

**Razkritja Nove KBM d.d. na podlagi njenega  
konsolidiranega finančnega položaja  
za leto 2012**

Maribor, april 2013



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 tveganje po SA za vse kategorije izpostavljenosti po 4. členu sklepa SA   | Razkritje 9  |

| Člen |  | Razkritje     |
|------|--|---------------|
|      | 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 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 oslabitve 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 oslabiljenih 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 prevrednotenij in prikaz sprememb rezervacij: opis prevrednotenij in rezervacij po vrstah sredstev stanje prevrednotenij in rezervacij ob začetku obdobja, znesek povečanja v poročevalskem obdobju, znesek zmanjšanja v poročevalskem obdobju, stanje prevrednotenij 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 pridružena družba ni predmet nadzora na konsolidirani osnovi. Kratek opis oseb v Skupini je naveden v letnem poročilu.

| Družba                      | Razmerje          | Delež v glasovalnih pravicah (v odstotkih) |
|-----------------------------|-------------------|--|
| Nova KBM d.d.               | obvladujoča banka |  |
| Poštna banka Slovenije d.d. | odvisna banka     | 55,00                                      |
| Adria Bank AG               | odvisna banka     | 50,54 <sup>1</sup>                         |
| Credy banka a.d.            | odvisna banka     | 76,64 <sup>2</sup>                         |
| KBM Fineko d.o.o.           | odvisna družba    | 100,00                                     |
| KBM Infond d.o.o.           | odvisna družba    | 72,73 <sup>3</sup>                         |
| KBM Leasing d.o.o.          | odvisna družba    | 100,00                                     |
| KBM Invest d.o.o.           | odvisna družba    | 100,00                                     |
| Gorica Leasing d.o.o.       | odvisna družba    | 100,00                                     |
| M-Pay d.o.o.                | odvisna družba    | 50,00                                      |
| KBM Leasing Hrvatska d.o.o. | odvisna družba    | 100,00                                     |
| MB Finance B.V.             | odvisna družba    | 00,00 <sup>4</sup>                         |
| Moja naložba d.d.           | pridružena družba | 45,00                                      |

<sup>1</sup> Delež Skupine v osnovnem kapitalu in glasovalnih pravicah Adria Bank AG znaša 50,54 odstotkov, delež v vpisanem kapitalu pa 46,65 odstotkov. Le-ta sestoji iz osnovnega kapitala in participacijskih deležev brez glasovalnih pravic, ki so v lasti manjšinskih lastnikov.

<sup>2</sup> Med banko in Republiko Srbijo je za 12,89 odstotni delež v Credy banki, ki je v lasti Republike Srbije, sklenjen delničarski sporazum, ki vsebuje določilo o prodajni opciji za Republiko Srbijo in o nakupni opciji za banko. Po izvršitvi opcije bo banka imela 89,53-odstotni delež, Republika Srbija pa 0-odstotni delež. Vrednost opcije v višini 5.636 tisoč evrov je izkazana v postavki druge obveznosti.

<sup>3</sup> Delež Skupine v osnovnem kapitalu KBM Infond d.o.o. znaša 72,00 odstotkov. Zaradi odstotka lastnih poslovnih deležev znaša delež Skupine v kapitalu in glasovalnih pravicah družbe KBM Infond 72,73 odstotkov.

<sup>4</sup> Podjetje MB Finance B.V. v skladu s pojasnilom strokovnega odbora za pojasnjevanje SOP 12 predstavlja podjetje za posebne namene, ki ga obvladuje Nova KBM. Nova KBM nima glasovalnih pravic in deleža v kapitalu omenjene družbe.

Podjetje Istra Plan d.o.o., ki je v 100 odstotni lasti podjetja KBM Fineko d.o.o., ne predstavlja poslovnega subjekta, zato so v konsolidiranih izkazih Skupine Nove KBM pripoznana le sredstva podjetja Istra Plan d.o.o. v višini 2.576 tisoč evrov.

Podjetje KBM Projekt d.o.o. ni več odvisna družba Nove KBM. Od 30.10.2012 je družba v likvidaciji, kar pomeni izgubo obvladovanja.

Zaradi prodaje deleža v kapitalu Zavarovalnice Maribor, le-ta po stanju 31.12.2012 ni več pridružena družba Nove KBM.

## **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 tveganj, 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 definiranje aktivnosti v tekočem letu, 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 zaposlenih
- Politika upravljanja tveganja ugleda
- Politika upravljanja s strategijo v Skupini Nove KBM
- Politika konsolidiranega nadzora
- Informacijska varnostna politika

- Politika upravljanja Skupine Nove KBM

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. Na dan 31.12.2012 je imela v skladu z regulativo družba 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 lahko 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, presežke iz prevrednotenja 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.

Hibridni instrument z oznako XS0270427163 ima banka delno v svoji lasti. V kapitalu se upošteva samo del, ki ni v lasti banke.

Hibridni instrument z oznako SI0022103046 se v kapitalu Skupine upošteva v nižjem znesku od izdanega, ker ga ima delno v lasti KBM Infond d.o.o.

Hibridno posojilo v višini 100 mio € se na dan 31.12.2012 upošteva v izračunu temeljnega kapitala. Računovodsko je na ta dan hibridno posojilo prikazano med depoziti in ne na podrejenih obveznostih.

V izračun kapitala Skupine so bili na dan 31.12.2012 vključeni naslednji instrumenti:

v tisoč €

| ISIN koda                      | Valuta | Datum zapadlosti   | Obrestna mera      | Nominalna vrednosti | Upoštevano v kapitalu |
|--------------------------------|--------|--|--------------------|---------------------|-----------------------|
| <b>Podrejeni dolg</b>          |        |  |                    |                     |                       |
| -                              | €      | Možnost najave odpoklica konec vsakega leta, odpoklic čez 4 leta | spremenljiva       | 1.250               | 1.000                 |
| <b>Hibridni instrumenti</b>    |        |  |                    |                     |                       |
| -                              | €      | Brez datuma zapadlosti   | EURIBOR 6M +2,70%  | 6.456               | 6.456                 |
| -                              | €      | Brez datuma zapadlosti   | EURIBOR 6M +3,50%  | 1.890               | 1.890                 |
| XS0270427163                   | €      | Brez datuma zapadlosti, možnost odpoklica 5.10.2016              | EURIBOR 3M + 1,60% | 50.000              | 18.100                |
| XS0325446903                   | €      | Brez datuma zapadlosti, možnost odpoklica vsake 3 mesece         | EURIBOR 3M + 4,00% | 11.808              | 11.808                |
| <b>Hibridni instrumenti TK</b> |        |  |                    |                     |                       |
| SI0022103046                   | €      | Brez datuma zapadlosti, možnost odpoklica 29.12.2014             | 8,70%              | 26.030              | 25.930                |
| -                              | €      | Brez datuma zapadlosti   | 10%                | 100.000             | 100.000               |

**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. Pri izračunu kapitala na konsolidirani osnovi je naložba obravnavana kot odbitna postavka 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 stresnega 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
- tveganje dobičkonosnosti: metodologija odstopanja pasivnih obrestnih mer

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 kapitalske 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 v zavarovanje.

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 zahtevali 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 iz izvedenih finančnih instrumentov.

v tisoč €

| Vrsta izvedenega finančnega instrumenta | Skupna bruto pozitivna vrednost pogodb oziroma neto kreditna izpostavljenost |
|---|--|
| Forward posli na valute                 | 1.145  |
| Forward posli na vrednostne papirje     | 2.482  |
| Obrestne zamenjave                      | 710  |

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

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

Skupina 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 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 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.

Posamezna 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 pogodbeno obrestna mera finančnega sredstva.

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

Metoda ocenjevanja skupinskih odstotkov slabitev in rezervacij temelji na:

- 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 €

| 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 CRM in pred uporabo konverzijskih faktorjev | Vrednost izpostavljenosti po uporabi konverzijskih faktorjev | Tveganjem prilagojen znesek izpostavljenosti | Kapitalska zahteva | Delež          |
|---|---|---|--------------------------------|---|--|---------------------------------------|------------------------------------|--|---|--|--|--------------------|----------------|
|   |   |   |                                | Osebnna kreditna zavarovanja: prilagocene vrednosti (Ga)    |  | Stvarna kreditna zavarovanja          |                                    |  |   |  |  |                    |                |
|   |   |   |                                | Osebnna jamstva   | Kreditni izvedeni finančni instrumenti | Finančno premoženje: enostavna metoda | Druge 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 | 954.011   | 14,44%  | 953.478                        | 0   | 0                                      | 0                                     | 0                                  | 0,00%                                      | 1.155.889   | 1.149.105  | 0  | 0                  | 0,00%          |
| Enote regionalne ali lokalne ravni držav  | 8.067   | 0,12%   | 8.040                          | 0   | 0                                      | 0                                     | 0                                  | 0,00%                                      | 8.040   | 8.017  | 4.090  | 327                | 0,10%          |
| Osebe javnega sektorja                    | 5.935   | 0,09%   | 5.794                          | 3.165   | 0                                      | 0                                     | 0                                  | 54,63%                                     | 10.432  | 9.439  | 4.724  | 378                | 0,12%          |
| Multilateralne razvojne banke             | 2.864   | 0,04%   | 2.864                          | 0   | 0                                      | 0                                     | 0                                  | 0,00%                                      | 2.864   | 2.864  | 0  | 0                  | 0,00%          |
| Institucije                               | 395.355   | 5,98%   | 395.040                        | 57.042  | 0                                      | 10.014                                | 0                                  | 16,97%                                     | 333.719   | 333.595  | 195.921                                      | 15.674             | 5,01%          |
| Podjetja                                  | 1.910.736   | 28,92%  | 1.786.129                      | 97.028  | 0                                      | 8.904                                 | 0                                  | 5,93%                                      | 1.680.198   | 1.574.626  | 1.574.634                                    | 125.971            | 40,24%         |
| Bančništvo na drobno                      | 1.427.366   | 21,60%  | 1.407.642                      | 1.806   | 0                                      | 15.395                                | 0                                  | 1,22%                                      | 1.390.442   | 1.214.511  | 910.883                                      | 72.871             | 23,28%         |
| Zavarovano z nepremičninami               | 150.239   | 2,27%   | 148.265                        | 608   | 0                                      | 4                                     | 0                                  | 0,41%                                      | 147.653   | 144.933  | 54.049                                       | 4.324              | 1,38%          |
| Zapadle postavke                          | 262.592   | 3,97%   | 196.994                        | 1.980   | 0                                      | 48                                    | 0                                  | 1,03%                                      | 194.965   | 191.111  | 249.272                                      | 19.942             | 6,37%          |
| Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti | 941.495   | 14,25%  | 472.345                        | 392   | 0                                      | 10.714                                | 0                                  | 2,35%                                      | 461.238   | 445.716  | 515.185                                      | 41.215             | 13,17%         |
| Naložbe v investicijske sklade            | 22.649  | 0,34%   | 22.648                         | 0   | 0                                      | 0                                     | 0                                  | 0,00%                                      | 22.648  | 22.648   | 22.648                                       | 1.812              | 0,58%          |
| Ostale izpostavljenosti                   | 525.563   | 7,95%   | 449.088                        | 8.850   | 0                                      | 0                                     | 0                                  | 1,97%                                      | 440.238   | 440.075  | 381.795                                      | 30.544             | 9,76%          |
| <b>Skupaj</b>                             | <b>6.606.872</b>  | <b>100,00%</b>                                | <b>5.848.326</b>               | <b>170.871</b>  | <b>0</b>                               | <b>45.079</b>                         | <b>0</b>                           | <b>3,69%</b>                               | <b>5.848.326</b>  | <b>5.536.639</b>   | <b>3.913.200</b>                             | <b>313.058</b>     | <b>100,00%</b> |

**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 €

| 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 | Skupaj           |
|----------------------|---|--|------------------------|-------------------------------|----------------|------------------|----------------------|-----------------------------|------------------|---|--------------------------------|-------------------------|------------------|
| Slovenija            | 818.658   | 7.903                                    | 5.927                  | 0                             | 157.973        | 1.679.393        | 1.353.507            | 150.239                     | 225.945          | 850.008                                   | 22.649                         | 519.178                 | 5.791.380        |
| Hrvaška              | 444   | 0  | 0                      | 0                             | 2.196          | 94.283           | 16.776               | 0                           | 35.436           | 74.343                                    | 0                              | 3.747                   | 227.224          |
| Srbija               | 44.701  | 165                                      | 8                      | 0                             | 13.917         | 80.711           | 48.738               | 0                           | 1.148            | 13.101                                    | 0                              | 478                     | 202.965          |
| Avstrija             | 27.251  | 0  | 0                      | 0                             | 30.095         | 30.740           | 2.790                | 0                           | 0                | 62  | 0                              | 2.148                   | 93.086           |
| Belgija              | 34.144  | 0  | 0                      | 0                             | 40.903         | 0                | 319                  | 0                           | 0                | 0   | 0                              | 12                      | 75.378           |
| Nemčija              | 9.920   | 0  | 0                      | 0                             | 22.348         | 0                | 1.055                | 0                           | 0                | 400                                       | 0                              | 0                       | 33.723           |
| ZDA                  | 0   | 0  | 0                      | 0                             | 32.564         | 0                | 161                  | 0                           | 0                | 0   | 0                              | 0                       | 32.725           |
| Nizozemska           | 10.446  | 0  | 0                      | 0                             | 21.943         | 0                | 0                    | 0                           | 0                | 48  | 0                              | 0                       | 32.439           |
| Velika Britanija     | 0   | 0  | 0                      | 0                             | 22.047         | 5.119            | 245                  | 0                           | 0                | 0   | 0                              | 0                       | 27.411           |
| Italija              | 0   | 0  | 0                      | 0                             | 15.605         | 9.681            | 1.295                | 0                           | 11               | 317                                       | 0                              | 0                       | 26.908           |
| Danska               | 0   | 0  | 0                      | 0                             | 10.116         | 0                | 0                    | 0                           | 0                | 0   | 0                              | 0                       | 10.116           |
| Francija             | 5.293   | 0  | 0                      | 0                             | 4.579          | 0                | 163                  | 0                           | 0                | 0   | 0                              | 0                       | 10.035           |
| Portugalska          | 0   | 0  | 0                      | 0                             | 9.302          | 0                | 0                    | 0                           | 0                | 0   | 0                              | 0                       | 9.302            |
| Rusija               | 0   | 0  | 0                      | 0                             | 4.751          | 1.259            | 28                   | 0                           | 0                | 0   | 0                              | 0                       | 6.038            |
| Romunija             | 1.000   | 0  | 0                      | 0                             | 5.000          | 0                | 30                   | 0                           | 0                | 0   | 0                              | 0                       | 6.030            |
| Bosna in Hercegovina | 0   | 0  | 0                      | 0                             | 0              | 3.012            | 578                  | 0                           | 0                | 732                                       | 0                              | 0                       | 4.323            |
| Madžarska            | 0   | 0  | 0                      | 0                             | 0              | 4.110            | 31                   | 0                           | 0                | 1   | 0                              | 0                       | 4.142            |
| Luksemburg           | 0   | 0  | 0                      | 2.864                         | 14             | 0                | 0                    | 0                           | 0                | 0   | 0                              | 0                       | 2.878            |
| Švica                | 0   | 0  | 0                      | 0                             | 1.173          | 1.285            | 140                  | 0                           | 0                | 0   | 0                              | 0                       | 2.598            |
| Slovaška             | 2.154   | 0  | 0                      | 0                             | 0              | 0                | 86                   | 0                           | 53               | 0   | 0                              | 0                       | 2.292            |
| Češka                | 0   | 0  | 0                      | 0                             | 0              | 0                | 0                    | 0                           | 0                | 2.273                                     | 0                              | 0                       | 2.273            |
| Makedonija           | 0   | 0  | 0                      | 0                             | 0              | 1.143            | 5                    | 0                           | 0                | 97  | 0                              | 0                       | 1.245            |
| Ostalo               | 0   | 0  | 0                      | 0                             | 828            | 0                | 1.419                | 0                           | 0                | 113                                       | 0                              | 0                       | 2.361            |
| <b>Skupaj</b>        | <b>954.011</b>                                  | <b>8.068</b>                             | <b>5.935</b>           | <b>2.864</b>                  | <b>395.355</b> | <b>1.910.736</b> | <b>1.427.366</b>     | <b>150.239</b>              | <b>262.592</b>   | <b>941.495</b>                            | <b>22.649</b>                  | <b>525.563</b>          | <b>6.606.872</b> |

**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 €

| Kategorija                                      | Centralna raven | Regionalna raven | Javni sektor | Institucije    | Podjetja         | Fizične osebe in sp | Skladi        | Drugo        | Skupaj           |
|---|-----------------|------------------|--------------|----------------|------------------|---------------------|---------------|--------------|------------------|
| Enote centralne ravni držav ali centralne banke | 954.011         | 0                | 0            | 0              | 0                | 0                   | 0             | 0            | 954.011          |
| Enote regionalne ali lokalne ravni držav        | 0               | 8.067            | 0            | 0              | 0                | 0                   | 0             | 0            | 8.067            |
| Osebe javnega sektorja                          | 0               | 0                | 5.935        | 0              | 0                | 0                   | 0             | 0            | 5.935            |
| Multiratelarne razvojne banke                   | 0               | 0                | 0            | 2.864          | 0                | 0                   | 0             | 0            | 2.864            |
| Institucije                                     | 0               | 0                | 0            | 394.474        | 880              | 0                   | 0             | 0            | 395.355          |
| Podjetja  | 0               | 0                | 0            | 0              | 1.874.126        | 36.610              | 0             | 0            | 1.910.736        |
| Bančništvo na drobno                            | 0               | 0                | 70           | 0              | 319.660          | 1.107.606           | 29            | 0            | 1.427.366        |
| Zavarovano z nepremičninami                     | 0               | 0                | 0            | 0              | 27.636           | 122.604             | 0             | 0            | 150.239          |
| Zapadle postavke                                | 2               | 262              | 0            | 2.640          | 247.895          | 11.793              | 0             | 0            | 262.592          |
| Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti       | 0               | 16               | 0            | 2.560          | 894.146          | 44.773              | 0             | 0            | 941.495          |
| Naložbe v investicijske sklade                  | 0               | 0                | 0            | 0              | 0                | 0                   | 22.649        | 0            | 22.649           |
| Ostale izpostavljenosti                         | 5.794           | 0                | 0            | 307.626        | 200.054          | 2.383               | 0             | 9.706        | 525.563          |
| <b>Skupaj</b>                                   | <b>959.807</b>  | <b>8.345</b>     | <b>6.005</b> | <b>710.164</b> | <b>3.564.397</b> | <b>1.325.769</b>    | <b>22.678</b> | <b>9.706</b> | <b>6.606.872</b> |

**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 €

| Kategorija izpostavljenosti                     | Preostala zapadlost | Znesek izpostavljenosti |
|---|---------------------|-------------------------|
| Enote centralne ravni držav ali centralne banke | dolgoročno          | 173.340                 |
|   | kratkoročno         | 780.671                 |
| Enote regionalne ali lokalne ravni držav        | dolgoročno          | 6.868                   |
|   | kratkoročno         | 1.199                   |
| Osebe javnega sektorja                          | dolgoročno          | 4.212                   |
|   | kratkoročno         | 1.723                   |
| Multilateralne razvojne banke                   | dolgoročno          | 2.006                   |
|   | kratkoročno         | 858                     |
| Institucije                                     | dolgoročno          | 45.817                  |
|   | kratkoročno         | 349.538                 |
| Podjetja  | dolgoročno          | 973.816                 |
|   | kratkoročno         | 936.920                 |
| Bančništvo na drobno                            | dolgoročno          | 906.386                 |
|   | kratkoročno         | 520.980                 |
| Zavarovano z nepremičninami                     | dolgoročno          | 119.223                 |
|   | kratkoročno         | 31.016                  |
| Zapadle postavke                                | dolgoročno          | 132.987                 |
|   | kratkoročno         | 129.605                 |
| Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti       | dolgoročno          | 360.502                 |
|   | kratkoročno         | 580.993                 |
| Naložbe v investicijske sklade                  | dolgoročno          | 0                       |
|   | kratkoročno         | 22.649                  |
| Ostale izpostavljenosti                         | dolgoročno          | 72                      |
|   | kratkoročno         | 525.491                 |
| <b>Skupaj</b>                                   |                     | <b>6.606.872</b>        |

**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 €

| Kategorija           | 1.1.2012                                 |               | 31.12.2012                              |               |
|----------------------|--|---------------|---|---------------|
|                      | Začetno stanje zapadlih izpostavljenosti | Slabitve      | Končno stanje zapadlih izpostavljenosti | Slabitve      |
| Bančništvo na drobno | 30.030                                   | 7.186         | 11.793                                  | 3.760         |
| Institucije          | 1.161                                    | 785           | 2.640                                   | 407           |
| Podjetja             | 139.163                                  | 30.107        | 247.895                                 | 61.210        |
| <b>Skupaj</b>        | <b>170.354</b>                           | <b>38.079</b> | <b>262.328</b>                          | <b>65.378</b> |

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 €

| Vrsta izpostavljenosti | Oslabitev in rezervacije na začetku obdobja | Oslabitev in rezervacije na koncu obdobja | Povečanje/zmanjšanje v poročevalskem obdobju |
|------------------------|---|---|--|
| Bilančne terjatve      | 534.573                                     | 724.403                                   | 189.830                                      |
| Zunajbilančne terjatve | 26.455                                      | 34.142                                    | 7.687  |
| <b>Skupaj</b>          | <b>561.028</b>                              | <b>758.545</b>                            | <b>197.517</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, 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 2012 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 oziroma konverzije terjatev v lastniške deleže in jih ima Skupina namen prodati v kratkem času.

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

v tisoč €

| Vrsta naložbe   | Vrednost naložb |
|---|-----------------|
| Naložbe, potrebne za običajno delovanje skupine   | 395             |
| Lastniški vrednostni papirji in skladi z izdelano izstopno strategijo                         | 45.243          |
| Začasne naložbe kot posledica unovčevanj zavarovanj in spremembe terjatev v kapitalske deleže | 28.396          |
| <b>Skupaj</b>   | <b>74.034</b>   |

Naložba v pridruženo družbo Moja naložba d.d. znaša 2.237 tisoč €.

V skladu z zakonodajo Skupina kot odbitno postavko temeljnega kapitala upošteva celotno nerealizirano izgubo lastniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi, kar je 31.12.2012 znašalo 682 tisoč €. Skupina v skladu z zakonodajo kot dodatni kapital upošteva 80% nerealiziranih dobičkov lastniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi, kar je 31.12.2012 znašalo 2.973 tisoč €.

Iz naslova prodaje lastniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi je Skupina v letu 2012 realizirala 525 tisoč € 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 tveganja, navedena v predhodnem odstavku, banka obrestno tveganje meri na mesečnem nivoju za banko in četrtno za Skupino. Za obvladovanje obrestnega tveganja banka izračunava vpliv na neto obrestne prihodke glede na termenske 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 neto 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, likvidnostne indikatorje, neto likvidno aktivo, 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 sredstva 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 likvidnostnih 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.

Nepremičnine, premičnine, denarne terjatve, poslovni deleži/ netržni VP, ki izpolnjujejo minimalne zahteve za priznanje učinkov zavarovanj: pravna gotovost, kvaliteta in operativne zahteve (spremljava kvalitete zavarovanja, vrednotenje in unovčenje.)

Sprejemljiva zavarovanja:

- menice kreditojemalca (le kot osnovno zavarovanje),
- zastava pravic industrijske lastnine.

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           | 34,0%         |
| Jamstva podjetij         | 46,3%         |
| Jamstva fizičnih oseb    | 17,2%         |
| Jamstva bank             | 2,5%          |
| <b>Skupaj</b>            | <b>100,0%</b> |

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 upošteva v posredni izpostavljenosti poroka ter znižuje razliko do zgornje meje zadolženosti. Višina zneska je ponderirana v odvisnosti od bonitete osnovnega dolžnika, za katerega porok daje poroštvo.

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

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

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

Politika prejemkov Nove KBM d. d. je pripravljena in oblikovana skladno z Zakonom o bančništvu in Sklepom o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice. Politika je usklajena s poslanstvom banke, poslovno strategijo banke, organizacijsko strukturo, vrednotami banke in zastavljenimi poslovnimi in finančnimi cilji.

Pri pripravi politike prejemkov sta kot strokovni službi sodelovala sektor za razvoj organizacije in kadrov in tajništvo banke. Banka na tem področju ni angažirala zunanjega svetovalca.

Politiko je obravnavala Komisija za prejemke in imenovanja nadzornega sveta, ki jo sestavljajo dr. Peter Kukovica, dr. Niko Samec, mag. Peter Kavčič in Romana Košorok in ima glede tega naslednje naloge:

- oblikovanje stališč glede posameznih vidikov politike prejemkov,
- ocenjevanje ustreznosti metodologij sistema prejemkov,
- priprava poročil nadzornemu svetu glede izvajanja politike prejemkov,
- priprava predlogov odločitve glede prejemkov zaposlenih,
- preverjanje skladnosti politike prejemkov s poslovno politiko banke,
- izvajanje neposrednega nadzora nad prejemki tistih kategorij zaposlenih s posebno naravo dela, ki delujejo v okviru funkcij sistema notranjih kontrol in drugih kontrolnih funkcij.

Politika prejemkov se nanaša na vse prejemke zaposlenih v banki s poudarkom na zaposlenih s posebno naravo dela, to so uprava banke, višje vodstvo, vodstvo funkcij sistema notranjih kontrol in drugih neodvisnih kontrolnih funkcij ter neposredni prevzemniki tveganj (zaposleni, ki lahko v okviru svojih pristojnosti sklepajo posle, ki vplivajo na profil tveganosti banke).

Prejemki zaposlenih v kontrolnih funkcijah so neodvisni od uspešnosti poslovnih enot, ki jih nadzorujejo oz. je variabilni del odvisen od doseženih ciljnih kontrolnih funkcij.

Cilj politike prejemkov je zagotoviti v banki strukturo in način izplačevanja prejemkov, ki zagotavlja ustrezno motiviranost zaposlenih in hkrati ne vzpodbuja prevzemanja nesorazmerno velikih tveganj, kar se zagotavlja z:

- ustreznimi razmerji med fiksnim in variabilnim delom prejemkov različnih kategorij zaposlenih, 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,
- upoštevanjem ocen uspešnosti zaposlenega, njegove organizacijske enote in banke ter s prilagoditvijo variabilnega dela prejemka zaposlenega vsem vrstam tveganj, ki jim je ali bi jim lahko bila banka izpostavljena pri svojem poslovanju,
- ustreznim načinom izplačila variabilnega dela prejemka.

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

Variabilni del prejemka zaposlenih, ki imajo osnovno plačo določeno na osnovi določil kolektivne pogodbe, ni pogodbeno dogovorjena pravica posameznika, ampak je njegovo izplačilo odvisno od doseganja kriterijev, določenih v internem aktu. Kriteriji temeljijo na oceni

uspešnosti delavčevega dela s strani vodje z uporabo kriterijev in meril, ki so povezani z delavčevim delom, vključno z obvladovanjem tveganj.

Variabilni del ne presega 30 % celotnih prejemkov posameznika na letnem nivoju. Banka lahko v primeru nezadostne poslovne uspešnosti ali negativnega poslovnega rezultata skladno z internim aktom tudi zmanjša oz. ne izplača variabilnega dela prejemka, ki bi izhajal iz poslovnega rezultata.

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 banka pri tej skupini zaposlenih uveljavlja opustitev izvajanja načel politike prejemkov, saj nimajo pomembnega vpliva na profil tveganosti banke.

Za zaposlene, ki imajo z banko sklenjeno individualno pogodbo (vodilni delavci s posebnimi pooblastili in odgovornostmi, kamor sodi tako višje vodstvo, kot vodstvo kontrolnih funkcij in drugih neodvisnih kontrolnih funkcij), to je zaposlene s posebno naravo dela, 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 skladno z internimi akti (upoštevaje kvalitativne in kvantitativne kriterije). Morebiten variabilni del izplačila ni neposredno vezan na obseg ali vrednost sklenjenih poslov oz. s tem povezano izpostavljenost tveganjem. Na osnovi navedenega banka utemeljuje opustitev izvajanja načel politike prejemkov.

Na osnovi zgoraj opisanih dejstev banka prejemke oz. morebitni variabilni del prejemka izplačuje po izteku obračunskega obdobja brez odložitve.

Med delavci s posebno naravo dela je specifičen položaj članov uprave banke, za katere banka ne predvideva opustitve izvajanja načel politike prejemkov glede izplačila variabilnega dela. Prejemki članov uprave 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 z zakonom se variabilni prejemek člana uprave banke določi s sklepom nadzornega sveta na koncu vsakega poslovnega leta in izplača skladno z Zakonom o prejemkih poslovnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti RS in samoupravnih lokalnih skupnosti, in sicer največ 30 % letno izplačanih osnovnih plač člana uprave banke.

Način morebitnega izplačila variabilnega dela (kriteriji, omejitve, vrsta finančnega instrumenta ali denarni znesek, odložitev izplačila, vračilo) je določen z že citiranim zakonom, Kodeksom upravljanja javnih delniških družb in sklepi nadzornega sveta. Izplačilo variabilnega dela plače uprave 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.

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 te bonitete ne vplivajo bistveno na višino prejemkov.

Podatki o prejemkih za leto 2012 in številu prejemnikov na dan 31. 12. 2012 izhajajo iz spodnje preglednice:

v €

| Poslovno področje                | Bruto prejemki (plača+regres) | Variabilni del   | Število zaposlenih |
|----------------------------------|-------------------------------|------------------|--------------------|
| Uprava banke                     | 232.445                       | 0                | 2                  |
| Komerciala                       | 16.061.958                    | 1.051.762        | 666                |
| Spremljava komerciala            | 5.602.412                     | 351.652          | 250                |
| Ostala področja in štabne službe | 10.527.087                    | 615.792          | 362                |
| <b>Skupaj</b>                    | <b>32.423.902</b>             | <b>2.019.206</b> | <b>1.280</b>       |

Razkritja o prejemkih članov uprave banke 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 2012 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 2012 ni bila sklenjena nobena pogodba o opravljanju storitev, pri kateri bi obstajal posredni poslovni stik.

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 navzkrižja interesov je opredeljeno v Politiki upravljanja.