

Povzetek poslovne politike in finančnega načrta Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM za leto 2011

1. Strategija Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM

Planiranje poslovne politike in finančnega načrta Nove Kreditne banke Maribor d.d. in Skupine Nove KBM za leto 2011 je potekalo na podlagi strategije Skupine in izhodišč, ki so bila zapisana v novembru ter obravnavana in sprejeta na seji nadzornega sveta banke. Novejše napovedi glede gospodarske aktivnosti v evro območju za leti 2011 in 2012 se izboljšujejo, vendar se ohranja negotovost glede hitrosti in trajnosti gospodarske rasti.

Uprava Nove KBM je skupaj z vodstvi odvisnih in pridruženih družb v prvi polovici leta 2008 oblikovala skupne strateške usmeritve in cilje do leta 2013. Banka je omenjene usmeritve v letih 2009 in 2010 zaradi svetovne gospodarske krize in sprememb v okolju prenovila. Strategija je bila sprejeta na ravni uprav družb v Skupini ter potrjena na seji nadzornega sveta maja 2010. Skupina Nove KBM ostaja zvesta smernicam in usmeritvam iz strategije, vendar jih bo izvajala s tempom, ki ga bo dopuščalo tekoče poslovanje v času recesije in okrevanja gospodarstva.

1.1 Strategija Skupine Nove KBM

Vrednote Skupine Nove KBM so: osredotočenje na razvoj, poslovna odličnost, osredotočenje na stranke, preglednost, pripadnost Skupini in pomembnost vsakega posameznika.

Poslanstvo Skupine Nove KBM je: Naša skrb je preudarno, stabilno in donosno poslovanje.

Skupina Nove KBM je organizirana v naslednje divizije: bančništvo, zavarovalništvo, nepremičnine, skladi in pokojninska varčevanja ter lizing. Znotraj vsake divizije obstaja vodilna družba, ki koordinira aktivnosti družb v diviziji, vključno z internacionalizacijo (vertikalna koordinacija). Vodilne družbe po divizijah so: Nova KBM d.d. (bančništvo), Zavarovalnica Maribor d.d. (zavarovalništvo), KBM Fineko d.o.o. (nepremičnine), KBM Infond d.o.o. (skladi in pokojninska varčevanja), KBM Leasing d.o.o. (lizing). Poleg tega ponuja Skupina preko svoje povezane družbe Zavarovalnice Maribor d.d. omejeno število življenjskih in premoženjskih zavarovalnih produktov.

Vizija Skupine Nove KBM je: Cilj Skupine Nove KBM je nadaljnja krepitev njenega položaja kot vodilne finančne skupine v regiji, ki preko tradicionalnih in inovativnih distribucijskih kanalov zagotavlja na trgih, kjer posluje, širok nabor bančnih in nebančnih produktov in storitev. Pod pojmom 'regija' razumemo trge držav bivše Jugoslavije in ostalih držav na Balkanu.

Ključne strateške usmeritve Skupine Nove KBM so naslednje:

- krepitev položaja Skupine z navzkrižno prodajo in razvojem svoje distribucijske mreže,
- osredotočenje na mednarodno širitev,
- optimizacija upravljanja in vodenja Skupine,
- razvoj inovativnih distribucijskih kanalov.

2. Poslovna politika in finančni načrt Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM

Planiranje poslovne politike in finančnega načrta Nove Kreditne banke Maribor d.d. in Skupine Nove KBM za leto 2011 je potekalo na podlagi izhodišč, ki temeljijo na jesenski napovedi Urada za makroekonomske analize (dalje Umar). Pri finančnem načrtu za leto 2011 so bila upoštevana naslednja izhodišča:

(v %)	2010	2011	2012
Rast BDP	0,9	2,5	3,1
Registrirana stopnja brezposelnosti	10,7	11,0	10,6
Rast izvoza	7,0	5,9	7,0
Rast uvoza	5,6	4,5	5,9
Rast domače končne potrošnje	-0,2	0,5	1,8
Rast Investicij v osnovna sredstva	-3,5	4,0	4,3
Inflacija (povprečje leta)	2,1	2,7	2,2

Vir: Umar; jesenska napoved; september 2010

2.1 Nova KBM d.d. – napoved finančnih podatkov za banko na dan 31. decembra 2011

Vodstvo predvideva, da bo **bilančna vsota** Nove KBM d.d. konec leta 2011 znašala približno 4.856,9 milijonov evrov.

Dolgovi do nefinančnih družb bodo konec leta 2011 znašali približno 328,5 milijonov evrov.

Dolgovi do gospodinjstev (prebivalstva in samostojnih podjetnikov) bodo predvidoma znašali približno 2.054,9 milijonov evrov.

Dolgovi do države in drugih komitentov bodo predvidoma znašali približno 681,7 milijonov evrov.

Kapital banke bo na dan 31.12.2011 znašal predvidoma okrog 485,3 milijonov evrov.

Kreditni nefinančnim družbam bodo predvidoma znašali približno 1.716,4 milijonov evrov.

Banka načrtuje, da bodo **kreditni gospodinjstvom** (prebivalstvu in samostojnim podjetnikom) znašali 1.058,4 milijonov evrov. **Kreditni državi in drugim komitentom** bodo predvidoma znašali približno 529,7 milijonov evrov.

V portfelju **vrednostnih papirjev** bodo na dan 31. decembra 2011 finančna sredstva, namenjena trgovanju, znašala približno 8,0 milijonov evrov, finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, bodo znašala približno 779,1 milijon evrov, medtem ko bodo finančna sredstva v posesti do zapadlosti znašala približno 100,0 milijonov evrov.

Nova KBM d.d. načrtuje v letu 2011 **dobiček iz rednega poslovanja** v višini 13,9 milijonov evrov, medtem ko bo čisti dobiček po obdavčitvi predvidoma znašal 11,1 milijon evrov.

Prihodki od obresti bodo po napovedi znašali približno 212,4 milijonov evrov, odhodki za obresti pa približno 105,0 milijonov evrov. **Čiste obresti** bodo tako znašale približno 107,4 milijonov evrov. Načrtovana **obrestna marža**, izražena kot kvocient med neto obrestnimi prihodki ter povprečno bilančno vsoto, bo predvidoma 2,20 odstotka.

Po načrtu bodo **čiste opravnine** (provizije) znašale približno 40,7 milijonov evrov. S čistimi provizijami bo banka predvidoma pokrila 47 odstotkov administrativnih stroškov z amortizacijo. Administrativni stroški z amortizacijo bodo v letu 2011 znašali približno 87,1 milijon evrov.

Neto rezervacije in oslabitve bodo po napovedih znašale približno 55,0 milijonov evrov, kar pomeni da bodo za ta znesek odhodki za oblikovanje oslabitev in dolgoročnih rezervacij višji od prihodkov iz ukinjenih oslabitev in rezervacij. Načrtovano zvišanje neto rezervacij in oslabitev je predvideno predvsem zaradi ocenjenega nadaljnega slabšanja kreditnega portfelja.

2.2 Skupina Nove KBM – napoved konsolidiranih finančnih podatkov na dan 31. decembra 2011

Skupino Nove KBM (v tekstu tudi 'Skupina') sestavlja skupina komplementarnih organizacij, ki delujejo v dejavnosti finančnega posredovanja in ponujajo vse pomembnejše finančne storitve (bančništvo, zavarovalništvo, investicijsko bančništvo (vzajemni skladi) ter druge dejavnosti). Te organizacije so: Nova KBM d.d., Poštna banka Slovenije d.d., Adria Bank AG, Credy banka a.d., Kragujevac, Zavarovalnica Maribor d.d., KBM Infond d.o.o., Moja naložba d.d., 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., KBM Projekt d.o.o. ter KBM Leasing Hrvatska d.o.o. Poleg tega ponuja Skupina preko svoje povezane družbe Zavarovalnice Maribor d.d. omejeno število življenjskih in premoženjskih zavarovalnih produktov. Skupina lahko strankam ponudi celovit asortima finančnih storitev in jih obdrži znotraj skupine, kljub spreminjanju njihovih preferenc po finančnih produktih (npr. umik depozitov ter nalaganje prihrankov v investicijske sklade).

Vodstvo predvideva, da bo **bilančna vsota** Skupine Nove KBM konec leta 2011 znašala približno 5.929,2 milijonov evrov.

Dobiček Skupine iz rednega poslovanja naj bi po napovedih znašal približno 33,9 milijonov evrov in **čisti dobiček** približno 28,0 milijonov evrov, od tega bo **čisti dobiček večinskih delničarjev** približno 23,4 milijonov evrov.

Prihodki od obresti bodo predvidoma znašali približno 267,5 milijonov evrov, odhodki za obresti pa približno 125,1 milijon evrov. **Čiste obresti** bodo tako znašale približno 142,4 milijonov evrov. Po načrtu bodo **čiste opravnine** (provizije) znašale približno 57,5 milijonov evrov. Administrativni stroški z amortizacijo bodo po napovedih znašali približno 124,8 milijonov evrov.

Neto rezervacije in oslabitve bodo po napovedih znašale približno 67,2 milijonov evrov, kar pomeni da bodo za ta znesek odhodki za oblikovanje oslabitev in dolgoročnih rezervacij višji od prihodkov iz ukinjenih oslabitev in rezervacij. Načrtovano zvišanje odhodkov je predvideno predvsem zaradi ocenjenega slabšanja kreditnega portfelja.

Maribor, 21. januar 2011

Nova KBM d.d.