

**Razkritja Nove KBM d.d. na podlagi njenega
konsolidiranega finančnega položaja
za leto 2011**

Maribor, April 2012

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 poslovnih 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.

Verodostojnost razkritij z vidika popolnosti in pravilnosti je preverila notranja revizija Nove KBM d.d.

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 in lastnosti posameznih kategorij kapitala in njihovih sestavin	Razkritje 8
	b) znesek temeljnega kapitala	Razkritje 9
	c) skupni znesek dodatnega kapitala I in dodatnega kapitala II, kot se lahko upoštevata v izračun	Razkritje 9
	d) odbitne postavke od temeljnega kapitala in dodatnega kapitala I, z ločenim razkritjem postavke, določene v točki (f) drugega odstavka 30. člena sklepa o kapitalu	Razkritje 9
	e) znesek kapitala	Razkritje 9
13.	Minimalne kapitalske zahteve in proces ocenjevanja potrebnega ekonomskega kapitala	
	a) povzetek pristopa k ocenjevanju ekonomskega kapitala, potrebnega za tekoče in načrtovane dejavnosti	Razkritje 10
	b) kapitalske zahteve za kreditna tveganja po SA za vse kategorije izpostavljenosti po 4. členu sklepa SA	Razkritje 9

Člen		Razkritje
	c) kapitalne zahteve za kreditna tveganja po IRB	Ni relevantno
	d) kapitalna zahteva za tržna tveganja	Razkritje 9
	e) kapitalna zahteva za operativna tveganja	Razkritje 9
14.	Kreditno tveganje nasprotne stranke CCR	
	a) opis metodologije za določanje ekonomskega kapitala in limitov izpostavljenosti kreditno tveganje 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 oslavitve oz. rezervacije, brez upoštevanja učinkov kreditnih zavarovanj; povprečni znesek 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

Člen		Razkritje
	h) znesek oslabljenih izpostavljenosti in znesek zapadlih izpostavljenosti, razčlenjen glede na pomembna geografska območja, vključno z zneski oslabitev in rezervacij v zvezi z vsakim geografskim področjem, če je mogoče	Razkritje 20
	i) prikaz sprememb prevrednotenj in prikaz sprememb rezervacij: 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	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

Člen		Razkritje
	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
23.a	Likvidnostno tveganje	Razkritje 29
	a) metodologije za upravljanje z likvidnostnim tveganjem	Razkritje 29
	b) zmanjševanja likvidnostnega tveganja	Razkritje 29
	c) ukrepi za preprečitev in odpravo vzrokov za likvidnostne primanjkljaje	Razkritje 29
23.b	Sistem prejemkov	Razkritje 35
23.c	Pomemben poslovni stik	Razkritje 36
23.d	Upoštevanje predpisov	Razkritje 37
24.	Pristop IRB	Ni relevantno
25.	Kreditna zavarovanja	
	a) politike in procesi za uporabo bilančnega pobota ter obseg uporabe te vrste zavarovanja	Razkritje 30
	b) politike in procesi za vrednotenje zavarovanja s premoženjem in upravljanje z njim	Razkritje 31
	c) opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih banka sprejema	Razkritje 32
	d) pomembnejše vrste dajalcev osebnih jamstev in nasprotnih strank v poslih s kreditnimi IFI ter njihova boniteta	Razkritje 33
	e) informacije o koncentraciji tržnega ali kreditnega tveganja v okviru sprejetih kreditnih zavarovanj	Razkritje 34
	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 vrednost 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 11.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 pa po kapitalski metodi (banka nima skupaj obvladovanih družb). Banka ima za vse družbe Skupini Nove KBM (v nadaljevanju: Skupina) 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 je naveden v letnem poročilu.

Odvisna družba KBM Fineko d.o.o. je v letu 2011 pridobila 100 odstotni poslovni delež v podjetju Istra Plan d.o.o. Ker podjetje Istra Plan d.o.o. ne predstavlja poslovnega subjekta, pridobitev poslovnega deleža ne predstavlja poslovne združitve temveč prevzem sredstev in obveznosti podjetja Istra Plan d.o.o. V konsolidiranih izkazih Skupine Nove KBM so bila pripoznana sredstva podjetja Istra Plan d.o.o. v višini 5.197 tisoč evrov.

Odvisne družbe:

- Poštna banka Slovenije d.d.
- Adria Bank AG
- Credy banka a.d. Kragujevac
- KBM Infond d.o.o.
- 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 Leasing Hrvatska d.o.o.
- KBM Projekt d.o.o.

Pridruženi družbi:

- Zavarovalnica Maribor d.d.
- Moja naložba, pokojninska družba, 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 se 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 vedno zagotavljala varnost poslovanja in dosegala najvišjo skladnost s standardi obvladovanja tveganj. Iz tega izhaja osnovno vodilo upravljanja tveganj v Skupini. 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 opredeljen 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 glede:

- opredelitve vseh tveganj, ki se pojavijo pri poslovanju Skupine,
- ocene obsega tveganja in metod spremljanja dejavnikov tveganja,
- stalnega spremljanja izpostavljenosti članic skupine specifičnim tveganjem in upoštevanja postavljenih omejitev,
- učenja in prilagajanja v spreminjajočem se poslovnem okolju, kar zajema ponovno ocenjevanje meja in metodologij za določanje 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 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 enot, kjer tveganja nastajajo. 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 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.

Razkritje 4 **Obseg in lastnosti notranjega poročanja o tveganjih in sistemov merjenja tveganj** *(10.c člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)*

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 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
- Politika konsolidiranega nadzora
- 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 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)

Banka v nadzor na konsolidirani osnovi ne vključuje Moje naložbe, pokojninske družbe, d.d. in Zavarovalnice Maribor d.d.. Na dan 31.12.2011 sta imeli v skladu z regulativo obe družbi višji kapital od minimalnega.

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.

Temeljni kapital vključuje osnovni vplačani kapital, kapitalske rezerve, zadržani del dobička, hibridne instrumente temeljnega kapitala in manjšinske deleže.

Banka je do 31.12.2010 vključevala v temeljni kapital hibridni instrument temeljnega kapitala (pred spremembo zakonodaje se je imenoval inovativni instrument), ki zaradi spremembe zakonodaje več ne izpolnjuje pogojev za vključevanje v temeljni kapital. Zato ga v skladu s 34. členom Sklepa o izračunu kapitala bank in hranilnic uvrščamo med temeljni kapital upoštevajoč omejitve, ki veljajo za prehodno obdobje. V skladu s predvidenim prehodnim obdobjem bo banka hibridni instrument temeljnega kapitala v polnem znesku vključevala v temeljni kapital do 31.12.2040 oziroma do odpoklica.

Dodatni kapital vključuje podrejeni dolg, hibridne instrumente dodatnega kapitala, 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 so bili na dan 31.12.2011 vključeni naslednji instrumenti:

v tisoč EUR

ISIN koda	Valuta	Datum zapadlosti	Obrestna mera	Nominalna vrednosti	Upoštevano v kapitalu
Podrejeni dolg					
-	EUR	Možnost najave odpoklica konec vsakega leta, odpoklic čez 4 leta	spremenljiva	1.250	1.000
Hibridni instrumenti					
-	EUR	Brez datuma zapadlosti	EURIBOR 6M +2,70%	6.456	6.456
-	EUR	Brez datuma zapadlosti	EURIBOR 6M +3,50%	1.890	1.890
XS0270427163	EUR	Brez datuma zapadlosti, možnost odpoklica 5.10.2016	EURIBOR 3M + 1,60%	50.000	50.000
XS0325446903	EUR	Brez datuma zapadlosti, možnost odpoklica 12.10.2012	7,02%	100.000	100.000
Hibridni instrumenti TK					
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 točki 4 računovodskih pojasnil letnega poročila. Izračun kapitalske zahteve za kreditna tveganja poteka v skladu s Sklepom o izračunu kapitalskih zahtev po standardiziranem pristopu, za operativna tveganja pa po enostavnem 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, d.d. in Zavarovalnice Maribor d.d.. Pri izračunu kapitala na konsolidirani osnovi sta naložbi obravnavani kot odbitni postavki od kapitala.

Razkritje 10 Povzetek pristopa k ocenjevanju ekonomskega 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 za 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 tveganja)
- 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 ekonomskega 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 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.

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

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

v tisoč EUR

Vrsta izvedenega finančnega instrumenta	Skupna bruto pozitivna vrednost pogodb oziroma neto kreditna izpostavljenost
Forward posli na valute	117
Forward posli na vrednostne papirje	10.763
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 in 14.h člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)*

Skupina v svojem portfelju nima kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.

Razkritje 16 Ocena α , če je banka pridobila dovoljenje Banke Slovenije za uporabo lastne ocene α *(14.i člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)*

Skupina ni pridobila dovoljenja Banke Slovenije za uporabo lastne ocene α .

Razkritje 17 Opredelitev zapadlih in oslabljenih postavk za računovodske namene*(15.a člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)*

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 postavke, za katere je Skupina oblikovala oslabitve. 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 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 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 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 oslabljenost 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 ocenjuje posamično.

Če pri posamični oceni finančnega sredstva obstajajo nepristranski dokazi oslabitve, banka oceni nadomestljivo vrednost takšnega finančnega sredstva na osnovi pričakovanih diskontiranih denarnih tokov iz zavarovanja. Pri diskontiranju se upošteva pogodbeni obrestni meri 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:

- enoletnih prehodih med neplačnike, ki jih predstavljajo komitenti, razvrščeni v D in E bonitetni skupini,
- ocenjenih izgubah,
- faktorju LIP – loss identification period.

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.

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 vsako 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 členu Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

v tisoč EUR

Kategorije izpostavljenosti	ORIGINALNA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	DELEŽ IZPOSTAVLJENOSTI V POSAMEZNI KATEGORIJI	NETO VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	KREDITNA ZAVAROVANJA Z UČINKOM ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST				VREDNOST ZAVAROVANJ / NETO IZPOSTAVLJENOST	NETO IZPOSTAVLJENOST PO UPOŠTEVANJU OČM IN PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI PO UPOŠTEVANJU KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	TVEGANJEM 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	844.137	12,02%	843.422	0	0	0	0	0,00%	1.085.243	1.078.929	53.182	4.255	1,18%
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	8.677	0,12%	8.649	0	0	0	0	0,00%	8.649	8.629	4.327	346	0,10%
Osebe javnega sektorja	8.457	0,12%	8.448	4.044	0	1	0	47,88%	12.514	11.365	5.682	455	0,13%
Multilateralne razvojne banke	858	0,01%	858	0	0	0	0	0,00%	858	858	0	0	0,00%
Institucije	502.388	7,16%	501.992	90.334	0	5.000	0	18,99%	414.715	410.836	229.350	18.348	5,10%
Podjetja	2.446.762	34,85%	2.335.573	111.513	0	4.561	0	4,97%	2.219.500	2.059.021	2.060.277	164.822	45,78%
Bančništvo na drobno	1.539.007	21,92%	1.522.869	1.741	0	18.314	0	1,32%	1.502.814	1.315.081	986.311	78.905	21,92%
Zavarovano z nepremičninami	142.901	2,04%	142.536	0	0	0	0	0,00%	142.536	142.468	49.864	3.989	1,11%
Zapadle postavke	170.918	2,43%	128.958	227	0	102	0	0,25%	128.630	127.132	175.212	14.017	3,89%
Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	730.594	10,41%	416.728	2.228	0	10.842	0	3,14%	403.657	384.540	453.464	36.277	10,08%
Naložbe v investicijske sklade	32.928	0,47%	32.927	0	0	0	0	0,00%	32.927	32.927	32.927	2.634	0,73%
Ostale izpostavljenosti	593.813	8,46%	517.453	9.083	0	0	0	1,76%	508.370	508.109	449.892	35.991	10,00%
SKUPAJ	7.021.440	100,00%	6.460.413	219.169	0	38.820	0	3,99%	6.460.413	6.079.894	4.500.488	360.039	100,00%

Razkritje 20 Porazdelitev izpostavljenosti po pomembnih geografskih področjih, razčlenjenih na pomembne kategorije izpostavljenosti
(15.d in 15.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	Zavarovano z nepremičninami	Zapadle postavke	Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	Naložbe v investicijske sklade	Ostale izpostavljenosti	Skupna vsota
Slovenija	747.178	8.651	8.457	0	196.353	2.152.870	1.459.635	142.901	147.829	645.408	32.928	589.759	6.131.968
Hrvaška	889	0	0	0	8.491	173.803	22.181	0	19.161	51.452	0	1.425	277.402
Srbija	51.986	27	0	0	11.457	65.631	46.237	0	2.891	15.003	0	266	193.498
Avstrija	5.510	0	0	0	69.528	17.180	5.688	0	0	17.290	0	1.751	116.948
ZDA	0	0	0	0	57.355	0	250	0	0	145	0	0	57.751
Nemčija	12.994	0	0	0	27.820	0	785	0	0	393	0	0	41.992
Francija	5.228	0	0	0	33.246	2.546	196	0	0	0	0	0	41.217
Italija	0	0	0	0	15.378	12.674	1.653	0	0	602	0	11	30.319
Nizozemska	10.624	0	0	0	5.994	4.722	11	0	0	48	0	0	21.399
Velika Britanija	0	0	0	0	21.110	0	215	0	0	0	0	0	21.325
Španija	0	0	0	0	20.969	0	0	0	0	0	0	0	20.969
Švica	0	0	0	0	3.347	8.000	95	0	0	0	0	0	11.442
Rusija	0	0	0	0	11.053	0	33	0	0	0	0	0	11.085
Danska	0	0	0	0	9.862	0	0	0	0	0	0	0	9.862
Romunija	1.500	0	0	0	5.000	0	30	0	0	0	0	0	6.530
Portugalska	0	0	0	0	5.594	0	0	0	0	0	0	0	5.594
Belgija	5.254	0	0	0	8	0	137	0	0	0	0	12	5.411
Bosna in Hercegovina	0	0	0	0	0	3.513	33	0	614	33	0	0	4.194
Madžarska	0	0	0	0	0	3.693	67	0	0	10	0	0	3.770
Makedonija	0	0	0	0	0	2.444	27	0	107	0	0	0	2.579
Slovaška	2.009	0	0	0	0	0	132	0	0	208	0	0	2.350
Ostalo	965	0	0	858	-177	-315	1.600	0	315	0	0	589	3.835
SKUPAJ	844.137	8.677	8.457	858	502.388	2.446.762	1.539.007	142.901	170.918	730.594	32.928	593.813	7.021.440

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	844.137	0	0	0	0	0	0	0	844.137
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	8.677	0	0	0	0	0	0	8.677
Osebe javnega sektorja	0	0	8.457	0	0	0	0	0	8.457
Multiratelarne razvojne banke	0	0	0	858	0	0	0	0	858
Institucije	0	0	0	500.691	1.697	0	0	0	502.388
Podjetja	0	0	0	0	2.403.318	43.445	0	0	2.446.762
Bančništvo na drobno	0	0	0	0	379.015	1.159.992	0	0	1.539.007
Zavarovano z nepremičninami	0	0	0	0	4.768	138.133	0	0	142.901
Zapadle postavke	9	240	0	1.161	139.478	30.030	0	0	170.918
Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	0	22	0	3.044	683.165	44.362	0	0	730.594
Naložbe v investicijske sklade	0	0	0	0	0	0	32.928	0	32.928
Ostale izpostavljenosti	0	0	0	282.378	282.141	0	0	29.293	593.813
Skupna vsota	844.146	8.939	8.457	788.132	3.893.582	1.415.962	32.928	29.293	7.021.440

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	146.926
	kratkoročno	697.211
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	dolgoročno	7.962
	kratkoročno	715
Osebe javnega sektorja	dolgoročno	4.546
	kratkoročno	3.911
Multilateralne razvojne banke	dolgoročno	0
	kratkoročno	858
Institucije	dolgoročno	71.571
	kratkoročno	430.817
Podjetja	dolgoročno	1.276.774
	kratkoročno	1.169.988
Bančništvo na drobno	dolgoročno	1.083.340
	kratkoročno	455.667
Zavarovano z nepremičninami	dolgoročno	128.611
	kratkoročno	14.290
Zapadle postavke	dolgoročno	83.021
	kratkoročno	87.897
Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	dolgoročno	280.572
	kratkoročno	450.022
Naložbe v investicijske sklade	dolgoročno	0
	kratkoročno	32.928
Ostale izpostavljenosti	dolgoročno	39
	kratkoročno	593.774
SKUPAJ		7.021.440

Razkritje 23 Znesek zapadlih izpostavljenosti in v okviru tega oslabljenih 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	01.01.2011		31.12.2011	
	Začetno stanje Zapadle	Slabitve	Končno stanje Zapadle	slabitve
Bančništvo na drobno	50.123	24.208	30.030	7.186
Institucije	0	0	1.161	785
Podjetja	273.891	75.985	139.478	30.107
Skupaj	324.014	100.193	170.669	38.079

V tabeli niso zajeti komitenti, ki so razvrščeni med regulatorno zelo tvegane.

- Razkritje 24 Prikaz sprememb prevrednotenj in prikaz sprememb rezervacij:**
- 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)*

v tisoč EUR

Vrsta izpostavljenosti	Oslabitev in rezervacije na začetku obdobja	Oslabitev in rezervacije na koncu obdobja	Povečanje/zmanjšanje v poročevalskem obdobju
Bilančne terjatve	435.300	534.573	99.273
Zunajbilančne terjatve	11.478	26.455	14.977
SKUPAJ	446.778	561.028	114.250

- 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, c in d člani Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)*

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 za kategorijo izpostavljenosti do institucij 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 2011 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 v portfelju lastniških vrednostih papirjev razlikuje tri podportfelje glede na namen naložb:

- naložbe, potrebne za običajno delovanje Skupine (Bankart, S.W.I.F.T.)
- 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 pošteni vrednosti skozi kapital oziroma kapitalske zahteve za kreditno tveganje. 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.

v tisoč EUR

Vrsta naložbe	Vrednost naložb
Naložbe, potrebne za običajno delovanje skupine	388
Lastniški vrednostni papirji in skladi z izdelano izstopno strategijo	59.364
Začasne naložbe kot posledica unovčevanj zavarovanj	29.428
Skupaj	89.180

Naložbi v pridruženi družbi, Zavarovalnico Maribor d.d. in Mojo naložbo d.d., skupaj znašata 31.918 tisoč EUR.

V skladu z zakonodajo Skupina kot odbitno postavko temeljnega kapitala upošteva celotno nerealizirano izgubo lastniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi, kar je 31.12.2011 znašalo 4.274 tisoč EUR. Skupina v skladu z zakonodajo kot dodatni kapital upošteva 80% nerealiziranih dobičkov lastniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi, kar je 31.12.2011 znašalo 5.522 tisoč EUR.

Iz naslova prodaje lastniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi je Skupina v letu 2011 realizirala 272 tisoč EUR dobička.

Razkritje 28 Obrestno tveganje iz postavk, ki niso vključene v trgovalno knjigo
(22.a in b člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

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 predstavlja večinski del. 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. Upošteva je tveganja navedena v predhodnem odstavku banka obrestno tveganje meri na mesečnem nivoju za banko in četrletno za Skupino. Za obvladovanje obrestnega tveganja banka izračunava vpliv na neto obrestne prihodke glede na terminske obrestne mere čez tri mesece in glede na vzporedni premik krivulje donosnosti za 200 bazičnih točk.

Razkritje 29 Likvidnostno tveganje:

- opis metodologije za upravljanje z likvidnostnim tveganjem,
- načini zmanjševanja likvidnostnega tveganja,
- ukrepi za preprečitev in odpravo vzrokov za likvidnostne primanjkljaje.
(23.a člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Likvidnostno tveganje je tveganje nastanka izgube, če banka ni sposobna poravnati vseh zapadlih obveznosti oziroma je prisiljena zagotavljati potrebna sredstva s pomembno višjimi stroški od običajnih. Za upravljanje likvidnostnega tveganja na operativni ravni ima banka vzpostavljeno Metodologijo načrtovanja likvidnostne pozicije. Za upravljanje likvidnostnega tveganja na strukturni ravni ima banka vzpostavljeni dve metodologiji in sicer Metodologijo za izračun kazalnikov likvidnosti in drugih elementov likvidnostnega tveganja in Metodologijo upravljanja strukturnega likvidnostnega tveganja.

Za zmanjševanje likvidnostnega tveganja ima banka vzpostavljen sistem limitov, ki obsega limite na izbrane kazalnike likvidnosti, na likvidnostne indikatorje, na neto likvidno aktivo, na razpršenost virov likvidnosti in opredeljeno strukturo obveznosti. Banka ima tudi določen potreben obseg in strukturo razpoložljivih likvidnostnih rezerv na podlagi scenarijev izjemnih situacij, ki temeljijo na enomesečnem časovnem obdobju izrednih likvidnostnih razmer. Znotraj tega obdobja ima banka določeno enotedensko časovno obdobje najtežjih likvidnostnih razmer, za katerega banka zagotavlja zadosten obseg dodatnih likvidnostnih rezerv. Med dodatne likvidnostne rezerve banka šteje denar, visoko likvidna sredstva na zasebnih trgih, ki hkrati predstavljajo primerno finančno premoženje za zavarovanje terjatev Eurosistema, medbančne depozite na vpogled in višina sredstev na računu obveznih rezerv pri Banki Slovenije, s katerimi lahko banka prosto razpolaga. Banka izračunava tudi izpostavljenost do 30 največjih deponentov, ki kaže na razpršenost dolgov. Limiti na kazalnike likvidnosti in druge elemente likvidnostnega tveganja ter limiti na kumulativne neto likvidnostne vrzeli se potrdijo na odboru ALCO, kjer se redno spremlja njihovo izpolnjevanje.

Banka ima za preprečitev in odpravo vzrokov za likvidnostne primanjkljaje vzpostavljeno Metodologijo izvajanja stresnih scenarijev in izdelan Krizni načrt. Metodologija izvajanja stresnih scenarijev likvidnostnega tveganja definira temeljne metode izvajanja različnih smiselnih stresnih scenarijev. Na podlagi teh scenarijev ima banka določen način zagotavljanja ustrezne likvidnosti ob upoštevanju normalnega teka poslovanja (osnovni scenarij) in izrednih likvidnostih razmer (scenarij izjemnih situacij). Scenarije izjemnih situacij ima banka razvrščene v tri glavne skupine, idiosinkratični, tržni in kombinirani scenarij, ki temeljijo na dveh različnih stopnjah težavnosti in različno dolgih časovnih obdobjih izrednih likvidnostnih razmer. Scenariji upoštevajo vpliv bilančnih in zunajbilančnih postavk ter drugih pogojnih obveznosti. Banka ima postavljene limite v okviru osnovnega scenarija in v okviru kombiniranega scenarija druge stopnje. Krizni načrt banke določa učinkovite ukrepe in aktivnosti za preprečitev in obvladovanje različnih položajev likvidnostnih kriz, vključno z ustreznimi ukrepi za odpravo morebitne likvidnostne krize in ponovno vzpostavitev normalnega likvidnostnega položaja banke.

Razkritje 30 Politike in procesi za uporabo bilančnega pobota ter obseg uporabe te vrste zavarovanja

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

Skupina ne uporablja bilančnega pobota kot oblike kreditnega zavarovanja.

Razkritje 31 Politike in procesi za vrednotenje zavarovanja s premoženjem in upravljanje z njim

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

Politika zavarovanj v Skupini 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 vrsto zavarovanj Skupina ob sklenitvi posla pridobi ustrezno dokumentacijo, ki zagotavlja primerno pravno varnost v primeru potrebe po koriščenju sekundarnega vira plačila. Za vsako vrsto 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 po potrebi zahteva dodatno zavarovanje.

Skupina na ravni nadrejene banke sistematično zbira podatke o uspešnosti izterjave posamezne vrste zavarovanj. Rezultati analize tako zbranih podatkov predstavljajo ključni kriterij pri sprejemanju posameznih vrst zavarovanj in njihovo stopnjo pokritja.

Razkritje 32 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 unovčljiva 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.

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.

Največji del portfelja Banke je zavarovan z nepremičninami, garancijami oz. poroštvi in vrednostnimi papirji.

Razkritje 33 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	29,5%
Jamstva podjetij	48,7%
Jamstva fizičnih oseb	20,1%
Jamstva bank	1,7%
skupaj	100,0%

Skupina ne sklepa poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti.

Razkritje 34 Informacije o koncentraciji tržnega ali kreditnega tveganja v okviru sprejetih kreditnih zavarovanj
(25.e člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Skupina v skladu s politikami odobrava naložbe, kjer je primarni vir poplačila pričakovani denarni tok, prejeto zavarovanje pa predstavlja sekundarni vir poplačila in je koriščeno 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 prišteva v zgornjo mejo zadolževanja poroka. 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 oblikah ter o njih poroča.

Razkritje 35 Sistem prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela
(23.b člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Strokovne podlage za sprejem politike prejemkov so bile pripravljene v sektorju za razvoj organizacije in kadrov v sodelovanju s tajništvom banke, centrom za notranjo revizijo in področjem spremljave in kontrole poslovanja. Banka na tem področju ni angažirala zunanjega svetovalca. Politiko je potrdil Odbor za potrjevanje politik. Komisija za prejemke je

sodelovala v fazi priprave načel oz. izhodišč za politiko prejemkov, hkrati ji je bila predstavljena celotna politika prejemkov in pravne podlage zanjo.

Komisijo NS za prejemke in imenovanja sestavljajo (na dan 31. 12. 2011) dr. Dušan Jovanovič, predsednik, mag. Franc Škufca, mag. Ivan Simič in mag. Marko Vresk, člani, in ima naslednje naloge:

- pomoč nadzornemu svetu in priprava predlogov na področju kriterijev in kandidatov za članstvo v upravi,
- ocenjevanje velikosti, sestave in delovanje uprave v rednih časovnih presledkih,
- podpora pri vrednotenju dela uprave in priprava obrazloženih razlogov za odpoklic posameznih članov uprave, kadar le-ti nastopijo,
- podpora pri oblikovanju in pripravi predlogov o politiki plač, povračil in drugih ugodnosti članov uprave,
- sodelovanje pri pripravi politike nagrajevanja v družbi,
- pomoč nadzornemu svetu pri spremljanju in vrednotenju dela nadzornega sveta,
- sodelovanje pri pripravi predlogov za izboljšanje politike upravljanja,
- pomoč nadzornemu svetu v postopku izbire kandidatov za člane nadzornega sveta banke,
- skrb in priprava predlogov za izobraževanje in izpopolnjevanje članov nadzornega sveta,
- priprava predlogov splošnih načel politik prejemkov, vključno z oblikovanjem stališč glede posameznih vidikov politik prejemkov,
- ocenjevanje ustreznosti vzpostavljenih metodologij, na podlagi katerih sistem prejemkov spodbuja ustrezno upravljanje s tveganji, kapitalom in likvidnostjo,
- priprava priporočil nadzornemu svetu glede izvajanja politik prejemkov,
- priprava predlogov odločitev glede prejemkov zaposlenih, vključno s tistimi, ki vplivajo na tveganja in upravljanje s tveganji banke,
- pregled ustreznosti morebitnega zunanjšega svetovalca, katerega storitve bi nadzorni svet uporabil pri določanju politik prejemkov banke,
- pregledovanje ustreznosti splošnih načel politik prejemkov in njihovega izvajanja in
- preverjanje skladnosti politik prejemkov s poslovno politiko banke v dolgoročnem časovnem obdobju.

Pri ocenjevanju uspešnosti posameznega zaposlenega, ki je tudi osnova za morebitni variabilni del plače, banka upošteva predvsem kriterije in merila kot jih določajo zakonodaja, kolektivne pogodbe in splošni akti (npr.: kvaliteta dela, količina dela, odnos do strank, odnos do sodelavcev, gospodarnost), razen pri članih uprave, kjer so za morebitna izplačila variabilnega dela določena tudi druga kvantitativna merila.

Banka zagotavlja, da so razmerja med fiksnim in variabilnim delom celotnega prejemka različnih kategorij zaposlenih ustrezno uravnotežena, kar pomeni, da višina celotnih prejemkov zaposlenega ni pomembno odvisna od variabilnega dela prejemka, hkrati pa še vedno predstavlja učinkovit način spodbujanja zaposlenega za doseganje ali preseganje pričakovane delovne uspešnosti.

Za zaposlene na osnovi kolektivne pogodbe so metodologija, pogoji in način (nezavezujočega) izplačila variabilnega dela plače iz naslova delavčeve delovne uspešnosti določeni v internem aktu. Kriteriji za dodelitev variabilnega dela plače posameznemu delavcu temeljijo na oceni uspešnosti delavčevega dela s strani vodje z uporabo kriterijev in meril, ki so povezana z delavčevim delom, vključno z obvladovanjem tveganj.

Zaposleni imajo zastavljena jasno določena pooblastila in limite za sklepanje poslov tako po vrsti kot po obsegu. Kontrola sklenjenih poslov (pravilnost postopkov, izpolnjevanje pogojev, kontrola limitov) poteka v ločenih organizacijskih enotah.

Iz navedenega izhaja, da so razmerja med fiksnim delom in možnim variabilnim delom prejemkov za te zaposlene ustrezno uravnotežena ter da variabilni del prejemka pri plačah zaposlenih po kolektivni pogodbi ni možen v takšni višini, da bi negativno vplival na prevzemanje tveganj. Iz navedenih razlogov je navedena skupina zaposlenih izvzeta iz politike prejemkov v smislu Sklepa, saj nimajo pomembnega vpliva na profil tveganosti banke.

Za zaposlene, ki imajo z banko sklenjeno individualno pogodbo (vodilni delavci s posebnimi pooblastili in odgovornostmi), je v pogodbi o zaposlitvi določen nezavezujoč variabilni del plače, ki lahko predstavlja znesek največ do višine ene plače letno za posebne dosežke pri delu, ki jih oceni uprava banke po svoji presoji. Morebiten variabilni del izplačila ni neposredno vezan na obseg ali vrednost opravljanje poslov oz. s tem povezano izpostavljenost tveganjem ter je primerno uravnotežen, s čemer banka utemeljuje njihovo izvzetost iz posebne obravnave v okviru politike prejemkov.

Specifičen je položaj članov uprave banke, katerih prejemki so določeni in omejeni z Zakonom o prejemkih poslovnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti RS in samoupravnih lokalnih skupnosti, kar pomeni, da je poleg višine fiksne plače določena tudi možna višina variabilnega – spremenljivega dela plačila za uspešnost poslovanja in odpravnina. Skladno s citiranim zakonom lahko morebitni variabilni del prejemka znaša na letnem nivoju največ 30 odstotkov letno izplačanih osnovnih plač člana Uprave, odpravnina pa največ 6-kratnik osnovne mesečne plače člana uprave. Način morebitnega izplačila variabilnega dela (kriteriji, omejitve, vrsta finančnega instrumenta ali denarni znesek, odložitev izplačila, vračilo) je določen že s citiranim zakonom, Kodeksom upravljanja javnih delniških družb in sklepi nadzornega sveta. Izplačilo variabilnega dela plače upravi banke 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.

Upoštevač našete omejitve in ugotovitev, da morebitno izplačilo variabilnega dela plače v omejeni višini in načinu ne vzpodbuja sprejemanja presežnih tveganj oz. je variabilni del uravnotežen s fiksnim delom prejemka, banka ocenjuje, da tudi člani uprave ne potrebujejo posebne obravnave v okviru Politike prejemkov po Sklepu.

Na osnovi zgoraj opisanih dejstev banka prejemkov oz. morebitnega variabilnega dela prejemka izplačuje po izteku obračunskega obdobja brez odložitve.

Zaposleni banke niso upravičeni do delnic ali opcij. Do morebitnih drugih nedenarnih ugodnosti (bonitet) so delavci upravičeni skladno s sklenjeno pogodbo o zaposlitvi in internimi akti in ne vplivajo bistveno na višino prejemkov.

Podatki o prejemkih za leto 2011 in številu prejemnikov na dan 31. 12. 2011 izhajajo iz spodnje preglednice in se nanašajo na vse zaposlene, ne glede na naravo dela:

POSLOVNO PODROČJE	BRUTO PREJEMKI (PLAČA+REGRES)	VARIABILNI DEL	ŠTEVILO ZAPOSLENIH*
UPRAVA BANKE	379.299,54		3
KOMERCIALA	18.727.203,20	1.285.688,44	755
SPREMLJAVA KOMERCIALE	5.386.128,56	327.236,14	237
OSTALA PODROČJA IN ŠTABNE SLUŽBE	10.181.383,15	469.280,49	351
SKUPAJ	34.674.014,45	2.082.205,07	1.346

Razkritja o prejemkih delavcev s posebno naravo dela so opredeljena v računovodskem delu letnega poročila.

Razkritje 36 Pomemben poslovni stik
(23.c člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Neposredni poslovni stik obstaja med članom uprave oziroma nadzornega sveta ali njegovim ožjim družinskim članom in banko ali njeno podrejeno družbo.

Med članom uprave oziroma nadzornega sveta ali ožjim družinskim članom in banko oziroma njeno podrejeno družbo v letu 2011 ni bila sklenjena nobena pogodba o dobavi blaga ali izvedbi storitev, vključno s finančnimi in svetovalnimi storitvami.

Član uprave oziroma nadzornega sveta ali ožji družinski član je bil kot stranka banke ali njene podrejene družbe pri uporabi bančnih ali drugih storitev deležen obravnave, ki je skladna s sprejeto poslovno politiko oziroma običajno prakso banke ali njene podrejene družbe.

Posredni poslovni stik obstaja, če je član uprave oziroma nadzornega sveta ali ožji družinski član poslovni partner, imetnik kvalificiranega deleža, direktor ali vodilni delavec družbe oziroma organizacije, ki ima z banko ali njeno podrejeno družbo pomemben poslovni stik.

V letu 2011 je bila sklenjena pogodba o opravljanju storitve izdaje pravnega mnenja med naročnikom PBS in izvajalcem Inštitut za ekonomsko korporativno upravljanje Maribor, kjer je direktor in 50 odstotni lastnik predsednik nadzornega sveta Banke Dušan Jovanovič.

Naročnik storitve	PBS
Izvajalec storitve	Inštitut za ekonomsko in korporativno upravljanje Maribor
Vrsta storitve	pravno mnenje
Vrednost	9 180,00 EUR

Obseg poslovanja Skupine z osebami, ki za Skupino predstavljajo pomemben poslovni stik, je predstavljen v računovodskem delu letnega poročila.

Razkritje 37 Upoštevanje predpisov
(23.d člen Sklepa o razkritjih bank in hranilnic)

Banka upošteva predpise in interna pravila glede morebitnega nasprotja interesov pri izvajanju svojih funkcij, tako za člane uprave kot nadzornega sveta. Pri tem tudi za odvisne družbe upošteva veljavna pravila in standarde korporativne prakse, predvsem veljavni Kodeks o upravljanju javnih delniških družb. S ciljem enake standarde prenesti v odvisne družbe, je banka prilagodila potrebne akte odvisnih družb, razen v primerih drugačnih regulatornih zahtev, ki omogočajo smiselno enako delovanje poslovnih in nadzornih organov družb. Vsi člani nadzornega sveta so podpisali izjavo o neodvisnosti, ki zajema tudi kriterije za ugotavljanje in izogibanje nasprotij interesov. Uprava in nadzorni svet v okviru opravljanja svojih funkcij nista ugotovila obstoja nasprotij interesov v preteklem letu, katerim se v sklopu veljavne zakonodaje (vzdržanje pri glasovanju v postopku odločanja) ne bi mogli izogniti.

Banka redno spremlja vso zakonodajo in ustrezno prilagaja interne akte. Področje upoštevanja navskrižja interesov je opredeljeno v politiki upravljanja.