

**Razkritja Nove KBM d.d. na podlagi njenega
konsolidiranega finančnega položaja
za leto 2016**

Maribor, marec 2017

Kazalo vsebine

1.	UVOD	8
2.	CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ	9
2.1	STRATEGIJE IN PROCESI UPRAVLJANJA TVEGANJ	9
2.2	STRUKTURA IN ORGANIZACIJA USTREZNE FUNKCIJE ZA UPRAVLJANJE TVEGANJ, VKLJUČNO Z INFORMACIJAMI O NJENI HIERARHIJI IN STATUSU, ALI DRUGE USTREZNE UREDITVE	11
2.3	OBSEG IN NARAVA POROČANJA O TVEGANJIH IN SISTEMIH MERJENJA	15
2.4	POLITIKE ZA VAROVANJE PRED TVEGANJEM IN NJEGOVO ZMANJŠEVANJE TER STRATEGIJE IN PROCESI ZA SPREMLJANJE STALNE UČINKOVITOSTI VAROVANJ PRED TVEGANJI IN ZMANJŠEVANJ TVEGANJ	16
2.5	IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O USTREZNOSTI UREDITEV UPRAVLJANJA TVEGANJ INSTITUCIJE, KI ZAGOTAVLJA, DA VZPOSTAVLJENI SISTEMI ZA UPRAVLJANJE TVEGANJ USTREZAJO PROFILU IN STRATEGIJI INSTITUCIJE	17
2.6	ŠTRNJENA IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O TVEGANJU	18
2.7	ŠTEVILO DIREKTORSKIH MEST, KI JIH ZASEDAJO ČLANI UPRAVLJALNEGA ORGANA	22
2.8	POLITIKA ZAPOSLOVANJA ZA IZBOR ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA TER NJHOVO DEJANSKO ZNANJE, VEŠČINE IN IZKUŠNJE	23
2.9	POLITIKA GLEDE RAZNOLIKOSTI PRI IZBORU ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA, SPLOŠNE IN KONKRETNE CILJE TE POLITIKE TER V KOLIKŠNI MERI SO BILI DOSEŽENI	29
2.10	ALI JE INSTITUCIJA USTANOVILO LOČEN ODBOR ZA TVEGANJA ALI NE TER KOLIKOKRAT SE JE ODBOR ZA TVEGANJA SESTAL	30
2.11	OPIS TOKA INFORMACIJ GLEDE TVEGANJ DO UPRAVLJALNEGA ORGANA	30
3.	PODROČJE UPORABE	32
3.1	IME INSTITUCIJE, ZA KATERO VELJAJO ZAHTEVE	32
3.2	PREGLED RAZLIK V PODLAGI KONSOLIDACIJE ZA RAČUNOVODSKE IN BONITETNE NAMENE, S KRATKIM OPISOM ZADEVNIH SUBJEKTOV	32
3.3	VSE TRENUTNE ALI PREDVIDENE POMEMBNE PRAKTIČNE ALI PRAVNE OVIRE ZA TAKOJŠNJI PRENOS KAPITALA ALI PORAVNAVO OBVEZNOSTI MED NADREJENO OSEBO IN PODREJENIMI DRUŽBAMI	34
3.4	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	34
3.5	OKOLIŠČINE ZA UPORABO DOLOČB ČLENOV 7 IN 9 UREDBE	34
4.	KAPITAL	35
4.1	CELOVITA USKLADITEV POSTAVK NAVADNEGA LASTNIŠKEGA TEMELJNEGA KAPITALA, POSTAVK DODATNEGA TEMELJNEGA KAPITALA, POSTAVK DODATNEGA KAPITALA TER FILTROV IN ODBITKOV V SKLADU S ČLENI 32 DO 35, 36, 56, 66 TER 79, KI SE NANAŠAJO NA KAPITAL INSTITUCIJE, Z BILANCO STANJA V REVIDIRANIH FINANČNIH IZKAZIH INSTITUCIJE	35
4.2	OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI INSTRUMENTOV NAVADNEGA LASTNIŠKEGA TEMELJNEGA KAPITALA IN INSTRUMENTOV DODATNEGA TEMELJNEGA KAPITALA TER INSTRUMENTOV DODATNEGA KAPITALA, KI JIH IZDA INSTITUCIJA	35
4.3	VSA DOLOČILA IN POGOJI ZA VSE INSTRUMENTE NAVADNEGA LASTNIŠKEGA TEMELJNEGA KAPITALA, INSTRUMENTE DODATNEGA TEMELJNEGA KAPITALA TER INSTRUMENTE DODATNEGA KAPITALA	36
4.4	LOČENO RAZKRITJE NARAVE IN ZNESKOV	37

4.5	OPIS VSEH OMEJITEV, KI SE UPORABLJAJO ZA IZRAČUN KAPITALA V SKLADU S TO UREDBO, TER INSTRUMENTOV, BONITETNIH FILTROV IN ODBITKOV, ZA KATERE VELJAJO TE OMEJITVE	46
4.6	KADAR INSTITUCIJA RAZKRIJE KAPITALSKE KOLIČNIKE, IZRAČUNANE Z UPORABO SESTAVIN KAPITALA, DOLOČENIH NA DRUGAČNI OSNOVI KOT V UREDBI, PRIPRAVI CELOVITO OBRAZLOŽITEV OSNOVE, NA KATERI SO IZRAČUNANI TI KAPITALSKI KOLIČNIKI	46
5.	KAPITALSKE ZAHTEVE	47
5.1	POVZETEK PRISTOPA INSTITUCIJE K OCENJEVANJU USTREZNOSTI NJENEGA NOTRANJEGA KAPITALA ZA PODORO OBSTOJEČIH IN PRIHODNIH DEJAVNOSTI	47
5.2	NA ZAHTEVO ZADEVNEGA PRISTOJNEGA ORGANA REZULTAT PROCESA OCENJEVANJA USTREZNEGA NOTRANJEGA KAPITALA INSTITUCIJE, VKLJUČNO S SESTAVO PRIBITKOV IZ ZAHTEV PO DODATNEM KAPITALU, NA PODLAGI PROCESA NADZORNIŠKEGA PREGLEDOVANJA IZ TOČKE (A) ČLENA 104(1) DIREKTIVE 2013/36/EU	48
5.3	INSTITUCIJE, KI IZRAČUNAVAJO ZNESKE TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI V SKLADU S POGLAVJEM 2 NASLOVA II DELA 3, RAZKRIJEJO 8 % ZNESKOV TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA VSAKO KATEGORIJU IZPOSTAVLJENOSTI, DOLOČENO V ČLENU 112	48
5.4	INSTITUCIJE, KI IZRAČUNAVAJO ZNESKE TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI V SKLADU S POGLAVJEM 3 NASLOVA II DELA 3, RAZKRIJEJO 8 % ZNESKOV TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA VSAKO KATEGORIJU IZPOSTAVLJENOSTI, DOLOČENO V ČLENU 147	49
5.5	KAPITALSKE ZAHTEVE, IZRAČUNANE V SKLADU S TOČKAMA (B) IN (C) ČLENA 92(3)	50
5.6	KAPITALSKE ZAHTEVE, IZRAČUNANE V SKLADU S POGLAVJI 2, 3 IN 4, NASLOVA III DELA 3	50
5.7	INSTITUCIJE, KI IZRAČUNAVAJO ZNESKE TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI V SKLADU S ČLENOM 153(5) ALI 155(2) RAZKRIJEJO IZPOSTAVLJENOSTI, RAZVRŠČENE V VSAKO KATEGORIJU IZ RAZPREDELNICE 1 V ČLENU 153(5), ALI DODELJENE VSAKI UTEŽI TVEGANJA IZ ČLENA 155(2)	50
6.	IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU NASPROTNE STRANKE	51
6.1	OBRAZLOŽITEV UPORABLJENE METODOLOGIJE ZA DOLOČANJE NOTRANJEGA KAPITALA IN KREDITNIH LIMITOV ZA KREDITNE IZPOSTAVLJENOSTI DO NASPROTNE STRANKE	51
6.2	OBRAZLOŽITEV POLITIK ZA ZAGOTAVLJANJE ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM IN USTVARJANJA KREDITNIH REZERV	51
6.3	OBRAZLOŽITEV POLITIK V ZVEZI Z IZPOSTAVLJENOSTMI TVEGANJU NEUGODNIH GIBANJ	52
6.4	OBRAZLOŽITEV GLEDE VPLIVA OBSEGA ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM, KI BI GA MORALA INSTITUCIJA ZAGOTOVITI V PRIMERU ZNIŽANJA OCENE BONITETNE OCENE	52
6.5	BRUTO POZITIVNA POŠTENA VREDNOST POGODB, UČINKI POBOTA, POBOTANE TEKOČE KREDITNE IZPOSTAVLJENOSTI, PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM IN NETO KREDITNA IZPOSTAVLJENOST IZ NASLOVA IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV	52
6.6	MERE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI PO METODAH, DOLOČENIH V ODDELKIH 3 DO 6 POGLAVJA 6 NASLOVA II, DELA 3 UREDBE	53
6.7	HIPOTETIČNA VREDNOST VAROVANJ V OBLIKI KREDITNIH IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV IN PORAZDELITEV TEKOČE KREDITNE IZPOSTAVLJENOSTI PO VRSTAH KREDITNE IZPOSTAVLJENOSTI	53
6.8	HIPOTETIČNI ZNESKI POSLOV S KREDITNIMI IZVEDENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI, LOČENI GLEDE NA UPORABO ZA LASTNI KREDITNI PORTFELJ INSTITUCIJE IN ZA NJENE POSREDNIŠKE DEJAVNOSTI, VKLJUČNO S PORAZDELITVIJO UPORABLJENIH PRODUKTOV KREDITNIH IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV, DODATNO RAZČLENJENIH GLEDE NA KUPLENO IN PRODANO ZAVAROVANJE ZNOTRAJ POSAMEZNE SKUPINE PRODUKTOV	53
6.9	OCENA VREDNOSTI A, ČE JE INSTITUCIJA DOBILA DOVOLJENJE PRISTOJNIH ORGANOV ZA OCENO VREDNOSTI A	53

7.	KAPITALSKI BLAŽILNIKI	54
7.1	GEOGRAFSKA PORAZDELITEV KREDITNIH IZPOSTAVLJENOSTI, USTREZNIH ZA IZRAČUN PROTICKLIČNIH KAPITALSKIH BLAŽILNIKOV	55
7.2	ZNESEK POSAMEZNI INSTITUCIJI LASTNEGA PROTICKLIČNEGA KAPITALSKEGA BLAŽILNIKA	56
8.	KAZALNIKI SPLOŠNEGA SISTEMSKEGA POMENA	56
9.	POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA	57
9.1	OPREDELITEV "ZAPADLOSTI" IN "OSLABLJENOSTI" ZA RAČUNOVODSKE NAMENE	57
9.2	OPIS PRISTOPOV IN METOD, SPREJETIH ZA DOLOČANJE POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA	57
9.3	SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI PO RAČUNOVODSKIH POBOTIH IN BREZ UPOŠTEVANJA UČINKOV IZ NASLOVA ZMANJŠANJA KREDITNEGA TVEGANJA TER POVPREČNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI SKOZI OBDOBJE, RAZČLENJEN NA RAZLIČNE VRSTE KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI	58
9.4	GEOGRAFSKA PORAZDELITEV IZPOSTAVLJENOSTI, RAZČLENJENA V POMEMBNA OBMOČJA PO POMEMBNIH KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI	59
9.5	PORAZDELITEV IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA GOSPODARSKO PANOGO ALI VRSTO NASPROTNE STRANKE, RAZČLENJENA PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI	60
9.6	RAZČLENITEV VSEH IZPOSTAVLJENOSTI PO PREOSTALI ZAPADLOSTI, RAZČLENJENIH GLEDE NA KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI	61
9.7	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	62
9.8	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	63
9.9	PRIKAZ SPREMEMB POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA ZA OSLABLJENE IZPOSTAVLJENOSTI	63
10.	NEOBREMENJENA SREDSTVA	64
11.	UPORABA ECAI	65
11.1	FIRME IMENOVANIH ECAI IN ECA TER RAZLOGI ZA MOREBITNE SPREMEMBE	65
11.2	KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERE SE UPORABLJA POSAMEZNA ECAI ALI ECA	65
11.3	OPIS PROCESA DOLOČANJA UTEŽI TVEGANJA ZA IZPOSTAVLJENOSTI, KI NISO VKLJUČENE V TRGOVALNO KNJIGO, NA PODLAGI BONITETNIH OCEN IZDAJATELJA IN IZDAJE	65
11.4	VZPOREDITEV ZUNANJE BONITETNE OCENE VSAKE IMENOVANE ECAI ALI ECA S STOPNJAMI KREDITNE KAKOVOSTI, PREDPISANIMI V POGLAVJU 2 NASLOVA II DELA 3, OB UPOŠTEVANJU, DA TE INFORMACIJE NI TREBA RAZKRITI, ČE JE INSTITUCIJA USKLAJENA S STANDARDNO SHEMO VZPOREDITVE, KI JO OBJAVI EBA	65
11.5	VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI IN VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI PO UPOŠTEVANJU UČINKOV ZMANJŠANJA KREDITNEGA TVEGANJA, POVEZANIH Z VSAKO STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI, PREDPISANE V POGLAVJU 2 NASLOVA II DELA 3, KAKOR TUDI VREDNOSTI ODBITKOV OD KAPITALA	66

12.	<u>IZPOSTAVLJENOST TRŽNEMU TVEGANJU</u>	67
13.	<u>OPERATIVNO TVEGANJE</u>	68
14.	<u>IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV, KI NISO VKLJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO</u>	73
14.1	RAZLIKOVANJE MED IZPOSTAVLJENOSTMI GLEDE NA NJIHOVE NAMENE, VKLJUČNO Z RAZLOGI V ZVEZI S KAPITALSKIMI DOBIČKI IN STRATEŠKIMI RAZLOGI, TER PREGLED UPORABLJENIH RAČUNOVODSKIH TEHNIK IN METODOLOGIJ VREDNOTENJA, VKLJUČNO S KLJUČNIMI PREDPOSTAVKAMI IN PRAKSAMI, KI VPLIVAJO NA VREDNOTENJE, TER KAKRŠNIMI KOLI POMEMBNI SPREMEMBAMI TEH PRAKS	73
14.2	VREDNOST V BILANCI STANJA, POŠTENA VREDNOST IN ZA TISTE, S KATERIMI SE TRGUJE NA BORZI, PRIMERJAVO S TRŽNO CENO, ČE SE TA POMEMBNO RAZLIKUJE OD POŠTENE VREDNOSTI	73
14.3	VRSTE, NARAVA IN ZNESKI IZPOSTAVLJENOSTI, S KATERIMI SE TRGUJE NA BORZI, IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV NEJAVNIH DRUŽB V DOVOLJ RAZPRŠENIH PORTFELJIH IN DRUGE IZPOSTAVLJENOSTI	74
14.4	KUMULATIVNO REALIZIRANI DOBIČKI ALI IZGUBE, KI IZHAJAJO IZ PRODAJ IN LIKVIDACIJ V ZADEVNEM OBDOBJU	74
14.5	SKUPNI ZNESEK NEREALIZIRANIH DOBIČKOV ALI IZGUB, SKUPNI ZNESEK LATENTNIH DOBIČKOV ALI IZGUB IZ PREVREDNOTENJA IN KATEREGA KOLI OD TEH ZNESKOV, KI JE VKLJUČEN V NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL	74
15.	<u>IZPOSTAVLJENOST OBRESTNEMU TVEGANJU PRI POSTAVKAH, KI NISO VKLJUČENE V TRGOVALNO KNJIGO</u>	76
15.1	NARAVA TVEGANJA OBRESTNE MERE IN KLJUČNE PREDPOSTAVKE (VKLJUČNO S PREDPOSTAVKAMI O PREDČASNIH ODPLAČILIH KREDITOV IN GIBANJU NEZAPADLIH VLOG) TER POGOSTOST MERJENJA OBRESTNEGA TVEGANJA	76
15.2	SPREMEMBA V DONOSIH, EKONOMSKA VREDNOST ALI DRUGO USTREZNO MERILO, KI GA UPORABLJA VODSTVO V PRIMERU NAGLEGA ZVIŠANJA ALI ZNIŽANJA OBRESTNE MERE V SKLADU Z METODO VODSTVA ZA MERJENJE OBRESTNEGA TVEGANJA, RAZČLENJENO GLEDE NA VALUTO	76
16.	<u>IZPOSTAVLJENOST POZICIJAM V LISTINJENJU</u>	77
17.	<u>POLITIKA PREJEMKOV</u>	78
17.1	INFORMACIJE O PROCESU ODLOČANJA, KI SE UPORABLJA PRI DOLOČANJU POLITIKE PREJEMKOV, IN ŠTEVILO SESTANKOV, KI JIH JE V POSLOVNEM LETU OPRAVIL GLAVNI ORGAN ZA NADZOR PREJEMKOV, VKLJUČNO Z, ČE JE TO PRIMERNO, INFORMACIJAMI O SESTAVI IN POOBLASTILIH KOMISIJE ZA PREJEMKE, ZUNANJEM SVETOVALCU, KATEREGA STORITVE SO SE UPORABLAJE PRI DOLOČANJU POLITIKE PREJEMKOV, IN VLOGO RELEVANTNIH ZAJINTERESIRANIH STRANI	78
17.2	INFORMACIJE O POVEZAVI MED PLAČILOM IN USPEŠNOSTJO	79
17.3	NAJPOMEMBNEJŠE ZNAČILNOSTI ZASNOVE SISTEMA PREJEMKOV, VKLJUČNO Z INFORMACIJAMI O MERILIH, UPORABLJENIH ZA MERJENJE USPEŠNOSTI IN PRILAGODITEV ZARADI TVEGANJA, POLITIKI ODLOGA IN MERILIH ZA DODELITEV PRAVICE DO IZPLAČILA	80
17.4	RAZMERJE MED FIKSNIMI IN VARIABILNIMI PREJEMKI, DOLOČENO V SKLADU S ČLENOM 94(1)(g) DIREKTIVE 36/2013	84
17.5	INFORMACIJE O MERILIH USPEŠNOSTI, NA KATERIH TEMELJI PRAVICA DO DELNIC, OPCIJ ALI VARIABILNIH SESTAVIN PREJEMKOV	85

17.6	GLAVNI PARAMETRI IN UTEMELJITEV ZA VSAKO SHEMA VARIABILNIH SESTAVIN IN DRUGE NEDENARNE UGODNOSTI	85
17.7	ZDRUŽENE KVANTITATIVNE INFORMACIJE O PREJEMKIH, RAZČLENJENE PO PODROČJU POSLOVANJA	86
17.8	ZDRUŽENE KVANTITATIVNE INFORMACIJE O PREJEMKIH, RAZČLENJENE GLEDE NA VIŠJE VODSTVO IN ZAPOSLENE, KATERIH DEJAVNOSTI IMAJO POMEMBEN VPLIV NA PROFIL TVEGANOSTI INSTITUCIJE NA DAN 31.12.2016	86
17.9	ŠTEVILO POSAMEZNIKOV, KI SE JIM IZPLAČA 1 MILIJON EUR ALI VEČ NA FINANČNO LETO, ZA IZPLAČILO MED 1 MILIJONOM EUR IN 5 MILIJONI EUR, RAZDELJENO NA OBROKE PO 500 000 EUR, IN ZA IZPLAČILO 5 MILIJONOV EUR ALI VEČ, RAZDELJENO NA OBROKE PO 1 MILIJON EUR	87
17.10	NA ZAHTEVO DRŽAVE ČLANICE ALI PRISTOJNEGA ORGANA CELOTNI PREJEMEK VSAKEGA ČLANA UPRAVLJALNEGA ORGANA ALI VIŠJEGA VODSTVA	87
17.11	INSTITUCIJE, KI IZSTOPAJO ZARADI SVOJE VELIKOSTI, NOTRANJE ORGANIZACIJE IN NARAVE, PODROČJA IN ZAPLETENOSTI SVOJIH DEJAVNOSTI, SE KVANTITATIVNE INFORMACIJE IZ TEGA ČLENA PRAV TAKO JAVNO OBJAVIJO NA RAVNI ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA INSTITUCIJE	87
<u>18.</u>	<u>FINANČNI VZVOD</u>	<u>88</u>
18.1	KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA	88
18.2	OPIS PROCESOV, KI SE UPORABLJAJO ZA UPRAVLJANJE TVEGANJA PREVELIKEGA FINANČNEGA VZVODA	90
18.3	OPIS DEJAVNIKOV, KI SO VPLIVALI NA KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA V OBDOBJU, NA KATEREGA SE NANAŠA RAZKRITI KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA	90
<u>19.</u>	<u>UPORABA PRISTOPA IRB PRI KREDITNIH TVEGANJIH</u>	<u>91</u>
<u>20.</u>	<u>UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ</u>	<u>92</u>
20.1	POLITIKE IN PROCESI ZA BILANČNI IN ZUNAJBILANČNI POBOT TER NAVEDBA OBSEGA, V KATEREM JE UPORABLJEN	92
20.2	POLITIKE IN PROCESI ZA VREDNOTENJE IN UPRAVLJANJE ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM	92
20.3	OPIS GLAVNIH VRST ZAVAROVANJ S PREMOŽENJEM, KI JIH SPREJEMA INSTITUCIJA	93
20.4	GLAVNE VRSTE IZDAJATELJEV JAMSTVA IN NASPROTNIH STRANK PRI KREDITNIH IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTIH TER NJIHOVA KREDITNO KAKOVOST	94
20.5	INFORMACIJE O KONCENTRACIJI TRŽNEGA ALI KREDITNEGA TVEGANJA V OKVIRU PREVZETEGA ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA	95
20.6	INSTITUCIJE, KI IZRAČUNAVAJO ZNESKE TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI V SKLADU S STANDARDIZIRANIM PRISTOPOM ALI PRISTOPOM IRB, NE ZAGOTAVLJAJO PA LASTNIH OCEN LGD ALI KONVERZIJSKIH FAKTORJEV GLEDE NA KATEGORIJU IZPOSTAVLJENOSTI, RAZKRIJEJO LOČENO ZA VSAKO KATEGORIJU 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	96
20.7	INSTITUCIJE, KI IZRAČUNAVAJO ZNESKE TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI V SKLADU S STANDARDIZIRANIM PRISTOPOM ALI PRISTOPOM IRB, RAZKRIJEJO LOČENO ZA VSAKO KATEGORIJU IZPOSTAVLJENOSTI, SKUPNO IZPOSTAVLJENOST (PO BILANČNEM ALI ZUNAJBILANČNEM POBOTU, ČE SE UPORABLJATA), KI JE KRITA Z JAMSTVI ALI KREDITNIMI IZVEDENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI	97
<u>21.</u>	<u>UPORABA NAPREDNIH PRISTOPOV ZA MERJENJE OPERATIVNEGA TVEGANJA</u>	<u>98</u>

22. UPORABA NOTRANJNH MODELOV ZA TRŽNA TVEGANJA **98**

1. Uvod

V skladu z delom 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26.6.2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (v nadaljevanju 'Uredba') je Nova KBM d.d. (v nadaljevanju tudi 'banka' ali 'nadrejena banka') na podlagi njenega konsolidiranega finančnega položaja zavezana k razkritju bistvenih informacij, ki bi, če bi bile izpuščene ali napačno navedene, spremenile ali vplivale na oceno ali odločitev uporabnika, ki te informacije uporablja za sprejemanje poslovnih odločitev. Zakonodaja dopušča možnost, da zavezanec ne razkrije informacij, ki imajo značilnost zaupnih informacij ali poslovne skrivnosti.

Nova KBM d.d. je kot nadrejena banka Skupine Nova KBM (v nadaljevanju tudi 'Skupina') dolžna objaviti razkritja na podlagi konsolidiranega izkaza finančnega položaja. NKBM v dokumentu razkriva informacije na konsolidiranem nivoju po stanju na dan 31.12.2016, vključujoč podatke KBS banke d.d. za obdobje od 1.7. do 31.12.2016.

Način, pogostost in preverjanje razkrivanja bistvenih informacij je Nova KBM d.d. zapisala v Politiki razkritij. Nova KBM d.d. je v skladu z možnostmi izbrala objavo razkritij v samostojnem dokumentu, kjer se je v skladu z Uredbo opredelila do vsakega posameznega razkritja. Banka večino informacij razkriva v letnem poročilu skladno z zahtevami zakonodaje in Mednarodnih standardov računovodskega poročanja. Razkritij, ki so sestavni del letnega poročila in hkrati tudi zahteva Uredbe, banka ni podvajala, ampak je iz tega dokumenta razviden sklic na razkritje v letnem poročilu.

V letu 2016 se je k Novi KBM d.d. pripojila članica Skupine Nove KBM, Poštna banka Slovenije d.d. V začetku leta 2017 se je k Novi KBM d.d. pripojila tudi KBS banka d.d. KBS je samostojno delovala do 3.1. 2017, ko sta se obe banki združili. V pogodbi o pripojitvi je bil določen obračunski datum pripojitve 30.6.2016, kar pomeni, da so učinki poslovanja KBS banke d.d. na računovodske izkaze Nove KBM d.d. pripoznani od 1.7.2016. Sklep o pripojitvi KBS banke d.d. k Novi KBM d.d. je bil v sodni register vpisan dne 3.1.2017 in takrat je KBS prenehala poslovati kot samostojna pravna oseba.

Določene informacije in podatki za KBS banko so v Razkritjih tako kot v Letnem poročilu podani v omejenem obsegu.

2. Cilji in politike upravljanja tveganj

2.1 Strategije in procesi upravljanja tveganj

(435. (1.a) člen Uredbe)

Razkritje je objavljeno v letnem poročilu Skupine Nove KBM in Nove KBM d.d. za leto 2016, kjer se vidik strategij in procesov obravnava celostno v okviru poslovnega dela, poglavje 7: Upravljanje tveganj, in ločeno po posameznih tveganjih v okviru pojasnil k računovodskim izkazom Skupine Nove KBM in Nove KBM d.d., poglavje 4: Izpostavljenost različnim vrstam tveganj.

Poslanstvo Skupine je varnost poslovanja in prevzemanja tveganja na resen in odgovoren način ter dosega najvišjo skladnost s standardi obvladovanja tveganj. Skupina ima v svoji strategiji opredeljeno, kolikšno tveganje je sposobna in pripravljena prevzeti, da ga lahko uspešno obvladuje. Skupina se zaveda pomembnih tveganj, ki nastajajo pri njenem delovanju, ločeno po vrsti tveganja, posamezni organizacijski enoti, poslovni liniji in zaposlenih.

Skupina je v letu 2016 sprejela Strategijo upravljanja tveganj skupaj z Izjavo o prevzemanju tveganj ter tako celostno opredelila prevzemanje in upravljanje tveganj, h katerim se pri svojem poslovanju pomembno izpostavlja. Pri tem je upoštevala poslovno usmerjenost Skupine, njene dolgoročne namene, opredelila cilje in splošen pristop k prevzemanju tveganj, vključno z opredelitvijo nagnjenosti k prevzemanju tveganj.

V Strategiji upravljanja tveganj je banka na nivoju Skupine opredelila naslednje cilje upravljanja s tveganji:

- zmerne, stabilne in dolgoročne dobičkonosnost,
- ustvarjanje dobička ob prevzemanju zmerne kreditnega tveganja,
- sprejemanje večjega, a razpršenega tveganja iz naslova izpostavljenosti do držav z namenom zagotavljanja visoke likvidnosti sredstev
- ohranjanje kapitalskega in likvidnostnega tveganja na nizki ravni,
- ohranjanje preostalih tveganj, h katerim se Skupina izpostavlja, na zmernem nivoju.

Skupina pri merjenju tveganj uporablja sistematičen pristop. Vsako izmed tveganj identificira in oceni. Na osnovi ocene tveganj sprejema ukrepe za njihovo zniževanje. Banka je usmerjena v aktivno upravljanje tveganj na podlagi analiz, ki so usmerjene v prihodnost.

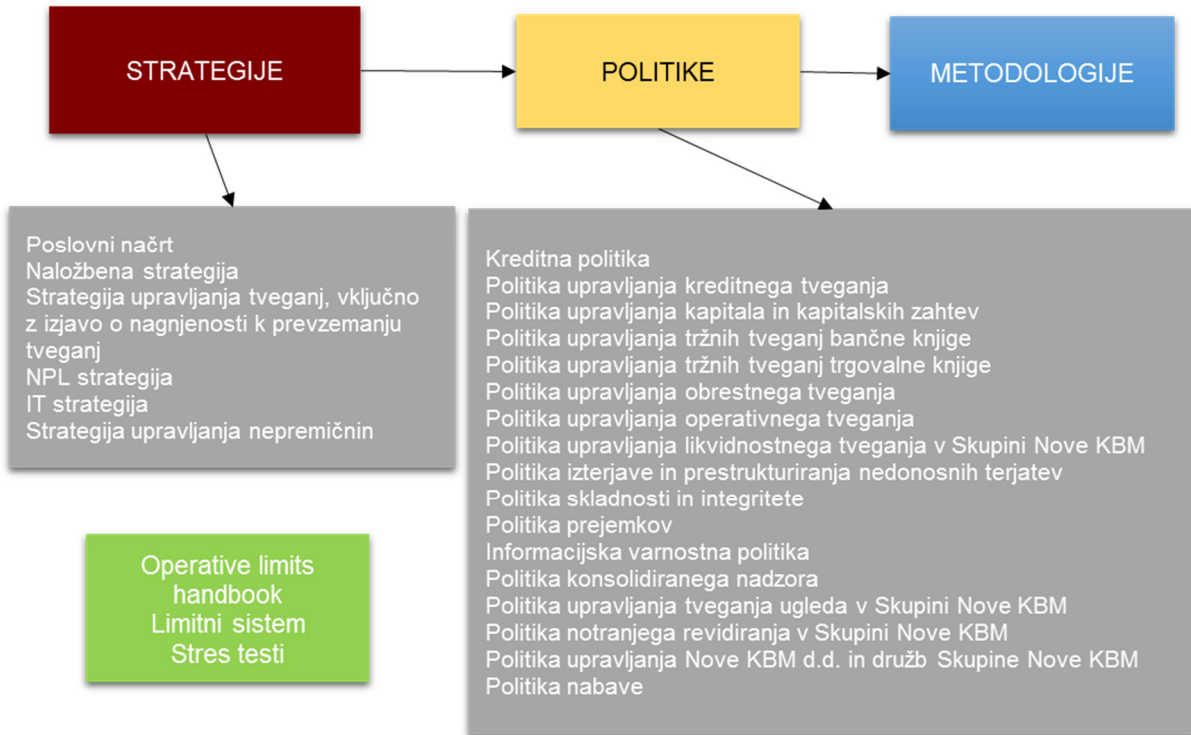
Skupina ima za vsako posamezno vrsto tveganja sprejeto metodologijo upravljanja tveganja, v kateri je opredeljen sprejemljiv nivo prevzemanja tveganja. V letu 2016 je nagnjenost k prevzemanju tveganj opredelila v Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj ter v sistem upravljanja tveganj implementirala celovitejši limitni sistem, vključujoč operativne limite.

Proces upravljanja tveganj odseva celovit pristop Skupine glede:

- opredelitve, merjenja in ocene vseh tveganj h katerim se izpostavlja,
- določitev materialnosti posameznega tveganja,
- metod spremljanja dejavnikov tveganja,
- stalnega spremljanja posameznih vrst tveganj in upoštevanja postavljenih omejitev,
- prilagajanja politik, metodologij, pravil in procesov za zniževanje tveganj v spreminjajočem se poslovnem okolju.

Banka je v okviru pripravljanih aktivnosti na integracijo KBS banke v drugi polovici leta 2016 vzpostavljala procese obvladovanja in upravljanja tveganj na enak način, kot velja za članice Skupine. S tem je zagotovila tudi poročanje o izpostavljenosti tveganjem na skupinski ravni. Do konca leta 2016 so bile s ciljem čim enostavnejše integracije poenotene tudi politike in metodologije upravljanja posameznih vrst tveganj.

Slika 1: Metodološki pristop k upravljanju tveganj Skupine Nove KBM



Proces ICAAP

Tveganja, h katerim se Skupina pri svojem poslovanju izpostavlja in načini merjenja posamezne vrste tveganja so predstavljena v poglavju 5.1 teh Razkritij. Med materialno pomembnejša tveganja banka uvršča kreditno tveganje, tveganje spremembe kreditnega razmika, strateško tveganje, operativno tveganje, tveganje ugleda, preostalo tveganje in tveganje, povezano z nepremičninami. Za materialno pomembna tveganja banka izračunava notranji kapital na podlagi »going concern« pristopa.

Kreditno tveganje je najpomembnejše tveganje, h kateremu se banka pri svojem poslovanju izpostavlja. Znotraj kreditnega tveganja je banka identificirala še naslednje vrste tveganj:

- tveganje koncentracije,
- tveganje, povezano s krediti v tuji valuti,
- deželno tveganje,
- tveganje poravnave,
- tveganje spremembe bonitete,
- tveganje nasprotne stranke.

Izvajanje stresnih testov

Skupina v okviru upravljanja tveganj izvaja naslednje stresne teste, na podlagi katerih ocenjuje sposobnost nadaljnega poslovanja Skupine:

- vseevropski stresni test (EU-wide stress test),
- stresne teste na poziv Banke Slovenije,
- strastne teste v okviru ICAAP izračuna,
- likvidnostne stresne teste.

Pri izvajanju stresnih testov banka upošteva metodologije regulatorjev, prav tako tudi interno vzpostavljene metodologije, v katerih so opredeljeni scenariji stresnih testov. Skupina praviloma izvaja stresne teste na celotnem portfelju in rezultate stresnih testov upošteva pri svojem nadaljnjem poslovnem in finančnem poslovanju oziroma načrtovanju.

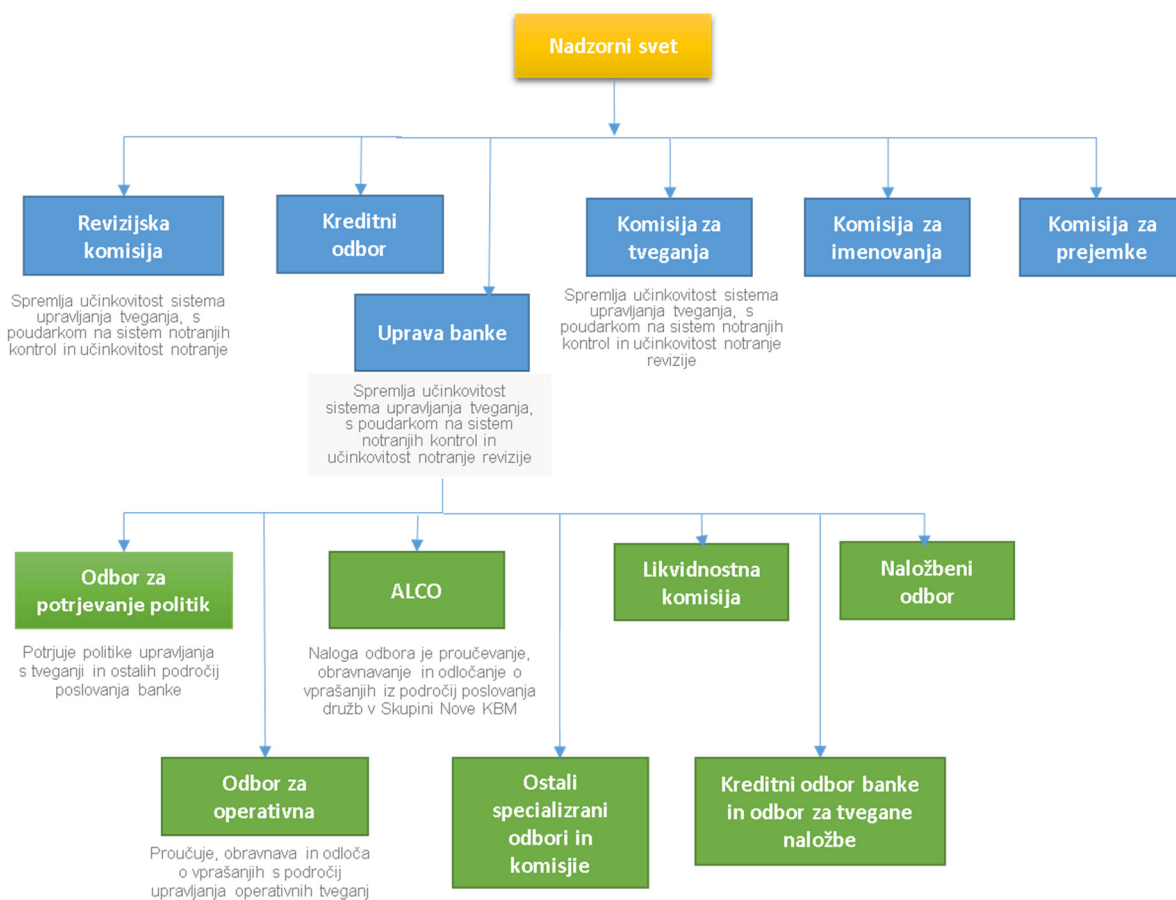
2.2 Struktura in organizacija ustrezne funkcije za upravljanje tveganj, vključno z informacijami o njeni hierarhiji in statusu, ali druge ustrezne ureditve

(435. (1.b) člen Uredbe)

Skupina ima vzpostavljeno strukturo upravljanja tveganj, ki opredeljuje aktivno vlogo nadzornega sveta in uprave ter ustreznost ureditve funkcije upravljanja s tveganji, ki je v organizacijski shemi samostojno področje, neodvisno od poslovnih področij. Ključne odločitve se sprejemajo na ravni uprave in nadzornega sveta. Nadzorni svet banke je izvršilni direktorici za področje upravljanja tveganj v skladu z določili 138. člena ZBan-2 ter v okviru izvajanja svoje funkcije omogočil neposredni dostop do nadzornega sveta. Cilj takšne ureditve je vzpostaviti neodvisnost področja upravljanja tveganj, ki je odgovorno za celovit pregled nad izpostavljenostjo tveganjem, ter doseči jasno razmejitev odgovornosti, saj se poslovne odločitve v večji meri sprejemajo v poslovnih področjih Skupine, ki so odgovorna za prevzemanje tveganj.

Za zagotavljanje sistematičnega nadzora nad pomembnimi tveganji je banka na vseh ravneh svoje organizacijske strukture vzpostavila sistem notranjih kontrol. Za vzpostavitev in izvajanje notranjih kontrol so odgovorne pristojne osebe posameznih področij banke. Za zagotovitev neodvisne in objektivne ocene učinkovitosti in skladnosti ureditve notranjega upravljanja banke na podlagi pregledovanja in ocenjevanja ustreznosti strategij in politik tveganj, procesov, postopkov in metodologij upravljanja tveganj banke ter poročanja o tveganjih v banki in v družbah v Skupini delujejo funkcije notranjih kontrol, ki zajemajo poleg funkcije tveganj še funkcijo skladnosti poslovanja in funkcijo notranje revizije. Naloga organizirane Službe za skladnost poslovanja je skrb za pravilno upravljanje s tveganjem neskladnosti poslovanja, tj. skrb za pravilno delovanje banke, skladno z relevantnimi predpisi, zakonodajo in standardi dobre prakse. Vloga Službe notranje revizije pa je neodvisno ocenjevanje kakovosti in učinkovitosti ureditve notranjega upravljanja, vključno s sistemi in procesi upravljanja tveganj ter notranjimi kontrolami banke, in dajanje zagotovil upravljalnemu organu, Revizijski komisiji in višjemu vodstvu glede ustreznosti ureditve notranjega upravljanja. Služba notranje revizije je v podporo in pomoč upravljalnemu organu pri varovanju dolgoročnih interesov banke ter zaščiti njenega ugleda. V okviru ocenjevanja kakovosti in učinkovitosti ureditve notranjega upravljanja Služba notranje revizije neodvisno ocenjuje tudi delovanje funkcije upravljanja tveganj in funkcije skladnosti.

Tako ima banka z vidika notranjega upravljanja več ravni upravljanja za zagotavljanje učinkovitega obvladovanja tveganj, kot ponazarja spodnji diagram. Odločitve, povezane z upravljanjem in prevzemanjem pomembnih tveganj, se sprejemajo z odločitvami organov, predstavljenih v nadaljevanju.

Slika 2: Upravljanje Skupine Nove KBM

Nadzorni svet

Nadzorni svet banke je redno obveščen o poslovanju banke, o pomembnih tveganjih, ki jim je banka izpostavljena pri poslovanju, ter ukrepih za učinkovito upravljanje ter obvladovanje letih. Prav tako je redno seznanjen s pomembnimi pravnimi tveganji ter tveganji ugleda banke. Za učinkovitejše delovanje je nadzorni svet ustanovil Revizijsko komisijo, Komisijo za tveganja, Komisijo za imenovanja in Komisijo za prejemke ter kreditni odbor, kot poseben strokovni organ nadzornega sveta. Na sejah Komisije za tveganja izvršilni direktor Področja upravljanja tveganj redno poroča o kreditnem, operativnem, tržnem in likvidnostnem tveganju, prav tako o tveganju dobičkonosnosti in kapitala. Komisija za tveganja in nadzorni svet se seznanjata s kreditnim portfeljem, prav tako nadzorni svet daje soglasje k sklepanju poslov, zaradi katerih bo izpostavljenost banke do komitenta oz. skupine povezanih oseb presegla 10 % kapitala banke.

Komisija za tveganja

Komisija za tveganja svetuje glede splošne sedanje in prihodnje nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj in glede strategije upravljanja tveganj. Področje in način delovanja komisije za tveganja, postopek sprejemanja odločitev ter vse ostale zadeve, ki so pomembne za njeno delovanje, so urejeni v poslovniku o delu komisije za tveganja. Komisija za tveganja vse od svoje ustanovitve zaseda pogosto in periodično, pred vsako sejo nadzornega sveta, tj. skorajda mesečno. Poudarek je zlasti na spremljanju, analiziranju in ocenjevanju tveganj, ki jim je banka pri svojem poslovanju izpostavljena.

Revizijska komisija

Revizijski komisiji uprava banke redno poroča o poslovanju banke in doseženih rezultatih, prav tako se jo seznanja s statusom izvrševanja priporočil notranje revizije na vseh področjih poslovanja banke. Poročila so pripravljena na način, da je omogočena redna spremljava učinkovitosti upravljanja tveganj in delovanja sistema notranjih kontrol.

Uprava banke je zadolžena za upravljanje Skupine Nove KBM ter tako za vzpostavitev organizacijske strukture, ki omogoča učinkovito upravljanje tveganj. Uprava banke je sistematično seznanjena s tveganji, ki jih Skupina prevzema, na način, da lahko na osnovi zaključkov poročil o tveganjih sprejema potrebne ukrepe v smislu spremembe strategij upravljanja, metodologij, navodil in procesov.

Z namenom učinkovitejšega upravljanja virov in tveganj ima banka ustanovljena tudi Odbor za potrjevanje politik in Odbor za operativno tveganje.

Upravljanje tveganj na ravni Skupine nadrejena banka izvaja s pomočjo mesečnega poročanja vseh članic Skupine. Nadrejena banka preko članstva v nadzornih svetih podrejenih družb, članic Skupine, redno nadzoruje delovanje posameznih članic.

Komisija za imenovanja

Komisija za imenovanja opredeli in priporoči nadzornemu svetu kandidate za člane uprave ter opredeli in priporoči skupščini banke kandidate za člane nadzornega sveta z upoštevanjem politik glede izbora in sestave primernih kandidatov v skladu z ZBan-2. Komisija opredeli naloge in zahtevane pogoje za določeno imenovanje, vključno z oceno časa, ki se predvidoma zahteva za izvrševanje funkcije.

Komisija za prejemke

Komisija za prejemke izvaja strokovne in neodvisne ocene politik in praks prejemkov ter na tej podlagi oblikuje pobude za ukrepe v zvezi z izboljšanjem upravljanja tveganj banke, kapitala in likvidnosti banke. Komisija pripravlja predloge odločitev upravljalnega organa v zvezi s prejemki, vključno s tistimi, ki vplivajo na tveganje in upravljanje tveganj banke, ter nadzoruje prejemke višjega vodstva, ki opravljajo funkcije upravljanja tveganj in zagotavljanja skladnosti poslovanj.

Kreditni odbor nadzornega sveta

V skladu s statutom banke je nadzorni svet oblikoval kreditni odbor, ki je pristojen za dajanje soglasij upravi banke o pravnih poslih, glede katerih je sprejel nadzorni svet poseben sklep.

Odbor za upravljanje z bilanco banke (ALCO)

Naloga odbora je proučevanje, obravnavanje in odločanje o vprašanih iz naslednjih področij poslovanja družb v Skupini Nove KBM:

- gibanja sredstev in obveznosti,
- izkaz finančnega položaja in izkaz poslovnega izida,
- spremljanje realizacije in ocena obrestnih prihodkov,
- kapital in kapitalska ustreznost,
- spremljanje kvalitete kreditnega portfelja,
- likvidnost in kazalniki likvidnosti,
- tržna (obrestna, valutna, pozicijska) tveganja,
- spremljanje in nadziranje izvajanja politik in metodologij poslovnih področij,
- omejevanje izpostavljenosti finančnim tveganjem pri poslovanju.

Ne glede na pristojnosti iz prejšnjega odstavka lahko odbor obravnava in odloča tudi o drugih vprašanih, ki se nanašajo na področje upravljanja s sredstvi, obveznostmi in tveganji banke.

Člani odbora so uprava nadrejene banke, izvršilni direktorji in direktorji zadevnih področij ter predstavniki in člani uprav družb Skupine Nove KBM. Vsak član ima svojega namestnika, na odboru pa lahko na povabilo predsednika odbora sodelujejo tudi poročevalci za specifično obravnavano temo. Predsednica odbora je članica uprave Nove KBM, odgovorna za Področje financ, njen namestnik pa član uprave za področje upravljanja tveganj.

Odbor za operativno tveganje

Naloga odbora je proučevanje, obravnavanje in odločanje o vprašanjih iz naslednjih področij poslovanja banke:

- obravnava poročil s področij upravljanja operativnih tveganj za preteklo četrtoletje/polletje/leto,
- izmenjava in proučitev strokovnih stališč glede spremljave, merjenja, ocenjevanja ter obvladovanja operativnega tveganja,
- preučitev različnih iniciativ glede spremljave, merjenja, ocenjevanja, obvladovanja operativnega tveganja,
- preučitev vzrokov in posledic izjemno velikih ali pomembnih škodnih dogodkov,
- ocene izpostavljenosti operativnemu tveganju s strani drugih služb (npr. Službe notranje revizije,
- Pravne pisarne, Sektorja za skladnost in integriteto, Sektorja informatike, Sektorja za razvoj zaposlenih,...),
- obravnava zahtev regulatorja (BS, ECB, zunanjih revizij) glede operativnega tveganja.

Ne glede na pristojnosti iz prejšnjih odstavkov lahko odbor na podlagi sklepa uprave obravnava in odloča tudi o drugih vprašanjih, ki se nanašajo na področje upravljanja z operativnimi tveganji banke.

Člani odbora so uprava banke, izvršilni direktorji, direktorji zadevnih področij ter trije predstavniki poslovno-komercialnih področij. Predsednika odbora in njegovega namestnika med seboj izglasujejo člani odbora za obdobje enega leta.

Odbor za potrjevanje politik

Odbor za potrjevanje politik je odbor na ravni uprave banke, izvršilnih direktorjev in direktorjev služb, pristojen za potrjevanje politik in strategij ter usklajevanje odprtih vprašanj pri politikah.

Člani odbora so uprava banke, izvršilni direktorji, nosilci politik in odgovorne osebe za ocenjevanje posameznih tveganj. Predsednik odbora je predsednik uprave banke, njegov namestnik je član uprave banke. Direktor Službe notranje revizije je pristojen za glasovanje le pri politikah, kjer je nosilec politike.

Odbor ima naslednje pristojnosti:

- podajanje predloga ali soglasja k oblikovanju novih politik,
- periodična obravnava in uskladitev obstoječih politik,
- potrditev novih in obstoječih politik,
- seznanitev s politikami, ki so v pristojnosti potrjevanja nadzornega sveta ali komisij pri nadzornem svetu

Naloge odbora se dodajo, spremenijo ali odvzamejo s spremembo poslovnika, ki ga potrdi uprava banke.

Odbor se glede obravnave navedenih vprašanj sestane enkrat letno, praviloma pred planiranjem poslovnih in notranjih razvojnih ciljev prihodnjega leta. Odbor se sestane tudi ob večjih spremembah v banki ali Skupini.

Na intranetni strani banke se po vsakokratni seji odbora objavi shema strategij in politik banke in Skupine in vse aktualne strategije in politike. Na isti strani je objavljen tudi seznam aktualnih metodologij. Intranetna stran je dostopna vsem zaposlenim v banki.

Na ravni nadrejene banke uprava upravljanje posameznih tveganj delegirala višjemu vodstvu, ki v okviru posameznih politik določijo način ocenjevanja posameznega tveganja, opredelijo sprejemljivo raven tveganja, način ocenjevanja in spremljave posameznih vrst tveganj.

Vsaka politika je potrjena na Odboru za potrjevanje politik. Potrditev posamezne politike je mogoča le s soglasjem predsednika uprave ali njegovega namestnika. Politike upravljanja tveganj so osnova upravljanja posameznih tveganj v celotni Skupini.

Članice Skupine lahko v skladu z obsegom poslov uporabljajo lasten pristop obvladovanja posameznega tveganja ob vsakokratnem soglasju nadrejene banke.

Kreditni odbor banke in Kreditni odbor za tvegane naložbe

Kreditna odbora odločata o vseh naložbah komitentom, ki so v njuni pristojnosti, v skladu s Sklepom o pristojnostih, postopkih in načinom odločanja o odobravanju naložb v Novi KBM d.d. Redne seje odborov so sklicane enkrat tedensko.

Naložbeni odbor banke

Naložbeni odbor banke obravnava in odloča o naložbah banke v okviru portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, in sicer v imenu in za račun banke.

Likvidnostna komisija

Likvidnostna komisija spremlja stanje in sprejema ukrepe za zagotavljanje kratkoročne likvidnosti. Likvidnostna komisija se sestaja dnevno.

2.3 Obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja

(435. (1.c) člen Uredbe)

Politike upravljanja posameznih tveganj vsebujejo opredelitve načinov in pogostosti poročanja. Obseg in pogostost poročanja sta odvisna od vrste tveganja in prejemnika poročila. Odgovorne osebe za upravljanje in poročanje o posameznem tveganju so neodvisne od organizacijskih enot, ki tveganja prevzemajo, s čimer je preprečen konflikt interesov.

POROČILA	NADZORNI SVET	KOMISJA ZA TVEGANJA	ODBOR ALCO	POSLOVODSTVO	Odbor za operativna tveganja (OT)
Kvaliteta kreditnega portfelja	x	x	x	x	
Kapital, kapitalska ustreznost in ekonomski kapital	x	x	x	x	
Kazalniki finančnega prestrukturiranja	x	x	x	x	
Limiti po dejavnostih			x	x	
Spremembe bonitetnih razvrstitev dolžnikov ter gibanje oslabitev in rezervacij			x	x	
Novo-odobrena bilančna in zunajbilančna sredstva			x	x	
Izpostavljenost do dolžnikov v okviru skupine povezanih oseb				x	

Mesečno poročilo o upravljanju tveganj	x	x	x	x	
Rezultati stresnih scenarijev in obseg likvidnostnih rezerv	x	x	x	x	
Poročila s področju upravljanja operativnih tveganj: - Področje upravljanja tveganj - Podr. korporativ. upravljanja					x
Rdeči alarm – če posamezni škodni dogodek ali vsota škodnih dogodkov presega limite - po Sanacijskem načrtu	x	x		x	x
Poročila o operativnem tveganju				x	x
Profil tveganosti Skupine Nove KBM	x	x		x	

Poročila upoštevajo zahteve po objektivnem, celovitem in preglednem poročanju o posameznem tveganju. Vzpostavljena redna poročila so standardizirana. Na ravni Skupine je vzpostavljen avtomatiziran zajem podatkov za potrebe priprave konsolidiranih računovodskih izkazov.

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

(435. (1.d) člen Uredbe)

Banka je v letu 2016 vzpostavila krovni dokument upravljanja in prevzemanja tveganj, Strategijo upravljanja tveganj in Izjavo o nagnjenosti k prevzemanju tveganj.

Spremljanje in obvladovanje posamezne vrste tveganj podrobneje opredeljuje politika upravljanja z obravnavanim tveganjem, ki upošteva specifične lastnosti posamezne vrste tveganja. Za vsako politiko je zadolžena odgovorna oseba, ki skrbi za usklajenost posamezne politike z ostalimi politikami ter z veljavno zakonodajo in pravili dobre bančne prakse. Določen je minimalen obseg politike, ki zajema definiranje aktivnosti v tekočem letu, definicijo tveganja, način merjenja, poročanja in omejevanja izpostavljenosti ter jasne definicije zadolžitev posameznih oseb.

Kot pomembnejše politike upravljanja in obvladovanja tveganj na ravni Skupine se smatrajo naslednje politike:

- Kreditna politika poslovanja z gospodarskimi družbami,
- Politika upravljanja kreditnega tveganja
- Politika upravljanja kapitala in kapitalskih zahtev
- Politika upravljanja tržnih tveganj bančne knjige
- Politika upravljanja tržnih tveganj trgovalne knjige
- Politika upravljanja obrestnega tveganja
- Politika upravljanja operativnega tveganja
- Politika upravljanja likvidnostnega tveganja v Skupini Nove KBM
- Politika izterjave in prestrukturiranja nedonosnih terjatev
- Politika skladnosti in integritete
- Politika prejemkov

- Informacijska varnostna politika
- Politika konsolidiranega nadzora
- Politika upravljanja tveganja ugleda v Skupini Nove KBM
- Politika notranjega revidiranja v Skupini Nove KBM
- Politika upravljanja Nove KBM d.d. in družb Skupine Nove KBM
- Politika nabave

Politike upravljanja tveganj so osnova za obvladovanje posameznih tveganj v celotni Skupini. Članice Skupine lahko v skladu z obsegom poslov uporabljajo lasten pristop k upravljanju posameznega tveganja ob vsakokratnem soglasju odgovorne osebe v nadrejeni banki.

Poročanje o vseh vrstah tveganj se mesečno vrši na odboru ALCO in Komisiji za tveganja. Ključni kazalniki poslovanja Skupine se spremljajo v obliki semaforja. Ob pojavu rumenega ali rdečega alarma morajo na osnovi poročanja odgovorne osebe sprejeti potrebne ukrepe.

Zmanjševanje kreditnega tveganja poteka na osnovi:

- statističnih bonitetnih modelov za pravilno oceno tveganosti dolžnika (verjetnost neplačila),
- statističnih bonitetnih modelov za pravilno oceno izgube ob neplačilu,
- dnevne spremljava EWS opozoril,
- opredelitev ustreznih zavarovanj v smislu vrste, pravne gotovosti in pravil njihovega vrednotenja,
- posredne (odobritveni modeli) in neposredne udeležbe predstavnikov Področja upravljanja tveganj pri odločanju o odobravanju naložb,
- jasnih smernic in pravil pri procesu odobravanja naložb,
- sprejemanj primernih strategij ob pojavu finančnih težav dolžnika,
- metodologij ocenjevanj tveganj, poročanju ter sprejemanju ukrepov in spremljavi njihove uspešnosti,
- IT podpore za ustrezno dokumentacijo podatkov in preprečevanja operativnega tveganja.

Upravljanje in zmanjševanje likvidnostnega in tržnih tveganj poteka na osnovi:

- limitnih sistemov,
- dnevne spremljave EWS sistema,
- Izvajanja stresnih scenarijev,
- metodologij ocenjevanj tveganj, poročanju ter sprejemanju ukrepov in spremljavi njihove uspešnosti,
- IT podpore za ustrezno dokumentacijo podatkov in preprečevanja operativnega tveganja.

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

(435. (1.e) člen Uredbe)

Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditvi upravljanja tveganj v banki je vključena v poslovni del Letnega poročila Skupine Nove KBM in Nove KBM d.d. za leto 2016, točka 7: Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj.

2.6 Strnjena izjava upravljalnega organa o tveganju

(435. (1.f) člen Uredbe)

Poslovna strategija in ključni kazalniki o poslovanju

Strateški razvojni program, Načrt prestrukturiranja ter upravljanje ključnih strateških projektov predstavljajo okvir za uresničevanje strateških usmeritev banke in Skupine. Ta strateški okvir omogoča osredotočenost na že zastavljene strateške cilje in hkratno strateško prilagajanje novim tržnim priložnostim, spremembam in zahtevam v poslovnem okolju.

Strateške usmeritve so usklajene z razvojno in poslovno strategijo, ki jo je banka oblikovala v sodelovanju z lastnikoma, finančnim skladom Apollo Global Management in Ekonomsko banko za obnovo in razvoj (EBRD).

Nova KBM in Skupina Nove KBM v teh strateških okvirih izpolnjujeta aktualno poslanstvo, vizijo in vrednote.

Poslanstvo

Nova KBM kot vodilna družba Skupine Nove KBM je sodobna stabilna in varna banka z več kot sto petdesetletno tradicijo, ki s sodobnimi bančnimi in drugimi storitvami uspešno sodeluje s svojimi komitenti, drugimi deležniki banke in njenim okoljem. Temeljni postulat njenega delovanja je zadovoljstvo strank, lastnika in vseh deležnikov banke ter upravljanje z vsemi vrstami bančnih tveganj.

Vizija

Banka bo obdržala status ene vodilnih sistemskih bank v Sloveniji. Banka bo v domačem okolju in v regiji poslovala stabilno. Osnova za stabilno poslovanje bo operativna učinkovitost ključnih bančnih dejavnosti ter sposobnost ustvarjanja bodočih donosov.

Pred rastjo obsega bo dajala prednost varnosti poslovanja oziroma kvaliteti portfelja in upravljanju vseh vrst tveganj, saj to povečuje varnost banke in vseh njenih deležnikov.

Poslovala bo z deležniki, vrednimi zaupanja in za njih kakovostno opravljala sodobne storitve. Poslovala bo uspešno in donosno.

Korporacijska kultura

Nova KBM in Skupina Nove KBM temeljita korporacijsko kulturo na vrednotah, kot so brezpogojna poštenost, delavnost, iskrenost, pozitiven pristop, odgovornost, odličnost, zaupanje in pripadnost ter nična toleranca do vseh vrst prevar in nezakonitega ravnanja.

Pomembnejše strateške usmeritve in njihova realizacija v letu 2016

Strategija Nove KBM in Skupine Nove KBM temelji na naslednjih korporacijskih strateških usmeritvah:

- usmerjenost h komitentom:
 - Razvoj in krepitev področja poslovanja s prebivalstvom, zlasti z mladimi, najpomembnejšimi in zahtevnejšimi strankami ter uporabniki sodobnih bančnih poti.
 - Razvoj in krepitev področja poslovanja s pravnimi osebami, zlasti s SME (mala in srednja podjetja).
 - Ustvarjanje trajnih poslovnih odnosov s komitenti in krepitev njihove lojalnosti.
 - Razvoj in uvajanje novih ter posodobljenih storitev ter zagotavljanje palete storitev z ustrezno dodano vrednostjo za komitente.
- Evropska orientacija in zaveze bančnega poslovanja,
- konsolidacija Skupine Nove KBM in osredotočenje na osnovno, zlasti bančno dejavnost:

- Upravljanje strateških kapitalskih naložb s ciljem maksimiziranja donosa v Skupini.
- Odprodaja in likvidacija nedonosnih naložb.
- Uvajanje standardov poslovanja Nove KBM v pripoznanih strateških naložbah.
- uspešnost, donosnost in stabilnost poslovanja:
 - Doseganje ciljnih kazalcev uspešnosti.
 - Umik s trgov in produktov, ki so nedonosni in ne predstavljajo temeljev za nadaljnjo dobičkonosno rast.
 - Osredotočenje na trge in produkte, kjer bo imela banka konkurenčne prednosti in visoko rast.
 - Povečevanje neobrestnih prihodkov.
 - Krepitev aktivnosti na področju pasivnih poslov, pri čemer se banka osredotoča na prebivalstvo in podjetja.
 - Varnost in stabilnost poslovanja ter varnost vlog.
 - Krepitev aktivnosti na področju aktivnih poslov, ob upoštevanju sprejemljive stopnje tveganja.
- racionalizacija in stroškovna učinkovitost:
 - Skrb za gospodarnost in obvladovanje stroškov na vseh ravneh poslovanja banke.
 - Racionalizacija števila poslovalnic, njihovo posodabljanje in odpiranje novih v tržno zanimivih področjih,
- učinkovita procesna organiziranost in IT infrastruktura,
- učinkovito obvladovanje vseh vrst tveganj,
- skrb za razvoj zaposlenih in
- krepitev ugleda.

Na področju gospodarskih družb se banka bolj usmerja v razvoj in krepitev področja poslovanja z malimi in srednjimi podjetji, vključno s samostojnimi podjetniki in mikro podjetji. Na tem temelju bo banka še naprej minimizirala kreditno tveganje z ustrezno razpršitvijo tveganj na področju kreditnega poslovanja.

Na področju poslovanja s prebivalstvom se bo banka v prihodnosti osredotočala na stalno dopolnjevanje ponudbe produktov. Krepiła bo profesionalen odnos s komitenti, vzpostavljala trajnejše poslovne odnose z njimi ter utrjevala njihovo zaupanje in lojalnost do banke.

Na področju financ in upravljanja tveganj bo banka izboljšala kontrolo nad upravljanjem z vsemi vrstami tveganj, s poudarkom na kreditnem, likvidnostnem, obrestnem, valutnem in operativnem tveganju.

NKBM identificira tveganja skozi profil tveganja in postopek identificiranja tveganj v okviru procesa ICAAP. Postopek identificiranja tveganj je kvantitativne in kvalitativne narave in zajema obstoječa in potencialna tveganja, h katerim se Skupina pri svojem poslovanju izpostavlja, ob upoštevanju ugotovitev, pridobljenih v okviru izdelanega profila tveganja. Pri tem prav tako upošteva poslovne načrte, strategijo in makroekonomske napovedi. V Strategiji upravljanja tveganj je Skupina opredelila naslednje ključne kazalnike tveganj in njihove mejne vrednosti (rdeča, amber, zelena) z namenom učinkovitejšega spremljanja izpostavljenosti tveganjem:

1. kazalniki s področja spremljanja višine regulatornega kapitala:
 - a. količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 ratio),
 - b. skupni količnik kapitalske zahteve (OCR),
 - c. količnik finančnega vzvoda,
2. kazalniki s področja likvidnosti:
 - a. količnik likvidnostnega kritja (LCR),
 - b. količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR),
 - c. KL

3. kazalniki s področja dobičkonosnosti:
 - a. stroški tveganj (COR),
 - b. NOM,
4. kazalniki s področja kvalitete sredstev:
 - a. delež nedonosnih kreditov v bruto kreditih.

V letu 2017 Skupina prenavlja:

- proces upravljanja operativnega tveganja, s katerim bo banka vzpostavila okvir za upravljanje operativnega tveganja za identificiranje, merjenje, spremljavo in kontrolo operativnega tveganja v skladu s sprejetim apetitom za tveganja,
- proces upravljanja obrestnega tveganja, v skladu s katerim bo izboljšala metode merjenja, spremljanja in poročanja.

Profil tveganosti

Profil tveganosti je dokumentiran in kategoriziran zbir kvantitativnih in/ali kvalitativnih ocen merljivih in nemerljivih tveganj, ki jih banka prevzema v okviru svojega poslovanja.

Profil tveganosti NKBM je rezultat samoocenitve. Namen izdelave profila tveganosti je spremljanje obvladovanja posameznih tveganj v bančni skupini, definicija ključnih področij tveganj in identifikacija prioritet pri obvladovanju tveganj. Skupna ocena profila tveganosti kot število pridobiva na pomenu z daljšo časovno vrsto opazovanja in je posledica subjektivnih ocen, ki so prikazane v nadaljevanju. Pri tem je zelo pomemben tudi proces identifikacije groženj, ocena le-teh z vidika verjetnosti in vpliva ter ocena trenutno vzpostavljenih kontrol.

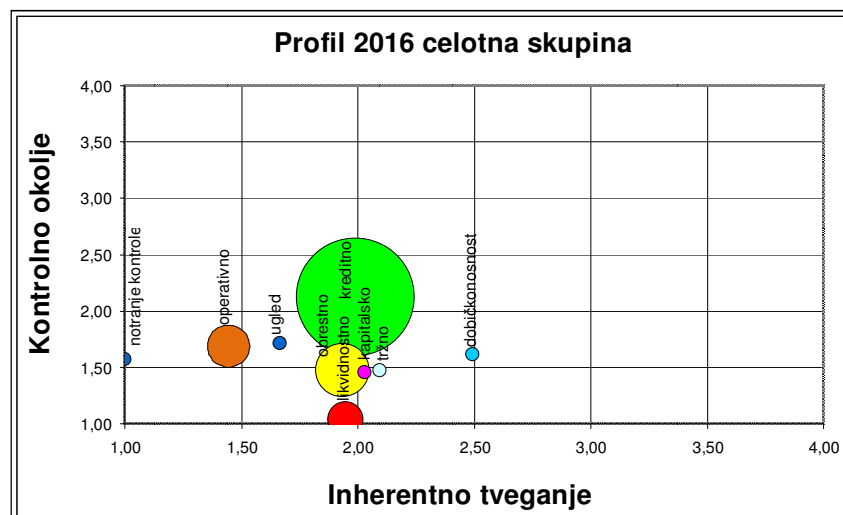
Profil 2016 ima standardno obliko. Zajem podatkov za izdelavo poteka preko vprašalnikov, ki jih izpolnijo vodje izbranih poslovnih oz. organizacijskih enot v Skupini Nove KBM v web aplikaciji.

Prikaz tveganj, ki so predmet ocenjevanja, je razviden na spodnjem grafu. Pri izdelavi profila je kot površina kroga, ki predstavlja posamezno tveganje, uporabljen delež internega kapitala skupine na dan 30.9.2016

Grafična predstavitev profila tveganosti zajema:

- **os X:** ocena inherentnega tveganja (oz. tveganja pri delovanju),
- **os Y:** ocena kontrolnega okolja,

površina kroga: delež internega kapitala skupine na dan 30.9.2016



Uprava Nove KBM d.d.

Josef Gröblacher	Jon Locke	mag. Sabina Župec Kranjc	Robert Senica	John Denhof
član	član	članica	podpredsednik	predsednik

Nadzorni svet Nove KBM d.d.

dr. Andrej Fatur
predsednik

2.7 Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa (435. (2.a) člen Uredbe)

Članstvo v organih drugih oseb na dan 31.12.2016				
Uprava	Naziv druge osebe	Dejavnost	Uprava	Nadzorni svet
Robert Senica, predsednik	Združenje bank Slovenije	Bančništvo		X
	Moja naložba d.d. (od 25.05.16)	Upravljanje pokojninskih skladov		X
	KBM Infond d.o.o. (od 27.10.16)	Družba za upravljanje		X
mag. Sabina Župec Kranjc	PBS d.d. (do 31.8.2016)	Bančništvo		X
	KBM Infond d.o.o.	Družba za upravljanje		X
	Terme Olimia d.d.	Zdraviliška		X

Do 21.4.2016 (sprememba lastništva delnic Nove KBM d.d.) je nadzorni svet deloval v naslednji sestavi: dr. Peter Kukovica, predsednik, dr. Niko Samec, namestnik predsednika, ter člani dr. Andrej Fatur, Miha Glavič in mag. Peter Kavčič.

Članstvo v organih drugih oseb do 21.4.2016				
Nadzorni svet	Naziv druge osebe	Dejavnost	Uprava	Nadzorni svet
dr. Peter Kukovica, predsednik	Gorenje d.d.	Proizvodnja	član	
dr. Niko Samec, namestnik predsednika	Univerza v Mariboru – Fakulteta za strojništvo	Izobraževanje	dekan	
dr. Andrej Fatur, član	Odvetniška družba Fatur		direktor	
Miha Glavič, član	Javni medobčinski stanovanjski sklad Maribor	Upravljanje z nepremičninami občin	namestnik direktorja	
mag. Peter Kavčič, član	Vizualne komunikacije – ComTEC d.o.o.	Komunikacije	prokurist	

Dne 21.4.2016 se je skupščina banke seznanila z odstopnimi izjavami dotedanjih članov nadzornega sveta ter imenovala novi nadzorni svet v sestavi: dr. Andrej Fatur, Manfred Puffer, Michele Rabà, Gernot Wilhelm Friedrich Lohr, Andrea Moneta, Alexander Saveliev.

Članstvo v organih drugih oseb na dan 31.12.2016				
Nadzorni svet	Naziv druge osebe	Dejavnost	Uprava	Nadzorni svet
dr. Andrej Fatur, predsednik	Odvetniška družba Fatur		direktor	
	KCL Svetovanje d.o.o.	svetovalna		X
	KBS Banka d.d.	bančna		X
Manfred Puffer, namestnik predsednika	Bremer Kreditbank AG	bančna		X
	KBS Banka	bančna		X
	Athene Life Holding Bermuda	finančna		X
	Athene Life RE Bermuda			X
	Athene Lebensversicherung AG	zavarovalna		X
	Infineon Technologies			X
Michele Rabà	KBS Banka	bančna		X

	Biser Topco S.a.r.l.	projektna		Neizvršni direktor
	Biser Bidco S.a.r.l.	projektna		Neizvršni direktor
	Champ Luxembourg Holding S.a.r.l.	finančna		Neizvršni direktor
	Champ II Luxembourg Holding S.a.r.l.	finančna		Neizvršni direktor
	Jewel UK Midco Ltd.			Neizvršni direktor
	Jewel UK Topco Ltd.			Neizvršni direktor
	Jewel UK Bidco Ltd.			Neizvršni direktor
	Aurum Holdings Ltd.			Neizvršni direktor
Andrea Moneta	KBS Banka	bančna		X
	Amissima Group, Amissima Holdings S.r.l	finančna	Predsednik upravnega odbora (Neizvršni)	
	Amissima Group, Amissima Assicurazioni SPA	zavarovalna	Predsednik upravnega odbora (Neizvršni)	
	Amissima Group, Amissima Vita SPA		Predsednik upravnega odbora (Neizvršni)	
	The Floow		Predsednik upravnega odbora (Neizvršni)	
Gernot Wilhelm Friedrich Lohr	Bremer Kreditbank AG	bančna		X
	KBS Banka	bančna		X
	Financial Credit 1 Ltd.	finančna		Neizvršni direktor
	Financial Credit 2 Ltd.			Neizvršni direktor
	Athene Life RE, Athene Asset Management, Athene Holdings	zavarovalna, finančna		Neizvršni direktor
	Athene Deutschland			Neizvršni direktor
	Catalina Holdings	finančna		Neizvršni direktor
	Companhia de Seguros Tranquilidade SA	zavarovalna		Neizvršni direktor
	Amissima Group, Amissima Holdings S.r.l	zavarovalna		Neizvršni direktor
	Amissima Group, Amissima Assicurazioni SPA	zavarovalna		Neizvršni direktor
	Amissima Group, Amissima Vita SPA			Neizvršni direktor
	AP Alternative Assets LP	finančna		Neizvršni direktor
Alexander Saveliev	KBS Banka	bančna		X

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

(435. (2.b) člen Uredbe)

Banka je v letu 2016 pripravila in na vseh pristojnih organih odločanja sprejela Politiko izbora primernih kandidatov upravljalnega organa, v skladu z določili 2. odstavka 34. člena Zakona o

bančništvu ("ZBan-2"), ki predvideva vzpostavitev in izvajanje ustrezne politike izbora primernih kandidatov, ki zagotavlja:

- da upravljalni organ kot celota upošteva ustrezno širok nabor znanja, veščin in izkušenj članov upravljalnega organa banke;
- spodbude za doseganje raznolikosti v okviru upravljalnega organa, vključno z ustrezno zastopanostjo obeh spolov v upravljalnem organu, vključno s politikami, da se za doseg teh ciljev poveča število predstavnikov premalo zastopanega spola v upravljalnem organu;
- opredelitev pogojev za opravljanje posamezne funkcije, vključno z zahtevanim profilom članov upravljalnega organa, še preden so ti imenovani.

Člani upravljalnega organa Banke imajo ključno vlogo pri uresničevanju interesa Banke, zaradi česar morajo biti člani upravljalnega organa posamično in skupno kot organ, ustrezno usposobljeni, izkušeni in številčno primerno zastopani, da je zagotovljeno zanesljivo izvajanje poverjenih jim nalog, svoje zasebne interese pa morajo uskladiti z dolgoročnimi interesi Banke. Od članov upravljalnega organa se, na podlagi njihove odgovornosti za vodenje in nadzor nad Banko, pričakujejo posebne strokovne in osebnostne kompetence. Zahtevana znanja, sposobnosti in izkušnje vsakega člana posebej in v povezavi z drugimi člani kot zaokroženo celoto organa zagotavljajo tisto stopnjo razumevanja poslov Banke, tveganj in strukture upravljanja, ki je potrebna za sprejemanje strokovnih, preudarnih in kompetentnih odločitev za namen vodenja in nadzora Banke.

Dodatno k navedenemu ima banka sprejeto Politiko ocenjevanja primernosti članov upravljalnih organov in nosilcev ključnih funkcij Nove KBM d.d. (t.i. Fit&Proper politika), v kateri so opredeljeni tako ključni kriteriji, ki jih morajo izpolnjevati člani upravljalnega organa, kot tudi organ, ki izpolnjevanje slednjih preverja. Ti kriteriji so: kriterij izkušenosti (tukaj se ocenjuje izobrazba, delovne izkušnje in znanja s ključnih področij posameznih članov oz. kandidatov), kriterij osebne zanesljivosti in ugleda ter kriterij upravljanja, organ ocenjevanja pa je Fit&Proper komisija Nove KBM d.d. Posebej so opredeljene zahteve glede funkcije predsednika upravljalnega organa in člane le-tega. Ob tem ta politika še določa, da je potrebno pri sestavi kogentnih komisij in odborov, ki jih morajo oblikovati člani nadzornega sveta, paziti na to, da imajo njihovi člani ustrezno strokovno znanje in izkušnje z zadevnega delavnega področja, da se na ta način zagotovi takšna stopnja usposobljenosti in kompetentnosti te komisije oz. odbora kot celote, kjer njihovi posamezni člani sistemsko celovito pokrivajo vsa relevantna strokovna področja in lahko organ kot celota skrbno in preudarno izpolnjuje zaupane mu obveznosti.

Na podlagi navedenih politik banka zagotavlja in opredeljuje predvidljiv in ustrezen izbor članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko (potrebno) znanje, veščine in izkušnje za zanesljivo opravljanje funkcije članov upravljalnega organa.

Uprava banke

Ne glede na navedeno nadzorni svet banke pri imenovanju predsednika in članov uprave spoštuje določila Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1), Zakona o bančništvu (ZBan-2), podzakonskih predpisov Banke Slovenije, statuta banke in Kodeksa upravljanja javnih delniških družb.

Predstavitev uprave:

Robert Senica, od 28. februarja 2015 predsednik uprave Nove KBM d.d., po izobrazbi univerzitetni diplomirani ekonomist, smer finance, ima več kot 15 let delovnih izkušenj na področjih bančništva, komercialne in financ. Svojo kariero je začel leta 2000 v Banki Celje. V letih od 2007 do 2013 je bil zaposlen v družbi Hypo Leasing; najprej je bil direktor poslovnega področja Celje, od leta 2011 pa je bil direktor za prodajo in prokurist družbe, pri čemer so bile njegove osrednje naloge povezane s kriznim managementom. Od januarja 2013 do julija 2014 je v zaostrenih razmerah na bančnem trgu kot predsednik uprave Poštne banke Slovenije d.d., članice Skupine Nove KBM, skrbel za vodenje 242 zaposlenih, krizni management in tržno repozicioniranje banke. Poleg formalne izobrazbe in delovnih izkušenj je svoje poslovne veščine razvijal na številnih izobraževanjih, seminarjih, konferencah in treningih doma in v tujini (Poslovna šola IEDC Leading from the middle, Risk Analysis for Corporate Banking idr.). Robert Senica je bil v letu 2015 na skupščini sprva imenovan za člana nadzornega sveta Združenja bank Slovenije, v nadaljevanju pa na podlagi njegovega dela še za namestnika predsednika nadzornega sveta le-tega. Opravlja tudi funkcijo člana nadzornega sveta družbe Moja naložba, pokojninske družbe d.d., v družbi KBM Infond DZU d.o.o. pa opravlja funkcijo predsednika nadzornega sveta.

Nadzorni svet se je dne 28.2.2017 seznanil z odstopno izjavo predsednika uprave Roberta Senice in za novega predsednika uprave Nove KBM d.d. imenoval Johna Michaela Denhof. Dne 1.3.2017 pa je Roberta Senico imenoval za novega člana uprave, ki opravlja hkrati tudi funkcijo podpredsednika uprave.

Mag. Sabina Župec Kranjc, magistrica znanosti s področja ekonomije in poslovnih ved, smer poslovne finance in bančništvo, je članica uprave Nove KBM d.d. od 17. novembra 2014 ter ima več kot 17 let delovnih izkušenj na področju bančništva. Svojo poslovno pot je pričela leta 1998 v sektorju zakladništva v Abanki Vipa d.d., kjer je bila med letoma 2003 in 2004 vodja Oddelka trgovanja s strankami. Od leta 2004 do 2008 je bila v Raiffeisen Banki d.d. najprej vodja trgovanja, nato pa vodja zakladništva. Med letoma 2008 in 2013 je bila v Abanki Vipa d.d. zadolžena za vodenje Sektorja zakladništva. V Novi KBM d.d. je bila zaposlena od julija 2013 na funkciji izvršilne direktorice za Področje finančnih trgov, pri čemer je vodila tudi zahtevnejše projekte, kot so pregled kakovosti sredstev (AQR) in privatizacijo banke. Poleg delovnih izkušenj je znanje nadgrajevala z rednimi udeležbami na domačih in mednarodnih investicijskih konferencah ter srečanjih (konference Euromoney v letih od 2009 do 2016, letne skupščine EBRD, konference SIBOS, seminarji pri ZBS). Je članica Odbora za zakladništvo pri Združenju bank Slovenije, več delovnih skupin in društva FOREX, redno pa se udeležuje tudi strokovnih srečanj s področja financ in tveganj. Do 31.8.2016 je opravljala tudi funkcijo predsednice nadzornega sveta PBS, prav tako je članica nadzornih svetov družb KBM Infond in Terme Olimia.

Josef Gröblacher je bil dne 15.09.2016 imenovan za prokurista banke. Funkcijo je opravljal do pridobitve dovoljenja Banke Slovenije in Evropske centralne banke za opravljanje funkcije člana uprave Nove KBM. Funkcijo člana uprave je nastopil s 1. januarjem 2017. Ima več kot 15 let vodstvenih in upravljaljskih izkušenj v bančništvu, zlasti na področju strateškega upravljanja informacijske tehnologije, bančnega operativnega poslovanja, digitalizacije poslovnih procesov, projektnega vodenja, upravljanja sprememb in optimizacije stroškov. V preteklosti je uspešno vodil več projektov vzpostavitve in uvajanja novega osnovnega (core) IT sistema v bančno poslovanje. V letu 2016 je bil zaposlen v Sberbank Europe na Dunaju, kot starejši svetovalec za informacijsko tehnologijo. Med 2010 in 2015 je bil član uprave Sberbank Madžarska, med 2007 in 2010 pa član uprave Volksbank Srbija (predhodnica Sberbank). Pred tem je devet let opravljal odgovorne naloge na različnih delovnih mestih v Hypo Alpe Adria Bank, med drugim je za celotno bančno skupino razvil in uvedel petletno IT strategijo, standardiziran IT proces kontrolinga in planiranja ter sistem upravljanja projektov.

Jon Locke je bil dne 15.10.2016 imenovan za prokurista banke. Funkcijo je opravljal do pridobitve dovoljenja Banke Slovenije in Evropske centralne banke za opravljanje funkcije člana uprave Nove KBM. Funkcijo člana uprave je nastopil s 1. januarjem 2017. Ima več kot 20 let vodstvenih in svetovalnih izkušenj v bančništvu, zlasti na področju upravljanja tveganj in nedonosnih terjatev v bankah v srednji in južni Evropi. V svoji karieri je bil član bančnih vodstvenih ekip v številnih programih upravljanja sprememb, kjer se je osredotočal zlasti na upravljanje kreditnih tveganj, nedonosnih terjatev ter integracijo podatkov v bančno poslovanje. Od leta 2013 je član uprave za upravljanje tveganj v Banca Comercială Română v Bukarešti, vodilni banki v Romuniji in članici bančne skupine Erste Group. Med letoma 2003 in 2013 je opravljal vodilne funkcije v treh večjih bankah, srednjeevropskih članicah Skupine Intesa Sanpaolo. Bil je član uprave za upravljanje slabih terjatev (Chief Workout Officer) v madžarski banki CIB. Pred tem je bil namestnik predsednika uprave in član uprave za upravljanje tveganj v hrvaški Privredni banki Zagreb, isti funkciji je predhodno opravljal v slovaški banki VUB. Vodstvene, strokovne in svetovalne izkušnje je pridobil tudi v družbi Deloitte, kjer je bil partner od leta 2001 do 2003, ko se je pridružil banki VUB. Pred prihodom v Deloitte je bil desetletje zaposlen v svetovalnih družbah Coopers&Lybrand in PricewaterhouseCoopers, kjer je deloval v Londonu, Pragi in Moskvi in bil odgovoren za svetovanje finančnim institucijam.

John Michael Denhof je bil dne 14.11.2016 s strani nadzornega sveta imenovan za novega člana uprave Nove KBM d.d. Je finančni strokovnjak z bogatimi izkušnjami, ki jih je pridobil na različnih vodstvenih funkcijah v banki Citibank na več razvijajočih se in razvitih trgih, med drugim v Singapurju, Veliki Britaniji, Turčiji, Češki republiki in Španiji. V svojih 25 letih delovanja v finančni dejavnosti je načrtoval in izvedel repozicioniranje bank ter jih preoblikoval v institucije z vzdržno rastjo in dobičkonosnostjo, razvijal je distribucijske kanale, izboljšal zmogljivosti za

digitalno poslovanje ter povečal dodano vrednost za stranke. Nadzorni svet je dne 28.2.2017 Johna Michaela Denhofa imenoval za novega predsednika uprave Nove KBM d.d. za mandatno dobo 5 let. Funkcijo predsednika uprave je John Michael Denhof pričel opravljati dne 1.3.2017. Do pričetka opravljanja funkcije predsednika uprave je John Michael Denhof opravljal funkcijo prokurista banke.

Podatki o sestavi uprave KBS banke:

Do 30.6.2016 je bila uprava Raiffeisen banke d.d. sestavljena iz dveh članov, to sta bila mag. Gvido Jemenšek, predsednik uprave, in Werner Georg Mayer, ki je 30.6.2016 prenehal opravljati funkcijo. Nadzorni svet je namesto dotedanjega člana uprave Wernerja Georga Mayerja za novo članico uprave imenoval Marijo Brenk. 3.1.2017 je KBS prenehala s poslovanjem in s tem tudi uprava KBS banke.

Nadzorni svet

Pri imenovanju članov nadzornega sveta se upoštevajo določila Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1), Zakona o bančništvu (ZBan-2), podzakonskih predpisov Banke Slovenije, statuta banke, Kodeksa upravljanja javnih delniških družb in Politika izbora primernih kandidatov upravljalnega organa Nove KBM d.d.

Banka ima sprejeto tudi Politiko upravljanja Nove KBM d.d. in družb Skupine Nove KBM, kjer je opredeljena tudi razdelitev odgovornosti in pooblastil med člani organov vodenja in nadzora Nove KBM d.d.

V zvezi s strategijo in kriteriji za izbiro članov uprave in nadzornega sveta ter nosilcev ključnih funkcij, je v banki sprejeta Politika ocenjevanja primernosti članov upravljalnih organov in nosilcev ključnih funkcij (Fit&Proper politika), na podlagi katere je bila v banki oblikovana

posebna komisija (Fit&Proper komisija), nadzorni svet pa je v okviru svojih pristojnosti razširil naloge Komisije za prejemke in imenovanja.

Do spremembe lastništva so v letu 2016 Nadzorni svet sestavljali naslednji člani:

Dr. Peter Kukovica, predsednik nadzornega sveta z doktoratom znanosti s področja poslovanja in organizacije, ima več kot 25 let delovnih izkušenj na vodstvenih in vodilnih delovnih mestih. Tako je bil v letih od 1991 do 1994 direktor sektorja v družbi Nissan Adria d.o.o., zatem pa do leta 2001 direktor in soustanovitelj družbe Panadria d.o.o. V letu 2001 je svojo poslovno pot nadaljeval kot pomočnik generalnega direktorja za strateški razvoj in marketing v družbi ACH d.d., med letoma 2007 in 2009 pa kot namestnik direktorja AMZS d.d. Leta 2009 je nastopil funkcijo člana uprave Iskre MIS d.d., od leta 2010 do leta 2012 pa je opravljal funkcijo predsednika uprave družbe in bil zadožben za področje prodaje, raziskav in razvoja, financ, računovodstva, kontrolinga, investicij ter splošnih in kadrovskih zadev. V začetku leta 2012 je bil imenovan za predsednika uprave družbe Iskra sistemi d.d., leto za tem pa se je zaposlil v družbi Gorenje d.d., sprva kot svetovalec predsednika uprave, od leta 2014 pa opravlja funkcijo člana uprave družbe Gorenje d.d. ter je zadožben je za koordinacijo oskrbne verige, logistiko, kakovost, organizacijo in informatiko ter vodenje strateške poslovne pisarne. Opravljeno ima usposabljanje za člane nadzornih svetov. Na London Business School se je izobraževal s področja taktik pogajanj, udeležil pa se je tudi številnih drugih usposabljanj in izobraževanj s področij, na katerih je deloval. V letih 2003 do 2008 je bil angažiran tudi kot predavatelj na Ekonomski fakulteti v Ljubljani in je avtor poglavja Strateški management za nadzornike v knjigi Znanje za nadzornike, ki jo je izdalo Združenje nadzornikov Slovenije. Bil je član nadzornega sveta Pošte Slovenije d.o.o., nekaterih odvisnih družb ACH d.d. in Vzajemne d.v.z., sedaj pa je vključen v številne organe korporativnega upravljanja Skupine Gorenje.

Dr. Niko Samec, namestnik predsednika nadzornega sveta, je doktorat znanosti pridobil na Univerzi v Mariboru, Fakulteti za strojništvo, kjer je od leta 1992 do 2015 tudi deloval, sprva kot mladi raziskovalec, kasneje kot univerzitetni profesor in zadnjih osem let kot dekan. Trenutno opravlja funkcijo prorektorja Univerze v Mariboru, zadožben je za znanstveno raziskovalne zadeve in finančni nadzor izvajanja raziskovalne dejavnosti članic Univerze v Mariboru. V svoji karieri je predaval na številnih tujih univerzah in bil vodja različnih projektih skupin in razvojno raziskovalnih projektov z organizacijskega in finančnega vidika. Bil je tudi član nadzornega sveta družbe Paloma d.d. in predsednik nadzornega sveta družbe KIV d.d.

Mag. Peter Kavčič, član nadzornega sveta banke ter predsednik revizijske komisije, je magistriral s področja strateškega managementa in financ po opravljeni diplomi iz ekonomije; dodiplomsko je predhodno študiral strojništvo, doktorski študij pa nadaljuje s področja ekonomskih in poslovnih ved. Ima več kot 20-letne delovne izkušnje v gospodarstvu. Svojo delovno kariero je začel in deluje kot neodvisni svetovalec za strateški management in finance ter je ustanovitelj in prokurist družbe Vizualne komunikacije ComTEC d.o.o., ki je med prejemniki mnogih priznanj za izjemne gospodarske in podjetniške dosežke. Od leta 2011 je vodja raziskovalne skupine kjer izvajajo temeljne, ekonometrične in industrijske raziskave ter eksperimentalni razvoj z namenom omogočanja prenosa znanja in inovacij v poslovno okolje. Poleg formalne izobrazbe in delovnih izkušenj je svoje poslovne veščine razvijal na številnih izobraževanjih, seminarjih, konferencah doma in v tujini s področij korporativnega upravljanja, bančništva, tveganj, avtomatizacije in informatike. Od leta 2004 je član Združenja nadzornikov Slovenije, s certifikatom "A" za ekspertnega člana nadzornih svetov, redno se udeležuje usposabljanj predvsem s področij bančnega nadzora, delovanja revizijske komisije ter upravljanja tveganj. Deluje tudi v Združenju bank Slovenije. Pridobil je certifikata Deloitte akademije za opravljeno izobraževanje Odličnost v korporativnem upravljanju I in II. S strani Banke Slovenije je leta 2012 pridobil soglasje za opravljanje nalog nadzora nad bančnim poslovanjem. Je član programskega sveta PODIM konference ter ocenjevalec in mentor Startup poslovnih načrtov v Podjetniškem inkubatorju Univerze v Mariboru in deluje v okviru

Iniciative Start:up Slovenija. Peter Kavčič je prejemnik številnih priznanj in zahval za dosežke ter inovativnost v gospodarstvu, ter vabljen gostujoči predavatelj s teh področij.

Miha Glavič, član nadzornega sveta, je po izobrazbi univerzitetni diplomirani inženir gradbeništva. Svojo karierno pot je začel leta 1996 v gospodarstvu, v družbi Opifex d.o.o., kot vodja del, leta 1999 pa se je zaposlil kot asistent na Fakulteti za gradbeništvo. Po osmih letih je nadaljeval svojo pot kot svetovalec župana Občine Duplek, od leta 2008 pa opravlja funkcijo namestnika direktorja Javnega medobčinskega sklada Maribor, kjer je med drugim zadolžen za vodenje in organizacijo dela sklada, zastopanje in predstavljanje sklada ter skrb za strategijo razvoja in politiko sklada. Ima opravljeno usposabljanje za člane nadzornih svetov in upravnih odborov družb, deloval je tudi kot predsednik nadzornega sveta družbe Snaga d.o.o. in član oziroma predsednik družbe Dom pod Gorco d.o.o.

Dr. Andrej Fatur, član nadzornega sveta, je doktor pravnih znanosti. Podrobneje je predstavljen v nadaljevanju.

Ob spremembi lastništva, do česar je prišlo tekom leta 2016, natančneje z učinkom dne 21.4.2016 so takratni člani nadzornega sveta podali odstopne izjave. Z dnem 21.04.2016 so bili nato na skupščini banke imenovani naslednji člani nadzornega sveta:

Dr. Andrej Fatur (predsednik) je doktor pravnih znanosti Univerze King's College London, School of Law, z dolgoletnimi delovnimi izkušnjami v domačem in mednarodnem okolju (pravni svetovalec na Sodišču Evropske Unije, občasni predavatelj na University's College London, School of law, direktor in občasno svetovalec v NEOS Business Consulting Ltd., London). Svojo kariero je po opravljenem pripravništvu na sodišču začel v odvetništvu, kamor se je po nekajletnem udejstvovanju v tujini vrnil in sedaj deluje v okviru svoje odvetniške družbe kot odvetnik za gospodarsko pravo. V vmesnem obdobju je nekaj mesecev opravljal tudi delo pravnega svetovalca na Banki Slovenije s področja nadzora bančnega poslovanja in bančne regulacije. Je avtor številnih strokovnih člankov s področja gospodarskega, predvsem konkurenčnega prava. Kot predavatelj s tega področja je sodeloval na več konferencah doma in v tujini.

Manfred Puffer (namestnik predsednika) ima bogate delovne izkušnje, skupaj več kot 37 let na področju financ in bančništva, od leta 2008 pa je dejaven v okviru družbe Apollo Global Managementa (Operating Partner – Independent Consultant.) Posebne izkušnje je pridobil z opravljanjem nadzorne funkcije v nadzornih organih različnih pravnih oseb v Evropi, predvsem na finančnem področju. Pridobil je tudi posebna znanja in izkušnje na, z bančništvom povezanih področjih, na podlagi dela v bankah in drugih finančnih institucijah. Posebna znanja in izkušnje na področju bančništva je pridobil v okviru svojega delovanja pri banki Bremer Kreditbank AG (BKB)

Michele Rabá, je zaposlen v družbi Apollo Management International, LLP – Private Equity, ki je povezana družba z družbo Apollo Global Management LLC. Prav tako opravlja funkcijo neizvršnega direktorja v družbi Biser Bidco S.a.r.l., Pridobil je izkušnje z opravljanjem nadzorne funkcije v nadzornih organih različnih pravnih oseb v Evropi, predvsem na finančnem področju.

Posebna (specialistična) znanja in izkušnje na področju bančništva je pridobil v okviru svojega delovanja pri banki Bremer Kreditbank AG (BKB), dodatna relevantna znanja in izkušnje pa je pridobil tudi v času svojega delovanja pri Goldman Sachs International – Investment Banking Division – Financial Institutions Group.

Gernot Wilhelm Friedrich Lohr, opravlja delo v družbi Apollo Management International LLC kot Senior Partner Private Equity, Co-head of Strategic Planning, Co-Head of Financial Services Investing.

Je mednarodno izkušen strokovnjak s skupno več kot 18 let izkušenj na področju celotnega spektra finančnega sektorja, tako v Evropi, kot tudi Severni in Latinski Ameriki. Pridobival je izkušnje z opravljanjem nadzorne funkcije v nadzornih organih različnih pravnih oseb v Evropi, predvsem na finančnem področju.

Andrea Moneta je predsednik upravnega odbora družbe Amissima Group, portfeljske družbe sklada Apollo Global Management. Pridobival je izkušnje z opravljanjem nadzorne funkcije v nadzornih organih različnih pravnih oseb v Evropi, predvsem na finančnem področju. Prav tako je pridobil posebna (specialistična) znanja in izkušnje na, z bančništvom povezanih področjih, kot npr. politike in ekonomije, upravljanje tveganj, finančno trženje in poslovne administracije, opravil pa je tudi podiplomsko usposabljanje s področja upravljanje tveganj in finančnih trgov.

Aleksander Saveliev, opravlja v okviru EBRD funkcijo direktorja »Financial Institutions Banking Group«. V zadnjih 15 letih je znanje in izkušnje pridobival z opravljanjem različnih nadzornih funkcij ter z opravljanjem različnih gospodarskih in izvršnih funkcij predvsem na finančnem področju. Kot predstavnik EBRD je opravljal funkcije člana v nadzornih svetih v različnih bankah (Bank Kedr iz Rusije, Megabank iz Ukrajine in Siaulių Bankas iz Litve). Bančne izkušnje je pridobival tudi kot član uprave ProCreditBank v Srbiji.

Podatki o sestavi nadzornega sveta KBS banke:

Do 30.6.2016 je bil nadzorni svet Raiffeisen banke sestavljen iz treh članov, to so bili: Kurt Bruckner, Hannes Mösenbacher in Georg Feldscher.

Skupščina je 30.6.2016 namesto dotedanjih članov nadzornega sveta imenovala nadzorni svet v sestavi: dr. Andrej Fatur, Manfred Puffer, Michele Rabà, Gernot Wilhelm Friedrich Lohr, Andrea Moneta, Alexander Saveliev.

3.1.2017 je KBS prenehala s poslovanjem in s tem je prenehal tudi nadzorni svet KBS banke.

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

(435. (2.c) člen Uredbe)

Posebne, ločene politike glede same raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa banka nima izdelane, je pa to področje vsebinsko v celoti urejeno v Politiki izbora primernih kandidatov upravljalnega organa, ki jo je banka pripravila in sprejela v letu 2016, ki v skladu z določili 2. odstavka 34. člena Zakona o bančništvu ("ZBan-2") predvideva vzpostavitev in izvajanje ustrezne politike izbora primernih kandidatov, ki zagotavlja:

- da upravljalni organ kot celota upošteva ustrezno širok nabor znanja, veščin in izkušenj članov upravljalnega organa banke;
- spodbude za doseganje raznolikosti v okviru upravljalnega organa, vključno z ustrezno zastopanostjo obeh spolov v upravljalnem organu, vključno s politikami, da se za dosego teh ciljev poveča število predstavnikov premalo zastopanega spola v upravljalnem organu;
- opredelitev pogojev za opravljanje posamezne funkcije, vključno z zahtevanim profilom članov upravljalnega organa, še preden so ti imenovani.

Za člane upravljalnega organa so tako opredeljeni kriteriji izkušenosti (tukaj se ocenjuje izobrazba, delovne izkušnje in znanja s ključnih področij posameznih članov oz. kandidatov), kriterij osebne zanesljivosti in ugleda ter kriterij upravljanja.

V navedeni politiki je posebej izpostavljen tudi vidik in cilj raznolikosti poklicnega in izobrazbenega pedigreja članov upravljalnega organa, poudarjena zelena raznolikost v starostni sestavi organa (tj. konkretno od nekoliko starejših do mlajših članov), geografskem poreklu le-teh kot tudi vidik zastopanosti obeh spolov (da je vsaj en član uprave predstavnik ženskega spola). Iz opisanega izhajajo konkretni cilji te nove politike, oceno v kolikšni meri so bili doseženi pa bo moč sprejeti šele v naslednjem letu, upošteva dejstvo, da je bila ta politika v letu 2016, po spremembi lastništva v mesecu aprilu, dejansko šele sprejeta.

Dodatno ob navedenemu pa ima v tej zvezi banka sprejeto Politiko ocenjevanja primernosti članov upravljalnih organov in nosilcev ključnih funkcij Nove KBM d.d. (t.i. Fit&Proper politika), v kateri je pri poglavju o nadzornem svetu med drugim določeno, da je za izpolnjevanje kriterija izkušenosti pri članih nadzornega sveta potrebno upoštevati sestavo nadzornega sveta banke kot celoto, ki mora kot zaokrožen in celovit sistem izpolnjevati zahteve primernosti. Pri tem lahko posamezni člani, ki imajo izrazita specialna znanja z določenega področja, zlasti upoštevajo želeno raznolikost poklicnega in izobrazbenega pedigreja posameznih članov, kompenzirajo manj izrazita znanja drugih članov nadzornega sveta s teh področij, saj se gleda na sestavo nadzornega sveta kot zaokrožene celote.

Ne glede na navedeno se glede izbora članov upravljalnega organa upoštevajo tudi relevantna določila, zlasti zakonodaje, statuta banke ter različnih kodeksov in priporočil dobre prakse korporativnega upravljanja. Več o tem je zapisano v poslovnem delu Letnega poročila Skupine Nove KBM in Nove KBM d.d. za leto 2016, točka Korporativno upravljanje Nove KBM d.d. in Izjava o upravljanju Nove KBM.

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

(435. (2.d) člen Uredbe)

Banka je v začetku septembra 2015 ustanovila Komisijo nadzornega sveta Nove KBM d.d. za tveganja, ki je posvetovalno telo nadzornega sveta Nove KBM d.d. in ima ob tem poslanstvo izvajanja nadzora nad višjim vodstvom banke glede izvajanja strategije upravljanja tveganj v banki in Skupini. Prav tako svetuje glede splošne sedanje in prihodnje nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj. V letu 2016 se je komisija sestala trikrat.

2.11 Opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa

(435. (2.e) člen Uredbe)

Področje upravljanja tveganj ter Področje financ pripravljata in posredujeta upravi, Komisiji za tveganja in nadzornemu svetu poročila o različnih vrstah tveganj. O tveganjih se redno mesečno poroča tudi na ALCO. Poročanje poteka na dnevnem, mesečnem, četrtnem in letnem nivoju.

Banka ima v politiki upravljanja posameznega tveganja opredeljeno pogostost poročanja in odgovorne osebe.

Področje upravljanja tveganj dnevno objavlja na intranetu najpomembnejše kazalnike likvidnostnega, obrestnega in tržnih tveganj. Mesečno se pripravlja in posreduje upravi, izvršilnim direktorjem in direktorjem relevantnih sektorjev Poročilo o upravljanju tveganj v Novi KBM d.d.

Na mesečnem nivoju banka poroča upravi, nadzornemu svetu, Komisiji za tveganja in Revizijski komisiji o nedonosnih kreditih in o upravljanju slabih terjatev ter o poslovanju banke.

V mesecu aprilu 2015 je bil ustanovljen Odbor za operativno tveganje, katerega člani so izvršilni direktorji ter direktorji ključnih sektorjev za ta segment. Naloga odbora je proučevanje, obravnavanje in odločanje o vprašanjih s področij upravljanja operativnih tveganj. Odbor se sestaja četrtletno oziroma pogosteje, če je potrebno.

Sektor za korporativno varnost poroča upravi o upravljanju incidentov in tveganj neprekinjenega poslovanja in informacijske varnosti po nastanku večjih incidentov, v času odpravljanja njihovih posledic ter uvajanja ukrepov za zmanjševanje posledic in zmanjševanja tveganj iz naslova incidentov. Prav tako poroča Sektorju za upravljanje tveganj o incidentih mesečno ter Odboru za operativna tveganja na četrtletnem nivoju, o tveganjih pa ob njihovi zaznavi.

Pooblaščenec za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma poroča upravi o prijavah sumljivih transakcij mesečno, o delovanju notranjih kontrol s področja preprečevanja pranja denarja, financiranja terorizma in omejevalnih ukrepov pa četrtletno. Letno pooblaščenec pripravi poročilo o letnih aktivnostih, izvedenih na navedenih področjih in v skladu s podzakonskimi akti.

Področje upravljanja tveganj enkrat letno izvede oceno profila tveganosti banke in Skupine. Profil tveganosti banke in Skupine obravnavata uprava ter Komisija za tveganja.

3. Področje uporabe

3.1 Ime institucije, za katero veljajo zahteve

(436. (a) člen Uredbe)

Zavezanka za objavo razkritij za Skupino je kot nadrejena banka Nova KBM d.d. Razkritja za leto 2016 vključujejo tudi razkritja za KBS banko d.d., ki je bila k NKBM d.d. pripojena v začetku leta 2017.

3.2 Pregled razlik v podlagi konsolidacije za računovodske in bonitetne namene, s kratkim opisom zadevnih subjektov

(436. (b) člen Uredbe)

Nova KBM d.d. je obvladujoča družba Skupine Nove KBM, ki jo je na dan 31.12.2016 ob obvladujoči družbi sestavljalo še osem odvisnih družb.

Nova KBM d.d. (v nadaljevanju: obvladujoča banka) je komercialna banka s tradicijo, usmerjena v standardne posle poslovanja s prebivalstvom in podjetji. Sedež ima v Ulici Vita Kraigherja 4, 2505 Maribor, Slovenija.

Osnovni kapital obvladujoče banke je na dan 31.12.2016 znašal 150.000.000 € in je bil razdeljen na 10.000.000 navadnih kosovnih delnic.

30.6.2015 so Slovenski državni holding (SDH), Apollo Global Management, LLC (Apollo) in Evropska banka za obnovo in razvoj (EBRD) sklenili pogodbo o prodaji 100-odstotnega deleža Republike Slovenije v obvladujoči banki.

Postopek prodaje obvladujoče banke se je po izpolnitvi vseh v pogodbi določenih odložnih pogojev, z nakazilom kupnine in preknjižbo delnic zaključil 21.4.2016. Kupca sta nakup financirala preko skupnega podjema, posebne projektne družbe Biser Topco S.à r.l., in sicer Apollo (preko družbe AIF VIII Euro Leverage, L.P.) v 80-odstotnem deležu in EBRD v 20-odstotnem deležu.

Projektna družba Biser Topco S.à r.l. je za nakup 100-odstotnega deleža Nove KBM d.d. (ter vseh odvisnih družb v Skupini Nove KBM) ustanovila družbo Biser Bidco S.à r.l., ki je v popolni lasti družbe Biser Topco S.à r.l.

SDH je odsvojil 10.000.000 delnic Nova KBM d.d., z oznako KBMS, s čimer se je njegov delež glasovalnih pravic v Novi KBM d.d. zmanjšal s 100,00 % na 0,00 %. Družba Biser Bidco S.à r.l. je pridobila 10.000.000 delnic Nove KBM d.d., z oznako KBMS, s čimer se je njen delež glasovalnih pravic v Novi KBM d.d. povečal z 0,00 % na 100,00 %.

Kupca Apollo in EBRD si prizadevata za nadaljnjo rast banke, razvoj njenih storitev, širitev ponudbe in utrjevanje odnosov s strankami, tako pri poslovanju z gospodarskimi družbami kot s prebivalstvom ter z ostalimi deležniki.

Obvladujoča banka je zavezana k pripravi skupinskih računovodskih izkazov.

Opredelitev Skupine

Skupino sestavljajo obvladujoča banka in njene odvisne družbe.

Družba	Razmerje	Delež Skupine v glasovalnih pravicah odvisne družbe (v %)	Kraj poslovanja (oziroma država registracije)
Nova KBM d.d.	obvladujoča banka		Maribor, Slovenija
KBM Infond d.o.o.	odvisna družba	72,73 ¹	Maribor, Slovenija

KBM Leasing d.o.o. – v likvidaciji	odvisna družba	100,00	Maribor, Slovenija
KBM Invest d.o.o.	odvisna družba	100,00	Maribor, Slovenija
Gorica Leasing d.o.o. – v likvidaciji	odvisna družba	100,00	Nova Gorica, Slovenija
M-PAY d.o.o.	odvisna družba	50,00	Maribor, Slovenija
KBM Leasing Hrvatska d.o.o. – v likvidaciji	odvisna družba	100,00	Zagreb, Hrvaška
KBM Asco d.o.o.	odvisna družba	100,00	Beograd, Srbija
MB Finance B.V.	odvisna družba	00,00 ²	Nizozemska

¹ Delež Skupine v osnovnem kapitalu družbe KBM Infond d.o.o. znaša 72,00 %. Zaradi odstotka lastnih poslovnih deležev znaša delež Skupine v kapitalu in glasovalnih pravicah družbe KBM Infond d.o.o. 72,73 %.

² Podjetje MB Finance B.V. predstavlja v skladu z MSRP 10 podjetje za posebne namene, ki ga obvladuje Nova KBM d.d. Nova KBM d.d. nima glasovalnih pravic in deleža v kapitalu omenjene družbe in naložba v to družbo je za Skupino nematerialna.

Nadzorni svet Adria Bank AG je v avgustu 2014 sprejel sklep o pričetku postopkov za zapiranje družbe. 23.3.2015 je Adria Bank AG zaključila vse bančne operacije in izpolnila pogoj za vrnitev licence za opravljanje bančne dejavnosti, ki je bila še isti dan vrnjena avstrijskemu regulatorju. 11.6.2015 se je Adria Bank AG statusno preoblikovala iz delniške družbe v družbo z omejeno odgovornostjo Adria Abwicklungs GmbH. Na podlagi sklepa sodišča o pričetku postopka nadzorovane likvidacije z dne 26.6.2015 se je družba preimenovala v Adria Abwicklungs GmbH in Liqu. 3.9.2015 je Skupščina družbe Adria Abwicklungs GmbH in Liqu. sprejela sklep o znižanju osnovnega kapitala družbe v višini 8.860 tisoč €, ki je bil 18.12.2015 vpisan v register pri registrskem sodišču na Dunaju. V decembru 2015 je Adria Abwicklungs GmbH in Liqu. obvladujoči banki, na osnovi dogovora, ki obravnava vračilo kapitala lastniku, že izplačala 3.715 tisoč €, preostanek vračila pa je bil zavarovan z obveznicami DUTB. Po izpolnitvi vseh obveznosti družbe Adria Abwicklungs GmbH in Liqu. je bila v oktobru 2016 realizirana zaključna skupščina družbe, v sodni register pa vložen predlog za izbris družbe. 31.1.2017 je bila družba izbrisana iz sodnega registra.

Na podlagi zavez, danih Evropski komisiji glede prestrukturiranja Skupine Nove KBM, in sklepa družbenikov je bil konec leta 2014 pričet postopek nadzorovane likvidacije nad družbama KBM Leasing d.o.o. in Gorica Leasing d.o.o., v aprilu 2015 pa tudi nad družbo KBM Leasing Hrvatska d.o.o.

Obvladovanje družb, ki so v likvidaciji, s strani obvladujoče banke še obstaja, s tem pa tudi popolno uskupinjevanje. Računovodski izkazi odvisnih družb so pripravljeni ob predpostavki nedelujočega podjetja, predpostavka pa je ustrezno upoštevana pri vrednotenju dolgoročnih naložb v kapital ter pri izpostavljenosti do odvisnih družb.

Zaključek likvidacije družbe KBM Leasing Hrvatska d.o.o. – v likvidaciji je načrtovan do konca leta 2017, zaključek likvidacije družb KBM Leasing d.o.o. – v likvidaciji in Gorica Leasing d.o.o. – v likvidaciji pa v naslednjih treh letih.

17.2.2016 je obvladujoča banka s kupcem po predhodnem soglasju nadzornega sveta Nove KBM sklenila pogodbo o prodaji 546.683 delnic KBM Banke a.d., kar predstavlja 89,53 % vseh izdanih delnic te družbe. Po izpolnitvi vseh v pogodbi določenih odločnih pogojev je bil postopek prodaje zaključen 14.4.2016.

V okviru prestrukturiranja Skupine Nove KBM in zaključevanja prodajnega postopka naložbe v kapital KBM Banke a.d. je Nova KBM d.d. dne 23.2.2016 ustanovila projektno družbo KBM ASCO d.o.o. Na novo ustanovljeno odvisno družbo, ki je v 100 % lasti obvladujoče banke, so bila v mesecu februarju 2016 prenesena določena sredstva KBM Banke a.d., in sicer predvsem njene nedonosne terjatve in nepremičnine. Podlaga za prenos nedonosnih terjatev so bile (revidirane) neto knjigovodske vrednosti prenesenih sredstev KBM Banke a.d. po stanju na dan 31.12.2015 oziroma poštene vrednosti nepremičnin po stanju na dan 31.12.2015, ocenjene s strani pooblaščenega cenilca vrednosti.

Kot del načrta prestrukturiranja in konsolidacije Skupine Nove KBM je obvladujoča banka v letu 2015 pristopila k aktivnostim njene popolne združitve s PBS d.d. Povezovanje obeh bank je eden strateško najpomembnejših projektov v okviru konsolidacije Skupine Nove KBM. 29.3.2016 je obvladujoča banka od Pošte Slovenije d.o.o. odkupila 0,8844-odstotni lastniški delež v PBS d.d. in tako postala njena 100-odstotna lastnica. Po soglasju nadzornih svetov obeh bank sta njuni upravi podpisali še pogodbo o pripojitvi. 26.7.2016 je Evropska centralna banka Novi KBM d.d. in PBS d.d. izdala dovoljenje za združitev. Slednja je začela pravno veljati s 1.9.2016, in sicer na podlagi sklepa Okrožnega sodišča v Mariboru o vpisu pripojitve PBS d.d. k Novi KBM d.d. v sodni register. Z dnem združitve je PBS d.d. prenehala poslovati kot samostojna pravna oseba, njeno celotno premoženje z vsemi obveznostmi in pravicami pa se je preneslo na Novo KBM d.d., ki je kot pravna naslednica prevzela vse obveznosti in pravice iz vseh poslov, ki jih je pred pripojitvijo sklenila prevzeta banka. Združena banka se imenuje Nova KBM d.d., katere sedež ostaja še naprej v Mariboru.

Družba za projektno financiranje Istra Plan d.o.o. ki je v 100 % lasti odvisne družbe KBM Invest d.o.o., ne predstavlja poslovnega subjekta, zato so bila v konsolidiranih izkazih Skupine Nove KBM pripoznana le njena sredstva. V avgustu 2016 je bilo vso premoženje družbe Istra Plan d.o.o. unovčeno, nad družbo pa bo pričet postopek zapiranja (predvidoma stečaj). Po stanju na dan 31.12.2016 Skupina Nove KBM tako v konsolidiranih računovodskih izkazih ne izkazuje več sredstev družbe Istra Plan d.o.o.

3.3 Vse trenutne ali predvidene pomembne praktične ali pravne ovire za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno osebo in podrejenimi družbami

(436. (c) člen Uredbe)

Ob upoštevanju regulatornih zahtev pri delovanju posamezne članice Skupine v Skupini ne obstajajo zakonske ovire za prenos kapitala in poravnavo obveznosti med nadrejeno in podrejenimi družbami. Posebno pozornost se namenja družbam v likvidaciji, kjer je cilj zaključiti čim več poslov in trajajočih sodnih sporov v okviru trajanja likvidacije, kar predstavlja pomembno praktično oviro za zaključek likvidacije in prenos premoženja na Novo KBM d.d. V postopku likvidacije družbe KBM Leasing Hrvatska je potrebno upoštevati hrvaško zakonodajo in omejitve skladno z določili 30. člena Zakona o leasingih, ki v primeru prenosa aktivnih leasing pogodb zahteva soglasje HANFE.

Družba v likvidaciji mora zagotoviti dovolj sredstev za morebitno poplačilo tožnikov/upnikov iz odprtih sodnih postopkov in bi predčasno poplačilo nadrejene družbe lahko pomenilo tudi razlog za stečaj in posledično vračilo izplačanega zneska.

3.4 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

(436. (d) člen Uredbe)

Banka v nadzor na konsolidirani osnovi vključuje vse podrejene družbe. Pri pripravi Letnega poročila in Razkritij za leto 2016 banka vključuje tudi KBS banko d.d.

3.5 Okoliščine za uporabo določb členov 7 in 9 Uredbe

(436. (e) člen Uredbe)

Razkritje za Novo KBM d.d. ni relevantno.

4. Kapital

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

(437. (1.a) člen Uredbe)

Obseg konsolidacije in metoda, uporabljena v izkazu finančnega položaja je enaka, kot obseg konsolidacije in metoda iz poglavja 2, naslova II dela 1 Uredbe CRR.

v tisoč €

Postavka	Vrednost na dan 31.12.2016
Delničarski kapital	683.361
+/- Prilagoditve	
Čisti dobiček brez dovoljenja ECB	(27.459)
Neopredmetena sredstva	(18.463)
Odložene terjatve za davek	(8.087)
Uskupinjevalni popravek kapitala	(95)
Manjšinski deleži	(2.874)
Akumuliran drug vseobsegajoč donos	(33.476)
Presežki iz prevrednotenja RZP	2.886
Druge odbitne postavke od kapitala	(2.131)
Navadni lastniški temeljni kapital	593.662

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

(437. (1.b) člen Uredbe)

Predloga za glavne značilnosti kapitalskih instrumentov (1)		
1	Izdajatelj	Nova KBM d.d.
2	Edinstvena oznaka (npr. koda CUSIP, koda ISIN ali oznaka Bloomberg za zasebno prodajo)	SI0021116494
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	ZGD, ZTFI, ZNVP
	Regulativna obravnava	Uredba CRR
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital
6	Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani podlagi/na posamični in na (sub)konsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
7	Vrsta instrumenta (vrsta določi posamezna jurisdikcija)	navadni lastniški temeljni kapital
8	Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (valuta v milijonih, na zadnji datum poročanja)	511 mio €
9	Nominalni znesek instrumenta	150 mio €
9a	Cena izdaje	87 € na delnico
9b	Cena odkupa	n.r.

Predloga za glavne značilnosti kapitalskih instrumentov ⁽¹⁾		
10	Računovodska razvrstitev	lastniški kapital
11	Prvotni datum izdaje	19.12.2013
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	stalni
13	Prvotni datum zapadlosti	n.r.
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi prehodne nadzorniške odobritve	n.r.
15	Poljubno datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	n.r.
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	n.r.
	Kuponske obrestne mere/dividende	n.r.
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	n.r.
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	n.r.
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	n.r.
20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	n.r.
20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	n.r.
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	n.r.
22	Nekumulativni ali kumulativni	n.r.
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	n.r.
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	n.r.
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	n.r.
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	n.r.
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	n.r.
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	n.r.
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	n.r.
30	Značilnosti odpisa	n.r.
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	n.r.
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	n.r.
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	n.r.
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	n.r.
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	navadne obveznosti
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	n.r.
37	Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	n.r.
⁽¹⁾ Vstavite n.r., če vprašanje ni relevantno		

Podrobneje so struktura kapitala in spremembe v letu 2016 opisane v Letnem poročilu Skupine Nove KBM in Nove KBM d.d. za leto 2016, v pojasnilih k računovodskim izkazom, pojasnilo 4.6: Tveganje kapitala.

4.3 Vsa določila in pogoji za vse instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumente dodatnega temeljnega kapitala ter instrumente dodatnega kapitala (437. (1.c) člen Uredbe)

Regulatorni kapital banke se glede na svoje lastnosti deli na dve kategoriji:

- temeljni kapital, ki zajema:
 - navadni lastniški temeljni kapital in
 - dodatni temeljni kapital,
- dodatni kapital.

Navadni lastniški temeljni kapital Skupine zajema kapitalske instrumente, vplačan presežek kapitala, zadržani dobiček, akumulirani drugi vseobsegajoči donos, druge rezerve, prilagoditve vrednosti zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju, prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi bonitetnih filtrov, odbitke za neopredmetena osnovna sredstva in odložene terjatve za davek ter druge prilagoditve navadnega temeljnega kapitala.

Skupina Nove KBM nima instrumentov dodatnega temeljnega kapitala.

Skupina Nove KBM nima instrumentov dodatnega kapitala.

4.4 Ločeno razkritje narave in zneskov

(437. (1.d) člen Uredbe)

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

v tisoč €

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK NA DATUM RAZKRITJA	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013	(C) ZNESKI, ZA KATERE SE UPORABLJA OBRAVNAVA PRED UREDBO (EU) št. 575/2013, ALI PREOSTALI ZNESEK, DOLOČEN V SKLADU Z UREDBO (EU) št. 575/2013
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	553.302	26(1), 27, 28, 29, 26(3), seznam EBA	
	Od tega: Vplačani kapitalski instrumenti	150.000	26(3), seznam EBA	
	Od tega: Vplačani presežek kapitala	403.302	26(3), seznam EBA	
2	Zadržani dobiček	49.719	26(3), seznam EBA	
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve, da se vključijo nerealizirani dobički in izgube v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi)	20.545	26(1)c	29.361
3a	Rezervacije za splošna bančna tveganja		26(1)	
4	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(3) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala		26(1)(f)	
	Kapitalske injekcije v javnem sektorju, za katere se uporabljajo prehodna pravila do 1. januarja 2018		286(2)	
5	Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)		283(2)	
5a	Neodvisno pregledan dobiček med letom, zmanjšan za kakršne koli predvidljive obremenitve ali dividende		84, 479, 480	
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	623.566	26(2)	29.361
Navedeni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve				

	Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve	(A) ZNESEK NA DATUM RAZKRITJA	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013	(C) ZNESKI, ZA KATERE SE UPORABLJA OBRAVNAVA PRED UREDBO (EU) št. 575/2013, ALI PREOSTALI ZNESEK, DOLOČEN V SKLADU Z UREDBO (EU) št. 575/2013
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	(2.505)	34, 105	
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(18.463)	36(1)(b), 37, 472(4)	
9	Prazna množica v EU			
10	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšane za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)) (negativni znesek)	(8.087)	36(1)(c), 38, 472(5)	(5.391)
11	Presežek iz prevrednotenja, povezani z dobički ali izgubami pri varovanju denarnih tokov		33(a)	
12	Negativni zneski, ki so rezultat izračuna zneskov pričakovane izgube		36(1)(d), 40, 159, 472(6)	
13	Vsako povečanje lastniškega kapitala, ki izhaja iz listinjenih sredstev (negativni znesek)		32(1)	
14	Dobički ali izgube, nastali na podlagi vrednotenja obveznosti po poštenu vrednosti, ki so posledica sprememb v boniteti		33(b)	
15	Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami (negativni znesek)		36(1)(e), 41, 472(7)	
16	Neposredni in posredni deleži institucije v lastniških instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)		36(1)(f), 42, 472(8)	
17	Deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenim umetnega povečanja kapitalske institucije (negativni znesek)		36(1)(g), 44, 472(9)	
18	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		36(1)(h), 43, 45, 46, 49(2) in (3), 79, 472(10)	
19	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		36(1)(i), 43, 45, 47, 48(1)(b), 49(1) do (3), 79, 470, 472(11)	
20	Prazna množica v EU			
20a	Znesek izpostavljenosti naslednjih postavk, ki izpolnjujejo pogoje za utež tveganja 1 250%, kadar institucija izbere alternativo odbitka		36(1)(k)	

	Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve	(A) ZNESEK NA DATUM RAZKRITJA	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013	(C) ZNESKI, ZA KATERE SE UPORABLJA OBRAVNAVA PRED UREDBO (EU) št. 575/2013, ALI PREOSTALI ZNESEK, DOLOČEN V SKLADU Z UREDBO (EU) št. 575/2013
20b	Od tega: kvalificirani deleži izven finančnega sektorja (negativni znesek)		36(1)(k)(i), 89 do 91	
20c	Od tega: pozicije v listinjenju (negativni znesek)		36(1)(k)(ii), 243(1)(b), 244(1)(b), 258	
20d	Od tega: proste izročitve (negativni znesek)		36(1)(k)(iii), 379(3)	
21	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)) (negativni znesek)		36(1)(c), 38, 48(1)(a), 470, 472(5)	
22	Znesek, ki presega prag 15% (negativni znesek)		48(1)	
23	Od tega: neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija pomembno naložbo v teh subjektih		36(1)(ii), 48(1)(b), 470, 472(11)	
24	Prazna množica v EU			
25	Od tega: odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik		36(1)(c), 38, 48(1)(a), 470, 472(5)	
25a	Izgube tekočega poslovnega leta (negativni znesek)	0	36(1)(a), 472(3)	
25b	Predvidljive davčne obremenitve, povezane s postavkami navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)		36(1)(l)	
26	Regulativne prilagoditve za navadni lastniški temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnaava pred uredbo o kapitalskih zahtevah	(949)		
26a	Regulativne prilagoditve, povezane z nerealiziranimi dobički in izgubami iz členov 467 in 468	101		
	Od tega: ... filter za nerealizirano izgubo 1		467	
	Od tega: ... filter za nerealizirano izgubo 2		467	
	Od tega: ... filter za nerealiziran dobiček 1		468	
	Od tega: ... filter za nerealiziran dobiček 2		468	
26b	Znesek, ki se odbije od navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah		481	
	Od tega: ...		481	
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek)		36(1)(j)	
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(29.904)		23.970

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK NA DATUM RAZKRITJA	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013	(C) ZNESKI, ZA KATERE SE UPORABLJA OBRAVNAVA PRED UREDBO (EU) št. 575/2013, ALI PREOSTALI ZNESEK, DOLOČEN V SKLADU Z UREDBO (EU) št. 575/2013
29	Navadni lastniški temeljni kapital	593.662		617.632
Dodatni temeljni kapital: Instrumenti				
30	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala		51, 52	
31	Od tega: razvrščeni kot lastniški kapital v skladu z veljavnimi računovodskimi izkazi			
32	Od tega: razvrščeni kot obveznosti v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi			
33	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(4) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega temeljnega kapitala		486(3)	
	Kapitalske injekcije v javnem sektorju, za katere se uporabljajo predhodna pravila do 1. Januarja 2018		483(3)	
34	Kvalificirani temeljni kapital, vključen v konsolidirani dodatni temeljni kapital (vključno z manjšinskimi deleži, ki niso vključeni v vrstico 5), ki ga izdajajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba		85, 86, 480	
35	Od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava		486 (3)	
36	Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami			
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve				
37	Neposredni in posredni deželi institucije v lastnih instrumentih dodatnega temeljnega kapitala (negativni znesek)		52(1)(b), 56(a), 57, 475(2)	
38	Deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)		56(b), 58, 475(3)	
39	Neposredni in posredni deželi v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije (negativni znesek)		56(c), 59, 60, 79, 475(4)	
40	Neposredni in posredni deželi v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		56(d), 59, 79, 475(4)	

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK NA DATUM RAZKRITJA	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013	(C) ZNESKI, ZA KATERE SE UPORABLJA OBRAVNAVA PRED UREDBO (EU) št. 575/2013, ALI PREOSTALI ZNESEK, DOLOČEN V SKLADU Z UREDBO (EU) št. 575/2013
41	Regulativne prilagoditve za dodatni temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)			
41a	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 472 Uredbe (EU) št. 575/2013		472, 472(3)(a), 472(4), 472(6), 472(8)(a), 472(9), 472(10)(a), 472(11)(a)	
	Od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. pomembne vmesne neto izgube, neopredmetena sredstva, primanjkljaj rezervacij glede pričakovanja izgub itd.			
41b	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od dodatnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 475 Uredbe (EU) št. 575/2013		477, 477(3), 477(4)(a)	
	Od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. vzajemni navzkrižni deleži v instrumentih dodatnega kapitala, neposredni deleži nepomembnih naložb c kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.			
41c	Znesek, ki se odbije od dodatnega temeljnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah		467, 468, 481	
	Od tega: ...morebitni filter za nerealizirane izgube		467	
	Od tega: ...morebitni filter za nerealizirane dobičke		468	
	Od tega: ...		481	
42	Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki presegajo dodatni kapital institucije (negativni znesek)		56(e)	
43	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala			
44	Dodatni temeljni kapital			
45	Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	593.662		617.632
Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije				
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala		62, 63	
47	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(5) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega kapitala		486(4)	

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK NA DATUM RAZKRITJA	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013	(C) ZNESKI, ZA KATERE SE UPORABLJA OBRAVNAVA PRED UREDBO (EU) št. 575/2013, ALI PREOSTALI ZNESEK, DOLOČEN V SKLADU Z UREDBO (EU) št. 575/2013
	Kapitalske injekcije v javnem sektorju, za katere se uporabljajo predhodna pravila od 1. Januarja 2018		483(4)	
48	Kvalificirani kapitalski instrumenti, vključeni v konsolidirani kapital (vključno z manjšinskimi deleži in instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki niso vključeni v vrstico 5 ali 34), ki jih izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba		87, 88, 480	
49	Od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava		486(4)	
50	Popravki zaradi kreditnega tveganja		62(c) in (d)	
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami			
Dodatni kapital: regulativne prilagoditve				
52	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih (negativni znesek)		63(d)(i), 66(a), 67, 477(2)	
53	Deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)		66(b), 68, 477(3)	
54	Neposredni in posredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe(znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		66(c), 69, 70, 79, 477(4)	
54a	Od tega: novi deleži, za katere se ne uporabljajo prehodne ureditve			
54b	Od tega: deleži, ki so obstajali pred 1. Januarjem 2013 in za katere se uporabljajo prehodne ureditve			
55	Neposredni in posredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo(zmanjšani za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		66(d), 69, 79, 477(4)	
56	Regulativne prilagoditve za dodatni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)			

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK NA DATUM RAZKRITJA	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013	(C) ZNESKI, ZA KATERE SE UPORABLJA OBRAVNAVA PRED UREDBO (EU) št. 575/2013, ALI PREOSTALI ZNESEK, DOLOČEN V SKLADU Z UREDBO (EU) št. 575/2013
56a	Preostali zneski, odbiti id dodatnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 472 Uredbe (EU) št. 575/2013		472, 472(3)(a), 472(4), 472(6), 472(8)(a), 472(9), 472(10)(a), 472(11)(a)	
	Od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. pomembne vmesne neto izgube, neopredmetena sredstva, primanjkljaj rezervacij glede pričakovanih izgub itd.			
56b	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala v predhodnem obdobju, v skladu s členom 475 Uredbe (EU) št. 575/2013		475, 475(2)(a), 475(3), 475(4)(a)	
	Od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. vzajemni navzkrižni deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala, neposredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.			
56c	Znesek, ki se odbije od dodatnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah		467, 468, 481	
	Od tega: ... morebitni filter za nerealizirane izgube		467	
	Od tega: ... morebitni filter za nerealizirane dobičke		468	
	Od tega: ...		481	
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala			
58	Dodatni kapital			
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	593.662		617.632
59a	Tveganju prilagojena sredstva v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in predhodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)			
	Od tega: ... postavke, ki se ne odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, zmanjšane za povezane obveznosti za davek, posredni deleži lastnega navadnega lastniškega temeljnega kapitala itd.)		472, 472(5), 472(8)(b), 472(10)(b), 472(11)(b)	
	Od tega: ... postavke, ki se ne odbijejo od postavk dodatnega temeljnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013)		475, 475(2)(b), 475(2)(c), 475(4)(b)	

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK NA DATUM RAZKRITJA	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013	(C) ZNESKI, ZA KATERE SE UPORABLJA OBRAVNAVA PRED UREDBO (EU) št. 575/2013, ALI PREOSTALI ZNESEK, DOLOČEN V SKLADU Z UREDBO (EU) št. 575/2013
	(postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. vzajemni navzkrižni deleži v instrumentih dodatnega kapitala, posredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja, neposredni deleži pomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.)			
	Postavke, ki se ne odbijejo od postavk dodatnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013) Postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. posredni deleži v lastnih instrumentih dodatnega kapitala, posredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja, neposredni deleži pomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.)		477, 477(2)(b), 477(2)(c), 477(4)(b)	
60	Skupna tveganju prilagojena sredstva	2.475.576		2.470.185
Kapitalski količniki in blažilniki				
61	Navaden lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	23,98%	92(2)(a), 465	25,00%
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	23,98%	92(2)(b), 465	25,00%
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	23,98%	92(2)(c)	25,00%
64	Zahteva po posamezni instituciji lastnemu blažilniku (zahteva po navadnem lastniškem temeljnem kapitalu v skladu s členom 92(1)(a), skupaj z zahtevami po varovalnih kapitalskih blažilnikih in proticikličnih blažilnikih, blažilnikom sistemskih tveganj in blažilnikom za sistemsko pomembne institucije (blažilnik za DSPi ali GSPI), ki so izraženi kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	15.472	128, 129 in 130, (direktiva o kapitalskih zahtevah)	15.439
65	Od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku	15.472		15.439
66	Od tega: zahteva po proticikličnem blažilniku	0		0
67	Od tega: zahteva po blažilniku sistemskih tveganj	0		0
67a	Od tega: blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: GSP) ali druge sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: DSPi)	0	131 (direktiva o kapitalskih zahtevah)	0
68	Navaden lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)		128 (direktiva o kapitalskih zahtevah)	
69	[ni relevantno za zakonodajo EU]			
70	[ni relevantno za zakonodajo EU]			
71	[ni relevantno za zakonodajo EU]			
Zneski pod pragi za odbitke (pred tehtanjem tveganja)				

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK NA DATUM RAZKRITJA	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013	(C) ZNESKI, ZA KATERE SE UPORABLJA OBRAVNAVA PRED UREDBO (EU) št. 575/2013, ALI PREOSTALI ZNESEK, DOLOČEN V SKLADU Z UREDBO (EU) št. 575/2013
72	Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	95	36(1)(h), 45, 46, 472(10) 56(c), 59, 60, 475(4) 66(c), 69, 70, 477(4)	
73	Neposredni in posredni deleži institucije navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	516	36(1)(i), 45, 48, 470, 472(11)	
74	Prazna množica v EU			
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	(5.036)	36(1)(c), 38, 48, 470, 472(5)	
76	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja standardiziran pristop (pred uporabo zgornje meje)		62	
77	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi standardiziranega pristopa		62	
78	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (pred uporabo zgornje meje)		62	
79	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi pristopa na osnovi notranjih bonitetnih ocen		62	
Kapitalski instrumenti, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave (velja le med 1. Januarjem 2013 in 1. Januarjem 2022)				
80	Trenutna zgornja meja za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave		484(3), 486(2) in (58)	
81	Znesek, izključen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlosti)		484(3), 486(2) in (58)	
82	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne izjave		484(3), 486(2) in (58)	
83	Znesek, izključen iz dodatnega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlosti)		484(3), 486(2) in (58)	
84	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave		484(3), 486(2) in (58)	

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK NA DATUM RAZKRITJA	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013	(C) ZNESKI, ZA KATERE SE UPORABLJA OBRAVNAVA PRED UREDBO (EU) št. 575/2013, ALI PREOSTALI ZNESEK, DOLOČEN V SKLADU Z UREDBO (EU) št. 575/2013
85	Znesek, izključen iz dodatnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)		484(3), 486(2) in (58)	

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

(437. (1.e) člen Uredbe)

Podatki so razvidni iz tabele pod točko 4.4.

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

(437. (1.f) člen Uredbe)

Razkritje za Novo KBM d.d. ni relevantno.

5. Kapitalske zahteve

Skupina za izračun kapitalskih zahtev za kreditno in tržno tveganje uporablja standardiziran pristop, za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje pa enostavni pristop.

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

(438. (a) člen Uredbe)

Skupina je v letu 2016 vzpostavila Strategijo upravljanja tveganj vključno z Izjavo o nagnjenosti k prevzemanju tveganj. V dokumentu je banka na ravni Skupine opredelila nagnjenost do prevzemanja tveganj ob dani sposobnosti prevzemanja tveganj.

Skupina ima vzpostavljeno Politiko upravljanja kapitala in kapitalskih zahtev po stebru I in stebru II.

V okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) ima Skupina vzpostavljeno metodologijo merjenja tveganj in metodologijo izvajanja stresnih testov.

Ocena notranjih kapitalskih potreb je lastni pogled Skupine, koliko kapitala potrebuje za kritje vseh pričakovanih in nepričakovanih izgub iz naslova tveganj h katerim se pomembno izpostavlja pri svojem delovanju. Za materialno pomembna tveganja banka izračunava notranji kapital na podlagi »going concern« pristopa. Višina notranjega kapitala je enaka seštevku minimalnega regulatornega kapitala po stebru I, ocene kapitalskih potreb po stebru II in blažilnika po 253(2) členu Z-ban 2.

Skupina v okviru izračuna notranjega kapitala ločeno upošteva naslednje vrste tveganj:

VRSTA TVEGANJA	IZRAČUN STEBER I	IZRAČUN STEBER II
Kreditno tveganje	Standardiziran pristop	"IRB-like" izračun na podlagi notranjih ocen PD in LGD
Tveganje koncentracije		Metodologija Banke Slovenije – HHI pristop
Tveganje iz naslova dajanja kreditov v tujih valutah		Identificirano tveganje, vendar ne presega praga materialnosti
Deželno tveganje		Identificirano tveganje, vendar ne presega praga materialnosti
Tveganje poravnave		Identificirano tveganje, vendar ne presega praga materialnosti
Preostalo tveganje		Identificirano tveganje, njegovo obvladovanje se vrši skozi interne procese
Tveganje spremembe bonitete		Identificirano tveganje za izpostavljenosti z zunanjo bonitetno oceno, izračun na podlagi MC simulacije
Tveganje nasprotne stranke		Identificirano tveganje ocenjeno na podlagi VaR metode
Pozicijsko tveganje v trgovalni knjigi	Standardiziran pristop	Identificirano tveganje ocenjeno na podlagi VaR metode
Valutno tveganje		Identificirano tveganje ocenjeno na podlagi VaR metode
Tveganje kreditnega razmika		Identificirano tveganje ocenjeno na podlagi zgodovinskih podatkih in VaR metode
Tveganje prilagoditve vrednotenja	Standardiziran pristop	Identificirano tveganje, vendar zaradi nematerialnosti ocenjeno na nivoju stebra I
Operativno tveganje	Enostavni pristop	Identificirano tveganje ocenjeno na podlagi MC simulacije in VaR metode

VRSTA TVEGANJA	IZRAČUN STEBER I	IZRAČUN STEBER II
Tveganje ugleda		Identificirano tveganje ocenjeno na podlagi na podlagi lastnega scenarija
Obrestno tveganje bančne knjige		Identificirano tveganje ocenjeno na podlagi stresnih scenarijev
Tveganje povezano s pokojninami		Identificirano tveganje, vendar nematerialno
Tveganje dobičkonosnosti		Identificirano tveganje ocenjeno na podlagi MC simulacije in VaR metode
Tveganje povezano z nepremičninami		Identificirano tveganje ocenjeno na podlagi na podlagi lastnega scenarija
Strateško tveganje		Identificirano tveganje ocenjeno na podlagi na podlagi lastnega scenarija
Državno tveganje		Identificirano tveganje ocenjeno na podlagi "IRB-like" metode izračuna za izpostavljenosti do centralne ravni z utežjo tveganja 0% skladno z členom 114 (4) CRR
Likvidnostno tveganje		Identificirano tveganje ocenjeno na podlagi stresnih scenarijev

Nadrejena banka na ravni Skupine v okviru letnega načrtovanja potrdi ciljne vrednosti. Spremljanje vsakokratnih vrednosti regulatornega in notranjega kapitala se izvaja v okviru sej odbora ALCO, sej komisije za tveganja in sej nadzornega sveta.

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

(438. (b) člen Uredbe)

Nova KBM d.d. ni zavezana k razkritju rezultatov procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala.

5.3 Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3, razkrijejo 8 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti, določeno v členu 112

(438. (c) člen Uredbe)

v tisoč €

Vrsta kategorije izpostavljenosti	Kapitalska zahteva na dan 31.12.2016
Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	431
Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	934
Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	91
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	0
Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	0
Izpostavljenosti do institucij	22.133
Izpostavljenosti do podjetij	39.841
Izpostavljenosti na drobno	58.897
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	8.528
Neplačane izpostavljenosti	22.853
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	3.026
Krite obveznice	0
Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0
Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	627
Lastniški kapital	165
Druge postavke	12.905
Skupaj	170.431

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

(438. (d) člen Uredbe)

Razkritje za Novo KBM d.d. ni relevantno, ker ne uporablja IRB pristopa za izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje.

5.5 Kapitalske zahteve, izračunane v skladu s točkama (b) in (c) člena 92(3) (438. (e) člen Uredbe)

v tisoč €

Vrsta kapitalske zahteve	Kapitalska zahteva na dan 31.12.2016
Kapitalske zahteve za tržna tveganja	3.346
Kapitalske zahteve za pozicijsko tveganje	3.346
od tega: za dolžniške instrumente	0
od tega: za lastniške instrumente	3.346
Kapitalska zahteva za valutno tveganje	0
Kapitalska zahteva za tveganje spremembe cen blaga	0
Kapitalska zahteva za tveganje poravnave	0
Kapitalske zahteve za velike izpostavljenosti	0
Skupaj kapitalske zahteve	3.346

5.6 Kapitalske zahteve, izračunane v skladu s poglavji 2, 3 in 4, naslova III dela 3 (438. (f) člen Uredbe)

Skupina za izračun kapitalskih zahtev za operativno tveganje uporablja enostavni pristop, skladno s členom 315 Uredbe.

v tisoč €

Vrsta	Kapitalska zahteva na dan 31.12.2016
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	24.268
Skupaj	24.268

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

Razkritje za Novo KBM d.d. ni relevantno, ker ne uporablja IRB pristopa za izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje.

6. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke

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

(439. (a) člen Uredbe)

Izračun notranjega kapitala za izvedene finančne instrumente, posle začasne prodaje oz. odkupa, posle posoje oz. izposoje vrednostnih papirjev poteka v skladu z interno metodologijo, ki določa način izračuna notranjega kapitala. Izračun notranjega kapitala za navedene posle poteka v skladu z internim modelom, ki temelji na VaR metodi.

V okviru stebra I se kapitalska zahteva za izvedene finančne instrumente, posle začasne prodaje oz. odkupa, posle posoje oz. izposoje vrednostnih papirjev izračunava po metodi tekoče izpostavljenosti skladno s členom 274 Uredbe.

Skupina ima vzpostavljen limitni sistem za omejevanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke. Izpostavljenosti do strank ter doseganje limitov se spremljajo na dnevnem nivoju. Limitni sistem določa največjo dovoljeno izpostavljenost do posamezne nasprotne stranke, le ta pa je odvisna od njene bonitetne ocene, velikosti in vrste finančnega instrumenta.

Limitni sistem valutnih terminskih poslov temelji na tvegani vrednosti izpostavljenosti, ki je sestavljena iz trenutne vrednosti posla, vrednotene po tržnem tečaju in potencialne izpostavljenosti spremembi razmerij valut do zapadlosti posla. Izračun volatilnosti valut temelji na aktualnih enoletnih podatkih in 99 % verjetnosti dogodka.

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

(439. (b) člen Uredbe)

Nadrejena banka v Skupini ima s finančnimi institucijami za sklepanje izvedenih finančnih instrumentov izven organiziranega borznega trga sklenjeno pogodbo ISDA (International Swaps and Derivatives Association). Z namenom zmanjševanja kreditnega tveganja je banka z določenimi bankami sklenila še dodatek CSA (Credit support annex) k ISDA, ki ureja kritja v primeru neugodnih nihanj na trgu in tako zmanjšuje kreditno tveganje.

S strankami, ki niso banke, ima nadrejena banka v Skupini sklenjeno okvirno pogodbo za poslovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti, ki zagotavlja pobot terjatev in obveznosti iz naslova poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti v primeru neizpolnjevanja obveznosti nasprotne stranke.

Nadrejena banka v Skupini ponuja posle z izvedenimi finančnimi instrumenti brez zavarovanja samo komitentom prvovrstne bonitete, vsakokratno izpostavljenost kreditnemu tveganju iz navedenih poslov pa upošteva v celotni izpostavljenosti. Banka ponuja posle z izvedenimi finančnimi instrumenti komitentom, ki niso ocenjeni kot prvovrstni, le ob odobritvi pristojnega organa banke ali ob prejemu prvovrstnega zavarovanja.

6.3 **Obrazložitev politik v zvezi z izpostavljenostmi tveganju neugodnih gibanj** (439. (c) člen Uredbe)

Banka ima za posle začasnega nakupa določeno najnižjo sprejemljivo kreditno kvaliteto premoženja, ki ga sprejme v zavarovanje.

V primeru povečanja izpostavljenosti zaradi neugodnih gibanj banka od stranke zahteva dodatno prvovrstno zavarovanje. Banka ima možnost, da zapre pozicijo, če prvovrstnega zavarovanja od stranke ne prejme. Banka dnevno spremlja izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke na podlagi razpoložljive tržne cene ali izračunane cene v skladu z internim modelom, katerega vhodni podatki so vsakokratni tržni podatki.

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

Zaradi nizkega obsega izvedenih finančnih instrumentov v portfelju Skupine padec bonitetne ocene banke nima vpliva na povečanje obsega zavarovanj.

6.5 **Bruto pozitivna poštena vrednost pogodb, učinki pobota, pobotane tekoče kreditne izpostavljenosti, prejeta zavarovanja s premoženjem in neto kreditna izpostavljenost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov** (439. (e) člen Uredbe)

Skupina ne uporablja pogodbenega pobota. Bruto pozitivna vrednost pogodb je enaka neto kreditni izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov.

v tisoč €

Vrsta izvedenega finančnega instrumenta	Skupna bruto pozitivna vrednost pogodb oziroma neto kreditna izpostavljenost na dan 31.12.2016
Valutni terminski posli	350
IFI na vrednostne papirje	159
Obrestne zamenjave	657
Skupaj	1.166

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

(439. (f) člen Uredbe)

Skupina spremlja izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke po metodi tekoče izpostavljenosti v skladu z določili člena 274 Uredbe. Kreditna nadomestitvena vrednost je enaka vsoti trenutne in potencialne izpostavljenosti.

Posli začasnega nakupa so vrednoteni kot razlika med trenutno vrednostjo plasmaja (nominalna vrednost in natečene obresti) in trenutno vrednostjo zavarovanja (tržna cena vrednostnega papirja). Najvišja izpostavljenost je lahko v višini dogovorjenega zneska, če pa izpostavljenost ta znesek preseže, se zahteva dodatno zavarovanje. Spremljanje izpostavljenosti do nasprotne stranke se izvaja v skladu s politiko upravljanja kreditnega tveganja.

Valutni terminski posli se za potrebe uravnavanja odprte devizne pozicije sklepajo samo s prvovrstnimi komitenti v okviru vnaprej določenih limitov. Valutni terminski posli trgovalne knjige se sklepajo do vnaprej določenega zneska limita za posamezno nasprotno stranko.

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

(439. (g) člen Uredbe)

Razkritje ni relevantno. Skupina Nove KBM v svojem portfelju nima kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.

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

(439. (h) člen Uredbe)

Razkritje ni relevantno. Skupina Nove KBM v svojem portfelju nima kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.

6.9 Ocena vrednosti α , če je institucija dobila dovoljenje pristojnih organov za oceno vrednosti α

(439. (i) člen Uredbe)

Skupina Nove KBM za izračun izpostavljenosti ne uporablja Metode notranjih modelov, zato razkritje ni relevantno.

7. Kapitalski blažilniki

(440. člen Uredbe)

Banka je v letu 2016 skladno z določili direktive CRD uvedla zahtevo po skupnem blažilniku nad minimalno zahtevanim količnikom kapitalske ustreznosti. V izračun zahteve po skupnem blažilniku je zajela:

- varovalni kapitalski blažilnik v višini 0,625%, kot izhaja iz prehodnih določil člena 391(1)(1) Zban-2,
- posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik, v višini, kot je prikazano v tabeli pod poglavjem 6.2. Banka pri tem upošteva člen 391(1)(2) Z-Ban2 - posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik ni višji od 0,625% zneska skupne izpostavljenosti tveganjem.

7.1 Geografska porazdelitev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnih kapitalskih blažilnikov

(440. (a) člen Uredbe)

Država	Splošne kreditne izpostavljenosti		Izpostavljenost v trgovni knjigi		Izpostavljenost v listinjenju		Kapitalske zahteve			Skupaj	Uteži kapitalske zahteve	Stopnja proticikličnega / kapitalskega blažilnika	v TEUR
	Vrednost izpostavljenosti za standardizirani pristop (SA)	Vrednost izpostavljenosti za pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (IRB)	Vsota dolga in kratke pozicije v trgovni knjigi	Vrednost izpostavljenosti v trgovni knjigi za notranje modele	Vrednost izpostavljenosti za standardizirani pristop (SA)	Vrednost izpostavljenosti za pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (IRB)	Od tega: splošne kreditne izpostavljenosti	Od tega: izpostavljenosti v trgovni knjigi	Od tega: izpostavljenosti v listinjenju				
	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100	110	120	
Združeni Arabski Emirati	110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
ALBANIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
Argentina	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
AVSTRILIJA	440	0	0	0	0	0	19	0		19	0,0	0,0	
AVSTRALIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
BOSNA IN HERCEGOVINA	220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
BELGIJA	6,845	0	0	0	0	0	544	0		544	0,4	0,0	
BOLGARIJA	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
BRAZILIJA	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
BELOKOSLOVSKA	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
BELIZE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
KANADA	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
ŠVICA	3,808	0	0	0	0	0	13	0		13	0,0	0,0	
KITAJSKA	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
CIPER	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
ČEŠKA REPUBLIKA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
NEMČIJA	62	0	0	0	0	0	3	0		3	0,0	0,0	
DANSKA	879	0	0	0	0	0	40	0		40	0,0	0,0	
Dominikanska republika	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
Alžirija	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
EKVADOR	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
ESTONIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
EGIPT	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
ŠPANIJA	88	0	0	0	0	0	10	0		10	0,0	0,0	
FINSKA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
FRANCIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
ZDRUŽENO KRALJESTVO	236	0	0	0	0	0	6	0		6	0,0	0,0	
GRČIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
HRVAŠKA	110,008	0	0	0	0	0	2,352	0		2,352	1,6	0,0	
MADŽARSKA	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
IRSKA	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
IZRAEL	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
INDIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
ITALIJA	622	0	0	0	0	0	29	0		29	0,0	0,0	
Jordanija	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
JAPONSKA	3,142	0	0	0	0	0	251	0		251	0,2	0,0	
SAINT KITTS IN NEVIS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
LIHTENŠTAJN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
LITVA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
Libija	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
ČRNA GORA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
MAKEDONIJA, REPUBLIKA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
MALTA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
MEHIKA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
MALEZIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
NIGERIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
NIZOZEMSKA	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
POLJSKA	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
ROMUNIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
SRBIJA	51,307	0	0	0	0	0	1,863	0		1,863	1,2	0,0	
RUSKA FEDERACIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
ŠVEDSKA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	1,5	
SINGAPUR	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
SLOVENIJA	3,091,043	0	19,144	0	0	0	138,069	3,062		141,131	94,1	0,0	
SLOVAŠKA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
SAN MARINO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
TUNIZIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
UKRAJINA	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
STRANSKI ZUNANJI OTOKI ZDR.DRŽ.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
ZDRUŽENE DRŽAVE	45,501	0	0	0	0	0	3,639	0		3,639	2,4	0,0	
Uzbekistan	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
VENEZUELA	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
KOSOVO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
TOTAL	3,314,383	0	19,144	0	0	0	146,841	3,062	0	149,904	100		

7.2 Znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika

(440. (b) člen Uredbe)

31.12.2016	
Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem	2.475.576
Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika	0
Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični blažilnik	0

8. Kazalniki splošnega systemskega pomena

(441. člen Uredbe)

Razkritje ni relevantno. Nova KBM d.d. ni opredeljena kot globalno systemsko pomembna banka.

9. Popravki zaradi kreditnega tveganja

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

(442. (a) člen Uredbe)

Skupina kot zapadle postavke obravnava vse aktivne bilančne in zunajbilančne postavke, pri katerih nasprotna stranka svojih pogodbenih obveznosti ni poravnala pravočasno in v pogodbeno dogovorjenem obsegu.

Oslabljene postavke za računovodske namene so vse bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti do neplačnikov, za katere je Skupina oblikovala oslabitve ali rezervacije. Skupina oblikuje oslabitve in rezervacije tudi za izpostavljenosti do plačnikov, ki jih slabi v okviru skupinskih odstotkov slabitev za plačniške skupine finančnih sredstev in prevzetih obveznosti.

Podrobnejša opredelitev zapadlih in oslabljenih postavk za računovodske namene je prikazana v Letnem poročilu Skupine Nove KBM in Nove KBM d.d. za leto 2016, v pojasnilih k računovodskim izkazom, v pojasnilo 3.4.6: Oslabitve finančnih sredstev.

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

(442. (b) člen Uredbe)

Skupina vodi finančna sredstva in obveznosti po odplačni ali pošteni vrednosti, prevzete zunajbilančne obveznosti pa po pogodbeni vrednosti.

Odplačna vrednost finančnega sredstva je enaka višini neodplačane glavnice, povečane za neodplačane obresti in provizije ter zmanjšana za ustrezen znesek oslabitev v skladu z interno Metodologijo ocenjevanja izgub v Skupini Nove KBM.

Poštena vrednost finančnega sredstva je enaka vsakokratni tržni vrednosti. Banka v primeru, da finančno sredstvo nima tržne cene, sledi hierarhiji določanja poštene vrednosti v skladu z mednarodnimi računovodskimi standardi. Če finančno sredstvo mesec dni nima tržne cene, se poštena vrednost ovrednoti z modelom, ki upošteva tržne vrednosti. Če finančnega sredstva ni mogoče ovrednotiti po modelu, je kot poštena vrednost izkazana nabavna vrednost ali se vrednoti po modelu, ki ne upošteva v celoti informacij s trga.

Skupina dnevno ocenjuje, ali obstajajo nepristranski dokazi o dogodkih, ki so nastopili po začetnem pripoznanju in vplivajo na oceno prihodnjih denarnih tokov finančnega sredstva ali skupine finančnih sredstev oziroma ocenjenih bodočih plačil za prevzete zunajbilančne obveznosti. Pomembne informacije, ki kažejo na oslabiljenost finančnega sredstva oziroma na možnost izgube iz prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah, so neizpolnitev obveznosti do družb v Skupini, pomembne finančne težave dolžnika ter verjetnost stečaja, prisilne poravnave ali finančne reorganizacije. Banka ima postavljene indice, ki nakazujejo, da je finančno sredstvo oslabiljeno.

Posamezna pomembna finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah Skupina ocenjuje posamično.

Če banka pri posamični ocenitvi finančnega sredstva ugotovi, da obstajajo nepristranski dokazi oslabilte, banka oceni nadomestljivo vrednost takšnega finančnega sredstva na osnovi pričakovanih diskontiranih denarnih tokov iz zavarovanja in/ali pričakovanih denarnih tokov iz

poslovanja dolžnika. Pri diskontiranju se upošteva pogodbeni obrestni mera finančnega sredstva.

Posamično nepomembna finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah se obravnavajo skupinsko. Na podlagi Metodologije ocenjevanja izgub iz kreditnega tveganja se oblikujejo skupinski odstotki slabitev za posamezne homogene skupine.

Metoda ocenjevanja skupinskih odstotkov slabitev in rezervacij temelji na:

- Troletnem povprečju 12 mesečnih stopenj neplačila, ki jih predstavljajo komitenti razvrščeni v D in E bonitetni skupini (bonitetni razredi 10, 11 in 12),
- Ocenjenih stopnjah neplačila (LGD).

Če se vrednost oslabitve oziroma rezervacije v naslednjem obdobju zmanjša, se že prej pripoznana izguba zaradi oslabitve razveljavi. Vrednost razveljavitve izgube se pripozna v izkazu poslovnega izida.

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

(442. (c) člen Uredbe)

v tisoč €

Kategorija izpostavljenosti	Skupaj stanje na dan 31.12.2016	Povprečje 2016
Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	1.898.516	1.606.070
Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	12.974	11.050
Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	54.976	166.486
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	15.911	12.270
Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	12.613	12.700
Izpostavljenosti do institucij	593.005	465.113
Izpostavljenosti do podjetij	754.427	691.867
Izpostavljenosti na drobno	1.198.987	1.094.670
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	300.262	293.173
Neplačane izpostavljenosti	271.643	291.049
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	25.214	29.447
Krite obveznice	0	0
Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0
Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	29.816	22.552
Lastniški kapital	1.293	1.181
Druge postavke	221.228	212.120
Skupaj	5.390.865	4.909.748

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

(442. (d) člen Uredbe)

v tisoč €

Kategorija izpostavljenosti	Slovenija	Druge države članice EU	Druge evropske države	Druge države	Skupaj stanje na dan 31.12.2016
Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	1.375.795	503.550	14	19.157	1.898.516
Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	9.861	0	0	3.113	12.974
Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	54.976	0	0	0	54.976
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	0	15.911	0	0	15.911
Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	0	12.613	0	0	12.613
Izpostavljenosti do institucij	4.889	512.681	36.841	38.594	593.005
Izpostavljenosti do podjetij	655.510	50.759	325	47.833	754.427
Izpostavljenosti na drobno	1.193.546	3.924	1.430	87	1.198.987
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	293.319	6.942	0	0	300.262
Neplačane izpostavljenosti	251.512	8.517	11.394	221	271.643
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	12.343	12.871	0	0	25.214
Krite obveznice	0	0	0	0	0
Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0
Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	29.816	0	0	0	29.816
Lastniški kapital	516	0	0	777	1.293
Druge postavke	211.823	589	8.815	0	221.228
Skupaj	4.093.908	1.128.357	58.818	109.781	5.390.865

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

(442. (e) člen Uredbe)

v tisoč €

Kategorija izpostavljenosti	Centralna raven	Regionalna raven	Javni sektor	Institucije	Podjetja	Fizične osebe in sp	Skladi	Skupaj stanje na dan 31.12.2016
Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	1.898.516	0	0	0	0	0	0	1.898.516
Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	0	12.974	0	0	0	0	0	12.974
Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	0	0	54.976	0	0	0	0	54.976
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	0	0	0	15.911	0	0	0	15.911
Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	0	0	0	0	12.613	0	0	12.613
Izpostavljenosti do institucij	0	0	0	589.956	3.049	0	0	593.005
Izpostavljenosti do podjetij	0	0	0	0	747.437	6.990	0	754.427
Izpostavljenosti na drobno	0	0	0	0	249.683	949.304	0	1.198.987
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	0	0	0	0	112.152	188.110	0	300.262
Neplačane izpostavljenosti	0	0	0	1	229.079	42.563	0	271.643
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	0	0	0	0	25.214	0	0	25.214
Krite obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0
Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0	0	0
Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	0	0	0	0	0	0	29.816	29.816
Lastniški kapital	0	0	0	0	0	0	1.293	1.293
Druge postavke	0	0	0	120.150	101.078	0	0	221.228
Skupaj	1.898.516	12.974	54.976	726.018	1.480.305	1.186.967	31.109	5.390.865

9.6 Razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti*(442. (f) člen Uredbe)*

v tisoč €

Kategorija izpostavljenosti	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesecev	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj stanje na dan 31.12.2016
Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	687.262	194.103	134.989	600.219	281.943	1.898.516
Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	602	1.182	1	2.027	9.162	12.974
Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	1.810	104	315	52.667	81	54.976
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	0	0	0	10.938	4.974	15.911
Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	0	0	0	8.464	4.149	12.613
Izpostavljenosti do institucij	74.729	79.916	59.344	234.444	144.572	593.005
Izpostavljenosti do podjetij	18.324	40.587	235.307	288.674	171.535	754.427
Izpostavljenosti na drobno	272.579	42.363	187.171	256.291	440.583	1.198.987
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	906	4.126	25.659	58.616	210.954	300.262
Neplačane izpostavljenosti	92.181	3.071	7.503	114.183	54.705	271.643
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	21.422	0	143	792	2.858	25.214
Krite obveznice	0	0	0	0	0	0
Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0
Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	11.902	0	0	0	17.914	29.816
Lastniški kapital	46	0	0	0	1.247	1.293
Druge postavke	221.228	0	0	0	0	221.228
Skupaj	1.402.991	365.452	650.432	1.627.313	1.344.676	5.390.865

9.7 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
(442. (g) člen Uredbe)

v tisoč €

Naziv dejavnosti	Znesek oslabljenih izpostavljenosti 31.12.2016	Znesek zapadlih oslabljenih izpostavljenosti 31.12.2016	Oslabitev in rezervacije za oslabljene izpostavljenosti 31.12.2016	Oblikovane oslavitve in rezervacije za oslabljene izpostavljenosti v letu 2016
Občani, fizične osebe	68.743	40.969	34.350	(6.448)
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	14.898	9.475	10.065	(1.803)
Rudarstvo	1.266	87	964	(925)
Predelovalne dejavnosti	120.778	60.516	72.098	(12.129)
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	347	9	139	(16.147)
Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki, saniranje okolja	2.903	2.585	1.884	(4.631)
Gradbeništvo	116.103	82.717	73.303	(37.259)
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	143.949	61.150	87.758	(43.599)
Promet in skladiščenje	27.531	1.010	12.048	4.526
Gostinstvo	45.272	37.268	28.484	(4.741)
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	34.811	32.834	27.299	40
Finančno posredništvo	39.664	6.620	25.431	(13.589)
Poslovanje z nepremičninami	92.321	65.445	65.077	(3.332)
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	38.141	31.608	25.878	(8.081)
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	10.977	2.970	9.087	4.437
Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	235	235	235	136
Izobraževanje	29	7	28	(8)
Zdravstveno in socialno varstvo	9.545	44	674	(2.278)
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	1.216	1.043	604	(327)
Druge dejavnosti	7.369	1.121	6.620	5.649
Skupaj	776.100	437.712	482.026	(140.508)

9.8 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

(442. (h) člen Uredbe)

v tisoč €

Geografsko področje	Znesek oslabljenih izpostavljenosti 31.12.2016	Znesek zapadlih oslabljenih izpostavljenosti 31.12.2016	Oslabitev in rezervacije za oslabljene izpostavljenosti 31.12.2016	Oblikovane oslavitve in rezervacije za oslabljene izpostavljenosti v letu 2016
Slovenija	623.535	323.616	360.551	(109.093)
Države EU	106.997	100.930	87.176	(36.773)
Države nekdanje Jugoslavije	41.870	13.166	30.601	5.161
Ostale države	3.698	1	3.698	198
Skupaj	776.100	437.712	482.026	(140.508)

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

(442. (i) člen Uredbe)

Skupina oblikuje skupinske slabitve in rezervacije za homogene skupine sredstev. Kadar obstajajo nepristranski dokazi o oslavitvi, banka oceni nadomestljivo vrednost takšnega finančnega sredstva na osnovi pričakovanih diskontiranih denarnih tokov iz:

- poslovanja dolžnika,
- unovčitve zavarovanja,
- kombinacije zgoraj navedenih možnosti.

Znesek oslabljenih izpostavljenosti se je v letu 2016 znižal z 1.036.098 tisoč € na 776.100 tisoč €. Skupina je imela konec leta 2016 v primerjavi z 31.12.2015 za 140.508 tisoč € manj oblikovanih oslabitev in rezervacij za oslabljene izpostavljenosti.

v tisoč €

Sprememba oslabitev in rezervacij za oslabljene izpostavljenosti v letu 2016	Vrednost
Začetno stanje oslabitev in rezervacij 31.12.2015	622.534
Oblikovane oslavitve in rezervacije v letu 2016	(140.508)
Končno stanje oslabitev in rezervacij 31.12.2016	482.026

10. Neobremenjena sredstva

(443. člen Uredbe)

Obremenjena sredstva banke predstavljajo zastavljeno premoženja za namene sklada finančnega premoženja pri Banki Slovenije, sklada za reševanje banke in drugih zavarovanj. Vsa obremenjena sredstva so primerna za zavarovanje pri ECB. Za različne namene so obremenjeni tržni dolžniški vrednostni papirji, katerih izdajatelji so države, banke in nefinančne institucije.

Razkritje obremenitev sredstev		v tisoč €			
Predloga A - Sredstva					
		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
		010	040	060	090
010	Sredstva institucije poročevalke	150,661		4,693,418	
030	Lastniški instrumenti	0	0	53,029	53,029
040	Dolžniški vrednostni papirji	144,036	145,780	1,573,059	1,572,607
120	Druga sredstva	0		219,650	
Predloga B - Prejeto zavarovanje s premoženjem					
		Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo		
		010	040		
130	Zavarovanje s premoženjem, ki ga je prejela institucija poročevalka	0	0		
150	Lastniški instrumenti	0	0		
160	Dolžniški vrednostni papirji	0	0		
230	Druga prejeta zavarovanja s premoženjem	0	0		
240	Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev (ABS)	0	0		
Predloga C - Obremenjena sredstva/prejeto zavarovanje s premoženjem in povezane obveznosti					
		Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni		
		010	030		
010	Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	2,743,087	150,661		
Se ne izpolni					
D - Informacije o pomenu obremenitve					
za najeti kredit TLTRO v znesku 148.000 tisoč € zastavljeno 145.780 tisoč € dolžniških vrednostnih papirjev					

11. Uporaba ECAI

11.1 Firme imenovanih ECAI in ECA ter razlogi za morebitne spremembe

(444. (a) člen Uredbe)

Nadrejena banka v skupini je kot primerno izvozno agencijo imenovala SID banko d.d., kot primerno zunanjo bonitetno agencijo pa je imenovala bonitetno agencijo Moody's.

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

(444. (b) člen Uredbe)

Skupina izračunava kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu. Nadrejena banka v skupini je kot primerno izvozno agencijo za kategorijo izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank imenovala SID banko d.d. Kot primerno zunanjo bonitetno agencijo je imenovala bonitetno agencijo Moody's, in sicer za naslednje kategorije izpostavljenosti:

- izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav,
- izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja,
- kategorijo izpostavljenosti do institucij,
- izpostavljenosti do podjetij,
- izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice
- izpostavljenosti iz naslova enot ali deležev v KNP.

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

(444. (c) člen Uredbe)

Pri kategorijah izpostavljenosti, za katere je bila imenovana bonitetna institucija, dodelitev uteži temelji na dolgoročni bonitetni oceni dolžnika oziroma izdajatelja finančnega instrumenta. Če boniteta finančnega instrumenta ni na razpolago, se uporabi dolgoročna bonitetna ocena dolžnika. V primeru neobstoja dolgoročne bonitetne ocene dolžnika se uporabi bonitetna ocena države.

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

(444. (d) člen Uredbe)

Razkritje ni relevantno. Vzporeditev je usklajena s standardno shemo.

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

(444. (e) člen Uredbe)

v tisoč €

Stopnja kreditne kakovosti		Vrednost izpostavljenosti na dan 31.12.2016	Vrednost izpostavljenosti po upoštevanju zavarovanj na dan 31.12.2016
MEIP	ECAI		
0,1	1 (Aaa do Aa3)	1.993.379	1.993.379
2	2 (A1 do A3)	309.529	309.529
3	3 (Baa1 do Baa3)	69.372	69.372
4	4 (Ba1 do Ba3)	30.491	30.491
5,6	5 (B1 do B3)	2.968	2.968
7a, 7b	6 (Caa1 in slabše)	0	0
Skupaj		2.405.739	2.405.739

12. Izpostavljenost tržnemu tveganju

(445.člen Uredbe)

Skupina za izračun kapitalskih zahtev za tržno tveganje uporablja standardiziran pristop. Kapitalske zahteve za tržno tveganje so razkrite v točki 5.5.

Skupina Nove KBM nima pozicij v listinjenju.

13. Operativno tveganje

(446. člen Uredbe)

Operativno tveganje pomeni tveganje izgube zaradi neprimernega ali neuspešnega izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi in delovanja sistemov ali zaradi zunanjih dogodkov ter vključuje pravno tveganje.

Skupina in obvladujoča banka izračunavata kapitalsko zahtevo za operativno tveganje v skladu z enostavnim pristopom (BIA – Basic Indicator Approach). Banka je v letu 2016 v okviru projekta ICAAP uvedla interni izračun kapitalske zahteve OT na osnovi lastnega modela, ki izhaja iz škodnih dogodkov OT.

Sektor upravljanja nekreditnih tveganj koordinira sistematičen zajem škodnih dogodkov operativnega tveganja.

Sistem poročanja o nastalih škodnih dogodkih vključuje vsa stroškovna mesta celotne banke in se izvaja na mesečni, četrtni, polletni in letni ravni. Družbe v Skupini redno poročajo o škodnih dogodkih operativnega tveganja v sistem banke. Poročilo za celotno Skupino obravnava v letu 2015 ustanovljen Odbor za operativna tveganja, ki se sestaja najmanj četrtno.

Namen odbora je zagotavljanje ustreznega pretoka informacij s sodelovanjem vseh organizacijskih ravni in s tem celovitost obravnave operativnih tveganj. Tako je zagotovljena tudi možnost ukrepanja, saj sta v obravnavo poročil vključena uprava in najvišje vodstvo. Odbor četrtno ali pogostejše obravnava poročilo o incidentih z vseh pomembnih področij, sprejema potrebne ukrepe ter spremlja izvrševanje le-teh.

Področja pristojnosti in odgovornosti Odbora za OT so:

- škodni dogodki Skupine Nove KBM;
- incidenti tehnične varnosti,
- incidenti informacijske varnosti,
- prekinitev poslovanja in načrti neprekinjenega poslovanja banke,
- področje skladnosti in integritete,
- področje preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.

Za škodni dogodek operativnega tveganja je banka opredelila vsak dogodek, ki je povzročil negativno finančno-materialno posledico, ki jo je banka evidentirala v računovodskih izkazih. Dogodki iz operativnega tveganja so lahko tudi nefinančni. Ker vseh izgub iz operativnega tveganja ni mogoče izmeriti, jih banka dodatno, a ločeno ocenjuje v okviru letnega profila tveganosti. Izdelava profila tveganosti je zlasti pomembna na področju operativnega tveganja, saj je pri tem tveganju največji delež negativnih dogodkov, ki jih ni mogoče izmeriti, zato pa jih je treba oceniti.

Obvladujoča banka razvršča izmerjene izgube iz operativnega tveganja skladno s smernicami baselskih kapitalskih standardov, to je po poslovnih področjih in po vrstah poslovnih dogodkov v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013.

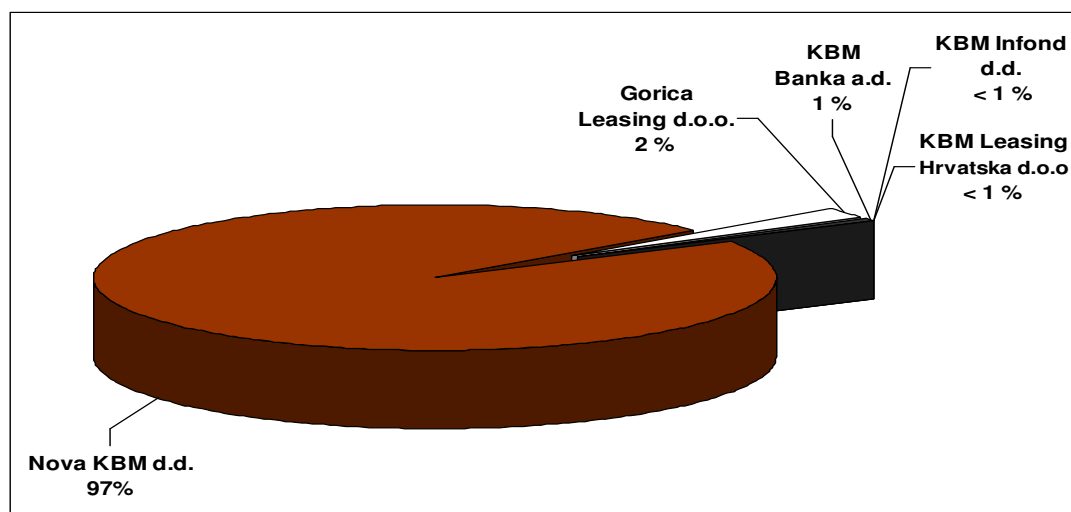
Članice Skupine redno mesečno poročajo o škodnih dogodkih operativnega tveganja.

Največ bruto izgube iz OT je v letu 2016 izkazala Nova KBM d.d. v višini 5.254.740 eur. Največji delež te izgube se nanaša na en, zelo velik škodni dogodek v marcu, v višini 3,7 mio eur.

Slika 1: Bruto izgube iz OT Skupine Nove KBM d.d., s povračili škod v letu 2016, v EUR:

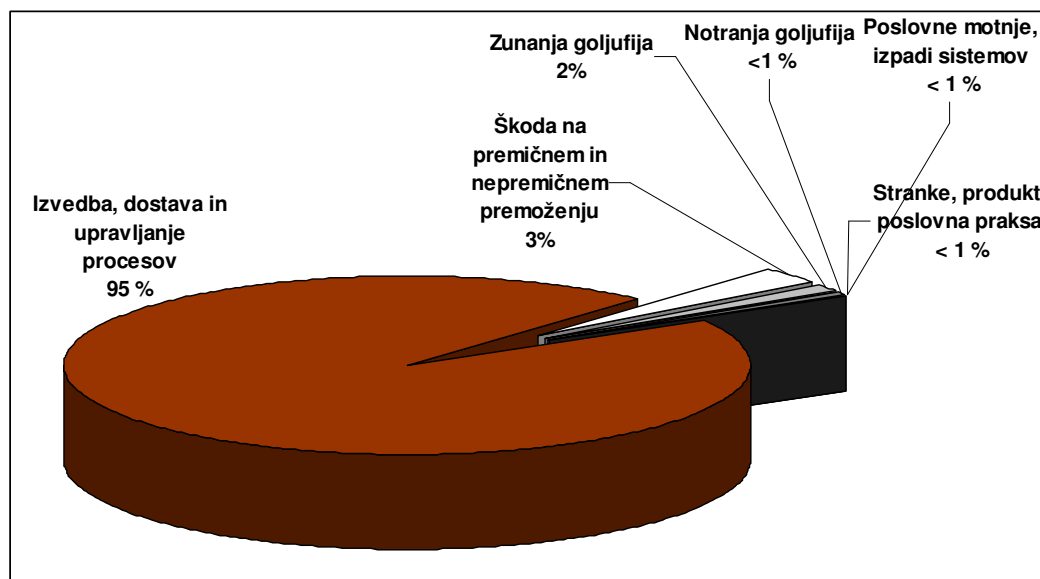
Članice Skupine NKBM	Nova KBM	Gorica Leasing	KBM banka	KBM Leasing Hrvatska	KBM Infond	Skupina skupaj
ŠD iz OT	5.254.740	130.874	27.084	1.927	88	5.414.713
Povračila	1.277.629	1.488	915	1.927		1.281.958
% vračila	24	1	3	100	0	24

Skupna bruto izguba Skupine NKBM v letu 2016 znaša 5.414.713 eur, kritje je 1.281.958 eur (ali 24 %).

Slika 2: Škodni dogodki, deleži članic Skupine NKBM, po višini izgube v letu 2016:

Struktura škod iz OT - Skupina NKBM

Večina škod Skupine NKBM po Vrsti škode (klasifikacija Basel) se nanaša na »Izvedba, dostava in upravljanje procesov« - 95 %, sledijo »Škoda na premičnem in nepremičnem premoženju« - 3 % »Zunanja goljufija« - 2 %, ter »Poslovne motnje in izpadi sistemov« < 1%, kar prikazuje:

Slika 3: Struktura škodnih dogodkov operativnega tveganja – Skupina NKBM, za leto 2016:

Podrobna struktura škodnih dogodkov Skupine NKBM, standardna kategorizacija po Baslu v eur:

VRSTE ŠKOD - kategorizacija Basel	Nova KBM	Gorica Leasing	KBM banka	Leasing Hrvatska	KBM Infond	Skupina skupaj
1. Notranja goljufija			26.229			26.229
2. Zunanja goljufija	82.892		42			82.935
3. Ravnanje v zvezi z varnostjo pri delu						
4. Stranke, produkti in poslovna praksa	2.886					2.886
5. Škoda na premoženju in nepremičnem premoženju	30.067	130.872		1.927		162.866
6. Poslovne motnje in izpadi sistemov	89					89
7. Izvedba, dostava in upravljanje procesov	5.138.806	2	813		88	5.139.708
Skupaj	5.254.740	130.874	27.084	1.927	88	5.414.713

Kratkoročni cilj pri upravljanju operativnega tveganja je Skupina z zagotovitvijo poročanja o škodnih dogodkih preko aplikacije APIS uspešno dosegla. Srednjeročni cilj, ki je bil izdelava aplikativne podpore za Profil tveganosti, je tudi dosežen. Nerealiziran je ostal delni cilj aplikativne podpore, ki bo vseboval tudi ločeno ocenjevanje operativnega tveganja, za potrebe samoanaliz RSCA (Risk Control Self Assessment).

Dolgoročni cilj Skupine pri upravljanju operativnega tveganja ostaja nespremenjen in obsega vzpostavitev primerne kulture upravljanja tveganj ter omejitev obsega in višine škod na sprejemljivo raven.

V okviru Področja korporativnega upravljanja je bil v letu 2016 z vidika operativnega tveganja glavni poudarek na ugotavljanju prevar, obravnavi tveganj v povezavi z aktivnostmi združevanja banke z bankama PBS in KBS, izboljševanju kontrolnega okolja na področju neprekinjenega poslovanja, informacijske varnosti, varovanja oseb in premoženja ter na področju avtomatične izmenjave informacij o finančnih računih.

Upravljanje operativnih tveganj na področju upravljanja korporativne varnosti v banki zajema naslednja področja: (1) preprečevanje nedovoljenih ravnanj in prevar, (2) upravljanje neprekinjenega poslovanja, (3) upravljanje informacijske varnosti (4) varovanje oseb in premoženja ter (5) obvladovanja zahtev OECD standarda CRS in sporazuma FATCA:

Ad 1: Zaradi stalne želje po doseganju najvišjih standardov banka usmerja pozornost v preprečevanje, odkrivanje in obravnavanje nedovoljenih ravnanj, prevar in drugih nezakonitih ravnanj. Z namenom izboljšanja notranjih kontrol in krepitve korporacijske kulture, je banka spremenila sistem upravljanja nedovoljenih ravnanj, vzpostavila sistem za avtomatizirano zaznavanje prevar in pristopila k vzpostavitvi sistema za preprečevanje nedovoljenega odtekanja podatkov banke. Z razvojem tovrstne aplikativne podpore in izobraževanjem zaposlenih želi banka še povečati zaupanje svojih strank in partnerjev in utrditi položaj skrbnega gospodarja in zaupanja vrednega partnerja.

Ad 2: Banka ima vzpostavljen sistem upravljanja neprekinjenega poslovanja za primere izrednih dogodkov, tako ob izpadih informacijsko – komunikacijskih virov banke, naravnih nesrečah kot tudi ob drugih neželenih vplivih iz okolja. Namen sistema je učinkovito ukrepanje s ciljem celovito zaščititi storitve, kritične procese, opravila in sredstva banke. Izhodišče sistemu predstavlja regulatorni okvir, v banki pa sprejeta Politika upravljanja neprekinjenega poslovanja in pripadajoči akti. Področje korporativnega upravljanja v okviru sistema upravljanja izvaja letno analizo vpliva na poslovanje (BIA), oceno tveganj, vzdržuje in preizkuša načrte neprekinjenega poslovanja ter izvaja poročanje o izrednih dogodkih in zaznanih tveganjih odboru za operativna tveganja. Članicam Skupine zagotavlja strokovno pomoč. V letu 2016 je

banka v sodelovanju z zunanjim izvajalcem začela izvajati prenovo sistema upravljanja neprekinjenega poslovanja

Ad 3: V banki je vpeljan sistem upravljanja varovanja informacij z namenom ščititi *zaupnost* (občutljivih poslovnih informacij pred nepooblaščenim dostopom in prestrežanjem), *neoporečnost* (varovanje točnosti in popolnosti poslovnih informacij in računalniške poslovne opreme) in *razpoložljivost* informacij (zagotavljanje, da so poslovne informacije in storitve informacijske tehnologije glede na potrebe na voljo uporabnikom z namenom izvajanja vsakodnevnih poslovnih procesov). V letu 2016 je banka v sodelovanju z zunanjimi izvajalci pristopila k prenovi sistema upravljanja varovanja informacij, kar predstavlja aktivnosti za izboljšanje kontrolnega okolja. Dodatno banka izvaja aktivnosti za uvedbo centraliziranega sistema za upravljanje varnostnih informacij in dogodkov.

Ad 4: Varovanje oseb in premoženja izvaja banka v skladu z zakonodajo in standardi, ki urejajo predmetno področje. Banka pri zagotavljanju tehničnega, mehanskega, fizičnega varovanja ter prevoza gotovine, sodeluje s pogodbenimi izvajalci, ki zagotavljajo visoki nivo zasebno varnostnih storitev. Področje je opredeljeno s politiko in pripadajočimi akti. Na področju varovanja oseb in premoženja banke se izvajajo periodična interna izobraževanja ter izvajajo ukrepi na podlagi izdelanih ocen tveganj. Področje je opredeljeno s politiko in pripadajočimi akti.

Preko seznanjanja s poročili navedenih štirih področij na Odboru za operativno tveganje je vzpostavljeno celovito in sistematično poročanje o operativnih tveganjih banke.

Ad 5: V okviru izvajanja zahtev FATCA in CRS na področju avtomatične izmenjave informacij o finančnih računih so bile pri identifikaciji strank izvedene vse potrebne aktivnosti, s čemer se preko vzpostavljenih kontrol minimizira tveganje nepravilne identifikacije strank z vidika CRS.

Razvoj in vlaganja na področju informacijsko-tehnološke podpore 2016

Banka razvija tehnološko podporo za poslovne procese banke v skladu s strategijo informacijske tehnologije. Lasten razvoj ključnih komponent informacijskega sistema banke, nadzor arhitekture sistema in sistematično upravljanje zunanjih dobaviteljev omogoča banki usmerjeno načrtovanje celotne infrastrukture, od procesov in poslovne programske opreme do sistemske infrastrukture.

Banka je v letu 2016 pričela z izvajanjem akcijskega načrta implementacije strategije informacijske tehnologije, ki sloni na poslovnih potrebah banke.

Skladno s to strategijo je banka v letu 2016 nadaljevala z optimizacijo in posodobitvijo razvojnih postopkov. Glavni cilj teh aktivnosti je izboljšanje kakovosti informacijskih rešitev.

Na področju podpore ključnim bančnim procesom, se je banka odločila, da bo s ciljem večje fleksibilnosti, povečanja stroškovne učinkovitosti in konsolidacije sistemov izvedla razpis za zamenjavo osrednjega bančnega informacijskega sistema. Banka se zaveda, da je lahko v času digitalizacije konkurenčna samo z IT sistemi, ki omogočajo hiter razvoj podpore novim produktom in procesom.

Na področju razvoja aplikativnih rešitev je v letu 2016 banka vzpostavila sistem za beleženje performativnih metrik poslovne programske opreme in uvedla enotno storitveno vodilo.

V letu 2016 je banka uspešno zaključila konsolidacijo IT infrastrukture na področju virtualizacije strežnikov poslovalnic ter posodobitev operacijskega sistema Windows z uvedbo modernejše pisarniške programske opreme.

Na področju strežniške infrastrukture, je banka izvedla menjavo Intel strežnikov z novimi in povečala obseg virtualizacije zalednih strežnikov ter nadgradila sistem za virtualizacijo na sodobnejšo različico. S tem je banka na tem področju zagotovila višjo razpoložljivost in kakovost storitve.

Izvedena je bila tudi prva faza prenove strežniške infrastrukture podatkovnega skladišča, ki je zajemala analizo stanja, koncept prenove ter definiranje ciljne arhitekture sistema podatkovnega skladišča.

Zaradi zagotavljanja podpore s strani proizvajalca je banka konec leta nabavila komunikacijsko opremo za povezavo poslovnih objektov (poslovalnice in stavbe podpornih služb) s podatkovnima centroma, kateri bo v letu 2017 sledila implementacija nabavljene opreme.

Izvedena je bila tudi nadgradnja in prenova aktivnega imenika, ki omogoča nove dodatne funkcionalnosti, ki so potrebne za upravljanje z modernejšimi različicami operacijskega sistema Windows.

Banka je v letu 2016 pričela z aktivnostmi pregleda in nadgradnje procesa upravljanja licenčne programske opreme. Uspešno je zaključena prva faza projekta, ki je pokrivala analizo vrzeli in pripravo implementacijskih smernic za izboljšanje procesa.

Banka je sklenila triletno licenčno pogodbo s podjetjem IBM s ciljem zmanjševanja stroškov in zagotavljanja licenčne skladnosti. Banka je uvedla prenovljeni postopek upravljanja sprememb v informacijsko tehnološki podpori. Prenovila je sistem in postopke za hrambo programskih komponent (aplikacij), ki je usmerjen v kakovostnejše upravljanje z izdobavami.

Po pripojitvi banke PBS smo pričeli s konsolidacijo sistemov in uspešno migrirali račune pravnih in fizičnih oseb v sisteme Nove KBM, potrebno pa je izvesti še arhiviranje sistemov PBS banke in fizično selitev IT opreme.

Banka je uvedla proces sistematičnega zbiranja in vrednotenja ter prioretizacije zahtev (ang. demand management). S tem je povečala učinkovitost procesa planiranja poslovnih potreb, planiranje izrabe človeških in finančnih virov ter spremljanja kazalnikov izrabe le teh.

Aktivnosti na področju upravljanja z operativnim tveganjem v prihodnje

- Banka je zagotovila primernejšo kadrovsko zasedbo na nekaterih pomembnih področjih, saj je bilo upravljanje z OT v letu 2016 razpeto med Področje upravljanja tveganj in Področje korporativnega upravljanja. Zaradi tega je prihajalo do vrzeli in/ali podvajanja.
- Banka bo v letu 2017 pripravila celovit načrt izobraževanja za zaposlene na področju upravljanja OT s ciljem, da se dvigne kontrolna ozaveščenost vseh zaposlenih in zlasti vodij OE.
- Banka vzpostavlja ustrezne informacijske podpore postopkom ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja operativnih tveganj.
- Banka bo vzpostavila organizacijski ustroj, ki bo omogočal učinkovito komunikacijo in sodelovanje na vseh organizacijskih ravneh, vključno z ustreznim pretokom informacij.

14. Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo

14.1 Razlikovanje med izpostavljenostmi glede na njihove namene, vključno z razlogi v zvezi s kapitalskimi dobički in strateškimi razlogi, ter pregled uporabljenih računovodskih tehnik in metodologij vrednotenja, vključno s ključnimi predpostavkami in praksami, ki vplivajo na vrednotenje, ter kakršnimi koli pomembnimi spremembami teh praks

(447. (a) člen Uredbe)

Skupina v portfelju lastniških vrednostih papirjev razlikuje tri pod portfelje glede na namen naložb:

- naložbe, potrebne za običajno delovanje Skupine (Bankart, S.W.I.F.T., Kreditni biro Sisbon, Sklad za reševanje bank),
- naložbe v lastniške vrednostne papirje in sklade, kjer Skupina nastopa kot investitor z izdelano strategijo izstopa v skladu z doseženimi finančnimi cilji,
- začasne naložbe v lastniške vrednostne papirje, ki so posledica unovčevanja zavarovanj oziroma konverzije terjatev v lastniške deleže in jih ima Skupina namen prodati v kratkem času

v tisoč €

Vrsta naložbe	Vrednost naložb na dan 31.12.2016
Naložbe, potrebne za običajno delovanje skupine	25.743
Lastniški vrednostni papirji in skladi z izdelano izstopno strategijo	7.217
Začasne naložbe kot posledica unovčevanj zavarovanj in spremembe terjatev v kapitalske deleže	41
Skupaj	33.001

Računovodske tehnike in metodologije vrednotenja, vključno s ključnimi predpostavkami in praksami, so zapisane v Letnem poročilu Skupine Nove KBM in Nove KBM d.d. za leto 2016, pojasnilo 5: Poštene vrednosti finančnih sredstev in finančnih obveznosti.

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

(447. (b) člen Uredbe)

V Skupini je praviloma poštena vrednost finančnega instrumenta, s katerim se trguje na borzi, enaka tržni ceni tega instrumenta. Vrednost v bilanci stanja za finančne instrumente, s katerimi se trguje na borzi, je na dan 31.12.2016 znašala 95 tisoč €.

Banka delnice družbe Intereuropa d.d. (IEKG) vrednoti po 0€, medtem ko je tržna vrednost lota na Ljubljanski borzi na 31.12.2016 znašala 1,18€.

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

(447. (c) člen Uredbe)

v tisoč €

Vrsta izpostavljenosti	Vrednost izpostavljenosti na dan 31.12.2016
Delnice, s katerimi se trguje na borzi	95
Delnice, ki ne kotirajo	2.352
Točke vzajemnih skladov	4.546
Deleži v nejavnih družbah	738
Sklad za reševanje bank	25.270
Skupaj	33.001

Vse izpostavljenosti so knjižene v portfelju finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo.

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

(447. (d) člen Uredbe)

Iz naslova prodaje lastniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi je Skupina v letu 2016 realizirala 4.972 tisoč € dobička.

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

(447. (e) člen Uredbe)

V skladu z zakonodajo Skupina med odbitnimi postavkami temeljnega kapitala na dan 31.12.2016 upošteva 60%:

- celotnih nerealiziranih dobičkov in izgub iz naslova lastniških in dolžniških vrednostnih papirjev nedržavnih vrednostnih papirjev v bančni knjigi. V skladu z diskrecijskimi pravicami Banke Slovenije v temeljnem kapitalu niso upoštevani nerealizirani dobički in izgube iz državnih dolžniških vrednostnih papirjev;
- celotnih nerealiziranih dobičkov in izgub iz naslova naložbenih nepremičnin,
- izgub tekočega leta,
- neopredmetenih sredstev in
- odloženih terjatev za davek.

v tisoč €

Postavka	Vrednost na dan 31.12.2016
Nerealizirani dobički ali izgube	(196)
Nerealizirani dobički	(4.320)
Nerealizirane izgube	3.243
Nerealizirani dobički iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države, razvrščenih v kategorijo „razpoložljiv za prodajo“	0
Nerealizirana izguba iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države, razvrščenih v kategorijo „razpoložljiv za prodajo“	881
Odbitki	26.645
Izguba tekočega poslovnega leta	0
Neopredmetena sredstva	18.463
Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik	8.087
Uskupinjevalni popravek kapitala	95

15. Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo

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

(448. (a) člen Uredbe)

Obrestno tveganje je tveganje nastanka izgube v primeru nenadnih in nepričakovanih sprememb tržnih obrestnih mer in izhaja iz časovnega neujemanja obrestno občutljivih aktivnih in pasivnih postavk, ki predstavljajo pretežni del sredstev in obveznosti banke. Prav tako pa lahko to tveganje izhaja iz tveganja premika krivulje donosnosti, bazičnega tveganja ali tveganja, ki izhaja iz opcij, vgrajenih v obrestno občutljive postavke.

Banka izpostavljenost obrestnemu tveganju ocenjuje na podlagi predpostavk, opredeljenih v Metodologiji upravljanja obrestnega tveganja in jo spremlja v skladu z dokumentom Politika upravljanja obrestnega tveganja. Banka ima 97 odstotkov obrestno občutljivega portfelja v valuti EUR. Svojim strankam omogoča predčasno poplačilo kreditov. Pri tem strankam zaračuna stroške predčasnega poplačila, ki vključujejo poplačilo predvidenih obresti. Odstotek predčasnih poplačil kreditov je materialno nepomemben, zato banka vpliva opcij pri upravljanju obrestnega tveganja ne upošteva. Banka pri upravljanju obrestnega tveganja upošteva model stabilnih vpoglednih vlog, na podlagi katerega izračuna delež stabilnih vpoglednih vlog, ki se razvršča v posamezni časovni žep. Kalibracija modela in s tem izračun deleža za posamezni žep, se praviloma izvede enkrat letno. Obrestno tveganje se upravlja na mesečnem nivoju za banko in za Skupino.

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

(448. (b) člen Uredbe)

Za obvladovanje obrestnega tveganja banka mesečno izračunava vpliv sprememb terminskih obrestnih mer čez tri mesece in vzporednega premika krivulje donosnosti za 200 bazičnih točk na neto obrestne prihodke in na neto sedanjo vrednost obrestno občutljivih postavk. Učinki spremembe obrestnih mer na poslovni izid se izračunavajo za enoletno obdobje. Banka redno izračunava vpliv na neto obrestne prihodke ter vpliv na neto sedanjo vrednost obrestno občutljivih postavk in ugotavlja, ali višina dobička/izgube pri stresnem scenariju +/-200 bazičnih točk z upoštevanjem ničelnega dna predstavlja več kot 20 % regulatornega kapitala. V analizi banka tudi upošteva porazdelitev vpoglednih vlog v skladu z internimi modeli.

Banka ločeno opravlja stres teste za EUR, USD in CHF ter dodatno stres test celotne izpostavljenosti obrestnemu tveganju, saj standardizirani stres test predpisuje enoten premik, ne glede na valuto oziroma referenčno obrestno mero.

Skupina Nove KBM za interne potrebe in potrebe izračuna kapitalske zahteve za obrestno tveganje izračunava vpliv spremembe NSV in vpliv na obrestne prihodke v primeru naslednjih premikov krivulje donosnosti:

- paralelni premik navzgor za 200 bazičnih točk;
- paralelni premik navzdol za 200 bazičnih točk;

- šok bolj strme krivulje donosnosti (znižanje kratkoročnih in zvišanje dolgoročnih obrestnih mer);
- šok bolj položne krivulje donosnosti (zvišanje kratkoročnih in znižanje dolgoročnih obrestnih mer);
- šok zvišanja kratkoročnih obrestnih mer;
- šok znižanja kratkoročnih obrestnih mer.

Scenarij z največjim negativnim vplivom na obrestne prihodke predstavlja kapitalsko zahtevo za obrestno tveganje.

Banka opravlja naslednje izračune spremembe NSV:

- sprememba NSV in sprememba obrestnih prihodkov vseh postavk (brez trgovalnih postavk) pri vseh premikih krivulje donosnosti, ki so podrobneje opredeljeni zgoraj;
- sprememba NSV in sprememba obrestnih prihodkov pri premiku +/- 200 bazičnih točk z upoštevanjem ničelnega obrestnega dna v primerjavi z regulatornim kapitalom banke;
- sprememba NSV portfelja RZP pri stres testu +/-200 bazičnih točk z upoštevanjem ničelnega obrestnega dna.

Izračuni in vpliv spremembe obrestne mere na NSV in obrestne prihodke so prikazani v računovodskem delu letnega poročila v poglavju Obrestno tveganje.

Banka pri ocenjevanju izpostavljenosti referenčnim obrestnim meram (bazično tveganje) upošteva način določanja spremenljivih obrestnih mer, ki so vezane na posamezno referenčno obrestno mero.

Banka izpostavljenost obrestnemu tveganju omejuje po časovnih žepkih, ločeno za ključne valute (EUR, USD in CHF). Limiti po časovnih žepkih se določijo na podlagi analize potencialnega vpliva spremembe obrestnih mer na NSV bilančnih in zunajbilančnih postavk, obrestne prihodke in posredno na kapital.

16. Izpostavljenost pozicijam v listinjenju

(449. člen Uredbe)

Razkritje ni relevantno. Skupina Nove KBM nima pozicij v listinjenju.

17. Politika prejemkov

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

(450. (1.a) člen Uredbe)

Banka je izdala politiko prejemkov v letu 2012. Dokument se letno pregleda in osveži. Zadnja sprememba politike je bila potrjena na seji nadzornega sveta 22. 9. 2016 na podlagi izdanih pojasnil glede sklepa in dopisa Banke Slovenije – Aktivnosti Banke Slovenije v zvezi s krepitvijo praks ureditev notranjega in korporativnega upravljanja bank in hranilnic, z dne 29. 1. 2016.

Na podlagi izdanih Smernic o preudarnih politikah prejemkov v skladu s členoma 74(3) in 75(2) Direktive 2013/36/EU ter razkritjih v skladu s členom 450 Uredbe (EU) št. 575/2013 je bila oktobra 2016 imenovana Skupina za vzpostavitev politike prejemkov banke. Člani skupine so bili predstavniki različnih organizacijskih enot banke - Sektorja za razvoj zaposlenih, Kabineta uprave, Službe skladnosti poslovanja, Sektorja računovodstva in Sektorja upravljanja nekreditnih tveganj. Zasnovo Politike prejemkov Nove KBM d.d. je uprava banke potrdila na 49. seji uprave, dne 21. 12. 2016 in je posredovana v obravnavo Komisiji za prejemke, nadzorni svet pa bo k Politiki prejemkov Nove KBM d.d. nato podal soglasje.

Nadzorni svet je dne 21. 4. 2016 za nove člane Komisije za prejemke imenoval: g. Gernota Lohra, predsednika in g. Alexandra Savelieva, kot namestnika predsednika, za člana komisije pa je bil imenovan g. Michele Rabà. Vsi člani komisije so, v skladu z določili ZBan-2, tudi člani nadzornega sveta.

V skladu z ZBan-2 izvaja Komisija za prejemke naslednje naloge:

- Komisija je posvetovalno telo nadzornega sveta Nove KBM d.d. in ima ob tem naslednje poslanstvo:
- izvaja strokovne in neodvisne ocene politik in praks prejemkov ter na tej podlagi oblikovanje pobud za ukrepe v zvezi z izboljšanjem upravljanja tveganj banke, kapitala in likvidnosti banke;
- pripravlja predloge odločitev upravljalnega organa v zvezi s prejemki, vključno s tistimi, ki vplivajo na tveganje in upravljanje tveganj banke;
- nadzoruje prejemke višjega vodstva, ki opravljajo funkcije upravljanja tveganj in zagotavljanja skladnosti poslovanj
- pripravlja predloge splošnih načel politik prejemkov, vključno z oblikovanjem stališč glede posameznih vidikov politik prejemkov,
- ocenjuje ustreznosti vzpostavljenih metodologij, na podlagi katerih sistem prejemkov spodbuja ustrezno upravljanje s tveganji, kapitalom in likvidnostjo,
- pripravlja priporočila nadzornemu svetu banke glede izvajanja politik prejemkov,
- pripravlja predloge odločitev glede prejemkov zaposlenih, vključno s tistimi, ki vplivajo na tveganja in upravljanje s tveganji banke,
- pregleduje ustreznost zunanjega svetovalca, katerega storitve je nadzorni svet uporabil pri določanju politik prejemkov banke.

V letu 2016 je Komisija za prejemke izvedla dve seji, eno v prejšnji sestavi in eno v novi sestavi.

17.2 Informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo

(450. (1.b) člen Uredbe)

Politika prejemkov Nove KBM d.d. je bila izdana 16. 1. 2012 in se osvežuje na letnem nivoju, v letu 2016 je bila osvežena 22. 9. 2016 in 21. 12. 2016 – le-ta pa še ni bila obravnavana na Komisiji za prejemke in potrjena na nadzornem svetu.

Banka je v Politiki prejemkov, skladno z Zakonom o bančništvu (ZBan-2) in Sklepom o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (v nadaljevanju Sklep), dolžna vzpostaviti in izvajati takšno politiko prejemkov na ravni Skupine za kategorije zaposlenih s posebno naravo dela, ki spodbuja ustrezno in učinkovito upravljanje s tveganji.

Banka je tako v Politiki prejemkov opredelila, kdo so zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, vrste prejemkov, do katerih so le-ti upravičeni, splošna in posebna načela prilaganja prejemkov tveganjem, nosilce za vzpostavitev, spremembe in nadzor nad izvajanjem politike ter poročanje.

Cilj politike prejemkov je zagotoviti v banki strukturo in način izplačevanja prejemkov, ki zagotavlja ustrezno motiviranost zaposlenih in hkrati ne spodbuja prevzemanja nesorazmerno velikih tveganj.

Prejemki so oblikovani na način, ki zaposlenih ne vzpodbuja, da bi v okviru svojih delovnih nalog neodgovorno prevzemali nesorazmerno velika tveganja oz. tveganja, ki presegajo sposobnost banke za prevzemanje tveganj. Variabilni del prejemka namreč predstavlja le minimalni delež celotnega prejemka, prav tako niso omogočene bonitete iz naslova pogodbeno vnaprej dogovorjenega variabilnega dela prejemka.

Politika prejemkov se nanaša na vse prejemke zaposlenih v banki, s poudarkom na zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke.

V kategorijo zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke se uvrščajo:

- člani uprave banke,
- izvršilni direktorji, to so zaposleni, ki v banki opravljajo izvršilne funkcije in odgovarjajo organu vodenja za vsakodnevno izvajanje poslov banke,
- svetovalci in pooblaščenici uprave,
- direktor Službe za skladnost poslovanja in direktor Centra za notranjo revizijo,
- direktorji štabnih služb, ki so neposredno podrejeni upravi banke.

To so zaposleni, ki so opredeljeni kot nosilci ključnih funkcij Nove KBM d.d. ter je zanje pred imenovanjem in sklenitvijo delovnega razmerja potrebno napraviti Fit&Proper oceno.

Prejemki zaposlenih v kontrolnih funkcijah so neodvisni od uspešnosti poslovnih enot, ki jih ti zaposleni nadzirajo. Zaposleni v kontrolnih funkcijah imajo ustrezne pristojnosti in prejemajo prejemke glede na doseganje ciljev, povezanih z njihovimi funkcijami, neodvisno od uspešnosti poslovnih področij, katera nadzirajo.

Prejemki zaposlenih so usklajeni z delovnopravno zakonodajo, kolektivnimi pogodbami ter splošnimi akti banke in sklepi nadzornega sveta.

17.3 Najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov, vključno z informacijami o merilih, uporabljenih za merjenje uspešnosti in prilagoditev zaradi tveganja, politiki odloga in merilih za dodelitev pravice do izplačila

(450. (1.c) člen Uredbe)

A. Prejemki članov uprave

Za ocenjevanje uspešnosti dela uprave Nove KBM d.d. se upoštevajo naslednji kazalniki in ponderji:

1. Splošni finančni kazalniki (30 točk):

- povečanje dobička pred obdavčitvijo v primerjavi s preteklim letom (5 točk),
- povečanje dobička pred obdavčitvijo, rezervacijami in oslabitvami v primerjavi s preteklim letom (5 točk),
- donos na aktivo pred obdavčitvijo RoAA v primerjavi s planom: (če je enak – 3 točke, če je višji od plana – 5 točk),
- donos na kapital pred obdavčitvijo RoAE v primerjavi s planom: (če je enak – 3 točk, če je višji od plana – 5 točk),
- znižanje kazalnika CIR glede na plan: (če je enak planiranemu – 3 točke, če je nižji od planiranega – 7 točk),
- delež operativnih stroškov v povprečni aktivni v primerjavi z bančnim sistemom (če je enak – 1 točke, če je manjši – 3 točk).

2. Kvaliteta aktive, rezervacije in kapitalska ustreznost (30 točk):

- izboljšanje oz. ohranitev kakovosti kreditnega portfelja – povečanje deleža naložb komitentom A in B klasifikacije (glede na preteklo leto) - (10 točk),
- tržni delež rezervacij: če je večji ali enak tržnemu deležu skupnega zneska kreditov nebančnemu sektorju – (10 točk),
- izpolnitev od 129. do 133. člena ZBan-2 (kapitalska ustreznost) – (5 točk),
- izpolnitev priporočil EBA o kapitalski ustreznosti - (5 točk).

3. Povečanje depozitov in kreditov (20 točk):

- povečanje depozitov nebančnega sektorju v primerjavi s preteklim letom (5 točk),
- povečanje tržnega deleža depozitov nebančnega sekt. v primerjavi s preteklim letom (5 točk),
- povečanje kreditov nebančnemu sektorju v primerjavi s preteklim letom (5 točk),
- povečanje tržnega deleža kreditov nebančnemu sektorju v primerjavi s preteklim letom (5 točk).

4. kvalitativni kazalniki – NS oceni na osnovi poročil (20 točk):

- delovanje notranje kontrole in obvladovanje tveganj,
- ugled banke, vodenje in sistemi nasledstva,
- kakovost informacijskega sistema,
- učinkovitost sistema komuniciranja in poročanja,
- prispevek k družbeni odgovornosti pri poslovanju,
- sodelovanje uprave z nadzornim svetom.

Višina spremenljivega prejemka uprave znaša, v odvisnosti od števila doseženih točk:

Višina spremenljivega prejemka ¹	
do 50 točk	7,5%
nad 50 točk do 70 točk	15 %
nad 70 točk do 90 točk	22,5 %
nad 90 točk	30 %

Variabilni prejemek člana uprave banke se določi s sklepom nadzornega sveta na koncu vsakega poslovnega leta. Banka izplačilo variabilnega prejemka vedno razdeli na del, ki se izplača po zaključku obračunskega obdobja in na del, ki se izplača v obdobju odložitve (čez 3 leta).

Pri tem mora biti upoštevano, da mora biti najmanj 50% variabilnega prejemka posameznega člana uprave iz navadnih oziroma prednostnih delnic banke, ali z delnicami povezanih instrumentov oziroma enakovrednih nadenarnih instrumentov, kadar delnice banke niso uvrščene na organizirani trg, pri čemer lahko pridobitelj te delnice oziroma instrumente prenese le z dovoljenjem banke, ki se lahko izda šele po poteku najmanj dveh let od pridobitve.

O tem, ali bo 50% variabilnega prejemka posameznega člana uprave sestavljenega iz navadnih oziroma prednostnih delnic banke, ali z delnicami povezanih instrumentov oziroma enakovrednih nadenarnih instrumentov, kadar delnice banke niso uvrščene na organizirani, odloči nadzorni svet s sklepom.

S sklepom nadzornega sveta določena skupna višina variabilnega prejemka se izplača na naslednji način:

- od prve polovice (50%) zneska se po koncu poslovnega leta polovica izplača v gotovini, druga polovica pa v navadnih oz. prednostnih delnicah ali z delnicami povezanih instrumentih oz. enakovrednih nadenarnih instrumentih,
- druga polovica (50%) zneska pa se odloži in izplača po obdobju odložitve - po treh letih, od tega zneska se polovica izplača v gotovini, druga polovica pa v navadnih oz. prednostnih delnicah ali z delnicami povezanih instrumentih oz. enakovrednih nadenarnih instrumentih.

V primeru, da članu uprave poteče mandat pred obdobjem odloga izplačila, se mu druga polovica 50% variabilnega prejemka izplača ob izteku mandata. Če pa je imel član uprave mandat v upravi banke manj kot dve leti, mu druga polovica 50 % variabilnega prejemka ne pripada.

Variabilni prejemek vključno z odloženim deležem se izplača ali dospe v plačilo le, če je glede na finančno stanje banke kot celote vzdržen in če ga upravičuje uspešnost banke in članov uprave.

Prejemki članov uprave so omejeni na podlagi prejete Državne pomoči št. SA.35709 (2013/N) – Slovenija, Prestrukturiranje Nove Kreditne banke Maribor d.d. (NKBM) - Slovenija, in sicer na podlagi Zavez NKBM za obdobje prestrukturiranja od 2013 do 31. 12. 2017. Na tej podlagi mora banka izvajati preudarno in preiščljeno politiko spodbud in nagrajevanja, usmerjeno k zagotavljanju vzdržnosti ob hkratnem izvajanju načrtovanih ukrepov. Variabilni prejemek lahko znaša na letnem nivoju največ 5 mesečnih plač. V celotnem obdobju prestrukturiranja - do 31. 12. 2017, pa bodo celotni prejemki posameznega člana uprave še dodatno omejeni, in sicer tako, da ne bodo presegli 15-kratnika povprečne plače v Sloveniji ali 10-kratnika povprečne plače v Novi KBM d.d.

¹ V odstotku izplačanih osnovnih plačil v poslovnem letu.

Nadzorni svet lahko od članov uprave zahteva vračilo celotnega ali sorazmernega dela variabilnega prejemka:

- če se pravnomočno ugotovi ničnost letnega poročila in se ničnostni razlogi nanašajo na postavke ali dejstva, ki so bile podlaga za določanje variabilnega prejemka, ali
- na podlagi posebnega revizorjevega poročila, s katerim se ugotovi, da so bili napačno uporabljeni kriteriji za določitev variabilnega prejemka ali da pri tem odločilni računovodski, finančni in drugi podatki ter kazalci niso bili pravilno ugotovljeni ali upoštevani.

Banka od članov uprave zahteva, da ti ne uporabljajo osebnih zavarovanj pred tveganji ali zavarovanja v zvezi s prejemki in odgovornostjo z namenom poseganja v učinke prilagoditve njegovega variabilnega prejemka tveganjem.

B. Prejemki zaposlenih s sklenjeno individualno pogodbo, ki imajo osnovno plačo določeno z individualno pogodbo in so hkrati nosilci ključnih funkcij Nove KBM

Za zaposlene, ki imajo osnovno plačo določeno z individualno pogodbo o zaposlitvi in jih imenuje uprava banke: to so vodilni delavci s posebnimi pooblastili in odgovornostmi, kamor sodijo izvršilni direktorji, svetovalci in pooblaščenca uprave, direktor Službe za skladnost poslovanja, direktor Centra za notranjo revizijo in direktorji štabnih služb, ki so neposredno podrejeni upravi banke, je v pogodbi o zaposlitvi določen prejemek sestavljen iz:

- fiksnega prejemka, ki predstavlja pogodbeno določeno osnovno plačo, ki temelji na zahtevnosti in obsegu dela in je v korelaciji s prevzetimi odgovornostmi, zastavljenimi cilji in tveganji (najvišji znesek tako določenega fiksnega dela ne sme presegati 85% osnovnega mesečnega plačila predsednika uprave),
- dodatka za delovno dobo,
- variabilnega prejemka, ki je odvisen od rezultatov poslovanja banke in rezultatov dela oz. prispevka direktorja k doseženim rezultatom poslovanja banke, na podlagi meril, ki jih sprejme uprava banke in lahko znaša na letnem nivoju največ 3 mesečne plače.

Izplačilo variabilnega dela zaposlenim s sklenjeno individualno pogodbo, ki imajo osnovno plačo določeno z individualno pogodbo in so hkrati nosilci ključnih funkcij Nove KBM, temelji na uravnoteženem sistemu kazalcev uspešnosti poslovanja, ki enakomerno vzpodbujajo rast aktive in pasive, doseganje dobička, kot tudi obvladovanje stroškov, ohranjanje nizkih slabitev in vzdrževanje dobrega kontrolnega okolja.

Uprava banke enkrat letno, po koncu vsakega poslovnega leta sprejme sklep o variabilnem prejemku zaposlenih, ki so nosilci ključnih funkcij Nove KBM.

Pri tem mora upoštevati, da se izplačilo variabilnega prejemka vedno razdeli na del, ki se izplača po zaključku obračunskega obdobja in na del, ki se izplača v obdobju odložitve (čez 3 leta).

Najmanj 50% variabilnega prejemka mora biti sestavljenega iz navadnih oziroma prednostnih delnic banke, ali z delnicami povezanih instrumentov oziroma enakovrednih nadenarnih instrumentov, kadar delnice banke niso uvrščene na organizirani trg, pri čemer lahko pridobitelj te delnice oziroma instrumente prenese le z dovoljenjem banke, ki se lahko izda šele po poteku najmanj dveh let od pridobitve.

O tem, ali bo 50% variabilnega prejemka iz navadnih oziroma prednostnih delnic banke, ali z delnicami povezanih instrumentov oziroma enakovrednih nadenarnih instrumentov, kadar delnice banke niso uvrščene na organizirani, odloči nadzorni svet s sklepom, ko določa višino variabilnega prejemka za člane uprave.

S sklepom uprave se določena skupna višina variabilnega prejemka se izplača na naslednji način:

- od prve polovice (50%) zneska se po koncu poslovnega leta polovica izplača v gotovini, druga polovica pa v navadnih oz. prednostnih delnicah ali z delnicami povezanih instrumentih oz. enakovrednih nadenarnih instrumentih,
- druga polovica (50%) zneska pa se odloži in izplača po obdobju odložitve - po treh letih, od tega zneska se polovica izplača v gotovini, druga polovica pa v navadnih oz. prednostnih delnicah ali z delnicami povezanih instrumentih oz. enakovrednih nadenarnih instrumentih.

V primeru, da posamezniku mandat poteče pred obdobjem odloga izplačila, se mu druga polovica 50% variabilnega prejemka izplača ob izteku mandata. Če pa je imel mandat manj kot dve leti, mu druga polovica 50 % variabilnega prejemka ne pripada.

Variabilni prejemek vključno z odloženim deležem se izplača ali dospe v plačilo le, če je glede na finančno stanje banke kot celote vzdržen in če ga upravičuje uspešnost banke.

Uprava banke pa lahko zahteva vračilo celotnega ali sorazmernega dela variabilnega prejemka (malus) v primeru, če zaposlenemu preneha delovno razmerje na podlagi zaključkov preiskovalne komisije, ki je ugotavljala sodelovanje oz. odgovornost posameznika za ravnanje, ki je vodilo da pomembnih izgub za banko, ali če je sporazumno prenehanje delovnega razmerja posledica nepravilnosti, ugotovljenih pri delu.

Banka od zaposlenih nosilcev ključnih funkcij zahteva, da ti ne uporabljajo osebnih zavarovanj pred tveganji ali zavarovanja v zvezi s prejemki in odgovornostjo z namenom poseganja v učinke prilagoditve njegovega variabilnega prejemka tveganjem.

C. Prejemki ostalih zaposlenih s sklenjeno individualno pogodbo, ki imajo osnovno plačo določeno z individualno pogodbo (direktorji sektorjev, ki so podrejeni izvršilnim direktorjem)

Za zaposlene, ki imajo osnovno plačo določeno z individualno pogodbo o zaposlitvi in jih imenuje uprava banke: to so direktorji sektorjev, ki so neposredno podrejeni izvršilnim direktorjem in namestniki direktorjev, je v pogodbi o zaposlitvi določen prejemek sestavljen iz:

- fiksnega prejemka, ki predstavlja pogodbeno določeno osnovno plačo, ki temelji na zahtevnosti in obsegu dela in je v korelaciji s prevzetimi odgovornostmi, zastavljenimi cilji in tveganji (najvišji znesek tako določenega fiksnega dela ne sme presegati 70% osnovnega mesečnega plačila predsednika uprave),
- dodatka za delovno dobo,
- variabilnega prejemka, ki je odvisen od rezultatov poslovanja banke in rezultatov dela oz. prispevka direktorja k doseženim rezultatom poslovanja banke, na podlagi meril, ki jih sprejme uprava banke in lahko na letnem nivoju znaša največ 2 mesečni plači.

Izplačilo variabilnega dela zaposlenim s sklenjeno individualno pogodbo, ki imajo osnovno plačo določeno z individualno pogodbo in so podrejeni izvršilnim direktorjem, temelji na uravnoteženem sistemu kazalcev uspešnosti poslovanja, ki enakomerno vzpodbujajo rast aktive in pasive, doseganje dobička, kot tudi obvladovanje stroškov, ohranjanje nizkih slabitev in vzdrževanje dobrega kontrolnega okolja.

Uprava banke enkrat letno, po koncu vsakega poslovnega leta, sprejme sklep o variabilnem prejemku zaposlenih, ki so podrejeni izvršilnim direktorjem.

Pri tem mora upoštevati, da se izplačilo variabilnega prejemka vedno razdeli na del, ki se izplača po zaključku obračunskega obdobja in na del, ki se izplača v obdobju odložitve (čez 3 leta).

Najmanj 50% variabilnega prejemka mora biti sestavljenega iz navadnih oziroma prednostnih delnic banke, ali z delnicami povezanih instrumentov oziroma enakovrednih nadenarnih instrumentov, kadar delnice banke niso uvrščene na organizirani trg, pri čemer lahko pridobitelj te delnice oziroma instrumente prenese le z dovoljenjem banke, ki se lahko izda šele po poteku najmanj dveh let od pridobitve.

O tem, ali bo 50% variabilnega prejemka iz navadnih oziroma prednostnih delnic banke, ali z delnicami povezanih instrumentov oziroma enakovrednih nadenarnih instrumentov, kadar delnice banke niso uvrščene na organizirani, odloči nadzorni svet s sklepom, ko določa višino variabilnega prejemka za člane uprave.

S sklepom uprave se določena skupna višina variabilnega prejemka se izplača na naslednji način:

- od prve polovice (50%) zneska se po koncu poslovnega leta polovica izplača v gotovini, druga polovica pa v navadnih oz. prednostnih delnicah ali z delnicami povezanih instrumentih oz. enakovrednih nadenarnih instrumentih,
- druga polovica (50%) zneska pa se odloži in izplača po obdobju odložitve - po treh letih, od tega zneska se polovica izplača v gotovini, druga polovica pa v navadnih oz. prednostnih delnicah ali z delnicami povezanih instrumentih oz. enakovrednih nadenarnih instrumentih.

V primeru, da posamezniku mandat poteče pred obdobjem odloga izplačila, se mu druga polovica 50% variabilnega prejemka izplača ob izteku mandata. Če pa je imel mandat manj kot dve leti, mu druga polovica 50 % variabilnega prejemka ne pripada.

Variabilni prejemek vključno z odloženim deležem se izplača ali dospe v plačilo le, če je glede na finančno stanje banke kot celote vzdržen in če ga upravičuje uspešnost banke.

Uprava banke pa lahko zahteva vračilo celotnega ali sorazmernega dela variabilnega prejemka (malus) v primeru, če zaposlenemu preneha delovno razmerje na podlagi zaključkov preiskovalne komisije, ki je ugotavljala sodelovanje oz. odgovornost posameznika za ravnanje, ki je vodilo da pomembnih izgub za banko, ali če je sporazumno prenehanje delovnega razmerja posledica nepravilnosti, ugotovljenih pri delu.

Banka od zaposlenih, ki so podrejeni izvršilnim direktorjem funkcij zahteva, da ti ne uporabljajo osebnih zavarovanj pred tveganji ali zavarovanja v zvezi s prejemki in odgovornostjo z namenom poseganja v učinke prilagoditve njegovega variabilnega prejemka tveganjem.

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

(450. (1.d) člen Uredbe)

Politika prejemkov odraža tesno povezavo med prejemki in preudarnim prevzemanjem tveganj. Politika prejemkov ni zasnovana tako, da bi spodbujala k večji stopnji pripravljenosti za prevzemanje tveganj ali delovanju v nasprotju interesov. To je zagotovljeno z določitvami ustreznih razmerij med fiksnim in variabilnim delom prejemkov zaposlenih (razmerje med fiksnim in variabilnim delom prejemkov je ustrezno uravnoteženo), upoštevajoč, da morebitni variabilni del plačila ni neposredno vezan na obseg ali vrednost opravljenih poslov oz. s tem povezano izpostavljenost tveganjem.

Banka določi celotni variabilni del prejemka na podlagi kombinacije ocen uspešnosti zaposlenega, organizacijske enote zaposlenega in splošnih poslovnih rezultatov banke. Pri ocenjevanju uspešnosti posameznega zaposlenega banka upošteva ustrezna finančna in nefinančna merila. Banka zagotavlja ocenjevanje uspešnosti skozi večletno časovno obdobje.

Fiksni del plače predstavlja pogodbeno določeno osnovno plačo, ki temelji na zahtevnosti in obsegu dela in je v korelaciji s prevzetimi odgovornostmi, zastavljenimi cilji in tveganji (najvišji znesek tako določenega fiksnega dela ne sme presegati 85 % osnovnega mesečnega plačila predsednika uprave banke).

Zaposleni v kontrolnih funkcijah so pri izvajanju svojih nalog neodvisni. Prejemki zaposlenih v kontrolnih funkcijah se oblikujejo na podlagi doseženih ciljev kontrolnih funkcij in neodvisno od uspešnosti poslovnih enot, ki jih nadzorujejo.

Med delavci s posebno naravo dela je specifičen položaj članov uprave banke. Banka izplačilo variabilnega dela prejemka vedno razdeli na del, ki se izplača po zaključku obračunskega obdobja in na del, ki se izplača v obdobju odložitve, kar je podrobneje opisano v poglavju 17.3.

Izplačilo variabilnega prejemka za zaposlene po kolektivni pogodbi je odvisno od doseganja kriterijev iz splošnega akta in ne presega 30 % osnovne plače na letnem nivoju posameznika.

Izplačilo variabilnega prejemka zaposlenih s sklenjeno individualno pogodbo, ki imajo osnovno plačo določeno z individualno pogodbo in so hkrati nosilci ključnih funkcij Nove KBM, lahko znaša na letnem nivoju največ 3 mesečne plače (torej ne presega 25% fiksnega prejemka), zaposlenih s sklenjeno individualno pogodbo, ki imajo osnovno plačo določeno z individualno pogodbo (direktorji sektorjev, ki so podrejeni izvršilnim direktorjem) pa lahko znaša na letnem nivoju največ 2 mesečni plači (torej ne presega 16,67% fiksnega prejemka). Variabilni prejemek vseh navedenih v tem odstavku je odvisen od rezultatov poslovanja banke in rezultatov dela oz. prispevka direktorja k doseženim rezultatom poslovanja banke, na podlagi meril, ki jih sprejme uprava banke.

Variabilni prejemek uprave lahko znaša na letnem nivoju največ 5 mesečnih plač (torej ne presega 41,67% fiksnega prejemka).

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

(450. (1.e) člen Uredbe)

Banka v letu 2016 variabilnega dela ni izplačala v navadnih oziroma prednostnih delnicah banke ali z delnicami povezanih instrumentih oziroma enakovrednih nadenarnih instrumentih. Merila so podrobneje opisana v poglavju 17.3.

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

(450. (1.f) člen Uredbe)

Banka je v delu, ki se nanaša na delavce, zaposlene po kolektivni pogodbi, in zaposlene po individualni pogodbi (razen članov uprave) opuščala načelo izvajanja politike prejemkov (do potrditve dopolnjene Politike prejemkov dne 18.12.2015, ko se več ne opušča načelo izvajanja politike zaposlenih), ni pa ga opuščala na nivoju članov uprave, kar je razkrito v točki 17.3.

17.7 Združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene po področju poslovanja

(450. (1.g) člen Uredbe)

Podatki o skupnem znesku izplačanih prejemkov za zaposlene, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke v letu 2016 izhajajo iz naslednje preglednice.

Nova KBM d.d.

v tisoč €

Področje poslovanja	Število zaposlenih	Bruto (plače + regres)	Variabilni del	Bonitete	PDPZ	Drugi prejemki	Skupaj vsi prejemki
Komercialna področja	5	407	0	17	2	156	582
Drugo	20	1.603	18	108	17	163	1.909
Skupaj	25	2.010	18	125	19	319	2.491

Skupina NKBM

v tisoč €

Področje poslovanja	Število zaposlenih	Bruto (plače + regres)	Variabilni del	Bonitete	PDPZ	Drugi prejemki	Skupaj vsi prejemki
Komercialna področja	5	407	0	17	2	156	582
Drugo	23	1.823	62	120	24	164	2.193
Skupaj	28	2.230	62	137	26	320	2.775

17.8 Združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene glede na višje vodstvo in zaposlene, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti institucije na dan 31.12.2016

(450. (1.h) člen Uredbe)

Nova KBM d.d.

v tisoč €

Področje poslovanja	Število zaposlenih	Prejemki - fiksni del (v000 €)	Prejemki - variabilni del
Uprava banke	2	372	18
IDU-ji, pooblaščenici uprave, prokuristi in direktorji štabnih služb	23	2.101	0
Skupaj	25	2.473	18

Skupina NKBM

v tisoč €

Področje poslovanja	Število zaposlenih	Prejemki - fiksni del (v000 €)	Prejemki - variabilni del
Uprava banke	2	372	18
IDU-ji, pooblaščenici uprave, prokuristi in direktorji štabnih služb	26	2.385	0
Skupaj	28	2.757	18

Prejemki članov uprave vključujejo plače, bonitete, nagrado in premije za dodatno pokojninsko zavarovanje.

Prejemki drugih delavcev, ki imajo sklenjeno individualno pogodbo o zaposlitvi, vključujejo plače, bonitete, nadomestilo za izgubljeni dohodek, dodatek zaradi bonitet, premije za dodatno pokojninsko zavarovanje in druge prejemke iz delovnega razmerja.

17.9 Število posameznikov, ki se jim izplača 1 milijon EUR ali več na finančno leto, za izplačilo med 1 milijonom EUR in 5 milijoni EUR, razdeljeno na obroke po 500 000 EUR, in za izplačilo 5 milijonov EUR ali več, razdeljeno na obroke po 1 milijon EUR

(450. (1.i) člen Uredbe)

Nova KBM d.d. nikomur od zaposlenih ni izplačala 1 milijon evrov ali več prejemkov.

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

(450. (1.j) člen Uredbe)

Ker je Nova KBM d.d. pomembna za bančni sistem v smislu v smislu 3. odstavka 7. člena ZBan-2, morajo biti pri razkritju prejemkov po kategorijah zaposlenih ločeno razkrite informacije o prejemkih tudi za posamezne člane uprave banke. Prejemki uprave so prikazani v pojasnilih k računovodskim izkazom v Letnem poročilu Skupine Nove KBM in Nove KBM d.d. za leto 2016, poglavje 57: Prejemki.

17.11 Institucije, ki izstopajo zaradi svoje velikosti, notranje organizacije in narave, področja in zapletenosti svojih dejavnosti, se kvantitativne informacije iz tega člena prav tako javno objavijo na ravni članov upravljalnega organa institucije

(450. (2) člen Uredbe)

Razkrito v Letnem poročilu Skupine Nove KBM in Nove KBM d.d. za leto 2016, poglavje 57: Prejemki.

18. Finančni vzvod

(451. člen Uredbe)

18.1 Količnik finančnega vzvoda

(451.a-c člen Uredbe)

Razpredelnica LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda		Skupaj stanje na dan 31.12.2016
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	5.471.162
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	0
3	(Prilagoditev za fiduciarna sredstva, priznana v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, vendar izključena iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(13) Uredbe (EU) št. 575/2013)	0
4	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	1.291
5	Prilagoditev za posle financiranja vrednostnih papirjev	0
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	(488.259)
EU-6a	(Prilagoditev za izpostavljenosti znotraj skupine, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013)	0
EU-6b	(Prilagoditev za izpostavljenosti, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013)	0
7	Druge prilagoditve	(32.170)
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	4.952.024

Predloga LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje		Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika FV po CRR na dan 31.12.2016
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)	4.823.222
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	31.941
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)	4.791.280
Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov		
4	Nadomestitveni stroški, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)	228
5	Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	1.063
EU-5a	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	0
6	Razveljavitev zmanjšanja zavarovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar se to odbije od sredstev v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom	0
7	(Odbitki terjatev za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	0
8	(Izključen del trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS)	0
9	Prilagojeni efektivni hipotetični znesek, ki se nanaša na prodane kreditne izvedene finančne instrumente	0
10	(Prilagojene efektivne hipotetične razlike in zmanjšanje pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)	0

11	Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov (vsota vrstic od 4 do 10)	1.291
Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev		
12	Bruto sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za računovodske posle, knjižene kot prodaja	0
13	(Pobotani zneski denarnih obveznosti in terjatev iz bruto sredstev v poslih financiranja vrednostnih papirjev)	0
14	Izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke za sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	0
EU-14a	Odstopanje za posle financiranja vrednostnih papirjev: izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke v skladu s členom 429b(4) in členom 222 Uredbe (EU) št. 575/2013	0
15	Izpostavljenost poslov, pri katerih ima institucija vlogo agenta	0
EU-15a	(Izključen del trgovalnih izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev, za katere je izveden kliring prek CNS)	0
16	Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (vsota vrstic od 12 do 15a)	0
Druge zunajbilančne izpostavljenosti		
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	647.712
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	488.259
19	Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)	159.453
Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti)		
EU-19a	(Izpostavljenosti znotraj skupine (na posamični podlagi), izvzete v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	0
EU-19b	(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	0
Kapital in skupna izpostavljenost		
20	Temeljni kapital	593.662
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	4.952.024
Količnik finančnega vzvoda		
22	Količnik finančnega vzvoda	11,99 %
Odločitev objave prilagoditev kapitala in odbitkov za višino fiduciarnih sredstev		
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	Ne
EU-24	Znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno priznanje, v skladu s členom 429(11) Uredbe (EU) št. 575/2013.	0

Predloga LRSpl: Razdelitev bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja vrednostnih papirjev)

Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja vrednostnih papirjev)		Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika FV po CRR na dan 31.12.2016
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja vrednostnih papirjev), od katerih:	4.791.280
EU-2	<i>Izpostavljenosti v trgovalni knjigi</i>	4
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	4.855.159
EU-4	<i>Krite obveznice</i>	0
EU-5	<i>Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države</i>	1.897.898
EU-6	<i>Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države</i>	93.040
EU-7	<i>Institucije</i>	560.164
EU-8	<i>Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine</i>	271.679

EU-9	Izpostavljenosti na drobno	450.160
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	971.077
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	223.620
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	387.522

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

(451.d člen Uredbe)

V okviru kapitalskih kazalnikov nadrejena banka redno spremlja višino kazalnika finančnega vzvoda. Njegovo spremljanje je opredelila v okviru Strategije upravljanja tveganj in Sanacijskega načrta Skupine Nove KBM. O višini količnika se poroča:

- nadzornemu svetu,
- upravi in
- raznim internim odborom (npr. ALCO).

Odgovorni organ za upravljanje prevelikega finančnega vzvoda je odbor za upravljanje z bilanco banke (ALCO). V Strategiji upravljanja tveganj in Sanacijskem načrtu je nadrejena banka na nivoju Skupine opredelila rdeč, rumen in zelen limit višine količnika finančnega vzvoda. V primeru preseganja rumenega ali rdečega limita, odločitve, potrebne za upravljanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda, sprejme odbor ALCO.

Višina kazalnika finančnega vzvoda Skupine na dan 31.12.2016 znaša 11,99 %, kar je skladno s poslovnim načrtom Skupine, ki daje poudarek klasičnemu posojanju (tudi segmentu gospodarskih družb z višjimi utežmi tveganj). Prav tako je visok kazalnik posledica visokega temeljnega kapitala.

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

(451.e člen Uredbe)

Skupina je pri izračunu količnika finančnega vzvoda upoštevala ustrezno mero bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti ter višino temeljnega kapitala na dan 31.12.2016. V letu 2016 so na izračun višine količnika finančnega vzvoda vplivali predvsem naslednji dejavniki:

- sprememba zakonodaje povezane z izračunavanjem količnika finančnega vzvoda, predvsem v delu vštevanja višine zunajbilančnih izpostavljenosti,
- sprememba zakonodaje povezane z izračunavanjem in vštevanjem odbitnih postavk od regulatornega kapitala,
- dezinvestiranje iz naslova naložb v netržne vrednostne papirje,
- spremenjena dividendna politika,
- proces ustanovitve, prodaje ali likvidacije odvisnih družb,
- proces pripojitve Poštne banke d.d. in KBS banke d.d. k Novi KBM d.d.

19. Uporaba pristopa IRB pri kreditnih tveganjih

(452. člen Uredbe)

Banka vzpostavlja notranji bonitetni sistem, skladen s pristopom IRB, ki bo popolnoma funkcionalen konec leta 2018. Sistem se uporablja za namen določanja bonitetnih ocen dolžnikov in v drugih povezanih procesih, ne pa tudi v procesu izračuna kapitalske zahteve, kjer ostaja v uporabi standardiziran pristop.

20. Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj

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

(453. (a) člen Uredbe)

Razkritje ni relevantno. Skupina Nove KBM ne uporablja bilančnega pobota kot oblike kreditnega zavarovanja.

20.2 Politike in procesi za vrednotenje in upravljanje zavarovanja s premoženjem

(453. (b) člen Uredbe)

Politika upravljanja kreditnega tveganja v Skupini Nove KBM je krovni dokument, ki ureja zavarovanja naložb banke in Skupine. Politika upravljanja kreditnega tveganja povzema temeljne usmeritve pri sklepanju, vrednotenju, spremljavi in poročanju zavarovanj, z namenom zmanjševanja kreditnega tveganja.

Pogoji, ki morajo biti izpolnjeni za posamezno vrsto zavarovanj, da jih banka sprejme kot sprejemljivo zavarovanje, so opredeljeni v Pravilniku o zavarovanju naložb v Novi KBM d.d., ki opredeljuje tudi spremljanje zavarovanj. Vrednotenje zavarovanj je opisano v Metodologiji vrednotenja kreditnih zavarovanj. Ocenjevanje vrednosti nepremičnin opredeljuje Metodologija ocenjevanja vrednosti nepremičnin v Skupini Nove KBM, ki se smiselno uporablja tudi za ocenjevanje vrednosti premičnin.

Osnovni cilj politike zavarovanj je zmanjševanje kreditnega tveganja banke. Zavarovanja predstavljajo sekundarni vir plačila pogodbenih obveznosti v primeru, če dolžnik iz kakršnegakoli razloga preneha s poravnavanjem svojih obveznosti oziroma se spremenijo okoliščine, ki so bile znane ob odobritvi naložbe.

Pri zavarovanju z zastavo sredstev oziroma premoženja, predvsem nepremičnin, premičnin in finančnih instrumentov, velja usmeritev, da mora biti zastavna pravica banke vpisana z najboljšim vrstnim redom.

Za vsako vrsto zavarovanj banka oziroma Skupina pridobi ob sklenitvi posla ustrezno dokumentacijo, ki zagotavlja pravno gotovost za primer potrebe koriščenja sekundarnega vira plačila. V skladu z zakonodajo je banka vzpostavila sistem spremljanja in poročanja zavarovanj. Vrednotenje zavarovanja s premoženjem se opravi pred odobritvijo naložbe. Tržno vrednost glavnine zastavljenih nepremičnin in premičnin pridobimo iz poročil o oceni vrednosti zunanjih ocenjevalcev z ustreznimi imenovanji. Banka ima oblikovan seznam zunanjih ocenjevalcev vrednosti nepremičnin in premičnin, katerih ocene sprejema in ima z njimi sklenjene pogodbe o sodelovanju. Ocene vrednosti zunanjih ocenjevalcev strokovna služba pregleda predvsem z vidika verodostojnosti in skladnosti z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti. Pregledana in potrjena ocena vrednosti je podlaga za sklenitev zavarovanja. Banka posebno pozornost namenja tudi pravni gotovosti, celovitosti in prodajljivosti sredstev, ki jih sprejema v zavarovanje. Za ta namen strokovne službe banke pred ustanovitvijo zavarovanja pregledajo primernost sredstva za zavarovanje, tako z vidika pravne gotovosti, celovitosti in prodajljivosti. Tržno vrednost finančnih instrumentov pridobimo na organiziranem trgu – borzi, če finančni instrument kotira na borzi oziroma se določi v skladu z interno metodologijo.

V času trajanja pogodbenega razmerja banka spremlja ustreznost ustanovljenih zavarovanj, zagotavlja ustrezne ocene vrednosti in skrbi za pokritost naložb z zavarovanjem. Spremljava vrednosti zavarovanj v odplačilni dobi naložb je vzpostavljena v skladu z zakonsko predpisanimi roki in internimi metodologijami. Tako na primer banka vrednost zavarovanj z zastavo nepremičnin spremlja najmanj enkrat letno, bodisi s pridobitvijo posamične ocene s strani zunanjega ocenjevalca, bodisi z uporabo interne metodologije, ki temelji na javnih podatkih o gibanju prometa in cen nepremičnin, ki jih objavljajo pristojne državne institucije (v Sloveniji Geodetska uprava Republike Slovenije in Statistični urad Republike Slovenije). V primeru zmanjšanja vrednosti zavarovanja banka po potrebi zahteva dodatno zavarovanje.

Osnova za ugotavljanje vrednosti zavarovanja je tržna vrednost zastavljenega premoženja, v procesih odobranja naložb, ocenjevanja oslabitev finančnih sredstev in poročanja pa uporablja banka tudi ekspertno določene prilagoditve vrednosti premoženja, ki odražajo pričakovanja banke glede pričakovanega denarnega toka ob morebitnem unovčenju zavarovanja. V procesu izračuna kapitalske zahteve uporablja banka regulatorno predpisane prilagoditve vrednosti posameznih oblik premoženja.

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

(453. (c) člen Uredbe)

Banka za zmanjševanje kreditnega tveganja upošteva vsa zavarovanja, ki izpolnjujejo minimalne zahteve za priznanje učinkov zavarovanj. Banka sprejema različne oblike stvarnih in osebnih kreditnih zavarovanj.

Banka sprejema prvovrstna zavarovanja skladno z določili Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic. Za zavarovanje naložb na področju pravnih oseb in zasebnikov se sprejemajo tudi ostala stvarna in osebna zavarovanja, če se oceni, da bi lahko v primeru potrebe, kot sredstvo sekundarnega poplačila, ustvarila denarni tok in so izpolnjeni pogoji glede pravne gotovosti in operativnih zahtev zavarovanja. V kolikor se oceni, da obstaja manjša možnost, da bo katero od tovrstnih zavarovanj ustvarilo denarni tok, sledimo konservativnemu principu in takšnega zavarovanja ne sprejemamo. Ostala stvarna in osebna zavarovanja banka sprejema, če izpolnjujejo minimalne zahteve za priznanje učinkov zavarovanj:

- pravna gotovost,
- kvaliteta,
- operativne zahteve.

Banka sprejema naslednja stvarna kreditna zavarovanja:

- zavarovanje s poslovnimi in stanovanjskimi nepremičninami,
- zavarovanje s premičninami,
- zavarovanje z denarnimi terjatvami,
- zavarovanje s finančnim premoženjem (na primer bančne vloge, investicijsko zlato, dolžniški vrednostni papirji različnih izdajateljev, enote investicijskih skladov, lastniški vrednostni papirji, zastava poslovnega deleža),
- zastava oziroma odstop terjatev v zavarovanje,
- zastava ostalega premoženja (na primer blagovne znamke, zaloge)
- drugo stvarno kreditno zavarovanje (na primer police naložbenega življenjskega zavarovanja).

Banka sprejema naslednja osebna kreditna zavarovanja:

- solidarna poročstva fizičnih in pravnih oseb,
- garancije bank, državnega sklada,
- jamstva države, centralne in lokalne ravni države in centralne banke

- zavarovanje pri zavarovalnici.

Zelo pogosto je tudi zavarovanje naložb s kombinacijo različnih oblik zavarovanja.

Banka teži k temu, da ima čim bolj kvalitetno zavarovan portfelj v smislu ustreznosti stopnje pokritja naložbe z zavarovanjem in zagotovljene pravne gotovosti ob morebitnem unovčenju. Splošna priporočila glede zavarovanosti naložb so opredeljena z internimi navodili. Odločitev o vrsti zavarovanja in pokritosti naložbe z zavarovanjem je odvisna od analize podatkov o dolžniku (bonitete in kreditne sposobnosti dolžnika) in ročnosti naložbe ter se razlikuje glede na to, ali je naložba odobrena fizični ali pravni osebi. Pravne osebe in zasebniki so ob odobritvi vsake naložbe dolžni predložiti menice z menično izjavo za posamezno naložbo.

Največji del portfelja banke je zavarovan z nepremičninami, sledi zavarovanje s poroštvu države in z ostalimi poroštvu, nato zavarovanje s premičninami, bančnimi vlogami, garancijami in zavarovanje pri zavarovalnici. Z ostalimi oblikami zavarovanj je zavarovan manjši del portfelja.

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

(453. (d) člen Uredbe)

Banka sprejema jamstva v obliki poroštev, garancij in zavarovanj pri zavarovalnici. Kot primerni izdajatelji jamstev se lahko upoštevajo:

- enote centralne ravni držav in centralne banke,
- enote regionalne ali lokalne ravni držav,
- multilateralne razvojne banke,
- mednarodne organizacije, do katerih izpostavljenostim je v standardiziranem pristopu pripisana utež tveganja 0%,
- osebe javnega sektorja, do katerih terjatve se obravnavajo kot terjatve do institucij ali enot centralne ravni držav,
- institucije (izvozne družbe, zavarovalnice),
- druge gospodarske družbe, vključno z družbami, ki so banki nadrejene ali podrejene.

Banka kot izdajatelj jamstev sprejema tudi:

- fizične osebe, če je zagotovljena odplačilna sposobnost poroka in
- samostojne podjetnike, če vrednost porokovega premoženja zadošča za poplačilo obveznosti dolžnika.

Banka sprejme osebno zavarovanje kot sprejemljivo zavarovanje pod pogojem, da je dajalec jamstva kreditno/plačilno sposoben in, da je v banki razvrščen v bonitetno skupino A ali B. V kolikor je dajalec jamstva razvrščen nižje od A ali B, je vrednost takšnega zavarovanja enaka nič.

Pomembnejši dajalci jamstev, glede na obliko jamstva:

Garancije

IZDAJATELJ	INTERNA BONITETNA OCENA	KREDITNA KVALITETA
Banke	A	0
	A	1,2,3
	B	4,5
Slovenski podjetniški sklad, Razvojna agencija Rod in MRA p.o	A	np

Regionalna razvojna agencija Koroška	B	np
Ostali	A	np
	B	np

Poroštva

IZDAJATELJ	INTERNA BONITETNA OCENA	KREDITNA KVALITETA
Centralna raven države	A	1
	A	3
Podjetja in s.p.	A	np
	B	np
Fizične osebe	A	np
	B	np

Zavarovanje z zavarovalnico

IZDAJATELJ	INTERNA BONITETNA OCENA	KREDITNA KVALITETA
Zavarovalnice	A	np

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

(453. (e) člen Uredbe)

Skupina v skladu s politikami odobrava naložbe, kjer je primarni vir poplačila pričakovani denarni tok, prejeta zavarovanje pa predstavlja sekundarni vir poplačila in se koristi v manjšem obsegu v primeru neplačila dolžnika.

Skupina pri spremljanju velike izpostavljenosti spremlja koncentracijo kreditnega tveganja, ki nastaja zaradi prejetih osebnih jamstev.

Banka omejuje višino zavarovanj s poroštvi, kjer se znesek poroštva upošteva v posredni izpostavljenosti poroka ter znižuje razliko do zgornje meje zadolženosti. Višina zneska je ponderirana v odvisnosti od bonitete osnovnega dolžnika, za katerega porok daje poroštvo.

Skupina koncentracijo tržnega tveganja v okviru sprejetih kreditnih zavarovanj spremlja z vidika ocene likvidnosti prejetih vrednostnih papirjev. Skupina s pomočjo strokovnih služb na podlagi primerjave običajnega prometa in količine prejetih vrednostnih papirjev oceni unovčljivost oziroma oceni popravek vrednosti zaradi zmanjšane likvidnosti.

Banka spremlja vrednosti zavarovanj po posameznih vrstah ter o njih poroča.

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

(453. (f) člen Uredbe)

v tisoč €

Kategorija izpostavljenosti	Zavarovanje s finančnim premoženjem na dan 31.12.2016
Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	0
Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	0
Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	0
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	0
Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	0
Izpostavljenosti do institucij	0
Izpostavljenosti do podjetij	29
Izpostavljenosti na drobno	2.288
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	2.039
Neplačane izpostavljenosti	0
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	0
Krite obveznice	0
Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0
Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	0
Lastniški kapital	0
Druge postavke	0
Skupaj	4.356

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

(453. (g) člen Uredbe)

v tisoč €

Kategorija izpostavljenosti	Osebna jamstva na dan 31.12.2016
Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	0
Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	0
Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	52.483
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	0
Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	8.049
Izpostavljenosti do institucij	0
Izpostavljenosti do podjetij	30.518
Izpostavljenosti na drobno	18
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	0
Neplačane izpostavljenosti	0
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	0
Krite obveznice	0
Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0
Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	0
Lastniški kapital	0
Druge postavke	0
Skupaj	91.068

Skupina Nove KBM ne sklepa poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti.

21. Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja

(454. člen Uredbe)

Razkritje ni relevantno. Skupina Nove KBM ne uporablja naprednega pristopa za merjenje operativnega tveganja.

22. Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja

(455. člen Uredbe)

Razkritje ni relevantno. Skupina Nove KBM ne uporablja notranjih modelov za tržna tveganja.