

Povzetek poslovne politike in finančnega načrta Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM za leto 2013

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

Planiranje poslovne politike in finančnega načrta Nove Kreditne banke Maribor d.d. in Skupine Nove KBM za 2013 je potekalo v duhu strateških usmeritev in usmeritev iz izhodišč, ki jih je podala uprava banke.

Skupina je ujeta v finančno in ekonomsko krizo, ki pomembno vpliva predvsem na poslovanje v bančništvu. Banke se soočajo s popolnoma novimi izzivi in pričakovanji strank, hkrati pa so dolžne izpolnjevati bistveno strožje kriterije regulatorjev. Z ozirom na dvignjene kapitalske zahteve regulatorjev na področju bančništva mora Skupina poslovati previdneje, ključen pa je poudarek na upravljanju z vsemi vrstami tveganj. Skupina je v fazi prenovne strategije in poslovnih modelov. Potrebno je na novo opredeliti, kateri trgi oziroma produkti so strateškega pomena za razvoj Skupine. Jasen cilj Skupine mora biti, kateri trgi in produkti so ključni za uspešno poslovanje, upoštevajoč redkost kapitala, primarnih virov financiranja in dobrih kadrov. Skupina se bo umikala s trgov in produktov, ki so nedonosni in ne predstavljajo temeljev za nadaljnjo dobičkonosno rast. Strateškega pomena bodo predvsem trgi in produkti, kjer bo Skupina imela konkurenčne prednosti in nadpovprečno rast.

Ključne usmeritve in kazalniki, ki jih je obvladujoča banka opredelila z izhodišči in jih namerava dosegati v obdobju od 2013 do 2016, so:

- aktivno upravljanje kreditnega portfelja z namenom pravočasne identifikacije povečanja tveganja in zniževanja slabih naložb,
- zagotavljanje ustrezne višine kapitala oziroma izpolnjevanje količnika kapitalske ustreznosti,
- racionalizacija ter izboljševanje stroškovne učinkovitosti poslovanja s ciljem znižanja stroškov že v letu 2013 ter v nadaljevanju doseganje kazalca CIR (Cost Income Ratio) v višini največ 60 odstotkov,
- aktivno upravljanje kazalnika LTD (Loan-To-Deposit) s ciljem doseči vrednost 110,
- ROAE (Return On Average Equity) po davkih izboljšati na vsaj 12 odstotkov do 2016.

1.1 Strategija Skupine Nove KBM

Glede na sedanje razmere v poslovnem okolju, še vedno trajajočo gospodarsko in finančno krizo, napovedi počasnejšega gospodarskega okrevanja ter glede na aktualne zahteve in pričakovanja deležnikov namerava banka prenoviti svojo strategijo, kot tudi strategijo Skupine. Nova strategija bo pripravljena za obdobje od leta 2013 do leta 2016.

Glavne usmeritve Skupine in banke za obdobje od 2013 do 2016

Usmeritev

- Banka bo še naprej ponujala **univerzalne bančne storitve** za prebivalstvo in pravne osebe, na podlagi preučitve pa bo izločila oziroma preoblikovala nestrateške dejavnosti.
- Banka bo premišljeno **razvijala Skupino Nove KBM**. Skupina bo morda manjša, a bo zato bolj učinkovita.

- Skupina bo še povečala **usmerjenost h komitentom**. Skupina bo utrjevala odnose s komitenti s celostnim pristopom, prijaznostjo in strokovnostjo. Skupina bo razvijala nove storitve in posodabljala obstoječe.
- Skupina bo razvijala in uresničevala **pozitivne vrednote**, ki bodo krepile zaupanje v banko in Skupino.
- Skupina bo skrbel za **razvoj zaposlenih** ter strukturo kadrov uskladila s potrebami in cilji.
- Banka bo nadaljevala z reorganizacijo na podlagi procesov, organizacijska struktura bo **vitkejša in enostavnejša**.
- Skupina bo na vseh področjih skrbel za **uspešnost in donosnost poslovanja**, učinke svojih dejavnosti pa bo merila z razpoložljivimi strokovnimi kazalniki.
- Banka bo uveljavljala poslovne modele, ki bodo utrjevali **stabilnost banke** in krepili **zaupanje v varnost vlog**.
- Banka bo vsem poslovnim procesom zagotovila podporo z **učinkovitim sodobnim informacijskim sistemom**.
- V okviru svojih zmožnosti bo banka uresničevala svojo **družbeno odgovornost**.
- Kot banka v evroobmočju bo **uresničevala zaveze in standarde**, ki veljajo za mednarodne finančne institucije.

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

Planiranje poslovne politike in finančnega načrta Nove Kreditne banke Maribor d.d. in Skupine Nove KBM za leto 2013 je potekalo na podlagi izhodišč, ki temeljijo pretežno na jesenski napovedi Urada za makroekonomske analize in razvoj. Pri finančnem načrtu za leto 2013 so bila upoštevana naslednja makroekonomska izhodišča:

(v %)	2013
Rast BDP	-1,4
Stopnja brezposelnosti ILO	9,1
Izvoz, realna rast	1,9
Uvoz, realna rast	-1,0
Domača potrošnja, realna rast	-3,7
- investicije v osnovna sredstva	1,3
- zasebna potrošnja	-3,6
- državna potrošnja	-6,9
Inflacija (povprečje leta) v %	2,2

Vir: Umar; jesenska napoved; september 2012

2.1 Nova KBM d.d. – planiranje finančnih podatkov za banko na dan 31. decembra 2013

Vodstvo banke planira, da bo **bilančna vsota** Nove KBM d.d. konec leta 2013 znašala 4.347,5 milijona evrov ali 2,0 odstotka manj od ocene za konec 2012.

Prihodki od obresti bodo po načrtih znašali približno 173,1 milijona evrov, odhodki za obresti pa približno 95,0 milijona evrov. **Čiste obresti** bodo tako znašale približno 78,1 milijona evrov (1,5 odstotka manj od ocene za 2012). Načrtovana **obrestna marža**, izražena kot kvocient med neto obrestnimi prihodki ter povprečno bilančno vsoto, bo 1,78 odstotka.

Po načrtu bodo **čiste opravnine** (provizije) znašale približno 40,9 milijona evrov. Administrativni stroški z amortizacijo bodo v letu 2013 znašali približno 77,7 milijona evrov ali 7,5 odstotka manj od ocenjenih za 2012. Banka načrtuje zmanjšanje števila zaposlenih na podlagi predvidene reorganizacije in prenove procesov.

Zaradi nadaljevanja gospodarske krize in predvidene negativne rasti BDP v Sloveniji bodo **neto rezervacije in oslabitve** v letu 2013 še vedno na izjemno visokih ravneh, vendar nižje od ocenjenih za leto 2012. Posledično načrtuje Nova KBM d.d. v letu 2013 **izgubo iz rednega poslovanja**.

2.2 Skupina Nove KBM – planiranje konsolidiranih finančnih podatkov na dan 31. decembra 2013

Skupino Nove KBM sestavljajo komplementarne organizacije, ki delujejo v dejavnosti finančnega posredovanja. Te organizacije so: Nova KBM d.d., Poštna banka Slovenije d.d., Adria Bank AG, Credy banka a.d., Kragujevac, KBM Infond d.o.o., Moja naložba d.d., KBM Leasing d.o.o., Gorica Leasing d.o.o., KBM Invest d.o.o., KBM Fineko d.o.o., M-Pay d.o.o. ter KBM Leasing Hrvatska d.o.o.

Skupina načrtuje, da bo **bilančna vsota** konec 2013 znašala približno 5.345,7 milijona evrov ali 1,7 odstotka manj od ocene za konec 2012.

Prihodki od obresti bodo znašali približno 227,0 milijona evrov, odhodki za obresti pa približno 113,3 milijona evrov. **Čiste obresti** bodo tako znašale približno 113,7 milijona evrov ali 2,4 odstotka manj od ocenjenih za leto 2012. Načrtovana **obrestna marža**, izražena kot kvocient med neto obrestnimi prihodki ter povprečno bilančno vsoto, bo 2,11 odstotka. Po načrtu bodo **čiste opravnine** (provizije) znašale približno 58,3 milijona evrov ali 0,2 odstotka več od ocenjenih za leto 2012. Administrativni stroški z amortizacijo bodo po načrtih znašali približno 116,9 milijona evrov, kar je 4,8 odstotka manj od ocenjenih za leto 2012.

Zaradi nadaljevanja gospodarske krize in predvidenega upada BDP v Sloveniji bodo **neto rezervacije in oslabitve** v letu 2013 še vedno na izjemno visokih ravneh, vendar nižje od ocenjenih za leto 2012. Posledično bo v skladu z načrti Skupina v letu 2013 poslovala z **izgubo iz rednega poslovanja**.

Maribor, 19. december 2012

Nova KBM d.d.