapitala, povečanega za dobiček poslovnega leta.

Ustrezni ekonomski kapital pa predstavlja lastni pogled hranilnice, koliko kapitala potrebuje za kritje vseh tveganj v okviru svojega delovanja.

Količnik kapitalske ustreznosti je vsebinsko razmerje med kapitalom in kapitalskimi zahtevami v okviru 1. Stebra kapitalske ureditve Basel 2.

Naloga vodstva hranilnice je, da z zagotavljanjem ustrezne strukture kapitala in višine kapitalskega količnika ter z ustreznim upravljanjem s kapitalom skrbi za zaupanje v varnost in stabilnost hranilnice, hkrati pa tudi za ustrezno kapitalsko donosnost delničarjev.

Kapitalski sporazum, to je Basel 2, sestavljajo trije stebri. Vsak od stebrov je namenjen krepitvi varnega in preglednega poslovanja. Prvi steber predstavlja minimalne kapitalske zahteve, ki se nanašajo na kapitalsko zahtevo za kreditna, tržna in operativna tveganja.

Drugi steber je namenjen izračunu notranjega kapitala institucije, imenovanega ICAAP, in regulatornemu nadzoru SREP. Namen drugega stebra je zagotoviti razpolaganje s kapitalom, ki ustreza tveganosti finančne organizacije in njeni poslovni strategiji. Regulator na podlagi drugega stebra kapitalske ureditve izvaja nadzor procesa ocenjevanja notranjega kapitala v finančnih organizacijah, kapitalske ustreznosti in upravljanja s tveganji. Hranilnica pri ocenjevanju notranjega kapitala upošteva zahteve Direktive CRD IV, Uredbe CRR, ZBan-2 in podzakonskih aktov ter pisma in priporočila Banke Slovenije. Hranilnica je specifično majhna institucija in glede na to, da večina metod za oceno kapitalskih potreb ni predpisana, se hranilnica kot institucija z manj kompleksnimi posli, poslužuje enostavnejših metod.

Tretji steber je namenjen javnim razkritjem, ki pomagajo uporabnikom računovodskih informacij.

Hranilnica mora imeti na temelju strategij prevzemanja tveganj in upravljanja s tveganji vzpostavljen ustrezen proces ocenjevanja notranjega kapitala. V ta namen je hranilnica sprejela ustrezne politike in navodila, v katerih je opisan pristop in način izvajanja ter posredno proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala hranilnice.

Hranilnica mora zagotoviti razpolaganje s kapitalom, ki ustreza tveganosti in poslovni strategiji ter zagotavljati kapitalsko ustreznost. Sposobna mora biti zagotoviti, da notranji kapital ustreza tveganjem, ki jim je izpostavljena. Izvaja ga na posamični podlagi.

Zagotoviti mora, da so pomembna tveganja, ki jih prevzema, v okviru svojega poslovanja zgodaj ugotovljena, celovito obravnavana in spremljana v okviru njenih dnevnih dejavnosti.

Za učinkovit sistem izvajanja procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala je hranilnica vzpostavila ustrezen organizacijski ustroj, ki temelji na natančno opredeljenih, preglednih in doslednih notranjih razmerjih glede odgovornosti.

V okviru I. stebra zagotavlja hranilnica ustrezni notranji kapital za pokrivanje ocenjenih izgub iz naslova kreditnega tveganja po standardiziranem pristopu ter iz naslova operativnega tveganja po enostavnem pristopu.

Hranilnica pri interni oceni kapitalskih potreb uporablja metodo dodajanja. S tem pri oceni kapitalskih potreb za tveganja, ki so predmet minimalnih kapitalskih zahtev, prevzame izračunane zneske za vsa tveganja, ki so predmet minimalnih kapitalskih zahtev.

V okviru tveganj, ki niso predmet minimalnih kapitalskih zahtev, hranilnica ocenjuje kapitalske potrebe za obrestno tveganje iz bančne knjige.

Izhajajoč iz kompleksnosti transakcij, velikosti hranilnice ter obsega bančnih aktivnosti upošteva v procesu ocenjevanja notranjega kapitala v okviru dejavnikov zunanjega okolja kapitalske potrebe iz naslova stres testov ter kapitalske potrebe iz naslova kvalitete notranjega upravljanja.

Hranilnica izdelava oceno ustreznega notranjega kapitala. Na podlagi te ocene se pripravljajo izračuni notranjega kapitala in kapitalske zahteve trimesečno.

Sestava regulatornega kapitala in kapitalskih zahtev

	v tisoč EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Temeljni kapital		
Vplačani kapitalski instrumenti	2.266	2.238
Zadržani dobiček/ (izguba)	0	-81
Akumuliran drug vseobsegajoči donos	42	67
Druge rezerve	687	653
Odbitne postavke	-82	-88
(-) Neopredmetena sredstva	-59	-55
(-) Presežek odbitka nad dodatnim temeljnim kapitalom	-23	-33
Druge prilagoditve navadnega lastniškega kapitala	-7	-26
Odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala-rezervacije in oslabitve	0	-8
Prilagoditve zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju	-2	0
Skupaj temeljni kapital	2.904	2.755
Tveganju prilagojene izpostavljenosti za kreditno tveganje	19.055	18.553
Enote centralne ravni države in centralne banke	21	22
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	1	25
Subjekti javnega sektorja	507	507
Institucije	2	303
Podjetja	819	1.354
Izpostavljenosti na drobno	15.205	15.328
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	1.481	0
Neplačane izpostavljenosti	613	588
Kolektivni naložbeni podjemi	11	4
Lastniški kapital	17	17
Druge postavke	378	405
Tveganju prilagojene izpostavljenosti za operativno tveganje	2.629	2.389
Skupaj tveganju prilagojene izpostavljenosti	21.684	20.942
Količnik kapitalske ustreznosti	13,39	13,16

Interna ocena kapitala

	v tisoč EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Temeljni kapital	2.904	2.755
Kapitalska zahteva za kreditno tveganje	1.524	1.484
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	210	191
Kapitalska zahteva prvega stebra	1.734	1.675
Kapitalska zahteva za obrestno tveganje iz bančne knjige	239	131
Kapitalska zahteva iz naslova zunanjih dejavnikov (stres testi)	320	320
Kapitalska zahteva iz naslova notranjega upravljanja	50	50
Kapitalska zahteva drugega stebra	609	501
Interna ocena kapitalskih potreb	2.343	2.176
Presežek kapitala	561	579

6.2. Na zahtevo zadevnega pristojnega organa rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala institucije, vključno s sestavo pribitkov iz zahtev po dodatnem kapitalu, na podlagi procesa nadzorniškega pregledovanja iz točke (a) člena 104(1) Direktive 2013/36/EU (b točka 438. člena CRR)

Hranilnica v procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala upošteva priporočila Banke Slovenije. Banka Slovenije je z ICAAP SREP analizo 2014 v decembru 2015 potrdila vsoto kapitalskih potreb iz stebra I. Z navedeno analizo je Banka Slovenije hranilnici za leto 2016 predpisala vzdrževanje količnika kapitalске ustreznosti najmanj na višini 12,60%.

6.3. Kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu

Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti iz člena 112 CRR (c točka 438. člena CRR)

Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti po standardiziranem pristopu na dan 31.12.2016

Kategorija izpostavljenosti	Bilančne terjatve	Zunajbilančne terjatve	Slabitve in rezervacije	Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja	v tisoč EUR
					Tveganju prilagojene izpostavljenosti
Enote centralne ravni države in centralne banke	20.788	0	0	775	21
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	7	0	0	0	1
Subjekti javnega sektorja	506	0	0	0	507
Institucije	504	10	0	-504	2
Podjetja	1.091	0	0	-271	819
Izpostavljenosti na drobno	24.161	4.197	-116	-292	15.205
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	4.129	10	-12	0	1.481
Neplačane izpostavljenosti	469	37	-69	0	613
Kolektivni naložbeni podjemi	83	0	0	0	11
Lastniški kapital	17	0	0	0	17
Druge postavke	873	0	0	0	378
Skupaj kapitalska zahteva za kreditno tveganje	52.628	4.254	-197	-292	19.055

Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti po standardiziranem pristopu na dan 31.12.2015

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Bilančne terjatve	Zunajbilančne terjatve	Slabitve in rezervacije	Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
Enote centralne ravni države in centralne banke	13.177	0	0	1.878	22
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	119	10	0	0	25
Subjekti javnega sektorja	807	0	0	-605	507
Institucije	2.519	10	0	-1.004	303
Podjetja	1.626	0	-1	-269	1.354
Izpostavljenosti na drobno	23.078	4.447	-161	-506	15.328
Neplačane izpostavljenosti	626	37	-235	0	588
Kolektivni naložbeni podjemi	83	0	0	0	4
Lastniški kapital	17	0	0	0	17
Druge postavke	939	0	0	0	405
Skupaj kapitalna zahteva za kreditno tveganje	42.991	4.504	-397	-506	18.553

6.4. Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3, razkrijejo 8% zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti, določeno v členu 147 (d točka 438. člena CRR)

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

6.5. Kapitalne zahteve, izračunane v skladu s točkama (b) in (c) člena 92(3) (e točka 438. člena CRR)

Razkritje skladno s 438. e. členom Uredbe za Primorsko hranilnico ni relevantno, ker ni izpostavljena tržnim tveganjem, tveganju poravnave in nima kapitalne zahteve za velike izpostavljenosti.

6.6. Kapitalne zahteve, izračunane v skladu s poglavji 2, 3 in 4, naslova III dela 3 (1.f točka 438. člena CRR)

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

6.7. Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s členom 153(5) ali 155(2) razkrijejo izpostavljenosti, razvrščene v vsako kategorijo iz razpredelnice 1 v členu 153(5), ali dodeljene vsaki uteži tveganja iz člena 155(2) (438. člen CRR)

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

7. IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU NASPROTNE STRANKE

Primorska hranilnica izvaja klasične bančne posle, v svojem portfelju nima izvedenih finančnih instrumentov.

7.1. Obrazložitev uporabljene metodologije za določanje notranjega kapitala in kreditnih limitov za kreditne izpostavljenosti do nasprotne stranke (a točka 439. člena CRR)

Hranilnica ne opravlja poslov, za katere bi bila dolžna izračunavati kapitalsko zahtevo za kreditno tveganje nasprotne stranke.

7.2. Obrazložitev politik za zagotavljanje zavarovanja s premoženjem in ustvarjanja kreditnih rezerv (b točka 439. člen CRR)

Pojasnilo v razkritju k točki a točka 439. člena CRR.

7.3. Obrazložitev politik v zvezi z izpostavljenostmi tveganju neugodnih gibanj (c točka 439. člen CRR)

Pojasnilo v razkritju k točki a točka 439. člena CRR.

7.4. Obrazložitev glede vpliva obsega zavarovanja s premoženjem, ki bi ga morala institucija zagotoviti v primeru znižanja ocene bonitetne ocene (d točka 439. člen CRR)

Pojasnilo v razkritju k točki a točka 439. člena CRR.

7.5. Bruto pozitivna poštena vrednost pogodb, učinki pobota, pobotane tekoče kreditne izpostavljenosti, prejeta zavarovanja s premoženjem in neto kreditna izpostavljenost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov (e točka 439. člena CRR)

Hranilnica nima poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti.

7.6. Mere vrednosti izpostavljenosti po metodah, določenih v oddelkih 3 do 6 poglavja 6 naslova II, dela 3 CRR(f točka 439. člena CRR)

Pojasnilo v razkritju k točki a točka 439. člena CRR.

7.7. Hipotetična vrednost varovanj v obliki kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in porazdelitev tekoče kreditne izpostavljenosti po vrstah kreditne izpostavljenosti (g točka 439. člena CRR)

Hranilnica v svojem portfelju nima kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.

7.8. Hipotetični zneski poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ločeni glede na uporabo za lastni kreditni portfelj institucije in za njene posredniške dejavnosti, vključno s porazdelitvijo uporabljenih produktov kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, dodatno razčlenjenih glede na kupljeno in prodano zavarovanje znotraj posamezne skupine produktov (h točka 439. člena CRR)

Hranilnica v svojem portfelju nima kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.

8. KAPITALSKI BLAŽILNIK (440. člen CRR)

Namen instrumenta je zaščititi bančni sistem pred morebitnimi izgubami takrat, kadar so le-te povezane s povečanjem tveganj v sistemu zaradi čezmerne rasti kreditiranja.

8.1. Geografska porazdelitev kreditnih izpostavljenosti ustreznih za izračun proticikličnih kapitalskih blažilnikov

Hranilnica ima izpostavljenosti kreditnemu tveganju izključno na področju Slovenije. Kapitalska zahteva za kreditno tveganje znaša 19.055 tisoč EUR.

8.2. Znesek proticikličnega kapitalskega blažilnika

Na podlagi Sklepa Sveta Banke Slovenije, sprejetega na 546. seji dne 8.12.2015, je Banka Slovenije uvedla makrobonitetni ukrep proticiklični kapitalski blažilnik. Ukrep je v veljavi od 1.1.2016. Za 4 četrtletja znaša višina blažilnika na ravni 0% zneska skupne izpostavljenosti tveganjem. Ker hranilnica posluje zgolj na območju Slovenije, znaša kapitalski proticiklični blažilnik 0%.

9. KAZALNIKI SPLOŠNEGA SISTEMSKEGA POMENA (441. člen CRR)

Razkrivanje kazalnikov splošnega systemskega pomena je za hranilnico brezpredmetno, ker so ti predmet razkritij le za globalno systemske institucije.

10. KREDITNO TVEGANJE IN RAZKRITJE POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA (442. člen CRR)

10.1. Opredelitev "zapadlosti" in "oslabiljenosti" za računovodske namene (a točka 442. člena CRR)

Primorska hranilnica šteje kot zapadle postavke vse aktivne bilančne in zunajbilančne postavke, pri katerih pogodbeni stranka svojih pogodbenih obveznosti ne poravnava pravočasno in v obsegu, ki je predmet pogodbe.

Zapadla izpostavljenost za potrebe računovodskega poročanja je izpostavljenost, pri kateri dolžnik po stanju na dan poročanja zamuja s plačilom celotne izpostavljenosti ali njenega dela, ki presega znesek 200 EUR oziroma 0,2% črpane izpostavljenosti, več kot 90 dni

Oslabljenosti postavke za računovodske namene so vse postavke, za katere je hranilnica oblikovala oslabilitve. Podrobneje je opredelitev zapadlih in oslabiljenih postavk prikazana v nadaljevanju.

10.2. Opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja (b točka 442. člena CRR)

Finančna sredstva in obveznosti vodi hranilnica po odplačni ali pošteni vrednosti, prevzete zunajbilančne obveznosti pa po pogodbeni vrednosti.

Odplačna vrednost finančnega sredstva je enaka višini neodplačane glavnice, povečana za neodplačane obresti in provizije ter zmanjšana za ustrezen znesek oslabilitev v skladu z interno metodologijo ocenjevanja izgub v Hranilnici Vipava d.d.

Kreditno tveganje pomeni tveganje izgube, ki je posledica dolžnikove nezmožnosti, da zaradi katerega koli razloga ne izpolni svoje finančne ali pogodbene obveznosti v celoti.

Način prevzemanja in upravljanja kreditnih tveganj je ena od osnovnih komponent skrbnega in varnega upravljanja hranilnice, predvsem v smislu iskanja optimalnega razmerja med donosom in tveganjem pri posamezni naložbi, pri skupini, tipu naložb in naložbenemu portfelju kot celoti.

Kreditno tveganje se pojavlja v hranilnici na vseh področjih bančnega poslovanja, kjer nastajajo tvegane aktivne bilančne postavke, ki obsegajo vse dospelosti in nedospelosti kredite vseh ročnosti, naložbe v vrednostne papirje in dolgoročne naložbe v kapital, obračunane obresti, nadomestila in opravnine (provizije) ter terjatve za plačane garancije in druge prevzete obveznosti, vloge pri bankah ter druge postavke, ki jih je mogoče razporediti na posameznega dolžnika in so merjene po metodi odplačne vrednosti, nabavni vrednosti ali po pošteni vrednosti.

Učinkovito upravljanje s tveganji zmanjša verjetnost nastanka nepričakovanih izgub ter posledično preprečuje nastanek tveganja ugleda iz naslova teh izgub. Upravljanje vključuje proces ugotavljanja kreditne sposobnosti upnikov ter postopke spremljanja in upravljanja kreditnega portfelja hranilnice, oblikovanja rezervacij in omejevanja prevelike koncentracije. Ocenjevanje kreditnega tveganja temelji na standardih, metodologiji za ocenjevanje kreditnega tveganja in na upravljanju obstoječih in potencialnih izpostavljenosti kreditnemu tveganju hranilnice. Dolžnike se razvršča v skladu s predpisanimi kriteriji razvrščanja terjatev do dolžnikov.

Finančna sredstva in prevzete obveznosti se lahko vrednotijo skupinsko oz. posamično. Hranilnica posamično vrednoti finančna sredstva in prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah, če skupna izpostavljenost do enega dolžnika presega 30.000,00 EUR.

Hranilnica vsa finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, če skupna izpostavljenost do enega dolžnika ne presega 30.000,00 EUR, praviloma razvršča v skupine A do E ter skupinsko ocenjuje oslabitve oziroma izgube.

V kolikor je skupna izpostavljenost do posameznega dolžnika večja od 30.000,00 EUR, se finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah ocenjujejo posamično in se štejejo za posamezno pomembno finančno sredstvo oziroma prevzeto obveznost po zunajbilančnih obveznostih. Ti komitenti oz. terjatve se razvrščajo v skupino P, če hranilnica pri posamezni ocenitvi ugotovi, da je potrebna oslabitev ali oblikovanje rezervacije.

Hranilnica se lahko odloči, da bo posamično vrednotila tudi druge zanj posamično pomembne postavke, pri katerih obstajajo nepristranski dokazi o oslabitvi (čeprav ne dosega zgoraj navedenega mejnega kriterija).

Finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah se za potrebe skupinske oslabitve oziroma oblikovanja rezervacij razvrstijo v skupine od A do E na podlagi ocene in vrednotenja dolžnikove sposobnosti izpolnjevati obveznosti do hranilnice ob dospelosti, ki se presoja na podlagi ocene finančnega položaja posameznega dolžnika, njegove zmožnosti zagotovitve zadostnega denarnega pritoka za redno izpolnjevanje obveznosti do banke v prihodnosti, vrste in obsega zavarovanja finančnega sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do posameznega dolžnika ter izpolnjevanja dolžnikovih obveznosti do hranilnice v preteklih obdobjih.

Hranilnica v preteklih obdobjih za komitente, ki so bili ob sklenitvi posla razvrščeni v skupino A, beleži izjemno nizek delež razvrščenih terjatev, pri katerih je bil v času posla izkazan odpis (okoli 0,1%). Tudi ob morebitnem drastičnem povečanju stopnje defaulta pri teh komitentih poslovodstvo hranilnice ocenjuje, da bi bilo oblikovanje oslabitev v višini 0,3% za ta razred ustrezno. Hranilnica redno pregleduje svoj portfelj terjatev do dolžnikov, zaradi svoje majhnosti pa ne more pripraviti ustrezne metodologije, ki bi ustrezala profesionalnim ekonometričnim kriterijem. Stopnje oslabitev po posameznih bonitetnih razredih je bila določena na podlagi preteklih podatkov o kvaliteti portfelja hranilnice ter na podlagi izkušenj primerljivih finančnih institucij v Sloveniji. Po mnenju uprave so uporabljene stopnje oslabitev najboljše možna ocena ob upoštevanju preteklih podatkov, trenutnega portfelja ter hranilnici lastnih lastnosti (velikost, razpršenost portfelja ...).

V **skupino A** se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah:

- do dolžnikov, za katere se ne pričakujejo težave s plačevanjem obveznosti in ki plačujejo svoje obveznosti ob dospelosti oziroma izjemoma z zamudo do 15 dni,
- ki so zavarovane s prvovrstnim zavarovanjem.

V **skupino B** se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do dolžnikov:

- za katere se ocenjuje, da bodo poravnavali dospelosti obveznosti, vendar je njihovo finančno stanje trenutno šibko, ne kaže pa, da bi se v bodoče bistveno poslabšalo,
- ki plačujejo obveznosti z zamudo do 30 dni.

V **skupino C** se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do dolžnikov:

- ki plačujejo obveznosti z zamudo nad 30 do 90 dni,
- katerim se je zaradi spremembe makroekonomskih pogojev poslovanja ali drugih razlogov bistveno poslabšal finančni položaj, vendar hranilnica ni utrpela oziroma ocenjuje, da ne bo utrpela pomembne ekonomske izgube v zvezi s finančnimi sredstvi,
- katerim hranilnica ob restrukturiranju ni odpustila oziroma ni verjetno, da bi jim odpustila pomemben del finančne obveznosti.

V **skupino D** se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do dolžnikov:

- za katere obstaja velika verjetnost izgube dela finančnega sredstva oziroma plačila po prevzeti obveznosti,
- pri katerih je hranilnica zaznala občutno poslabšanje kreditne kvalitete in v zvezi s tem oblikovala oslabitve oziroma rezervacije,
- za katere je hranilnica v računovodskih izkazih prenehala obračunavati obresti,
- pri katerih je hranilnica že utrpela pomembno ekonomsko izgubo ob odpisu ali prodaji njihovih finančnih sredstev,
- katerih finančna sredstva je hranilnica restrukturirala, pri čemer je prišlo oziroma je verjetno, da bo prišlo do odpusta pomembnega dela finančne obveznosti dolžnika,
- ki plačujejo obveznosti z zamudo nad 90 do 360 dni,
- ki so nesolventni,
- za katere je bil pri pristojnem sodišču vloženo predlog za začetek postopka prisilne poravnave ali stečaja,
- ki so v postopku prisilne poravnave ali stečaja.

V **skupino E** se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do dolžnikov:

- ki imajo enake značilnosti kot dolžniki, katerih finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti so razvrščene v skupino D, vendar se zanje ocenjuje, da terjatve do njih sploh ne bodo poplačane,
- s sporno pravno podlago,
- ki plačujejo obveznosti z zamudo nad 360 dni.

Zlasti za majhne dolžnike in prebivalstvo se v večji meri uporabi merilo rednosti poravnavanja obveznosti do hranilnice. Pri tem se merilo rednosti poravnavanja meri glede na zamudo od zneska celotne anuitete, obroka, obračunanih obresti katerih neporavnani znesek je večji od 200,00 EUR.

Hranilnica v skladu s sprejeto Metodologijo dela pri izdelavi slabitev in oblikovanju rezervacij po MSRP v Hranilnici Vipava d.d., mesečno preverja in razvršča terjatve ter oblikuje ustrezne slabitve. Hranilnica ves čas pravnega razmerja spremlja poslovanje dolžnika in kvaliteto zavarovanja terjatve. Hranilnica redno izvaja analize kreditnega portfelja, vključno z ocenami prihodnjih trendov. Rezultate teh analiz mora upoštevati pri oblikovanju strategij in politik prevzemanja in upravljanja s kreditnim tveganjem ter ugotavljati njihovo ustreznost.

Hranilnica skrbi za primerno razpršenost med posameznimi komitenti v skladu s poslovno politiko upravljanja s kapitalom.

Najvišji možni znesek kredita, ki ga hranilnica lahko odobri, je v okviru zakonsko določene možnosti plasmaja glede na izračun kapitala z upoštevanjem koncentracije kreditne izpostavljenosti. Hranilnica za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje uporablja standardiziran pristop.

Pri izračunu kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu hranilnica določi vrednosti izpostavljenosti in opredeli kategorije izpostavljenosti ter izračuna tveganjem prilagojene zneske izpostavljenosti. V skladu s pravili za določanje uteži tveganja znotraj posamezne kategorije izpostavljenosti in načinih uporabe različnih bonitetnih ocen za določanje uteži tveganja, izračuna znesek kapitalske zahteve za kreditno tveganje.

10.3. Skupni znesek izpostavljenosti po računovodskih pobotih in brez upoštevanja učinkov iz naslova zmanjšanja kreditnega tveganja ter povprečni znesek izpostavljenosti skozi obdobje, razčlenjen na različne vrste kategorij izpostavljenosti (c točka 442. člena CRR)

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	31.12.2016	Povprečje 2016	31.12.2015	Povprečje 2015
Enote centralne ravni države in centralne banke	20.788	17.212	13.177	13.060
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	7	33	129	464
Subjekti javnega sektorja	506	581	807	978
Institucije	514	2.392	2.529	3.683
Podjetja	1.091	1.432	1.625	2.133
Izpostavljenosti na drobno	28.242	27.842	27.364	23.371
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	4.127	1.032	0	0
Neplačane izpostavljenosti	437	648	428	464
Kolektivni naložbeni podjemi	83	83	83	83
Lastniški kapital	17	17	17	17
Druge postavke	873	941	939	839
SKUPAJ	56.685	52.213	47.098	45.092

10.4. Geografska porazdelitev izpostavljenosti, razčlenjena v pomembna območja po pomembnih kategorijah izpostavljenosti (d točka 442. člena CRR)

Hranilnica posluje samo na območju Slovenije.

10.5. Porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke, razčlenjena po kategorijah izpostavljenosti na dan (e točka 442. člena CRR)
Porazdelitev izpostavljenosti glede na vrsto nasprotne stranke, razčlenjena na kategorije izpostavljenosti po stanju na dan 31.12.2016

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Centralna raven države in centralna banka	Regionalna ali lokalna raven	Javni sektor	Institucije	Nefin. družbe	Fizične osebe in sam. podjetn.	Neprof. izvajalci storitev gospod.	SKUPAJ
Enote centralne ravni države in centralne banke	20.788	0	0	0	0	0	0	20.788
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	7	0	0	0	0	0	7
Subjekti javnega sektorja	0	0	506	0	0	0	0	506
Institucije	0	0	0	514	0	0	0	514
Podjetja	0	0	0	0	1.091	0	0	1.091
Izpostavljenosti na drobno	0	0	0	0	19.764	8.234	244	28.242
Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	0	0	0	0	2.466	1.661	0	4.127
Neplačane izpostavljenosti	0	0	0	0	389	48	0	437
Kolektivni naložbeni podjemi	0	0	83	0	0	0	0	83
Lastniški kapital	0	0	0	15	2	0	0	17
Druge postavke	0	0	0	873	0	0	0	873
SKUPAJ	20.788	7	589	1.402	23.712	9.943	244	56.685

Porazdelitev izpostavljenosti glede na vrsto nasprotne stranke, razčlenjena na kategorije izpostavljenosti po stanju na dan 31.12.2015

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Centralna raven države in centralna banka	Regionalna ali lokalna raven	Javni sektor	Institucije	Nefin. družbe	Fizične osebe in sam. podjetn.	Neprof. izvajalci storitev gospod.	SKUPAJ
Enote centralne ravni države in centralne banke	13.177	0	0	0	0	0	0	13.177
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	129	0	0	0	0	0	129
Subjekti javnega sektorja	0	0	807	0	0	0	0	807
Institucije	0	0	0	2.529	0	0	0	2.529
Podjetja	0	0	0	0	1.625	0	0	1.625
Izpostavljenosti na drobno	0	0	5	0	16.975	10.075	309	27.364
Neplačane izpostavljenosti	0	0	0	0	353	75	0	428
Kolektivni naložbeni podjemi	0	0	83	0	0	0	0	83
Lastniški kapital	0	0	0	15	2	0	0	17
Druge postavke	0	3	0	922	14	0	0	939
SKUPAJ	13.177	132	895	3.466	18.969	10.150	309	47.098

10.6. Razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti (f točka 442. člena CRR)
Razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti na dan 31.12.2016

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesece	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Enote centralne ravni države in centralne banke	10.151	2.859	4.028	3.114	636	20.788
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	7	0	0	0	0	7
Subjekti javnega sektorja	0	0	0	506		506
Institucije	0	0	0	514	0	514
Podjetja	0	0	202	617	272	1.091
Izpostavljenosti na drobno	562	991	3.083	6.803	16.803	28.242
Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	0	10	28	756	3.333	4.127
Neplačane izpostavljenosti	178	0	91	149	19	437
Kolektivni naložbeni podjetji	0	0	0	0	83	83
Lastniški kapital	0	0	0	0	17	17
Druge postavke	873	0	0	0	0	873
SKUPAJ	11.771	3.860	7.432	12.459	21.163	56.685

Razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti na dan 31.12.2015

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesece	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Enote centralne ravni države in centralne banke	3.216	3.300	1.998	3.837	826	13.177
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	119	0	0	10	0	129
Subjekti javnega sektorja	0	0	300	507	0	807
Institucije	657	504	853	515	0	2.529
Podjetja	1	2	525	826	271	1.625
Izpostavljenosti na drobno	798	1.485	4.398	7.998	12.685	27.364
Neplačane izpostavljenosti	96	53	34	228	17	428
Kolektivni naložbeni podjetji	0	0	0	0	83	83
Lastniški kapital	0	0	0	0	17	17
Druge postavke	939	0	0	0	0	939
SKUPAJ	5.826	5.344	8.108	13.921	13.899	47.098

10.7. Glede na pomembno gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke, znesek (i) oslabljenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, navedenih ločeno, (ii) posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja; (iii) oblikovanih posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v obdobju poročanja (g točka 442. člena CRR)

v tisoč EUR

	Znesek oslabljenih izpostavljenosti 31.12.2016	Znesek zapadlih oslabljenih kreditov 31.12.2016	Oslabitve in rezervacije za oslabljene izpostavljenosti 31.12.2016	Oblikovane oslabitve in rezervacije za oslabljene izpostavljenosti v letu 2016
Nefinančne družbe	389	234	18	0
Samostojni podjetniki	3	0	3	3
Gospodinjstva in podjetniki	44	0	0	0
SKUPAJ	436	234	21	3

v tisoč EUR

	Znesek oslabljenih izpostavljenosti 31.12.2015	Znesek zapadlih oslabljenih kreditov 31.12.2015	Oslabitve in rezervacije za oslabljene izpostavljenosti 31.12.2015	Oblikovane oslabitve in rezervacije za oslabljene izpostavljenosti v letu 2015
Nefinančne družbe	540	354	221	26
Samostojni podjetniki	77	13	10	2
Gospodinjstva in podjetniki	8	8	0	0
SKUPAJ	625	375	231	28

10.8. Znesek oslabljenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, navedenih ločeno in razčlenjenih glede na pomembna geografska območja, če je to praktično izvedljivo, vključno z zneski posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v zvezi z vsakim geografskim območjem (h točka 442. člena CRR)

Hranilnica posluje samo v Republiki Sloveniji.

10.9. Prikaz sprememb posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja (i točka 442. člena CRR)
Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2016

v tisoč EUR

	1.1.2016	Povečanje popravkov-dodatne oslabitve	Zmanjšanje popravkov-odprava oslabitev	Prenos na zunajbilanco	31.12.2016
Nefinančne družbe	328	164	170	191	131
Gospodinjstva	28	15	21	0	22
Samostojni podjetniki	19	21	17	0	23
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	1	0	0	0	1
Država	0	0	0	0	0
SKUPAJ	376	200	208	191	177

Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2015

v tisoč EUR

	1.1.2015	Povečanje	Zmanjšanje	31.12.2015
Nefinančne družbe	282	148	102	328
Gospodinjstva	29	20	21	28
Samostojni podjetniki	16	20	17	19
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	1	0	0	1
Država	0	1	1	0
SKUPAJ	328	189	141	376

11. NEOBREMENJENA SREDSTVA
Razkritje obremenitev sredstev (443. člen CRR)
11.1. Knjigovodska in poštena vrednost obremenjenih sredstev

v tisoč EUR

	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
Skupaj sredstva na dan 31.12.2016	73		52.436	
Stanje na računu pri Centralni banki	0		10.399	
Lastniški instrumenti	0	0	100	100
Dolžniški vrednostni papirji	73	95	12.217	11.514
Kreditni	0	0	28.791	
Druga sredstva	0		929	

v tisoč EUR

	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
Skupaj sredstva na dan 31.12.2015	787		41.882	
Stanje na računu pri Centralni banki	0		3.207	
Lastniški instrumenti	0	0	100	100
Dolžniški vrednostni papirji	787	810	12.515	13.303
Kredit	0	0	25.062	
Druga sredstva	0		998	

11.2. 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

v tisoč EUR

	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev
Skupaj sredstva na dan 31.12.2016	73	95
Dolžniški vrednostni papirji, zastavljeni za sklad za reševanje bank	73	95

v tisoč EUR

	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev
Skupaj sredstva na dan 31.12.2015	787	810
Stanje na računu pri Centralni banki	0	0
Dolžniški vrednostni papirji, zastavljeni za JAM	715	715
Dolžniški vrednostni papirji, zastavljeni za sklad za reševanje bank	72	95

11.3. 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

v tisoč EUR

Knjigovodska vrednost finančnih obveznosti na dan 31.12.2016	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	38.046	0
Zavarovanje za namen sklada za reševanje bank	83	72

Knjigovodska vrednost finančnih obveznosti na dan 31.12.2015	Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	v tisoč EUR	
		Sredstva, prejeta zavarovanje 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	31.207		715
Zavarovanje za namen sklada za reševanje bank	83		72

11.4. Informacije o pomenu obremenitve

Za zavarovanje zajamčenih vlog v znesku 38.046 tisoč EUR hranilnici ni potrebno več zagotavljati ustreznih vrednostnih papirjev zaradi spremenjene zakonodaje. V skladu z 28. členom Zakona o sistemu jamstva za vloge, ki je bil sprejet v letu 2016, je namreč Banka Slovenije določila ciljno raven sklada in na podlagi metodologije izračuna prispevkov bank in hranilnic določila Primorski hranilnici vplačilo prispevka v sklad za jamstvo vlog za leto 2016.

Na podlagi Zakona o organu in skladu za reševanje bank je bil vzpostavljen poseben sklad za reševanje bank, ki se financira s prispevki bank in hranilnic. V ta namen hranilnica zagotavlja vrednostne papirje v knjigovodski vrednosti v znesku 72 tisoč EUR.

12. UPORABA ECAI

Firme imenovanih ECAI in ECA ter razlogi za morebitne spremembe (a točka 444. člena CRR)

Hranilnica ne uporablja bonitetnih ocen primernih ECAI.

12.1. Kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja posamezna ECAI ali ECA (b točka 444. člena CRR)

Hranilnica izračunava kapitalsko zahtevo za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu. 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.

12.2. Opis procesa določanja uteži tveganja za izpostavljenosti, ki niso vključene v trgovalno knjigo, na podlagi bonitetnih ocen izdajatelja in izdaje (c točka 444. člena Uredbe)

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

12.3. Vzporeditev zunanje bonitetne ocene vsake imenovane ECAI ali ECA s stopnjami kreditne kakovosti, predpisanimi v poglavju 2 naslova II dela 3, ob upoštevanju, da te informacije ni treba razkriti, če je institucija usklajena s standardno shemo vzporeditve, ki jo objavi EBA (d točka 444. člena CRR)

Glej razkritje v predhodnih točkah.

12.4. Vrednosti izpostavljenosti in vrednosti izpostavljenosti po upoštevanju učinkov zmanjšanja kreditnega tveganja, povezanih z vsako stopnjo kreditne kakovosti, predpisane v poglavju 2 naslova II dela 3, kakor tudi vrednosti odbitkov od kapitala (e točka 444. člena CRR)

Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti po standardiziranem pristopu na dan 31.12.2016

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Bilančne terjatve	Zunajbilančne terjatve	Slabitve in rezervacije	Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
Enote centralne ravni države in centralne banke	20.788	0	0	775	21
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	7	0	0	0	1
Subjekti javnega sektorja	506	0	0	0	507
Institucije	504	10	0	-504	2
Podjetja	1.091	0	0	-271	819
Izpostavljenosti na drobno	24.161	4.197	-116	-292	15.205
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	4.129	10	-12	0	1.481
Neplačane izpostavljenosti	469	37	-69	0	613
Kolektivni naložbeni podjemi	83	0	0	0	11
Lastniški kapital	17	0	0	0	17
Druge postavke	873	0	0	0	378
Skupaj kapitalaska zahteva za kreditno tveganje	52.628	4.254	-197	-292	19.055

Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti po standardiziranem pristopu na dan 31.12.2015

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Bilančne terjatve	Zunajbilančne terjatve	Slabitve in rezervacije	Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
Enote centralne ravni države in centralne banke	13.177	0	0	1.878	22
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	119	10	0	0	25
Subjekti javnega sektorja	807	0	0	-605	507
Institucije	2.519	10	0	-1.004	303
Podjetja	1.626	0	-1	-269	1.354
Izpostavljenosti na drobno	23.078	4.447	-161	-506	15.328
Neplačane izpostavljenosti	626	37	-235	0	588
Kolektivni naložbeni podjemi	83	0	0	0	4
Lastniški kapital	17	0	0	0	17
Druge postavke	939	0	0	0	405
Skupaj kapitalaska zahteva za kreditno tveganje	42.991	4.504	-397	-506	18.553

13. IZPOSTAVLJENOST TRŽNEMU TVEGANJU (445.člen CRR)

Hranilnica ni izpostavljena tržnemu tveganju in nima pozicij v listinjenju.

14. OPERATIVNO TVEGANJE (446. člen CRR)

Operativno tveganje je tveganje izgub, ki nastanejo kot posledica:

- neustreznega oziroma nepravilnega izvajanja notranjih procesov,
- nepravilnega ravnanja ljudi pri poslovanju,
- neustreznega oziroma nepravilnega delovanja sistemov,
- zunanjih dogodkov oziroma dejavnikov.

Hranilnica ima vzpostavljen sistem za spremljanje škodnih dogodkov, ki so posledica operativnih tveganj. Hranilnica je v letu 2016 spremljala operativno tveganje in izračunavala kapitalsko zahtevo za operativno tveganje na podlagi enostavnega pristopa. Izračun operativnega tveganja za posamezno leto temelji na podatkih triletnega povprečja vsote čistih obrestnih in neobrestnih prihodkov.

V okviru ocenjevanja profila tveganosti je enkrat letno izdelana samoocena operativnega tveganja.

Glede na specifično velikost in kompleksnost poslov ter način poslovanja izračunava hranilnica kapitalske zahteve za operativno tveganje 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 2.629 tisoč EUR (na dan 31.12.2015 2.389 tisoč EUR).

Kapitalska zahteva za operativno tveganje na dan 31.12.2016 znaša 210 tisoč EUR (na dan 31.12.2015 191 tisoč EUR).

15. IZPOSTAVLJENOST IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV, KI NISO VKLJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO (447. člen CRR)

V portfelju lastniških vrednostnih papirjev hranilnica izkazuje naložbe, ki so potrebne za poslovanje hranilnice, in sicer naložbo Sisbon ter prispevek v Sklad za reševanje bank skladno z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank. Izkazuje tudi naložbo v lastniške vrednostne papirje neodvisne finančne institucije, s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu. Naložbe so razporejene v kategorijo finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, in se vrednotijo po pošteni oziroma nabavni vrednosti.

Razkritja, ki se nanašajo na vrednostne papirje, s katerimi se trguje, za hranilnico niso relevantna.

Kapitalske naložbe finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

	v tisoč EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Kapitalske naložbe v finančne organizacije	98	98
Kapitalske naložbe v nefinančne organizacije	2	2
SKUPAJ	100	100

Kapitalske naložbe v neodvisne družbe izkazuje hranilnica v okviru finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo. Med kapitalskimi naložbami v finančne organizacije izkazuje hranilnica naložbo v domačo banko v znesku 15 tisoč EUR in v Sklad za reševanje bank skladno z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank (ZOSRB) v znesku 83 tisoč EUR. Konec marca 2015 je Banka Slovenije na podlagi ZOSRB vzpostavila poseben sklad, ki se financira s prispevki bank in hranilnic.

Med kapitalskimi naložbami v nefinančne organizacije izkazuje hranilnica delež v kapitalu KB Sisbon.

**16. IZPOSTAVLJENOST OBRESTNEMU TVEGANJU PRI POSTAVKAH, KI NISO
VKLJUČENE V TRGOVALNO KNJIGO (448. člen CRR)**

Obrestno tveganje se v hranilnici kaže kot tveganje nastanka izgube zaradi neugodnih sprememb obrestnih mer. Izhaja iz obrestno občutljivih sredstev, ki imajo različne zapadlosti in različno dinamiko spreminjanja obrestnih mer v primerjavi z obrestno občutljivimi obveznostmi.

Rezultat neugodnih sprememb obrestnih mer se odraža v povečanem tveganju izgube neto obrestnih prihodkov ter v tveganju zmanjšanja ekonomske vrednosti kapitala. Cilj upravljanja obrestnega tveganja je minimiranje nihanja neto obrestnih marž zaradi volatilnosti obrestnih mer na trgu.

Izpostavljenost obrestnemu tveganju hranilnica spremlja in upravlja na podlagi metodologije obrestnih razmikov. Služba kontrole in spremljave poslovanja mesečno pripravlja analizo izpostavljenosti obrestnemu tveganju, ki jo posreduje upravi hranilnice. Upravljanje obrestnega tveganja temelji na sistemu limitov izpostavljenosti obrestnemu tveganju.

Hranilnica v skladu z zahtevami baselskih standardov izvaja stres teste vzporednega premika krivulje obrestnih mer za +/- 200 bazičnih točk. Rezultati testa po stanju na dan 31.12.2016 kažejo, da bi hranilnica utrpela zmanjšanje ekonomske vrednosti kapitala največ za 239 tisoč EUR.

V spodnji tabeli so prikazane obrestne vrzeli na podlagi podatkov, ki vključujejo predvidene denarne tokove posameznih finančnih instrumentov, tako iz naslova glavnih kot pripadajočih obresti. Analiza je opravljena na podlagi podatkov na dan 31.12.2016.

V prikaz niso vključene izvenbilančne postavke, saj le te nimajo neposrednega vpliva na izpostavljenost obrestnemu tveganju.

Analiza obrestnega tveganja 31.12.2016

v tisoč EUR

	Neobrest -ovano	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Denar v blagajni in stanje na računu pri CB	10.893	-	-	-	-	-	10.893
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	100	-	1.343	11	44	250	1.748
Kredit	213	27.096	726	1.414	845	84	30.378
Kredit bankam	-	-	-	-	-	-	-
Kredit strankam, ki niso banke	-	27.096	726	1.414	845	84	30.165
Druga finančna sredstva	213	-	-	-	-	-	213
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	55	1.535	4.405	4.977	228	11.200
Opredmetena osnovna sredstva	232	-	-	-	-	-	232
Naložbene nepremičnine	126	-	-	-	-	-	126
Neopredmetena sredstva	59	-	-	-	-	-	59
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	8	-	-	-	-	-	8
Druga sredstva	10	-	-	-	-	-	10
SKUPAJ SREDSTVA (1)	11.641	27.151	3.604	5.830	5.866	562	54.654
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	263	30.066	6.482	11.059	1.044	83	48.997
Vloge strank, ki niso banke	-	30.066	6.482	11.059	1.044	83	48.734
Druge finančne obveznosti	263	-	-	-	-	-	263
Rezervacije	81	-	-	-	-	-	81
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	27	-	-	-	-	-	27
Druge obveznosti	19	-	-	-	-	-	19
SKUPAJ OBVEZNOSTI	390	30.066	6.482	11.059	1.044	83	49.124
Osnovni kapital	2.266	-	-	-	-	-	2.266
Kapitalske rezerve	-	-	-	-	-	-	-
Presežek iz prevrednotenja	42	-	-	-	-	-	42
Rezerve iz dobička	718	-	-	-	-	-	718
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	181	-	-	-	-	-	181
SKUPAJ KAPITAL	3.207	-	-	-	-	-	3.207
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (2)	3.597	30.066	6.482	11.059	1.044	83	52.331
Izpostavljenost obrestnemu tveganju (1) manj (2)	8.044	-2.915	-2.878	-5.229	4.822	479	2.323

Analiza obrestnega tveganja 31.12.2015

v tisoč EUR

	Neobrest -ovano	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Denar v blagajni in stanje na računu pri CB	3.740	-	-	-	-	-	3.740
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	100	-	176	536	1.387	261	2.460
Kredit	33	21.683	1.037	2.744	1.264	112	26.873
Kredit bankam	-	650	-	853	-	-	1.503
Kredit strankam, ki niso banke	-	21.033	1.037	1.891	1.264	112	25.337
Druga finančna sredstva	33	-	-	-	-	-	33
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	55	3.724	2.482	4.552	916	11.729
Opredmetena osnovna sredstva	262	-	-	-	-	-	262
Neopredmetena sredstva	55	-	-	-	-	-	55
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	10	-	-	-	-	-	10
Druga sredstva	8	-	-	-	-	-	8
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	130	-	-	-	-	-	130
SKUPAJ SREDSTVA (1)	4.338	21.738	4.937	5.762	7.203	1.289	45.267
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	210	24.773	5.512	8.148	522	115	39.280
Vloge strank, ki niso banke	-	24.773	5.512	8.148	522	115	39.070
Druge finančne obveznosti	210	-	-	-	-	-	210
Rezervacije	89	-	-	-	-	-	89
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	40	-	-	-	-	-	40
Druge obveznosti	18	-	-	-	-	-	18
SKUPAJ OBVEZNOSTI	357	24.773	5.512	8.148	522	115	39.427
Osnovni kapital	2.238	-	-	-	-	-	2.238
Kapitalske rezerve	-	-	-	-	-	-	-
Presežek iz prevrednotenja	67	-	-	-	-	-	67
Rezerve iz dobička	662	-	-	-	-	-	662
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	53	-	-	-	-	-	53
SKUPAJ KAPITAL	3.020	-	-	-	-	-	3.020
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (2)	3.377	24.773	5.512	8.148	522	115	42.447
IZPOSTAVLJENOST OBRESTNEMU TVEGANJU (1) – (2)	961	- 3.035	- 575	- 2.386	- 6.681	1.174	2.820

17. IZPOSTAVLJENOST POZICIJAM LISTINJENJU (449. člen CRR)

Hranilnica nima pozicij v listinjenju.

18. RAZKRITJE POLITIKE PREJEMKOV (450. člen CRR)

18.1. Informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov skladno s 450.1 členom CRR

Hranilnica je s sprejeto politiko prejemkov v interno rabo prenesla zahteve iz:

- Zakona o bančništvu (ZBan-2),
- Uredbe (EU) št. 575/2013,
- Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice,
- Sklepa o skrbnosti članov uprave in nadzornega sveta bank in hranilnic,
- Sklepa o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice ter
- Usmeritev v zvezi z uporabo načela sorazmernosti pri izvajanju politik prejemkov.

Cilji politike so vzpostaviti okvir prejemkov v hranilnici, določiti načela, ki urejajo sistem prejemkov in zagotoviti skladnost prejemkov z veljavnimi predpisi, vse ob upoštevanju poslovne strategije hranilnice, ciljev, organizacijske strukture, dolgoročnih interesov hranilnice ter ukrepov za preprečevanje nasprotja interesov.

Nadzorni svet je odgovoren za sprejem politike ter za:

- oceno prejemkov članov uprave,
- odobritev plana variabilnih prejemkov,
- odobritev izplačila variabilnega dela prejemkov,
- odobritev sprememb fiksnega dela prejemkov članov uprave,
- odobritev meril uspešnosti za zaposlene v posebnem razmerju s Hranilnico,
- nadzor prejemkov višjega vodstva.

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 in zaposleni po individualnih pogodbah.

Hranilnica ni opredeljena kot pomembna banka, skladno z določili Zban-2 zato nima ustanovljene komisije za prejemke.

18.2. Informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo

Politika prejemkov zagotavlja uravnoteženost razmerij 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.

Skupni prejemki zaposlenega lahko vključujejo fiksni in variabilni del. Politika prejemkov dopušča med zaposlenimi razlikovanje med stopnjo prejemkov na osnovi raznih dejavnikov, ki lahko vključujejo: stopnjo izobrazbe, vrednost poslov, delovno dobo in hierarhijo, zahtevano stopnjo izkušenj in sposobnosti. Prejemki oseb v posebnem razmerju s hranilnico morajo biti sorazmerni z njihovimi pooblastili, nalogami, strokovnostjo in odgovornostmi. Vsi njihovi prejemki morajo prav tako ustrezati ekonomskemu položaju hranilnice in običajnim prejemkom v primerljivih družbah.

Variabilni del prejemkov (bonus za uspešnost) v primeru, da obstaja, predstavlja del prejemkov, ki izhaja iz ključnih kazalcev uspešnosti in predstavlja bistveno manjši del dohodka zaposlenih v

primerjavi s fiksno plačo znotraj sistema prejemkov hranilnice. Dinamika njegovega izplačila se uskladi s tveganji, ki jim je hranilnica izpostavljena kot del svojega poslovanja.

Pogodbo s članoma uprave sklene nadzorni svet in v njej opredeli fiksni in variabilni del prejemkov. Ključni sprožilci, pri aktivaciji katerih se variabilni del prejemkov ne izplača:

- a) poslovni izid hranilnice je (ob upoštevanju bonusa) negativen,
- b) kapitalski količnik je manjši od določenega v procesu ICAAP ali
- c) hranilnica začne z ukrepi sanacije v skladu z ZBan-2.

Variabilni del prejemkov se izračuna in izplača enkrat letno na podlagi ugotovljene uspešnosti hranilnice, upoštevajoč zgoraj navedene sprožilce.

18.3. 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 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 ter variabilnega prejemka;
- Variabilni del prejemka temelji na kombinaciji ocene uspešnosti posameznika ter splošnega poslovnega rezultata hranilnice;
- Variabilni prejemek vsakega posameznika ne sme presegati 100 odstotkov fiksnega prejemka tega posameznika;
- V skladu z usmeritvami v zvezi z uporabo načela sorazmernosti pri izvajanju politik prejemkov ima hranilnica določen spodnji prag za opredelitev variabilnega prejemka za namene iz 7 in 8. točke 1. odstavka 170. člena ZBan-2. Presoja hranilnice je, da znesek ne predstavlja tako visokega tveganja, da bi na njegovi osnovi lahko prišlo do vpliva na poslovno politiko hranilnice ter njene dolgoročne interese.

18.4. Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki

S politiko prejemkov so določeni najvišji zneski prejemkov oseb v posebnem razmerju s hranilnico. Prejemek vsakega zaposlenega se določi z individualno pogodbo o zaposlitvi, odobritev soglasja k vsaki spremembi pa je diskrecijska pravica nadzornega sveta ne glede na višino izhodiščnih vrednosti, ki se upoštevajo v modelu za izračun prejemkov. Najvišji znesek prejemkov se izračuna enkrat letno po potrditvi letnega poročila hranilnice.

Variabilni del prejemka članov uprave in višjega vodstva je zasnovan tako, da ne presega 100% fiksnega prejemka navedenih posameznikov.

Merila oziroma metodologijo izračuna nagrade opredeljujejo merila, ki so določena v politiki o prejemkih oseb v posebnem razmerju s hranilnico.

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

Pojasnilo je podano v okviru razkritja informacij o povezavi med plačilom in uspešnostjo.

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

Variabilni del je odvisen od vsote vlog nebančnega sektorja ter dobička v zadnjem potrjenem letnem poročilu.

18.7. 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 o poslovnih segmentih. Posledično ne razkriva informacij o prejemkih, razčlenjenih po področjih poslovanja.

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

Prejemki uprave hranilnice

	v EUR
Aleš Kavčič – predsednik uprave 01.01.2016 – 31.12.2016	
Bruto plače, bonitete in regres	62.875
Povračila stroškov	10.113
SKUPAJ	72.988

	v EUR
Dušan Grlica – predsednik uprave 01.01.2016 – 31.01.2016	
Bruto plače, bonitete in regres	6.872
Povračila stroškov	836
SKUPAJ	7.708

	v EUR
Rado Likar – član uprave 01.01.2016 – 31.12.2016	
Bruto plače, bonitete in regres	47.455
Drugi dohodki iz delovnega razmerja	2.796
Povračila stroškov	3.967
SKUPAJ	54.218

Prejemki višjega vodstva po individualni pogodbi za obdobje od 1.1.2016 – 31.12.2016

Vodja komerciale 01.01.2016 – 31.12.2016	
Bruto plače, bonitete in regres	23.731
Drugi dohodki iz delovnega razmerja	3.866
Povračila stroškov	3.646
SKUPAJ	31.242

19. RAZKRIVANJE FINANČNEGA VZVODA (451. člen CRR)

Hranilnica je skladno s 499(2) sprejela odločitev, da bo razkrila količnik finančnega vzvoda, pri katerem je mera kapitala temeljni kapital.

Za izpolnitev obveznosti glede razkrivanja informacij o količniku finančnega vzvoda je hranilnica uporabila predloge iz izvedbene uredbe za razkritje količnika finančnega vzvoda. Predloge postavk, ki za hranilnico niso relevantne, niso prikazane.

Razpredelnica LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda na dan 31.12.2016

		v tisoč EUR
		Znesek
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	52.509
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	4.187
7	Druge prilagoditve	-59
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	56.637

Razpredelnica LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda na dan 31.12.2015

		v tisoč EUR
		Znesek
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	42.669
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	4.301
7	Druge prilagoditve	-54
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	46.916

Predloga LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje; Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR na dan 31.12.2016

v tisoč EUR

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)	52.509
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	-59
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)	52.450
Druge zunajbilančne izpostavljenosti		
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	4.255
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	-68
19	Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)	4.187
Kapital in mera skupne izpostavljenosti		
20	Temeljni kapital	2.904
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 19)	56.637
Količnik finančnega vzvoda		
22	Količnik finančnega vzvoda	5,127
Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljenjo pripoznanje		
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	Ne

Predloga LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje; Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR na dan 31.12.2015

v tisoč EUR

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)	42.669
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	-55
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)	42.614
Druge zunajbilančne izpostavljenosti		
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	4.504
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	-203
19	Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)	4.301
Kapital in mera skupne izpostavljenosti		
20	Temeljni kapital	2.755
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 19)	46.916
Količnik finančnega vzvoda		
22	Količnik finančnega vzvoda	5,87
Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljenjo pripoznanje		
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	Ne

Predloga LRSpl: Razdelitev bilančnih izpostavljenosti ; Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR na dan 31.12.2016

		v tisoč EUR
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	52.451
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	52.451
EU-4	Krite obveznice	0
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	20.788
EU-6	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države	514
EU-7	Institucije	504
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	4.117
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	24.061
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	1.091
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	403
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	973

Predloga LRSpl: Razdelitev bilančnih izpostavljenosti ; Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR na dan 31.12.2015

		v tisoč EUR
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	42.614
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	42.614
EU-4	Krite obveznice	0
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	13.177
EU-6	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države	925
EU-7	Institucije	2.518
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	0
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	22.934
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	1.626
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	395
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	1.039

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

Hranilnica presoja o višini količnika kapitalnega vzvoda četrletno, skupaj z izdelavo in presojanjem višine količnika kapitalne ustreznosti. Hranilnica vzdržuje količnik kapitalne ustreznosti na ravni, ki jo predpiše Banka Slovenije z oceno SREP nadzora. Z izboljšanjem količnika kapitalne ustreznosti se hkrati izboljšuje tudi količnik finančnega vzvoda. Z instrumenti, ki pomenijo višji temeljni kapital in znižanje vrednosti izpostavljenosti hranilnica upravlja s količnikom finančnega vzvoda. Z Baslom III je uvedena minimalna raven količnika finančnega vzvoda, ki je določena na 3%. Hranilnica si je mejni količnik finančnega vzvoda določila na minimalno 4%. V naslednjem letu bo vodila postopke za povečanje temeljnega kapitala, saj so kapitalne zahteve iz naslova kreditnega tveganja zaradi kreditne rasti višje.

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

Izračunane vrednosti količnika finančnega vzvoda se v četrletjih poslovnega leta 2016 niso bistveno spreminjale oziroma se niso bistveno razlikovale od izkazanih konec leta 2016. Višja kreditna rast ob

nespremenjenem temeljnem kapitalu vpliva na nižanje količnika kapitalskega vzvoda, česar se hranilnica zaveda in je v letu 2016 pristopila k aktivnostim, ki bodo vplivale na povečanje temeljnega kapitala.

Hranilnica v letu 2016 ni imela izvedenih finančnih instrumentov, repo poslov ali drugih poslov financiranja vrednostnih papirjev, ki bi jih morala upoštevati v izračunu količnika finančnega vzvoda.

20. UPORABA PRISTOPA IRB PRI KREDITNIH TVEGANJIH (452. člen CRR)

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

21. RAZKRITJE UPORABE TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ (453. člen CRR)

Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj (453. člen CRR a do e)

Hranilnica ne uporablja bilančnega pobota kot oblike kreditnega zavarovanja.

Zavarovanje terjatev je eden najpomembnejših elementov kreditnega razmerja med upnikom in dolžnikom. Največje tveganje s katerim se hranilnica sooča pri odobravanju kreditov in njihovi izterjavi je tveganje neplačila. Pri izbiri zavarovanja hranilnica upošteva načelo, da mora biti zavarovanje vedno in v vsakem primeru takšno, da v celoti zavaruje interese hranilnice, s tem da ji daje čim bolj trdno garancijo, da do poplčila kredita dejansko pride.

Pred sklenitvijo kreditnega posla služba kontrole in spremljave poslovanja pripravi bonitetno mnenje in mnenje o posamezni naložbi. Na podlagi izsledkov omenjenih analiz ustrezen organ hranilnice sprejme sklep ali se posel odobri ali zavrne. Hranilnica obravnava zavarovanje kot sekundarno možnost poplčila obveznosti, zato se odločitev o odobritvi naložbe ne sme sprejemati na osnovi kakovosti zavarovanja.

Navodilo za zavarovanje kreditov in ostalih naložb v Hranilnici Vipava d.d. je krovni dokument, ki ureja zavarovanja v hranilnici. V dokumentu so jasno opredeljene usmeritve, ki jih morajo delavci hranilnice upoštevati pri sklepanju zavarovanj.

Hranilnica se poslužuje finančnih in stvarnih zavarovanj. Med finančnimi zavarovanji prevladujejo menice, poročta ter zavarovanja pri zavarovalnicah, med premoženjskimi zavarovanji hranilnica uporablja:

- zastavo depozitov v domači valuti
- zavarovanje z vrednostnimi papirji,
- zavarovanje z nepremičninami,
- zavarovanje s premičninami.

21.1. Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, ne zagotavljajo pa lastnih ocen LGD ali konverzijskih faktorjev glede na kategorijo izpostavljenosti, razkrijejo ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti, skupno vrednost izpostavljenosti (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki jo krije – po uporabi prilagoditev za nestanovitnost – primerno zavarovanje s finančnim premoženjem in druga primerna zavarovanja s premoženjem (f točka 453. člena CRR)

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Zavarovanje s finančnim premoženjem na dan 31.12.2016	Zavarovanje s finančnim premoženjem na dan 31.12.2015
Enote centralne ravni države in centralne banke	0	0
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	0
Subjekti javnega sektorja	0	0
Institucije	0	0
Podjetja	0	0
Izpostavljenosti na drobno	292	506
Neplačane izpostavljenosti	0	0
Lastniški kapital	0	0
Druge postavke	0	0
SKUPAJ	292	506

Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, razkrijejo ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti, skupno izpostavljenost (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki je krita z jamstvi ali kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti (g točka 453. člena CRR)

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Zavarovanje z osebnimi jamstvi na dan 31.12.2016	Zavarovanje z osebnimi jamstvi na dan 31.12.2015
Enote centralne ravni države in centralne banke	0	0
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	0
Subjekti javnega sektorja	0	605
Institucije	504	1.004
Podjetja	271	269
Izpostavljenosti na drobno	0	0
Neplačane izpostavljenosti	0	0
Lastniški kapital	0	0
Druge postavke	0	0
SKUPAJ	775	1.878

Ker se hranilnica zaveda tveganj neizpolnitve obveznosti s strani kreditojemalca, daje velik poudarek zavarovanju posla. V ta namen ima za vsako vrsto izpostavljenosti opredeljena točna navodila o zavarovanjih, ki morajo ustrezno presegati trenutno vrednost izpostavljenosti.

Hranilnica upošteva pri obvladovanju kreditnega tveganja tudi neugodna gibanja, in sicer se tu upošteva povezava med splošnimi tržnimi gibanji in sposobnostjo nasprotne stranke izpolniti svoje pogodbene obveznosti.

Pri izračunu kapitalske zahteve za kreditna tveganja hranilnica upošteva učinek kreditnih zavarovanj z depoziti ter poročila države. V zadnem kvartalu leta 2016 je pričela upoštevati tudi učinek znižanja kapitalske zahteve iz naslova zavarovanja z nepremičninami.

22. UPORABA NAPREDNIH PRISTOPOV ZA MERJENJE OPERATIVNEGA TVEGANJA (454. člen CRR)

Hranilnica ne uporablja naprednega pristopa za merjenje operativnega tveganja.

23. UPORABA NOTRANJIH MODELOV ZA TRŽNA TVEGANJA (455. člen CRR)

Hranilnica ni izpostavljena tržni tveganjem.