

## Razkritja Nove KBM d.d. na podlagi njenega konsolidiranega finančnega položaja za leto 2009

V skladu s Sklepom o razkritjih s strani bank in hranilnic je Nova KBM d.d. 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 ekonomskih odločitev. Zakonodaja dopušča možnost, da zavezanec ne razkrije informacij, ki imajo značilnost zaupnih informacij ali poslovne skrivnosti.

Nova KBM d.d. je v skladu z možnostmi izbrala objavo razkritij v samostojnem dokumentu, kjer se je v skladu s Sklepom o razkritjih s strani bank in hranilnic opredelila do vsakega posameznega razkritja. Banka večino informacij razkriva v letnem poročilu v skladu z zahtevami zakonodaje in Mednarodnih standardov računovodskega poročanja. Razkritij, ki so sestavni del letnega poročila in hkrati tudi zahteva Sklepa o razkritjih, banka ni podvajala, ampak je iz tega dokumenta razviden sklic na razkritje v letnem poročilu.

Razkritja je pregledala služba notranje revizije Nove KBM d.d. z vidika popolnosti in pravilnosti.

Člen		Razkritje
10.	Politika in cilji upravljanja s tveganji	
	a) strategije in procesi za upravljanje s tveganji	Razkritje 2
	b) struktura in organizacija ustreznih funkcij upravljanja s tveganji ali druge ustrezne rešitve	Razkritje 3
	c) obseg in lastnosti notranjega poročanja o tveganjih in sistemov merjenja tveganj	Razkritje 4
	d) politike za varovanje pred tveganji in za njihovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje učinkovitosti načinov za varovanje pred tveganji in njihovo zmanjševanje	Razkritje 5
11.	Informacije o osebah, vključenih v razkritja	
	a) firma banke, ki je dolžna izvesti razkritja, navedba oseb	Razkritje 1
	b) opis razlik med konsolidacijo za računovodsko poročanje in konsolidacijo za potrebe nadzora	Razkritje 9
	c) morebitne trenutne ali predvidene dejanske ali pravne ovire za takojšnji prenos kapitala ali za poravnavo obveznosti med nadrejeno in podrejenimi družbami	Razkritje 6
	d) skupni znesek, za katerega je kapital nižji od zahtevanega minimuma v vseh podrejenih družbah, ki niso vključene v konsolidacijo in firme teh družb	Razkritje 7
12.	Kapital	
	a) ključne informacije o posameznih kategorijah kapitala in lastnosti njihovih sestavin	Razkritje 8
	b) znesek temeljnega kapitala (TK) z ločenim razkritjem vseh postavk, ki sestavljajo TK in odbitnih postavk pri izračunu TK	Razkritje 9
	c) skupni znesek dodatnega kapitala I in dodatnega kapitala II, kot se lahko upoštevata v izračun	Razkritje 9
	d) odbitne postavke od TK in dodatnega kapitala I, z ločenim razkritjem postavke 22. f člena	Razkritje 9
	e) znesek kapitala	Razkritje 9
13.	Minimalne kapitalske zahteve in proces ocenjevanja potrebnega notranjega kapitala	
	a) povzetek pristopa k ocenjevanju notranjega kapitala, potrebnega za tekoče in načrtovane dejavnosti	Razkritje 10

	b) kapitalske zahteve za kreditna tveganje po SA za vse kategorije izpostavljenosti po 4. členu sklepa SA	Razkritje 9
	c) kapitalske zahteve za kreditna tveganja po IRB	Ni relevantno
	d) kapitalska zahteva za tržna tveganja	Razkritje 9
	e) kapitalska zahteva za operativna tveganja	Razkritje 9
14.	Kreditno tveganje nasprotne stranke CCR	
	a) opis metodologije za določanje NK in limitov izpostavljenosti kredit. tv. nasprotne stranke	Razkritje 11
	b) opis politik zavarovanja s premoženjem	Razkritje 12
	c) opis politik obvladovanja izpostavljenosti zaradi neugodnih gibanj (wrong-way risk exposures)	Razkritje 12
	d) opis učinkov poslabšanja bonitete banke na povečanje obsega zavarovanj s premoženjem, ki ga mora zagotoviti banka	Razkritje 13
	e) bruto pozitivna poštena vrednost pogodb, prihodki iz pobota, pobotane tekoče kreditne izpostavljenosti, zavarovanja s premoženjem, s katerim razpolaga banka neto kreditna izpostavljenost IFI	Razkritje 14
	f) opis uporabljene metode izračuna vrednosti izpostavljenosti za IFI, posle začasne prodaje oz. odkupa, posle posoje oz. izposoje VP ali blaga, posle kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja in posle z dolgim rokom poravnave (po 48. do 68. členu sklepa o tržnih tveganjih)	Razkritje 11
	g) nominalna vrednost kreditnih IFI, ki se uporabljajo za varovanje in porazdelitev tekoče kreditne izpostavljenosti po vrstah kreditne izpostavljenosti	Razkritje 15
	h) nominalna vrednost poslov s kreditnimi IFI (ločeno prikazana vrednost teh instrumentov za lastni portfelj in za stranke, navedba vrst kreditnih IFI, nadalje členjena na kupljene ter prodane)	Razkritje 15
	i) ocena alfa (če banka pridobila dovoljenje BS za uporabo lastne ocene alfa)	Razkritje 16
15.	Kreditno tveganje in tveganje zmanjšanja vrednosti odkupljenih denarnih terjatev	
	a) opredelitev zapadlih in oslabljenih postavk za računovodske namene	Razkritje 17
	b) opis metodologije prevrednotenja postavk in rezervacij	Razkritje 18
	c) skupni znesek izpostavljenosti, zmanjšan za oslabitve oz. rezervacije, brez upoštevanja učinkov kreditnih zavarovanj; povprečni znesek (iz četrletnih podatkov) izpostavljenosti v poročevalskem obdobju po vseh kategorijah izpostavljenosti	Razkritje 19
	d) porazdelitev izpostavljenosti po pomembnih geografskih področjih, razčlenjenih na pomembne kategorije izpostavljenosti in po potrebi dodatne podrobnosti	Razkritje 20
	e) porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo ali vrsto komitentov, razčlenjenih na kategorije izpostavljenosti, po potrebi dodatne podrobnosti	Razkritje 21
	f) razčlenitev vseh kategorij izpostavljenosti po preostali zapadlosti do enega leta in nad enim letom, po potrebi dodatne podrobnosti	Razkritje 22
	g) za pomembne gosp. panoge ali vrste komitentov (kot jih določi banka) po stanju na konec leta: znesek zapadlih izpostavljenosti in v okviru tega oslabljenih izpostavljenosti (neto vrednost), znesek prevrednotenja in rezervacij, znesek ukinjenih prevrednotenj in rezervacij	Razkritje 23
	h) znesek oslabljenih izpostavljenosti in znesek zapadlih izpostavljenosti, razčlenjen glede na pomembna geografska območja, vključno z zneski oslabitev in rezervacij v zvezi z vsakim	Razkritje 20

	geogr. področjem, če je mogoče	
	i) prikaz sprememb prevrednotenj in prikaz sprememb rezervacij (samo rezervacije - za potencialne obveznosti, ne pa tudi oslabitve): opis prevrednotenj in rezervacij po vrstah sredstev stanje prevrednotenj in rezervacij ob začetku obdobja, znesek povečanja v poročevalskem obdobju, znesek zmanjšanja v poročevalskem obdobju, stanje prevrednotenj in rezervacij na koncu poročevalskega obdobja.	Razkritje 24
16.	Dodatna razkritja banke, ki uporablja standardizirani pristop	
	a) firme imenovanih zunanjih bonitetnih institucij (ECAI) ali izvoznih agencij (ECA) ter razlogi za njihovo morebitno zamenjavo	Razkritje 25
	b) navedba ECAI ali ECA, katerih bonitetne ocene so uporabljene pri posamezni kategoriji izpostavljenosti	Razkritje 25
	c) splošen opis procesa določanja uteži tveganja posameznim izpostavljenostim na podlagi razpoložljivih bonitetnih ocen dolžnika in njegovih finančnih instrumentov	Razkritje 25
	d) navedba vzporeditve bonitetnih ocen imenovanih ECAI ali ECA s stopnjo kreditne kvalitete iz sklepa o SA, če gre za vzporeditev, ki je BS javno ne objavlja	Razkritje 25
	e) vrednosti izpostavljenosti in vrednosti izpost. z upoštevanjem učinkov kreditnih zavarovanj, razčlenjenih po stopnjah kreditne kvalitete v skladu s sklepom o SA in sklepom o kreditnih zavarovanjih + vrednosti odbitnih postavk od kapitala	Razkritje 19
17.	Dodatna razkritja banke, ki uporablja pristop IRB	Ni relevantno
18.	Razčlenitev kapitalske zahteve za tržna tveganja - po posameznih vrstah tveganja	Razkritje 9
19.	Dodatna razkritja, če banka uporablja notranje modele za tržna tveganja	Ni relevantno
20.	Operativno tveganje	
	a) pristop	Razkritje 26
	b) opis naprednega pristopa, če ga uporabljamo	Ni relevantno
21.	Naložbe v lastniške vrednostne papirje, ki niso vključeni v trgovalno knjigo	
	a) namen naložb, vključno z odnosom do kapitalskih dobičkov in strateških razlogov, uporabljene računovodske tehnike in metode vrednotenja ter morebitne spremembe računovodskih usmeritev	Razkritje 27
	b) knjigovodsko vrednost naložb, pošteno vrednost naložb, in za vrednostne papirje, s katerimi se trguje na borzi, primerjavo s tržno ceno, če se slednja bistveno razlikuje od poštene vrednosti	Razkritje 27
	c) vrste, narava in zneski izpostavljenosti iz naslova vrednostnih papirjev, s katerimi se trguje na borzi, izpostavljenosti iz naslova naložb v kapital nejavnih družb, če so dovolj razpršene in drugih izpostavljenosti	Razkritje 27
	d) kumulativno realizirani dobički in izgube iz prodaj naložb v lastniške vrednostne papirje v poročevalskem obdobju	Razkritje 27
	e) skupni znesek nerealiziranih dobičkov ali izgub in katerikoli od teh zneskov, ki ga banka vključuje v temeljni ali dodatni kapital I	Razkritje 27
22.	Obrestno tveganje iz postavk, ki niso vključene v trgovalno knjigo	
	a) narava obrestnega tveganja in ključne predpostavke (vključno s predpostavkami o predčasnih odplačilih kreditov in gibanju vpoglednih vlog) in frekvenca merjenje obrestnega tveganja	Razkritje 28
	b) vpliv na prihodke oz. drugo mero vrednosti, uporabljeno pri upravljanju obrestnega tveganja, v primeru nagle spremembe obrestne mere po pomembnejših valutah	Razkritje 28
23.	Listinjenje	Ni relevantno
24.	Pristop IRB	Ni relevantno

25.	Kreditna zavarovanja	
	a) politike in procesi za uporabo bilančnega pobota ter obseg uporabe te vrste zavarovanja	Razkritje 29
	b) politike in procesi za vrednotenje zavarovanja s premoženjem in upravljanje z njim	Razkritje 30
	c) opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih banka sprejema	Razkritje 31
	d) pomembnejše vrste dajalcev osebnih jamstev in nasprotnih strank v poslih s kreditnimi IFI ter njihova boniteta	Razkritje 32
	e) informacije o koncentraciji tržnega ali kreditnega tveganja v okviru sprejetih kreditnih zavarovanj (po tipih zavarovanj)	Razkritje 33
	f) banka, ki za izračun k.z. za kreditno tveganje uporablja standardizirani pristop ali IRB - brez lastnih ocen LGD in CF - za vsako kategorijo izpostavljenosti razkrije skupno vrednot izpostavljenosti (po bilančnem pobotu, če se ta uporablja), ki je zavarovana s premoženjem in to po uporabi prilagoditev za nestanovitnost	Razkritje 19
	g) za vsako kategorijo izpostavljenosti skupno vrednot izpostavljenosti (po bilančnem pobotu, če se uporablja), ki je zavarovana z osebnimi jamstvi ali kreditnimi IFI. Za izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov se ta zahteva nanaša na vsakega od pristopov v 133, 134 in 138. členu IRB	Razkritje 19
26.	Operativno tveganje – napredni pristop	Ni relevantno

**Razkritje 1:** Firma banke, ki je dolžna izvesti razkritja in osebe vključene v razkritja (11. a in b člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Razkritja navaja Nova KBM d.d.

Na podlagi zahtev Mednarodnih standardov računovodskega poročanja se v konsolidirane računovodske izkaze vključujejo vse odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe in sicer odvisne družbe po metodi polne konsolidacije, pridružene in skupaj obvladovane družbe pa po kapitalski metodi (banka nima skupaj obvladanih družb). Banka ima za vse družbe v skupini vzpostavljen sistem poročanja in nadziranja ter spremljanja tveganj preko vključenosti v sistem ocenjevanja tveganj, kljub temu, da pridruženi družbi nista predmet nadzora na konsolidirani osnovi. Kratak opis oseb v Skupini Nove KBM je naveden v letnem poročilu.

Odvisne družbe:

- Poštna banka Slovenije d.d.
- Adria Bank AG
- KBM Leasing d.o.o.
- Gorica Leasing d.o.o.
- KBM invest d.o.o.
- KBM Fineko d.o.o.
- M-Pay d.o.o.
- Multiconsult Leasing d.o.o.
- Multiconsult d.o.o. (zdaj KBM Projekt d.o.o.)

Pridruženi družbi:

- Zavarovalnica Maribor d.d.
- Moja Naložba d.d.

**Razkritje 2: Strategije in procesi za upravljanje s tveganji**

(10.a člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Razkritje je na razpolago v letnem poročilu kjer vidik strategij in procesov obravnava celostno v okviru poslovnega dela in ločeno po posameznem tveganjih v okviru računovodskih pojasnil.

V skladu s poslanstvom bo Skupina Nove KBM vedno zagotavljala varnost poslovanja in dosegala najvišjo skladnost s standardi obvladovanja tveganj. Iz tega izhaja osnovno vodilo upravljanja tveganj v Skupini Nove KBM. Skupina se zaveda vseh tveganj, ki nastajajo pri njenem delovanju, ločeno po vrsti tveganja, posamezni organizacijski enoti, poslovni liniji in zaposlenih.

Skupina pri merjenju tveganj uporablja sistematičen pristop. Vsako izmed tveganj identificira, meri (ali ocenjuje), spremlja in obvladuje. Za posamezno vrsto tveganja banka ugotovi dejavnike, ki vplivajo na višino izpostavljenosti, in dejavnike tveganj, ki povzročajo spremembo vrednosti. Skupina ima za posamezno vrsto tveganja kvantificiran sprejemljiv nivo tveganja najmanj na ravni posamezne samostojne pravne osebe, po potrebi in smiselnosti pa tudi na ravni organizacijskih enot.

Postopek upravljanja tveganj odseva celovit pristop Skupine Nove KBM:

- opredelitev vseh tveganj, ki se pojavijo pri poslovanju Skupine Nove KBM,
- ocena obsega tveganja in metod spremljanja dejavnikov tveganja,
- stalno spremljanje izpostavljenosti članic skupine specifičnim tveganjem in upoštevanje postavljenih omejitev,
- učenje in prilaganje v spreminjajočem se poslovnem okolju, kar zajema ponovno ocenjevanje meja in metodologij za določevanje meja, ko se razmere spremenijo.

### **Razkritje 3: Struktura in organizacija ustreznih funkcij upravljanja s tveganji**

(10.b člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Skupina Nove KBM letno revidira strateški dokument Strategija skupine Nove KBM. Strategija skupine je ključni dokument pri pripravi letnega poslovnega načrta na ravni posamezne članice in na ravni skupine. Odgovornost za izpolnjevanje ciljev poslovnega načrta, ki vključuje tudi upravljanje tveganj, nosijo uprave posamezne članice skupine.

Na ravni nadrejene banke je uprava obvladovanje posameznega tveganja delegirala višjemu vodstvu (nosilcem politik). Nosilci politik s pomočjo odgovornih oseb za posamezno politiko določijo način merjenja posameznega tveganja. Odgovorne osebe so specializirane za opredelitev, merjenje in spremljanje posamezne vrste tveganj. Organizacijska enota, zadolžena za določitev sprejemljive ravni tveganja, načina merjenja in spremljanja, je organizacijsko ločena od enote, ki jo spremlja. Vsaka politika je v skladu s poslovníkom potrjena na odboru za potrjevanje politik. Potrditev posamezne politike je mogoča le s soglasjem predsednika uprave ali njegovega namestnika. Politike upravljanja tveganj so osnova obvladovanja posameznih tveganj v celotni skupini. Članice skupine lahko v skladu z obsegom poslov uporabljajo lasten pristop obvladovanja posameznega tveganja ob vsakokratnem soglasju odgovorne osebe na ravni nadrejene banke.

Upravljanje tveganj poteka v skladu z zastavljenimi in potrjenimi politikami obvladovanja posameznega tveganja. Način obvladovanja posameznih tveganj, limitni sistem in višine limitov predlagajo organizacijske enote, specializirane za obvladovanje posameznega tveganja, ki so neodvisne od enot, ki tveganje prevzemajo, potrditev pa je v pristojnosti organov odločanja ali uprave. V skladu s potrjenimi limiti organizacijske enote, specializirane za obvladovanje posameznega tveganja, periodično poročajo o izpostavljenosti in morebitnih prekoračitvah limitov.

Upravljanje tveganj na ravni skupine nadrejene 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.

### **Razkritje 4: Obseg in lastnosti notranjega poročanja o tveganjih in sistemov merjenja tveganj**

(10.c člen člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Politike upravljanja posameznih tveganj vsebujejo opredelitve načinov in pogostosti poročanja. Obseg in pogostost poročanja je odvisen 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 upoštevajo zahteve po objektivnem, sporočilnem 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.

### **Razkritje 5: Politike za varovanje pred tveganji in za njihovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje učinkovitosti načinov za varovanje pred tveganji in njihovo zmanjševanje**

(10.d člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

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 ena odgovorna oseba, ki skrbi za usklajenost posamezne politike z ostalimi, upoštevanje veljavne zakonodaje in dobre bančne prakse.

Določen je minimalen obseg politike, ki zahteva definicijo tveganja, način merjenja, poročanja, omejevanja izpostavljenosti in jasne definicije zadolžitev posameznih oseb.

Kot pomembnejše politike obvladovanja tveganj na ravni skupine se smatrajo naslednje politike:

- Politika upravljanja kreditnega tveganja
- Politika zavarovanj
- Politika prestrukturiranja in izterjave rizičnih naložb
- Politika upravljanja likvidnostnega tveganja
- Politika upravljanja tržnih tveganj bančne knjige
- Politika upravljanja tržnih tveganj trgovalne knjige
- Politika upravljanja obrestnega tveganja
- Politika upravljanja operativnega tveganja
- Politika upravljanja kapitala
- Politika razvoja organizacije in kadrov
- Politika upravljanja tveganja ugleda
- Politika upravljanja strateškega tveganja
- Informacijska varnostna politika

Politike upravljanja tveganj so osnova obvladovanja posameznih tveganj v celotni skupini. Članice skupine lahko v skladu z obsegom poslov uporabljajo lasten pristop obvladovanja posameznega tveganja ob vsakokratnem soglasju odgovorne osebe na ravni nadrejene banke.

**Razkritje 6: Morebitne trenutne ali predvidene dejanske ali pravne ovire za takojšnji prenos kapitala ali za poravnavo obveznosti med nadrejeno in podrejenimi družbami**  
(11.c člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Ob upoštevanju regulatornih zahtev pri delovanju posamezne članice skupine v Skupini Nove KBM ne obstajajo ovire za prenos kapitala in poravnavo obveznosti med nadrejeno in podrejenimi družbami.

**Razkritje 7: Skupni znesek, za katerega je kapital nižji od zahtevanega minimuma v vseh podrejenih družbah, ki niso vključene v konsolidacijo in firme teh družb**  
(11.d člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Vse članice Skupine Nove KBM na ravni posamezne družbe izpolnjujejo minimalne kapitalske zahteve v skladu z regulativo. Na dan 31.12.2009 so vse družbe v Skupini Nove KBM presegale zahtevani minimalni kapital v skladu z regulativo, ki jo morajo pri svojem delovanju upoštevati.

**Razkritje 8: Ključne informacije o posameznih kategorijah kapitala in lastnostih njihovih sestavin**  
(12.a člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Kapital banke se glede na svoje lastnosti deli na tri kategorije: temeljni kapital, dodatni kapital I in dodatni kapital II. Lastnosti posameznih kategorij kapitala so opredeljene v Sklepu o izračunu kapitala bank in hranilnic (Ur.l. RS 135/06 in 104/07).

Temeljni kapital vključuje osnovni vplačani kapital, kapitalske rezerve, zadržani del dobička in inovativni instrument.

Dodatni kapital vključuje podrejeni dolg, hibridne instrumente, prevrednotovalne popravke v zvezi s finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo in popravek učinka vrednotenja naložbenih nepremičnin. Obseg vključevanja podrejenega dolga v dodatnem kapitalu I se

postopoma znižuje z 20 odstotnim kumulativnim diskontom v zadnjih petih letih pred zapadlostjo. V izračun kapitala Skupine Nove KBM so bili na dan 31.12.2009 vključeni naslednji instrumenti:

Podrejeni dolg		datum zapadlosti	obrestna mera	nominalna vrednost	upoštevano v kapitalu
ISIN: SI0022102279	EUR	30. 9. 2011	4,70%	4.173	835
	EUR	Možnost najave odpoklica konec vsakega leta, odpoklic čez 4 leta	spremenljiva	1.250	1.000
<b>Hibridni instrumenti</b>					
-	EUR	Brez datuma zapadlosti	EURIBOR 6M +2,70%	6.456	6.456
-	EUR	Brez datuma zapadlosti	EURIBOR 6M +3,50%	1.890	1.890
ISIN: XS0270427163	EUR	Brez datuma zapadlosti, možnost odpoklica 5.10.2016	EURIBOR 3M + 1,60%	50.000	50.000
ISIN: XS0325446903	EUR	Brez datuma zapadlosti, možnost odpoklica 12.10.2012	7,02%	100.000	100.000
<b>Inovativni instrumenti</b>					
ISIN: SI0022103046	EUR	Brez datuma zapadlosti, možnost odpoklica 29.12.2014	8,70%	26.030	26.030

**Razkritje 9: Kapital in kapitalske zahteve z opisom razlik med konsolidacijo za računovodske namene in za potrebe nadzora**

(11.b, 12.b., c., d., e, 13.b., d., e in 18. člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Podatki so razkriti v letnem poročilu v točki 4 računovodskega dela. Izračun kapitalske zahteve za kreditna tveganja poteka v skladu s Sklepom o izračunu kapitalskih zahtev po standardiziranem pristopu.

Izračun kapitalske ustreznosti temelji na konsolidiranih računovodskih izkazih v skladu s Sklepom o nadzoru bank in hranilnic na konsolidirani osnovi.

Banka izpolnjuje predpisana razmerja in omejitve med posameznimi sestavinami kapitala.

Za namene izpolnjevanja zahtev Sklepa o nadzoru bank in hranilnic na konsolidirani podlagi banka v nadzor na konsolidirani osnovi ne vključuje Moje naložbe, pokojninske družbe in Zavarovalnice Maribor. Pri izračunu kapitala na konsolidirani osnovi sta naložbi obravnavani kot odbitni postavki od kapitala.



### **Razkritje 10: povzetek pristopa k ocenjevanju notranjega kapitala, potrebnega za tekoče in načrtovane dejavnosti**

(13.a člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

V okviru notranjega procesa ocenjevanja ustreznega kapitala ima banka vzpostavljeno metodologijo, ki določa način izračuna razpoložljivega in ustreznega ekonomskega kapitala.

Razpoložljivi ekonomski kapital je lastni pogled skupine, koliko kapitala ima na razpolago. Višina razpoložljivega ekonomskega kapitala je enaka višini regulatornega razpoložljivega kapitala, povečanega del dobička tekočega leta.

Ustrezni ekonomski kapital je lastni pogled skupine, koliko kapitala potrebuje za kritje vseh nepričakovanih tveganj pri svojem delovanju. Višina ustreznega ekonomskega kapitala je enaka višini minimalnega kapitala, kot ga predpisuje regulator (steber I), z dodatnimi kapitalskimi zahtevami.

Ustrezni ekonomski kapital ločeno upošteva naslednja tveganja:

- kreditno: v skladu s stebrom I
- tržno: v skladu s stebrom I (brez valutnega)
- operativno tveganje: v skladu s stebrom I
- obrestno tveganje bančne knjige: interna metodologija na podlagi stres testa
- valutno tveganje: interna metodologija na podlagi tvegane vrednosti (VaR)
- likvidnostno tveganje: interna metodologija na podlagi izračuna stroškov nadomestitve nenadne izgube likvidnosti
- kapitalsko tveganje: razpoložljivost najema dodatnega kapitala
- tveganje ugleda: ekspertna ocena
- strateško tveganje: ekspertna ocena

Nadrejena banka na ravni skupine v okviru letnega načrtovanja potrdi ciljne vrednosti. Spremljanje vsakokratnih vrednosti regulatornega razpoložljivega in minimalnega kapitala ter ekonomskega razpoložljivega in ustreznega kapitala se izvaja v okviru sej odbora ALCO.

### **Razkritje 11: Opis metodologije za določanje notranjega kapitala in limitov izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke. Opis metode izračuna vrednosti izpostavljenosti za izvedene finančne instrumente, posle začasne prodaje oz. odkupa, posle posoje oz. izposoje vrednostnih papirjev ali blaga, posle kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja in posle z dolgim rokom poravnave.**

(14.a in f člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Skupina Nove KBM spremlja izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke po metodi tekoče izpostavljenosti v skladu z določili Sklepa o izračunu kapitalске zahteve za tržna tveganja. 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, pred zahtevo po dodatnem zavarovanju. Spremljanje izpostavljenosti do nasprotne stranke se izvaja v skladu s politiko upravljanja kreditnega tveganja, ki celostno obravnava izpostavljenost do posamezne nasprotne stranke.

Izračun ustreznega ekonomskega kapitala za navedene posle poteka v skladu z interno metodologijo, ki določa način izračuna razpoložljivega in ustreznega ekonomskega kapitala. Izračun ustreznega ekonomskega kapitala za navedene posle poteka v skladu s stebrom I in je enak regulatorno predpisanemu izračunu kapitalске zahteve za kreditno tveganje.

**Razkritje 12: Opis politik zavarovanja s premoženjem in opis obvladovanja izpostavljenosti zaradi neugodnih gibanj (wrong-way risk exposures)**

(14.b in c člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

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 prejemu ustreznega zavarovanja.

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

Banka sklepa posle, ki vsebujejo tveganje izpostavljenosti zaradi neugodnih gibanj samo na način, ki omogoča banki zapiranje pozicije v primeru, da od stranke ne prejme zahtevanega povečanje prvovrstnega zavarovanja. 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.

**Razkritje 13: Opis učinkov poslabšanja bonitete banke na povečanje obsega zavarovanj s premoženjem:**

(14.d člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Banka nima sklenjenih poslov, ki bi v primeru poslabšanja bonitetne ocene banke zahtevale povečanje obsega zavarovanja s premoženjem.

**Razkritje 14: Bruto pozitivna poštena vrednost pogodb, prihodki iz pobota, pobotane tekoče kreditne izpostavljenosti, zavarovanja s premoženjem, s katerim razpolaga banka, neto kreditna izpostavljenost izvedenih finančnih instrumentov**

(14.e člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

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

Vrsta izvedenega finančnega instrumenta	Skupna bruto pozitivna vrednost pogodb oziroma neto kreditna izpostavljenost
Forward posli na valute	0
Forward posli na vrednostne papirje	2.064.735 EUR
Obrestne zamenjave	0

**Razkritje 15: Nominalna vrednost kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, ki se uporabljajo za varovanje in porazdelitev tekoče kreditne izpostavljenosti po vrstah kreditne izpostavljenosti, nominalna vrednost poslov s kreditnimi IFI (ločeno prikazana vrednost teh instrumentov za lastni portfelj in za stranke, navedba vrst kreditnih IFI, nadalje členjena na kupljene ter prodane)**

(14.g člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Skupina Nova KBM v svojem portfelju nima kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.

### **Razkritje 16 Ocena $\alpha$ , če je banka pridobila dovoljenje Banke Slovenije za uporabo lastne ocene $\alpha$**

(14.i člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Skupina Nova KBM ni pridobila dovoljenja Banke Slovenije za uporabo lastne ocene  $\alpha$ .

### **Razkritje 17 Opredelitev zapadlih in oslavljenih postavk za računovodske namene;**

(15.a člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Skupina Nove KBM 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 postavke, za katere je skupina Nove KBM oblikovala oslavitve. Pri tem skupina ločeno obravnava posamično oslabljene ter skupinsko oslabljene postavke.

### **Razkritje 18: Opis metodologije prevrednotenja postavk in rezervacij**

(15.b člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Skupina Nove KBM d.d. vodi finančna sredstva in obveznosti po odplačni ali poštenu vrednosti, prevzete zunajbilančne obveznosti po pogodbeni vrednosti.

Odplačna vrednost finančnega sredstva je enaka višini neodplačane glavnice, povečane za neodplačane obresti in provizije ter zmanjšane za ustrezen znesek oslavitve v skladu z interno Metodologijo ocenjevanja izgub iz kreditnega tveganja 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 vrednosti ovrednoti z modelom, ki upošteva tržne vrednosti. Če finančnega sredstva ni mogoče ovrednotiti po modelu, je kot poštena vrednost izkazana nabavna vrednost.

Skupina Nove KBM d.d. najmanj trimesečno 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 oslavljenost 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.

Posamezno pomembna finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah Skupina Nove KBM d.d. ocenjuje posamično. Znesek oslavitve finančnega sredstva se izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo prihodnjih denarnih tokov iz unovčenja zavarovanj, diskontiranih s pogodbeno obrestno mero 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 oslavitve za posamezne homogene skupine. Izračun temelji na podatkih o verjetnosti prehoda komitenta iz posamezne bonitetne skupine med neplačnike.

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

**Razkritje 19: Skupni znesek izpostavljenosti, zmanjšan za oslabitve oz. rezervacije, brez upoštevanja učinkov kreditnih zavarovanj; povprečni znesek (iz četrletnih podatkov) izpostavljenosti v poročevalskem obdobju po vseh kategorijah izpostavljenosti; vrednosti izpostavljenosti in vrednosti izpostavljenosti z upoštevanjem učinkov kreditnih zavarovanj, razčlenjenih po stopnjah kreditne kvalitete v skladu s Sklepom o SA in Sklepom o kreditnih zavarovanjih ter vrednosti odbitnih postavk od kapitala; za v sako kategorijo izpostavljenosti skupna vrednost izpostavljenosti (po bilančnem pobotu, če se ta uporablja), ki je zavarovana s premoženjem in to po uporabi prilagoditev za nestanovitnost (banka. Ki za izračun k.z. za kreditno tveganje uporablja standardizirani pristop ali IRB - brez lastnih ocen LGD in CF); za vsako kategorijo izpostavljenosti: skupna vrednost izpostavljenosti (po bilančnem pobotu, če se uporablja), ki je zavarovana z osebnimi jamstvi ali kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti**

(15.c, 16.e ter 25.f in g člani Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

v tisoč EUR

Kategorije izpostavljenosti	ORIGINALNA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	DELEŽ IZPOSTAVLJENOSTI V POSAMEZNI KATEGORIJ	NETO VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	KREDITNA ZAVAROVANJA Z UČINKOM ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST				VREDNOST ZAVAROVANJ / NETO IZPOSTAVLJENOST	NETO IZPOSTAVLJENOST PO UPOŠTEVANJU CRM IN PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI PO UPOŠTEVANJU KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	TVEGANIEM PRILAGOJEN ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI	KAPITALSKA ZAHTEVA	DELEŽ_KAP
				OSEBNA KREDITNA ZAVAROVANJA: PRILAGOJENE VREDNOSTI (GA)		STVARNA KREDITNA ZAVAROVANJA							
				OSEBNA JAMSTVA	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI	FINANČNO PREMOŽENJE ENOSTAVNA METODA	DRUGA STVARNA KREDITNA ZAVAROVANJA						
1	2=1/sum(1)	3	4	5	6	7	8=(sum4-7)/3	9	10	11	12	13=12/sum(12)	
Enote centralne ravni ali centralne banke	730.575	10,81%	730.575	0	0	0	0	0,00%	916.846	908.631	0	0	0,00%
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	16.319	0,24%	15.628	0	0	0	0	0,00%	15.628	15.618	7.809	625	0,18%
Osebe javnega sektorja	5.699	0,08%	5.670	3.724	0	24	0	66,10%	7.183	6.383	3.182	250	0,07%
Multilateralne razvojne banke	877	0,01%	877	0	0	0	0	0,00%	877	877	0	0	0,00%
Institucije	716.464	10,60%	715.032	42.088	0	0	0	5,89%	689.776	683.486	288.547	23.084	6,61%
Podjetja	2.915.872	43,15%	2.802.344	97.524	0	14.283	0	3,99%	2.690.557	2.487.190	2.513.892	201.111	57,61%
Bankništvo na drobno	1.829.490	24,11%	1.599.877	2.307	0	35.945	0	2,39%	1.581.426	1.355.861	1.018.889	81.351	23,30%
Zapadle postavke	254.217	3,76%	169.307	5	0	0	0	0,00%	169.307	168.857	193.654	15.492	4,44%
Regulativno zelo tvegane izpostavljenosti	161.891	2,40%	102.130	3.660	0	8.832	0	12,23%	89.637	88.204	113.771	9.102	2,61%
Naložbe v investicijske sklade	34.195	0,51%	34.193	0	0	0	0	0,00%	34.193	34.193	34.193	2.730	0,78%
Ostale izpostavljenosti	292.578	4,33%	292.566	0	0	0	0	0,00%	292.566	292.428	191.748	15.340	4,39%
<b>SKUPAJ</b>	<b>6.758.176</b>	<b>100,00%</b>	<b>6.467.999</b>	<b>149.303</b>	<b>0</b>	<b>69.065</b>	<b>0</b>	<b>3,22%</b>	<b>6.467.999</b>	<b>6.039.707</b>	<b>4.363.682</b>	<b>349.096</b>	<b>100,00%</b>

**Razkritje 20: Porazdelitev izpostavljenosti po pomembnih geografskih področjih, razčlenjenih na pomembne kategorije izpostavljenosti, znesek oslabljenih izpostavljenosti in znesek zapadlih izpostavljenosti, razčlenjen glede na pomembna geografska območja, vključno z zneski oslabitev in rezervacij v zvezi z vsakim geogr. področjem, če je mogoče**

(15.d in h člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

v tisoč EUR

DRŽAVA	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	Osebe javnega sektorja	Multiratelarne razvojne banke	Institucije	Podjetja	Bančništvo na drobno	Zapadle postavke	Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	Naložbe v investicijske sklade	Ostale izpostavljenosti	Skupna vsota
SLOVENIJA	656.874	16.319	5.699	0	256.425	2.566.184	1.600.201	197.717	142.494	34.195	291.171	5.767.279
HRVAŠKA	0	0	0	0	13.663	202.508	14.634	41.661	8.849	0	0	281.315
NEMČIJA	44.382	0	0	0	114.996	0	1.448	0	323	0	0	161.148
AVSTRILIJA	1.043	0	0	0	51.184	40.741	2.786	3.830	273	0	1.360	101.216
ZDA	0	0	0	0	61.205	13.832	624	1.709	920	0	0	78.289
SRBIJA	0	0	0	0	0	55.066	2.449	3.782	3.398	0	0	64.694
SFANIJA	0	0	0	0	64.219	0	213	0	0	0	1	64.433
FRANCIJA	5.170	0	0	0	33.189	2.533	104	0	0	0	14	41.011
ITALIJA	0	0	0	0	25.536	6.542	2.389	0	4.058	0	23	38.548
BELGIJA	21.025	0	0	0	0	0	128	0	0	0	8	21.161
VELIKA BRITAN	0	0	0	0	21.007	0	10	0	0	0	0	21.017
NIZOZEMSKA	0	0	0	0	10.682	4.715	0	0	0	0	0	15.397
AVSTRALIJA	0	0	0	0	14.812	0	0	0	0	0	0	14.812
DANSKA	0	0	0	0	10.792	0	132	0	0	0	0	10.924
ŠVICA	0	0	0	0	3.136	5.000	2.018	0	0	0	0	10.154
PORTUGALSKA	0	0	0	0	9.571	0	0	0	0	0	0	9.571
NORVEŠKA	0	0	0	0	8.579	0	0	0	0	0	0	8.579
BOSNA IN HERC	0	0	0	0	0	5.022	194	2.290	0	0	0	7.506
RUSIJA	0	0	0	0	5.566	0	10	875	0	0	0	6.451
ČRNA GORA	0	0	0	0	3.000	0	0	2.081	0	0	0	5.081
MAĐZARSKA	0	0	0	0	0	4.732	122	9	0	0	0	4.862
LATVIJA	0	0	0	0	3.500	0	0	0	0	0	0	3.500
ROMUNIJA	0	0	0	0	0	2.500	570	0	0	0	0	3.070
ČESKA	0	0	0	0	0	2.904	0	0	0	0	0	2.904
MAKEDONIJA	0	0	0	0	0	2.292	209	0	0	0	0	2.501
BOLGARIJA	0	0	0	0	2.408	0	4	66	0	0	0	2.478
SL. OVASKA	2.081	0	0	0	0	0	66	0	0	0	0	2.147
CIPER	0	0	0	0	0	1.360	0	0	671	0	0	1.971
ŠVEDSKA	0	0	0	0	1.467	0	12	0	0	0	0	1.479
KANADA	0	0	0	0	1.412	0	2	0	0	0	0	1.414
Ostalo	0	0	0	877	114	0	1.167	199	906	0	0	3.283
Skupna vsota	730.575	16.319	5.699	877	716.464	2.915.872	1.629.490	254.217	161.891	34.195	292.577	6.758.176

**Razkritje 21: Porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo ali vrsto komitentov, razčlenjenih na kategorije izpostavljenosti**

(15.e člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

v tisoč EUR

KATEGORIJA	CENTRALNA RAVEN	REGIONALNA RAVEN	JAVNI SEKTOR	INSTITUCIJE	PODJETJA	FIZIČNE OSEBE IN SP	SKLADI	DRUGO	Skupna vsota
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	730.575	0	0	0	0	0	0	0	730.575
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	16.319	0	0	0	0	0	0	16.319
Osebe javnega sektorja	0	0	5.699	0	0	0	0	0	5.699
Multiratelarne razvojne banke	0	0	0	877	0	0	0	0	877
Institucije	0	0	0	666.236	50.228	0	0	0	716.464
Podjetja	0	0	0	0	2.862.060	53.812	0	0	2.915.872
Bančništvo na drobno	0	0	0	0	414.037	1.215.453	0	0	1.629.490
Zapadle postavke	0	1	0	816	192.534	60.866	0	0	254.217
Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	0	0	0	2.608	157.384	1.899	0	0	161.891
Naložbe v investicijske sklade	0	0	0	0	0	0	34.195	0	34.195
Ostale izpostavljenosti	0	0	0	235.259	30.745	1.988	0	24.585	292.577
Skupna vsota	730.575	16.320	5.699	905.796	3.706.988	1.334.018	34.195	24.585	6.758.176

**Razkritje 22: Razčlenitev vseh kategorij izpostavljenosti po preostali zapadlosti do enega leta in nad enim letom**

(15.f člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

v tisoč EUR

KATEGORIJA IZPOSTAVLJENOSTI	Preostala zapadlost	Znesek izpostavljenosti
Enote centralne ravni držav ali centralne banke	dolgoročno	161.930
	kratkoročno	568.645
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	dolgoročno	12.459
	kratkoročno	3.860
Osebe javnega sektorja	dolgoročno	4.031
	kratkoročno	1.667
Multilateralne razvojne banke	dolgoročno	0
	kratkoročno	877
Institucije	dolgoročno	85.330
	kratkoročno	631.134
Podjetja	dolgoročno	1.192.633
	kratkoročno	1.723.239
Bančništvo na drobno	dolgoročno	1.038.039
	kratkoročno	591.452
Zapadle postavke	dolgoročno	115.221
	kratkoročno	138.996
Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	dolgoročno	48.225
	kratkoročno	113.665
Naložbe v investicijske sklade	dolgoročno	0
	kratkoročno	34.195
Ostale izpostavljenosti	dolgoročno	0
	kratkoročno	292.578
<b>SKUPAJ</b>		<b>6.758.176</b>

**Razkritje 23: Znesek zapadlih izpostavljenosti in v okviru tega oslabiljenih izpostavljenosti (neto vrednost), znesek prevrednotenja in rezervacij, znesek ukinjenih prevrednotenj in rezervacij za pomembne gospodarske panoge ali vrste komitentov po stanju na konec leta;**

(15.g člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

v tisoč EUR

KATEGORIJA	31.12.2008		31.12.2009	
	Začetno stanje Zapadle	Slabitve	Končno stanje Zapadle	slabitve
Bančništvo na drobno	36.376	19.937	60.866	31.190
Institucije	352	238	816	31
Podjetja	81.324	26.198	192.535	53.688
<b>Skupaj</b>	<b>118.052</b>	<b>46.374</b>	<b>254.217</b>	<b>84.909</b>

**Razkritje 24: Prikaz sprememb prevrednotenj in prikaz sprememb rezervacij (za potencialne obveznosti):**

**- opis prevrednotenj in rezervacij po vrstah sredstev,**

**- stanje prevrednotenj in rezervacij ob začetku obdobja,**

**- znesek povečanja v poročevalskem obdobju,**

**- znesek zmanjšanja v poročevalskem obdobju,**

**- stanje prevrednotenj in rezervacij na koncu poročevalskega obdobja.**

(15.i člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Vrsta izpostavljenosti	Oslabitve in rezervacije na začetku obdobja	Oslabitve in rezervacije na koncu obdobja	Povečanje/zmanjšanje v poročevalskem obdobju
Bilančne terjatve	233.976	280.612	46.636
Zunajbilančne terjatve	10.712	9.117	-1.596
<b>SKUPAJ</b>	<b>244.689</b>	<b>289.728</b>	<b>45.040</b>

**Razkritje 25: Firme imenovanih zunanjih bonitetnih institucij (ECAI) ali izvoznih agencij (ECA) in razlogi za njihovo morebitno zamenjavo; navedba ECAI ali ECA, katerih bonitetne ocene so uporabljene pri posamezni kategoriji izpostavljenosti; splošen opis procesa določanja uteži tveganja posameznim izpostavljenostim na podlagi razpoložljivih bonitetnih ocen dolžnika in njegovih finančnih instrumentov**

(16.a, b in c členi Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Skupina Nova KBM 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 je imenovala SID banko d.d. Kot primerno zunanjo bonitetno agencijo za kategorijo izpostavljenosti do institucij, vključno z izpostavljenostmi do institucij s kratkoročno bonitetno oceno, je imenovala bonitetno agencijo Moody's.

Banka Slovenije je SID banko d.d. ocenila kot primerno izvozno agencijo in Moody's kot primerno zunanjo bonitetno agencijo. Banka Slovenije javno objavlja vzporeditev bonitetnih ocen SID banke d.d. in Moody's.

Proces določanja uteži posameznim kategorijam izpostavljenosti na podlagi razpoložljivih bonitetnih ocen dolžnika in njegovih finančnih instrumentov poteka v skladu s Sklepom o izračunu kapitala za kreditna tveganja po Standardiziranem pristopu. Pri kategorijah izpostavljenosti, za katere je bila imenovana bonitetna institucija, dodelitev uteži temelji na boniteti finančnega instrumenta. Če boniteta finančnega instrumenta ni na razpolago, se uporabi dolgoročna bonitetna ocena dolžnika ali primerljivega finančnega instrumenta istega dolžnika, v primeru neobstoja slednjih pa se uporabi bonitetna ocena države.

Za kategorije izpostavljenosti, za katere bonitetna institucija ni bila imenovana, se utež tveganja dodeljuje skladno s predpisano zakonodajo, kar pomeni da se dodeli glede na boniteto dolžnikove države oziroma glede na specifična pravila za posamezno kategorijo izpostavljenosti.

### **Razkritje 26: Operativno tveganje – pristop**

(20.a člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Skupina je v letu 2009 spremljala operativno tveganje in izračunavala kapitalsko zahtevo za operativno tveganje v skladu z enostavnim pristopom.

### **Razkritje 27: Naložbe v lastniške vrednostne papirje, ki niso vključeni v trgovalno knjigo**

(21. člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Skupina Nova KBM v portfelju lastniških vrednostih papirjev razlikuje tri podportfelje glede na namen naložb:

- naložbe, potrebne za običajno delovanje skupine (Bankart, S.W.I.F.T., KDD)
- 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 in jih ima skupina namen prodati v kratkem času

Vse navedene naložbe skupina vodi v portfelju razpoložljivi za prodajo in jih vrednoti po poštenu vrednosti skozi kapital. Kjer je na voljo tržna cena, je le-ta izkazana tudi v knjigah, kjer tržna cena ni na voljo pa delovna skupina strokovnjakov za vrednotenje na podlagi interne metodologije oceni vrednost naložbe.

Vrsta naložbe	Vrednost naložb v tisoč EUR na dan 31.12.2009
Naložbe, potrebne za običajno delovanje skupine	383
Lastniški vrednostni papirji in skladi z izdelano izstopno strategijo	44.229
Začasne naložbe kot posledica unovčevanj zavarovanj	21.289
skupaj	65.901

Naložbi v pridruženi družbi Zavarovalnica Maribor in Moja naložba skupaj znašata 24.729 tisoč EUR.

V skladu z zakonodajo skupina kot odbitno postavko temeljnega kapitala upošteva celotno nerealizirano izgubo lastniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi, kar je 31.12.2009 znašalo 3.274 tisoč EUR. Skupina v skladu z zakonodajo kot dodatni kapital upošteva 80% nerealiziranih dobičkov lastniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi, kar je 31.12.2009 znašalo 4.913 tisoč EUR.

Iz naslova prodaje lastniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi je Skupina Nova KBM v letu 2009 realizirala 1.867 tisoč EUR dobička.



**Razkritje 28: Narava obrestnega tveganja in ključne predpostavke (vključno s predpostavkami o predčasnih odplačilih kreditov in gibanju vpoglednih vlog) in frekvenca merjenja obrestnega tveganja. Vpliv na prihodke oz. drugo mero vrednosti, uporabljeno pri upravljanju obrestnega tveganja, v primeru nagle spremembe obrestne mere po pomembnejših valutah**

(22.a in b člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Obvladovanje obrestnega tveganja je podrobno razkrito v letnem poročilu v točki 4 računovodskih pojasnil.

**Razkritje 29: Politike in procesi za uporabo bilančnega pobota ter obseg uporabe te vrste zavarovanja**

(25.a člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Skupina Nova KBM ne uporablja bilančnega pobota kot oblike kreditnega zavarovanja.

**Razkritje 30: Politike in procesi za vrednotenje zavarovanja s premoženjem in upravljanje z njim**

(25.b člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

V skupini Nova KBM Politika zavarovanj opredeljuje ključne vidike sprejemanja, kontinuiranega vrednotenja in preverjanja izterljivosti zavarovanj.

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.

Za vsako skupino zavarovanj skupina ob sklenitvi posla pridobi ustrezno dokumentacijo, ki zagotavlja primerno pravno varnost v primeru potrebe po koriščenju sekundarnega vira plačila. Za vsako skupino zavarovanj je opredeljena pogostost in način vrednotenja zavarovanja. V času trajanja pogodbenega razmerja banka spremlja pokritost naložbe z zavarovanjem in v primeru zmanjšanja vrednosti zavarovanja oziroma po potrebi zahteva dodatno zavarovanje.

Skupina je pričela na ravni nadrejene banke sistematično zbirati podatke o uspešnosti izterjave posamezne skupine zavarovanj. Rezultati analize tako zbranih podatkov so ključni pri sprejemanju posameznih vrst zavarovanj.

**Razkritje 31: Opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih banka sprejema**  
(25.c člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Politika zavarovanj kot ključno delitev zavarovanj opredeljuje:

- prvovrstna zavarovanja
- primerna zavarovanja
- nepremičnine
- premičnine
- druga zavarovanja

Prvovrstna zavarovanja so vnovčljiva v času do 30 dni:

- bančna vloga,
- Vrednostni papirji Republike Slovenije, Banke Slovenije ter vlad in centralnih bank držav cone A,
- nepreklicne garancije na prvi poziv bank, ki so pridobile dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje bančnih storitev, prvovrstnih bank držav članic in prvovrstnih tujih bank,
- prvovrstni dolžniški nepodrejeni vrednostni papirji bank, s katerimi se trguje na finančnih trgih;
- nepreklicna jamstva Republike Slovenije

Primerna zavarovanja:

- neodvisna garancija podjetja primerljivega finančnega položaja, ki izpolnjuje merila za razvrstitev v skupino A in ustvarja zadosten denarni tok za poravnavo obveznosti,
- poroštvo fizične osebe z ugotovljeno kreditno sposobnostjo
- zavarovanja pri zavarovalnicah,
- zastava police življenjskega zavarovanja in
- vrednostni papirji za katere obstaja likvidnost na delujočem trgu uradne borze.

**Razkritje 32: Pomembnejše vrste dajalcev osebnih jamstev in nasprotnih strank v poslih s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti**  
(25.d člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

dajalec osebnega jamstva	odstotek
jamstva države	12,5%
jamstva podjetij	63,9%
jamstva fizičnih oseb	22,6%
jamstva bank	1,1%
skupaj	100,0%

Skupina Nova KBM ne sklepa poslov s kreditinimi IFI.

**Razkritje 33: Informacije o koncentraciji tržnega ali kreditnega tveganja v okviru sprejetih kreditnih zavarovanj**  
(25.e člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Skupina Nova KBM v skladu s politikami odobrava naložbe, kjer je primarni vir poplačila pričakovani denarni tok, prejeto zavarovanje pa predstavlja sekundarni vir poplačila in je koriščen v manjšem obsegu.

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

Skupina Nova KBM 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.

Sektor upravljanja s tveganji  
Peter Kupljen

Datum 30.4.2010