

Skupina Biser Topco

Razkritja 2019
(v okviru Stebra 3)

VSEBINA

<u>1</u>	<u>UVOD</u>	<u>8</u>
<u>2</u>	<u>CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ</u>	<u>10</u>
2.1	SPLOŠNE INFORMACIJE O CILJIH IN POLITIKAH UPRAVLJANJA TVEGANJ	10
2.1.1	STRATEGIJE IN PROCESI UPRAVLJANJA TVEGANJ	10
2.1.1.1	RAZKRIVANJE INFORMACIJ NA NIVOJU SKUPINE BISER TOPCO	10
2.1.1.2	RAZKRIVANJE INFORMACIJ NA NIVOJU SKUPINE NOVE KBM	11
2.1.1.2.1	PROCES OCENJEVANJA USTREZNEGA NOTRANJEGA KAPITALA (ICAAP)	12
2.1.1.2.2	PROCES OCENJEVANJA USTREZNE NOTRANJE LIKVIDNOSTI (ILAAP)	13
2.1.1.2.3	IZVAJANJE TESTOV IZJEMNIH SITUACIJ (STRESNIH TESTOV)	14
2.1.2	STRUKTURA IN ORGANIZACIJA USTREZNE FUNKCIJE ZA UPRAVLJANJE TVEGANJ, VKLJUČNO Z INFORMACIJAMI O NJENI HIERARHIJI IN STATUSU, ALI DRUGE USTREZNE UREDITVE	17
2.1.2.1	RAZKRIVANJE INFORMACIJ NA NIVOJU SKUPINE BISER TOPCO	17
2.1.2.2	RAZKRIVANJE INFORMACIJ NA NIVOJU SKUPINE NOVE KBM	17
2.1.3	OBSEG IN NARAVA POROČANJA O TVEGANJIH IN SISTEMIH MERJENJA	27
2.1.4	POLITIKE ZA VAROVANJE PRED TVEGANJEM IN NJEGOVO ZMANJŠEVANJE TER STRATEGIJE IN PROCESI ZA SPREMLJANJE STALNE UČINKOVITOSTI VAROVANJ PRED TVEGANJI IN ZMANJŠEVANJ TVEGANJ	29
2.1.5	IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O USTREZNOSTI UREDITEV UPRAVLJANJA TVEGANJ INSTITUCIJE, KI ZAGOTAVLJA, DA VZPOSTAVLJENI SISTEMI ZA UPRAVLJANJE TVEGANJ USTREZAJO PROFILU IN STRATEGIJI INSTITUCIJE	32
2.1.6	STRNJENA IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O TVEGANJU	32
2.2	INFORMACIJE O CILJIH IN POLITIKAH UPRAVLJANJA TVEGANJ PO KATEGORIJAH TVEGANJ	39
2.2.1	SPLOŠNE KVALITATIVNE INFORMACIJE O KREDITNEM TVEGANJU	39
2.2.2	ZAHTEV PO RAZKRITJU KVALITATIVNIH INFORMACIJ V ZVEZI S KREDITNIM TVEGANJEM NASPROTNE STRANKE	41
2.2.3	ZAHTEV PO RAZKRITJU KVALITATIVNIH INFORMACIJ V ZVEZI S TRŽNIM TVEGANJEM	41
2.2.4	ZAHTEV PO RAZKRITJU KVALITATIVNIH/KVANTITATIVNIH INFORMACIJ V ZVEZI Z LIKVIDNOSTNIM TVEGANJEM	42
2.3	INFORMACIJE O UREDITVAH UPRAVLJANJA	42
2.3.1	ŠTEVILO DIREKTORSKIH MEST, KI JIH ZASEDAJO ČLANI UPRAVLJALNEGA ORGANA	42
2.3.2	POLITIKA ZAPOSLOVANJA ZA IZBOR ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA TER NJHOVO DEJANSKO ZNANJE, VEŠČINE IN IZKUŠNJE	44
2.3.3	POLITIKA GLEDE RAZNOLIKOSTI PRI IZBORU ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA, SPLOŠNE IN KONKRETNE CILJE TE POLITIKE TER V KOLIKŠNI MERI SO BILI DOSEŽENI	49
2.3.4	ALI JE INSTITUCIJA USTANOVILA LOČEN ODBOR ZA TVEGANJA ALI NE TER KOLIKOKRAT SE JE ODBOR ZA TVEGANJA SESTAL	49
2.3.5	OPIS TOKA INFORMACIJ GLEDE TVEGANJ DO UPRAVLJALNEGA ORGANA	50
<u>3</u>	<u>PODROČJE UPORABE REGULATIVNEGA OKVIRA</u>	<u>52</u>
3.1	IME INSTITUCIJE, ZA KATERO VELJAJO ZAHTEV	52
3.2	PREGLED RAZLIK V PODLAGI KONSOLIDACIJE ZA RAČUNOVDSKE IN BONITETNE NAMENE, S KRATKIM OPISOM ZADEVNIH SUBJEKTOV	52
3.3	VSE TRENUTNE ALI PREDVIDENE POMEMBNE PRAKTIČNE ALI PRAVNE OVIRE ZA TAKOJŠNJI PRENOS KAPITALA ALI PORAVNAVO OBVEZNOSTI MED NADREJENO OSEBO IN PODREJENIMI DRUŽBAMI	57
3.4	ZBIRNI ZNESEK, ZA KATEREGA JE DEJANSKI KAPITAL NIŽJI OD ZAHTEVANEGA V VSEH PODREJENIH DRUŽBAH, KI NISO VKLJUČENE V KONSOLIDACIJO IN IME ALI IMENA TEH PODREJENIH DRUŽB	57

3.5	OKOLIŠČINE ZA UPORABO DOLOČB ČLENOV 7 IN 9 UREDBE	58
<u>4</u>	<u>KAPITAL</u>	<u>59</u>
4.1	CELOVITA USKLADITEV POSTAVK NAVADNEGA LASTNIŠKEGA TEMELJNEGA KAPITALA, POSTAVK DODATNEGA TEMELJNEGA KAPITALA, POSTAVK DODATNEGA KAPITALA TER FILTROV IN ODBITKOV V SKLADU S ČLENI 32 DO 35, 36, 56, 66 TER 79, KI SE NANAŠAJO NA KAPITAL INSTITUCIJE, Z BILANCO STANJA V REVIDIRANIH FINANČNIH IZKAZIH INSTITUCIJE	59
4.2	OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI INSTRUMENTOV NAVADNEGA LASTNIŠKEGA TEMELJNEGA KAPITALA IN INSTRUMENTOV DODATNEGA TEMELJNEGA KAPITALA TER INSTRUMENTOV DODATNEGA KAPITALA, KI JIH IZDA INSTITUCIJA	60
4.3	VSA DOLOČILA IN POGOJI ZA VSE INSTRUMENTE NAVADNEGA LASTNIŠKEGA TEMELJNEGA KAPITALA, INSTRUMENTE DODATNEGA TEMELJNEGA KAPITALA TER INSTRUMENTE DODATNEGA KAPITALA	63
4.4	LOČENO RAZKRITJE NARAVE IN ZNESKOV	64
4.5	OPIS VSEH OMEJITEV, KI SE UPORABLJAJO ZA IZRAČUN KAPITALA V SKLADU S TO UREDBO, TER INSTRUMENTOV, BONITETNIH FILTROV IN ODBITKOV, ZA KATERE VELJAJO TE OMEJITVE	74
4.6	KADAR INSTITUCIJA RAZKRIJE KAPITALSKE KOLIČNIKE, IZRAČUNANE Z UPORABO SESTAVIN KAPITALA, DOLOČENIH NA DRUGAČNI OSNOVI KOT V UREDBI, PRIPRAVI CELOVITO OBRAZLOŽITEV OSNOVE, NA KATERI SO IZRAČUNANI TI KAPITALSKI KOLIČNIKI	74
4.7	RAZKRITJE V ZVEZI S PREHODNIMI UREDITVAMI ZA ZMANJŠANJE VPLIVA UVEDBE MSRP 9 NA KAPITAL	74
4.8	PREHODNE DOLOČBE ZA RAZKRITJE O KAPITALU	74
<u>5</u>	<u>KAPITALSKE ZAHTEVE</u>	<u>75</u>
5.1	POVZETEK PRISTOPA INSTITUCIJE K OCENJEVANJU USTREZNOSTI NJENEGA NOTRANJEGA KAPITALA ZA PODORO OBSTOJEČIH IN PRIHODNIH DEJAVNOSTI	76
5.2	NA ZAHTEVO ZADEVNEGA PRISTOJNEGA ORGANA REZULTAT PROCESA OCENJEVANJA USTREZNEGA NOTRANJEGA KAPITALA INSTITUCIJE, VKLJUČNO S SESTAVO PRIBITKOV IZ ZAHTEV PO DODATNEM KAPITALU, NA PODLAGI PROCESA NADZORNIŠKEGA PREGLEDOVANJA IZ TOČKE (A) ČLENA 104(1) DIREKTIVE 2013/36/EU	77
5.3	INSTITUCIJE, KI IZRAČUNAVAJO ZNESKE TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI V SKLADU S POGLAVJEM 2 NASLOVA II DELA 3, RAZKRIJEJO 8 % ZNESKOV TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA VSAKO KATEGORIJU IZPOSTAVLJENOSTI, DOLOČENO V ČLENU 112	77
5.4	INSTITUCIJE, KI IZRAČUNAVAJO ZNESKE TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI V SKLADU S POGLAVJEM 3 NASLOVA II DELA 3, RAZKRIJEJO 8 % ZNESKOV TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA VSAKO KATEGORIJU IZPOSTAVLJENOSTI, DOLOČENO V ČLENU 147	80
5.5	INSTITUCIJE, KI IZRAČUNAVAJO ZNESKE TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI V SKLADU S ČLENOM 153(5) ALI 155(2) RAZKRIJEJO IZPOSTAVLJENOSTI, RAZVRŠČENE V VSAKO KATEGORIJU IZ RAZPREDELNICE 1 V ČLENU 153(5), ALI DODELJENE VSAKI UTEŽI TVEGANJA IZ ČLENA 155(2)	80
<u>6</u>	<u>IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU NASPROTNE STRANKE</u>	<u>81</u>
6.1	OBRAZLOŽITEV UPORABLJENE METODOLOGIJE ZA DOLOČANJE NOTRANJEGA KAPITALA IN KREDITNIH LIMITOV ZA KREDITNE IZPOSTAVLJENOSTI DO NASPROTNE STRANKE	81
6.2	OBRAZLOŽITEV POLITIK ZA ZAGOTAVLJANJE ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM IN USTVARJANJA KREDITNIH REZERV	81
6.3	OBRAZLOŽITEV POLITIK V ZVEZI Z IZPOSTAVLJENOSTMI TVEGANJU NEUGODNIH GIBANJ	82
6.4	OBRAZLOŽITEV GLEDE VPLIVA OBSEGA ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM, KI BI GA MORALA INSTITUCIJA ZAGOTOVITI V PRIMERU ZNIŽANJA BONITETNE OCENE	82

6.5	BRUTO POZITIVNA POŠTENA VREDNOST POGODB, UČINKI POBOTA, POBOTANE TEKOČE KREDITNE IZPOSTAVLJENOSTI, PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM IN NETO KREDITNA IZPOSTAVLJENOST IZ NASLOVA IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV	82
6.6	MERE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI PO METODAH, DOLOČENIH V ODDELKIH 3 DO 6 POGLAVJA 6 NASLOVA II, DELA 3 UREDBE	82
6.7	HIPOTETIČNA VREDNOST VAROVANJ V OBLIKI KREDITNIH IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV IN PORAZDELITEV TEKOČE KREDITNE IZPOSTAVLJENOSTI PO VRSTAH KREDITNE IZPOSTAVLJENOSTI	84
6.8	HIPOTETIČNI ZNESKI POSLOV S KREDITNIMI IZVEDENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI, LOČENI GLEDE NA UPORABO ZA LASTNI KREDITNI PORTFELJ INSTITUCIJE IN ZA NJENE POSREDNIŠKE DEJAVNOSTI, VKLJUČNO S PORAZDELITVIJO UPORABLJENIH PRODUKTOV KREDITNIH IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV, DODATNO RAZČLENJENIH GLEDE NA KUPljENO IN PRODANO ZAVAROVANJE ZNOTRAJ POSAMEZNE SKUPINE PRODUKTOV	84
6.9	OCENA VREDNOSTI A, ČE JE INSTITUCIJA DOBILA DOVOLJENJE PRISTOJNIH ORGANOV ZA OCENO VREDNOSTI A	84
7	KAPITALSKI BLAŽILNIKI	85
7.1	GEOGRAFSKA PORAZDELITEV KREDITNIH IZPOSTAVLJENOSTI, USTREZNIH ZA IZRAČUN PROTICKLIČNIH KAPITALSKIH BLAŽILNIKOV	85
7.2	ZNESEK POSAMEZNI INSTITUCIJI LASTNEGA PROTICKLIČNEGA KAPITALSKEGA BLAŽILNIKA	88
8	KAZALNIKI SPLOŠNEGA SISTEMSKEGA POMENA	89
9	POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA	90
9.1	SPLOŠNE KVALITATIVNE INFORMACIJE O KREDITNEM TVEGANJU	90
9.1.1	OPREDELITEV "ZAPADLOSTI" IN "OSLABLJENOSTI" ZA RAČUNOVODSKE NAMENE	90
9.1.2	OPIS PRISTOPOV IN METOD, SPREJETIH ZA DOLOČANJE POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA	90
9.2	SPLOŠNE KVANTITATIVNE INFORMACIJE O KREDITNEM TVEGANJU	92
9.2.1	SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI PO RAČUNOVODSKIH POBOTIH IN BREZ UPOŠTEVANJA UČINKOV IZ NASLOVA ZMANJŠANJA KREDITNEGA TVEGANJA TER POVPREČNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI SKOZI OBDOBJE, RAZČLENJEN NA RAZLIČNE VRSTE KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI	92
9.2.2	GEOGRAFSKA PORAZDELITEV NETO IZPOSTAVLJENOSTI, RAZČLENJENA V POMEMBNA OBMOČJA PO POMEMBNIH KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI	94
9.2.3	PORAZDELITEV IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA GOSPODARSKO PANOGO, RAZČLENJENA PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI	97
9.2.4	RAZČLENITEV VSEH IZPOSTAVLJENOSTI PO PREOSTALI ZAPADLOSTI, RAZČLENJENIH GLEDE NA KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI	100
9.2.5	GLEDE NA POMEMBNO KATEGORIJU IZPOSTAVLJENOSTI, ZNESEK (i) OSLABLJENIH IZPOSTAVLJENOSTI IN ZAPADLIH IZPOSTAVLJENOSTI, NAVEDENIH LOČENO, (ii) POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA; (iii) OBLIKOVANIH POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA V OBDOBJU POROČANJA	102
9.2.6	GLEDE NA POMEMBNO GOSPODARSKO PANOGO ALI VRSTO NASPROTNE STRANKE, ZNESEK (i) OSLABLJENIH IZPOSTAVLJENOSTI IN ZAPADLIH IZPOSTAVLJENOSTI, NAVEDENIH LOČENO, (ii) POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA; (iii) OBLIKOVANIH POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA V OBDOBJU POROČANJA	105
9.2.7	ZNESEK OSLABLJENIH IZPOSTAVLJENOSTI IN ZAPADLIH IZPOSTAVLJENOSTI, NAVEDENIH LOČENO IN RAZČLENJENIH GLEDE NA POMEMBNA GEOGRAFSKA OBMOČJA, ČE JE TO PRAKTIČNO IZVEDLJIVO,	

	VKLJUČNO Z ZNESKI POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA V ZVEZI Z VSAKIM GEOGRAFSKIM OBMOČJEM	108
9.2.8	PRIKAZ STARANJA ZAPADIH IZPOSTAVLJENOSTI	110
9.2.9	PRIKAZ STANJA NEDONOSNIH IN RESTRUKTURIRANIH IZPOSTAVLJENOSTI	111
9.2.10	PRIKAZ SPREMEMB POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA ZA OSLABLJENE IZPOSTAVLJENOSTI	113
9.2.11	PRIKAZ SPREMEMB STANJA NEPLAČANIH IN OSLABLJENIH KREDITOV TER DOLŽNIŠKIH VREDNOSTNIH PAPIRJEV	115
10	OBREMENJENA IN NEOBREMENJENA SREDSTVA	116
11	UPORABA ECAI	119
11.1	IMENOVANE ECAI IN ECA TER RAZLOGI ZA MOREBITNE SPREMEMBE	119
11.2	KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERE SE UPORABLJA POSAMEZNA ECAI ALI ECA	119
11.3	OPIS PROCESA DOLOČANJA UTEŽI TVEGANJA ZA IZPOSTAVLJENOSTI, KI NISO VKLJUČENE V TRGOVALNO KNJIGO, NA PODLAGI BONITETNIH OCEN IZDAJATELJA IN IZDAJE	119
11.4	VZPOREDITEV ZUNANJE BONITETNE OCENE VSAKE IMENOVANE ECAI ALI ECA S STOPNJAMI KREDITNE KAKOVOSTI, PREDPISANIMI V POGLAVJU 2 NASLOVA II DELA 3, OB UPOŠTEVANJU, DA TE INFORMACIJE NI TREBA RAZKRITI, ČE JE INSTITUCIJA USKLAJENA S STANDARDNO SHEMA VZPOREDITVE, KI JO OBJAVI EBA	120
11.5	VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI IN VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI PO UPOŠTEVANJU UČINKOV ZMANJŠANJA KREDITNEGA TVEGANJA, POVEZANIH Z VSAKO STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI, PREDPISANE V POGLAVJU 2 NASLOVA II DELA 3, KAKOR TUDI VREDNOSTI ODBITKOV OD KAPITALA	120
12	TRŽNO TVEGANJE	123
13	OPERATIVNO TVEGANJE	124
14	IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV, KI NISO VKLJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO	126
14.1	RAZLIKOVANJE MED IZPOSTAVLJENOSTMI GLEDE NA NJIHOVE NAMENE, VKLJUČNO Z RAZLOGI V ZVEZI S KAPITALSKIMI DOBIČKI IN STRATEŠKIMI RAZLOGI, TER PREGLED UPORABLJENIH RAČUNOVODSKIH TEHNIK IN METODOLOGIJ VREDNOTENJA, VKLJUČNO S KLJUČNIMI PREDPOSTAVKAMI IN PRAKSAMI, KI VPLIVAJO NA VREDNOTENJE, TER KAKRŠNIMI KOLI POMEMBNIH SPREMEMBAMI TEH PRAKS	126
14.2	VREDNOST V BILANCI STANJA, POŠTENA VREDNOST IN ZA TISTE, S KATERIMI SE TRGUJE NA BORZI, PRIMERJAVO S TRŽNO CENO, ČE SE TA POMEMBNO RAZLIKUJE OD POŠTENE VREDNOSTI	127
14.3	VRSTE, NARAVA IN ZNESKI IZPOSTAVLJENOSTI, S KATERIMI SE TRGUJE NA BORZI, IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV NEJAVNIH DRUŽB V DOVOLJ RAZPRŠENIH PORTFELJIH IN DRUGE IZPOSTAVLJENOSTI	127
14.4	KUMULATIVNO REALIZIRANI DOBIČKI ALI IZGUBE, KI IZHAJAJO IZ PRODAJ IN LIKVIDACIJ V ZADEVNEM OBDOBJU	127
14.5	SKUPNI ZNESEK NEREALIZIRANIH DOBIČKOV ALI IZGUB, SKUPNI ZNESEK LATENTNIH DOBIČKOV ALI IZGUB IZ PREVREDNOTENJA IN KATEREGA KOLI OD TEH ZNESKOV, KI JE VKLJUČEN V NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL	128
15	IZPOSTAVLJENOST OBRESTNEMU TVEGANJU PRI POSTAVKAH, KI NISO VKLJUČENE V TRGOVALNO KNJIGO	129

15.1	NARAVA TVEGANJA OBRETNOSTNE MERE IN KLJUČNE PREDPOSTAVKE (VKLJUČNO S PREDPOSTAVKAMI O PREDČASNIH ODPLAČILIH KREDITOV IN GIBANJU NEZAPADLIH VLOG) TER POGOSTOST MERJENJA OBRETNOSTNEGA TVEGANJA	129
15.2	SPREMEMBA V DONOSIH, EKONOMSKA VREDNOST ALI DRUGO USTREZNO MERILO, KI GA UPORABLJA VODSTVO V PRIMERU NAGLEGA ZVIŠANJA ALI ZNIŽANJA OBRETNOSTNE MERE V SKLADU Z METODO VODSTVA ZA MERJENJE OBRETNOSTNEGA TVEGANJA, RAZČLENJENO GLEDE NA VALUTO	130
16	IZPOSTAVLJENOST POZICIJAM V LISTINJENJU	131
17	POLITIKA PREJEMKOV	132
17.1	INFORMACIJE O PROCESU ODLOČANJA, KI SE UPORABLJA PRI DOLOČANJU POLITIKE PREJEMKOV, IN ŠTEVILO SESTANKOV, KI JIH JE V POSLOVNEM LETU OPRAVIL GLAVNI ORGAN ZA NADZOR PREJEMKOV, VKLJUČNO Z, ČE JE TO PRIMERNO, INFORMACIJAMI O SESTAVI IN POOBLASTILIH KOMISIJE ZA PREJEMKE, ZUNANJEM SVETOVALCU, KATEREGA STORITVE SO SE UPORABLAJE PRI DOLOČANJU POLITIKE PREJEMKOV, IN VLOGO RELEVANTNIH ZAJINTERESIRANIH STRANI	132
17.2	INFORMACIJE O POVEZAVI MED PLAČILOM IN USPEŠNOSTJO	134
17.3	NAJPOMEMBNEJŠE ZNAČILNOSTI ZASNOVE SISTEMA PREJEMKOV, VKLJUČNO Z INFORMACIJAMI O MERILIH, UPORABLJENIH ZA MERJENJE USPEŠNOSTI IN PRILAGODITEV ZARADI TVEGANJA, POLITIKI ODLOGA IN MERILIH ZA DODELITEV PRAVICE DO IZPLAČILA	137
17.4	RAZMERJE MED FIKSNIMI IN VARIABILNIMI PREJEMKI, DOLOČENO V SKLADU S ČLENOM 94(1)(G) DIREKTIVE 36/2013	142
17.5	INFORMACIJE O MERILIH USPEŠNOSTI, NA KATERIH TEMELJI PRAVICA DO DELNIC, OPCIJ ALI VARIABILNIH SESTAVIN PREJEMKOV	143
17.6	GLAVNI PARAMETRI IN UTEMELJITEV ZA VSAKO SHEMA VARIABILNIH SESTAVIN IN DRUGE NEDENARNE UGODNOSTI	143
17.7	ZDRUŽENE KVANTITATIVNE INFORMACIJE O PREJEMKIH	144
17.7.1	ZNESKI PREJEMKOV OPREDELJENIH ZAPOSLENIH V LETU 2019, RAZDELJENI NA FIKSNE IN VARIABILNE PREJEMKE IN ŠTEVILO UPRAVIČENCEV (H / I)	144
17.7.2	ZNESKI NEPORAVNANIH ODLOŽENIH PREJEMKOV, LOČENO NA DEL Z IN DEL BREZ DODELJENE PRAVICE DO IZPLAČILA (H / II, III)	145
17.7.3	ZNESKI ODLOŽENIH PREJEMKOV, DODELJENI V FINANČNEM LETU, IZPLAČANI IN ZMANJŠANI S PRILAGODITVIJO GLEDE NA USPEŠNOST (H / IV)	146
17.7.4	NOVI POGODBENO VNAPREJ DOGOVORJENI VARIABILNI PREJEMKI IN ODPRAVNINE V FINANČNEM LETU, IN ŠTEVILO UPRAVIČENCEV DO TEH PLAČIL (H / V)	146
17.7.5	ZNESKI ODPRAVNIN, DODELJENIH MED FINANČNIM LETOM, ŠTEVILO UPRAVIČENCEV IN NAJVIŠJA TAKŠNA DODELITEV POSAMEZNI OSEBI (H / VI)	146
17.7.6	ZDRUŽENI PODATKI O SKUPNEM ŠTEVILU ZAPOSLENIH IN NJIHOVEM SKUPNEM PREJEMKU, RAZČLENJENEM NA FIKSNE IN VARIABILNE SESTAVINE PREJEMKA	146
17.8	ŠTEVILO POSAMEZNIKOV, KI SE JIM IZPLAČA 1 MILIJON EUR ALI VEČ NA FINANČNO LETO, ZA IZPLAČILO MED 1 MILIJONOM EUR IN 5 MILIJONI EUR, RAZDELJENO NA OBROKE PO 500 000 EUR, IN ZA IZPLAČILO 5 MILIJONOV EUR ALI VEČ, RAZDELJENO NA OBROKE PO 1 MILIJON EUR	147
18	FINANČNI VZVOD	148
18.1	KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA	148
18.1.1	KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA ZA SKUPINO BISER TOPCO	148
18.1.2	KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA ZA SKUPINO NOVE KBM	150
18.2	OPIS PROCESOV, KI SE UPORABLAJO ZA UPRAVLJANJE TVEGANJA PREVELIKEGA FINANČNEGA VZVODA	152

18.3	OPIS DEJAVNIKOV, KI SO VPLIVALI NA KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA V OBDOBJU, NA KATEREGA SE NANAŠA RAZKRITI KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA	153
<u>19</u>	<u>UPORABA PRISTOPA IRB PRI KREDITNIH TVEGANJIH</u>	<u>153</u>
<u>20</u>	<u>UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ</u>	<u>154</u>
20.1	POLITIKE IN PROCESI ZA BILANČNI IN ZUNAJBILANČNI POBOT TER NAVEDBA OBSEGA, V KATEREM JE UPORABLJEN	154
20.2	POLITIKE IN PROCESI ZA VREDNOTENJE IN UPRAVLJANJE ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM	154
20.3	OPIS GLAVNIH VRST ZAVAROVANJ S PREMOŽENJEM, KI JIH SPREJEMA INSTITUCIJA	156
20.4	GLAVNE VRSTE IZDAJATELJEV JAMSTVA IN NASPROTNIH STRANK PRI KREDITNIH IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTIH TER NJIHOVA KREDITNA KAKOVOST	157
20.5	INFORMACIJE O KONCENTRACIJI TRŽNEGA ALI KREDITNEGA TVEGANJA V OKVIRU PREVZETEGA ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA	158
20.6	INSTITUCIJE, KI IZRAČUNAVAJO ZNESKE TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI V SKLADU S STANDARDIZIRANIM PRISTOPOM ALI PRISTOPOM IRB, NE ZAGOTAVLJAJO PA LASTNIH OCEN LGD ALI KONVERZIJSKIH FAKTORJEV GLEDE NA KATEGORIJU IZPOSTAVLJENOSTI, RAZKRIJEJO LOČENO ZA VSAKO KATEGORIJU IZPOSTAVLJENOSTI, SKUPNO VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI (PO BILANČNEM ALI ZUNAJBILANČNEM POBOTU, ČE SE UPORABLJATA), KI JO KRIJE – PO UPORABI PRILAGODITEV ZA NESTANOVITNOST – PRIMERNO ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM IN DRUGA PRIMERNA ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM	160
20.7	INSTITUCIJE, KI IZRAČUNAVAJO ZNESKE TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI V SKLADU S STANDARDIZIRANIM PRISTOPOM ALI PRISTOPOM IRB, RAZKRIJEJO LOČENO ZA VSAKO KATEGORIJU IZPOSTAVLJENOSTI, SKUPNO IZPOSTAVLJENOST (PO BILANČNEM ALI ZUNAJBILANČNEM POBOTU, ČE SE UPORABLJATA), KI JE KRITA Z JAMSTVI ALI KREDITNIMI IZVEDENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI. ZA KATEGORIJU IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV TA ZAHTEVA VELJA ZA VSE PRISTOPE IZ ČLENA 155. (453. (F) IN (G) ČLEN UREDBE)	162
<u>21</u>	<u>UPORABA NAPREDNIH PRISTOPOV ZA MERJENJE OPERATIVNEGA TVEGANJA</u>	<u>164</u>
<u>22</u>	<u>UPORABA NOTRANJNH MODELOV ZA TRŽNA TVEGANJA</u>	<u>164</u>
<u>23</u>	<u>POVZETEK RAZKRITIJ V ZVEZI Z NEDONOSNIMI IZPOSTAVLJENOSTMI</u>	<u>164</u>
23.1	RAZKRITJE KREDITNIH KVALITET RESTRUKTURIRANIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA SKUPINO BISER TOPCO IN SKUPINO NOVA KBM	164
23.2	RAZKRITJE KREDITNIH KVALITET NEDONOSNE IZPOSTAVLJENOSTI ZA SKUPINO BISER TOPCO IN SKUPINO NOVA KBM	167
23.3	POPPLAČILA NEDONOSNIH KREDITOV IN DRUGIH FINANČNIH SREDSTEV ZA SKUPINO BISER TOPCO IN SKUPINO NOVA KBM	173
<u>24</u>	<u>KORONAVIRUS COVID-19</u>	<u>174</u>

1 Uvod

V skladu z delom 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26.6.2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja in njenimi revizijami (v nadaljevanju 'Uredba') ter smernicami EBE (EBA/GL/2016/11) o zahtevah po razkritju informacij iz dela 8 Uredbe (EU) je Nova KBM d.d. (v nadaljevanju tudi 'banka' ali 'nadrejena banka') 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 lasti finančnega holdinga, družbe Biser Bidco S.â.r.l. V skladu s členom 13 Uredbe CRR, institucije, ki so v lasti nadrejenega finančnega holdinga EU, izpolnjujejo obveznosti iz 8. dela Uredbe CRR na svojem konsolidiranem finančnem položaju, kjer je relevantno tudi na sub-konsolidiranem. Zato so podatki v dokumentu razkriti na nivoju Skupine Biser Topco in kjer je relevantno prav tako na nivoju Skupine Nove KBM. Razkritja pripravlja Nova KBM d.d., kot največja finančna institucija v Skupini Biser Topco, in sicer po stanju na dan 31.12.2019.

Nova KBM (kot nadrejena družba Skupine Nove KBM) je bila privatizirana leta 2016. Proces prodaje je bil zaključen 21. aprila 2016, ko je Republika Slovenija prodala svoj 100% delež kapitala družbi Biser Bidco S.â.r.l., ki je v 100% lasti družbe Biser Topco S.â.r.l. Družbo Biser Topco S.â.r.l. sta skupaj ustanovila Apollo z 80% lastniškim deležem in EBRD z 20% lastniškim deležem.

20. junija 2019 je Nova KBM d.d. z Republiko Slovenijo, ki jo zastopa Slovenski državni holding d.d., sklenila pogodbo o nakupu 100-odstotnega deleža v kapitalu Abanke d.d. Prodaja je bila zaključena po prejemu vseh potrebnih regulatornih dovoljenj ter z izpolnitvijo vseh pogojev iz kupoprodajne pogodbe in sicer dne 5.02.2020. Abanka, ki je tretja največja slovenska banka po skupnih sredstvih, zagotavlja celostni in celovit nabor finančnih storitev, od tradicionalnih bančnih produktov za fizične in pravne osebe do bančnih zavarovanj in zasebnega bančništva. Razlog za izvedbo omenjene poslovne združitve temelji na sinergijah, ki jih prinaša ekonomija obsega.

Poštena vrednost celotnega prenesenega nadomestila na datum prevzema znaša 444.242 tisoč € in v celoti predstavlja denarno nadomestilo.

Začetno obračunavanje poslovne združitve, do datuma, ko so ti računovodski izkazi odobreni za izdajo, še ni zaključeno, zaradi tega finančni učinki te poslovne združitve še niso na voljo.

Biser Topco S.â.r.l. in Biser Bidco S.â.r.l. sta holdinški družbi, ustanovljeni z namenom pridobitve lastniškega deleža v družbi Nova KBM d.d. Nobena od družb ne izvaja licenčnih in komercialnih dejavnosti, ki bi povzročile dodatno izpostavljenost tveganjem. Obe družbi ustvarjata zgolj stroške, ki so primerni za holdinške družbe. Da pa bi banka zagotovila skladnost z zakonodajo, je upravljanje tveganj na nivoju Skupine Biser Topco vgradila v svoje metodologije, politike in strategije.

Skupina Nove KBM je za slovenski trg sistemsko pomembna institucija, zato se, kjer je to zahtevano, razkrivajo podatki tudi na nivoju Skupine Nove KBM.

Način, pogostost in preverjanje razkrivanja bistvenih informacij je Nova KBM d.d. zapisala v Politiki razkritij Skupine Nove KBM. Nova KBM d.d. je v skladu z možnostmi izbrala objavo razkritij v samostojnem dokumentu, kjer se je v skladu z Uredbo opredelila do vsakega

posameznega razkritja. Banka večino informacij razkriva v letnem poročilu skladno z zahtevami zakonodaje in Mednarodnih standardov računovodskega poročanja. Razkritij, ki so sestavni del letnega poročila in hkrati tudi zahteva Uredbe, banka ni podvajala, ampak je iz tega dokumenta razviden sklic na razkritje v letnem poročilu.

Namen tega dokumenta je razkriti informacije v okviru stebra 3. Banka je pri tem izhajala iz določil Uredbe CRR (575/2013), Direktive (EU) št. 2013/36 (v nadaljevanju Direktiva) in Smernic o zahtevah po razkritju informacij iz dela 8 Uredbe in drugih smernic, ki opredeljujejo zahteve po razkritjih (npr. o politiki prejemkov, neplačanih izpostavljenostih, itd) (v nadaljevanju Smernice).

Skupina v dokumentu ne razkriva razkritij, ki zanjo niso relevantne.

Razkritja Skupine niso revidirana. Skladno s Politiko razkritij ima Skupina vzpostavljene interne kontrole in postopke za zagotavljanje pravilnosti razkritih informacij.

2 Cilji in politike upravljanja tveganj

To poglavje opredeljuje zahteve iz člena 435 dela 8 CRR.

2.1 Splošne informacije o ciljih in politikah upravljanja tveganj

Poglavje zajema razkritja, ki jih zahteva člen 435(1) CRR in so določena v preglednici 'EU OVA – Pristop institucije k upravljanju tveganj' Smernic.

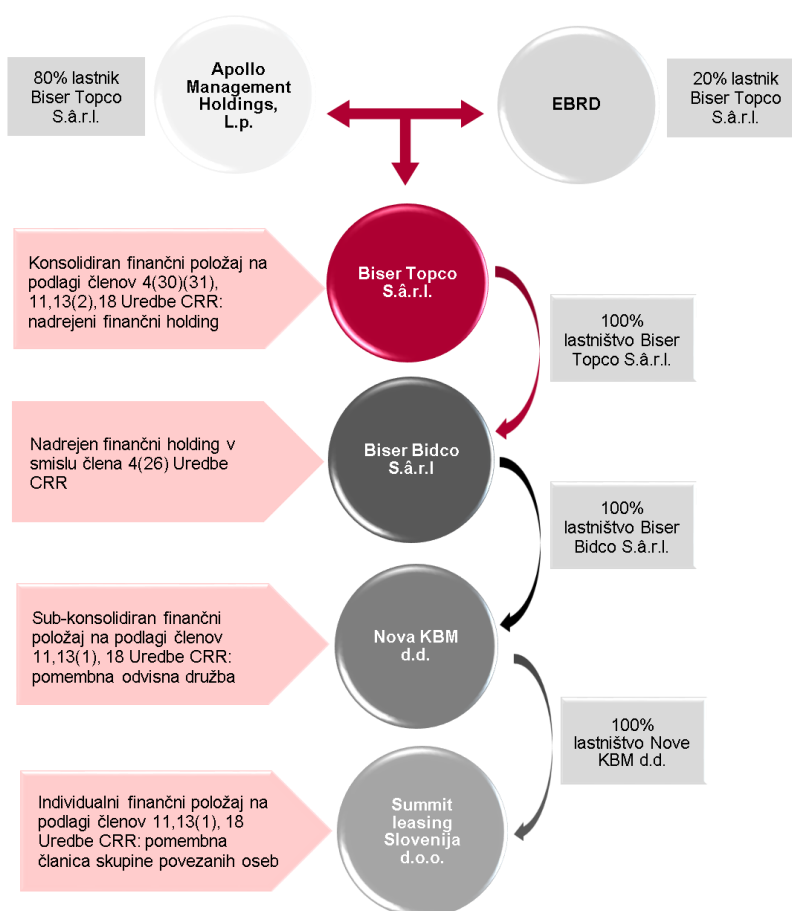
2.1.1 Strategije in procesi upravljanja tveganj

(435. (1.a) člen Uredbe)

2.1.1.1 Razkrivanje informacij na nivoju Skupine Biser Topco

Ker je Nova KBM v lasti nadrejenega finančnega holdinga EU, mora razkriti ustrezne informacije in podatke, določene v delu VIII Uredbe CRR o konsolidiranem finančnem položaju. Slika spodaj prikazuje skupinsko strukturo na ravni nadrejenega finančnega holdinga Biser Topco S.â.r.l.

Slika 1: Lastniška struktura Skupine Biser Topco



Da bi zagotovila skladnost z zakonodajo glede upravljanja tveganj na konsolidiranem nivoju je Nova KBM d.d., kjer je to ustrezno, vključila obvladovanje tveganj in obveznosti poročanja na konsolidirani ravni Skupine Biser Topco v svoj lasten metodološki pristop, opisan v nadaljnjih poglavjih tega dokumenta.

2.1.1.2 Razkrivanje informacij na nivoju Skupine Nove KBM

Razkritje je objavljeno v letnem poročilu Skupine Nove KBM in Nove KBM d.d. za leto 2019, kjer se vidik strategij in procesov obravnava celostno v okviru poslovnega dela, poglavje 8: Upravljanje tveganj, in ločeno po posameznih tveganjih v okviru pojasnil k računovodskim izkazom Skupine Nove KBM in Nove KBM d.d., poglavje 4: Izpostavljenost različnim vrstam tveganj.

Poslanstvo Skupine je varnost poslovanja in prevzemanje tveganja na resen in odgovoren način ter doseganje najvišje skladnosti s standardi obvladovanja tveganj. V okviru strategije prevzemanja tveganj ima Skupina opredeljene cilje prihodnjega prevzemanja in upravljanja tveganj ob upoštevanju profila tveganosti, predvidenega in pričakovanega razvoja poslovanja Skupine, njene poslovne in naložbene strategije, Strategije upravljanja sredstev in obveznosti (ALM), vključno s strategijo varovanja strategije informacijske tehnologije, strategije upravljanja z nedonosnimi posojili, Načrta sanacije in načrta upravljanja nepremičnin, predvidenih za prodajo ter zunanjega okolja. Skupina izvaja redni proces identifikacije in merjenja različnih vrst tveganj, ki nastajajo pri njenem delovanju.

Strategija prevzemanja tveganj sloni na šestih stebrih:

- proces identificiranja in merjenja tveganj
- strategija prevzemanja tveganj
- izjava o nagnjenosti k prevzemanju tveganj
- sposobnost prevzemanja tveganj, vzpostavljanje limitov, vzpostavljanje alokacije in spremljanje porabe kapitala,
- upravljanje tveganj
- določanje vlog in odgovornosti

V Strategiji prevzemanja tveganj je banka na nivoju Skupine opredelila naslednje cilje upravljanja s tveganji:

- zmerna, stabilna in dolgoročna dobičkonosnost
- ustvarjanje dobička ob prevzemanju zmernega kreditnega tveganja
- sprejemanje večjega, a razpršenega tveganja iz naslova izpostavljenosti do držav z namenom zagotavljanja visoke likvidnosti sredstev
- ohranjanje kapitalskega in likvidnostnega tveganja na nizki ravni
- ohranjanje preostalih tveganj, katerim se Skupina izpostavlja, na zmernem nivoju.

Proces upravljanja tveganj odseva celovit pristop Skupine in vključuje:

- identifikacijo tveganj, h katerim se Skupina v okviru svojega poslovanja izpostavlja
- merjenje tveganja in metode spremljanja dejavnikov tveganj
- stalno spremljanje izpostavljenosti posameznemu tveganju ter sistematično in celovito poročanje
- izvajanje stresnih testov, izsledki katerih se uporabljajo v odločitvenem procesu in pri sprejemanju strateških odločitev
- vzpostavljen limitni sistem s sistemom zgodnjega opozarjanja ter opredeljeno nagnjenost k prevzemanju tveganj
- učenje in prilagajanje v spreminjajočem se poslovnem okolju, kar zajema ponovno ocenjevanje meja in metodologij za določanje meja zaradi zagotavljanja dolgoročno stabilnega in varnega poslovanja Skupine Nove KBM

Za vsako posamezno vrsto tveganja ima Skupina vzpostavljeno:

- politiko upravljanja vrste tveganja
- metodologijo upravljanja vrste tveganja,
- Izjavo o nagnjenosti k prevzemanju tveganj v kateri ima opredeljen apetit do prevzemanja vrste tveganja kot tudi nivo ključnih kazalnikov tveganj
- vzpostavljen celovit limitni sistem, vključujoč operativne limite in sistem zgodnjega opozarjanja

Odločitve o strategiji prevzemanja tveganj in vzpostavitvi limitnega sistema, politikah upravljanja tveganj, metodologijah merjenja, spremljanja in obvladovanja tveganj v Skupini sprejema Nova KBM kot največja kreditna institucija v Skupini. Družbe v Skupini obvladujejo tveganja v skladu z zakonskimi zahtevami in internimi politikami ali metodologijami, ki odsevajo njihove aktivnosti in obseg poslovanja. Odgovorne osebe za posamezno politiko in metodologijo v banki so seznanjene z načinom obvladovanja tveganja, ki ga pokrivajo, v vseh družbah v Skupini in imajo možnost in dolžnost vplivanja na vzpostavitev primerne načina obvladovanja in merjenja posameznega tveganja v družbah v Skupini. Izvedba postopkov upravljanja tveganj poteka neodvisno na ravni vsake posamezne družbe. Skupina ima za posamezno tveganje določene načine poročanja, vsebino poročila, pogostost poročanja in prejemnike poročil.

Vse družbe v Skupini Nove KBM upravljanje tveganj obravnavajo kot stalen proces ugotavljanja, merjenja in obvladovanja tveganj, ki se pojavijo v okviru njihovega poslovanja.

2.1.1.2.1 Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP)

Sestavni del ICAAP je identifikacija tveganj h katerim se Skupina pri svojem poslovanju izpostavlja. Identifikacija tveganj je naloga vsakega zaposlenega v Skupini. Sprejemljiv nivo posamezne vrste tveganj, način merjenja in spremljanje opredelijo strokovni sodelavci, ki so specializirani za upravljanje posamezne vrste tveganj. Organizacijska enota, zadolžena za določitev sprejemljive ravni tveganja, načina merjenja in spremljanja, je organizacijsko ločena od enote, ki tveganje sprejema.

Tveganja, h katerim se Skupina pri svojem poslovanju izpostavlja in načini merjenja posamezne vrste tveganja so predstavljena v poglavju 5.1 teh Razkritij. Med materialno pomembnejša tveganja Skupina uvršča kreditno tveganje, tveganje spremembe kreditnega razmika, strateško tveganje, operativna tveganja, rezidualno tveganje in tveganje, povezano z nepremičninami.

Kreditno tveganje je najpomembnejše tveganje, kateremu se banka pri svojem poslovanju izpostavlja. Ob kreditnem tveganju je banka identificirala še naslednje vrste tveganj, ki jih obravnava v sklopu kreditnega tveganja:

- tveganje koncentracije
- tveganje posojil v tuji valuti
- deželno tveganje
- tveganje poravnave
- rezidualno tveganje
- tveganje spremembe bonitete
- tveganje posebnih kreditnih aranžmajev
- tveganje posojanja s spremenljivo obrestno mero

- tveganje nasprotne stranke
- državno tveganje
- tveganje povezano z nepremičninami

V okviru ICAAP banka izračunava kapitalske zahteve v okviru 1. in 2. stebra, kapital in kapitalske količnike, določa nagnjenost k prevzemanju tveganj, ključne kazalnike tveganj, in sicer v okviru procesa planiranja kot tudi v okviru procesa izvajanja internih testov izjemnih situacij (stresnih testov).

2.1.1.2.2 Proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP)

Banka v skladu z direktivo o kapitalskih zahtevah IV in smernicami Evropskega bančnega organa (EBA), ki se nanašajo na SREP, izvaja Proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP). Proces ILAAP igra pomembno vlogo v metodologiji SREP, ki zadeva proces določanja likvidnostnih zahtev, v okviru drugega stebra. ILAAP predstavlja interni proces, kar pomeni, da tudi sledi bančnemu poslovnemu modelu, velikosti, kompleksnosti, tveganosti, tržnim pričakovanjem itd.

Banka je v letu 2019 nadgradila že obstoječi proces ILAAP, tako da je vzpostavila Metodologijo izvajanja procesa ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti, ki, poleg Politike, predstavlja okvir procesa ILAAP v Skupini Nove KBM. V sami metodologiji je vzpostavila in določila identifikacijo tveganj iz vidika likvidnosti, ki ga bodo v bodoče merili in spremljali strokovni sodelavci, ki so specializirani za upravljanje posamezne vrste tveganj. Organizacijska enota, zadolžena za določitev sprejemljive ravni tveganja, načina merjenja in spremljanja, je organizacijsko ločena od enote, ki tveganje sprejema.

Banka je prav tako popolnoma prenovila metodologijo Likvidnostni načrt v izrednih razmerah.

Zanesljiv, učinkovit in celovit ILAAP temelji na dveh stebrih, imenovanih ekonomska perspektiva in normativna perspektiva. Ti dve perspektivi se medsebojno dopolnjujeta in se med njima izmenjujejo informacije.

Namen ILAAP, ki ga izvaja Skupina, je učinkovito upravljanje ter sistematično identificiranje, ocenjevanje, merjenje in zmanjševanje likvidnostnega tveganja, ki jim je Skupina izpostavljena pri svojem poslovanju.

Glavni cilji ILAAP so:

- načrtovanje dejanskih in potencialnih denarnih prilivov glede na denarne odlive in ocena likvidnostnega tveganja z izračunom količnikov likvidnosti
- zagotavljanje likvidnostnemu tveganju primerne višine likvidnih naložb oziroma druge oblike oskrbe z likvidnostjo
- spremljanje primerne strukture virov sredstev in finančnih sredstev
- izračunavanje kazalnikov likvidnosti
- postavljanje limitov in vzdrževanje limitnega sistema za omejevanje izpostavljenosti likvidnostnemu tveganju
- izvajanje različnih stresnih scenarijev likvidnosti, vključno z neugodnim scenarijem
- opredelitev normativne in ekonomske notranje ILAAP perspektive
- opredelitev povezanosti med ICAAP, ILAAP, načrta sanacije in procesa planiranja
- razpoložljivost in vzdrževanje kriznega načrta za primer morebitnega pojava likvidnostne krize

2.1.1.2.3 Izvajanje testov izjemnih situacij (stresnih testov)

Skupina je v okviru upravljanja tveganj vzpostavila proces izvajanja internih stresnih testov na podlagi katerih ocenjuje sposobnost nadaljnega poslovanja. Na zahtevo regulatorjev pa izvaja tudi regulatorne stresne teste. Izvajanje stresnih testov je opredelila v Politiki izvajanja stresnih testov Skupine Nove KBM. Pri izvajanju regulatornih stresnih testov Skupina upošteva metodologije regulatorjev, pri izvajanju internih stresnih testov pa interno vzpostavljeno politiko in metodologije, v katerih so opredeljeni:

- scenariji
- vhodni podatki in časovni okvir
- predpostavke
- zajeti portfelji
- pokrita tveganja
- parametri tveganj
- tehnike merjenja
- limiti

Skupina izvaja naslednje vrste stresnih testov:

- vseevropski stresni test (EU-wide stress test)
- stresne teste na poziv Banke Slovenije/Evropske centralne banke
- stresne teste v okviru ICAAP
- stresne teste v okviru ILAAP
- stresne teste v okviru izvedbe Načrta sanacije
- druge občasne interne stresne teste (npr. ob uvedbi novega produkta)

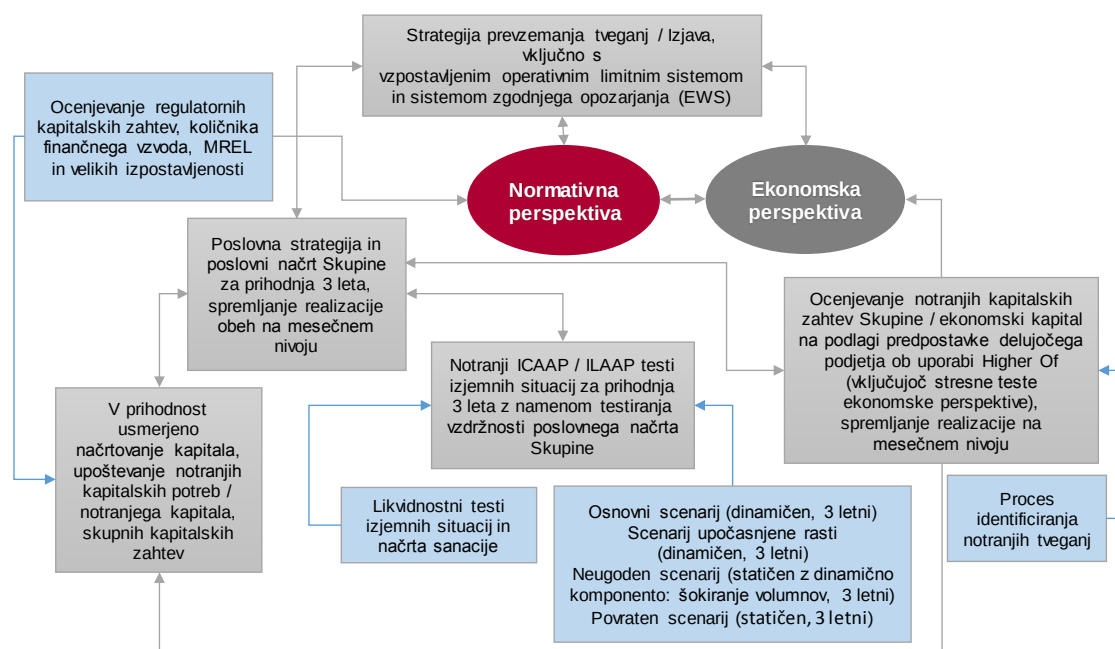
Uporaba stresnih testov v odločevalskem procesu:

Skupina rezultate stresnih testov predstavi nadzornemu svetu, upravi banke ter drugim ustreznim nivojem odločanja z namenom upoštevanja rezultatov in ugotovitev pri nadaljnjem poslovanju Skupine. V primeru izvajanja ICAAP povratnih stresnih testov in stresnih testov izvedenih v okviru Sanacijskega načrta je Skupina vzpostavila enotno metodologijo določanja minimalnih količnikov kapitalske ustreznosti in enoten eskalacijski proces.

Izvajanje stresnih testov v okviru ICAAP

ICAAP stresni testi se izvajajo redno, vsaj enkrat letno, z namenom, da se oceni vpliv hude gospodarske recesije na profil tveganja, kapitalski in finančni položaj Skupine. Proces izvajanja stresnih testov v okviru ICAAP prikazuje naslednja slika.

Slika 2: Proces izvajanja testov izjemnih situacij v okviru ICAAP normative in ekonomske perspektive



V okviru ICAAP banka pripravi interne makroekonomske stresne scenarije, ki se med seboj razlikujejo glede na intenzivnost gospodarske krize in vpliva makroekonomskih kazalnikov na parametre tveganj in portfelje, zajete v stresnem testu. Ključne predpostavke ICAAP stresnih scenarijev:

- obseg tveganj:
 - kreditno tveganje, pokriva del sredstev skozi vpliv na obseg kreditnega portfelja in kapital skozi učinek oslabitev v izkazu poslovnega izida, ki predstavlja eno izmed komponent kapitala
 - tržno tveganje:
 - šok dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige (pokrivajo del sredstev in kapitala preko učinka PPK-jev)
 - šok lastniških vrednostnih papirjev bančne knjige (pokrivajo del sredstev in kapitala prek učinka PPK-jev)
 - posojila, merjena po pošteni vrednosti preko IPI (pokrivajo del sredstev, kapital preko učinka na IPI)
 - tveganje financiranja, preko obsega portfelja obveznosti vpliva na IPI, zaradi šoka na marže in volumne; tveganje je prav tako korelirano z volumni in maržami na strani sredstev
 - operativno tveganje, vpliva na postavke poslovnega izida
 - tveganje dobičkonosnosti pokriva vpliv na:
 - neto obrestne prihodke - NII (kot posledica vseh tveganj - pokriva del IPI)
 - čiste prihodke od provizij - NFCI (pokrivajo del IPI)
 - stroške poslovanja (pokrivajo del IPI)
 - izgube iz naslova tržnega tveganja (prevrednotenje vrednostnih papirjev)
 - izgube iz naslova kreditnega tveganja (oslabitve in rezervacije)
 - izgube iz naslova operativnega tveganja

- scenariji, ki pokrivajo vsa zgoraj navedena tveganja hkrati:
 - osnovni scenarij, ki temelji na poslovnem načrtu in predstavlja planiranje kapitala, kapitalskih zahtev in kapitalске ustreznosti na podlagi 'top-down' in 'bottom up' poslovnega načrta. Uporabljena je predpostavka dinamične bilance stanja
 - scenarij upočasnjene rasti, je makroekonomski scenarij, za katerega banka predvideva, da se najverjetneje lahko uresniči in predvideva upočasnitev makroekonomske rasti v primerjavi s poslovnim načrtom. Cilj tega scenarija je preizkusiti poslovni načrt v gospodarskem okolju, ki je manj ugodno od napovedi. Uporabljena je predpostavka dinamične bilance stanja, ki je predvidena na podlagi dejstva, da je sprejet poslovni načrt izvedljiv tudi pod spremenjenimi makroekonomskimi razmerami
 - neugodni scenarij predvideva gospodarsko recesijo, ki ima hkratni vpliv na vse dejavnike tveganj. Neugodni scenarij določa niz sistemskih tveganj, ki lahko ogrožajo finančno stabilnost skupine in sprožijo posebne šoke, vključno z rastjo bruto domačega proizvoda (BDP) v EU. Pristop, izbran za neugoden scenarij, je statičen, saj se domneva, da v primeru hude krize banka ne sledi sprejetemu poslovnemu načrtu, temveč si prizadeva ohraniti status quo. Ne glede na navedeno, banka pri stresiranju izhodiščnih statičnih volumnov (nove in obnovljene izpostavljenosti) kreditnega in zakladniškega portfelja, tudi v primeru depozitov in stroškov, v naslednjih letih stresnega testiranja vključuje dinamično komponento
 - povratni scenarij je opredeljen kot določitev točke zloma, kjer makro bonitetne nadzorniške kapitalске zahteve niso več dosežene, in nato z določitvijo makroekonomskih predpostavk v obratni smeri
- Makroekonomske predpostavke: banka analizira napovedi ključnih makroekonomskih indikatorjev, ki jih v svojih javnih objavah zagotavljajo UMAR, Banka Slovenije, IMF, ECB, Bloomberg, itd.
- Parametri tveganj, ocenjeni na podlagi internih modelov:
 - izpostavljenost ob neplačilu (EAD)
 - verjetnost neplačila (PD)
 - izguba ob neplačilu (LGD)
 - povprečna tranzicijska matrika (TTC)
- Časovna komponenta: ICAAP stresni test pokriva obdobje 3 let. ICAAP stresni testi se izvajajo na sub-konsolidirani ravni in ravni najvišje konsolidacije.
- Tehnike merjenja: banka ima vzpostavljeno interno metodologijo na podlagi katere se ovrednoti vplive posameznih tveganj, risk parametrov na končne izide stresnega testa.
- Vzpostavljeni limiti: stresni test je uspešno opravljen takrat, kadar so presežene minimalne vzpostavljene omejitve za:
 - količnik navadnega lastniškega kapitala
 - količnik celotnega kapitala
 - količnik likvidnostnega kritja
 ki upoštevajo minimalne zahtevane makro bonitetne regulatorne omejitve zgoraj navedenih količnikov
- Ovrednotenje izida: banka v okviru izida stresnega testa predstavi učinke:
 - dejavnikov tveganj (risk parametrov)
 - učinke na bilanco stanja in izkaz poslovnega izida, vključno z učinki vpliva stresnega testa na obseg posameznih portfeljev
 - količnike kapitalске ustreznosti, regulatorni kapital in tveganju prilagojeno aktivo
 - analizo občutljivosti po oceni vseh zgornjih vplivov na ključne portfelje Skupine
- Vloge in odgovornosti za izvedbo stresnih testov so določene v vzpostavljenih internih aktih Skupine.

Banka v primeru uvedbe novih produktov/storitev, prav tako izvaja interne stresne teste v kolikor je to na podlagi določil internega pravilnika zahtevano.

Za validacijo modelov testiranja izjemnih situacij je banka angažirala neodvisne zunanje validatorje. Postopek validiranja je opredeljen v "Metodologiji validacije modelov".

2.1.2 Struktura in organizacija ustrezne funkcije za upravljanje tveganj, vključno z informacijami o njeni hierarhiji in statusu, ali druge ustrezne ureditve

(435. (1.b) člen Uredbe)

Poglavje razkriva strukturo in organizacijo upravljanja tveganj Skupine, kot tudi funkcije upravljanja tveganj, kot zahtevano v okviru člena 435 (1)(b) Uredbe. Dodatne informacije, ki se zahtevajo v okviru določil Smernic EBE glede vsebine razkritij v okviru člena 435 (1)(b) Uredbe, se nahajajo v naslednjih poglavjih:

- 2.1.2 o splošnem okviru/organiziranosti notranjih kontrol v instituciji ter organiziranosti njenih kontrolnih funkcij, tudi funkcije tveganj,
- 2.1.6 v okviru Strnjene izjave upravljalnega organa na temo odobrenih limitov tveganj, ki jim je institucija izpostavljena.

2.1.2.1 Razkrivanje informacij na nivoju Skupine Biser Topco

Člani upravnega odbora družbe Biser Topco S.â.r.l. so tudi člani nadzornega sveta Skupine Nove KBM, kot je predstavljeno v poglavju 2.1.2.2. in imajo kot lastniki tudi kontrolno funkcijo na ravni Skupine Nove KBM.

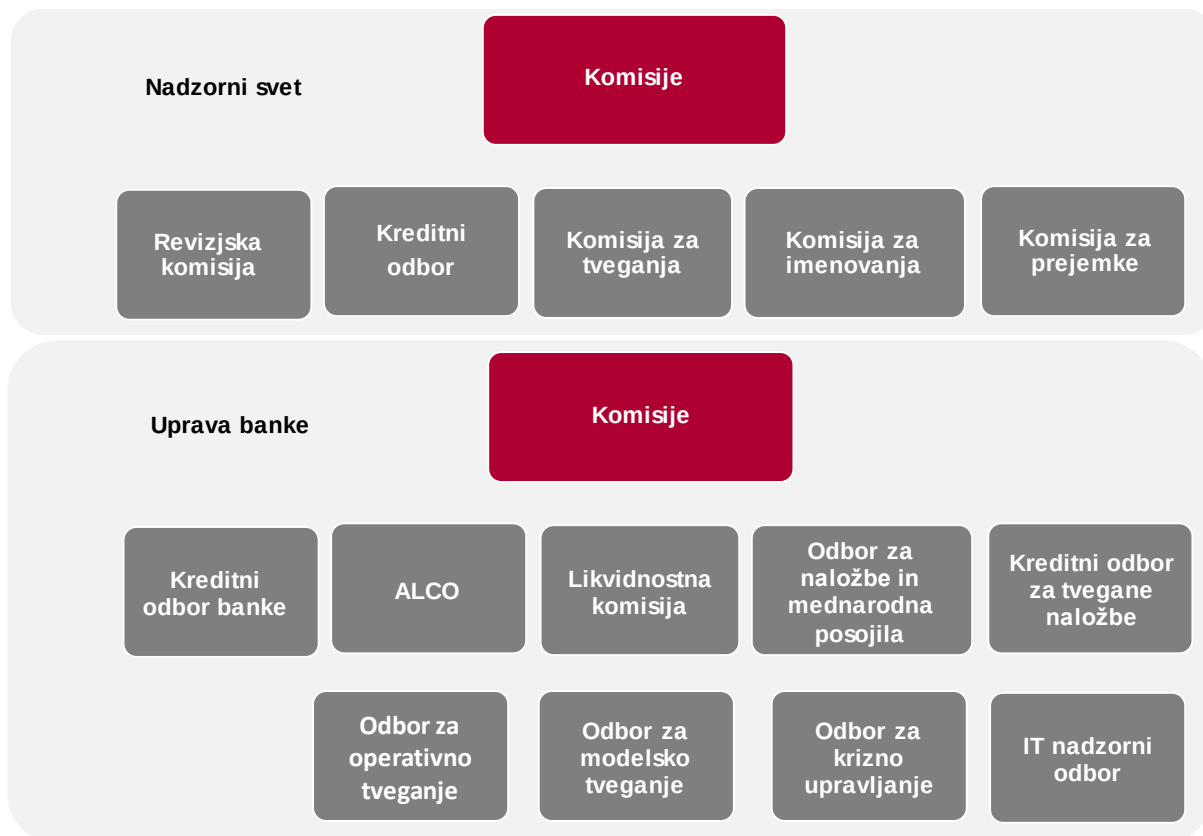
2.1.2.2 Razkrivanje informacij na nivoju Skupine Nove KBM

Skupina ima vzpostavljeno strukturo upravljanja tveganj, ki opredeljuje aktivno vlogo nadzornega sveta in uprave ter ustreznost ureditve funkcije upravljanja s tveganji, ki je v organizacijski shemi samostojno področje, neodvisno od poslovnih področij. Ključne odločitve se sprejemajo na ravni uprave in nadzornega sveta.

Za zagotavljanje sistematičnega nadzora nad pomembnimi tveganji je Skupina na vseh ravneh svoje organizacijske strukture vzpostavila sistem notranjih kontrol. Za vzpostavitev in izvajanje notranjih kontrol so odgovorne pristojne osebe posameznih področij banke. Za zagotovitev neodvisne in objektivne ocene učinkovitosti in skladnosti ureditve notranjega upravljanja banke na podlagi pregledovanja in ocenjevanja ustreznosti strategij in politik tveganj, procesov, postopkov in metodologij upravljanja tveganj banke ter poročanja o tveganjih v Banki in v družbah v Skupini, delujejo funkcije notranjih kontrol, in sicer tri obrambne linije, ki zajemajo poleg funkcije tveganj še funkcijo skladnosti poslovanja in funkcijo notranje revizije. Naloga organizirane Službe za skladnost poslovanja je skrb za pravilno upravljanje s tveganjem neskladnosti poslovanja, tj. skrb za pravilno delovanje banke, skladno z relevantnimi predpisi, zakonodajo in standardi dobre prakse. Vloga Službe notranje revizije pa je neodvisno ocenjevanje kakovosti in učinkovitosti ureditve notranjega upravljanja, vključno s sistemi in procesi upravljanja tveganj ter notranjimi kontrolami banke, in dajanje zagotovil upravljalnemu organu, Revizijski komisiji in višjemu vodstvu glede ustreznosti ureditve notranjega upravljanja. Služba notranje revizije je v podporo in pomoč upravljalnemu organu pri varovanju dolgoročnih interesov banke ter zaščiti njenega ugleda. V okviru ocenjevanja kakovosti in učinkovitosti ureditve notranjega upravljanja Služba notranje revizije neodvisno ocenjuje tudi delovanje funkcije upravljanja tveganj in funkcije skladnosti skozi proces notranjega revidiranja.

Tako ima banka z vidika notranjega upravljanja več ravni upravljanja za zagotavljanje učinkovitega obvladovanja tveganj, kot ponazarjata Sliki 2 in 3. Odločitve, povezane z upravljanjem in prevzemanjem pomembnih tveganj, se sprejemajo z odločitvami organov, predstavljenih v nadaljevanju.

Slika 3: Upravljanje Skupine Nove KBM



1. Nadzorni svet

Nadzorni svet banke je redno obveščen o poslovanju banke, o pomembnih tveganjih, ki jim je banka izpostavljena pri poslovanju, ter ukrepih za učinkovito upravljanje ter obvladovanje letih. Prav tako je redno seznanjen s pomembnimi pravnimi tveganji ter tveganji ugleda banke. Za učinkovitejše delovanje je nadzorni svet ustanovil Revizijsko komisijo, Komisijo za tveganja, Komisijo za imenovanja in Komisijo za prejemke ter kreditni odbor, kot poseben strokovni organ nadzornega sveta. Na sejah Komisije za tveganja član uprave banke, zadolžen za tveganja, redno poroča o kreditnem, operativnem, tržnem in likvidnostnem tveganju, prav tako o tveganju dobičkonosnosti in kapitala. Komisija za tveganja in nadzorni svet se seznanjata s kreditnim portfeljem, prav tako nadzorni svet daje soglasje k sklepanju poslov, zaradi katerih bo izpostavljenost banke do komitenta oz. skupine povezanih oseb presegla 10 % kapitala banke.

Člane nadzornega sveta imenuje skupščina banke.

Komisije nadzornega sveta

V poslovnem letu 2019 so v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1) in Zakonom o bančništvu (ZBan-1) svoje delo opravljale: komisija za tveganja, revizijska komisija, komisija za prejemke, komisija za imenovanja in kreditni odbor nadzornega sveta.

Podatki o sestavi nadzornega sveta in sestavi komisij nadzornega sveta so razvidni iz poglavja Korporativno upravljanje.

V skladu s statutom banke je nadzorni svet oblikoval kreditni odbor, ki je pristojen za dajanje soglasij upravi banke o pravnih poslih, glede katerih je nadzorni svet sprejel poseben sklep.

- **Komisija za tveganja**

Glavni namen komisije za tveganja je nuditi nadzornemu svetu strokovno pomoč pri izpolnjevanju njegovih nadzornih funkcij v zvezi s pripravo odločitev, ki se nanašajo na upravljanje tveganj in profil tveganosti ter izvajanje strategije upravljanja tveganj.

Področje in način delovanja komisije za tveganja, postopek sprejemanja odločitev ter vse ostale zadeve, ki so pomembne za njeno delovanje, so urejeni v Poslovniku o delu komisije za tveganja.

- **Revizijska komisija**

Revizijska komisija nudi nadzornemu svetu strokovno podporo pri nadziranju poslovanja banke in družb v Skupini Nove KBM o zadevah, ki so v njegovi pristojnosti, predvsem presojanje sistema notranjih kontrol in upravljanja s tveganji, presojanje računovodenja in finančno računovodskega poročanja, zakonitosti in etičnosti poslovanja banke, presojanje notranjega in zunanjega revidiranja v banki in družbah v Skupini Nove KBM.

Revizijska komisija opravlja svoje naloge na podlagi zakona (ZGD-1), statuta banke in ustanovne listine, kjer so opredeljeni namen in sestava komisije, pogoji in način delovanja ter pristojnosti in odgovornosti članov komisije. Področje in način delovanja revizijske komisije, postopek sprejemanja odločitev ter vse ostale zadeve, ki so pomembne za njeno delovanje, pa so urejeni v Poslovniku o delu revizijske komisije.

- **Komisija za imenovanja**

Komisija za imenovanja nudi nadzornemu svetu strokovne podlage za odločanje, predvsem v zvezi s kadrovskimi vprašanji, ki se nanašajo na izvajanje funkcije člana uprave in člana nadzornega sveta.

Področje in način delovanja komisije za imenovanja, postopek sprejemanja odločitev ter vse ostale zadeve, ki so pomembne za njeno delovanje, so urejeni v Poslovniku o delu komisije za imenovanja.

- **Komisija za prejemke**

Glavni namen komisije za prejemke je pomagati nadzornemu svetu pri izvajanju nadzorne funkcije v zvezi s prejemki, ki vplivajo na tveganja in upravljanje tveganj.

Področje in način delovanja komisije za prejemke, postopek sprejemanja odločitev ter vse ostale zadeve, ki so pomembne za njeno delovanje, so urejene v Poslovniku o delu komisije za prejemke.

- **Kreditni odbor nadzornega sveta**

V skladu s statutom banke je nadzorni svet oblikoval kreditni odbor, ki je pristojen za dajanje soglasij upravi banke o pravnih poslih, glede katerih je sprejel nadzorni svet poseben sklep.

2. Uprava banke

Odbori uprave banke

- **Odbor za upravljanje s sredstvi in naložbami (ALCO)**

ALCO ocenjuje in spremlja strukturo izkaza finančnega položaja, kapitalske ustreznosti, obrestnih tveganj, strukturne likvidnosti, tržnih tveganj, valutnih tveganj, dobičkonosnosti in rezultata profitnih centrov, finančnih načrtov, skupnega kreditnega tveganja, zakonskih zahtev, davčnega vidika poslovanja in ostalih tveganj, povezanih z novimi produkti in storitvami. Odbor šteje deset članov. Predsednica odbora je članica uprave zadolžena za področje financ.

ALCO se sestaja enkrat mesečno.

- **Odbor za operativno tveganje**

Odbor za operativno tveganje je pristojen za spremljavo, merjenje, ocenjevanje in obvladovanje operativnih tveganj. Odbor sestavlja sedem članov. Odbor vodi član uprave zadolžen za področje tveganj.

Odbor za operativno tveganje se sestaja najmanj enkrat v četrtletju.

- **Kreditni odbor banke in Kreditni odbor za tvegane naložbe**

Kreditni odbor banke odloča o vseh naložbah komitentom, ki so v njegovi pristojnosti, v skladu s pristojnostmi, postopki in načinom odločanja o odobravanju naložb v banki.

Odbor ima štiri člane. Predsednik odbora je član uprave, zadolžen za poslovanje z gospodarskimi družbami.

Seje odbora so sklicane enkrat tedensko.

Banka ima oblikovan tudi kreditni odbor za tvegane naložbe. Odbor šteje šest članov. Odbor vodi član uprave zadolžen za področje tveganj.

- **Odbor za naložbe in mednarodna posojila**

Odbor za naložbe in mednarodna posojila obravnava in odloča o naložbah banke v okviru portfelja dolžniških vrednostnih papirjev in portfelja mednarodnih posojil, in sicer v imenu in za račun banke. Odbor ima pet članov. Predsednica odbora je članica uprave zadolžena za področje financ.

Odbor se sestaja enkrat tedensko.

- **Likvidnostna komisija**

Likvidnostna komisija spremlja stanje in sprejema ukrepe za zagotavljanje kratkoročne likvidnosti. Komisija ima osem članov. Predsednica komisije je članica uprave zadolžena za področje financ.

Likvidnostna komisija se sestaja dnevno.

- **Krizni odbor**

Krizni odbor je odločevalni organ pristojen za upravljanje kriz.

Krizni odbor sprejema neodvisne odločitve o vseh predlogih za takojšnje ukrepanje za namene upravljanja kriz, vključno z odločitvami o uporabi izrednih finančnih in drugih sredstev.

Krizni odbor se sestaja in deluje v primeru kriznih situacij.

- **Odbor za modelsko tveganje**

Odbor za modelsko tveganje je pristojen za pripravo zasnove in izvedbo okvirja upravljanja modelskega tveganja ter ima osrednjo koordinacijsko vlogo pri zagotavljanju skladnosti ravnanja deležnikov upravljanja modelskega tveganja s sprejetimi standardi. Naloge Odbora obsegajo tudi opredelitev temeljev in procesov v skladu s Politiko upravljanja modelskega tveganja ter pripravo in koordinacijo letnega validacijskega načrta in potrjevanje validacij, ki jih izvedejo druge organizacijske enote v skladu z Metodologijo upravljanja modelskega tveganja. Odbor za modelsko tveganje je zlasti odgovoren za potrjevanje novih modelov oz. sprememb obstoječih modelov ter ima pri tem vlogo drugega potrjevalca.

- **IT nadzorni odbor**

IT nadzorni odbor je odgovoren za usmerjanje usklajevanja področja informacijske tehnologije in poslovnega načrta za namene določanja prednostnih področij, izbire prednostnih zahtev ter upravljanje prednostnih področij ob upoštevanju zmogljivosti področja informacijske tehnologije. Odbor deluje kot eskalacijski organ za podrejene odbore/komisije. Odbor prav tako spremlja realizacijo opredeljenih pobud, ki vključujejo ali učinkujejo na področje informacijske tehnologije oz. učinkovitost procesov in storitev informacijske tehnologije. Pristojnosti Odbora so omejene na potrjevanje pobud, arhitekture, standardov in politik, ki urejajo področje informacijske tehnologije ter na sprejemanje sklepov v zvezi z razvojem in naborem zahtev.

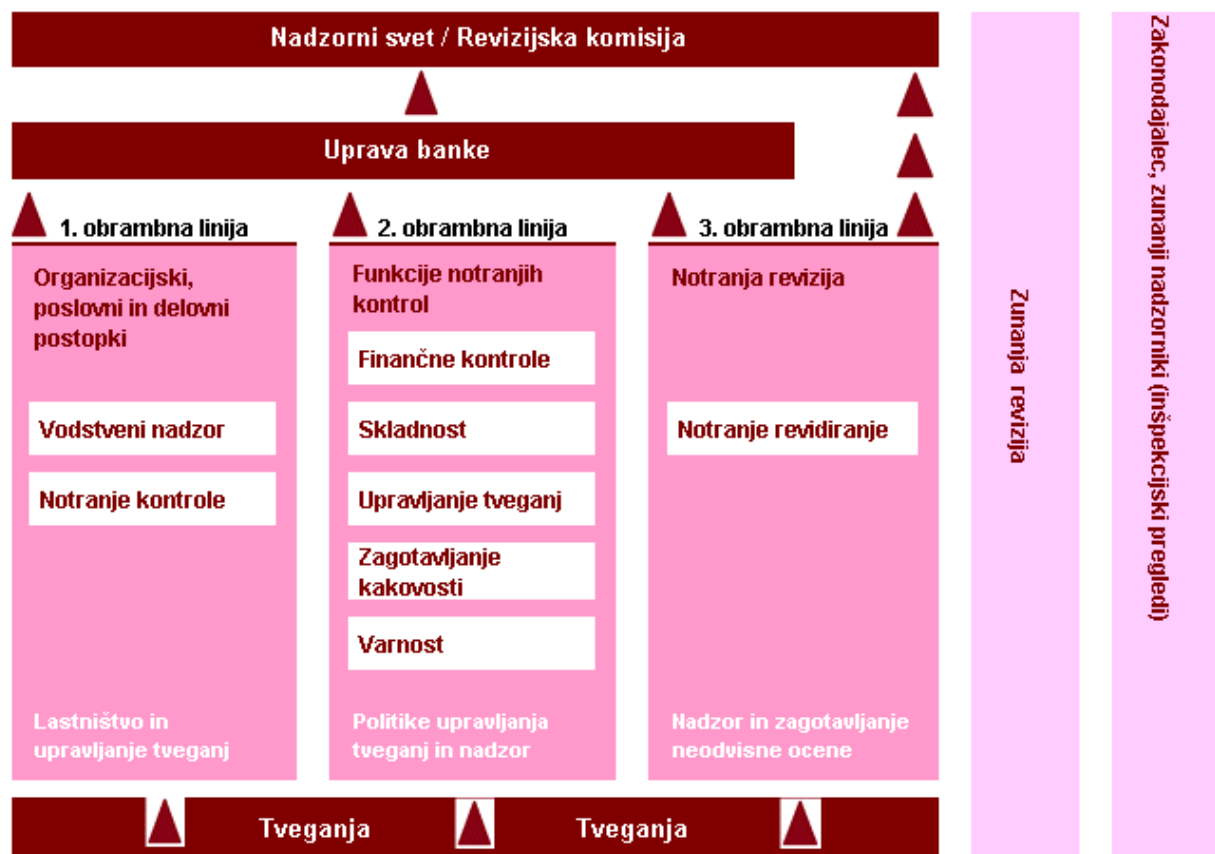
3. Obrambne linije

Banka je opredelila organizacijo mehanizmov notranjih kontrol - tri obrambne linije v okviru 'Politike sistema notranjih kontrol v Novi KBM d.d.'.

Notranje kontrole, prva obrambna linija, predstavljajo primarni instrument obvladovanja poslovnega tveganja. Osnovni cilj notranjih kontrol je zmanjševanje tveganj na sprejemljivo raven (omejevanje tveganj) ter preprečevanje namernih in nenamernih napak in nepravilnosti. Banka ima notranje kontrole vzpostavljene na vseh organizacijskih ravneh, vključno z poslovnimi, kontrolnimi in podpornimi funkcijami ter na ravni vsakega produkta in storitve banke z jasnim in dokumentiranim postopkom odločanja ter jasno porazdelitvijo odgovornosti in pooblastil ter jasnim procesom dela, ki je opredeljen z internimi navodili.

Funkcije notranjih kontrol, druga in tretja obrambna linija, zagotavljajo neodvisno in objektivno oceno učinkovitosti in skladnosti glede ureditve notranjega upravljanja banke na podlagi pregledovanja in ocenjevanja ustreznosti strategij in politik tveganj, procesov, postopkov in metodologij upravljanja tveganj banke ter poročanja o tveganjih.

Slika v nadaljevanju predstavlja obrambne linije in proces poročanja.

Slika 4: Organizacija mehanizmov notranjih kontrol v Novi KBM - tri obrambne linije

Naloge področja upravljanja tveganj

Funkcija upravljanja tveganj Nove KBM zagotavlja neodvisni nadzor nad upravljanjem tveganj, ki izhajajo iz dejavnosti ustanove. Temeljne notranje politike banke o upravljanju tveganj vzpostavljajo jasen mandat za funkcijo upravljanja tveganj v smislu ciljev in pooblastil funkcije glede na druge funkcije in ji tako omogočajo dostop do informacij, potrebnih za pripravo ocen, analiz in poročil, ki podpirajo proces odločanja uprave. Politike se redno pregledujejo in posodablajo, tako da odražajo zunanje (zlasti zakonodajne) dogodke in notranje spremembe in cilje.

Funkcija upravljanja tveganj Nove KBM je odgovorna za zagotovitev, da so vzpostavljeni učinkoviti procesi za:

- opredeljevanje tveganj, ki jim je banka izpostavljena
- razvoj metod in modelov za ocenjevanje in merjenje tveganj
- razvoj, vzdrževanje in spremljanje strategije upravljanja tveganj, okvira prevzemanja tveganj in politik upravljanja tveganj
- razvoj, vzdrževanje in spremljanje kreditne politike, procesa ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala (ICAAP) in razvoj v prihodnost usmerjenega upravljanja kapitala ter načrtovanje kapacitet z uporabo ustreznih metodologij in orodij
- upravljanje procesa ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala (ICAAP) (vključno z izvajanjem testiranja izjemnih situacij (stresni test)) ter reden (vsaj enkrat na leto) pregled tveganj, ki jim je banka izpostavljena iz naslova svoje gospodarske dejavnosti
- pregled posledic novih gospodarskih dejavnosti, ki jih predlagajo komercialne funkcije banke, v smislu tveganja

- razvoj in vzdrževanje poročil in analiz, ki se nanašajo na tveganja, ki jim je banka izpostavljena, vključno s kreditnim, tržnim, obrestnim, likvidnostnim, operativnim in strateškim tveganjem ter tveganjem ugleda
- izvajanje direktive o sanaciji in reševanju bank (BRRD) ter procesov banke in bančne skupine; razvoj in vzdrževanje načrtov sanacije in reševanja

Poleg navedenega je funkcija upravljanja tveganj vzpostavila sistem zgodnjega odkrivanja povečanega tveganja (EWS), da bi zajela morebitna tveganja v portfelju banke, ki se pojavljajo, in tako ustrezno ukrepala ter taka tveganja pravočasno omilila. Glavno področje dela je stalno vključevanje modelov tveganj v procese banke za upravljanje tveganj.

Identificiranje tveganj

Proces identificiranja tveganj vključuje letni proces ocenjevanja profila tveganosti, izdelave registra in nabora tveganj, ki sta jim banka in skupina izpostavljeni, in določitev praga pomembnosti vsakega tveganja. Proces ocenjevanja tveganj vključuje tekoče analiziranje obstoječih tveganj ter določitev novih ali nastajajočih tveganj, ki so zajeta iz vseh ustreznih organizacijskih enot.

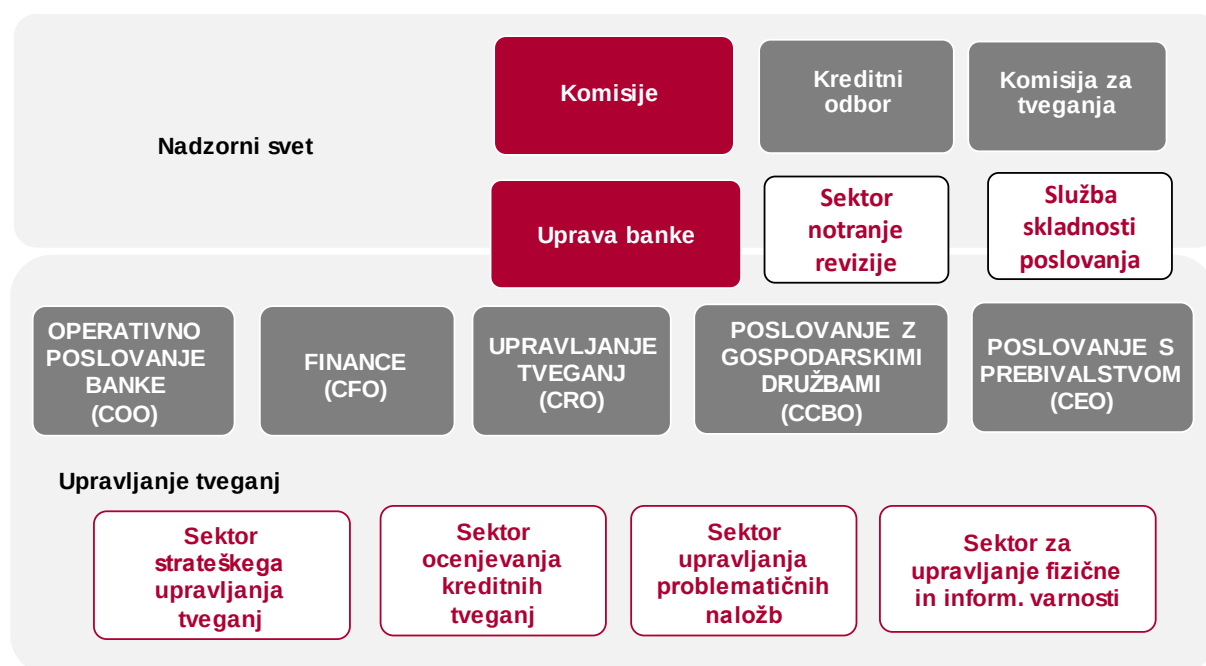
Ocenjevanje tveganj služi kot podlaga za opredelitev/spreminjanje pragov pomembnosti ter določitev kvalitativnih/kvantitativnih ukrepov v okviru procesa ICAAP za nove vrste tveganj, na katerih se določi pripravljenost banke za prevzemanje tveganj.

Prevzemanje tveganj

Strategija prevzemanja tveganj Skupine (RAF) določa profil tveganosti banke in temu ustrezne ravni tveganja, ki jih je banka pripravljena prevzeti, da doseže poslovne cilje. Prevzemanje tveganj se kvantificira v Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj, ki je podlaga za komuniciranje o pripravljenosti Skupine za prevzemanje tveganj po celotni organizaciji. Strategija prevzemanja tveganj se prav tako odraža v poslovni strategiji in jo tudi določa.

V skladu z zakonodajno zahtevo ima funkcija upravljanja s tveganji neposreden dostop do nadzornega sveta, vzpostavljen pa je bil tudi proces rednega poročanja upravi z mesečnim poročilom članu uprave za upravljanje tveganj, ki slednjemu zagotavlja podrobne informacije o glavnih ugotovljenih tveganjih, ki jim je Skupina izpostavljena v kvantitativnem in kvalitativnem smislu, pri čemer so ključni kazalniki tveganj ocenjeni v smislu treh mejnih ravni, opredeljenih v Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj.

Slika v nadaljevanju prikazuje organizacijo področja upravljanja tveganj v Novi KBM d.d.

Slika 5: Organizacija področja upravljanja tveganj v Novi KBM d.d.

Funkcija skladnosti poslovanja

Funkcija skladnosti poslovanja je kot del sistema mehanizmov notranjih kontrol funkcija nadzora tveganj skladnosti, kar zagotavlja z rednim spremljanjem, ocenjevanjem, ukrepanjem in poročanjem. Funkcija skladnosti poslovanja je neposredno podrejena upravi banke ter funkcionalno in organizacijsko ločena od drugih funkcij banke, pri katerih lahko prihaja do nasprotja interesov s funkcijo skladnosti poslovanja. Funkcija skladnosti ima neomejen dostop do vseh informacij, ki jih potrebuje pri izvajanju svojih nalog in odgovornosti.

Tveganje skladnosti je sedanje ali pričakovano tveganje izgub iz naslova dohodkov, kapitala ter ugleda banke zaradi kršitev ali neskladnosti z zakoni, zahtevami organov nadzora (Banke Slovenije, Evropske centralne banke, Agencije za trg vrednostnih papirjev, itd.) pravili in predpisi (internimi in eksternimi), dogovori, predpisanimi praksami ali etičnimi standardi, opredeljenimi v Kodeksu ravnanja Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM.

Primarni cilj je namreč zavezanost banke k poslovanju v skladu z veljavnimi predpisi in etičnimi standardi, kar zagotavlja varovanje temeljnih vrednot, integritete, etičnosti in ugleda banke in njene skupine. Z namenom doseganja tega cilja je potrebno izvajati neprekinjeno upravljanje tveganja skladnosti tega področja, zlasti pa obvladovanje vseh tveganj, ki lahko banki ali njeni skupini ogrozijo ugled, povzročijo finančno škodo, prinesejo zakonske oziroma regulatorne sankcije ali prizadenejo zaposlene, komitente, izvajalce, dobavitelje, delničarje in vse druge deležnike, ki z banko ali skupino sodelujejo ali z njo želijo sodelovati.

Del preventivnega upravljanja tveganja skladnosti poslovanja zajema redno spremljanje vseh sprememb na področju veljavne zakonodaje ter na drugi strani zagotavljanje njihovih implementacij v interne akte in procese banke, kot tudi vzpostavljanje, širjenje in dejansko implementiranje kulture skladnosti in integritete v banki. Slednje temelji na načelu pravičnosti in poštenja ter ničelne tolerance banke do nedovoljenih ravnanj.

V ta namen funkcija skladnosti zlasti:

- zaposlene osvešča in izobražuje glede vrednot, politik in procesov družbe, ki pomagajo zagotoviti, da banka deluje odgovorno in izpolnjuje vse veljavne obveznosti

- zagotavlja svetovanje in pomoč na ravni banke in njenim zaposlenim glede ukrepov, ki pomagajo vnaprej preprečevati neskladnost poslovanja
- vzpostavlja notranje kontrole in izboljšuje njihovo učinkovitost
- upravlja sisteme upravljanja tveganja skladnosti in izvaja ugotavljanje, ocenjevanje, spremljanje, nadzor in poročanje
- obravnava morebitne ugotovljene pojave, ki kažejo na morebitne kršitve predpisov v najširšem pomenu oziroma na neučinkovitost varovalnih mehanizmov (neprimerne ureditve ali varnostne kontrole) oziroma predstavljajo predhodno neznano situacijo, ki bi bila pomembna v smislu skladnosti
- obravnava kakršne koli neugodne ali nenačrtovane dogodke, ki povzročijo oziroma bi lahko povzročili nezaželeno stanje v banki. Neugodni dogodki vključujejo zlasti napake (vidik dogodka) in nedovoljeno ravnanje
- izvaja redna preverjanja in preskuse notranjih kontrol in odpornosti na posamezna tveganja skladnosti
- nenehno spremlja nove in spremenjene predpise in pravila ter njihovo implementacijo in izvajanje
- tveganje skladnosti analizira tako, da se dejavno vključuje v preverjanje, ali je lansiranje novih produktov skladno z veljavnimi predpisi, standardi in notranjimi dokumenti banke

Funkcija skladnosti najmanj enkrat letno oziroma po potrebi, na primer, ko pride do bistvenih sprememb poslovanja (geografska širitev, novi produkti, nov lastnik...) oziroma do bistvenih sprememb regulativnega okolja (novi predpisi), pripravlja oceno tveganja skladnosti poslovanja banke in njene skupine. V tej oceni se prav tako opredeli načrtovano upravljanje z ugotovljenimi tveganji, kjer se upošteva že predvidene oz. načrtovane ukrepe in aktivnosti za obvladovanje / odpravo tveganja skladnosti. Tudi v tej zvezi določi prioritete glede na ugotovljeno stopnjo tveganja skladnosti. To oceno skupaj z morebitnimi predlaganimi ukrepi za izboljšanje notranjih kontrol, v primeru povečanega tveganja skladnosti, funkcija skladnosti redno sporoča upravljalnemu organu in dotični organizacijski enoti. Letno poročilo in letno oceno tveganja skladnosti, funkcija skladnosti posreduje v seznanitev / potrditev upravi in nadzornemu svetu banke.

Glede na specifičnost nalog in aktivnosti funkcije skladnosti poslovanja v banki, je pri zaposlenih, ki izvajajo funkcijo skladnosti potrebna visoka stopnja strokovnih kompetenc, zlasti s pravnega področja v povezavi z ustreznimi delovnimi izkušnjami. Dodatno so zaželena znanja s področja bančništva, ekonomije (financ) in poslovnih procesov v banki. V ta namen se zaposleni, ki izvajajo funkcijo skladnosti poslovanja, redno udeležujejo različnih izobraževanj s področja skladnosti poslovanja.

Funkcija notranje revizije

Banka je z namenom učinkovitega sistema upravljanja, upravljanja tveganj in učinkovitega in uspešnega sistema notranjih kontrol vzpostavila sistem treh obrambnih linij. V vlogi tretje obrambne linije je služba notranje revizije, ki je organizirana kot sektor.

Služba notranje revizije opravlja notranje revidiranje poslovanja v skladu s:

- standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju
- kodeksom načel notranjega revidiranja
- kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev

- temeljno listino notranje-revizijske dejavnosti

Notranja revizija Nove KBM d. d. je odgovorna za funkcijo notranje revizije Nove KBM d. d. in Skupine Nove KBM. Hčerinske družbe matične banke imajo lahko svojo lastno funkcijo notranje revizije v skladu z zakonodajnimi zahtevami in/ali v skladu z odločitvijo lastnikov. Notranja revizija Nove KBM d. d. je odgovorna za izvajanje dejavnosti notranjega revidiranja v vseh hčerinskih družbah v okviru izvajanja svojih kontrolnih aktivnosti. Odločitev o revidiranju v hčerinskih družbah je sprejeta na podlagi izvedenega letnega načrtovanja, zasnovanega na tveganjih. Vse hčerinske družbe morajo izpolnjevati pravila temeljne listine notranjerevizijske dejavnosti.

Notranja revizija ima za izpolnjevanje svojih nalog celovito in neomejeno pravico, da se ji posredujejo informacije in dokumentacija ter pravico pregledovanja in preiskovanja.

Princip delovanja notranje revizije:

- je neodvisna organizacijska enota, ki je funkcionalno in organizacijsko ločena od drugih organizacijskih enot banke
- neposredno poroča celotni upravi Nove KBM d. d. in nadzornemu svetu
- disciplinsko in organizacijsko poroča predsedniku uprave (CEO)
- vodja notranje revizije je odgovoren za izvajanje revizijskih nalog v skladu z zakonodajo
- revizijske naloge izvaja v skladu z letnim revizijskim načrtom, ki ga v skladu z zakonodajo predloži nadzornemu svetu/revizijski komisiji

Načela delovanja notranje revizije:

- Neodvisnost pri načrtovanju notranjega revidiranja. Notranja revizija samostojno pripravi letni načrt, zasnovan na oceni tveganja, v skladu z Metodologijo notranje revizijskega načrtovanja na osnovi tveganj za Skupino Nova KBM. Uprava banke ga v soglasju z nadzornim svetom potrdi.
- Neodvisnost pri revidiranju poročanju in ocenjevanju rezultatov revidiranja. Zagotavlja se v okviru revizijskega procesa. Uprava banke prejme revizijsko poročilo po usklajevanju z revidiranci/revidirano enoto.
- Vključitev notranje revizije v druge aktivnosti. Revizorji izvajajo samo revizijske aktivnosti. V primeru izvajanja drugih aktivnosti je potrebno poskrbeti, da nepristranskost revizorja zaradi izvajanja teh nalog ni oslABLJENA.
- Nepristranskost. Vsak notranji revizor se enkrat letno izreče o morebitnem nasprotju interesov zaradi katerega bi bila njegova nepristranskost oslABLJENA.
- Izobraževanje in usposabljanje. V skladu z zakonodajo mora biti zaposlen vsaj en notranji revizor z nazivom preizkušeni notranji revizor. Za zagotavljanje kakovosti notranjega revidiranja je potrebno zagotoviti usposobljen kader, kar banka zagotavlja preko letnega načrta izobraževanja in usposabljanja.

Notranja revizija zagotavlja kakovost notranjega revidiranja z zunanjimi presojami, ki se opravijo na pet let ter letnimi notranjimi presojami. Z izvedeno zunanjo presojo se pridobi zagotovilo neodvisnega ocenjevalca o skladnosti dela notranje revizije s standardi in pravili stroke.

2.1.3 Obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja

(435. (1.c) člen Uredbe)

Skupina ima vzpostavljen sistematičen pristop k rednemu posodabljanju in presojanju ustreznosti vsebine vzpostavljenih strategij, politik, metodologij in navodil. Dokumenti se preverjajo in posodablajo vsaj enkrat letno.

Politike upravljanja posameznih tveganj vsebujejo opredelitve načinov in pogostosti merjenja in 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, celovitem in preglednem poročanju o posameznem tveganju. Vzpostavljena redna poročila so standardizirana.

Tabela 1: Poročanje o izpostavljenosti in upravljanju tveganj

POROČILA	Pogostost poročanja	Regulator	Nadzorni svet	Komisija za tveganja	Odbor ALCO	Uprava banke	Odbor za operativna tveganja
KREDITNO TVEGANJE							
Kvaliteta kreditnega portfelja	mesečno		x	x		x	
Kazalniki finančnega prestrukturiranja	mesečno		x	x	x	x	
Limiti kreditnega portfelja po segmentih in produktih	mesečno		x	x		x	
Spremembe bonitetnih razvrstitev dolžnikov ter gibanje oslabitev in rezervacij	mesečno		x	x		x	
Novo-odobrena bilančna in zunajbilančna sredstva	mesečno		x	x		x	
Izpostavljenost do dolžnikov v okviru skupine povezanih oseb	mesečno	x	x	x		x	
LIKVIDNOSTNO (ILAAP) IN TRŽNA TVEGANJA							
Likvidnostna pozicija, rezultati stresnih scenarijev in obseg likvidnostnih rezerv	mesečno		x	x	x	x	
Kazalniki likvidnosti(KL, LCR, ALM)	dnevno/mesečno		x	x	x	x	
ILAAP letno poročilo	letno	x	x			x	
IRRBB tekoči in stresni testi	mesečno		x	x	x	x	

POROČILA	Pogostost poročanja	Regulator	Nadzorni svet	Komisija za tveganja	Odbor ALCO	Uprava banke	Odbor za operativna tveganja
IRRBB pozicija in limitni sistem	mesečno		x	x	x	x	
Trgovalna in bančna knjiga VP in IFI ter limitni sistem	dnevno/mesečno		x	x	x	x	
OPERATIVNO TVEGANJE							
Poročila s področja upravljanja operativnih tveganj: - poročila upravljanja operativnih tveganj - poročila o incidentih področja fizične in IT varnosti - poročila samoocen operativnega tveganja	kvartalno						x
Rdeči alarm – če posamezni škodni dogodek ali vsota škodnih dogodkov presega limite - po Sanacijskem načrtu	v primeru preseganj limita	x	x			x	x
Kapitalska ustreznost v okviru Stebra 1							
Kapital, kapitalska ustreznost in količnik kapitalske ustreznosti	mesečno		x	x	x	x	
Spremljanje vzpostavljenih limitov	dnevno/mesečno		x	x	x	x	
Poročanje o dolgoročnem planiranju kapitala, kapitalskih zahtev in količnika kapitalske ustreznosti	mesečno spremljanje, izračun vsaj enkrat letno		x	x	x	x	
ICAAP							
Poročilo o profilu tveganosti Skupine Nove KBM	vsaj 1 krat letno		x	x		x	
Poročilo o izvedenih stresnih testih	vsaj 1 krat letno	x	x	x		x	
Spremljanje alokacije kapitala, regulatornega kapitala in kapitalske ustreznosti v okviru stebra 2.	mesečno		x	x		x	

POROČILA	Pogostost poročanja	Regulator	Nadzorni svet	Komisija za tveganja	Odbor ALCO	Uprava banke	Odbor za operativna tveganja
Spremljanje ključnih kazalnikov tveganj, limitov in apetita po vrstah tveganj	mesečno		x	x		x	
Poročanje o dolgoročnem planiranju kapitala, kapitalskih zahtev in količnika kapitalske ustreznosti	mesečno spremljanje, izračun vsaj enkrat letno		x	x		x	
ICAAP letno poročilo	letno	x	x			x	
SKUPNA POROČILA							
CRO poročilo	mesečno		x	x		x	
ALCO poročilo	mesečno				x	x	
COREP poročanje	kvartalno	x					
Načrt sanacije	letno	x	x			x	

2.1.4 Politike za varovanje pred tveganjem in njegovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanj tveganj

(435. (1.d) člen Uredbe)

Banka ima vzpostavljen krovni dokument upravljanja in prevzemanja tveganj, Strategijo prevzemanja tveganj vključno z Izjavo o nagnjenosti k prevzemanju tveganj ter Priročnik operativnih limitov na nivoju Skupine Nove KBM in na nivoju Skupine Biser Topco, kjer je to relevantno. Priročnik vsebuje:

- nagnjenost k prevzemanju tveganj, v celoti in po posamezni vrsti tveganj
- natančno definirane mejne vrednosti ključnih kazalnikov tveganj
- natančno definirane mejne vrednosti izpostavljenosti posameznega segmenta, produkta, itd, ki se povezuje z omejitvijo nagnjenosti k prevzemanju tveganj in ključnih kazalnikov tveganj
- sistem zgodnjega opozarjanja ter ukrepe in odgovornosti v primeru preseganja mejnih vrednosti v zgornjih točkah navedenih omejitev

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 odgovorna oseba, ki skrbi za usklajenost posamezne politike z ostalimi politikami ter z veljavno zakonodajo in pravili dobre bančne prakse. Določen je minimalen obseg politike, ki zajema definiranje aktivnosti v tekočem letu, definicijo tveganja, način merjenja, poročanja in omejevanja izpostavljenosti ter jasne definicije zadolžitev posameznih oseb.

Kot pomembnejše politike upravljanja in obvladovanja tveganj na ravni Skupine se smatrajo naslednje politike:

- Kreditno tveganje:
 - Politika upravljanja kreditnega tveganja
 - Kreditna politika področja poslovanja z gospodarskimi družbami
 - Politika potrošniškega kreditiranja in kreditiranja mikro podjetij
 - Politika kreditnih zavarovanj
- Kapitalska ustreznost:
 - Politika upravljanja kapitala in kapitalskih zahtev
- Tržna tveganja:
 - Politika upravljanja tržnih tveganj
 - Politika upravljanja obrestnega tveganja
- Operativno tveganje:
 - Okvir za izvajanje politike upravljanja operativnega tveganja
 - Politika upravljanja operativnega tveganja
 - Politika zunanjega izvajanja
- ILAAP:
 - Politika ILAAP v Skupini Nove KBM
- ICAAP:
 - Politika ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala
 - Politika upravljanja modelskega tveganja
 - Politika izvajanja stresnih testov
- Druge politike/strategije s področja upravljanja Skupine:
 - Politika skladnosti poslovanja
 - Politika sistema notranjih kontrol
 - Politika upravljanja
 - Politika ocenjevanje primernosti članov upravljalnih organov in nosilcev ključnih funkcij (Fit & Proper politika)
 - Informacijska varnostna politika
 - Dividendna politika
 - Politika upravljanja Nove KBM d.d. in družb Skupine Nove KBM
 - Politika tveganju prilagojenega oblikovanja cen
 - Politika razkritij
 - Politika prejemkov
 - Protikorupcijska politika
 - Politika upravljanja prevar
 - Politika upravljanja tveganja ugleda
 - Politika zunanjega izvajanja
 - Politika notranjega revidiranja
 - Politika upravljanja podatkov
 - Politika informacijske varnosti
 - Pravilnik o uvedbi novega in spremembi obstoječega produkta
 - Politika nabave

- Politika priprave strategije, plana in ocene Skupine Nove KBM
- Politika sanacije in reševanja
- Strategija upravljanja sredstev in obveznosti
- Poslovna strategija

Politike upravljanja tveganj so osnova za obvladovanje posameznih tveganj v celotni Skupini. Članice Skupine lahko v skladu z obsegom poslov uporabljajo lasten pristop k upravljanju posameznega tveganja ob vsakokratnem soglasju odgovorne osebe v nadrejeni banki.

Upravljanje kreditnega tveganja poteka na osnovi:

- statističnih bonitetnih modelov za oceno tveganosti dolžnika (verjetnost neplačila)
- statističnih bonitetnih modelov za oceno izgube ob neplačilu
- dnevne spremljave EWS opozoril
- opredelitev ustreznih zavarovanj v smislu vrste, pravne gotovosti in pravil njihovega vrednotenja
- posredne (odobritveni modeli) in neposredne udeležbe predstavnikov Področja upravljanja tveganj pri odločanju o odobravanju naložb
- jasnih smernic in pravil pri procesu odobravanja naložb
- sprejemanj primernih strategij ob pojavu finančnih težav dolžnika
- metodologij ocenjevanj tveganj, poročanju ter sprejemanju ukrepov in spremljavi njihove uspešnosti
- limitnega sistema za celoten portfelj, ki je predmet kreditnega tveganja, in je integriran s Strategijo prevzemanja tveganja in ICAAP procesom
- IT podpore za ustrezno dokumentacijo podatkov in preprečevanja operativnega tveganja

Upravljanje in zmanjševanje likvidnostnega tveganja (proces ILAAP) poteka na osnovi:

- limitnih sistemov
- dnevne spremljave likvidnostne pozicije in kazalnikov likvidnosti
- izvajanja stresnih testov
- metodologije kriznega načrta za obvladovanje likvidnostnega tveganja
- ostalih metodologij ocenjevanj tveganj, poročanju ter sprejemanju ukrepov in spremljavi njihove uspešnosti
- IT podpore za ustrezno dokumentacijo podatkov in preprečevanja operativnega tveganja

Upravljanje in zmanjševanje tržnih tveganj poteka na osnovi:

- vzpostavljenega limitnega sistema,
- dnevne spremljave EWS sistema,
- izvajanja stresnih testov,
- metodologij ocenjevanj tveganj, poročanju ter sprejemanju ukrepov in spremljavi njihove uspešnosti,
- IT podpore za ustrezno dokumentacijo podatkov in preprečevanja operativnega tveganja

Upravljanje in zmanjševanje operativnega tveganja (OT) poteka na osnovi:

- vzpostavljenega pravilnika upravljanja izgub in podatkov o škodnih dogodkih OT
- vzpostavljene metodologije samoanaliz operativnih tveganja
- dnevne spremljave škodnih dogodkov operativnega tveganja
- določitve in spremljanje primernih ukrepov preprečevanja ponovnih dogodkov OT

Upravljanje in zmanjševanje drugih vrst tveganj, pomembnih iz vidika ICAAP procesa poteka na osnovi:

- vzpostavitve in spremljanja limitnega sistema in EWS sistema, kjer je to primerno
- izvajanja stresnih testov, kjer je to primerno
- vzpostavljenih metodologij ocenjevanja in merjenja tveganj
- poročanja o tveganjih ter predlaganja potrebnih ukrepov za zmanjševanje izpostavljenosti tveganjem in spremljavi njihove uspešnosti
- vzpostavljenega sistema notranjih kontrol
- vzpostavljenega sistema določitve vlog in odgovornosti posameznikov, ki so zadolženi za upravljanje posamezne vrste tveganja

2.1.5 Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj institucije, ki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezajo profilu in strategiji institucije

(435. (1.e) člen Uredbe)

Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj v banki je vključena v poslovni del Letnega poročila Skupine Nove KBM in Nove KBM d.d. za leto 2019, točka 7: Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj.

Uprava banke za namene člena 435 CRR potrjuje, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezajo profilu in strategiji institucije.

2.1.6 Strnjena izjava upravljalnega organa o tveganju

(435. (1.f) člen Uredbe)

Izjava uprave Nove KBM opisuje poslovni model banke in je sestavni del Letnega poročila banke in skupine v okviru 2. poglavja poslovnega dela Letnega poročila. Strateške usmeritve, ki so prav tako na voljo v Letnem poročilu banke in skupine, so predstavljene v 4. poglavju poslovnega poročila in podajajo pregled strateških usmeritev.

Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj opisuje sistem upravljanja s tveganji v banki in potrjuje njegovo ustreznost v zvezi s profilom tveganosti, strategijo in sposobnostjo prevzemanja tveganj. Izjava je sestavni del Letnega poročila banke in skupine v sklopu poslovnega dela poročila v poglavju 7.

Dodatno k navedeni izjavi je v nadaljevanju predstavljen še profil tveganosti, sposobnost in nagnjenost k prevzemanju tveganj, proces strateškega načrtovanja in načrtovanja kapitalске ustreznosti.

Profil tveganosti

Profil tveganosti je izdelan na nivoju Skupine Nove KBM. Identificirana in ocenjena tveganja v okviru Profila tveganosti Skupine Nove KBM ne odstopajo od identificiranih tveganj Skupine Biser Topco.

Banka ima vzpostavljen celovit proces identificiranja vrst tveganj, h katerim se pri svojem poslovanju izpostavlja. Identificirana tveganja spremlja v obliki registra tveganj. Ožji nabor tveganj, ocenjen v procesu izdelave profila tveganosti, je potrjen s strani nosilcev tveganj in drugih odgovornih oseb, tudi uprave banke, in predstavlja tveganja, h katerim se Skupina pri svojem poslovanju izpostavlja. Tveganja, identificirana in ocenjena v okviru profila tveganosti se nadalje obravnavajo v okviru procesa ocenjevanja notranjega kapitala.

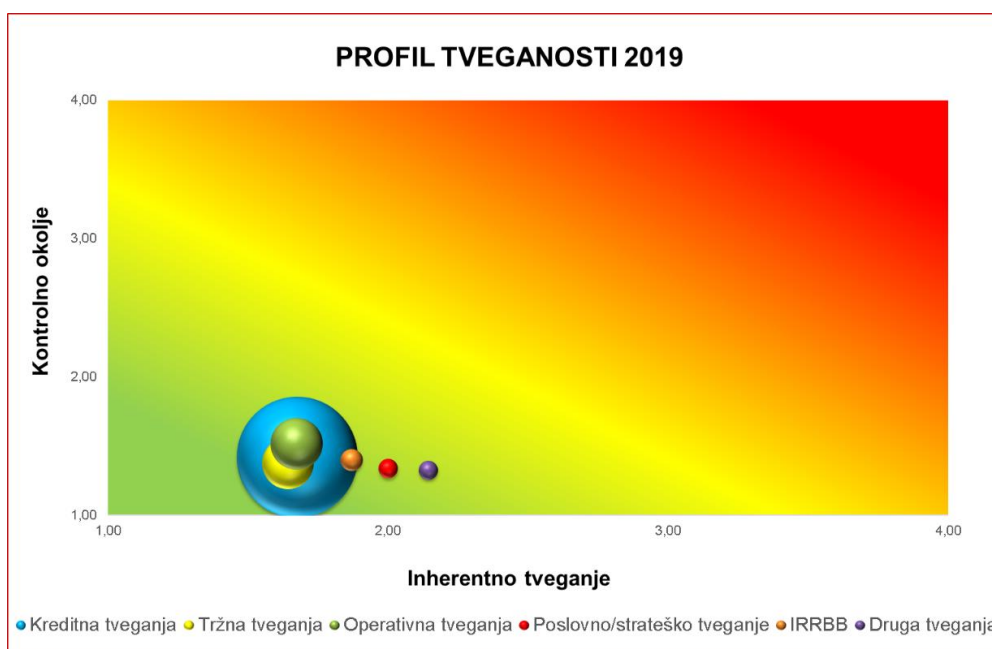
Tveganja, povezana s kreditnim in zakladniškim portfeljem, v okviru ocene profila tveganosti 2019 kažejo najvišje ocene, podobno velja tudi za IT tveganje, tveganje dobičkonosnosti in modelsko tveganje. Rezultati so odraz poslovne strategije in poslovnega načrta Skupine, nagnjenosti k prevzemanju tveganj, uvedbe standarda MSRP 9 in pričakovanj o uvedbi novega CBS. Ocena groženj tveganj in vzpostavljenega kontrolnega okolja ne zahteva sprememb v poslovnem načrtu in glavnih strategijah skupine, kar je tudi rezultat boljšega upravljanja ICAAP in upravljanja celotne Skupine v zadnjih dveh letih.

Profil tveganosti Skupine za leto 2019 prikazuje slika v nadaljevanju.

Grafični prikaz Profila tveganosti Skupine prikazuje:

- Os X: ocena inherentnega tveganja
- Os Y: ocena kontrolnega okolja
- Površina kroga: delež internega kapitala Skupine

Slika 6: Profil tveganosti Skupine Nove KBM po vrstah tveganj



Sposobnost in nagnjenost k prevzemanju tveganj, vzpostavljen limitni sistem

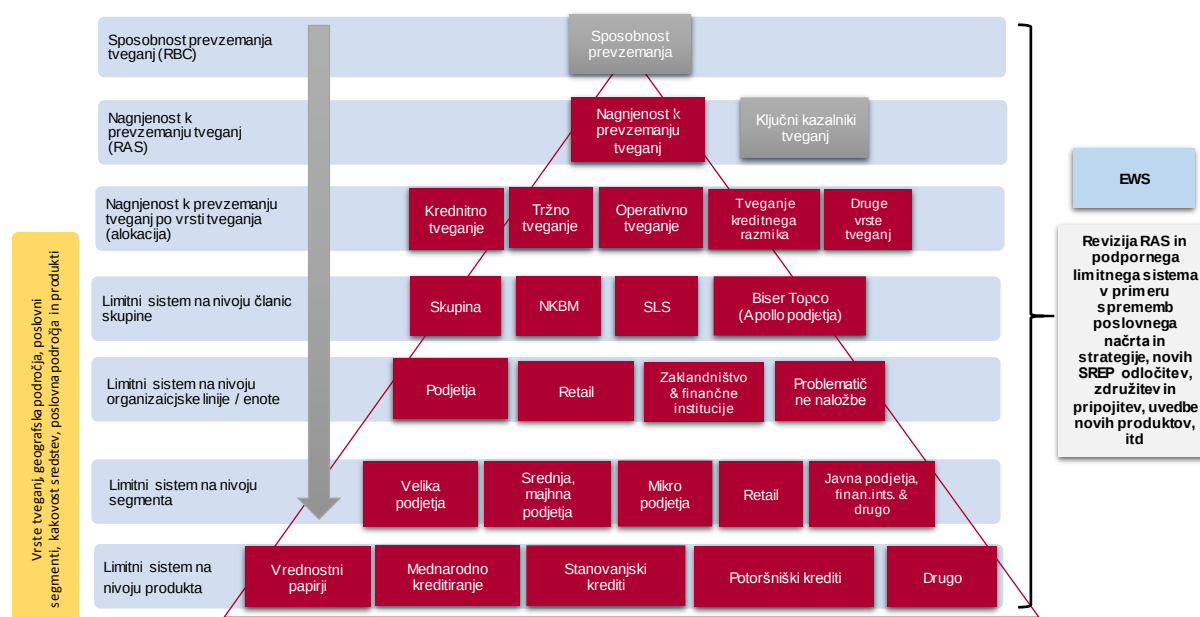
Izjava o nagnjenosti k prevzemanju tveganj je pisna izjava o skupnem obsegu in vrsti tveganj, ki jih je Skupina pripravljena sprejeti ali se jim izogniti za doseg svojih poslovnih ciljev. Izjava o nagnjenosti k prevzemanju tveganj (RAS) izraža sposobnost zavestnega sprejemanja tveganj, opredeljenega z nizom kvantitativnih meritev in kvalitativnih izjav. Nagnjenost k prevzemanju tveganj je opredeljena kot najvišja stopnja tveganja, ki jo Skupina lahko predpostavi glede na obseg kapitala in likvidnosti, zmožnosti upravljanja in nadzora tveganj ter regulativne omejitve.

Opredelitev nagnjenosti k prevzemanju tveganj je sestavni del procesa poslovnega načrtovanja in načrtovanja regulativnega kapitala in kapitalskih zahtev, načrtovanja likvidnostnih potreb in procesa izvajanja stresnih testov. Nagnjenost k prevzemanju tveganj se opredeli na nivoju posamezne vrste tveganj s potrebo po alokaciji kapitala in v skupni vrednosti, kot delež sposobnosti za prevzemanje tveganj. Slednjo predstavlja višina navadnega lastniškega temeljnega kapitala.

Upravljalni odbor vsako leto ali pogosteje, če je potrebno, potrdi Izjavo o nagnjenosti k prevzemanju tveganj v okviru Strategije prevzemanja tveganj, z namenom zagotovitve skladnosti s poslovno strategijo, poslovnim in regulativnim okoljem ter zahtev deležnikov.

Izjava o nagnjenosti k prevzemanju tveganj povezuje vzpostavljene ključne kazalnike tveganj, rezultate ICAAP / ILAAP normative in ekonomske perspektive ter limitni sistem skupaj s sistemom zgodnjega opozarjanja. Skupina ima vzpostavljen limitni sistem kot prikazuje slika v nadaljevanju.

Slika 7: Struktura limitnega sistema Skupine



Za vrste tveganj, kjer je to relevantno in izvedljivo, se zgoraj navedena sposobnost k prevzemanju tveganj, alocira na poslovna področja/enote (npr. poslovanje s prebivalstvom, korporativno bančništvo, zakladništvo, odvisne družbe), segmente (npr. velika podjetja, finančne institucije, mikro podjetja, itd.) in proizvode/instrumente (npr. potrošniška posojila, obveznice itd.). Spodnja tabela prikazuje alokacijo nagnjenosti k prevzemanju tveganj in kapitalskih zahtev v okviru drugega stebra po posamezni vrsti tveganja, poslovnih področjih, segmentih in produktih.

Tabela 2: Nagnjenost k prevzemanju tveganj in alokacija kapitala v 2. stebri

	RAS	Poslovna področja / enote					Segmenti						Produkti / instrumenti
		Podjetja	Prebivalstvo	Zakladništvo in FI	Problematične naložbe	SLS	Velika podjetja	Srednja, majhna podjetja	Mikro	Mednarodno kreditiranje	Države, javni sektor, fin. ins.	Prebivalstvo	
Kreditno tveganje	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Tveganje kreditnega razmika	✓			✓			✓				✓		✓
Obrestno tveganje bančne knjige	✓			✓									
Valutno tveganje	✓			✓									
Tržno (pozicijsko) tveganje	✓			✓									✓

	RAS	Poslovna področja / enote					Segmenti						Produkti / instrumenti
		Podjetja	Prebivalstvo	Zakladništvo in FI	Problematične naložbe	SLS	Velika podjetja	Srednja, majhna podjetja	Mikro	Mednarodno kreditiranje	Države, javni sektor, fin. ins.	Prebivalstvo	
Tveganje spremembe bonitetne ocene	✓												
Operativno tveganje	✓	✓	✓	✓	✓	✓							
Projektno tveganje	✓												
Tveganje ugleda	✓												
Modelsko tveganje	✓												
CVA	✓												

Skupina o izkoriščenosti limitnega sistema poroča ustreznim organom upravljanja. V odvisnosti od narave posamezne vrste tveganja se poročila pripravljajo dnevno, mesečno ali četrtno. Dnevno spremljanje je objavljeno na intranetu, mesečna in četrtna poročila pa so pripravljena in poslana ustreznim organom v banki, vključno z upravo, revizijsko komisijo in nadzornim svetom. Poročila so obravnavana tudi na sejah Odbora ALCO ali v primeru operativnega tveganja na Odboru za operativno tveganje.

Tabela v nadaljevanju prikazuje izpostavljenost tveganjem Skupine v okviru ICAAP ekonomske perspektive Skupine Biser Topco po stanju na dan 31.12.2019. Vrste tveganj so združene na agregiran nivo posameznega tveganja.

Tabela 3: RAS in alokacija kapitala v drugem stebru

v 000 EUR	Kapitalske zahteve 2. stebra
Kreditna tveganja	250.293
Tržna tveganja	39.956
Operativna tveganja	26.699
Obrestno tveganje bančne knjige	9.553
Skupaj	326.501
Izkoriščenost nagnjenosti k prevzemanju tveganj (v %)	68,81%
Izkoriščenost sposobnosti prevzemanja tveganj (v %)	46,18%

Proces strateškega načrtovanja in načrtovanja kapitalske ustreznosti

Banka na letnem nivoju izvaja proces strateškega načrtovanja, ki določa prihodnje strateške usmeritve Skupine in je sestavljen iz dveh faz; »top-down« in »bottom-up«. Cilj strateškega načrta je vzpostaviti celovit proces, ki vključuje tudi plan regulativnega kapitala/kapitalskih zahtev/kapitalske ustreznosti, financiranja in donosnosti.

Takšen pristop pretvori dolgoročne strateške cilje v merljive kratkoročne in srednjeročne finančne cilje ter omogoča spremljanje in upravljanje uspešnosti poslovnega načrta znotraj leta.

Namen procesa strateškega načrtovanja je doseči:

- uravnoteženo poslovanje, prilagojeno tveganjem, po vseh poslovnih področjih in organizacijskih enotah
- visoke standarde upravljanja tveganj

- skladnost z regulativnimi zahtevami
- stabilno kapitalsko in likvidnostno pozicijo

Proces strateškega in kapitalskega načrtovanja omogoča:

- oceniti ključne kazalnike upravljanja tveganj, upoštevajoč strateške usmeritve in poslovni načrt
- oceniti sposobnost prevzemanja tveganj glede na notranje in regulativne zahteve
- oceniti nagnjenost k prevzemanju tveganj, mejne vrednosti ključnih kazalnikov tveganj in vzpostaviti limitni sistem po posamezni vrsti tveganja in
- izvajati interne teste izjemnih situacij z namenom ocene vpliva stresnih scenarijev na kapitalsko ustreznost, kapital in likvidnost

Poslovni načrt za prihodnja tri leta potrdi upravljalni organ.

Predloga 1: EULIQ1

1. Kvantitativne informacije o LCR na nivoju Skupine Biser Topco

Obseg konsolidacije (na konsolidirani podlagi)		Skupaj netehtana vrednost (povprečje)				Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
Valuta in enote (v milijonih)									
Četrtoletje, ki se konča na (DD mesec LLL)		31.3.2019	30.6.2019	30.9.2019	31.12.2019	31.3.2019	30.6.2019	30.9.2019	31.12.2019
Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti									
VISOKOKAKOVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA									
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva(HQLA)					1.400	1.361	1.329	1.348
CASH-OUTFLOWS									
2	Vloge na drobno (vloge fizičnih oseb ali MSP), od tega:	2.555	2.605	2.663	2.719	150	154	159	165
3	Stabilne vloge	2.170	2.201	2.223	2.219	108	110	111	111
4	Manj stabilne vloge	384	403	438	498	41	43	47	53
5	Nezavarovano grosistično financiranje	474	476	456	424	229	230	220	205
6	Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge znotraj združne mreže kreditnih institucij	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)	474	476	456	424	229	230	220	205
8	Nezavarovani dolg	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Zavarovano grosistično financiranje					0	0	0	0
10	Dodatne zahteve	498	508	517	537	59	63	62	65
11	Odlivi, povezani z izpostavljenostjo v izvedenih finančnih instrumentih in drugimi zahtevami po zavarovanju s premoženjem	1	1	1	1	1	1	1	1
12	Odlivi, povezani z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti	498	507	516	536	59	62	61	64
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	41	43	40	39	41	43	40	39
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	14	12	12	12	1	1	1	1
16	SKUPAJ LIKVIDNOSTNI ODLIVI					480	490	482	475
LIKVIDNOSTNI PRILIVI									
17	Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Prilivi iz izpostavljenosti, ki so v celoti izvršljive	155	158	178	184	128	133	149	151
19	Drugi likvidnostni prilivi	4	4	5	5	4	4	5	5
EU-19a	(Razlika med skupnimi tehtanimi prilivi in skupnimi tehtanimi odlivi, ki izhajajo iz poslov v tretjih državah, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah)					0	0	0	0
EU-19b	(Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)					0	0	0	0
20	SKUPAJ LIKVIDNOSTNI PRILIVI	158	162	182	189	132	137	153	156
EU-20a	V celoti izvzeti prilivi	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 75 %	158	162	182	189	132	137	153	156
21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					1.400	1.361	1.329	1.348
22	SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI					348	353	329	319
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)					405%	389%	414%	434%

Kvalitativne informacije o LCR, ki dopolnjujejo predlogo za razkritje LCR:

Koncentracija virov financiranja in likvidnosti	Poslovni model banke temelji na vlogah nebančnega sektorja, ki predstavljajo 74% vseh obveznosti.
Izpostavljenost izvedenih finančnih instrumentov in morebitni vpoklici zavarovanja s premoženjem	Banka je v manjšem delu izpostavljena izvedenim finančnim instrumentom, za katere se ne predvideva dodatnih zavarovanj s premoženjem.
Valutna neusklajenost v LCR	Valutno tveganje je opredeljeno kot tveganje izgube, ki je posledica morebitne spremembe tečaja vseh bilančnih in zunajbilančnih deviznih postavk. Valutno tveganje je v banki opredeljeno kot finančno nematerialno. Nova KBM na dnevni ravni ohranja zaprto valutno pozicijo, zato ji v skladu s CRR ni treba izračunavati kapitalske zahteve za valutno tveganje. Druge članice skupine imajo nematerialno pozicijo v tujih valutah. Valutno tveganje z vidika likvidnosti predstavlja potencialno nezmožnost izpolnjevanja morebitnih povpraševanj po določeni valuti. Nova KBM nadzira dnevno izpostavljenost valutnemu tveganju s spremljanjem dnevnega in sezonskega povpraševanja. Valutno tveganje je upravljano s procesi in ni finančno materialno z vidika likvidnosti.
Opis stopnje centralizacije upravljanja likvidnosti in medsebojne odnose in komunikacijske mehanizme med enotami v skupini	Likvidnostno tveganje se upravlja v skladu z ILAAP politiko Nove KBM. Sektor zakladništva upravlja operativno likvidnost, Sektor strateškega upravljanja tveganj strukturno, Sektor kontrolinga pa pripravlja regulatorno poročanje. Vloge in odgovornosti so razdeljene v skladu s politiko.
Druge postavke v izračunu LCR, ki niso zajete v predlogi za razkritje LCR, za katere institucija meni, da so pomembne za njen likvidnostni profil	/

Upravljanje z likvidnostnim tveganjem je podrobneje pojasnjeno v poglavju 2.1.

2.2 Informacije o ciljih in politikah upravljanja tveganj po kategorijah tveganj

Poglavje zajema razkritja, ki jih zahteva člen 435(1) CRR in so določena v preglednicah 'EU CRA', 'EU CCRA', 'EU MRA', 'EU LIQA' Smernic, in sicer za vsako posamezno kategorijo tveganj.

2.2.1 Splošne kvalitativne informacije o kreditnem tveganju

Poglavje zajema razkritja, ki jih zahteva člen 435(1) CRR in so določena v preglednici 'EU CRA – Splošne kvalitativne informacije o kreditnem tveganju' Smernic.

Kreditno tveganje je tveganje nastanka izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnika do družbe v Skupini, in je osnovno tveganje, ki mu je Skupina izpostavljena pri svoji dejavnosti. V okviru Strategije prevzemanja tveganj Skupine Nove KBM, ki je krovni dokument, ima Skupina kvantificirane strateške cilje prevzemanja kreditnega tveganja.

Upravljanje kreditnega tveganja obsega identifikacijo, merjenje in zmanjševanje tveganja na sprejemljivo raven, ki je skladna z zastavljeno poslovno strategijo, strategijo prevzemanja tveganj in izjavo o nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Upravljanje kreditnega tveganja poteka na ravni komitenta, posamezne članice in tudi na ravni celotne Skupine.

Skupina spremlja, omejuje in obvladuje kreditno tveganje:

- z opredelitvijo tveganja dolžnika in ocenjevanjem pričakovanih kreditnih izgub v skladu z mednarodnimi računovodski standardi
- z zagotavljanjem kapitala za zadostno kapitalsko pokritost kreditnih tveganj
- z omejevanjem izpostavljenosti v okviru limitnega sistema, ki je neposredno integriran s Strategijo prevzemanja tveganj in ICAAP procesom
- z ustreznim zavarovanjem finančnih sredstev

Za namen omejevanja kreditnega tveganja so v odobritveni proces vključeni odločevalci s področja tveganj (odločanje po principu »štirih oči«).

2.2.1.1 Nedonosne izpostavljenosti

Skupina kot nedonosne izpostavljenosti (non performing exposures – NPE) označuje izpostavljenosti, kjer upravičeno pričakuje, da dolžnik v pogodbenem roku ne bo sposoben v celoti poravnati svojih obveznosti.

V Skupini se izpostavljenost šteje kot nedonosna, če je izpolnjen katerikoli izmed naslednjih kriterijev:

- izpostavljenost ima status nedonosne ali je uvrščena v skupino 3 v skladu z MSRP 9 in Metodologijo ocenjevanja pričakovanih izgub iz kreditnega tveganja v Skupini
- izpostavljenost do dolžnika je v zamudi več kot 90 dni in je znesek v zamudi pomemben
- izpostavljenost je bila restrukturirana, pri čemer je Skupina pripoznala pomembno ekonomsko izgubo ali ocenjuje, da obveznosti dolžnika verjetno ne bodo poplačane – restrukturiranje z nizko verjetnostjo plačila
- izpostavljenost je že obravnavana kot nedonosna in niso izpolnjeni izhodni kriteriji

Vrnitev med nedonosne izpostavljenosti po restrukturiranju:

- dolжник v dvoletnem preizkusnem obdobju pri katerikoli izpostavljenosti zamudi 30 dni ali je bilo izvedeno ponovno restrukturiranje

S portfeljem komitentov, ki imajo status neplačnika in so razvrščeni v neplačniške bonitetne razrede, upravljata Sektor upravljanja problematičnih naložb in Pravna pisarna.

2.2.1.2 Obrestne mere in stroški odobritve kredita

Obrestne mere se v družbah v Skupini se določajo v skladu s sprejetimi politikami kreditiranja komitentov. Obrestne mere so odvisne od izhodiščne obrestne mere, vrste posla, preteklega sodelovanja z družbami v Skupini, bonitete komitenta ter ročnosti in oblike zavarovanja kredita.

Stroški odobritve kredita se določijo na podlagi veljavnih sklepov uprave posamezne družbe v Skupini in njene politike kreditiranja.

2.2.1.3 Omejitve izpostavljenosti

Pri omejevanju velike izpostavljenosti Skupina upošteva vse veljavne regulatorne zahteve, v skladu s katerimi celotna izpostavljenost do posameznega komitenta ali skupine povezanih oseb ne sme presegati 25 % sprejemljivega kapitala Skupine, opredeljenega na podlagi določil Uredbe CRR. Iz navedene omejitve se, ustrezno, izvzemajo izpostavljenosti do odvisne družbe SLS v skladu z ustrezno regulativo.

Skupina izpostavljenost, ne samo iz naslova kreditnega tveganja, do komitentov ali skupin povezanih oseb prav tako omejuje z vzpostavljenim limitnim sistemom, ki odraža vzpostavljen apetit k prevzemanju tveganj in je prav tako povezan z vzpostavljenimi internimi mejami ključnih kazalnikov tveganj. Skupina izpostavljenost do komitenta ali skupine povezanih oseb omejuje glede na:

- posamezno vrsto tveganj
- po poslovnih področjih
- po poslovnih segmentih
- po produktih, kjer je to relevantno
- glede na kvaliteto portfelja
- na ravni posamezne izpostavljenosti

Za spremljanje vzpostavljenega limitnega sistema je Skupina prav tako vzpostavila sistem zgodnjega opozarjanja (EWS) in opredelila ustrezne ukrepe ravnanja v primeru doseganja vzpostavljenih limitov.

Skupina redno spremlja izkoriščenost vzpostavljenih limitov in o le tej redno poroča ustreznim organom upravljanja.

Limitni sistem in opredeljena nagnjenost k prevzemanju tveganj omejuje sprejet poslovni načrt, poslovna strategija in strategija prevzemanja tveganj.

2.2.1.4 Limiti kreditnega portfelja

Z namenom preprečevanja občutnega povečanja kreditnega tveganja v portfelju Skupine in za preprečitev preseganja osnovnih limitov določenih v Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj, je Skupina uvedla limitni sistem kreditnega portfelja. Le ta je povezan s celotnim količnikom kapitalske zahteve definiranim v Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj, preko tveganju prilagojene aktive (RWA) pa je povezan tudi z nominalno določenimi limiti, ki so

posredovani komercialnim enotam. Limiti so določeni na ravni poslovnih področij, segmentov komitentov, produktov, kjer je to relevantno, in bonitetnih ocen.

Dodatno so določeni tudi limiti, ki so povezani s kvaliteto in koncentracijo portfelja.

Limiti veljajo za Skupino in so razdeljeni v dve skupini:

- limiti strukture portfelja – za preprečevanje preseganja limitov iz izjave o nagnjenosti k prevzemanju tveganj, koncentracije in posledično možnih izgub
- limiti kvalitete portfelja – za ohranjanje kvalitete portfelja

Definirani limiti so dodatno podprti s sistemom zgodnjega opozarjanja (EWS), ki določa opozorilne mejne vrednosti, ter jasno definiranimi vlogami, odgovornostmi in potrebnimi aktivnostmi v primeru doseganja le-teh.

2.2.1.5 Politika zavarovanj

Banka sprejema zavarovanja, kot jih opredeljujejo CRR/CRD in Sklep o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah. Poleg teh pa sprejema Banka tudi druga zavarovanja.

Vrsta zahtevanih zavarovanj je odvisna od strategije Banke in kreditnih politik Banke (področja poslovanja z gospodarskimi družbami in področja poslovanja s prebivalstvom) in se določa v odvisnosti od:

- namena in ročnosti naložbe
- dolžnika
- kreditne kvalitete dolžnika
- stopnje korelacije med vrednostjo zavarovanja in kreditno kakovostjo dolžnika
- operativnih zahtev za učinkovitost zavarovanja, vključno s stroški, povezanimi z ustanovitvijo in unovčitvijo zavarovanj

Banka ima opredeljen dovoljen nivo nezavarovanih naložb po segmentih v Kreditni politiki področja poslovanja z gospodarskimi družbami.

Splošne kvalitativne informacije o kreditnem tveganju so dodatno navedene v poglavju 2.1. in poglavju 9.

2.2.2 Zahteve po razkritju kvalitativnih informacij v zvezi s kreditnim tveganjem nasprotne stranke

Poglavje zajema razkritja, ki jih zahteva člen 435(1)(a) CRR in so določena v preglednici 'EU CCRA – Zahteve po razkritju kvalitativnih informacij v zvezi s kreditnim tveganjem nasprotne stranke' Smernic.

Upravljanje s kreditnim tveganjem nasprotne stranke je podrobneje pojasnjeno v poglavju 6 in poglavju 2.1.1.

2.2.3 Zahteve po razkritju kvalitativnih informacij v zvezi s tržnim tveganjem

Poglavje zajema razkritja, ki jih zahteva člen 435(1)(a)(b)(d) CRR in so določena v preglednici 'EU MRA – Zahteve po razkritju kvalitativnih informacij v zvezi s tržnim tveganjem' Smernic.

Upravljanje s tržnim tveganjem je podrobneje pojasnjeno v poglavju 2.1. in v poglavju 12.

2.2.4 Zahteve po razkritju kvalitativnih/kvantitativnih informacij v zvezi z likvidnostnim tveganjem

Poglavje zajema razkritja, ki jih zahteva člen 435(1) CRR in so določena v preglednici 'EU LIQA – Razpredelnica o kvalitativnih/kvantitativnih informacijah v zvezi z likvidnostnim tveganjem' Smernic o razkritju količnika likvidnostnega kritja (LCR) kot dopolnitev k razkritju upravljanja likvidnostnega tveganja iz člena 435 Uredbe (EU) št. 575/2013.

Upravljanje z likvidnostnim tveganjem je podrobneje pojasnjeno v poglavju 2.1.

2.3 Informacije o ureditvah upravljanja

Poglavje zajema razkritja, ki jih zahteva člen 435(2) CRR in je njihova vsebina opredeljena v oddelku C Smernic.

2.3.1 Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa *(435. (2.a) člen Uredbe)*

Upravo banke so do 6.5.2019 sestavljali štirje člani in sicer: John Denhof, predsednik uprave, Jon Locke, podpredsednik uprave, mag. Sabina Župec Kranjc, članica uprave, in mag. Matej Falatov, član uprave.

16.1.2019 je nadzorni svet Nove KBM d.d. za novega člana uprave Nove KBM d.d. imenoval mag. Aytaca Aydina. 16.4.2019 je mag. Aytac Aydin od ECB pridobil dovoljenje za opravljanje funkcije člana uprave. Mandat novoimenovanega člana je v skladu s sklepom nadzornega sveta z dne 18.4.2019 pričel teči 6.5.2019. Do začetka opravljanja funkcije člana uprave je v Novi KBM d.d. od 11.2.2019 opravljal funkcijo prokurista.

Dne 16.11.2019 je potekel mandat članici uprave mag. Sabini Župec Kranjc. Nadzorni svet Nove KBM d.d. je 9.9.2019 mag. Sabino Župec Kranjc ponovno imenoval za mandatno dobo 3 let. Mandatna doba ji je pričela teči dne, 17.11.2019.

Uprava Nove KBM je bila na dan 31.12.2019 sestavljena iz petih članov: John Denhof, predsednik uprave, Jon Locke, podpredsednik uprave, mag. Sabina Župec Kranjc, članica uprave, mag. Matej Falatov, član uprave in mag. Aytac Aydin, član uprave.

Tabela 4: Članstvo uprave v organih drugih oseb

Članstvo v organih drugih oseb na dan 31.12.2019				
Uprava	Naziv druge osebe	Dejavnost	Uprava	Nadzorni svet
John Denhof, predsednik	Summit Leasing d.o.o.	Leasing		X
Mag. Sabina Župec Kranjc	Summit Leasing d.o.o.	Leasing		X
	Združenje bank Slovenije	Bančništvo		X
Jon Locke - podpredsednik	Summit Leasing d.o.o.	Leasing		X
	Britansko-slovenska Gospodarska zbornica - od 8.5.2017	Gospodarstvo		X
Mag. Matej Falatov	Summit Leasing d.o.o. – od 30.8.2018	Leasing		X
Mag. Aytac Aydin	Bankart d.o.o.	Plačilni sistemi		X

Do 7.5.2019 je bil nadzorni svet sestavljen iz 6 članov.

Skupščina Nove KBM d.d. je 7.5.2019 za novega člana nadzornega sveta imenovala g. Boruta Jamnika. Mandat novega člana nadzornega sveta je pričel teči z dnem imenovanja na skupščini banke in traja 5 let od navedenega datuma.

Na dan 31.12.2019 je bil nadzorni svet sestavljen iz naslednjih članov: dr. Andrej Fatur, predsednik, Andrzej Klesyk, namestnik predsednika, Manfred Puffer, član, Michele Rabà, član, Andrea Moneta, član, Alexander Saveliev, član in Borut Jamnik, član.

Tabela 5: Članstvo nadzornega sveta v organih drugih oseb

Članstvo v organih drugih oseb na dan 31.12.2019				
Nadzorni svet	Naziv druge osebe	Dejavnost	Uprava	Nadzorni svet
Dr. Andrej Fatur, predsednik	Odvetniška družba Fatur Menard, o.p., d.o.o.		X	
Manfred Puffer	Oldenburgische Landesbank AG	Bančna		X
	Athene Life Holding Bermuda	Finančna		X
	Athene Life RE Bermuda			X
	Athene Lebensversicherung AG	Zavarovalna		X
	Infineon Technologies			X
Michele Rabà	Summit Leasing d.o.o.	Leasing		X
	Biser Topco S.a.r.l.	Holding družba		X
	Biser Bidco S.a.r.l.	Holding družba		X
	Biser Holdings Ltd.	Holding družba		X
	Champ Luxembourg Holding S.a.r.l.	Holding družba		X
	Champ II Luxembourg Holding S.a.r.l.	Holding družba		X
	Jewel UK Topco Ltd.	Holding družba		X
	Jewel Holdco S.a.r.l.	Holding družba		X
	Jewel Holdco 2 S.a.r.l.	Holding družba		X
	Gamenet SpA	Gaming		X
	Gamma Bidco SpA	Holding družba		X

Članstvo v organih drugih oseb na dan 31.12.2019				
	Gamma Midco SpA	Holding družba		X
Andrea Moneta	Amissima Group	Finančna		X
	The Floow			X
	Gamenet SpA	Gaming		X
	Gamma Bidco SpA	Holding družba		X
	Gamma Midco SpA	Holding družba		X
Alexander Saveliev	Biser Topco S.a.r.l.	Holding družba		X
	Biser Bidco S.a.r.l.	Holding družba		X
Andrzej Klesyk, namestnik predsednika	Play Communications SA	Mobilni operater		X
	Best SA	Nakup nedonosnih terjatev in prestrukturiranje(NPE)		X
Borut Jamnik	Modra zavarovalnica d.d.	Pokojninska družba	X	
	Krka d.d.	Proizvodnja farmacevtskih preparatov		X

2.3.2 Politika zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje

(435. (2.b) člen Uredbe)

Banka izvaja Politiko izbora primernih kandidatov upravljalnega organa, v skladu z določili 2. odstavka 34. člena Zakona o bančništvu ("ZBan-2"), ki predvideva vzpostavitev in izvajanje ustrezne politike izbora primernih kandidatov, ki zagotavlja:

- da upravljalni organ kot celota upošteva ustrezno širok nabor znanja, veščin in izkušenj članov upravljalnega organa banke
- spodbude za doseganje raznolikosti v okviru upravljalnega organa, vključno z ustrezno zastopanostjo obeh spolov v upravljalnem organu, vključno s politikami, da se za doseg teh ciljev poveča število predstavnikov premalo zastopanega spola v upravljalnem organu
- opredelitev pogojev za opravljanje posamezne funkcije, vključno z zahtevanim profilom članov upravljalnega organa, še preden so ti imenovani

Člani upravljalnega organa banke imajo ključno vlogo pri uresničevanju interesa banke, zaradi česar morajo biti člani upravljalnega organa posamično in skupno kot organ, ustrezno usposobljeni, izkušeni in številčno primerno zastopani, da je zagotovljeno zanesljivo izvajanje poverjenih jim nalog, svoje zasebne interese pa morajo uskladiti z dolgoročnimi interesi banke. Od članov upravljalnega organa se, na podlagi njihove odgovornosti za vodenje in nadzor nad banko, pričakujejo posebne strokovne in osebnostne kompetence. Zahtevana znanja, sposobnosti in izkušnje vsakega člana posebej in v povezavi z drugimi člani kot zaokroženo celoto organa zagotavljajo tisto stopnjo razumevanja poslovanja banke, tveganj in strukture upravljanja, ki je potrebna za sprejemanje strokovnih, preudarnih in kompetentnih odločitev za namen vodenja in nadzora banke.

Dodatno k navedenemu banka dosledno izvaja tudi Politiko ocenjevanja primernosti članov upravljalnih organov in nosilcev ključnih funkcij Nove KBM d.d. (t.i. Fit&Proper politika), v kateri so opredeljeni tako ključni kriteriji za izpolnjevanje individualne in kolektivne primernosti, ki jih

morajo izpolnjevati člani upravljalnega organa, kot tudi organ, ki izpolnjevanje slednjih preverja. Ti kriteriji so: kriterij izkušenosti (tukaj se ocenjuje izobrazba, delovne izkušnje in znanja s ključnih področij posameznih članov oz. kandidatov), kriterij osebne zanesljivosti in ugleda ter kriterij upravljanja, s poudarkom na upravljanju nasprotja interesov in neodvisnosti ter časovne razpoložljivosti, organ ocenjevanja pa je Fit&Proper komisija Nove KBM d.d. Posebej so opredeljene zahteve glede funkcije predsednika upravljalnega organa in člane le-tega. Ob tem ta politika še določa, da je potrebno pri sestavi kogentnih komisij in odborov, ki jih morajo oblikovati člani nadzornega sveta, paziti na to, da imajo njihovi člani ustrezno strokovno znanje in izkušnje z zadevnega delavnega področja, da se na ta način zagotovi takšna stopnja usposobljenosti in kompetentnosti te komisije oz. odbora kot celote, kjer njihovi posamezni člani sistemsko celovito pokrivajo vsa relevantna strokovna področja in lahko organ kot celota skrbno in preudarno izpolnjuje zaupane mu obveznosti.

V Politiki pa je opredeljeno tudi nasledstvo članov upravljalnega organa, na podlagi katerega banka skrbi za ustrezen nasledstveni načrt za člane upravljalnega organa zaradi zagotovitve kontinuitete odločanja in preprečitve, kadar je to mogoče, sočasne menjave preveč članov.

Uprava banke

Ne glede na navedeno nadzorni svet banke pri imenovanju predsednika in članov uprave spoštuje določila Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1), Zakona o bančništvu (ZBan-2), podzakonskih predpisov Banke Slovenije, predpisov EU in statuta banke in Politike izbora primernih kandidatov upravljalnega organa Nove KBM d.d.

Predstavitev uprave:

John Denhof je funkcijo predsednika uprave pričel opravljati dne 1.3.2017. Je finančni strokovnjak z bogatimi izkušnjami, ki jih je pridobil na različnih vodstvenih funkcijah v banki Citibank na več razvijajočih se in razvitih trgih, med drugim v Singapurju, Veliki Britaniji, Turčiji, Češki republiki in Španiji. V finančni dejavnosti deluje že več kot 25 let. Načrtoval in izvedel je repozicioniranje bank, jih preoblikoval v institucije z vzdržno rastjo in dobičkonosnostjo, razvijal je distribucijske kanale, izboljšal zmogljivosti za digitalno poslovanje ter povečal dodano vrednost za stranke. Od 18.9.2017 John Denhof opravlja funkcijo člana nadzornega sveta družbe Summit leasing d.o.o. Od 8.5.2018 do 11.6.2019 je opravljal funkcijo namestnika predsednika nadzornega sveta družbe KBM Infond d.o.o.

Mag. Sabina Župec Kranjc, magistrica znanosti s področja ekonomije in poslovnih ved, smer poslovne finance in bančništvo, je članica uprave Nove KBM d.d. od 17. novembra 2014 ter ima več kot 20 let delovnih izkušenj na področju bančništva. Svojo poslovno pot je pričela leta 1998 v sektorju zakladništva v Abanki Vipava d.d., kjer je bila med letoma 2003 in 2004 vodja Oddelka trgovanja s strankami. Od leta 2004 do 2008 je bila v Raiffeisen Banki d.d. najprej vodja trgovanja, nato pa vodja zakladništva. Med letoma 2008 in 2013 je bila v Abanki Vipava d.d. zadolžena za vodenje Sektorja zakladništva. V Novi KBM d.d. je bila zaposlena od julija 2013 na funkciji izvršilne direktorice za Področje finančnih trgov, pri čemer je vodila tudi zahtevnejše projekte, kot so pregled kakovosti sredstev (AQR) in privatizacijo banke. V preteklosti je opravljala tudi funkcijo predsednice nadzornega sveta PBS, od 1.7.2015 do 10.9.2017 pa je opravljala funkcijo članice nadzornega sveta Term Olimia. Od leta 2014 do 11.6.2019 je opravljala funkcijo članice nadzornega sveta družbe KBM Infond d.o.o. Od 18.9.2017 opravlja funkcijo članice nadzornega sveta družbe Summit Leasing Slovenija d.o.o. Opravlja pa tudi funkcijo člana nadzornega sveta Združenja bank Slovenije.

Jon Locke je funkcijo člana uprave nastopil s 1. januarjem 2017. Ima več kot 20 let vodstvenih in svetovalnih izkušenj v bančništvu, zlasti na področju upravljanja tveganj in nedonosnih terjatev v bankah v srednji in južni Evropi. V svoji karieri je bil član bančnih vodstvenih ekip v

številnih programih upravljanja sprememb, kjer se je osredotočal zlasti na upravljanje kreditnih tveganj, nedonosnih terjatev ter integracijo podatkov v bančno poslovanje. Od leta 2013 je bil član uprave za upravljanje tveganj v Banca Comercială Română v Bukarešti, vodilni banki v Romuniji in članici bančne skupine Erste Group. Med letoma 2003 in 2013 je opravljal vodilne funkcije v treh večjih bankah, srednjeevropskih članicah Skupine Intesa Sanpaolo. Bil je član uprave za upravljanje slabih terjatev (Chief Workout Officer) v madžarski banki CIB. Pred tem je bil namestnik predsednika uprave in član uprave za upravljanje tveganj v hrvaški Privredni banki Zagreb, isti funkciji je predhodno opravljal v slovaški banki VUB. Vodstvene, strokovne in svetovalne izkušnje je pridobil tudi v družbi Deloitte, kjer je bil partner od leta 2001 do 2003, ko se je pridružil banki VUB. Pred prihodom v Deloitte je bil desetletje zaposlen v svetovalnih družbah Coopers&Lybrand in PricewaterhouseCoopers, kjer je deloval v Londonu, Pragi in Moskvi in bil odgovoren za svetovanje finančnim institucijam. Od 18.9.2017 je član nadzornega sveta družbe Summit Leasing d.o.o. Od maja 2017 opravlja tudi funkcijo člana in namestnika predsednika nadzornega sveta Britansko-slovenske Gospodarske zbornice (British-Slovenian Chamber of Commerce). Od 31.3.2018 opravlja funkcijo podpredsednika uprave Nove KBM d.d. Od 8.5.2018 do 11.6.2019 je opravljal funkcijo člana nadzornega sveta družbe KBM Infond d.o.o.

Mag. Matej Falatov je univerzitetni diplomirani ekonomist. Na Ekonomski fakulteti v Ljubljani pa ima opravljen tudi magisterij na področju managementa in organizacije gospodarskih družb ter specialistični tečaj bančnega managementa. Svoje znanje je nabiral na različnih vodstvenih funkcijah. Od leta 2016 do 2018 je opravljal funkcijo predsednika uprave Addiko Bank d.d. Ljubljana in bil zadolžen za poslovanje vseh bančnih storitev in leasing poslov. Pred navedeno funkcijo pa je opravljal funkcije člana uprave ali izvršnega direktorja v različnih bankah v Sloveniji in tujini (Hypo Alpe Adria Bank d.d., Ljubljana, SKB banka d.d. Ljubljana, Factor Banka d.d., West East Bank a.d. Sofia), kjer je bil odgovoren za vodenje področij gospodarskih družb, poslovanja s prebivalstvom, zakladništva, investicijskega bančništva in drugih finančno komercialnih storitev. Od 30.8.2018 opravlja funkcijo člana nadzornega sveta družbe Summit Leasing d.o.o. Od 6.7.2018 opravlja funkcijo člana uprave Nove KBM d.d.

Mag. Aytac Aydin, je funkcijo člana uprave nastopil dne 6.5.2019. Ima več kot 17 let mednarodnih izkušenj na področju bančništva, svetovanja, tehnologije in operativnih procesov. Pridobil je naziv magistra znanosti na področju poslovne administracije in naziv magistra znanosti na področju elektrotehnike, pridobljenega na Penn State University of USA. Poleg tega je uspešno zaključil tudi študij (MBA) na Wharton Graduate School of Business Singapore, France and USA. V različnih bančnih, finančnih in drugih organizacijah je v preteklosti uspešno vodil več projektov na področju vzpostavitve in preoblikovanja IT, različnih razvojnih operativnih in prodajnih modelov, upravljanja stroškov, izboljšave upravljanja procesov ter druge svetovalne projekte.

Pred tem je opravljal več vodstvenih funkcij, med drugim funkcijo neodvisnega člana uprave na P1M1, med letoma 2016 in 2018, kot član uprave za operativno poslovanje (COO) v Odeabank, med letoma 2014 in 2016, kot član uprave v Bantasu, med letoma 2012 in 2014 ter med letoma 2010 in 2014 je bil član uprave za operativno poslovanje in za strategijo ter poslovni razvoj pri Finansbank. Od leta 2017 je bil zaposlen kot glavni izvršni direktor CMC Turčija. Od 29.3.2019 opravlja tudi funkcijo člana nadzornega sveta družbe Bankart d.o.o.

Nadzorni svet

Pri imenovanju članov nadzornega sveta se upoštevajo določila Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1), Zakona o bančništvu (ZBan-2), podzakonskih predpisov Banke Slovenije, predpisov EU, statuta banke in Politike izbora primernih kandidatov upravljalnega organa Nove KBM d.d.

Banka ima sprejeto tudi Politiko upravljanja Nove KBM d.d. in družb Skupine Nove KBM, kjer je opredeljena tudi razdelitev odgovornosti in pooblastil med člani organov vodenja in nadzora Nove KBM d.d.

V zvezi s strategijo in kriteriji za izbiro članov uprave in nadzornega sveta ter nosilcev ključnih funkcij, je v banki sprejeta Politika ocenjevanja primernosti članov upravljalnih organov in nosilcev ključnih funkcij (Fit&Proper politika), na podlagi katere je bila v banki oblikovana posebna komisija (Fit&Proper komisija).

Z upoštevanjem Politike izbora primernih kandidatov upravljalnega organa Nove KBM d.d. in Politike Fit&Proper, komisija nadzornega sveta za imenovanja opredeli in priporoči nadzornemu svetu kandidate za člane uprave ter opredeli in priporoči skupščini kandidate za člane nadzornega sveta.

Dr. Andrej Fatur (predsednik) je doktor pravnih znanosti Univerze King's College London, School of Law, z dolgoletnimi delovnimi izkušnjami v domačem in mednarodnem okolju (pravni svetovalec na Sodišču Evropske Unije, občasni predavatelj na University's College London, School of Law, direktor in občasno svetovalec v NEOS Business Consulting Ltd., London). Svojo kariero je po opravljenem pripravništvu na sodišču začel v odvetništvu, kamor se je po nekajletnem udejstvovanju v tujini vrnil in sedaj deluje v okviru svoje odvetniške družbe kot odvetnik za gospodarsko pravo. V vmesnem obdobju je nekaj mesecev opravljal tudi delo pravnega svetovalca na Banki Slovenije s področja nadzora bančnega poslovanja in bančne regulacije. Je avtor številnih strokovnih člankov s področja gospodarskega, predvsem konkurenčnega prava. Kot predavatelj s tega področja je sodeloval na več konferencah doma in v tujini.

Andrzej Klesyk (namestnik predsednika) je visoko usposobljen strokovnjak na področju finančnih storitev. Od leta 2016 opravlja funkcijo svetovalca (*senior advisor*), predvsem na področju financiranja družb, uvrščenih na borzi, svetovanja vlagateljev in bankam ter svetovanja mednarodnim družbam, glede njihove strategije poslovanja v Evropi. Od leta 2007 do leta 2015 je bil glavni izvršni direktor družbe PZU SA. Pod njegovim vodstvom je PZU postal poznan kot eden največjih in najuspešnejših primerov javne prodaje delnic zasebnega podjetja v srednji in vzhodni Evropi.

Manfred Puffer ima bogate delovne izkušnje, skupaj več kot 37 let na področju financ in bančništva, od leta 2008 pa je dejaven v okviru družbe Apollo Global Managementa (Operating Partner – Independent Consultant). Posebne izkušnje je pridobil z opravljanjem nadzorne funkcije v nadzornih organih različnih pravnih oseb v Evropi, predvsem na finančnem področju. Pridobil je tudi posebna znanja in izkušnje na, z bančništvom povezanih področjih, na podlagi dela v bankah in drugih finančnih institucijah.

Posebna znanja in izkušnje na področju bančništva je pridobil v okviru svojega delovanja pri banki Bremer Kreditbank AG (BKB), ki se danes imenuje Oldenburgische Landesbank.

Michele Rabá je partner v družbi zasebnega kapital, Apollo Management International, LLP, ki je z Apollo Global Management LLC povezana družba. Opravlja več neizvršnih direktorskih funkcij povezanih s kapitalsko naložbo v Novo KBM in Watches of Switzerland. Izkušnje, zlasti na področju bančništva in financ, je pridobil z opravljanjem nadzorne funkcije v različnih podjetjih po Evropi. Posebna, specialistična znanja in izkušnje na področju bančništva je pridobil v okviru delovanja v Novi KBM, Bremer Kreditbank AG (BKB), Oldenburgische Landesbank (OLB). Dodatna ustrezna znanja in izkušnje je pridobil pri Goldman Sachs International ter v Financial Institutions Group, kjer je deloval v okviru Investment Banking Division. Od 18.9.2017 opravlja funkcijo člana nadzornega sveta družbe Summit Leasing d.o.o.

Andrea Moneta je višji svetovalec v Italiji in operativni partner PE FS za Apollo od leta 2015. V okviru opravljanja svoje funkcije promovira in koordinira družbe na italijanskem trgu, ki so povezane z družbo Apollo ter opravlja vodstvene (Amissima Group) oziroma nadzorne funkcije (Nova KBM).

Preden se je pridružil Apollu je opravljal funkcijo izvršnega direktorja divizije in finančnega direktorja skupine, v okviru vodilnih skupin na področju finančnih storitev, vključno z Avivo in UniCredit. Bil je tudi vodja strateškega načrtovanja pri Evropski centralni banki.

Izkušnje, predvsem na finančnem področju, je pridobil z opravljanjem izvršnih in neizvršnih funkcij v upravnih odborih in nadzornih organih v več kot petintridesetih različnih podjetjih v državah zahodne in srednje Evrope, Ukrajine, Rusije, Turčije in Srednjega vzhoda. Prav tako je pridobil posebna strokovna znanja in izkušnje na področjih, povezanih z bančništvom, kot so politika in ekonomija, obvladovanje tveganj, finančno trženje in poslovna administracija. Zaključil je podiplomsko izobraževanje s področja obvladovanja tveganj in upravljanja finančnih trgov.

Aleksander Saveliev opravlja v okviru EBRD funkcijo direktorja »Financial Institutions Banking Group«. V zadnjih 15 letih je znanje in izkušnje pridobival z opravljanjem različnih nadzornih funkcij ter z opravljanjem različnih gospodarskih in izvršnih funkcij predvsem na finančnem področju. Kot predstavnik EBRD je opravljal funkcije člana v nadzornih svetih v različnih bankah.

Borut Jamnik je univerzitetni diplomirani inženir matematike. Od leta 2011 opravlja funkcijo predsednika uprave Modre zavarovalnice d.d. Je strokovnjak z več kot 20-letnimi izkušnjami na področju poslovanja in korporativnega upravljanja. V tem času je opravljal številne izvršne in neizvršne funkcije v bančništvu, zavarovalništvu in finančni industriji. Pri opravljanju vodstvenih funkcij v različnih gospodarskih družbah in institucijah (med njimi Kapitalska družba d.d., Probanka DZU, HIT d.d., Agencija RS za trg vrednostnih papirjev, Agencija RS za prestrukturiranje in privatizacijo) je bil pristojen za področje upravljanja premoženja, korporativnega upravljanja, vodenja razvojnih projektov in oblikovanja poslovnih procesov, področje izvajanja regulatorne funkcije trga vrednostnih papirjev ter za druga področja.

Kot poslovodja in kot član nadzornih svetov večjih slovenskih podjetij (je član nadzornega sveta v Krki, od 2015 do 2019 je bil predsednik nadzornega sveta v Cinkarni Celje, od 2013 do 2017 je bil predsednik nadzornega sveta v družbi Telekom Slovenije d.d., v letih 2011 do 2013 je bil član nadzornega sveta v Pivovarni Laško d.d.) sodeluje v različnih oblikah zapletenih korporativnih akcij ter z dolgoletnimi izkušnjami in pogajalskimi sposobnostmi prispeva k reševanju zahtevnih poslovnih izzivov.

Opravlja tudi funkcijo predsednika Združenja nadzornikov Slovenije ter člana sveta Slovenskega zavarovalnega združenja.

2.3.3 Politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošne in konkretne cilje te politike ter v kolikšni meri so bili doseženi

(435. (2.c) člen Uredbe)

Posebne, ločene politike glede same raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa banka nima izdelane, saj je to področje vsebinsko v celoti urejeno in vključeno v Politiki izbora primernih kandidatov upravljalnega organa, ki jo je banka pripravila in sprejela v letu 2016, ki v skladu z določili 2. odstavka 34. člena Zakona o bančništvu ("ZBan-2") predvideva vzpostavitev in izvajanje ustrezne politike izbora primernih kandidatov, ki zagotavlja:

- da upravljalni organ kot celota upošteva ustrezno širok nabor znanja, veščin in izkušenj članov upravljalnega organa banke,
- spodbude za doseganje raznolikosti v okviru upravljalnega organa, vključno z ustrezno zastopanostjo obeh spolov v upravljalnem organu, vključno s politikami, da se za doseg te ciljev poveča število predstavnikov premalo zastopanega spola v upravljalnem organu,
- opredelitev pogojev za opravljanje posamezne funkcije, vključno z zahtevanim profilom članov upravljalnega organa, še preden so ti imenovani.

Za člane upravljalnega organa so tako opredeljeni kriteriji izkušenosti (tukaj se ocenjuje izobrazba, delovne izkušnje in znanja s ključnih področij posameznih članov oz. kandidatov), kriterij osebne zanesljivosti in ugleda ter kriterij upravljanja.

V navedeni politiki je posebej izpostavljen tudi vidik in cilj raznolikosti poklicnega in izobrazbenega pedigreja članov upravljalnega organa, poudarjena zelena raznolikost v starostni sestavi organa (tj. konkretno od nekoliko starejših do mlajših članov), geografskem poreklu le-teh kot tudi vidik zastopanosti obeh spolov (da je vsaj en član uprave predstavnik ženskega spola).

Dodatno ob navedenemu pa ima v tej zvezi banka sprejeto Politiko ocenjevanja primernosti članov upravljalnih organov in nosilcev ključnih funkcij Nove KBM d.d. (t.i. Fit&Proper politika), v kateri je pri poglavju o nadzornem svetu med drugim določeno, da je za izpolnjevanje kriterija izkušenosti pri članih nadzornega sveta potrebno upoštevati sestavo nadzornega sveta banke kot celoto, ki mora kot zaokrožen in celovit sistem izpolnjevati zahteve primernosti. Pri tem lahko posamezni člani, ki imajo izrazita specialna znanja z določenega področja, zlasti upoštevajo želeno raznolikost poklicnega in izobrazbenega pedigreja posameznih članov, kompenzirajo manj izrazita znanja drugih članov nadzornega sveta s teh področij, saj se gleda na sestavo nadzornega sveta kot zaokroženo celoto.

Ne glede na navedeno se glede izbora članov upravljalnega organa upoštevajo tudi relevantna določila, zlasti zakonodaje, statut banke ter različni kodeksi in priporočila dobre prakse korporativnega upravljanja. Več o tem je zapisano v poslovnem delu Letnega poročila Skupine Nove KBM in Nove KBM d.d. za leto 2019, točka 4.3.3 Korporativno upravljanje Nove KBM in točka 13 Izjava o upravljanju Nove KBM d.d.

2.3.4 Ali je institucija ustanovila ločen odbor za tveganja ali ne ter kolikokrat se je odbor za tveganja sestal

(435. (2.d) člen Uredbe)

Banka ima ustanovljeno Komisijo nadzornega sveta Nove KBM d.d. za tveganja, ki je posvetovalno telo nadzornega sveta Nove KBM d.d. in ima ob tem poslanstvo izvajanja nadzora nad višjim vodstvom banke glede izvajanja strategije upravljanja tveganj v banki in Skupini. Prav tako svetuje glede splošne sedanje in prihodnje nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj. V letu 2019 se je komisija sestala štirikrat.

2.3.5 Opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa

(435. (2.e) člen Uredbe)

Področje upravljanja tveganj ter Področje financ pripravljata in posredujeta **Upravi banke, Komisiji za tveganja** in **Nadzornemu svetu** poročila o izpostavljenosti različnim vrstam tveganj, izkoriščenosti limitnega sistema in nagnjenosti k prevzemanju tveganj, o nedonosnih izpostavljenostih in o upravljanju slabih terjatev ter o poslovanju banke.

O tveganjih se redno mesečno poroča tudi na **odboru ALCO**.

Poročanje poteka na dnevnem, mesečnem, četrtnem in letnem nivoju. Področje upravljanja tveganj podatke poroča ločeno na nivoju Skupine Nove KBM in Skupine Biser Topco.

Banka ima v politiki upravljanja posameznega tveganja opredeljeno pogostost poročanja in odgovorne osebe.

Področje upravljanja tveganj dnevno objavlja na intranetu najpomembnejše kazalnike likvidnostnega, obrestnega in tržnih tveganj. Mesečno se pripravlja in posreduje upravi, izvršilnim direktorjem in direktorjem relevantnih sektorjev Poročilo o upravljanju tveganj v Novi KBM d.d.

Od leta 2015 v banki deluje Odbor za operativno tveganje, katerega člani so: predsednik uprave banke, član uprave banke odgovoren za tveganja, član uprave banke odgovoren za operativno poslovanje banke, član uprave banke odgovoren za finance, direktor Sektorja strateškega upravljanja tveganj, direktor Sektorja upravljanja fizične in informacijske varnosti, direktor Oddelka upravljanja operativnega tveganja, stalno vabljeni na odpor pa: direktor Sektorja informacijske tehnologije, direktor Sektorja notranje revizije, direktor Službe skladnosti poslovanja.

Naloga odbora je proučevanje, obravnavanje in odločanje o vprašanih s področij upravljanja operativnih tveganj. Odbor se sestaja četrtno oziroma pogosteje, če je potrebno.

V letu 2019 je bil ustanovljen **Odbor za modelsko tveganje**. Odbor za modelsko tveganje je pristojen za pripravo zasnove in izvedbo okvirja upravljanja modelskega tveganja ter ima osrednjo koordinacijsko vlogo pri zagotavljanju skladnosti ravnanja deležnikov upravljanja modelskega tveganja s sprejetimi standardi.

Sektor za korporativno varnost poroča upravi o upravljanju incidentov in tveganj neprekinjenega poslovanja in informacijske varnosti po nastanku večjih incidentov, v času odpravljanja njihovih posledic ter uvajanja ukrepov za zmanjševanje posledic in zmanjševanja tveganj iz naslova incidentov. Prav tako poroča Sektorju za upravljanje tveganj o incidentih mesečno ter Odboru za operativna tveganja na četrtnem nivoju, o tveganjih pa ob njihovi zaznavi.

Konec leta 2019 je z neformalnim delovanjem pričel tudi **Odbor za informacijsko tehnologijo**. Po formalni ustanovitvi, februarja 2020, je le-ta pristojen za usklajeno delovanje področja informacijske tehnologije s poslovnim načrtom banke. V obsegu svojega delovanja obravnava naslednje vsebine: pregled in odločanje o načrtu planskih zahtev; odločanje o prioritetah zahtev po spremembah poslovnih uporabnikov; obravnava in odločanje o vseh aktualnih strateških IT zahtevah; pregled in obravnava dela zunanjih dobaviteljev IT storitev; redno poročanje o poslovanju področja, statusu projektov, statusu zahtev po spremembah in dnevnih opravilih na mesečnem nivoju.

Pooblaščenec za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma poroča upravi o ugotovitvah izvedenih kontrol na prvem in drugem nivoju, prijavah sumljivih transakcij, zaznanih tveganjih ter sprejetih ukrepih za obvladovanje teh tveganj mesečno, o delovanju notranjih kontrol s področja preprečevanja pranja denarja, financiranja terorizma in omejevalnih ukrepov pa četrtno. Letno pooblaščenec pripravi poročilo o letnih aktivnostih (spremembe v internih aktih, aplikativnih sistemih in podobno) ter o realiziranih letnih načrtih

za izvedbo kontrole na drugem nivoju ter letnih izobraževanjih. Del letnega poročila je tudi poročilo za Urad za preprečevanje pranja denarja, ki se pripravi v skladu s podzakonskimi akti.

Področje upravljanja tveganj enkrat letno izvede oceno profila tveganosti banke in Skupine. Profil tveganosti banke in Skupine obravnavata Uprava Banke ter Komisija za tveganja.

3 Področje uporabe regulativnega okvira

To poglavje opredeljuje zahteve po razkritjih iz člena 436 dela 8 Uredbe CRR.

3.1 Ime institucije, za katero veljajo zahteve

(436. (a) člen Uredbe)

Zavezanka za objavo razkritij za Skupino je kot nadrejena banka v skladu s členom 13 CRR Nova KBM d.d.

3.2 Pregled razlik v podlagi konsolidacije za računovodske in bonitetne namene, s kratkim opisom zadevnih subjektov

(436. (b) člen Uredbe)

Skupino Biser Topco sestavljajo obvladujoča družba Biser Topco S.à.r.l. ter njene neposredne in posredne odvisne družbe. To so družba Biser Bidco S.à.r.l. ter Skupina Nova KBM. Nova KBM d.d. je obvladujoča družba Skupine Nova KBM, ki je na 31.12.2019 obvladovala eno odvisno družbo.

Nova KBM d.d. je komercialna banka s tradicijo, usmerjena v opravljanje standardnih bančnih storitev za prebivalstvo in podjetja. Sedež ima v Ulici Vita Kraigherja 4, 2000 Maribor, Slovenija.

Osnovni kapital obvladujoče banke je na dan 31.12.2019 znašal 150.000.000 EUR in je bil razdeljen na 10.000.000 navadnih kosovnih delnic.

21. aprila 2016 je 100-odstotni lastnik delnic Nove KBM postal Biser Bidco S. à.r.l. Podjetje, preko katerega so bile delnice kupljene, upravljajo nekateri investicijski skladi, podružnice Apollo Global Management, LLC in Evropske banke za obnovo in razvoj.

Obvladujoča banka je zavezana k pripravi skupinskih računovodskih izkazov na nivoju Skupine NKBM in Skupine Biser Topco.

Računovodski izkazi Skupine Nove KBM se vključujejo v računovodske izkaze na konsolidiranem nivoju družbe Biser Topco S.à.r.l.

Skupino sestavljajo obvladujoča banka in njene odvisne družbe.

Tabela 6: Sestava Skupine Nove KBM

Družba	Razmerje	Delež Skupine v glasovalnih pravicah odvisne družbe (v %)	Kraj poslovanja (oziroma država registracije)
Nova KBM d.d.	obvladujoča banka		Maribor, Slovenija
Summit leasing Slovenja d.o.o.	odvisna družba	100,00	Ljubljana, Slovenija

V oktobru 2018 je Nova KBM z družbo Telekom Slovenije d.d. na podlagi 425. člena ZGD podpisala sklep o prenehanju družbe M-Pay d.o.o. po skrajšanem postopku. Na podlagi sklepa o prenehanju družbe je bila kapitalska naložba v posamičnih računovodskih izkazih Nove KBM za leto 2018 prerazvrščena med nekratkoročna sredstva, namenjena prodaji. Z dnem

pravnomočnosti Sklepa o izbrisu družbe iz sodnega registra je bila družba M-Pay d.o.o. v februarju 2019 izbrisana.

Po sklepu, ki ga je decembra 2018 sprejelo poslovodstvo Nove KBM o odtujitvi lastniškega deleža v odvisni družbi KBM Infond d.o.o., so bili junija 2019 izpolnjeni vsi odložni pogoji, določeni v prodajni pogodbi, obvladovanje je prenehalo, družba pa je bila dekonsolidirana.

20. junija 2019 je Nova KBM d.d. z Republiko Slovenijo, ki jo zastopa Slovenski državni holding d.d., sklenila pogodbo o nakupu 100-odstotnega deleža v kapitalu Abanke d.d. Prodaja je bila zaključena po prejemu vseh potrebnih regulatornih dovoljenj ter z izpolnitvijo vseh pogojev iz kupoprodajne pogodbe in sicer dne 5. februarja 2020. Abanka, ki je tretja največja slovenska banka po skupnih sredstvih, zagotavlja celostni in celovit nabor finančnih storitev, od tradicionalnih bančnih produktov za fizične in pravne osebe do bančnih zavarovanj in zasebnega bančništva.

Družba MB Finance B.V. je bila avgusta 2019 izbrisana iz sodnega registra na Nizozemskem.

Predloga 2: EU LI1 – Razlike med obsegom konsolidacije za računovodske namene in obsegom konsolidacije za regulativne namene ter vzporejanje kategorij iz računovodskih izkazov z regulativnimi kategorijami tveganj

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f	g
		Knjigovodske vrednosti, kot so navedene v objavljenih računovodskih izkazih	Knjigovodske vrednosti v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene	Knjigovodske vrednosti postavk				
				za katere velja okvir za kreditno tveganje	za katere velja okvir za kreditno tveganje nasprotna stranke	za katere velja okvir za listinjenje	za katere velja okvir za tržna tveganja	za katere ne veljajo kapitalske zahteve ali ki se odbijejo od kapitala
1	Sredstva							
2	Denar v blagajni, stanje na računih pri CB in vpogledne vloge pri bankah	889.260	889.260	889.260				
3	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	2.933	2.933		2.933		9.744	-3
4	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	35.224	35.224	35.224			0	-35
5	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega kapitala	1.150.991	1.150.991	1.150.991				-1.151
6	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	2.856.692	2.856.692	2.856.692				
7	Opredmetena sredstva	83.448	83.448	83.448				
8	Neopredmetena sredstva	31.643	31.643					-31.643
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	24.999	24.999					-27.379
10	Druga sredstva	20.800	20.800	20.800				
11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	9.902	9.902	9.902				
13	Skupaj sredstva	5.105.892	5.105.892	5.046.317	2.933	0	9.744	-60.211

		a	b	c	d	e	f	g
		Knjigovodske vrednosti, kot so navedene v objavljenih računovodskih izkazih	Knjigovodske vrednosti v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene	Knjigovodske vrednosti postavk				
				za katere velja okvir za kreditno tveganje	za katere velja okvir za kreditno tveganje nasprotne stranke	za katere velja okvir za listinjenje	za katere velja okvir za tržna tveganja	za katere ne veljajo kapitalne zahteve ali ki se odbijejo od kapitala
14	Obveznosti							
15	Finančne obveznosti, v posesti za trgovanje	3.561	3.561		3.561			
16	Finančne obveznosti, določene za merjenje po PVTPL	0	0					
17	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.286.640	4.286.640					
18	Rezervacije	27.106	27.106					
19	Obveznosti za davek	2.046	2.046					
20	Druge obveznosti	5.819	5.819					
21	Skupaj obveznosti	4.325.172	4.325.172	0	3.561			
22	Osnovni kapital	2.008	2.008					
23	Kapitalske rezerve	174.830	174.830					
24	Kapital v zvezi s sestavljenimi finančnimi instrumenti	864	864					
25	Presežek iz prevrednotenja	-8.213	-8.213					
26	Uskupinjevalni popravek kapitala	0	0					
27	Rezerve iz dobička	271	271					
28	Zadržani dobiček/izguba	556.722	556.722					
29	Čisti dobiček/izguba	54.238	54.238					
30	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE	780.720	780.720	0	0			
31	Kapital manjšinskih lastnikov	0	0					
32	SKUPAJ KAPITAL	780.720	780.720	0	0			
33	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	5.105.892	5.105.892	0	3.561			

Predloga 3: EU LI2 – Glavni viri razlik med regulativnimi zneski izpostavljenosti in knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih

v tisoč €

		v tisočih evrov				
		a	b	c	d	e
		Skupaj	Postavke, za katere velja,			
okvir za kreditno tveganje	okvir za kreditno tveganje nasprotne stranke		okvir za listinjenje	okvir za tržna tveganja		
1	Knjigovodska vrednost sredstev v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene (v skladu s predlogo EU LI1)	5.105.892	5.046.317	2.933		9.744
2	Knjigovodska vrednost obveznosti v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene (v skladu s predlogo EU LI1)	5.105.892				
3	Skupni neto znesek v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene	5.105.892	5.046.317	2.933		9.744
4	Zunajbilančni zneski	924.627	277.902	2.129		
5	Razlike v vrednotenjih					
6	Razlike zaradi različnih pravil o pobotu, razen tistih, že vključenih v vrstici 2					
7	Razlike zaradi upoštevanja popravkov vrednosti/oslabitev in rezervacij					
8	Razlike zaradi bonitetnih filtrov	0				
9	Razlike zaradi odbitkov	-59.022				
10	Zneski izpostavljenosti, upoštevani za regulativne namene	5.971.496	5.324.219	5.062		9.744

Predloga 4: EU LI3 – Pregled razlik v obsegih konsolidacije (po posameznih subjektih)**Skupina Biser Topco**

Ime subjekta	Metoda konsolidacije za računovodske namene	a	b	c	d	e
		Metoda konsolidacije za regulativne namene				Opis subjekta
		Polna konsolidacija	Sorazmerna konsolidacija	Niti konsolidiran niti odbit	Odbit	
Summit Leasing Slovenja d.o.o.	Polna konsolidacija	x				Lizing družba
Nova KBM d.d.	Polna konsolidacija	x				Finančno posredništvo
Biser Bidco S.a.r.l.	Polna konsolidacija	x				Pridobivanje in upravljanje naložb
Biser Topco S.a.r.l.	Polna konsolidacija	x				Pridobivanje in upravljanje naložb

Skupina Nove KBM

Ime subjekta	Metoda konsolidacije za računovodske namene	a	b	c	d	e
		Metoda konsolidacije za regulativne namene				Opis subjekta
		Polna konsolidacija	Sorazmerna konsolidacija	Niti konsolidiran niti odbit	Odbit	
Summit Leasing Slovenja d.o.o.	Polna konsolidacija	x				Lizing družba
Nova KBM d.d.	Polna konsolidacija	x				Finančno posredništvo

3.3 Vse trenutne ali predvidene pomembne praktične ali pravne ovire za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno osebo in podrejenimi družbami*(436. (c) člen Uredbe)*

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

3.4 Zbirni znesek, za katerega je dejanski kapital nižji od zahtevanega v vseh podrejenih družbah, ki niso vključene v konsolidacijo in ime ali imena teh podrejenih družb*(436. (d) člen Uredbe)*

Banka v nadzor na konsolidirani osnovi vključuje vse podrejene družbe.

3.5 Okoliščine za uporabo določb členov 7 in 9 Uredbe (436. (e) člen Uredbe)

Razkritje za Novo KBM d.d. ni relevantno.

4 Kapital

To poglavje opredeljuje zahteve po razkritjih iz člena 437(1) dela 8 Uredbe CRR in iz Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 1423/2013 z dne 20. decembra 2013.

4.1 Celovita uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavk dodatnega temeljnega kapitala, postavk dodatnega kapitala ter filtrov in odbitkov v skladu s členi 32 do 35, 36, 56, 66 ter 79, ki se nanašajo na kapital institucije, z bilanco stanja v revidiranih finančnih izkazih institucije

(437. (1.a) člen Uredbe)

Obseg konsolidacije in metoda, uporabljena v izkazu finančnega položaja je enaka, kot obseg konsolidacije in metoda iz poglavja 2, naslova II, dela 1 Uredbe CRR.

Tabela v nadaljevanju prikazuje razliko med bilančnim in regulatornim kapitalom Skupine Nove KBM na dan 31.12.2019. Sestavine in spremembe gibanja regulatornega kapitala so pojasnjene v poglavju 4.3.

Tabela 7: Uskladitev postavk regulatornega kapitala z bilančnim kapitalom

v tisoč €	31.12.2019	
	Skupina Biser Topco	Skupina Nove KBM
Bilančni kapital	780.719	781.740
Osnovni kapital	2.008	150.000
Kapitalske rezerve	174.830	403.302
Drugi izdani kapitalski instrumenti	864	0
Akumuliran drug vseobsegajoč donos (presežki iz prevrednotenja)	-8.214	14.448
Rezerve iz dobička	271	20.228
Zadržani dobički/izgube	556.722	131.415
Dobiček/izguba iz poslovanja	54.238	62.347
Delež manjšinskih lastnikov	0	0
Kapitalski instrumenti in podrejena posojila, sprejemljivi kot dodatni kapital	53.718	90.400
Prilagoditve	-71.869	-67.928
Kapitalske rezerve	0	0
Drugi izdani kapitalski instrumenti	-1.550	0
Neopredmetena sredstva	-31.641	-31.644
Delež manjšinskih lastnikov	0	0
Dobiček/izguba iz poslovanja, ki se ne vključuje	-5.105	-8.822
Dobiček leta 2018 brez dovoljenja ECB	-5.000	0
Terjatve za odložene davke	-27.379	-26.268
Druge odbitne postavke	-1.193	-1.193
Regulatorni kapital	762.567	804.212

4.2 Opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ter instrumentov dodatnega kapitala, ki jih izda institucija (437. (1.b) člen Uredbe)

Tabela v nadaljevanju prikazuje podatke o kapitalskih instrumentih Skupine Biser Topco in Skupine Nove KBM.

Podrobneje so struktura kapitala in spremembe v letu 2019 opisane v Letnem poročilu Skupine Nove KBM in Nove KBM d.d. za leto 2019, v pojasnilih k računovodskim izkazom, pojasnilo 4.6: Tveganje kapitala.

Tabela 8: Glavne značilnosti kapitalskih instrumentov Skupine Nove KBM

Predloga za glavne značilnosti kapitalskih instrumentov				
Navadni lastniški temeljni kapital			Dodatni kapital	
1	Izdajatelj	Biser Topco S.à r.l.	Nova KBM d.d.	NOVA KREDITNA BANKA MARIBOR d.d.
2	Edinstvena oznaka (npr. koda CUSIP, koda ISIN ali oznaka Bloomberg za zasebno prodajo)	/	SI0021116494	Oznaka: KBM11, ISIN: SI0022103897
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	Luxemburg, Zakon o komercialnih podjetjih iz leta 1915 skupaj z amandmaji	ZGD, ZTFI, ZNVP, ZBAN	ZBAN, Sklep BS
	Regulativna obravnava	Uredba CRR	Uredba CRR	Uredba CRR
Regulativna obravnava				
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital	Navadni lastniški temeljni kapital	Dodatni kapital
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital	Navadni lastniški temeljni kapital	Dodatni kapital
6	Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani podlagi/na posamični in na (sub)konsolidirani podlagi	Konsolidirani	Na posamični in na sub-konsolidirani podlagi	Na posamični (na ravni NKBM), subkonsolidirani (na ravni NKBM) in konsolidirani podlagi (na ravni Biser Topco S.à r.l.) kot instrument dodatnega kapitala skladno s 63. členom Uredbe (EU) št. 575/2013 (Uredba o kapitalskih zahtevah – "CRR")
7	Vrsta instrumenta (vrsta določi posamezna jurisdikcija)	Navadni lastniški temeljni kapital	Navadni lastniški temeljni kapital	Dodatni temeljni kapital
8	Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (valuta v milijonih, na zadnji datum poročanja)	176 mio EUR	553 mio EUR	90,4 mio EUR na posamični, sub-konsolidirani in 53,7 mio EUR na konsolidirani podlagi
9	Nominalni znesek instrumenta	Vplačan kapital: 2,0 mio EUR Presežek kapitala: 174,1 mio EUR	Vplačan kapital: 150 mio EUR Presežek kapitala: 403 mio EUR	90,4 mio EUR
9a	Cena izdaje	Vplačan kapital: 1 EUR na delnico; presežek kapitala: 100.85 EUR na delnico	87 EUR na delnico	90,4 mio EUR (0,1 mio EUR za obveznico)
9b	Cena odkupa	n.r.	n.r.	Glavnica obveznice (0,1 mio EUR) in obračunane, a neplačane obresti na glavnico do (izključujoč) datuma zapadlosti (ali v primeru

Predloga za glavne značilnosti kapitalskih instrumentov				
		Navadni lastniški temeljni kapital		Dodatni kapital
				predčasnega odkupa do (izključujoč) datuma, določenega za odkup)
10	Računovodska razvrstitev	Lastniški kapital	Lastniški kapital	Finančna obveznost
11	Prvotni datum izdaje	13.4.2016	19.12.2013	9.10.2019
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	Stalni	Stalni	Z dospetjem
13	Prvotni datum zapadlosti	n.r.	n.r.	9.10.2029
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi prehodne nadzorniške odobritve	n.r.	n.r.	Da
15	Poljubno datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	n.r.	n.r.	Izdajatelj lahko s predhodnim obvestilom odkupi obveznice predčasno v celoti, ne pa po delih, v znesku za izplačilo kadarkoli na datum pete obletnice datuma izdaje obveznic ali kasneje Znesek za izplačilo na obveznico je enak glavnici takšne obveznice skupaj z obračunanimi in neplačanimi obrestmi na glavnico do (izključujoč) datuma, navedenega za odkup
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	n.r.	n.r.	Glej točko 15 zgoraj

Kuponske obrestne mere/dividende

17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	n.r.	n.r.	Do (izključujoč) 9.10.2024 za obveznice velja fiksna obrestna mera, od 9.10.2024 dalje pa velja spremenljiva obrestna mera
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	n.r.	n.r.	Fiksna: 4 % p.a. Spremenljiva: letna vrednost obrestne zamenjave (<i>annual swap rate</i>) (izraženo v odstotku) za posle menjave (<i>swap transactions</i>) v EUR z ročnostjo petih let + 4.4 % p.a.
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	n.r.	n.r.	Ne
20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	n.r.	n.r.	Obvezno
20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	n.r.	n.r.	Obvezno
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	n.r.	n.r.	Ne
22	Nekumulativni ali kumulativni	n.r.	n.r.	Nekumulativni
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	n.r.	n.r.	Nekonvertibilni ¹

¹Opomba: Glede na to, da so Obveznice instrumenti dodatnega kapitala, je zamenljivost in/ali delni odpis mogoč skladno z veljavno zakonodajo – (i) Direktivo 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij ter o spremembi Šeste direktive Sveta 82/891/EGS ter direktiv 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU in 2013/36/EU in uredb (EU) št. 1093/2010 ter (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta (*Direktiva o sanaciji in reševanju bank*), (ii) Uredbo (EU) št. 806/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. julija 2014 o določitvi enotnih pravil in enotnega postopka za reševanje kreditnih institucij in določenih investicijskih podjetij v okviru enotnega mehanizma za reševanje in enotnega sklada za reševanje ter o spremembi Uredbe (EU) št. 1093/2010 (*Uredba enotnega mehanizma za reševanje*), in (iii) Zakonom o reševanju in prisilnem prenehanju bank.

Predloga za glavne značilnosti kapitalskih instrumentov				
Navadni lastniški temeljni kapital			Dodatni kapital	
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	n.r.	n.r.	²
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	n.r.	n.r.	³
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	n.r.	n.r.	⁴
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	n.r.	n.r.	⁵
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	n.r.	n.r.	⁶
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	n.r.	n.r.	⁷
30	Značilnosti odpisa	n.r.	n.r.	⁸
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	n.r.	n.r.	⁹
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	n.r.	n.r.	¹⁰
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	n.r.	n.r.	¹¹
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	n.r.	n.r.	¹²
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	n.r.	navadne obveznosti	Obveznice predstavljajo neposredne, nezavarovane in podrejene obveznosti Izdajatelja in štejejo za Instrumente dodatnega kapitala V primeru običajnih postopkov zaradi insolventnosti (stečaja ali prisilne likvidacije) Izdajatelja se terjatve iz naslova glavnice obveznic poplačajo v naslednjem vrstnem redu: (a) po poplačilu vseh sedanjih ali bodočih terjatev iz naslova: (i) nezavarovanih in nepodrejenih instrumentov ali obveznosti Izdajatelja; in (ii) instrumentov kvalificiranih obveznosti Izdajatelja, skladno s členom 72b Uredbe CRR; (b) v enakem vrstnem redu (pari passu): (i) med seboj; in (ii) z vsemi drugimi sedanji ali bodočimi terjatvami iz naslova: (x) Instrumentov dodatnega kapitala Izdajatelja; in (y) vseh drugih instrumentov ali obveznosti Izdajatelja, ki se ali

² Glej Opombo 1.³ Glej Opombo 1.⁴ Glej Opombo 1.⁵ Glej Opombo 1.⁶ Glej Opombo 1.⁷ Glej Opombo 1.⁸ Glej Opombo 1.⁹ Glej Opombo 1.¹⁰ Glej Opombo 1.¹¹ Glej Opombo 1.¹² Glej Opombo 1.

Predloga za glavne značilnosti kapitalskih instrumentov				
Navadni lastniški temeljni kapital				Dodatni kapital
				za katere je določeno, da se poplačajo v enakem vrstnem redu kot obveznice (razen podrejenih instrumentov in obveznosti Izdajatelja, katere se ali za katere je določeno, da se poplačajo prednostno ali podrejeno v razmerju do obveznic); in (c) pred poplačilom vseh sedanjih ali bodočih terjatev iz naslova: (i) Instrumentov dodatnega temeljnega kapitala Izdajatelja skladno z 52. členom Uredbe CRR, (ii) navadnih delnic Izdajatelja in katerih koli drugih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala Izdajatelja skladno z 28. členom Uredbe CRR in (iii) vseh drugih podrejenih instrumentov ali obveznosti Izdajatelja, ki se oziroma za katere je določeno, da se poplačajo za obveznostmi Izdajatelja iz obveznic Instrument takoj nad obveznicami: Nezavarovane terjatve iz naslova dolžniških instrumentov, ki izpolnjujejo določene pogoje iz devete točke drugega odstavka 207. člena Zakona o reševanju in prisilnem prenehanju bank
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	n.r.	n.r.	Ne
37	Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	n.r.	n.r.	n.r.

n.r.– vprašanje ni pomembno za ta instrument

4.3 Vsa določila in pogoji za vse instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumente dodatnega temeljnega kapitala ter instrumente dodatnega kapitala

(437. (1.c) člen Uredbe)

Regulatorni kapital se glede na svoje lastnosti deli na dve kategoriji:

- temeljni kapital, ki zajema:
 - navadni lastniški temeljni kapital in
 - dodatni temeljni kapital
- dodatni kapital.

Navadni lastniški temeljni kapital Skupin zajema:

- kapitalske instrumente (vplačan kapital in presežek kapitala)
- zadržani dobiček
- akumulirani drugi vseobsegajoči donos
- druge rezerve

- prilagoditve vrednosti zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju
- prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi bonitetnih filtrov, to je presežkov iz prevrednotenja kapitala
- odbitke od kapitala:
 - za neopredmetena osnovna sredstva in
 - odložene terjatve za davek
- ter druge prilagoditve navadnega temeljnega kapitala

Skupini nimata instrumentov dodatnega temeljnega kapitala.

Vsi kapitalski instrumenti Skupine Nove KBM zajeti v izračun navadnega lastniškega temeljnega kapitala Skupine so primerni za vštevanje, medtem ko kapitalski instrumenti Skupine Biser Topco v višini 0,7 mio EUR niso primerni za vštevanje v navadni lastniški temeljni kapital Skupine.

Letni dobiček poslovnega leta 2018 in polletni dobiček leta 2019 sta zajeti v izračun navadnega lastniškega temeljnega kapitala na vseh treh nivojih poročanja. Banka všteva dobičke na podlagi pridobljenega sklepa skupščine. Na nivoju Skupine Biser Topco banka ne všteva 5 milijonov EUR čistega dobička leta 2018, ki je namenjen izplačilu dividend.

V letu 2019 je Banka izdala kapitalske instrumente v višini 90,4 milijonov EUR, sprejemljive kot dodatni regulatorni kapital. Banka v celoti všteva izdane kapitalske instrumente v dodatni kapital na nivoju Nove KBM in Skupine Nove KBM, medtem ko za vštevanje na nivoju Skupine Biser Topco uporablja določila členov 86 in 87 Uredbe CRR. Za vštevanje izdanih kapitalskih instrumentov dodatnega kapitala v izračun regulatornega kapitala je Banka, na podlagi relevantne zakonodaje, pridobila ustrezno dovoljenje nadzornega organa, ECB.

4.4 Ločeno razkritje narave in zneskov

(437. (1.d) člen Uredbe)

Skupini v letu 2019 razkrivata znesek in postavke regulatornega kapitala ter kapitalskih zahtev na dan 31.12.2019 skladno z določili Uredbe CRR in drugimi regulativami.

Skupini razkrivata:

- (i) bonitetne filtre, ki se uporabljajo v skladu s členi 32 do 35;
- (ii) odbitke v skladu s členi 36, 56 in 66;
- (iii) postavke, ki niso odbite v skladu s členi 47, 48, 56, 66 in 79

Tabela 9: Zneski in značilnosti regulatornega kapitala Skupine Biser Topco

v tisoč €

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK 31.12.2019	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	176.153	26(1), 27, 28, 29, 26(3), seznam EBA
	Od tega: Vplačani kapitalski instrumenti	2.008	26(3), seznam EBA
	Od tega: Vplačani presežek kapitala	174.144	26(3), seznam EBA
2	Zadržani dobiček	551.722	26(1)c
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve, da se vključijo nerealizirani dobički in izgube v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi)	-7.943	26(1)

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK 31.12.2019	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
3a	Rezervacije za splošna bančna tveganja		26(1)(f)
4	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(3) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala		286(2)
5	Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)		84, 479, 480
5a	Neodvisno pregledan dobiček med letom, zmanjšan za kakršnekoli predvidljive obremenitve ali dividende	49.133	26(2)
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	769.064	Vsota vrstic 1 do 5a
Navedeni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	-1.193	34, 105
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	-31.643	36(1)(b), 37, 472(4)
9	Prazna množica v EU		
10	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšane za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)) (negativni znesek)	-27.379	36(1)(c), 38, 472(5)
11	Presežek iz prevrednotenja, povezani z dobički ali izgubami pri varovanju denarnih tokov		33(a)
12	Negativni zneski, ki so rezultat izračuna zneskov pričakovane izgube		36(1)(d), 40, 159, 472(6)
13	Vsako povečanje lastniškega kapitala, ki izhaja iz listinjenih sredstev (negativni znesek)		32(1)
14	Dobički ali izgube, nastali na podlagi vrednotenja obveznosti po poštenu vrednosti, ki so posledica sprememb v boniteti		33(b)
15	Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami (negativni znesek)		36(1)(e), 41, 472(7)
16	Neposredni in posredni deleži institucije v lastniških instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)		36(1)(f), 42, 472(8)
17	Deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrizne deleže v instituciji, oblikovane z namenim umetnega povečanja kapitalne institucije (negativni znesek)		36(1)(g), 44, 472(9)
18	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		36(1)(h), 43, 45, 46, 49(2) in (3), 79, 472(10)
19	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		36(1)(i), 43, 45, 47, 48(1)(b), 49(1) do (3), 79, 470, 472(11)
20	Prazna množica v EU		
21	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)) (negativni znesek)		36(1)(c), 38, 48(1)(a), 470, 472(5)
22	Znesek, ki presega prag 15% (negativni znesek)		48(1)
23	Od tega: neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija pomembno naložbo v teh subjektih		36(1)(ii), 48(1)(b), 470, 472(11)
24	Prazna množica v EU		
25	Od tega: odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik	0	36(1)(c), 38, 48(1)(a), 470, 472(5)

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK 31.12.2019	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
26	Regulativne prilagoditve za navadni lastniški temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah		
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek)		36(1)(j)
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	-60.215	Vsota vrstic 7 do 20a, 21, 22 in 25a do 27
29	Navadni lastniški temeljni kapital	708.849	Vsota vrstic 6 od katere se odšteje vrstica 28
Dodatni temeljni kapital: Instrumenti			
30	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala		51, 52
31	Od tega: razvrščeni kot lastniški kapital v skladu z veljavnimi računovodskimi izkazi		
32	Od tega: razvrščeni kot obveznosti v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi		
33	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(4) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega temeljnega kapitala		486(3)
34	Kvalificirani temeljni kapital, vključen v konsolidirani dodatni temeljni kapital (vključno z manjšinskimi deleži, ki niso vključeni v vrstico 5), ki ga izdajajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba		85, 86, 480
35	Od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava		486 (3)
36	Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	0	vsota vrstic 30, 33, 34
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
37	Neposredni in posredni deželi institucije v lastnih instrumentih dodatnega temeljnega kapitala (negativni znesek)		52(1)(b), 56(a), 57, 475(2)
38	Deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)		56(b), 58, 475(3)
39	Neposredni in posredni deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		56(c), 59, 60, 79, 475(4)
40	Neposredni in posredni deželi v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		56(d), 59, 79, 475(4)
41	Regulativne prilagoditve za dodatni temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)		
41a	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 472 Uredbe (EU) št. 575/2013		472, 472(3)(a), 472(4), 472(6), 472(8)(a), 472(9), 472(10)(a), 472(11)(a)
41b	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od dodatnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 475 Uredbe (EU) št. 575/2013		477, 477(3), 477(4)(a)
41c	Znesek, ki se odbije od dodatnega temeljnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah		467, 468, 481

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK 31.12.2019	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
42	Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki presegajo dodatni kapital institucije (negativni znesek)		56(e)
43	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	0	vsota vrstic 37-42
44	Dodatni temeljni kapital	0	Vrstica 36 od katere se odšteje vrstica 34
45	Temeljni kapital	708.849	vsota vrstic 29 in 44
Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije			
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	53.718	62, 63
47	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(5) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega kapitala		486(4)
	Kapitalske injekcije v javnem sektorju, za katere se uporabljajo predhodna pravila od 1. Januarja 2018		483(4)
48	Kvalificirani kapitalski instrumenti, vključeni v konsolidirani kapital (vključno z manjšinskimi deleži in instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki niso vključeni v vrstico 5 ali 34), ki jih izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba		87, 88, 480
49	Od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava		486(4)
50	Popravki zaradi kreditnega tveganja		62(c) in (d)
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	53.718	
Dodatni kapital: regulativne prilagoditve			
52	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih (negativni znesek)		63(d)(i), 66(a), 67, 477(2)
53	Deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)		66(b), 68, 477(3)
54	Neposredni in posredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe(znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		66(c), 69, 70, 79, 477(4)
55	Neposredni in posredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo(zmanjšani za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		66(d), 69, 79, 477(4)
56	Regulativne prilagoditve za dodatni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)		
56a	Preostali zneski, odbiti od dodatnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 472 Uredbe (EU) št. 575/2013		472, 472(3)(a), 472(4), 472(6), 472(8)(a), 472(9), 472(10)(a), 472(11)(a)
56b	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala v predhodnem obdobju, v skladu s členom 475 Uredbe (EU) št. 575/2013		475, 475(2)(a), 475(3), 475(4)(a)
56c	Znesek, ki se odbije od dodatnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah		467, 468, 481
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala	0	
58	Dodatni kapital	53.718	

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK 31.12.2019	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	762.567	
59a	Tveganju prilagojena sredstva v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in predhodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)		
	Od tega: ... postavke, ki se ne odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, zmanjšane za povezane obveznosti za davek, posredni deleži lastnega navadnega lastniškega temeljnega kapitala itd.)		472, 472(5), 472(8)(b), 472(10)(b), 472(11)(b)
	Od tega: ... postavke, ki se ne odbijejo od postavk dodatnega temeljnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013) (postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. vzajemni navzkrižni deleži v instrumentih dodatnega kapitala, posredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja, neposredni deleži pomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.)		475, 475(2)(b), 475(2)(c), 475(4)(b)
	Postavke, ki se ne odbijejo od postavk dodatnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013) Postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. posredni deleži v lastnih instrumentih dodatnega kapitala, posredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja, neposredni deleži pomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.)		477, 477(2)(b), 477(2)(c), 477(4)(b)
60	Skupna tveganju prilagojena sredstva	2.936.339	
Kapitalski količniki in blažilniki			
61	Navaden lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	24,14%	92(2)(a), 465
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	24,14%	92(2)(b), 465
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	25,97%	92(2)(c)
64	Zahteva po posamezni instituciji lastnemu blažilniku (zahteva po navadnem lastniškem temeljnem kapitalu v skladu s členom 92(1)(a), skupaj z zahtevami po varovalnih kapitalskih blažilnikih in proticikličnih blažilnikih, blažilnikom sistemskih tveganj in blažilnikom za sistemsko pomembne institucije (blažilnik za DSPI ali GSPI), ki so izraženi kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	73.996	128, 129 in 130, (direktiva o kapitalskih zahtevah)
65	Od tega: zahteva po varovalnem kapitalnem blažilniku	73.408	
66	Od tega: zahteva po proticikličnem blažilniku	587	
68	Navaden lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	762.567	128 (direktiva o kapitalskih zahtevah)
Zneski pod pragi za odbitke (pred tehtanjem tveganja)			
72	Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	1.733	36(1)(h), 45, 46, 472(10) 56(c), 59, 60, 475(4) 66(c), 69, 70, 477(4)
73	Neposredni in posredni deleži institucije navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	2.444	36(1)(i), 45, 48, 470, 472(11)
74	Prazna množica v EU		

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK 31.12.2019	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	-2.611	36(1)(c), 38, 48, 470, 472(5)
Veljavne omejitve za vključitev rezervacij dodatni kapital			
76	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja standardiziran pristop (pred uporabo zgornje meje)		62
77	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi standardiziranega pristopa		62
78	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (pred uporabo zgornje meje)		62
79	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi pristopa na osnovi notranjih bonitetnih ocen		62
Kapitalski instrumenti, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave (velja le med 1. Januarjem 2013 in 1. Januarjem 2022)			
80	Trenutna zgornja meja za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave		484(3), 486(2) in (58)
81	Znesek, izključen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlosti)		484(3), 486(2) in (58)
82	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne izjave		484(3), 486(2) in (58)
83	Znesek, izključen iz dodatnega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlosti)		484(3), 486(2) in (58)
84	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave		484(3), 486(2) in (58)
85	Znesek, izključen iz dodatnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)		484(3), 486(2) in (58)

Tabela 10: Zneski in značilnosti regulatornega kapitala Skupine Nove KBM

v tisoč €

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK 31.12.2019	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	553.302	26(1), 27, 28, 29, 26(3), seznam EBA
	Od tega: Vplačani kapitalski instrumenti	150.000	26(3), seznam EBA
	Od tega: Vplačani presežek kapitala	403.302	26(3), seznam EBA
2	Zadržani dobiček	131.415	26(1)c
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve, da se vključijo nerealizirani dobički in izgube v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi)	34.676	26(1)
3a	Rezervacije za splošna bančna tveganja		26(1)(f)
4	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(3) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala		286(2)
5	Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)		84, 479, 480
5a	Neodvisno pregledan dobiček med letom, zmanjšan za kakršne koli predvidljive obremenitve ali dividende	53.525	26(2)

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK 31.12.2019	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	772.918	Vsota vrstic 1 do 5a
Navedeni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	-1.193	34, 105
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	-31.643	36(1)(b), 37, 472(4)
9	Prazna množica v EU		
10	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšane za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)) (negativni znesek)	-26.268	36(1)(c), 38, 472(5)
11	Presežek iz prevrednotenja, povezani z dobički ali izgubami pri varovanju denarnih tokov		33(a)
12	Negativni zneski, ki so rezultat izračuna zneskov pričakovane izgube		36(1)(d), 40, 159, 472(6)
13	Vsako povečanje lastniškega kapitala, ki izhaja iz listinjenih sredstev (negativni znesek)		32(1)
14	Dobički ali izgube, nastali na podlagi vrednotenja obveznosti po poštenu vrednosti, ki so posledica sprememb v boniteti		33(b)
15	Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami (negativni znesek)		36(1)(e), 41, 472(7)
16	Neposredni in posredni deleži institucije v lastniških instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)		36(1)(f), 42, 472(8)
17	Deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenim umetnega povečanja kapitalne institucije (negativni znesek)		36(1)(g), 44, 472(9)
18	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		36(1)(h), 43, 45, 46, 49(2) in (3), 79, 472(10)
19	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		36(1)(i), 43, 45, 47, 48(1)(b), 49(1) do (3), 79, 470, 472(11)
20	Prazna množica v EU		
21	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)) (negativni znesek)		36(1)(c), 38, 48(1)(a), 470, 472(5)
22	Znesek, ki presega prag 15% (negativni znesek)		48(1)
23	Od tega: neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija pomembno naložbo v teh subjektih		36(1)(ii), 48(1)(b), 470, 472(11)
24	Prazna množica v EU		
25	Od tega: odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik		36(1)(c), 38, 48(1)(a), 470, 472(5)
26	Regulativne prilagoditve za navadni lastniški temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah		
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek)		36(1)(j)
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	-59.104	Vsota vrstic 7 do 20a, 21, 22 in 25a do 27

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK 31.12.2019	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
29	Navadni lastniški temeljni kapital	713.813	Vsota vrstic 6 od katere se odšteje vrstica 28
Dodatni temeljni kapital: Instrumenti			
30	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala		51, 52
31	Od tega: razvrščeni kot lastniški kapital v skladu z veljavnimi računovodskimi izkazi		
32	Od tega: razvrščeni kot obveznosti v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi		
33	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(4) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega temeljnega kapitala		486(3)
34	Kvalificirani temeljni kapital, vključen v konsolidirani dodatni temeljni kapital (vključno z manjšinskimi deleži, ki niso vključeni v vrstico 5), ki ga izdajajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba		85, 86, 480
35	Od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava		486 (3)
36	Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	0	vsota vrstic 30, 33, 34
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
37	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega temeljnega kapitala (negativni znesek)		52(1)(b), 56(a), 57, 475(2)
38	Deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)		56(b), 58, 475(3)
39	Neposredni in posredni deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije (negativni znesek)		56(c), 59, 60, 79, 475(4)
40	Neposredni in posredni deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		56(d), 59, 79, 475(4)
41	Regulativne prilagoditve za dodatni temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)		
42	Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki presegajo dodatni kapital institucije (negativni znesek)		56(e)
43	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	0	vsota vrstic 37-42
44	Dodatni temeljni kapital	0	Vrstica 36 od katere se odšteje vrstica 34
45	Temeljni kapital	713.813	vsota vrstic 29 in 44
Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije			
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	90.400	62, 63
47	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(5) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega kapitala		486(4)
48	Kvalificirani kapitalski instrumenti, vključeni v konsolidirani kapital (vključno z manjšinskimi deleži in instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki niso vključeni v vrstico 5 ali 34), ki jih izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba		87, 88, 480
49	Od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava		486(4)

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK 31.12.2019	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
50	Popravki zaradi kreditnega tveganja		62(c) in (d)
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	90.400	
Dodatni kapital: regulativne prilagoditve			
52	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih (negativni znesek)		63(d)(i), 66(a), 67, 477(2)
53	Deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrizne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)		66(b), 68, 477(3)
54	Neposredni in posredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe(znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		66(c), 69, 70, 79, 477(4)
55	Neposredni in posredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo(zmanjšani za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		66(d), 69, 79, 477(4)
56	Regulativne prilagoditve za dodatni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)		
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala	0	
58	Dodatni kapital	90.400	
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	804.213	
59a	Tveganju prilagojena sredstva v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in predhodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)		
	Od tega: ... postavke, ki se ne odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, zmanjšane za povezane obveznosti za davek, posredni deleži lastnega navadnega lastniškega temeljnega kapitala itd.)		472, 472(5), 472(8)(b), 472(10)(b), 472(11)(b)
	Od tega: ... postavke, ki se ne odbijejo od postavk dodatnega temeljnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013) (postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. vzajemni navzkrizni deleži v instrumentih dodatnega kapitala, posredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja, neposredni deleži pomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.)		475, 475(2)(b), 475(2)(c), 475(4)(b)
	Postavke, ki se ne odbijejo od postavk dodatnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013) Postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. posredni deleži v lastnih instrumentih dodatnega kapitala, posredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja, neposredni deleži pomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.)		477, 477(2)(b), 477(2)(c), 477(4)(b)
60	Skupna tveganju prilagojena sredstva	2.975.602	
Kapitalski količniki in blažilniki			
61	Navaden lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	23,99%	92(2)(a), 465
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	23,99%	92(2)(b), 465
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	27,03%	92(2)(c)

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK 31.12.2019	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
64	Zahteva po posamezni instituciji lastnemu blažilniku (zahteva po navadnem lastniškem temeljnem kapitalu v skladu s členom 92(1)(a), skupaj z zahtevami po varovalnih kapitalskih blažilnikih in proticikličnih blažilnikih, blažilnikom sistemskih tveganj in blažilnikom za sistemsko pomembne institucije (blažilnik za DSPI ali GSPI), ki so izraženi kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	82.424	128, 129 in 130, (direktiva o kapitalskih zahtevah)
65	Od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku	74.390	
66	Od tega: zahteva po proticikličnem blažilniku	595	
67a	Od tega: blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: GSP) ali druge sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: DSPI)	7.439	131 (direktiva o kapitalskih zahtevah)
68	Navaden lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	804.213	128 (direktiva o kapitalskih zahtevah)
Zneski pod pragi za odbitke (pred tehtanjem tveganja)			
72	Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	1.733	36(1)(h), 45, 46, 472(10) 56(c), 59, 60, 475(4) 66(c), 69, 70, 477(4)
73	Neposredni in posredni deleži institucije navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	2.444	36(1)(i), 45, 48, 470, 472(11)
74	Prazna množica v EU		
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	-2.611	36(1)(c), 38, 48, 470, 472(5)
Veljavne omejitve za vključitev rezervacij dodatni kapital			
76	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja standardiziran pristop (pred uporabo zgornje meje)		62
77	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi standardiziranega pristopa		62
78	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (pred uporabo zgornje meje)		62
79	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi pristopa na osnovi notranjih bonitetnih ocen		62
Kapitalski instrumenti, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave (velja le med 1. Januarjem 2013 in 1. Januarjem 2022)			
80	Trenutna zgornja meja za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave		484(3), 486(2) in (58)
81	Znesek, izključen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlosti)		484(3), 486(2) in (58)
82	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne izjave		484(3), 486(2) in (58)
83	Znesek, izključen iz dodatnega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlosti)		484(3), 486(2) in (58)
84	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave		484(3), 486(2) in (58)
85	Znesek, izključen iz dodatnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)		484(3), 486(2) in (58)

4.5 Opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala v skladu s to uredbo, ter instrumentov, bonitetnih filtrov in odbitkov, za katere veljajo te omejitve
(437. (1.e) člen Uredbe)

Podatki so razvidni iz tabele pod točko 4.4.

4.6 Kadar institucija razkrije kapitalske količnike, izračunane z uporabo sestavin kapitala, določenih na drugačni osnovi kot v Uredbi, pripravi celovito obrazložitev osnove, na kateri so izračunani ti kapitalski količniki
(437. (1.f) člen Uredbe)

Razkritje za Skupino ni relevantno.

4.7 Razkritje v zvezi s prehodnimi ureditvami za zmanjšanje vpliva uvedbe MSRP 9 na kapital
(437. (1.f) člen Uredbe)

Razkritje za Skupino ni relevantno, ker se Skupina ni odločila za uporabo prehodnih ureditev za zmanjšanje vpliva uvedbe standarda MSRP 9 na regulatorni kapital.

4.8 Prehodne določbe za razkritje o kapitalu
(492. člen Uredbe)

Razkritje za Skupino ni relevantno, ker Skupina od 1.1.2018 ne uporablja prehodnih ureditev za izračun regulatornega kapitala ali katerega koli zneska tveganju prilagojene aktive. Prehodne določbe so upoštevane samo v primeru izračuna kapitalskih blažilnikov, in so le te skladne z določili Direktive CRD.

5 Kapitalske zahteve

To poglavje opredeljuje zahteve po razkritjih iz člena 438 dela 8 Uredbe CRR. Razkritja, kjer je to pomembno, sledijo zahtevam razkrivanja informacij podanim v poglavju '4.6 Kapitalske zahteve' Smernic.

Skupina mora izpolnjevati minimalne kapitalske zahteve po 1. stebru, opredeljene v Uredbi CRR in se nanašajo na zahtevo po:

- količniku navadnega lastniškega temeljnega kapitala in mora znašati najmanj 4,5%
- količniku temeljnega kapitala in mora znašati najmanj 6,0%
- količniku skupnega kapitala in mora znašati najmanj 8,0%

Dodatno mora Skupina ob zgoraj navedenih, izpolnjevati še kapitalske zahteve 2. stebra opredeljene v okviru uredbe CRD in določene s strani skupne nadzorniške službe:

- zahteva 2. stebra, P2R
- napotki 2. stebra, P2G
- zahteve po skupnem kapitalskem blažilniku

Spodnja tabela prikazuje zahtevane vrednosti kapitalskih zahtev na nivoju Skupine Biser Topco (brez P2G).

Tabela 11: Regulativne kapitalske zahteve in blažilniki Skupine Biser Topco

	31.12.2019	31.12.2018
Minimalne zahteve po Uredbi CRR	8,00%	8,00%
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1)	4,50%	4,50%
Količnik dodatnega temeljnega kapitala (AT1)	1,50%	1,50%
Količnik dodatnega kapitala (T2)	2,00%	2,00%
SREP zahteva 2. stebra (*P2R)	3,50%	3,75%
Skupna kapitalska zahteva SREP (TSCR)	11,50%	11,75%
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1)	8,00%	8,25%
Količnik dodatnega temeljnega kapitala (AT1)	1,50%	1,50%
Količnik dodatnega kapitala (T2)	2,00%	2,00%
Zahteve po kapitalskih blažilnikih	2,52%	1,90%
Varovani kapitalski blažilniki (CCoB)	2,50%	1,88%
Proticiklični kapitalski blažilnik (CCyB)	0,02%	0,02%
Kapitalski blažilnik za druge sistemsko pomembne banke (OSIB)	0,00%	0,00%
Celotna kapitalska zahteva SREP (OCR)	14,02%	13,65%
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1)	10,52%	10,15%
Količnik dodatnega temeljnega kapitala (AT1)	1,50%	1,50%
Količnik dodatnega kapitala (T2)	2,00%	2,00%

*Zahteva P2R za leto 2020 znaša 3,00%

5.1 Povzetek pristopa institucije k ocenjevanju ustreznosti njenega notranjega kapitala za podporo obstoječih in prihodnjih dejavnosti

(438. (a) člen Uredbe)

Skupina ima na nivoju Skupine Nove KBM in Skupine Biser vzpostavljeno Strategijo prevzemanja tveganj vključno z Izjavo o nagnjenosti k prevzemanju tveganj. V dokumentu je banka na ravni Skupine opredelila nagnjenost k prevzemanju tveganj ob dani sposobnosti prevzemanja tveganj.

Skupina ima za upravljanje in izračun kapitalskih zahtev v okviru stebra 1 vzpostavljeno Politiko upravljanja kapitala in kapitalskih zahtev in v okviru stebra 2 Politiko o izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala. Podrejeni dokumenti obeh politik so metodologije, ki opredeljujejo pristop k identificiranju in merjenju tveganj, izračunu kapitalskih zahtev stebra 1 in 2, regulatornega kapitala in izvajanju stresnih testov. Vsi navedeni interni akti veljajo tudi na nivoju Skupine Biser Topco.

Ocena notranjih kapitalskih potreb je lastni pogled Skupine, koliko kapitala potrebuje za kritje vseh pričakovanih in nepričakovanih izgub iz naslova tveganj h katerim se pomembno izpostavlja pri svojem poslovanju, tako na nivoju Skupine Nove KBM kot na nivoju Skupine Biser. Skupina za tveganja, za katera alocira notranji kapital, le tega izračunava na podlagi »going concern« pristopa. Višina kapitalskih zahtev v okviru stebra 2 je enaka višjemu izmed kapitalskih zahtev po stebru 1 in ocene notranjih kapitalskih zahtev.

Pri opredelitvi minimalnih količnikov kapitalске ustreznosti Skupina upošteva regulatorne zahteve in lastne interne ocene.

Spremljanje vsakokratnih vrednosti regulatornega in notranjega kapitala Skupine Nove KBM in Skupine Biser Topco se izvaja v okviru sej odbora ALCO, sej komisije za tveganja in sej nadzornega sveta.

Tabela 12: Nabor tveganj 2019

Kreditna tveganja	Tržna tveganja	Operativna tveganja	Druga tveganja
Kreditno tveganje (Tveganje neplačila)	Tveganje kreditnega razmika	Tveganje skladnosti	Poslovno/strateško tveganje
Tveganje kreditne koncentracije	Tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja	Tveganje v zvezi z ravnanjem zaposlenih	Tveganje kapitala
Tveganje nasprotne stranke	Valutno tveganje	Tveganje spletnega kriminala	Tveganje financiranja/likvidnostno tveganje
Deželno tveganje	Pozicijsko tveganje	Tveganje kakovosti podatkov	Obrestno tveganje bančne knjige
Tveganje posojil v tuji valuti		Tveganje goljufij (notranje in zunanje)	Tveganje dobičkonosnosti
Tveganje spremembe bonitete		Tveganje upravljanja človeških virov	
Preostalo tveganje		Operativno tveganje	
Tveganje posebnih kreditnih aranžmajev (tveganje projektnega financiranja)		Tveganje zunanjega izvajanja	
Tveganje variabilnega posojanja		Projektno tveganje	
Tveganje, povezano z nepremičninami		Tveganje ugleda	
Državno tveganje		Sistemska/IT tveganje	

Informacije o regulatornem kapitalu Skupina razkriva v poglavju 4, o izpostavljenosti tveganjem po 2. stebru pa v poglavju 2.1.6.

5.2 Na zahtevo zadevnega pristojnega organa rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala institucije, vključno s sestavo pribitkov iz zahtev po dodatnem kapitalu, na podlagi procesa nadzorniškega pregledovanja iz točke (a) člena 104(1) Direktive 2013/36/EU
(438. (b) člen Uredbe)

Skupina ni zavezana k razkritju rezultatov procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala.

5.3 Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3, razkrijejo 8 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti, določeno v členu 112
(438. (c) do (f) člen Uredbe)

Poglavje opredeljuje zahteve po razkritjih iz člena 438 dela 8 Uredbe CRR. Razkritja, kjer je to pomembno, sledijo zahtevam razkrivanja informacij podanim v poglavju '4.6 Kapitalske zahteve' Smernic.

Skupina za izračun kapitalskih zahtev za kreditno in tržno tveganje uporablja standardiziran pristop, za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje pa enostavni pristop.

Tveganju prilagojena aktiva Skupine Biser Topco je po stanju na 31.12.2019 v primerjavi s stanjem preteklega obdobja, 31.12.2018, nižja za 14,2 mio EUR, knjigovodska vrednost sredstev pa višja za 250 mio EUR. Spremembe bruto izpostavljenosti, neto izpostavljenosti in tveganju prilagojene izpostavljenosti na dan poročanja 31.12.2019 v primerjavi z 31.12.2018 izhajajo predvsem iz:

- implementacije zakonodajnih sprememb in poslovnih odločitev banke v okviru nove metodologije za izračun kapitala in kapitalskih zahtev:
 - nadomeščanje GURS vrednotenj nepremičnin z vrednotenjem ocenjevalcev vrednosti
 - implementacije zakonodajnih sprememb povezanih s končanim prehodnim obdobjem člena 114(4) Uredbe, na podlagi katerega je banka implementirala deželno tveganje v kategoriji izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralnih bank
- spremembe naložbene politike Skupine
- prodaje portfelja neplačanih izpostavljenosti
- gibanja popravkov vrednosti sredstev
- gibanja zavarovanj, med drugim tudi vključevanja državnih poroštev v primeru vrednostnih papirjev
- prodaje strateško nepomembnih odvisnih družb
- implementacije novega CORE sistema, iz katerega izhaja tudi učinek čiščenja podatkov na izračun tveganju prilagojene aktive
- nižje kapitalske zahteve za operativno tveganje, na katero predvsem vpliva gibanje postavk poslovnega izida v zadnjih treh letih

Spremembe tveganju prilagojene izpostavljenosti Skupine Biser Topco odražajo tudi spremembe tveganju prilagojene izpostavljenosti Skupine Nove KBM.

Tabela v nadaljevanju prikazuje strukturo tveganju prilagojene izpostavljenosti Skupin na dan 31.12.2019 in 31.12.2018.

Predloga 5: EU OV1 – Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti Skupine Biser Topco

			v tisoč €		
			Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Minimalne kapitalske zahteve
			31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019
Člen	1	Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)	2.645.772	2.641.402	211.662
438(c)(d)	2	od tega standardizirani pristop	2.645.772	2.641.402	211.662
438(c)(d)	3	od tega osnovni pristop IRB (FIRB)	0	0	0
438(c)(d)	4	od tega napredni pristop IRB (AIRB)	0	0	0
438(d)	5	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja ali pristopu notranjih modelov (IMA)	0	0	0
107, 438(c)(d)	6	Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)	4.798	1.501	384
438(c)(d)	7	od tega vrednotenje po tržnih cenah	0	0	0
438(c)(d)	8	od tega prvotna izpostavljenost	0	0	0
	9	od tega standardizirani pristop	4.780	1.491	381
	10	od tega metoda notranjih modelov (IMM)	0	0	0
438(c)(d)	11	od tega znesek izpostavljenosti tveganjem za prispevke v jamstveni sklad CNS	0	0	0
438(c)(d)	12	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA)	17	10	1
438(e)	13	Tveganje poravnave	0	0	0
449(o)(i)	14	Izpostavljenosti v listinjenju v bančni knjigi	0	0	0
	15	od tega pristop IRB	0	0	0
	16	od tega pristop IRB na podlagi nadzorniške formule (SFA)	0	0	0
	17	od tega pristop notranjega ocenjevanja (IAA)	0	0	0
	18	od tega standardizirani pristop	0	0	0
438 (e)	19	Tržno tveganje	19.516	19.989	1.561
	20	od tega standardizirani pristop	19.516	19.989	1.561
	21	od tega pristop IMA	0	0	0
438(e)	22	Velike izpostavljenosti			
438(f)	23	Operativno tveganje	266.253	287.625	21.300
	24	od tega enostavni pristop	266.253	287.625	21.300
	25	od tega standardizirani pristop	0	0	0
	26	od tega napredni pristop	0	0	0
437(2), 48 in 60	27	Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %)	0	0	0
500	28	Prilagoditev za spodnji prag	0	0	0
	29	Skupaj	2.936.339	2.950.517	234.907

Predloga 6: EU OV1 – Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti Skupine Nove KBM

v tisoč €

			Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Minimalne kapitalske zahteve
			31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019
Člen CRR	1	Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)	2.651.148	2.638.710	212.092
438(c)(d)	2	od tega standardizirani pristop	2.651.148	2.638.710	212.092
438(c)(d)	3	od tega osnovni pristop IRB (FIRB)	0	0	0
438(c)(d)	4	od tega napredni pristop IRB (AIRB)	0	0	0
438(d)	5	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja ali pristopu notranjih modelov (IMA)	0	0	0
107, 438(c)(d)	6	Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)	4.798	1.501	384
438(c)(d)	7	od tega vrednotenje po tržnih cenah	0	0	0
438(c)(d)	8	od tega prvotna izpostavljenost	0	0	0
	9	od tega standardizirani pristop	4.780	1.491	381
	10	od tega metoda notranjih modelov (IMM)	0	0	0
438(c)(d)	11	od tega znesek izpostavljenosti tveganjem za prispevke v jamstveni sklad CNS	0	0	0
438(c)(d)	12	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA)	17	10	1
438(e)	13	Tveganje poravnave	0	0	0
449(o)(i)	14	Izpostavljenosti v listinjenju v bančni knjigi	0	0	0
	15	od tega pristop IRB	0	0	0
	16	od tega pristop IRB na podlagi nadzorniške formule (SFA)	0	0	0
	17	od tega pristop notranjega ocenjevanja (IAA)	0	0	0
	18	od tega standardizirani pristop	0	0	0
438 (e)	19	Tržno tveganje	19.516	19.989	1.561
	20	od tega standardizirani pristop	19.516	19.989	1.561
	21	od tega pristop IMA	0	0	0
438(e)	22	Velike izpostavljenosti			
438(f)	23	Operativno tveganje	300.141	320.477	24.011
	24	od tega enostavni pristop	300.141	320.477	24.011
	25	od tega standardizirani pristop	0	0	0
	26	od tega napredni pristop	0	0	0
437(2), 48, 60	27	Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %)	0	0	0
500	28	Prilagoditev za spodnji prag	0	0	0
	29	Skupaj	2.975.602	2.980.677	238.048

Obe skupini imata enak portfelj kapitalskih naložb, saj Skupina Biser Topco nima dovoljenj ali licenc za izvajanje kakršnihkoli bančnih dejavnosti. Skupini na 31.12.2019 nimata pomembne kapitalске naložbe v kapitalске instrumente zavarovalnic, pozavarovalnic ali zavarovalnih holdingov, ki se jih (ne) odbija od regulatornega kapitala Skupin, temveč samo nepomembno, za katero izračunavata tveganju prilagojeno aktivo za kreditno tveganje z dodeljeno utežjo tveganja v višini 100%.

5.4 Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3, razkrijejo 8 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti, določeno v členu 147

(438. (d) člen Uredbe)

Razkritje za Skupino ni relevantno, ker ne uporablja IRB pristopa za izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje.

5.5 Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s členom 153(5) ali 155(2) razkrijejo izpostavljenosti, razvrščene v vsako kategorijo iz razpredelnice 1 v členu 153(5), ali dodeljene vsaki uteži tveganja iz člena 155(2)

(438. člen Uredbe)

Razkritje za Skupino ni relevantno, ker ne uporablja IRB pristopa za izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje.

6 Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke

To poglavje opredeljuje zahteve po razkritjih iz člena 439 dela 8 Uredbe CRR in poglavja 4.11 Smernic.

6.1 Obrazložitev uporabljene metodologije za določanje notranjega kapitala in kreditnih limitov za kreditne izpostavljenosti do nasprotne stranke

(439. (a) člen Uredbe)

Izračun notranjega kapitala za izvedene finančne instrumente, posle začasne prodaje oz. odkupa, posle posoje oz. izposoje vrednostnih papirjev poteka v skladu z interno metodologijo, ki določa način izračuna notranjega kapitala. Izpostavljenost banke kreditnemu tveganju nasprotne stranke je dokaj nepomembna zaradi malega obsega takšnih poslovnih aktivnosti. Banka obvladuje kreditno tveganje nasprotne stranke z ustreznimi procesi (dnevnim spremljanjem in vrednotenjem ter s pozivi h kritju) in limitnim sistemom, kapitala za kritje tega tveganja pa ne alocira. Določen je prag materialnosti.

V okviru stebra I se kapitalska zahteva za izvedene finančne instrumente, posle začasne prodaje oz. odkupa, posle posoje oz. izposoje vrednostnih papirjev izračunava po metodi tekoče izpostavljenosti skladno s členom 274 Uredbe.

Skupina ima vzpostavljen limitni sistem za omejevanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke. Izpostavljenosti do strank ter doseganje limitov se spremljajo na dnevnem nivoju. Limitni sistem določa največjo dovoljeno izpostavljenost do posamezne nasprotne stranke, le ta pa je odvisna od njene bonitetne ocene, velikosti in vrste finančnega instrumenta.

Limitni sistem valutnih terminskih poslov temelji na tvegani vrednosti izpostavljenosti, ki je sestavljena iz trenutne vrednosti posla, vrednotene po tržnem tečaju in potencialne izpostavljenosti spremembi razmerij valut do zapadlosti posla. Izračun volatilnosti valut temelji na aktualnih enoletnih podatkih in 99 % verjetnosti dogodka.

6.2 Obrazložitev politik za zagotavljanje zavarovanja s premoženjem in ustvarjanja kreditnih rezerv

(439. (b) člen Uredbe)

Nadrejena banka v Skupini ima s finančnimi institucijami za sklepanje izvedenih finančnih instrumentov izven organiziranega borznega trga sklenjeno pogodbo ISDA (International Swaps and Derivatives Association). Z namenom zmanjševanja kreditnega tveganja je banka z določenimi bankami sklenila še dodatek CSA (Credit support annex) k ISDA, ki ureja kritja v primeru neugodnih nihanj na trgu in tako zmanjšuje kreditno tveganje.

S strankami, ki niso banke, ima nadrejena banka v Skupini sklenjeno okvirno pogodbo za poslovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti, ki zagotavlja pobot terjatev in obveznosti iz naslova poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti v primeru neizpolnjevanja obveznosti nasprotne stranke.

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 odobritvi pristojnega organa banke ali ob prejemu prvovrstnega zavarovanja.

6.3 Obrazložitev politik v zvezi z izpostavljenostmi tveganju neugodnih gibanj (439. (c) člen Uredbe)

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

V primeru povečanja izpostavljenosti zaradi neugodnih gibanj banka od stranke zahteva dodatno prvovrstno zavarovanje. Banka ima možnost, da zapre pozicijo, če prvovrstnega zavarovanja od stranke ne prejme. 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.

6.4 Obrazložitev glede vpliva obsega zavarovanja s premoženjem, ki bi ga morala institucija zagotoviti v primeru znižanja bonitetne ocene (439. (d) člen Uredbe)

Zaradi nizkega obsega izvedenih finančnih instrumentov v portfelju Skupine padec bonitetne ocene banke nima vpliva na povečanje obsega zavarovanj.

6.5 Bruto pozitivna poštena vrednost pogodb, učinki pobota, pobotane tekoče kreditne izpostavljenosti, prejeto zavarovanje s premoženjem in neto kreditna izpostavljenost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov (439. (e) člen Uredbe)

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

6.6 Mere vrednosti izpostavljenosti po metodah, določenih v oddelkih 3 do 6 poglavja 6 naslova II, dela 3 Uredbe (439. (f) člen Uredbe)

Skupina spremlja izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke po metodi tekoče izpostavljenosti v skladu z določili člena 274 Uredbe. 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, če pa izpostavljenost ta znesek preseže, se zahteva dodatno zavarovanje. 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 komitenti v okviru vnaprej določenih limitov. Valutni terminski posli trgovalne knjige se sklepajo do vnaprej določenega zneska limita za posamezno nasprotno stranko.

Predloga v nadaljevanju razkriva podatke na nivoju Skupine Biser Topco po stanju na dan 31.12.2019.

Predloga 7: EU CCR1 – Analiza izpostavljenosti CCR glede na pristop Skupine Biser Topco

v tisoč €

	a	b	c	d	e	f
	Nominalni znesek	Nadomestitveni stroški/tekoča tržna vrednost	Potencialna prihodnja kreditna izpostavljenost	Efektivna pričakovana pozitivna izpostavljenost	Multiplikator	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
1 Tekoča izpostavljenost		3.091	2.129			4.780
2 Originalna izpostavljenost						
3 Standardizirana metoda						
Metoda notranjih modelov (v nadaljnjem besedilu:						
4 IMM) (za izvedene finančne instrumente in SFT)						
Od tega posli						
5 financiranja z vrednostnimi papirji						
Od tega izvedeni						
6 finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave						
Od tega iz pogodb o						
7 pobotu med različnimi kategorijami produktov						
Enostavna metoda za						
8 izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem (za SFT)						
Razvita metoda za izračun						
9 učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem (za SFT)						
Tvegana vrednost (v						
10 nadaljnjem besedilu: VaR) za SFT						
11 Skupaj						4.780

Prilagoditve kreditnega vrednotenja – CVA

Prilagoditev kreditnega vrednotenja (credit valuation adjustment – CVA) pomeni prilagoditev portfelja poslov z nasprotno stranko na vrednotenje po srednji tržni vrednosti. Zadevna prilagoditev za institucijo odraža tekočo tržno vrednost kreditnega tveganja nasprotne stranke, ne odraža pa tekoče tržne vrednosti kreditnega tveganja institucije za nasprotno stranko. Predloga v nadaljevanju razkriva podatke na nivoju Skupine Biser Topco po stanju na dan 31.12.2019.

Predloga 8: EU CCR2 – Kapitalska zahteva CVA Skupine Biser Topco

v tisoč €

	Vrednost izpostavljenosti	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
1 Skupni portfelji, ki so predmet napredne metode		0
2 (i) Element VaR (vključno s 3x multiplikatorjem)		0
3 (ii) Element stresne tvegane vrednosti (v nadaljnjem besedilu: SVaR) (vključno s 3x multiplikatorjem)		0
4 Vsi portfelji, ki so predmet standardizirane metode	316	17
5 Na osnovi metode originalne izpostavljenosti	0	0
6 Kapitalska zahteva CVA skupaj	316	17

Izpostavljenost centralnim nasprotnim strankam

Banka ni izpostavljena do centralnih nasprotnih strank. Banka izvaja kliring preko klirinškega člana, zato informacij v predlogi »EU CCR8 – Izpostavljenost centralnim nasprotnim strankam« ne razkriva.

6.7 Hipotetična vrednost varovanj v obliki kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in porazdelitev tekoče kreditne izpostavljenosti po vrstah kreditne izpostavljenosti

(439. (g) člen Uredbe)

Razkritje ni relevantno. Skupina Nove KBM v svojem portfelju nima kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.

6.8 Hipotetični zneski poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ločeni glede na uporabo za lastni kreditni portfelj institucije in za njene posredniške dejavnosti, vključno s porazdelitvijo uporabljenih produktov kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, dodatno razčlenjenih glede na kupljeno in prodano zavarovanje znotraj posamezne skupine produktov

(439. (h) člen Uredbe)

Razkritje ni relevantno. Skupina Nove KBM v svojem portfelju nima kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.

6.9 Ocena vrednosti α , če je institucija dobila dovoljenje pristojnih organov za oceno vrednosti α

(439. (i) člen Uredbe)

Skupina za izračun izpostavljenosti ne uporablja Metode notranjih modelov, zato razkritje ni relevantno.

7 Kapitalski blažilniki

(440. člen Uredbe)

Poglavje opredeljuje zahteve po razkritjih iz člena 440 dela 8 Uredbe CRR in Direktive CRD. Razkritja sledijo zahtevam določenim v Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/1555.

Skupina izračunava zahtevo po skupnem blažilniku nad minimalno zahtevanim količnikom kapitalske ustreznosti. Skupina minimalne kapitalske zahteve Skupine predstavlja v poglavju 5. Regulatorne zahteve po skupnem kapitalskem blažilniku je na dan poročanja 31.12.2019 zajemajo naslednje kapitalske blažilnike:

- varovalni kapitalski blažilnik v višini 2,5 %, kot izhaja iz prehodnih določil člena 391(1)(1) Zban-2 in Direktive CRC
- posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik, v višini, kot je prikazano v tabeli naslednjega podpoglavja. Banka pri tem upošteva člen 391(1)(2) Z-Ban2 in Direktivo CRD - posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik, ki ni višji od 2,5 % zneska skupne izpostavljenosti tveganjem
- na nivoju Skupine Nove KBM v letu 2019 prav tako blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije, ki ga je za Skupino določila Banka Slovenije v višini 0,25 %

7.1 Geografska porazdelitev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnih kapitalskih blažilnikov

(440. (a) člen Uredbe)

Tabela 13: Geografska razporeditev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnega kapitalskega blažilnika Skupine Biser Topco

v tisoč €

Država	Splošne kreditne izpostavljenosti	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	Kapitalske zahteve			Uteži kapitalske zahteve	Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika
	Vrednost izpostavljenosti za standardiziran pristop (SA)	Vsota dolge in kratke pozicije v trgovalni knjigi	Od tega: splošne kreditne izpostavljenosti	Od tega: izpostavljenosti v trgovalni knjigi	Skupaj		
	10	30	70	80	100	110	120
ALBANIJA	0	0	0	0	0	0,0	0,00
ARGENTINA	0	0	0	0	0	0,0	0,00
AVSTRALIJA	2	0	0	0	0	0,0	0,00
AVSTRIJA	13.250	0	625	0	625	0,3	0,00
AZERBAJDŽAN	0	0	0	0	0	0,0	0,00
BARBADOS	0	0	0	0	9	0,0	0,00
BELGIJA	11.348	0	907	0	907	0,4	0,00
BELORUSIJA	4	0	0	0	1	0,0	0,00
BOLGARIJA	41	0	3	0	3	0,0	0,00
BOSNA IN HERCEGOVINA	899	0	46	0	46	0,0	0,00
BRAZILIJA	8	0	0	0	0	0,0	0,00
CIPER	0	0	0	0	0	0,0	0,00
ČEŠKA REPUBLIKA	84	0	7	0	7	0,0	0,00
ČRNA GORA	4	0	0	0	0	0,0	0,00
DANSKA	3.233	0	259	0	259	0,1	0,00

Država	Splošne kreditne izpostavljenosti	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	Kapitalske zahteve			Uteži kapitalske zahteve	Stopnja protikličnega kapitalnega blažilnika
	Vrednost izpostavljenosti za standardiziran pristop (SA)	Vsota dolge in kratke pozicije v trgovalni knjigi	Od tega: splošne kreditne izpostavljenosti	Od tega: izpostavljenosti v trgovalni knjigi	Skupaj		
	10	30	70	80	100	110	120
EGIPT	2	0	0	0	2	0,0	0,00
FINSKA	0	0	0	0	0	0,0	0,00
FRANCIJA	25.471	0	2.038	0	2.038	1,0	0,00
GIBRALTAR	10.023	0	802	0	812	0,4	0,00
GRČIJA	1	0	0	0	0	0,0	0,00
HRVAŠKA	17.084	0	1.244	0	1.244	0,6	0,00
INDIJA	2	0	0	0	0	0,0	0,00
IRSKA	3.061	0	245	0	245	0,1	0,00
ITALIJA	21.875	0	1.721	0	1.721	0,9	0,00
JAPONSKA	3.087	0	247	0	247	0,1	0,00
JUŽNA AFRIKA	0	0	0	0	7	0,0	0,00
KANADA	3.197	0	128	0	128	0,1	0,00
KAZAHSTAN	0	0	0	0	0	0,0	0,00
KIRGIZISTAN	0	0	0	0	3	0,0	0,00
KITAJSKA	1	0	0	0	0	0,0	0,00
KOSOVO	84	0	5	0	5	0,0	0,00
LATVIJA	0	0	0	0	0	0,0	0,00
LUKSEMBURG	29.631	0	2.531	0	2.531	1,3	0,00
MADŽARSKA	8.000	0	639	0	639	0,3	0,00
MAKEDONIJA	42	0	3	0	3	0,0	0,00
MEHIKA	2	0	0	0	4	0,0	0,00
NEMČIJA	52.622	0	4.064	0	4.064	2,0	0,00
NIZOZEMSKA	66.617	0	5.515	0	5.515	2,7	0,00
NORVEŠKA	2.066	0	33	0	38	0,0	0,00
PERU	6	0	0	0	6	0,0	0,00
POLJSKA	1	0	0	0	0	0,0	0,00
ROMUNIJA	21	0	1	0	1	0,0	0,00
RUSKA FEDERACIJA	33	0	2	0	2	0,0	0,00
SIRIJA	0	0	0	0	11	0,0	0,00
SLOVAŠKA	523	0	25	0	25	0,0	0,00
SLOVENIJA	2.958.211	19.516	168.075	1.561	169.636	83,8	0,00
SRBIJA	584	0	41	0	41	0,0	0,00
ŠPANIJA	16.782	0	1.343	0	1.343	0,7	0,00
ŠVEDSKA	3.125	0	250	0	250	0,1	0,00
ŠVICA	176	0	10	0	10	0,0	0,00
TURČIJA	10	0	1	0	1	0,0	0,00
UKRAJINA	89	0	4	0	4	0,0	0,00
VELIKA BRITANIJA	27.147	0	1.979	0	1.979	1,0	0,01
VENEZUELA	0	0	0	0	0	0,0	0,00
VIETNAM	1	0	0	0	8	0,0	0,00
ZDRUŽENE DRŽAVE AMERIKE	111.240	0	8.046	0	8.046	4,0	0,00
ZDRUŽENI ARABSKI EMIRATI	96	0	11	0	11	0,0	0,00
Skupaj	3.389.784	19.516	200.848	1.561	202.576	100,0	0,02

Tabela 14: Geografska razporeditev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnega kapitalskega blažilnika Skupine Nove KBM

v tisoč €

Država	Splošne kreditne izpostavljenosti	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	Kapitalske zahteve			Uteži kapitalne zahteve	Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika
	Vrednost izpostavljenosti za standardiziran pristop (SA)	Vsota dolge in kratke pozicije v trgovalni knjigi	Od tega: splošne kreditne izpostavljenosti	Od tega: izpostavljenosti v trgovalni knjigi	Skupaj		
	10	30	70	80	100	110	120
ALBANIJA	0	0	0	0	0	0,0	0,00
ARGENTINA	0	0	0	0	0	0,0	0,00
AVSTRALIJA	2	0	0	0	0	0,0	0,00
AVSTRIJA	13.250	0	625	0	625	0,3	0,00
AZERBAJDŽAN	0	0	0	0	0	0,0	0,00
BARBADOS	0	0	0	0	9	0,0	0,00
BELGIJA	11.348	0	907	0	907	0,4	0,00
BELORUSIJA	4	0	0	0	1	0,0	0,00
BOLGARIJA	41	0	3	0	3	0,0	0,00
BOSNA IN HERCEGOVINA	899	0	46	0	46	0,0	0,00
BRAZILIJA	8	0	0	0	0	0,0	0,00
CIPER	0	0	0	0	0	0,0	0,00
ČEŠKA REPUBLIKA	84	0	7	0	7	0,0	0,00
ČRNA GORA	4	0	0	0	0	0,0	0,00
DANSKA	3.233	0	259	0	259	0,1	0,00
EGIPT	2	0	0	0	2	0,0	0,00
FINSKA	0	0	0	0	0	0,0	0,00
FRANCIJA	25.471	0	2.038	0	2.038	1,0	0,00
GIBRALTAR	10.023	0	802	0	812	0,4	0,00
GRČIJA	1	0	0	0	0	0,0	0,00
HRVAŠKA	17.084	0	1.244	0	1.244	0,6	0,00
INDIJA	2	0	0	0	0	0,0	0,00
IRSKA	3.061	0	245	0	245	0,1	0,00
ITALIJA	21.875	0	1.721	0	1.721	0,8	0,00
JAPONSKA	3.087	0	247	0	247	0,1	0,00
JUŽNA AFRIKA	0	0	0	0	7	0,0	0,00
KANADA	3.197	0	128	0	128	0,1	0,00
KAZAHSTAN	0	0	0	0	0	0,0	0,00
KIRGIZISTAN	0	0	0	0	3	0,0	0,00
KITAJSKA	1	0	0	0	0	0,0	0,00
KOSOVO	84	0	5	0	5	0,0	0,00
LATVIJA	0	0	0	0	0	0,0	0,00
LUKSEMBURG	38.226	0	3.219	0	3.219	1,6	0,00
MADŽARSKA	8.000	0	639	0	639	0,3	0,00
MAKEDONIJA	42	0	3	0	3	0,0	0,00
MEHIKA	2	0	0	0	4	0,0	0,00

Država	Splošne kreditne izpostavljenosti	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	Kapitalske zahteve			Uteži kapitalske zahteve	Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika
	Vrednost izpostavljenosti za standardiziran pristop (SA)	Vsota dolge in kratke pozicije v trgovalni knjigi	Od tega: splošne kreditne izpostavljenosti	Od tega: izpostavljenosti v trgovalni knjigi	Skupaj		
	10	30	70	80	100	110	120
NEMČIJA	52.622	0	4.064	0	4.064	2,0	0,00
NIZOZEMSKA	66.617	0	5.515	0	5.515	2,7	0,00
NORVEŠKA	2.066	0	33	0	38	0,0	0,00
PERU	6	0	0	0	6	0,0	0,00
POLJSKA	1	0	0	0	0	0,0	0,00
ROMUNIJA	21	0	1	0	1	0,0	0,00
RUSKA FEDERACIJA	33	0	2	0	2	0,0	0,00
SIRIJA	0	0	0	0	11	0,0	0,00
SLOVAŠKA	523	0	25	0	25	0,0	0,00
SLOVENIJA	2.955.911	19.516	167.891	1.561	169.453	83,5	0,00
SRBIJA	584	0	41	0	41	0,0	0,00
ŠPANIJA	16.782	0	1.343	0	1.343	0,7	0,00
ŠVEDSKA	3.125	0	250	0	250	0,1	0,00
ŠVICA	176	0	10	0	10	0,0	0,00
TURČIJA	10	0	1	0	1	0,0	0,00
UKRAJINA	89	0	4	0	4	0,0	0,00
VELIKA BRITANIJA	27.147	0	1.979	0	1.979	1,0	0,01
VENEZUELA	0	0	0	0	0	0,0	0,00
VIETNAM	1	0	0	0	8	0,0	0,00
ZDRUŽENE DRŽAVE AMERIKE	111.240	0	8.046	0	8.046	4,0	0,00
ZDRUŽENI ARABSKI EMIRATI	96	0	11	0	11	0,0	0,00
Skupaj	3.396.079	19.516	201.352	1.561	203.079	100,0	0,02

7.2 Znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika

(440. (b) člen Uredbe)

Tabela 15: Znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika

		v tisoč €	
		Skupina Biser Topco	Skupina Nova KBM
1	Skupni znesek izpostavljenosti tveganju	2.936.339	2.975.602
2	Stopnja proticikličnega blažilnika	0,02%	0,02%
3	Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik	587	595

8 Kazalniki splošnega systemskega pomena

(441. člen Uredbe)

Razkritje ni relevantno. Nova KBM d.d. ni opredeljena kot globalno systemsko pomembna banka.

9 Popravki zaradi kreditnega tveganja

9.1 Splošne kvalitativne informacije o kreditnem tveganju

9.1.1 Opredelitev "zapadlosti" in "oslabljenosti" za računovodske namene

(442. (a) člen Uredbe)

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 bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti do neplačnikov in plačnikov, za katere je Skupina oblikovala oslabitve ali rezervacije.

Skupina izračunava oslabitve v skladu z MSRP 9, ki zahteva obračunavanje pričakovanih kreditnih izgub (angl. expected credit loss ali ECL) od prvega pripoznanja finančnih instrumentov in zgodnejše pripoznavanje pričakovanih izgub za vseživljenjsko obdobje.

Pričakovane kreditne izgube (ECL) so verjetnostno tehtana ocena kreditnih izgub v določenem časovnem obdobju (12-mesečnem oz. pričakovanem obdobju trajanja) finančnega instrumenta. Glede na to, da pričakovane kreditne izgube upoštevajo znesek in čas plačil, do kreditne izgube pride tudi, če banka pričakuje, da bo prejeta celotno plačilo, vendar kasneje kot je določeno v pogodbi. Predmet ocenjevanja ECL so finančni instrumenti merjeni po AC in FVOCI. Finančni instrumenti merjeni po FVTPL niso predmet oslabitev preko izračuna ECL, ampak se za njih ocenjuje poštena vrednost v skladu z Metodologijo za določanje poštena vrednosti kreditov.

Skupina v izračunu ECL preko parametrov tveganja PD, LGD, EAD, CCF, v kolikor je to mogoče, upošteva relevantne makroekonomske spremenljivke.

Podrobnejša opredelitev zapadlih in oslavljenih postavk za računovodske namene je prikazana v Letnem poročilu Skupine Nove KBM in Nove KBM d.d. za leto 2019, v pojasnilih k računovodskim izkazom, v poglavju 8.5.6: Oslabitev finančnih sredstev.

9.1.2 Opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja

(442. (b) člen Uredbe)

Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja se v okviru MSRP ne priznavajo, zato jih Skupina ne izračunava in posledično tudi ne razkriva. Skupina izračunava in razkriva posebne popravke zaradi kreditnega tveganja, ki so opredeljeni kot prilagoditve knjigovodske vrednosti zaradi kreditnega tveganja in se nanašajo tako na bilančne kot tudi zunajbilančne izpostavljenosti.

V Skupini se finančni instrumenti razvrščajo v naslednje kategorije:

- po odplačni vrednosti (AC) – kadar je cilj posedovanja finančnega sredstva prejemanje pogodbenih denarnih tokov in so prejeti denarni tokovi izključno odplačila glavnice in obresti na neporavnano glavnico
- po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos (FVOCI) – kadar je cilj posedovanje finančnega sredstva prejemanje pogodbenih denarnih tokov in prodaja finančnih sredstev, ter so prejeti denarni tokovi izključno odplačila glavnice in obresti na neporavnano glavnico

- po pošteni vrednosti skozi poslovni izid
- kupljena ali izdana finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (POCI) – sredstva, ki imajo ob začetnem pripoznanju poslabšano kreditno kakovost

Skupina izračunava oslabitve v skladu z MSRP 9, ki zahteva obračunavanje pričakovanih kreditnih izgub (angl. expected credit loss ali ECL) od prvega pripoznanja finančnih instrumentov in zgodnejše pripoznavanje pričakovanih izgub za vseživljenjsko obdobje.

Predmet ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub so finančni instrumenti, merjeni po odplačni vrednosti in po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos.

Skupina razvršča finančna sredstva, za katera ocenjuje pričakovane kreditne izgube, v 3 skupine:

- Skupina 1 – izpostavljenosti, pri katerih se kreditno tveganje od začetnega pripoznanja ni pomembno povečalo in izpostavljenosti z nizkim tveganjem
- Skupina 2 – izpostavljenosti, pri katerih se je kreditno tveganje od začetnega pripoznanja pomembno povečalo in izpostavljenosti iz naslova terjatev do kupcev, za katere se kreditne izgube izračunavajo po poenostavljenem pristopu
- Skupina 3 – izpostavljenosti v statusu neplačila in izpostavljenosti

Skupina v skladu z MSRP 9 in smernicami za upravljanje kreditnega tveganja in obračunavanja pričakovanih kreditnih izgub upošteva v prihodnost usmerjene informacije (angl. forward looking information ali FLI), ki jih je na podlagi razumne presoje, splošno sprejetih metod za ekonomsko analizo in napovedovanje ter podprte z zadostnim naborom podatkov identificirala kot pomembne pri ocenjevanju pričakovanih kreditnih izgub.

Skupina pri ugotavljanju ali se je pri posameznem sredstvu od začetnega pripoznanja kreditno tveganje pomembno povečalo (angl. significant increase in credit risk ali SICR) poleg upoštevanja regulatorno določenih kriterijev kot je 30-dnevna zamuda, ravna skladno z Metodologijo Skupine Nove KBM za razvrščanje komitentov v bonitetne razrede. Pri tem ocenjuje, da se pomembno povečanje kreditnega tveganja v prvi vrsti odraža v relativni spremembi bonitetne ocene komitenta v času od začetnega pripoznanja.

Pri razvrščanju komitentov Skupina uporablja vse razpoložljive kvantitativne informacije v okviru analize finančnih izkazov in projekcij tako modelsko kot tudi ekspertno na podlagi jasno postavljenih kriterijev, kakor tudi kvalitativne oz. mehke informacije, ki so povezane tako s posameznim komitentom, kot tudi dejavnike, ki so povezani s panogami in splošnim makroekonomskim okoljem. Banka prav tako uporablja sistem zgodnega opozarjanja (angl. early warning system ali EWS) pri spremljanju kreditnega tveganja.

Skupina ima razvite lastne modele za izračun ključnih parametrov merjenja kreditnih izgub:

- izpostavljenosti v trenutku neplačila (angl. exposure at default ali EAD)
- verjetnosti neplačila (PD) in
- pričakovane izgube v primeru neplačila (LGD)

Pričakovane kreditne izgube so enake zmnožku pričakovane verjetnosti neplačila, pričakovane izgube v primeru neplačila in pričakovane izpostavljenosti v trenutku neplačila.

Pričakovane kreditne izgube so z verjetnostjo posameznega makroekonomskega scenarija tehtana ocena kreditnih izgub v določenem časovnem obdobju. Za izpostavljenosti iz Skupine 1 ocenjuje Banka 12-mesečne pričakovane izgube, medtem ko za izpostavljenosti iz ostalih dveh skupin ocenjuje vseživljenjske izgube oz. izgube, ki se pričakujejo v celotnem času trajanja pogodbenih obveznosti.

Izpostavljenosti iz Skupine 3, kjer celotna izpostavljenost do ozke skupine povezanih oseb presega 300.000 €, se slabijo posamično na podlagi ocene vzdržnosti poslovnega načrta in

strategije Banke do komitenta ter posledično vseh možnih pričakovanih denarnih tokov, tako iz poslovanja kot iz unovčenja zavarovanj. Za ostale izpostavljenosti iz Skupine 3 uporablja Banka masovni oz. avtomatiziran izračun pričakovanih kreditnih izgub.

9.2 Splošne kvantitativne informacije o kreditnem tveganju

Poglavje opredeljuje zahteve iz člena 442(c) dela 8 Uredbe CRR in poglavja 4.8 Smernic.

V okviru razčlenitve izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti, gospodarskih panogah ali nasprotnih strankah Skupina zahtevanih informacij ne deli na pomembne in nepomembne v skladu s smernicami EBA 2014/14, temveč razkriva informacije glede na vse zahtevane razčlenitve prikaza izpostavljenosti po posameznih predlogah.

Opredelitev kategorij izpostavljenosti ustreza opredelitvi kategorij izpostavljenosti po členu 112 Uredbe CRR – standardiziran pristop.

9.2.1 Skupni znesek izpostavljenosti po računovodskih pobotih in brez upoštevanja učinkov iz naslova zmanjšanja kreditnega tveganja ter povprečni znesek izpostavljenosti skozi obdobje, razčlenjen na različne vrste kategorij izpostavljenosti

(442. (c) člen Uredbe)

Pojasnila glede spremembe izpostavljenosti v obdobju 31.12.2018 – 31.12.2019 so podana v okviru poglavja 5.3.

Predloga 9: EU CRB-B – Skupni in povprečni neto znesek izpostavljenosti za Skupino Biser Topco

		v tisoč €	
		a	b
		Neto vrednost izpostavljenosti	Povprečne neto izpostavljenosti v obdobju
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.356.308	1.252.633
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	12.420	12.715
3	Subjekti javnega sektorja	98.551	105.659
4	Multilateralne razvojne banke	5.061	11.176
5	Mednarodne organizacije	18.768	21.932
6	Institucije	421.803	499.726
7	Podjetja	1.367.124	1.370.492
8	Od tega: mala in srednje velika podjetja (MSP)	241.573	236.942
9	Izpostavljenosti na drobno	1.577.897	1.543.395
10	Od tega: mala in srednje velika podjetja (MSP)	341.168	312.776
11	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	703.726	646.769
12	Od tega: mala in srednje velika podjetja (MSP)	162.363	152.948
13	Neplačane izpostavljenosti	95.714	103.838
14	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	44.230	25.569
15	Krite obveznice	0	0
16	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0
17	Kolektivni naložbeni podjemi	27.899	27.958
18	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	4.177	6.494
19	Druge izpostavljenosti	228.595	240.772
20	Skupaj standardizirani pristop	5.962.273	5.869.128

Predloga 10: EU CRB-B – Skupni in povprečni neto znesek izpostavljenosti za Skupino Nova KBM

v tisoč €

		a	b
		Neto vrednost izpostavljenosti	Povprečne neto izpostavljenosti v obdobju
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.355.860	1.251.918
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	12.420	12.715
3	Subjekti javnega sektorja	98.551	105.659
4	Multilateralne razvojne banke	5.061	11.176
5	Mednarodne organizacije	18.768	21.932
6	Institucije	417.203	497.329
7	Podjetja	1.366.143	1.369.425
8	Od tega: mala in srednje velika podjetja (MSP)	241.573	236.942
9	Izpostavljenosti na drobno	1.577.897	1.543.395
10	Od tega: mala in srednje velika podjetja (MSP)	341.168	312.776
11	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	703.726	646.769
12	Od tega: mala in srednje velika podjetja (MSP)	162.363	152.948
13	Neplačane izpostavljenosti	95.714	103.838
14	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	44.230	25.569
15	Krite obveznice	0	0
16	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0
17	Kolektivni naložbeni podjemi	27.899	27.958
18	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	4.177	6.494
19	Druge izpostavljenosti	235.872	245.444
20	Skupaj standardizirani pristop	5.963.520	5.869.622

9.2.2 Geografska porazdelitev neto izpostavljenosti, razčlenjena v pomembna območja po pomembnih kategorijah izpostavljenosti

(442. (d) člen Uredbe)

Pojasnila glede spremembe izpostavljenosti v obdobju 31.12.2018 – 31.12.2019 so podana v okviru poglavja 5.3, predvsem pa je gibanje povezano z realizacijo naložbene strategije, prodajo NPE portfelja, tudi z implementacijo novega CORE sistema v povezavi s kvaliteto podatkov.

V tabeli v nadaljevanju Skupina med druge »države članice po CRR« razvršča izpostavljenosti do držav Evropske unije in Evropskega gospodarskega prostora, razen Slovenije, med »druge evropske države« pa izpostavljenosti do držav, ki spadajo v Evropo, vendar niso članice Evropske unije. Med izpostavljenosti »do drugih geografskih območij« Skupina razvršča vse ostale države.

Skupina za razkrivanje geografske porazdelitve izpostavljenosti ni uporabila praga pomembnosti.

Predloga 11: EU CRB-C – Geografska razčlenitev neto izpostavljenosti Skupine Biser Topco

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f
		Neto vrednost izpostavljenosti					
		Pomembno območje 1: Države članice po CRR	Slovenija	Druge države članice po CRR	Pomembno območje 2: Druge evropske države	Druge geografske območja	Skupaj
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.356.308	1.018.651	337.656	0	0	1.356.308
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	3.633	3.633	0	0	8.787	12.420
3	Subjekti javnega sektorja	98.551	67.685	30.866	0	0	98.551
4	Multilateralne razvojne banke	5.061	0	5.061	0	0	5.061
5	Mednarodne organizacije	18.768	0	18.768	0	0	18.768
6	Institucije	389.583	23.636	365.947	469	31.751	421.803
7	Podjetja	1.241.109	935.524	305.585	10.219	115.797	1.367.124
8	Izpostavljenosti na drobno	1.575.932	1.569.692	6.240	1.790	175	1.577.897
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	703.171	700.394	2.777	517	38	703.726
10	Neplačane izpostavljenosti	95.503	92.333	3.169	117	94	95.714
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	44.230	44.230	0	0	0	44.230
12	Krite obveznice	0	0	0	0	0	0
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0
14	Kolektivni naložbeni podjemi	27.899	27.899	0	0	0	27.899
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	2.552	2.543	10	0	1.625	4.177
16	Druge izpostavljenosti	228.594	228.541	53	1	0	228.595
17	Skupaj standardizirani pristop	5.790.893	4.714.761	1.076.131	13.113	158.267	5.962.273
18	Skupaj	5.790.893	4.714.761	1.076.131	13.113	158.267	5.962.273

Predloga 12: EU CRB-C – Geografska razčlenitev neto izpostavljenosti Skupine Nova KBM

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f
		Neto vrednost					
		Pomembno območje 1: Države članice po CRR	Slovenija	Druge države članice po CRR	Pomembno območje 2: Druge evropske države	Druge geografske območja	Skupaj
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.355.860	1.018.204	337.656	0	0	1.355.860
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	3.633	3.633	0	0	8.787	12.420
3	Subjekti javnega sektorja	98.551	67.685	30.866	0	0	98.551
4	Multilateralne razvojne banke	5.061	0	5.061	0	0	5.061
5	Mednarodne organizacije	18.768	0	18.768	0	0	18.768
6	Institucije	384.983	20.447	364.536	469	31.751	417.203
7	Podjetja	1.240.128	934.543	305.585	10.219	115.797	1.366.143
8	Izpostavljenosti na drobno	1.575.932	1.569.692	6.240	1.907	175	1.577.897
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	703.171	700.394	2.777	517	38	703.726
10	Neplačane izpostavljenosti	95.503	92.333	3.169	117	94	95.714
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	44.230	44.230	0	0	0	44.230
12	Krite obveznice	0	0	0	0	0	0
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0
14	Kolektivni naložbeni podjemi	27.899	27.899	0	0	0	27.899
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	2.552	2.543	10	0	1.625	4.177
16	Druge izpostavljenosti	235.871	235.818	53	1	0	235.872
17	Skupaj standardizirani pristop	5.792.141	4.717.420	1.074.721	13.113	158.267	5.963.520
18	Skupaj	5.792.141	4.717.420	1.074.721	13.113	158.267	5.963.520

9.2.3 Porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo, razčlenjena po kategorijah izpostavljenosti

(442. (e) člen Uredbe)

Pojasnila glede spremembe izpostavljenosti v obdobju 31.12.2018 – 31.12.2019 so podana v okviru poglavja 5.3.

Skupina se je odločila za razkritje informacij o porazdelitvi neto izpostavljenosti glede na vrsto gospodarske panoge, kot je le ta opredeljena v okviru Standardne klasifikacije dejavnosti.

Na dan 31.12.2019 (enako kot na 31.12.2018) Skupina izkazuje najvišjo neto izpostavljenost do dolžnikov brez dejavnosti, ki jih v večini predstavljajo gospodinjstva. V okviru izpostavljenosti do pravnih oseb, je največ izpostavljenosti dolžnikov razvrščenih med finančne in zavarovalniške dejavnosti (predvsem izpostavljenost do bančnega sektorja, zavarovalnic in leasing podjetij), dejavnosti javne uprave (v okvir katere se zajema predvsem izpostavljenost do enot centralne ravni držav) in predelovalne dejavnosti. V primerjavi s preteklim letom se je izmed naložb v navedenih dejavnostih, najbolj povečala izpostavljenost v finančni in zavarovalniški dejavnosti. Navedeno je skladno z usmeritvami Skupine opredeljenimi v okviru naložbene strategije in implementacijo novega CORE sistema.

Predloga 13: EU CRB-D – Koncentracija izpostavljenosti po gospodarskih panogah ali vrstah nasprotne stranke Skupine Biser Topco

v tisoč €

		Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	Rudarstvo	Predelevalne dejavnosti	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	Oskrba z vodo	Gradbeništvo	Trgovina na drobno in debelo	Promet in skladiščenje	Gostinstvo	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	Poslovanje z nepremičninami	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	Izobraževanje	Zdravstvo in socialno varstvo	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	Druge dejavnosti	Tujina	Brez dejavnosti	Skupaj
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	773.282	0	0	0	583.026	0	0	0	0	0	0	1.356.308
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12.420	0	0	0	0	0	0	12.420
3	Subjekti javnega sektorja	0	0	0	0	0	0	17	10.460	0	8	10.213	0	1.827	62.748	10.418	304	2.356	201	0	0	0	98.551
4	Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5.061	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5.061
5	Mednarodne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18.768	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18.768
6	Institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	421.803	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	421.803
7	Podjetja	3.467	20.398	390.936	93.068	20.674	68.197	168.467	63.801	14.378	59.653	210.811	44.052	137.270	34.924	0	5	19.222	17.775	27	0	0	1.367.124
8	Izpostavljenosti na drobno	8.008	1.143	67.967	4.451	5.490	60.402	80.266	36.383	11.272	9.478	9.038	1.937	33.150	14.429	537	2.711	2.714	2.287	3.975	4.721	1.217.539	1.577.897
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	13.153	4.484	110.492	303	5.597	25.196	32.958	13.669	19.444	4.167	4.519	5.963	8.982	2.947	169	1.381	8.250	29.411	698	1.182	410.760	703.726
10	Neplačane izpostavljenosti	283	0	6.079	70	0	8.236	28.546	1.049	3.160	2.593	425	1.505	1.151	2.302	0	9	7.493	35	58	568	32.153	95.714
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	0	0	4	0	0	32.763	0	0	4.051	0	0	6.516	895	1	0	0	0	0	0	0	0	44.230
12	Krite obveznice																						
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno																						
14	Kolektivni naložbeni podjemi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27.899	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27.899
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.444	1.733	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4.177
16	Druge izpostavljenosti	3	0	49	2	5	49	4.158	87	11		216.852	87	34	42	3	3	8	4	4		7.194	228.595
17	Skupaj standardizirani pristop	24.913	26.025	575.528	97.894	31.766	194.844	314.411	125.449	52.316	78.275	1.700.467	60.060	183.309	117.394	606.574	4.413	40.043	49.712	4.761	6.474	1.667.647	5.962.273
18	Skupaj	24.913	26.025	575.528	97.894	31.766	194.844	314.411	125.449	52.316	78.275	1.700.467	60.060	183.309	117.394	606.574	4.413	40.043	49.712	4.761	6.474	1.667.647	5.962.273

Predloga 14: EU CRB-D – Koncentracija izpostavljenosti po gospodarskih panogah ali vrstah nasprotne stranke Skupine Nova KBM

v tisoč €

		Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	Rudarstvo	Predelovne dejavnosti	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	Oskrba z vodo	Gradbeništvo	Trgovina na drobno in debelo	Promet in skladiščenje	Gostinstvo	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	Poslovanje z nepremičninami	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	Izobraževanje	Zdravstvo in socialno varstvo	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	Druge dejavnosti	Tujina	Brez dejavnosti	Skupaj
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	773.282	0	0	0	582.578	0	0	0	0	0	0	1.355.860
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12.420	0	0	0	0	0	0	12.420
3	Subjekti javnega sektorja	0	0	0	0	0	0	17	10.460	0	8	10.213	0	1.827	62.748	10.418	304	2.356	201	0	0	0	98.551
4	Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5.061	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5.061
5	Mednarodne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18.768	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18.768
6	Institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	417.203	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	417.203
7	Podjetja	3.467	20.398	390.936	93.068	20.674	68.197	168.467	62.820	14.378	59.653	210.811	44.052	137.270	34.924	0	5	19.222	17.775	27	0	0	1.366.143
8	Izpostavljenosti na drobno	8.008	1.143	67.967	4.451	5.490	60.402	80.266	36.383	11.272	9.478	9.038	1.937	33.150	14.429	537	2.711	2.714	2.287	3.975	4.721	1.217.539	1.577.897
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	13.153	4.484	110.492	303	5.597	25.196	32.958	13.669	19.444	4.167	4.519	5.963	8.982	2.947	169	1.381	8.250	29.411	698	1.182	410.760	703.726
10	Neplačane izpostavljenosti	283	0	6.079	70	0	8.236	28.546	1.049	3.160	2.593	425	1.505	1.151	2.302	0	9	7.493	35	58	568	32.153	95.714
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	0	0	4	0	0	32.763	0	0	4.051	0	0	6.516	895	1	0	0	0	0	0	0	0	44.230
12	Krite obveznice																						
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno																						
14	Kolektivni naložbeni podjemi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27.899	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27.899
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.444	1.733	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4.177
16	Druge izpostavljenosti	3	0	49	2	5	49	4.158	87	11	-68	224.193	87	34	42	3	3	8	4	4	3	7.194	235.872
17	Skupaj standardizirani pristop	24.913	26.025	575.528	97.894	31.766	194.844	314.411	124.468	52.316	78.275	1.703.144	60.060	183.309	117.394	606.126	4.413	40.043	49.712	4.761	6.474	1.667.647	5.963.520
18	Skupaj	24.913	26.025	575.528	97.894	31.766	194.844	314.411	124.468	52.316	78.275	1.703.144	60.060	183.309	117.394	606.126	4.413	40.043	49.712	4.761	6.474	1.667.647	5.963.520

9.2.4 Razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti

(442. (f) člen Uredbe)

Pojasnila glede spremembe izpostavljenosti v obdobju 31.12.2018 – 31.12.2019 so podana v okviru poglavja 5.3.

Skupina v tabeli v nadaljevanju razkriva vse neto izpostavljenosti razvrščene po vseh kategorijah izpostavljenosti.

Na dan 31.12.2019 Skupina izkazuje najvišjo neto izpostavljenost v časovnem intervalu preostale zapadlosti nad 1 do 5 let, kar je nespremenjeno glede na preteklo leto.

Alokacija izpostavljenosti se je najbolj povečala v časovnem intervalu preostale zapadlosti nad 5 let, in sicer v okviru kategorije izpostavljenosti zavarovanih z nepremičninami. Navedeno je deloma posledica nadomeščanja cenitev GURS in zastarelih cenitev s strani pooblaščenih ocenjevalcev vrednosti.

Predloga 15: EU CRB-E – Zapadlost izpostavljenosti za Skupino Biser Topco

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f
		Neto vrednost izpostavljenosti					
		Na vpogled	≤ 1 leto	>1 leto ≤ 5 let	> 5 let	Zapadlost ni določena	Skupaj
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	107.728	28.894	439.774	5.466	774.446	1.356.308
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	110	255	6.311	5.723	22	12.420
3	Subjekti javnega sektorja	659	2.543	95.124	0	225	98.551
4	Multilateralne razvojne banke	0	0	5.061	0	0	5.061
5	Mednarodne organizacije	0	4.074	14.694	0	0	18.768
6	Institucije	70.571	58.531	249.431	18.184	25.085	421.803
7	Podjetja	93.126	342.958	492.445	438.595	0	1.367.124
8	Izpostavljenosti na drobno	230.278	201.275	494.581	604.690	47.073	1.577.897
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	15.177	38.702	128.303	521.111	433	703.726
10	Neplačane izpostavljenosti	4.250	7.334	37.079	36.120	10.931	95.714
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	0	895	39.279	0	4.056	44.230
12	Krite obveznice	0	0	0	0	0	0
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0
14	Kolektivni naložbeni podjemi	0	0	0	25.337	2.562	27.899
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	0	0	0	0	4.177	4.177
16	Druge izpostavljenosti	2.402	2.440	1.137	5.482	217.132	228.595
17	Skupaj standardizirani pristop	524.300	687.902	2.003.219	1.660.708	1.086.144	5.962.273
18	Skupaj	524.300	687.902	2.003.219	1.660.708	1.086.144	5.962.273

Predloga 16: EU CRB-E – Zapadlost izpostavljenosti za Skupino Nova KBM

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f
		Neto vrednost izpostavljenosti					
		Na vpogled	≤ 1 leto	>1 leto ≤ 5 let	> 5 let	Zapadlost ni določena	Skupaj
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	107.728	28.894	439.774	5.466	773.998	1.355.860
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	110	255	6.311	5.723	22	12.420
3	Subjekti javnega sektorja	659	2.543	95.124	0	225	98.551
4	Multilateralne razvojne banke	0	0	5.061	0	0	5.061
5	Mednarodne organizacije	0	4.074	14.694	0	0	18.768
6	Institucije	70.571	58.531	249.431	18.184	20.485	417.203
7	Podjetja	93.126	342.958	491.464	438.595	0	1.366.143
8	Izpostavljenosti na drobno	230.278	201.275	494.581	604.690	47.073	1.577.897
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	15.177	38.702	128.303	521.111	433	703.726
10	Neplačane izpostavljenosti	4.250	7.334	37.079	36.120	10.931	95.714
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	0	895	39.279	0	4.056	44.230
12	Krite obveznice	0	0	0	0	0	0
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0
14	Kolektivni naložbeni podjemi	0	0	0	25.337	2.562	27.899
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	0	0	0	0	4.177	4.177
16	Druge izpostavljenosti	2.402	2.440	1.137	5.482	224.409	235.872
17	Skupaj standardizirani pristop	524.300	687.902	2.002.238	1.660.708	1.088.373	5.963.520
18	Skupaj	524.300	687.902	2.002.238	1.660.708	1.088.373	5.963.520

9.2.5 Glede na pomembno kategorijo izpostavljenosti, znesek (i) oslabljenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, navedenih ločeno, (ii) posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja; (iii) oblikovanih posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v obdobju poročanja

(442. (g) člen Uredbe)

Pojasnila glede spremembe izpostavljenosti v obdobju 31.12.2018 – 31.12.2019 so podana v okviru poglavja 5.3.

Skupina razkriva vse bruto izpostavljenosti, popravke, odpise in neto izpostavljenosti razvrščene po vseh kategorijah izpostavljenosti.

Gibanje posebnih popravkov vrednosti je pojasnjeno v poglavju 9.2.10.

Gibanje nedonosnih izpostavljenosti ter pojasnila zanje so podrobneje predstavljena v poglavju 23.

Predloga 17: EU CR1-A – Kreditna kakovost izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in instrumentih za Skupino Biser Topco

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodske vrednosti neplačanih izpostavljenosti	plačanih izpostavljenosti	Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti (a+b-c-d)
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	0	1.356.507	199	0	30	-186	1.356.308
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	12.966	546	0	0	-88	12.420
3	Subjekti javnega sektorja	0	98.655	104	0	0	-137	98.551
4	Multilateralne razvojne banke	0	5.061	0	0	0	0	5.061
5	Mednarodne organizacije	0	18.768	0	0	0	-1	18.768
6	Institucije	0	421.864	61	0	0	-43	421.803
7	Podjetja	0	1.378.613	11.489	0	0	2.323	1.367.124
8	Od tega: Mala in srednje velika podjetja	0	244.374	2.801	0	0	-1.110	241.573
9	Izpostavljenosti na drobno	0	1.585.379	7.482	0	-17	2.045	1.577.897
10	Od tega: Mala in srednje velika podjetja	0	344.802	3.634	0	-17	1.869	341.168
11	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	0	705.247	1.521	0	0	713	703.726
12	Od tega: Mala in srednje velika podjetja	0	162.993	630	0	0	243	162.363
13	Neplačane izpostavljenosti	157.955	80	62.322	0	149.089	-109.336	95.714
14	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	4	44.392	167	0	8.044	-21.520	44.230
15	Krite obveznice	0	0	0	0	0	0	0
16	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0	0
17	Kolektivni naložbeni podjemi	0	27.899	0	0	0	0	27.899
18	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	0	4.177	0	0	0	0	4.177
19	Druge izpostavljenosti	0	228.826	231	0	0	229	228.595
20	Skupaj standardizirani pristop	157.959	5.888.435	84.122	0	157.147	-126.001	5.962.273
21	Skupaj	157.959	5.888.435	84.122	0	157.147	-126.001	5.962.273
22	Od tega: posojila	132.424	2.485.457	70.751	0	157.147	-121.762	2.547.130
23	Od tega: dolžniški vrednostni papirji	0	1.162.785	368	0	0	-496	1.162.417
24	Od tega: zunajbilančne izpostavljenosti	9.417	915.186	3.918	0	0	-1.746	920.685

Predloga 18: EU CR1-A – Kreditna kakovost izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in instrumentih za Skupino Nova KBM

v tisoč €

		a Bruto knjigovodske vrednosti neplačanih izpostavljenosti	b plačanih izpostavljenosti	c Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	d Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	e Akumulirani odpisi	f Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	g Neto vrednosti (a+b-c-d)
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	0	1.356.059	199	0	30	-186	1.355.860
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	12.966	546	0	0	-88	12.420
3	Subjekti javnega sektorja	0	98.655	104	0	0	-137	98.551
4	Multilateralne razvojne banke	0	5.061	0	0	0	0	5.061
5	Mednarodne organizacije	0	18.768	0	0	0	-1	18.768
6	Institucije	0	417.264	61	0	0	-43	417.203
7	Podjetja	0	1.377.632	11.489	0	0	2.323	1.366.143
8	Od tega: Mala in srednje velika podjetja	0	244.374	2.801	0	0	-1.110	241.573
9	Izpostavljenosti na drobno	0	1.585.379	7.482	0	-17	2.045	1.577.897
10	Od tega: Mala in srednje velika podjetja	0	344.802	3.634	0	-17	1.869	341.168
11	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	0	705.247	1.521	0	0	713	703.726
12	Od tega: Mala in srednje velika podjetja	0	162.993	630	0	0	243	162.363
13	Neplačane izpostavljenosti	157.955	80	62.322	0	149.089	-109.336	95.714
14	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	4	44.392	167	0	8.044	-21.520	44.230
15	Krite obveznice	0	0	0	0	0	0	0
16	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0	0
17	Kolektivni naložbeni podjemi	0	27.899	0	0	0	0	27.899
18	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	0	4.177	0	0	0	0	4.177
19	Druge izpostavljenosti	0	236.103	231	0	0	229	235.872
20	Skupaj standardizirani pristop	157.959	5.889.683	84.122	0	157.147	-126.001	5.963.520
21	Skupaj	157.959	5.889.683	84.122	0	157.147	-126.001	5.963.520
22	Od tega: posojila	132.424	2.485.457	70.751	0	157.147	-121.762	2.547.130
23	Od tega: dolžniški vrednostni papirji	0	1.161.356	368	0	0	-496	1.160.988
24	Od tega: zunajbilančne izpostavljenosti	9.417	915.186	3.918	0	0	-1.746	920.685

9.2.6 Glede na pomembno gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke, znesek (i) oslavljenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, navedenih ločeno, (ii) posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja; (iii) oblikovanih posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v obdobju poročanja

(442. (g) člen Uredbe)

Pojasnila glede spremembe izpostavljenosti v obdobju 31.12.2018 – 31.12.2019 so podana v okviru poglavja 5.3.

Skupina razkriva vse bruto izpostavljenosti, popravke, odpise in neto izpostavljenosti razvrščene po gospodarskih panogah.

Na dan 31.12.2019 Skupina izkazuje najvišjo neto izpostavljenost do dolžnikov brez dejavnosti, ki v večini predstavljajo gospodinjstva. V okviru izpostavljenosti do pravnih oseb, je največ izpostavljenosti dolžnikov razvrščenih med finančne in zavarovalniške dejavnosti (predvsem izpostavljenost do bančnega sektorja, zavarovalnic in leasing podjetij), dejavnosti javne uprave (v okvir katere se zajema predvsem izpostavljenost do enot centralne ravni držav) in predelovalne dejavnosti. V primerjavi s preteklim letom se je izmed naložb v navedenih dejavnostih najbolj znižala izpostavljenost v dejavnosti javne uprave, ki vključuje predvsem izpostavljenost do enot centralne ravni držav. Navedeno je skladno z usmeritvami Skupine opredeljenimi v okviru naložbene strategije.

Gibanje posebnih in splošnih popravkov vrednosti je pojasnjeno v poglavju 9.2.10.

Gibanje nedonosnih izpostavljenosti ter pojasnila zanje so podrobneje predstavljena v poglavju 23.

Predloga 19: EU CR1-B – Kreditna kakovost izpostavljenosti po gospodarskih panogah ali vrstah nasprotne stranke za Skupino Biser Topco

v tisoč €

		a Bruto knjigovodske vrednosti neplačanih izpostavljenosti	b plačanih izpostavljenosti	c Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	d Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	e Akumulirani odpisi	f Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	g Neto vrednosti (a+b-c-d)
1	Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	356	24.917	360	0	3.807	-4.180	24.913
2	Rudarstvo	0	26.087	62	0	0	25	26.025
3	Predelovalne dejavnosti	8.251	573.376	6.099	0	40.431	-41.485	575.528
4	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	122	98.305	533	0	13	-313	97.894
5	Oskrba z vodo	10	32.647	891	0	506	354	31.766
6	Gradbeništvo	11.940	187.521	4.617	0	33.961	-23.174	194.844
7	Trgovina na drobno in debelo	45.296	288.644	19.529	0	14.991	-19.542	314.411
8	Promet in skladiščenje	1.740	124.960	1.250	0	465	-547	125.449
9	Gostinstvo	8.143	49.527	5.355	0	14.137	-5.208	52.316
10	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	3.834	76.687	2.246	0	1.512	-610	78.275
11	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	917	1.701.969	2.419	0	380	425	1.700.467
12	Poslovanje z nepremičninami	2.999	58.932	1.871	0	18.675	-16.899	60.060
13	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	2.783	183.020	2.494	0	8.577	-6.681	183.309
14	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	2.703	115.499	808	0	465	-85	117.394
15	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	0	607.322	749	0	285	-511	606.574
16	Izobraževanje	31	4.442	61	0	1	-72	4.413
17	Zdravstvo in socialno varstvo	7.889	34.584	2.430	0	0	1.928	40.043
18	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	61	49.834	183	0	380	-303	49.712
19	Druge dejavnosti	60.884	1.650.163	32.166	0	18.562	-9.124	1.678.881
20	Skupaj	157.959	5.888.435	84.122	0	157.147	-126.001	5.962.273

Predloga 20: EU CR1-B – Kreditna kakovost izpostavljenosti po gospodarskih panogah ali vrstah nasprotne stranke za Skupino Nova KBM

v tisoč €

		a Bruto knjigovodske vrednosti neplačanih izpostavljenosti	b plačanih izpostavljenosti	c Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	d Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	e Akumulirani odpisi	f Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	g Neto vrednosti (a+b-c-d)
1	Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	356	24.917	360	0	3.807	-4.180	24.913
2	Rudarstvo	0	26.087	62	0	0	25	26.025
3	Predelovalne dejavnosti	8.251	573.376	6.099	0	40.431	-41.485	575.528
4	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	122	98.305	533	0	13	-313	97.894
5	Oskrba z vodo	10	32.647	891	0	506	354	31.766
6	Gradbeništvo	11.940	187.521	4.617	0	33.961	-23.174	194.844
7	Trgovina na drobno in debelo	45.296	288.644	19.529	0	14.991	-19.542	314.411
8	Promet in skladiščenje	1.740	123.978	1.250	0	465	-547	124.468
9	Gostinstvo	8.143	49.527	5.355	0	14.137	-5.208	52.316
10	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	3.834	76.687	2.246	0	1.512	-610	78.275
11	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	917	1.704.646	2.419	0	380	425	1.703.144
12	Poslovanje z nepremičninami	2.999	58.932	1.871	0	18.675	-16.899	60.060
13	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	2.783	183.020	2.494	0	8.577	-6.681	183.309
14	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	2.703	115.499	808	0	465	-85	117.394
15	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	0	606.874	749	0	285	-511	606.126
16	Izobraževanje	31	4.442	61	0	1	-72	4.413
17	Zdravstvo in socialno varstvo	7.889	34.584	2.430	0	0	1.928	40.043
18	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	61	49.834	183	0	380	-303	49.712
19	Druge dejavnosti	60.884	1.650.163	32.166	0	18.562	-9.124	1.678.881
20	Skupaj	157.959	5.889.683	84.122	0	157.147	-126.001	5.963.520

9.2.7 Znesek oslavljenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, navedenih ločeno in razčlenjenih glede na pomembna geografska območja, če je to praktično izvedljivo, vključno z zneski posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v zvezi z vsakim geografskim območjem

(442. (h) člen Uredbe)

Pojasnila glede spremembe izpostavljenosti v obdobju 31.12.2018 – 31.12.2019 so podana v okviru poglavja 5.3.

Med druge države članice po CRR Skupina razvršča izpostavljenosti do držav Evropske unije in Evropskega gospodarskega prostora, razen Slovenije, med druge evropske države pa izpostavljenosti do držav, ki spadajo v Evropo, vendar niso članice Evropske unije. Med izpostavljenosti do drugih geografskih območij Skupina razvršča vse ostale države.

Gibanje posebnih in splošnih popravkov vrednosti je pojasnjeno v poglavju 9.2.10.

Gibanje nedonosnih izpostavljenosti ter pojasnila zanje so podrobneje predstavljena v poglavju 23.

Predloga 21: EU CR1-C – Kreditna kakovost izpostavljenosti po geografskih območjih za Skupino Biser Topco

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodske vrednosti neplačanih izpostavljenosti	plačanih izpostavljenosti	Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti (a+b–c–d)
1	Pomembno območje 1: Države članice po CRR	157.656	5.716.781	83.533	0	145.318	-122.792	5.790.903
2	Slovenija	152.367	4.639.236	76.831	0	126.793	-110.364	4.714.772
3	Druge države članice po CRR	5.289	1.077.545	6.702	0	18.525	-12.428	1.076.131
4	Pomembno območje 2: Druge evropske države	202	13.213	302	0	11.829	-3.106	13.113
5	Druga geografska območja	102	158.442	287	0	0	-103	158.257
19	Skupaj	157.959	5.888.435	84.122	0	157.147	-126.001	5.962.273

Predloga 22: EU CR1-C – Kreditna kakovost izpostavljenosti po geografskih območjih za Skupino Nova KBM

v tisoč €

		a Bruto knjigovodske vrednosti neplačanih izpostavljenosti	b plačanih izpostavljenosti	c Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	d Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	e Akumulirani odpisi	f Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	g Neto vrednosti (a+b-c-d)
1	Pomembno območje 1: Države članice po CRR	157.656	5.718.028	83.533	0	145.318	-122.792	5.792.151
2	Slovenija	152.367	4.641.894	76.831	0	126.793	-110.364	4.717.430
3	Druge države članice po CRR	5.289	1.076.134	6.702	0	18.525	-12.428	1.074.721
4	Pomembno območje 2: Druge evropske države	202	13.213	302	0	11.829	-3.106	13.113
5	Druga geografska območja	102	158.442	287	0	0	-103	158.257
19	Skupaj	157.959	5.889.683	84.122	0	157.147	-126.001	5.963.520

9.2.8 Prikaz staranja zapadlih izpostavljenosti

(442.(a) člen Uredbe)

Skupni znesek zapadlih izpostavljenosti v letu 2019 znaša 195,2 mio EUR, v primerjavi z letom 2018 se je znesek znižal za 81,0 mio EUR. Največja znižanja zapadlih izpostavljenosti v letu 2019 so zabeležena v razredu zamude od 1 leta dalje (124,3 mio EUR) kot posledica aktivnega izvajanja strategije zniževanja nedonosnih izpostavljenosti, kot je predstavljena v poglavju 9.2.9.

Predloga 23: EU CR1-D – Staranje zapadlih izpostavljenosti za Skupino Biser Topco in Skupino Nova KBM

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f
		Bruto knjigovodske vrednosti					
		≤ 30 dni	> 30 dni ≤ 60 dni	> 60 dni ≤ 90 dni	> 90 dni ≤ 180 dni	> 180 dni ≤ 1 leto	> 1 leto
1	Kreditni in druga finančna sredstva	100.129	12.372	13.733	6.230	7.054	55.701
2	Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0
3	Skupni znesek izpostavljenosti	100.129	12.372	13.733	6.230	7.054	55.701

9.2.9 Prikaz stanja nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti

(442.(a) člen Uredbe)

Predloga 24: EU CR1-E – Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti za Skupino Biser Topco

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti							Akumulirane oslabitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja				Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna jamstva	
			od tega donosne, toda zapadle od 31. do 90 dni	od tega donosne restrukturirane	od tega nedonosne				pri donosnih izpostavljenostih		pri nedonosnih izpostavljenostih		pri nedonosnih izpostavljenostih	
						od tega neplačane	od tega oslabiljene	od tega restrukturirane		od tega restrukturirane		od tega restrukturirane		od tega restrukturirane
010	Dolžniški vrednostni papirji	1.163.145	0	0	0	0	0	0	369	0	0	0	0	0
020	Kreditni in druga finančna sredstva	3.711.981	23.291	74.227	148.396	148.396	124.452	58.532	19.349	3.277	60.409	17.382	56.725	31.096
030	Zunajbilančne izpostavljenosti	924.617	0	3.544	9.417	9.417	9.417	180	2.064	1	1.871	75	611	105

Predloga 25: EU CR1-E – Nedonosne in restrukturirane izpostavljenosti za Skupino Nova KBM

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti							Akumulirane oslabitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja				Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna jamstva	
			od tega donosne, toda zapadle od 31. do 90 dni	od tega donosne restrukturirane	od tega nedonosne				pri donosnih izpostavljenostih		pri nedonosnih izpostavljenostih		pri nedonosnih izpostavljenostih	
						od tega neplačane	od tega oslabiljene	od tega restrukturirane		od tega restrukturirane		od tega restrukturirane		od tega restrukturirane
010	Dolžniški vrednostni papirji	1.161.716	0	0	0	0	0	0	369	0	0	0	0	0
020	Kreditni in druga finančna sredstva	3.707.381	23.291	74.227	148.396	148.396	124.452	58.532	19.349	3.277	60.409	17.382	56.725	31.096
030	Zunajbilančne izpostavljenosti	924.617	0	3.544	9.417	9.417	9.417	180	2.064	1	1.871	75	611	105

Podatki o nedonosnih izpostavljenosti se nanašajo na družbe v Skupini Nove KBM, saj družbi Biser Topco in Biser Bidco nimata nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti, ker ne opravljata nobene dejavnosti. V Skupini Nova KBM se je znesek nedonosnih izpostavljenosti v letu 2019 znižal iz 346,4 mio EUR na 157,8 mio EUR. Skupina je imela konec leta 2019 v primerjavi s koncem leta 2018 za 66,3 mio EUR manj nedonosnih restrukturiranih izpostavljenosti. Znižanje je posledica aktivnega izvajanja strategije zniževanja nedonosnih izpostavljenosti.

9.2.10 Prikaz sprememb posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za oslabiljene izpostavljenosti

(442. (i) člen Uredbe)

Sprememba akumuliranih posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v letu 2019 je predvsem posledica aktivnega izvajanja strategije zniževanja nedonosnih izpostavljenosti.

Predloga 26: EU CR2-A – Spremembe stanja posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za Skupino Biser Topco

v tisoč €

		a	B
		Akumulirani posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani splošni popravek zaradi kreditnega tveganja
1	Začetno stanje	-193.360	-
2	Povečanja zaradi zneskov, namenjenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	-9.870	-
3	Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube, v zadevnem obdobju	22.450	-
4	Znesek odpisov, ki zmanjšujejo akumulirane popravke zaradi kreditnega tveganja	100.471	-
5	Prenosi med popravki zaradi kreditnega tveganja	5.358	-
6	Učinek razlik v menjalnih tečajih	0	-
7	Poslovne združitve, vključno z nakupi in prodajami podrejenih družb	0	-
8	Druge prilagoditve	5	-
9	Končno stanje	-74.946	-
10	Plačila predhodno že odpisanih zneskov, pripoznanih neposredno v izkazu poslovnega izida	-	-
11	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja, pripoznani neposredno v izkazu poslovnega izida	-19.470	-

Opomba: Predznak minus pomeni povečanje popravkov vrednosti

Predloga 27: EU CR2-A – Spremembe stanja posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za Skupino Nova KBM

v tisoč €

		a	B
		Akumulirani posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani splošni popravek zaradi kreditnega tveganja
1	Začetno stanje	-193.360	-
2	Povečanja zaradi zneskov, namenjenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	-9.870	-
3	Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube, v zadevnem obdobju	22.450	-
4	Znesek odpisov, ki zmanjšujejo akumulirane popravke zaradi kreditnega tveganja	100.471	-
5	Prenosi med popravki zaradi kreditnega tveganja	5.358	-
6	Učinek razlik v menjalnih tečajih	0	-
7	Poslovne združitve, vključno z nakupi in prodajami podrejenih družb	0	-
8	Druge prilagoditve	5	-
9	Končno stanje	-74.946	-
10	Plačila predhodno že odpisanih zneskov, pripoznanih neposredno v izkazu poslovnega izida	-	-
11	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja, pripoznani neposredno v izkazu poslovnega izida	-19.470	-

Opomba: Predznak minus pomeni povečanje popravkov vrednosti

9.2.11 Prikaz sprememb stanja neplačanih in oslavljenih kreditov ter dolžniških vrednostnih papirjev

Znesek neplačanih izpostavljenosti se je v letu 2019 znižal za 180 mio EUR. Največji delež zmanjšanja predstavlja postavka druge spremembe, kjer se je znesek zmanjšal za 197 mio EUR zaradi razlogov kot so poplačila terjatev 42 mio EUR, prodaje terjatev 133 mio EUR, poplačila iz likvidacijskih in stečajnih postopkov 22 mio EUR. Sledijo še odpisi, kjer se je znesek zmanjšal za 15 mio EUR in komitenti, ki so postali donosni 10 mio EUR. Navedene spremembe so posledica aktivnega izvajanja strategije zniževanja nedonosnih izpostavljenosti.

Predloga 28: EU CR2-B – Spremembe stanja neplačanih in oslavljenih kreditov ter dolžniških vrednostnih papirjev za Skupino Biser Topco in Skupino Nova KBM

v tisoč €

		a
		Bruto knjigovodske vrednosti neplačanih izpostavljenosti
1	Začetno stanje	328.295
2	Kreditni in dolžniški vrednostni papirji, ki so od zadnjega poročevalskega obdobja v položaju neplačila ali oslavljeni	42.152
3	Zapustili položaj neplačila	-10.326
4	Odpisani zneski	-14.661
5	Druge spremembe	-197.064
6	Končno stanje	148.396

10 Obremenjena in neobremenjena sredstva

(443. člen Uredbe)

To poglavje opredeljuje zahteve po razkritjih iz člena 443 dela 8 Uredbe CRR in iz Smernic EBE o razkritju obremenjenih in neobremenjenih sredstev (smernice EBA 2014/03).

Obremenjena sredstva banke predstavljajo zastavljeno premoženje za namene sklada finančnega premoženja pri Banki Slovenije, sklada za reševanje banke in drugih zavarovanj. Vsa obremenjena sredstva so primerna za zavarovanje pri ECB. Za različne namene so obremenjeni tržni dolžniški vrednostni papirji, katerih izdajatelji so države, banke in nefinančne institucije.

Predloga A – Obremenjena in neobremenjena sredstva

v tisoč €

		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev		Poštena vrednost obremenjenih sredstev		Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev		Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	
		010	od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA 030	040	od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA 050	060	od tega EHQLA in HQLA 080	090	od tega EHQLA in HQLA 100
010	Sredstva poročevalske institucije	234.341	234.341			4.861.727	1.526.573		
030	Lastniški instrumenti	0	0			48.280	0		
040	Dolžniški vrednostni papirji	234.341	234.341	231.066	231.066	1.018.953	830.468	1.022.709	835.159
050	od tega: krite obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0
060	od tega: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem	0	0	0	0	0	0	0	0
070	od tega: ki jih izda sektor država	66.042	66.042	62.622	62.622	594.457	593.746	598.109	597.841
080	od tega: ki jih izdajo finančne družbe	149.049	149.049	149.066	149.066	314.343	192.340	314.365	192.351
090	od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe	19.249	19.249	19.379	19.379	110.154	44.382	110.235	44.967
120	Druga sredstva	0	0			3.794.494	696.105		

Predloga B – Prejeto zavarovanje s premoženjem

v tisoč €

	Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali obremenjenih izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev		Neobremenjena sredstva	
		od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo	od tega EHQLA in HQLA
	010	030	040	060
Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme poročevalska institucija				
Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen lastnih kritih obveznic ali vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem				
Izdane lastne krite obveznice in izdani vrednostni papirji s premoženjskim kritjem, ki še niso bili zastavljeni				
SKUPAJ SREDSTVA, PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM IN IZDANI LASTNI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	234.341	234.341		

Predloga C – Viri obremenitve

v tisoč €

		Ujemajoče obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Obremenjena sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem
		010	030
010	Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	197.619	234.341
011	od tega: centralna banka	197.619	234.341

Banka zagotavlja zavarovanja v skladu z veljavnimi predpisi in zakonodajo. Glavni vzrok obremenitve sredstev izhaja iz najema ciljno usmerjenih dolgoročnih operacij refinanciranja (TLTRO). Banka obremenjuje sredstva v skladu z interno metodologijo na način, ki ji omogoča prosto razpoložljivost najkakovostnejših sredstev.

Predloga D – Priloženi opisi

V povprečju je delež obremenjenih sredstev v skupnem znesku sredstev 4,6%. Navedeni odstotek predstavljajo dolžniški vrednostni papirji. Odstotek obremenjenih sredstev se v primerjavi z letom 2018 ni bistveno spremenil. Glavni vir obremenitve je dolg do ECB (TLTRO). Obremenitev sredstev iz naslova ECB je izvedena v skladu s Splošnimi pogoji o izvajanju okvira denarne politike. Obremenjena sredstva se nanašajo na družbo NKBM d.d. V okviru neobremenjenih sredstev predstavlja največji delež postavka "druga sredstva" (79%).

11 Uporaba ECAI

Poglavje opredeljuje zahteve po razkritjih iz člena 444 dela 8 Uredbe CRR in poglavja 4.9 Smernic.

11.1 Imenovane ECAI in ECA ter razlogi za morebitne spremembe

(444. (a) člen Uredbe)

Banka v letu 2019 ni spremenila imenovanih primernih zunanjih bonitetnih agencij za namen izračunavanja kapitalskih zahtev. Kot primerno zunanjo bonitetno agencijo je imenovala bonitetno agencijo Moody's, in sicer za kategorije izpostavljenosti kot so opredeljene v poglavju 11.2.

11.2 Kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja posamezna ECAI ali ECA

(444. (b) člen Uredbe)

Skupina izračunava kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu. Nadrejena banka v skupini je kot primerno zunanjo bonitetno agencijo imenovala bonitetno agencijo Moody's, in sicer za dodeljevanje uteži tveganj v naslednjih kategorijah izpostavljenosti:

- do enot centralne ravni držav in centralnih bank
- do enot regionalne ali lokalne ravni držav
- do subjektov javnega sektorja
- do institucij
- do podjetij

11.3 Opis procesa določanja uteži tveganja za izpostavljenosti, ki niso vključene v trgovalno knjigo, na podlagi bonitetnih ocen izdajatelja in izdaje

(444. (c) člen Uredbe)

Pri kategorijah izpostavljenosti, za katere je bila imenovana bonitetna agencija, dodelitev uteži temelji na dolgoročni bonitetni oceni finančnega instrumenta oziroma dolžnika, izdajatelja finančnega instrumenta. V procesu dodeljevanja uteži tveganj izpostavljenostim, banka najprej zajame dolgoročno zunanjo bonitetno oceno finančnega instrumenta oziroma izpostavljenosti. V kolikor le ta ni na razpolago, se uporabi dolgoročna zunanja bonitetna ocena dolžnika. V primeru neobstoja dolgoročne zunanje bonitetne ocene dolžnika se uporabi dolgoročna zunanja bonitetna ocena države oziroma določi utež tveganja za neocenjene izpostavljenosti do dolžnikov.

11.4 Vzporeditev zunanje bonitetne ocene vsake imenovane ECAI ali ECA s stopnjami kreditne kakovosti, predpisanimi v poglavju 2 naslova II dela 3, ob upoštevanju, da te informacije ni treba razkriti, če je institucija usklajena s standardno shemo vzporeditve, ki jo objavi EBA

(444. (d) člen Uredbe)

Razkritje ni relevantno. Vzporeditev je usklajena s standardno shemo.

11.5 Vrednosti izpostavljenosti in vrednosti izpostavljenosti po upoštevanju učinkov zmanjšanja kreditnega tveganja, povezanih z vsako stopnjo kreditne kakovosti, predpisane v poglavju 2 naslova II dela 3, kakor tudi vrednosti odbitkov od kapitala

(444. (e) člen Uredbe)

Pojasnila glede spremembe neto vrednosti bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti v obdobju 31.12.2018 – 31.12.2019 so podana v okviru poglavja 5.3.

Predloga 29: EU CR5 – Standardizirani pristop za Skupino Biser Topco

v tisoč €

	Kategorije izpostavljenosti	Utež tveganja																Skupaj	Od tega neocenjeno
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Drugo	Odbito		
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.384.477	0	0	92.799	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17.679	0	1.494.955	4.595
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	12.354	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12.354	3.567
3	Subjekti javnega sektorja	20.406	0	0	0	10.460	0	0	0	0	3.813	0	0	0	0	0	0	34.679	3.813
4	Multilateralne razvojne banke	5.061	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5.061	0
5	Mednarodne organizacije	658	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	658	0
6	Institucije	0	0	0	0	245.038	0	135.686	0	0	958	0	0	0	0	0	-60.215	321.466	10.550
7	Podjetja	0	0	0	0	2.066	0	76.135	0	0	899.722	42.237	0	0	0	0	0	1.020.159	718.580
8	Izpostavljenosti na drobno	0	0	0	0	0	0	0	0	1.319.184	0	0	0	0	0	0	0	1.319.184	1.319.184
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	0	0	0	0	0	419.586	250.685	0	0	0	0	0	0	0	0	0	670.272	670.272
10	Neplačane izpostavljenosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60.310	29.286	0	0	0	0	0	89.597	89.596
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25.492	0	0	0	0	0	25.492	25.492
12	Krite obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Kolektivni naložbeni podjemi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.562	0	0	0	0	25.337	0	27.899	2.562
15	Lastniški instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.733	0	2.444	0	0	0	0	4.177	4.177
16	Druge postavke	50.020	0	0	0	41.272	0	0	0	0	136.809	0	0	0	0	0	0	228.101	2.676
17	Skupaj	1.460.621	0	0	92.799	311.190	419.586	462.506	0	1.319.184	1.105.909	97.014	2.444	0	0	43.016	-60.215	5.254.054	2.855.066

Predloga 30: EU CCR3 – Standardizirani pristop – izpostavljenosti CCR glede na regulativni portfelj in tveganje za Skupino Biser Topco

v tisoč €

	Kategorije izpostavljenosti	Utež tveganja											Skupaj	Od tega neocenjeno
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Drugo		
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Subjekti javnega sektorja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Mednarodne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Institucije	0	0	0	0	316	0	0	0	0	0	0	316	0
7	Podjetja	0	0	0	0	0	0	0	0	3.915	0	0	3.915	3.915
8	Izpostavljenosti na drobno	0	0	0	0	0	0	0	909	0	0	0	909	909
9	Institucije in podjetja s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Neplačane izpostavljenosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	80	0	80	80
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Druge postavke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Skupaj	0	0	0	0	316	0	0	909	3.915	80	0	5.220	4.904

12 Tržno tveganje

(445.člen Uredbe)

To poglavje opredeljuje zahteve po razkritjih iz člena 445 dela 8 Uredbe CRR in poglavja 4.13 Smernic.

Skupina za izračun kapitalskih zahtev za tržno tveganje uporablja standardiziran pristop. V okviru tržnega tveganja izračunava kapitalске zahteve za:

- Obrestno tveganje (splošno). V okviru obrestnega tveganja Skupina izračunava kapitalске zahteve za izvedene finančne instrumente (obrestne zamenjave).
- Tveganje lastniških instrumentov (splošno in posebno). V okviru tveganja lastniških instrumentov Skupina izračunava kapitalске zahteve za lastniške instrumente, izvedene finančne instrumente na lastniške instrumente. V okviru tveganja lastniških instrumentov Skupina prikazuje tudi kapitalsko zahteve za izpostavljenosti iz naslova naložb v kolektivne naložbene podjeme, uvrščene v trgovalno knjigo.
- Valutno tveganje. V okviru valutnega tveganja Skupina izračunava kapitalsko zahtevo za odprto devizno pozicijo, med katero uvršča tudi kapitalске zahteve za izvedene finančne instrumente na tuje valute.

Tabela v nadaljevanju prikazuje tveganju prilagojeno izpostavljenost tržnemu tveganju na dan poročanja 31.12.2019. Sprememba tveganju prilagojene izpostavljenosti za tržna tveganja v letu 2019 je povezana predvsem s spremembo tržne vrednosti finančnih instrumentov vrednotenih po pošteni vrednosti.

Predloga 31: EU MR1 – Tržno tveganje v okviru standardiziranega pristopa Skupine Biser Topco in Skupine Nove KBM

		v tisoč €	
		Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Kapitalske zahteve
1	Dokončni produkti		
2	Obrestno tveganje (splošno in posebno)	27	2
3	Tveganje lastniških instrumentov (splošno in posebno)	19.489	1.559
4	Valutno tveganje	0	0
5	Tveganje spremembe cen blaga	0	0
6	Opcije		
7	Poenostavljen pristop	0	0
8	Delta-plus pristop	0	0
9	Pristop na podlagi scenarijev	0	0
10	Listinjenje (posebno tveganje)	0	0
11	Skupaj	19.516	1.561

13 Operativno tveganje

(446. člen Uredbe)

Operativno tveganje na nivoju skupine Biser Topco se ne razlikuje od upravljanja operativnega tveganja Skupine NKBM, zato je v tem poglavju predstavljeno upravljanje Skupine NKBM.

Operativno tveganje je »tveganje izgube zaradi neustreznih ali neuspešnih notranjih postopkov, ljudi in sistemov ali zaradi zunanjih dogodkov«. Ta opredelitev vključuje pravno tveganje (skladno z uredbo CRR), a izključuje strateško tveganje in tveganje izgube poslovnega ugleda. Vendar pa lahko imajo nekatera operativna tveganja velik vpliv na izgubo ugleda. Tako Skupina Nove KBM znotraj splošnega operativnega tveganja obravnava tudi tveganje ugleda, modelsko tveganje, tveganje v zvezi z ravnanjem zaposlenih, sistemsko/IT tveganje, projektno tveganje, tveganje skladnosti, tveganje goljufij (zunanje, notranje), tveganje spletnega kriminala, tveganje zunanjega izvajanja in tveganje kvalitete podatkov.

Banka dogodke operativnega tveganja loči na:

- Finančne škodne dogodke

Škodni dogodki iz operativnega tveganja, katerih učinek je bodisi finančna izguba (učinek na izkaz poslovnega izida [IPI]) ali napačno izkazovanje postavk v IPI (več kot eno računovodsko leto). Kot finančne škodne dogodke je banka opredelila vse dogodke, katerih bruto izguba dosega ali presega 50 EUR.

- Nefinančne in potencialne dogodke

Nefinančni dogodek iz operativnega tveganja je dogodek, ki ni povzročil neposrednega finančnega vpliva na IPI, povzročil pa je vpliv regulatorne narave oz. vpliv v zvezi s komitenti, trgom/konkurenco in/ali ugledom, ki ni imel finančnih vplivov, vendar je obstajala možnost, da povzroči takšne vplive.

Potencialni dogodek operativnega tveganja je dogodek, ki ni imel finančnih vplivov, vendar je obstajala možnost, da povzroči takšne vplive.

Skupina Nove KBM izračunava kapitalsko zahtevo za operativno tveganje po I.stebu v skladu z enostavnim pristopom (BIA – Basic Indicator Approach), po II. stebu pa na osnovi lastnih modelov, ki izhajajo iz škodnih dogodkov operativnega tveganja, nefinančnih in potencialnih dogodkov operativnega tveganja, narejenih samoanaliz operativnega tveganja in iz ključnih indikatorjev operativnega tveganja. Skupina Nove KBM razvršča vse dogodke in grožnje samoanaliz operativnega tveganja v skladu z enotno kategorizacijo škodnih dogodkov, kot jo določa kapitalski sporazum Basel II, ter po poslovnih področjih, kar omogoča njihovo medsebojno povezovanje.

Zajem poročanja o nastalih dogodkih operativnega tveganja vključuje vse zaposlene v banki in celotno skupino NKBM. Redno poročanje višjemu vodstvu o dogodkih operativnega tveganja se izvaja na mesečni in četrtletni ravni. Na mesečni ravni ga v okviru CRO poročila obravnava nadzorni svet banke, četrtletno poročilo pa Odbor za operativna tveganja, ki je posvetovalni organ uprave banke, katerega naloga je proučevanje, obravnavanje in odločanje o vprašanih operativnega tveganja. S prisotnostjo članov uprave in direktorjev sektorjev ter oddelkov, ki so pomembni za upravljanje operativnih tveganj je zagotovljena tudi možnost ukrepanja v primeru ugotovljenih visokih ravni tveganj. Več o pristojnostih, odgovornostih in članih Odbora za OT je napisano v točki 2.1.2.2. tega poročila.

V letu 2019 je banka prešla na nov osrednji informacijski sistem, ki je na različnih področjih vplival na zmanjšanje operativnega tveganja. Posebno pozornost je Banka namenila kakovosti podatkov o dogodkih operativnega tveganja, kakovosti poročil, nadgradnji aplikacije za poročanje dogodkov operativnega tveganja, ukrepom za obvladovanje operativnega tveganja, nadgradnji notranjih modelov ICAAP, apetitu tveganja, zunanjem izvajanju storitev in izobraževanju o operativnih tveganjih.

Operativno tveganje v okviru 1. stebra Skupine Biser Topco in Skupine Nove KBM

Skupina izračunava kapitalsko zahtevo za operativno tveganje v okviru 1. stebra skladno s 315. členom Uredbe CRR na podlagi enostavnega pristopa. Skupina relevantni kazalnik skladno z določili Uredbe CRR izračunava enkrat letno, gibanje pa je posledica gibanja ustreznih postavk izkaza poslovnega izida, zajetih v izračunu relevantnega kazalnika.

Tabela 16: Poročanje o izpostavljenosti in upravljanju tveganj

		v tisoč €	
		Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Kapitalske zahteve
1	Skupina Biser Topco	266.253	21.300
2	Skupina Nove KBM	300.141	24.011

14 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo

To poglavje opredeljuje zahteve po razkritjih iz člena 447 dela 8 Uredbe CRR.

14.1 Razlikovanje med izpostavljenostmi glede na njihove namene, vključno z razlogi v zvezi s kapitalskimi dobički in strateškimi razlogi, ter pregled uporabljenih računovodskih tehnik in metodologij vrednotenja, vključno s ključnimi predpostavkami in praksami, ki vplivajo na vrednotenje, ter kakršnimi koli pomembnimi spremembami teh praks

(447. (a) člen Uredbe)

Skupina v portfelju lastniških vrednostih papirjev razlikuje tri pod portfelje glede na namen naložb:

- naložbe, potrebne za običajno delovanje Skupine (Bankart, S.W.I.F.T., Sklad za reševanje bank)
- 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

Tabela 17: Vrednost naložb iz naslova lastniških instrumentov glede na namen

v tisoč €

Vrsta naložbe	Vrednost naložb na dan 31.12.2019	Vrednost naložb na dan 31.12.2018
Naložbe, potrebne za običajno delovanje skupine	29.415	27.713
Lastniški vrednostni papirji in skladi z izdelano izstopno strategijo	16.461	18.048
Začasne naložbe kot posledica unovčevanj zavarovanj in spremembe terjatev v kapitalske deleže	0	0
Skupaj	45.876	45.762

Računovodske tehnike in metodologije vrednotenja, vključno s ključnimi predpostavkami in praksami, so zapisane v Letnem poročilu Skupine Nove KBM in Nove KBM d.d. za leto 2019, pojasnilo 10: Poštene vrednosti finančnih sredstev in finančnih obveznosti.

14.2 Vrednost v bilanci stanja, poštena vrednost in za tiste, s katerimi se trguje na borzi, primerjavo s tržno ceno, če se ta pomembno razlikuje od poštene vrednosti

(447. (b) člen Uredbe)

V Skupini je praviloma poštena vrednost finančnega instrumenta, s katerim se trguje na borzi, enaka tržni ceni tega instrumenta. Vrednost v bilanci stanja za finančne instrumente, s katerimi se trguje na borzi, je na dan 31.12.2019 znašala 9,8 mio EUR.

14.3 Vrste, narava in zneski izpostavljenosti, s katerimi se trguje na borzi, izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov nejavnih družb v dovolj razpršenih portfeljih in druge izpostavljenosti

(447. (c) člen Uredbe)

Tabela 18: Vrednost naložb iz naslova lastniških instrumentov glede na vrsto instrumenta

v tisoč €

Vrsta izpostavljenosti	Vrednost izpostavljenosti na dan 31.12.2019	Vrednost izpostavljenosti na dan 31.12.2018
Delnice, s katerimi se trguje na borzi	9.843	11.792
Delnice, ki ne kotirajo	5.680	4.082
Točke vzajemnih skladov	2.562	2.277
Deleži v nejavnih družbah	2.455	2.390
Sklad za reševanje bank	25.337	25.222
Skupaj	45.876	45.762

Izpostavljenost portfelja lastniškega kapitala na dan 31.12.2019 je v primerjavi z letom 2018 bistveno nespremenjena, z nekaterimi spremembami znotraj portfelja. Povečanja vrednosti so odraz višjih cen delnic (npr. Petrol d.d.) in prevrednotenij (npr. Terme Olimia d.d.). Banka je v letu 20109 prodala delnice družbe Intereuropa d.d, (IEKG in IEKN).

14.4 Kumulativno realizirani dobički ali izgube, ki izhajajo iz prodaj in likvidacij v zadevnem obdobju

(447. (d) člen Uredbe)

Junija 2019 je Nova KBM prodala 77-odstotni poslovni delež v družbi KBM Infond d.o.o. Učinek prodaje družbe KBM Infond d.o.o. na čisti dobiček poslovnega leta Nove KBM d.d. znaša 20.758 tisoč € (vključno z DDPO). Na konsolidirani ravni znaša učinek prodaje 16.531 tisoč €. Razlika v višini 4.227 tisoč € predstavlja v Skupini Nove KBM že nabran dobiček odvisne družbe KBM Infond d.o.o.

14.5 Skupni znesek nerealiziranih dobičkov ali izgub, skupni znesek latentnih dobičkov ali izgub iz prevrednotenja in katerega koli od teh zneskov, ki je vključen v navadni lastniški temeljni kapital

(447. (e) člen Uredbe)

Skladno z zakonodajo Skupina v navadni lastniški temeljni kapital na dan 31.12.2019 vključuje naslednje odbitne postavke:

- nerealizirane dobičke in izgube iz naslova lastniških in dolžniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi
- izgube tekočega leta, v kolikor bi le te nastale
- neopredmetena sredstva, vključno z dobrim imenom
- odložene terjatve za davek
- odbitno postavko za preudarno vrednotenje
- odbitno postavko za oblikovane oslabitve in rezervacije, kadar finančni izkazi niso revidirani

Slednji odbitni postavki nista predmet zahtevanih razkritij.

Tabela v nadaljevanju prikazuje odbitke in bonitetne filtre od regulatornega kapitala na dan poročanja 31.12.2019.

Tabela 19: Odbitki od navadnega lastniškega temeljnega kapitala

v tisoč €

Postavka	Skupina Biser Topco
Nerealizirani dobički ali izgube iz prevrednotenja finančnih instrumentov	-8.214
Odbitki	-54.810
Izguba tekočega poslovnega leta	0
Neopredmetena sredstva	-31.643
Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik	-27.379
Uskupinjevalni popravek kapitala	0

15 Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo

To poglavje opredeljuje zahteve po razkritjih iz člena 448 dela 8 Uredbe CRR.

Obrestno tveganje se na nivoju Skupine Biser upravlja na enak način kot na nivoju Skupine Nove KBM, saj se omenjeni vrsti tveganja izpostavlja Skupina Nove KBM. Zahtevane informacije so iz navedenega razloga razkrite na nivoju Skupine Nove KBM.

15.1 Narava tveganja obrestne mere in ključne predpostavke (vključno s predpostavkami o predčasnih odplačilih kreditov in gibanju nezapadlih vlog) ter pogostost merjenja obrestnega tveganja

(448. (a) člen Uredbe)

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 predstavljajo pretežni del sredstev in obveznosti banke. Prav tako pa lahko to tveganje izhaja iz tveganja premika krivulje donosnosti, tveganja osnove ali tveganja, ki izhaja iz opcij, vgrajenih v obrestno občutljive postavke.

Skupina izpostavljenost obrestnemu tveganju ocenjuje na podlagi predpostavk, opredeljenih v Metodologiji upravljanja obrestnega tveganja v Skupini Nova KBM in jo spremlja v skladu z dokumentom Politika upravljanja obrestnega tveganja v Skupini Nova KBM. Skupina ima 98 odstotkov obrestno občutljivega portfelja v valuti EUR. Svojim strankam omogoča predčasno poplačilo kreditov, pri tem pa strankam zaračuna morebitne stroške v skladu z Zakonom o potrošniških kreditih in vsakokrat veljavno Tarifo nadomestil za storitve Nove Kreditne banke Maribor d.d. oziroma izvlečkom cenika storitev Nove KBM d.d. Odstotek predčasnih poplačil kreditov je materialno nepomemben, zato skupina vpliva opcij pri upravljanju obrestnega tveganja ni upoštevala. V letu 2019 je skupina alocirala dodatni kapital za opsijsko tveganje in ga bo alocirala dokler ne bo imela vzpostavljenega modela za upoštevanje predčasnih odplačil kreditov. Skupina izračunava 1-letni vpliv predčasno odplačanih kreditov na neto obrestne prihodke in ta efekt upoštevala pri kapitalski zahtevi za obrestno tveganje. Skupina za valuto EUR na podlagi rezultatov zgodovinskega modela, ki zajema gibanje vpoglednih vlog od 1.1.2006, vpogledne vloge razporedi na core depozite in non-core depozite. Pri ostalih valutah vpogledne vloge ostanejo v žepku na vpogled. Skupina ima ločen model za segment gospodarstva in segment gospodinjstev. Skupina je na podlagi modela na dan 31.12.2019 med core depozite uvrstila 42,1 % vpoglednih vlog za gospodinjstva in 35 % vpoglednih vlog za gospodarstvo. Non-core depoziti ostanejo razporejeni v žepku na vpogled, medtem ko se core depoziti razporedijo v časovne žepke. Odstotek core depozitov, ki se razporedi v posamezen časovni žep, se določi z Replication Portfolio modelom. Delež core depozitov, ki se razvrščajo v posamezni časovni žep, se izračuna vsaj dva krat na leto, ko se izvede kalibracija modela. Obrestno tveganje se upravlja na mesečnem nivoju za banko in za Skupino.

15.2 Sprememba v donosih, ekonomska vrednost ali drugo ustrezno merilo, ki ga uporablja vodstvo v primeru naglega zvišanja ali znižanja obrestne mere v skladu z metodo vodstva za merjenje obrestnega tveganja, razčlenjeno glede na valuto

(448. (b) člen Uredbe)

Skupina za upravljanje obrestnega tveganja mesečno meri vpliv različnih premikov krivulje donosnosti na ekonomsko vrednost kapitala (EVE) in ugotavlja, ali je višina izgube pri stresnem scenariju +/-200 bazičnih točk znotraj limitov in če izguba presega 20% regulatornega kapitala.

Skupina obrestne scenarije za tekoče upravljanje obrestnega tveganja in scenarije za stresno testiranje opravlja ločeno za EUR, USD in CHF ter dodatno stres test celotne izpostavljenosti obrestnemu tveganju, saj standardizirani stres test predpisuje enoten premik, ne glede na valuto oziroma referenčno obrestno mero.

Skupina za spremljanje in upravljanje obrestnega tveganja uporablja metodo vrednosti bazične točke (basis point value). Metoda vrednosti bazične točke meri izpostavljenost obrestnemu tveganju s pomočjo vrednosti bazične točke, ki pove, za koliko se zniža vrednost portfelja obrestno občutljivih instrumentov, če se splošna raven obrestnih mer dvigne za 1 bazično točko oz. 0,01%.

Skupina za interne potrebe in potrebe izračuna kapitalske zahteve za obrestno tveganje izračunava vpliv spremembe na ekonomsko vrednost kapitala in vpliv na neto obrestne prihodke ter pri tem upošteva obrestno dno po posameznih produktih v primeru nenadnih premikov krivulje donosnosti (scenarije za tekoče notranje upravljanje). Skupina šoke loči na kvantitativne in kvalitativne.

Skupina je identificirala naslednje scenarije:

- šok na podlagi preteklih tržnih podatkov
- šok na podlagi napovedanih tržnih podatkov
- šok na podlagi VaR navzgor in navzdol (premik krivulje donosa na podlagi volatilitnosti krivulje v obdobju preteklega leta ob 95% intervalu zaupanja)
- paralelni premik navzgor in navzdol (nenadni paralelni premik krivulje donosa za določeno vrednost bazične točke, ki je opredeljena na podlagi predhodne analize gibanja tržnih obrestnih mer)
- scenarij bolj položne krivulje donosa (Skupina je identificirala dva scenarija: Scenarij zvišanja kratkoročnih in znižanja dolgoročnih obrestnih mer ter šok zvišanja kratkoročnih obrestnih mer ob rahlem dvigu dolgoročnih obrestnih mer)
- scenarij bolj strme krivulje donosa (zvišanje dolgoročnih obrestnih mer ob rahlem dvigu kratkoročnih obrestnih mer)

Rezultat scenarija z najslabšim vplivom na vsoto $\min(0; \Delta EVE)$ in $\min(0; \Delta NII)$ je en del kapitalske zahteve za obrestno tveganje, drugi del je dodatni kapital, ki ga bo banka alocirala dokler ne bo imela vzpostavljenega modela za upoštevanje predčasnih odplačil kreditov.

Skupina redno izračunava scenarije za stresno testiranje, da izmeri svojo ranljivost v stresnih tržnih pogojih. Zraven standardiziranega stres testa v obliki vzporednega premika krivulje donosnosti za +/-200 bazičnih točk. Skupina v skladu z EBA Smernicami o upravljanju obrestnega tveganja, ki izhaja iz netrgovalnih dejavnosti (Julij 2018), izvaja še druge premike krivulj donosa navzgor in navzdol različnih razsežnosti.

Skupina za interne potrebe izračunava vpliv spremembe ekonomske vrednosti kapitala (EVE) in neto obrestnih prihodkov (NII) v primeru naslednjih premikov krivulje donosnosti:

- paralelni premik navzgor za 200 bazičnih točk
- paralelni premik navzdol za 200 bazičnih točk,
- šok bolj strme krivulje donosnosti (znižanje kratkoročnih in zvišanje dolgoročnih obrestnih mer)
- šok bolj položne krivulje donosnosti (zvišanje kratkoročnih in znižanje dolgoročnih obrestnih mer)
- šok zvišanja kratkoročnih obrestnih mer
- šok znižanja kratkoročnih obrestnih mer

Izračuni in vpliv spremembe obrestne mere na ekonomsko vrednost kapitala in neto obrestne prihodke so prikazani v računovodskem delu letnega poročila v poglavju 9.3.2 Obrestno tveganje.

Skupina pri ocenjevanju izpostavljenosti referenčnim obrestnim meram (tveganje osnove) upošteva način določanja spremenljivih obrestnih mer, ki so vezane na posamezno referenčno obrestno mero.

Skupina izpostavljenost obrestnemu tveganju omejuje po časovnih žepkih, ločeno za ključne valute (EUR, USD in CHF). Limiti po časovnih žepkih se določijo na podlagi analize potencialnega vpliva spremembe obrestnih mer na ekonomsko vrednost kapitala bilančnih in zunajbilančnih postavk, neto obrestne prihodke in posredno na kapital.

16 Izpostavljenost pozicijam v listinjenju

(449. člen Uredbe)

Razkritje ni relevantno. Skupina Nove KBM nima pozicij v listinjenju.

17 Politika prejemkov

To poglavje opredeljuje zahteve po razkritjih podatkov iz člena 450 dela Uredbe (EU) št. 575/2013.

Politiko prejemkov in sistem prejemkov, vključno z informacijami o merilih, uporabljenimi za merjenje uspešnosti in prilagajanje tveganj, predstavljamo na ravni Skupine Nove KBM. Skupina Biser Topco nima zaposlenih, zato razkritje za ta nivo ni relevantno.

17.1 Informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov, in število sestankov, ki jih je v poslovnem letu opravil glavni organ za nadzor prejemkov, vključno z, če je to primerno, informacijami o sestavi in pooblastilih komisije za prejemke, zunanjem svetovalcu, katerega storitve so se uporabljale pri določanju politike prejemkov, in vlogo relevantnih zainteresiranih strani

(450. (1.a) člen Uredbe)

Banka je izdala prvo Politiko prejemkov v letu 2012. Dokument se letno pregleda in osveži. V procesu odločanja o spremembah in dopolnitvah Politike prejemkov so vključene strokovne službe banke, uprava banke, Komisija za prejemke Nadzornega sveta in Nadzorni svet, ki Politiko prejemkov tudi potrdi.

Dopolnitve, s katerimi sta bili ažurirani Priloga I in Priloga II - popravek višine variabilnega prejemka, kjer je potreben odlog izplačila in Opredelitev zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke - osnova za letno samooceno za leto 2018 in 2019 in so pričele veljati s 1.1.2019, je uprava banke obravnavala dne 17.12.2018, Komisija za prejemke Nadzornega sveta na 1. korespondenčni seji, dne 19.12.2018, potrjene so bile na 95. korespondenčni seji Nadzornega sveta, dne 20.12.2018.

Spremembe in dopolnitve Politike prejemkov so bile v letu 2019 obravnavane še dvakrat. Prve dopolnitve so se nanašale na popravke v poglavju 4.4.3.2., kjer so bili dodani dejavniki, ki se upoštevajo pri odločanju o spremembi, znižanju ali neizplačilu variabilnega prejemka in povišanje variabilnega prejemka, ne glede na prejeto oceno. V Prilogi I se je povišala višina variabilnega prejemka za I, II in III kategorijo opredeljenih zaposlenih. V Prilogi II sta bila med opredeljene osebe dodana: Direktor sektorja za upravljanje fizične in informacijske varnosti in Pooblaščenec za varstvo osebnih podatkov. Te dopolnitve je uprava banke obravnavala na 9. seji uprave, dne 16.4.2019, Komisija za prejemke Nadzornega sveta na 3. korespondenčni seji, dne 18.4.2019, potrjene pa so bile na 114. korespondenčni seji Nadzornega sveta, ki je potekala 23. in 24.4.2019.

V drugih dopolnitvah je bil med kontrolne funkcije dodan član uprave, pristojen za upravljanje tveganj in črtan direktor Sektorja strateškega upravljanja tveganj. V Prilogi I se je spremenila višina variabilnega prejemka kontrolnih funkcij in prokuristov ter ostalih opredeljenih zaposlenih. Te dopolnitve je uprava banke obravnavala kot dnevni sklep dne 6.9.2019, Komisija za prejemke Nadzornega sveta na 8. redni seji, dne 8.9.2019, potrjene so bile na 24. redni seji Nadzornega sveta, dne 9.9.2019.

Komisija za prejemke Nadzornega sveta se je v letu 2019 sestala na dveh rednih sejah, izvedene so bile tudi štiri korespondenčne seje. Člani Komisije za prejemke so v letu 2019 bili:

- Andrzej Klesyk, predsednik,
- Alexander Saveliev, namestnik predsednika in
- Michele Rabà, član.

Vsi člani Komisije za prejemke so tudi člani Nadzornega sveta. V letu 2019 Komisija za prejemke pri svojem delu ni uporabila storitev zunanjih svetovalcev.

V skladu z ZBan-2 je Komisija za prejemke Nadzornega sveta posvetovalno telo Nadzornega sveta Nove KBM d.d. in ima ob tem naslednje poslanstvo:

- a. je odgovorna za pripravo odločitev o prejemkih, ki jih sprejme Nadzorni svet, zlasti v zvezi s prejemki članov Uprave ter drugimi zaposlenimi, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke
- b. zagotavlja podporo in svetovanje Nadzornemu svetu v zvezi z oblikovanjem politike prejemkov banke
- c. podpira Nadzorni svet pri nadzoru politike, praks in procesov glede prejemkov ter skladnosti s politiko prejemkov
- d. preverja, ali je obstoječa politika prejemkov še vedno ustrezna in po potrebi predlaga spremembe
- e. presoja imenovanje zunanjih svetovalcev za prejemke, ki jih lahko Nadzorni svet najame za svetovalne storitve ali podporo
- f. zagotavlja primernost informacij, predloženih delničarjem, o politikah in praksah prejemkov, zlasti o predlaganem višjem zgornjem razmerju med fiksnimi in variabilnimi prejemki
- g. oceni mehanizme in sisteme, sprejete za zagotavljanje, da sistem prejemkov ustrezno upošteva vse vrste tveganj, ravni likvidnosti in kapitala ter da je splošna politika prejemkov skladna s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj in ga spodbuja ter da je skladna s poslovno strategijo, cilji, korporativno kulturo in vrednotami ter dolgoročnim interesom banke
- h. oceni doseganje ciljev uspešnosti in potrebo po naknadni prilagoditvi tveganjem, vključno z uporabo dogovorov o sistemu malusa in vračila sredstev
- i. pregleda različne možne scenarije, da se preveri, kako se politike in prakse prejemkov odzivajo na zunanje in notranje dogodke, ter za nazaj testira merila, uporabljena za določanje dodelitve in predhodne prilagoditve variabilnega prejemka tveganjem na podlagi rezultatov realiziranih tveganj
- j. neposredno nadzira prejemke opredeljenih zaposlenih v neodvisnih kontrolnih funkcijah, ki so: član uprave, pristojen za upravljanje tveganj, Sektor notranje revizije in Služba skladnosti poslovanja ter oblikuje priporočila za Nadzorni svet o oblikovanju svežnja prejemkov in zneskov prejemkov, izplačanih višjim uslužbencem v kontrolnih funkcijah
- k. zagotavlja ustrezno vključitev Sektorja za razvoj zaposlenih in Sektorja kontrolinga na zadevnih strokovnih področjih in po potrebi poišče nasvete zunanjih svetovalcev

Vloga neodvisnih kontrolnih funkcij:

Sektor strateškega upravljanja tveganj sodeluje ter obvešča o opredelitvi meril uspešnosti, ki upoštevajo prevzeta tveganja (vključno z naknadnimi prilagoditvami) ter ocenjuje, kako struktura variabilnih prejemkov vpliva na profil tveganosti in kulturo prevzemanja tveganj banke. Sektor strateškega upravljanja tveganj potrdi in oceni podatke o prilagoditvah zaradi tveganj ter je vabljen na sestanke Komisije za prejemke v tem delu.

Služba skladnosti poslovanja analizira kako politika prejemkov vpliva na skladnost banke z zakonodajo, predpisi, notranjimi politikami in kulturo prevzemanja tveganja ter mora o vseh ugotovljenih tveganjih glede skladnosti in vprašanih neskladnosti poročati Upravi in Nadzornemu svetu. Ugotovitve Službe skladnosti poslovanja mora upoštevati Nadzorni svet med odobritvijo, postopki pregleda in nadzorom politike prejemkov.

Sektor notranje revizije vsaj enkrat letno izvede neodvisen pregled zasnove, izvajanja in učinkov politik prejemkov banke na njen profil tveganosti ter načina obravnave teh učinkov - v skladu s Smernicami o preudarnih politikah prejemkov v skladu s členoma 74(3) in 75(2) Direktive 2013/36/EU ter razkritjih v skladu s členom 450 Uredbe (EU) št. 575/2013.

17.2 Informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo

(450. (1.b) člen Uredbe)

Banka je skladno z Zakonom o bančništvu (ZBan-2) in Sklepom o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, Sklepom o uporabi Smernic o preudarnih politikah prejemkov v skladu s členoma 74(3) in 75(2) Direktive 2013/36/EU ter razkritjih v skladu s členom 450 Uredbe (EU) št. 575/2013, Smernic EBA, številka EBA/GL/2015/22 z dne 27.6.2016 dolžna vzpostaviti in izvajati takšno Politiko prejemkov na ravni Skupine, za kategorije zaposlenih s posebno naravo dela, ki spodbuja ustrezno in učinkovito upravljanje s tveganji.

Politika prejemkov se nanaša na vse prejemke zaposlenih v banki (fiksne in variabilne), s poudarkom na zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke.

Politika je skladna s cilji uspešnosti za banko (kar je razvidno iz vsakoletnega Poslovnega načrta banke, ki se smiselno šteje kot sestavni del te politike prejemkov), za poslovna področja in zaposlene, poslovno strategijo in strategijo upravljanja tveganj banke, korporativno kulturo in vrednotami, dolgoročnimi interesi banke ter ukrepi za preprečevanje nasprotja interesov. Pri tem je cilj zagotoviti v banki strukturo in način izplačevanja prejemkov, ki zagotavlja ustrezno motiviranost zaposlenih in hkrati ne vzpodbujati zaposlenih, da bi v okviru svojih delovnih nalog neodgovorno prevzemali nesorazmerno velika tveganja oz. tveganja, ki presegajo sposobnost banke za prevzemanje tveganj.

Dodeljen variabilni prejemek temelji na uspešnosti banke, poslovnih enot in zaposlenih ter upošteva prevzeta tveganja. Politika prejemkov v zvezi z variabilnim prejemkom in oceno uspešnosti jasno razlikuje med učinki delovanja poslovnih enot ter korporativnih in kontrolnih funkcij. Politika prejemkov banki pomaga dosegati in ohranjati ciljno kapitalsko osnovo.

Načela Politike prejemkov veljajo za vse dokumente, ki urejajo nagrajevanje uspešnosti zaposlenih Nove KBM d.d. Le-ti so: Pravilnik o spremljanju, ocenjevanju in nagrajevanju uspešnosti zaposlenih Nove KBM d.d., z dodatki: SIP shemami za zaposlene na področju poslovanja s prebivalstvom, področju poslovanja z gospodarskimi družbami in Sektorju upravljanja problematičnih naložb. Načela Politike prejemkov so zajeta tudi v Politikah prejemkov podrejenih družb.

Prejemki zaposlenih v kontrolnih funkcijah so neodvisni od uspešnosti poslovnih enot, ki jih ti zaposleni nadzirajo. Zaposleni v kontrolnih funkcijah imajo ustrezne pristojnosti in prejemajo prejemke glede na doseganje ciljev, povezanih z njihovimi funkcijami, neodvisno od uspešnosti poslovnih področij, katera nadzirajo.

Banka učinek variabilnega prejemka – takojšnje in odložene zneske – vključi v svoje načrtovanje kapitala in likvidnosti ter v svoj splošni proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala.

Skupni variabilni prejemek, ki ga dodeli banka, ne sme omejevati zmožnosti banke, da dolgoročno ohrani ali obnovi kapitalsko osnovo v skladu z okvirom nagnjenosti k prevzemanju tveganj Skupine in mora upoštevati interese delničarjev in lastnikov ter deponentov, vlagateljev in drugih deležnikov. Variabilni prejemek se ne sme dodeliti ali izplačati, če bi to povzročilo padec kapitalne osnove pod minimalno kapitalsko zahtevo, ki izhaja iz odločbe SREP.

Banka te zahteve upošteva pri določanju:

- celotnih skupnih sredstev variabilnih prejemkov, ki se lahko dodelijo za tisto leto, in
- zneska variabilnih prejemkov, izplačanih ali dospelih v izplačilo v tistem letu

V kolikor banka nima trdne kapitalne osnove ali je trdnost kapitalne osnove ogrožena, mora v zvezi z variabilnim prejemkom upoštevati naslednje ukrepe:

- znižanje proračuna variabilnih prejemkov, vključno z možnostjo za zmanjšanje teh prejemkov na nič
- uporabo potrebnih ukrepov za prilagoditev uspešnosti, zlasti malusov
- uporabo neto dobička banke za tisto leto in po možnosti za naslednja leta za namen krepitve kapitalne osnove. Banka ne sme nadomestiti morebitnega znižanja variabilnih prejemkov, da bi zagotovila trdno kapitalno osnovo v poznejših letih, ali ga nadomestiti z drugimi plačili, instrumenti ali metodami, ki lahko povzročijo izogibanje tej določbi

Banka enkrat letno izvede samooceno ustreznosti opredelitve zaposlenih, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, ki se izvede na podlagi kvalitativnih in kvantitativnih meril iz Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 604/2014. Da je posameznik umeščen v seznam opredeljenih zaposlenih mora biti član višjega vodstva, nosilec ključne funkcije ali identificiran direktor in izpolnjevati dodatni pogoj, da je bil v obdobju vsaj treh mesecev poslovnega leta obravnavan kot zaposleni, katerih poklicne dejavnosti so pomembno vplivale na profil tveganosti banke.

V Novi KBM d.d. se v kategorijo zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke uvrščajo:

- predsednik in člani nadzornega sveta
- predsednik in člani uprave banke
- prokuristi
- direktor Službe skladnosti poslovanja
- direktor Sektorja notranje revizije
- direktor Pravne pisarne
- direktor Sektorja računovodstva
- direktor Sektorja za razvoj zaposlenih
- direktor Sektorja upravljanja problematičnih naložb
- direktor Službe za preprečevanje pranja denarja
- direktor Poslovanja z gospodarskimi družbami vzhodna Slovenija
- direktor Poslovanja z gospodarskimi družbami zahodna Slovenija
- direktor Poslovanja s prebivalstvom
- direktor Sektorja zakladništva
- direktor Sektorja kontrolinga
- direktor Sektorja ocenjevanja kreditnih tveganj
- direktor Sektorja informacijske tehnologije
- direktor Sektorja upravljanja informacijske tehnologije
- direktor Sektorja bančne operative
- direktor Sektorja strateškega upravljanja tveganj
- direktor Sektorja korporativnega komuniciranja in strateškega marketinga
- direktor Sektorja za poslovne analize, planiranje in profitabilnost
- direktor Sektorja za upravljanje fizične in informacijske varnosti
- pooblaščenec za varstvo osebnih podatkov
- člani Kreditnega odbora banke (KOB)
- člani Kreditnega odbora za tvegane naložbe (KOTN)
- člani Odbora za naložbe in mednarodna posojila (ONMP)
- člani Odbora za upravljanje s sredstvi (ALCO)
- člani Likvidnostne komisije

V letu 2019 je bil seznam direktorjev, višjega vodstva, nosilcev ključnih funkcij in opredeljenih zaposlenih dvakrat spremenjen.

Prva sprememba je bila izvedena z veljavnostjo 1.5.2019 in se je nanašala na dve dodatno opredeljeni funkciji. V seznam opredeljenih zaposlenih sta bila dodana:

- Pooblaščenec za varstvo osebnih podatkov in
- Direktor sektorja za upravljanje fizične in informacijske varnosti

Seznam direktorjev, višjega vodstva, nosilcev ključnih funkcij in opredeljenih zaposlenih je obravnavala uprava banke dne 6.5.2019. Na tej osnovi je bila v Politiki prejemkov Nove KBM d.d., korigirana Priloga II: Opredelitev zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke. To Politiko prejemkov Nove KBM d.d. je obravnavala Komisija za prejemke Nadzornega sveta, Nadzorni svet pa jo je na 114. Korespondenčni seji, dne 25.4.2019, potrdil.

Druga sprememba je bila izvedena z veljavnostjo 19.10.2019 in je bila posledica reorganizacije, ki je pričela veljati s 1.10.2019.

Iz seznama sta bila črtana Sektor za upravljanje kvalitete podatkov in Sektor centralne bančne operative. V seznam sta bila dodana:

- Sektor upravljanja informacijske tehnologije in
- Sektor upravljanja z nepremičninami.

Preimenovala pa sta se naslednja naziva sektorjev:

- Sektor razvoja produktov in segmentov poslovanja s prebivalstvom v Sektor razvoja produktov za prebivalstvo in gospodarske družbe
- Sektor administrativne bančne podpore v Sektor bančne operative

Te korekcije je uprava banke obravnavala dne 14.11.2019 in veljajo od 19.10.2019. V Politiki prejemkov Nove KBM d.d. pa bo Priloga II: Opredelitev zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke korigirana ob prvi osvežitvi Politike prejemkov.

Da je posameznik umeščen v seznam opredeljenih zaposlenih mora biti:

1. Član višjega vodstva (Senior Manager) - to so direktorji, ki upravljajo organizacijske enote, samostojno sprejemajo odločitve v zvezi z osebjem in organiziranostjo ter vstopajo v pravne transakcije, skladno s svojimi pooblastili in izpolnjujejo še naslednja dva pogoja:
 - poročajo neposredno upravi banke in
 - opravljajo izvršilno funkcijo
2. Nosilec ključne funkcije (Key Function) - to so direktorji, ki upravljajo organizacijske enote, samostojno sprejemajo odločitve v zvezi z osebjem in organiziranostjo ter vstopajo v pravne transakcije, skladno s svojimi pooblastili in izpolnjujejo enega od dveh pogojev:
 - so del višjega vodstva
 - so upravljalci notranjih kontrolnih funkcij in primernih mehanizmov notranje kontrole, vključno z ustreznimi administrativnimi in računovodskimi postopki.
3. Identificiran direktor (Identified Staff) – to so direktorji ki upravljajo organizacijske enote, samostojno sprejemajo odločitve v zvezi z osebjem in organiziranostjo ter vstopajo v pravne transakcije, skladno s svojimi pooblastili in izpolnjujejo enega od dveh pogojev
 - so del višjega vodstva
 - upravljajo kontrolne in druge funkcije, v okviru katerih imajo vpliv na pripravo podlag (strategij, politik) za sprejemanje pomembnih odločitev uprave banke

Hkrati morajo izpolnjevati dodatni pogoj, da so bili v obdobju vsaj treh mesecev poslovnega leta obravnavani kot zaposleni, katerih poklicne dejavnosti so pomembno vplivale na profil tveganosti banke.

Dodatna merila, ki so bila upoštevana pri opredelitvi zaposlenih, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti banke so vpliv zaposlenega pri pripravi osnov (strategij in politik) za sprejemanje pomembnejših odločitev uprave banke. Tako so bile na podlagi teh meril dodatno opredeljene naslednje funkcije v banki:

- prokuristi
- direktor Službe za preprečevanje pranja denarja
- direktor Sektorja administrativne bančne podpore / direktor Sektorja bančne operative
- direktor Sektorja centralne bančne operative
- direktor Sektorja upravljanja problematičnih naložb
- direktor Sektorja korporativnega komuniciranja in strateškega marketinga
- pooblaščenec za varstvo osebnih podatkov in
- direktor Sektorja za upravljanje fizične in informacijske varnosti

V KBM Infond d.o.o. so bili od 1.1.2019 do 11.6.2019, ko je bila zaključena prodaja 77% deleža v družbi, v kategorijo zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti so pomembno vplivale na profil tveganosti banke, uvrščeni:

- predsednik in člani nadzornega sveta
- člana uprave
- direktor Sektorja upravljanja naložb
- direktor Računovodstva
- direktor Marketinga in prodaje
- pravni svetovalec
- pooblaščenec za skladnost poslovanja
- pooblaščenec za upravljanje tveganj
- zaposleni na področju upravljanja naložb

V Summit Leasing Slovenija d.o.o. se v kategorijo zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke uvrščajo:

- predsednik in člani nadzornega sveta
- direktor
- namestnika direktorja
- direktor področja v organizacijski enoti Poslovodstvo
- vodja Službe skladnosti poslovanja in preprečevanja pranja denarja.

17.3 Najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov, vključno z informacijami o merilih, uporabljenih za merjenje uspešnosti in prilagoditev zaradi tveganja, politiki odloga in merilih za dodelitev pravice do izplačila (450. (1.c) člen Uredbe)

V banki je bil z letom 2017 vzpostavljen projekt »Performance Management Framework«, v katerem so bili vsem zaposlenim tudi v letu 2019 s strani nadrejenih zastavljeni cilji organizacije (Rast in dobičkonosnost, Odličnost do strank, Upravljanje tveganj in skladnost poslovanja, Operativna učinkovitost in Kultura in talenti), cilji organizacijske enote ter osebni cilji posameznega zaposlenega, izraženi v procentih.

Cilje je predsedniku uprave postavil nadzorni svet, članom uprave pa predsednik uprave.

Merila za ocenjevanje uspešnosti za izplačilo variabilnih prejemkov in razmerje med fiksnim in variabilnim delom so bila razdeljena na 3 sklope:

I. UPRAVA BANKE (obravnavna Komisija za prejemke in sprejme Nadzorni svet)

Uprava banke bo ocenjena s strani Nadzornega sveta.

Predsednik Uprave banke bo Nadzornemu svetu predlagal oceno za ostale člane Uprave banke na osnovi kazalnikov iz Performance Managementa.

Višina variabilnega prejemka članov uprave se določi s sklepom nadzornega sveta po potrditvi letnega poročila.

V odvisnosti doseženega procenta znaša višina variabilnega prejemka opredeljenega zaposlenega po tej točki do (odstotek bruto letnih plač zaposlenega, na katerega se merila nanašajo):

Tabela 20: Višina variabilnega prejemka uprave (razen člana uprave pristojnega za upravljanje tveganj)

	Višina variabilnega prejemka
Izjemno, odlično, najboljšo možno (doseganje ciljev 96%-100%)	90%-100%
Zelo dobro, nad pričakovanji (doseganje ciljev 86%-95%)	60%-90%
Dobro, pričakovano, uspešno (doseganje ciljev 76%-85%)	20%-80%
Povprečno oz. v nekaterih elementih pod pričakovanji (doseganje ciljev 64%-75%)	0%-20%
Skromno, nezadovoljivo (doseganje ciljev <64%)	0%
Neocenjen (manj kot 3 mesece rednega dela)	0%

Odlog izplačila in izplačilo v navadnih oziroma prednostnih delnicah banke, ali z delnicami povezanih instrumentov oziroma enakovrednih nadenarnih instrumentov - shema odlogov

V primeru dodelitve variabilnega prejemka, ki je višji od 75.000,00 EUR bruto, se s sklepom nadzornega sveta določena skupna višina variabilnega prejemka izplača na naslednji način:

- od prve polovice (50%) zneska se po potrditvi letnega poročila polovica izplača v gotovini, druga polovica pa v navadnih oz. prednostnih delnicah ali z delnicami povezanih instrumentih oz. enakovrednih nadenarnih instrumentih
- druga polovica (50%) zneska pa se odloži in izplača »pro rata«, kar pomeni, da se od druge polovice (50%) zneska v naslednjih petih letih vsako leto izplača po 20% (od tega zneska se polovica izplača v gotovini, druga polovica pa v navadnih oz. prednostnih delnicah ali z delnicami povezanih instrumentih oz. enakovrednih nadenarnih instrumentih). V tem primeru se zadnjih 20% izplača po 5 letih.

Pri nagradah, ki presegajo 250.000,00 EUR bruto, se zgoraj navedeni delež nanaša na 40% izplačilo v gotovini in 60% izplačilo v navadnih oz. prednostnih delnicah ali z delnicami povezanih instrumentih oz. enakovrednih nadenarnih instrumentih.

Malus in vračilo sredstev

Nadzorni svet lahko članom uprave odvzame pravice oziroma zahteva vračilo celotnega ali sorazmernega dela variabilnega prejemka:

- če se pravnomočno ugotovi ničnost letnega poročila in se ničnostni razlogi nanašajo na postavke ali dejstva, ki so bile podlaga za določanje variabilnega prejemka, ali
 - na podlagi posebnega revizorjevega poročila, s katerim se ugotovi, da so bili napačno uporabljeni kriteriji za določitev variabilnega prejemka ali da pri tem odločilni računovodski, finančni in drugi podatki ter kazalci niso bili pravilno ugotovljeni ali upoštevani
- in sicer le v času obdobja odloga izplačila in obdobja zadržanja.

II. Kontrolne funkcije: član uprave, pristojen za upravljanje tveganj, direktor Službe skladnosti poslovanja in direktor Sektorja notranje revizije (sprejme uprava banke; za člana uprave pristojnega za upravljanje tveganj pa obravnava Komisija za prejemke in sprejme Nadzorni svet)

Prejemki zaposlenih v kontrolnih funkcijah so pretežno fiksni, saj odražajo naravo njihove odgovornosti in morajo biti plačani neodvisno od uspešnosti poslovnih enot, ki jih kontrolirajo.

V odvisnosti doseženega procenta znaša višina variabilnega prejemka opredeljenega zaposlenega po tej točki do (odstotek bruto letnih plač zaposlenega, na katerega se merila nanašajo):

Tabela 21: Višina variabilnega prejemka zaposlenih v kontrolnih funkcijah

	Višina variabilnega prejemka
Izjemno, odlično, najboljšo možno (doseganje ciljev 96%-100%)	30%-80%
Zelo dobro, nad pričakovanji (doseganje ciljev 86%-95%)	20%-60%
Dobro, pričakovano, uspešno (doseganje ciljev 76%-85%)	3%-40%
Povprečno oz. v nekaterih elementih pod pričakovanji (doseganje ciljev 64%-75%)	0%-3%
Skromno, nezadovoljivo (doseganje ciljev <64%)	0%
Neocenjen (manj kot 3 mesece rednega dela)	0%

80% variabilnega prejemka predstavlja zgornjo mejo za izjemno uspešnost zaposlenih v kontrolnih funkcijah.

Ne glede na določila te točke, bo član uprave, pristojen za upravljanje tveganj ocenjen s strani nadzornega sveta. Kot za ostale člane uprave tudi zanj veljajo enaka določila v zvezi z odlogom izplačila in izplačilom v navadnih oziroma prednostnih delnic banke, ali z delnicami povezanih instrumentov oziroma enakovrednih nadenarnih instrumentov - shema odlogov ter malus in vračilo sredstev.

Višina variabilnega prejemka se določi s sklepom uprave po potrditvi letnega poročila, ko nadzorni svet sprejme sklep o variabilnem prejemku članov uprave.

III. Prokuristi in ostali opredeljeni zaposleni na individualnih pogodbah v skladu z dodatnimi merili banke, člani odborov KOB, KOTN, ONMP, ALCO, in likvidnostne komisije (sprejme uprava banke)

V odvisnosti doseženega procenta znaša višina variabilnega prejemka opredeljenega zaposlenega po tej točki do (odstotek bruto letnih plač zaposlenega, na katerega se merila nanašajo):

Tabela 22: Višina variabilnega prejemka prokuristov in ostalih opredeljenih po individualnih pogodbah

	Višina variabilnega prejemka
Izjemno, odlično, najboljšo možno (doseganje ciljev 96%-100%)	40%-90%
Zelo dobro, nad pričakovanji (doseganje ciljev 86%-95%)	20%-60%
Dobro, pričakovano, uspešno (doseganje ciljev 76%-85%)	3%-40%
Povprečno oz. v nekaterih elementih pod pričakovanji (doseganje ciljev 64%-75%)	0%-3%
Skromno, nezadovoljivo (doseganje ciljev <64%)	0%
Neocenjen (manj kot 3 mesece rednega dela)	0%

Višina variabilnega prejemka se določi s sklepom uprave po potrditvi letnega poročila, ko nadzorni svet sprejme sklep o variabilnem prejemku članov uprave.

Odlog izplačila in izplačilo v navadnih oziroma prednostnih delnic banke, ali z delnicami povezanih instrumentov oziroma enakovrednih nadenarnih instrumentov - shema odlogov – za sklop II in III

V primeru dodelitve variabilnega prejemka, ki je višji od 75.000,00 EUR bruto, se s sklepom uprave določena skupna višina variabilnega prejemka izplača na naslednji način:

- od prve polovice (50%) zneska se po potrditvi letnega poročila polovica izplača v gotovini, druga polovica pa v navadnih oz. prednostnih delnicah ali z delnicami povezanih instrumentih oz. enakovrednih nadenarnih instrumentih
- druga polovica (50%) zneska pa se odloži in izplača »pro rata«, kar pomeni, da se od druge polovice (50%) zneska v naslednjih treh letih vsako leto izplača po 33,33% (od tega zneska se polovica izplača v gotovini, druga polovica pa v navadnih oz. prednostnih delnicah ali z delnicami povezanih instrumentih oz. enakovrednih nadenarnih instrumentih). V tem primeru se zadnjih 33,33% izplača po 3 letih.

Malus in vračilo sredstev- za sklop II in III

Uprava banke lahko posameznikom odvzame pravice oziroma zahteva vračilo celotnega ali sorazmernega dela variabilnega prejemka v obdobju 3 let po prejemu, v primeru, če zaposlenemu preneha delovno razmerje zaradi sodelovanja oz. odgovornosti posameznika za ravnanje, ki je vodilo da pomembnih izgub za banko, ali če je zaposleni naklepno ali iz hude malomarnosti deloval v nasprotju z notranjimi pravili, vrednotami ali postopki.

Za variabilni del prejemka, ki se dodeli v navadnih oz. prednostnih delnicah ali z delnicami povezanih instrumentih oz. enakovrednih nadenarnih instrumentih velja obdobje zadržanja. Pridobitelj lahko te delnice oziroma instrumente prenese le z dovoljenjem banke, ki se lahko izda šele po poteku najmanj 2 let od pridobitve.

O tem, ali bo 50% variabilnega prejemka posameznega člana uprave oziroma opredeljenega zaposlenega sestavljenega iz navadnih oziroma prednostnih delnic banke, ali z delnicami povezanih instrumentov oziroma enakovrednih nadenarnih instrumentov, kadar delnice banke niso uvrščene na organizirani trg, odloči nadzorni svet s sklepom.

Pred izplačilom odloženega dela denarja ali dospelostjo odloženih instrumentov v izplačilo je treba ponovno oceniti uspešnost in po potrebi izvesti predhodno prilagoditev variabilnega prejemka tveganjem, da se variabilni prejemek uskladi z dodatnimi tveganji, ki so bila identificirana ali so se uresničila po dodelitvi.

Postopek prilagajanja variabilnih prejemkov tveganjem zajema postopek merjenja uspešnosti in tveganj, postopek dodelitve in postopek izplačila. Variabilni prejemek je v vseh fazah postopka prilagajanja tveganjem prilagojen za vsa sedanja (ICAAP) in prihodnja prevzeta tveganja (stres testi). V postopku prilagajanja variabilnih prejemkov tveganjem se uporabljajo ustrezne kombinacije kvantitativnih in kvalitativnih meril v obliki absolutnih in relativnih meril, da se zagotovi upoštevanje vseh tveganj, uspešnosti in potrebnih prilagoditev tveganjem.

Banka proračun variabilnih prejemkov in variabilni prejemek, ki se bo dodelil, določi na podlagi ocene uspešnosti in prevzetih tveganj. Prilagoditev variabilnega prejemka tveganjem pred dodelitvijo („predhodna prilagoditev tveganjem“) temelji na kazalnikih tveganj in zagotavlja, da dodeljeni variabilni prejemek v celoti upošteva prevzeta tveganja. Predhodne prilagoditve pri izračunu proračuna variabilnih prejemkov tveganjem banka izvede na ravni banke in po možnosti na ravni organizacijske enote.

Banka vrste prejemkov razvrsti v kategorijo fiksnih ali variabilnih prejemkov. Merila za razvrstitev prejemkov v kategorijo fiksnih prejemkov:

- na enoten način upoštevajo raven strokovnih izkušenj in delovne dobe zaposlenih
- so pregledni glede na individualni znesek, dodeljen posameznemu zaposlenemu
- so trajni, tj. se ohranijo v obdobju, vezanem na določeno vlogo in organizacijske odgovornosti
- so nepreklicni; stalni znesek se spremeni le na podlagi kolektivnih pogajanj
- banka jih ne more znižati, prekiniti ali preklicati
- ne zagotavljajo spodbud za prevzemanje tveganj
- niso odvisni od uspešnosti banke, organizacijske enote in zaposlenega
- so dodeljeni v obliki, ki je ni mogoče odložiti
- so del običajnega zaposlitvenega svežnja
- so vezani na vlogo ali organizacijsko odgovornost in dodeljeni, dokler se ne zgodi nobena pomembna sprememba v zvezi z odgovornostmi in pristojnostmi vloge, zaradi katere bi imeli zaposleni dejansko drugačno vlogo ali organizacijsko odgovornost
- znesek ni odvisen od drugih dejavnikov, ampak le od opravljanja določene vloge ali določene organizacijske odgovornosti
- vsi drugi zaposleni, ki opravljajo enako vlogo ali imajo enako organizacijsko odgovornost in so v primerljivem položaju, bi bili upravičeni do primerljivega nadomestila

Prejemke, ki jih banka v skladu z merili iz prejšnjih odstavkov ne more opredeliti v kategorijo fiksnih prejemkov, opredeli kot variabilne prejemke.

Banka pri oblikovanju in izvajanju politike prejemkov upošteva načelo sorazmernosti. To pomeni, da je ta politika prejemkov in njeno izvajanje usklajeno s profilom tveganosti banke, nagnjenostjo k prevzemanju tveganja in strategijo banke. Pri ocenjevanju sorazmernosti banka upošteva merila v povezavi s konkretnimi okoliščinami poslovanja banke, kot so velikost in notranja organizacija ter narava, obseg in zapletenost dejavnosti banke, vključno z dejavniki tveganj, ki izhajajo iz višine variabilnih prejemkov posameznega opredeljenega zaposlenega.

Določen je spodnji prag za opredelitev variabilnega prejemka za namene iz 7. in 8. točke prvega odstavka 170. člena ZBan-2 na način, da se šteje, da skupni variabilni prejemki opredeljenega zaposlenega, ki v posameznem letu ne presegajo zneska 75.000,00 EUR bruto, ne predstavljajo variabilnega prejemka za namene navedene določbe. Tako se za variabilne prejemke, ki spadajo v spodnji prag, ne upoštevajo omejitve, ki jih določajo temeljna načela 7. in 8. točke prvega odstavka 170. člena ZBan-2 (dodelitev variabilnega dela v delnicah oz. ustreznih instrumentih ter odlog izplačila deleža variabilnega prejemka).

Višina variabilnih prejemkov v skladu z usmeritvijo iz predhodne točke ne predstavlja pomembnega dejavnika tveganja na ravni opredeljenega zaposlenega oziroma je takšen variabilen prejemek zanemarljiv glede na tveganje za banko.

Najvišji znesek, ki ga je mogoče dodeliti kot odpravnino zaposlenim, znaša 12 plač, razen če zakon, kolektivna pogodba dejavnosti ali podjetniška kolektivna pogodba ne določa drugače oziroma v kolikor ne presega razmerja med fiksnim in variabilnim prejemkom, določenega za posameznega zaposlenega. Odpravnina je praviloma predpisana v zakonu oziroma opredeljena v kolektivni pogodbi dejavnosti ali podjetniški kolektivni pogodbi.

Odpravnina ne sme pomeniti nesorazmerne nagrade, ampak ustrezno nadomestilo za zaposlene v primeru predčasne prekinitve pogodbe. Odražati mora doseženo uspešnost v

določenem obdobju in ne sme nagrajevati neuspešnosti ali kršitev. Odpravnina se ne sme dodeliti, kadar zaposleni zaposlitev odpove prostovoljno (odpoved pogodbe o zaposlitvi s strani delavca, sklenitev sporazuma o prenehanju delovnega razmerja), ker sprejme delovno mesto pri drugem subjektu.

Banka v letu 2019 ni zagotavljala diskrecijskih pokojninskih ugodnosti.

Izvajanje Politike prejemkov je enkrat letno predmet neodvisnega notranjega pregleda. Centralni pregled skladnosti s predpisi, politikami skupin, postopki in notranjimi pravilniki opravi Sektor notranje revizije.

17.4 Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki, določeno v skladu s členom 94(1)(g) Direktive 36/2013

(450. (1.d) člen Uredbe)

Politika prejemkov odraža tesno povezavo med prejemki in preudarnim prevzemanjem tveganj in ni zasnovana tako, da bi spodbujala k večji stopnji pripravljenosti za prevzemanje tveganj ali delovanju v nasprotju interesov. To je zagotovljeno z določitvami ustreznih razmerij med fiksnim in variabilnim delom prejemkov zaposlenih, upoštevajoč, da morebitni variabilni del plačila ni neposredno vezan na obseg ali vrednost opravljenih poslov oz. s tem povezano izpostavljenost tveganjem.

Fiksni del plače predstavlja pogodbeno določeno osnovno plačo, ki temelji na zahtevnosti in obsegu dela in je v korelaciji s prevzetimi odgovornostmi, zastavljenimi cilji in tveganji.

Banka določi celotni variabilni del prejemka na podlagi kombinacije ocen uspešnosti zaposlenega, organizacijske enote zaposlenega in splošnih poslovnih rezultatov banke.

Skupni variabilni prejemek, ki ga dodeli banka, ne sme omejevati zmožnosti banke, da dolgoročno ohrani ali obnovi trdno kapitalsko osnovo in mora upoštevati interese delničarjev in lastnikov ter deponentov, vlagateljev in drugih deležnikov. Variabilni prejemek se ne sme dodeliti ali izplačati, če bi bila s tem ogrožena trdna kapitalska osnova banke.

Določena razmerja med variabilnimi in fiksnimi sestavinami prejemka odobri Nadzorni svet, lahko pa znaša maksimalno 1 (fiksni prejemki) : največ 1 (variabilni prejemki).

Za zaposlene, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke so razmerja med fiksnim in variabilnim delom zapisana v Merilih za ocenjevanje uspešnosti za izplačilo variabilnih prejemkov (priloga I Politike prejemkov). To razmerje znaša:

- za Upravo banke - 1 (fiksni prejemki) : največ 1 (variabilni prejemki)
- za Kontrolne funkcije: član uprave, pristojen za upravljanje tveganj, direktor Službe skladnosti poslovanja in direktor Sektorja notranje revizije - 1 (fiksni prejemki) : največ 0,8 (variabilni prejemki)
- za prokuriste in ostale opredeljene zaposlene na individualnih pogodbah v skladu z dodatnimi merili banke, člane odborov KOB, KOTN, ONMP, ALCO in Likvidnostne komisije - 1 (fiksni prejemki) : največ 0,9 (variabilni prejemki)

Za vse ostale zaposlene pa znaša razmerje 1 (fiksni prejemki) : največ 0,4 (variabilni prejemki).

Zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, se morajo vzdržati uporabe osebnih zavarovanj pred tveganji ali zavarovanj v zvezi s prejemki in odgovornostjo z namenom poseganja v učinke prilagoditve njihovega variabilnega prejemka tveganjem.

17.5 Informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov

(450. (1.e) člen Uredbe)

Banka je določila spodnji prag za opredelitev variabilnega prejemka za namene iz 7. in 8. točke prvega odstavka 170. člena ZBan-2 na način, da se šteje, da skupni variabilni prejemki opredeljenega zaposlenega, ki v posameznem letu ne presegajo zneska 75.000,00 EUR bruto, ne predstavljajo variabilnega prejemka za namene navedene določbe. Tako se za variabilne prejemke, ki spadajo v spodnji prag, ne upoštevajo omejitve, ki jih določajo temeljna načela 7. in 8. točke prvega odstavka 170. člena ZBan-2 (dodelitev variabilnega dela v delnicah oz. ustreznih instrumentih ter odlog izplačila deleža variabilnega prejemka).

Višina variabilnih prejemkov v skladu z usmeritvijo iz predhodne točke ne predstavlja pomembnega dejavnika tveganja na ravni opredeljenega zaposlenega oziroma je takšen variabilen prejemek zanemarljiv glede na tveganje za banko.

Banka v letu 2019 variabilnega dela ni izplačala v navadnih oziroma prednostnih delnicah banke ali z delnicami povezanih instrumentih oziroma enakovrednih nedenarnih instrumentih. Za dodeljen znesek pa je za člane uprave uporabila odlog, ki se bo izplačal po obdobju odložitve. Za ostale opredeljene zaposlene odlog izplačila ni bil potreben.

Združene kvantitativne informacije o odlogu izplačila so razvidne iz tabele v točki 17.7.

Izračun vrednosti se bo izvajal po metodologiji družbe Apollo Global Management (AGM). Ta metodologija in z njimi povezani procesi podpirajo računovodske ocene, ki so sestavni del računovodskih izkazov družbe AGM, ki ima vsa SEC dovoljenja, katerih računovodske ocene so predmet zunanje revizije. Vrednotenja se izvajajo četrtletno in ti bodo služili kot podlaga za določitev vrednosti "nedenarnih" odloženih prejemkov.

Osnova za določitev vrednosti je povprečna letna vrednost Nove KBM, in sicer povprečje zadnjih štirih vrednotenj pred datumom izplačila nagrad.

Izračun števila delnic, ki bo uporabljena kot osnova za »nedenarne« odložene prejemke na dan izplačila, izvede neodvisna zunanja družba, ki bo prejela vrednotenja, ki ga pripravi družba AGM v okviru zgoraj navedenega postopka.

17.6 Glavni parametri in utemeljitev za vsako shemo variabilnih sestavin in druge nedenarne ugodnosti

(450. (1.f) člen Uredbe)

Glavni parametri in utemeljitve za vsako shemo variabilnih sestavin so razkriti v točki 17.3.

Druge nedenarne ugodnosti so določene v individualnih pogodbah o zaposlitvi, ki jih za člane uprave potrdi Nadzorni svet; za zaposlene, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke in ostale s sklenjenimi individualnimi pogodbami pa Uprava banke. Nabor nedenarnih ugodnosti so del običajnega zaposlitvenega svežnja in je odvisen od standardnega paketa za višje vodstvo, nosilce ključnih funkcij, opredeljene zaposlene in direktorje, glede na obseg odgovornosti zaposlenih. Nanašajo se na:

- službeni osebni avtomobil (za službeno/zasebno uporabo)
- prenosni računalnik in mobilni telefon
- plačilo najemnine za bivanje,
- plačilo stroškov izobraževanja mladoletnih otrok
- poslovno kartico Nova KBM d.d. MasterCard
- nezgodno zavarovanje in zdravstvena zavarovanja,

- dodatno pokojninsko zavarovanje
- managerski zdravstveni pregled,
- izobraževanje,
- zavarovanje odgovornosti
- letalski prevoz
- poslovno reprezentanco
- parkirni prostor
- plačilo stroškov preselitve

17.7 Združene kvantitativne informacije o prejemkih

(450. (1.g) in (1h) člen Uredbe)

17.7.1 Zneski prejemkov opredeljenih zaposlenih v letu 2019, razdeljeni na fiksne in variabilne prejemke in število upravičencev (h / i)

Podatki izhajajo iz spodnje preglednice. Prejemki so izkazani v bruto zneskih.

Skupina Biser Topco

v tisoč EUR

Poslovno področje	Fiksni del	Variabilni del		Dodeljeno za 2019	Drugi prejemki	Skupaj	Število prejemnikov
		Izplačan	Odložen				
Nadzorni svet	629	0	0	0	1	630	7
Uprava banke(razen člana uprave, pristojnega za upravljanje tvegani)	2.195	543	1.090	1.328	0	5.156	4
Komerciala-bančništvo na drobno in ostala komercialna področja	350	31	0	52	0	433	3
Neodvisne kontrolne funkcije(vključno s članom uprave, pristojnim za upravljanje tvegani)	1.203	223	527	410	0	2.363	3
Korporativne funkcije in upravljanje premoženja	1.155	272	0	322	0	1.749	12
Ostala področja(vključno z odvisnimi družbami)	1.545	399	0	133	61	2.138	27
Skupaj	7.077	1.468	1.618	2.244	62	12.469	56

Prejemki članov uprave vključujejo plače, dodatke zaradi bonitet, bonitete, premije za dodatno pokojninsko zavarovanje, prejemek iz pogodbe iz prejšnje zaposlitve in druge prejemke iz delovnega razmerja.

Prejemki članov nadzornega sveta vključujejo prejemke za opravljanje funkcije, povračila stroškov in zavarovanje za odgovornost.

Prejemki drugih delavcev, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, vključujejo plače, bonitete, regres za letni dopust, premije za dodatno pokojninsko zavarovanje in druge prejemke iz delovnega razmerja.

Vnaprej dogovorjenih odpravnin banka ni izplačala.

17.7.2 Zneski neporavnanih odloženih prejemkov, ločeno na del z in del brez dodeljene pravice do izplačila (h / ii, iii)

Preglednica prikazuje dodelitev in odloge izplačil variabilnih prejemkov za leto 2019 - za člane uprave, v bruto zneskih.

Model izplačila variabilnih prejemkov	Variabila 2019: dodeljena po letih	Denar/ nedenarni instrumenti	% od skupnega zneska	Vrednost (bruto eur)
40,00 % vnaprejšnja plačila	2020	Denar	20,00%	338.292,81
		Nedenarni instrumenti	20,00%	338.292,81
60 % odložena plačila v 5 letnem obdobju	2021	Denar	6,00%	101.487,84
		Nedenarni instrumenti	6,00%	101.487,84
	2022	Denar	6,00%	101.487,84
		Nedenarni instrumenti	6,00%	101.487,84
	2023	Denar	6,00%	101.487,84
		Nedenarni instrumenti	6,00%	101.487,84
	2024	Denar	6,00%	101.487,84
		Nedenarni instrumenti	6,00%	101.487,84
	2025	Denar	6,00%	101.487,84
		Nedenarni instrumenti	6,00%	101.487,84
Skupaj			100,00 %	1.691.464,02

Po modelu izplačila se je za pet članov uprave, ki so presegli znesek 250.000,00 EUR odložilo 60% variabile, za enega člana uprave pa se je odložilo 50% variabile.

Preglednica prikazuje dodelitev in odloge izplačil variabilnih prejemkov za leto 2018 - za člane uprave, v bruto zneskih.

Model izplačila variabilnih prejemkov	Variabila 2018: dodeljena po letih	Denar/ nedenarni instrumenti	% od skupnega zneska	Vrednost (bruto eur)
37,17 % vnaprejšnja plačila	2019	Denar	15,31%	292.500,00
		Nedenarni instrumenti	21,86%	417.700,00
62,83 % odložena plačila v 5 letnem obdobju	2020	Denar	6,28%	120.060,00
		Nedenarni instrumenti	6,28%	120.060,00
	2021	Denar	6,28%	120.060,00
		Nedenarni instrumenti	6,28%	120.060,00
	2022	Denar	6,28%	120.060,00
		Nedenarni instrumenti	6,28%	120.060,00
	2023	Denar	6,28%	120.060,00
		Nedenarni instrumenti	6,28%	120.060,00
	2024	Denar	6,28%	120.060,00
		Nedenarni instrumenti	6,28%	120.060,00
Skupaj			100,00 %	1.910.800,00

Razmerje med vnaprej plačanimi in odloženimi prejemki je nižje kot 40/60 zaradi izplačila variabilnega dela v višini 125.000,00 EUR v letu 2019. Izplačilo je zato vključeno med variabilne prejemke v tabeli na strani 144.

Po modelu izplačila se je za tri člane uprave, ki so presegli znesek 250.000,00 EUR odložilo 60% variabile, za enega člana uprave pa se je odložilo 50% variabile.

Metodologija izračuna vrednosti nedenarnih instrumentov in izračun vrednosti NKBM je zapisana v poglavju 17.5.

17.7.3 Zneski odloženih prejemkov, dodeljeni v finančnem letu, izplačani in zmanjšani s prilagoditvijo glede na uspešnost (h / iv)

V letu 2019 je bil enemu članu uprave in enemu bivšemu zaposlenemu izplačan odloženi variabilni del prejemkov iz leta 2016, v skupnem znesku 17.525,66 EUR.

Prav tako je banka izplačala nekdanjemu vodstvu KBS banke zadržani del bonusa iz leta 2015 v skupnem znesku 14.655,33 EUR in zadržani del bonusa za zadržanje v višini 22.667,00 EUR, ki je bil dodeljen leta 2015.

17.7.4 Novi pogodbeno vnaprej dogovorjeni variabilni prejemki in odpravnine v finančnem letu, in število upravičencev do teh plačil (h / v)

Banka je na podlagi posebnega sklepa nadzornega sveta članu uprave kompenzirala izgubljen odloženi variabilni prejemek, ki bi ga sicer lahko prejel pri prejšnjem delodajalcu v znesku 201.408,95 EUR.

Prav tako sta bili dvema članoma uprave izplačani nadomestili iz pogodb iz prejšnje zaposlitve, ki sta bili dodeljeni v letu 2016 in odloženi, v skupnem znesku 85.340,00 EUR.

17.7.5 Zneski odpravnin, dodeljenih med finančnim letom, število upravičencev in najvišja takšna dodelitev posamezni osebi (h / vi)

Banka je dvema upravičencema izplačala skupaj 160.714,43 EUR, najvišja dodelitev posamezni osebi 89.574,46 EUR.

17.7.6 Združeni podatki o skupnem številu zaposlenih in njihovem skupnem prejemku, razčlenjenem na fiksne in variabilne sestavine prejemka

Prejemki so izkazani v spodnji tabeli v bruto zneskih.

v tisoč €			
Število zaposlenih	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Skupaj
1616	48.822	6.300	55.122

17.8 Število posameznikov, ki se jim izplača 1 milijon EUR ali več na finančno leto, za izplačilo med 1 milijonom EUR in 5 milijoni EUR, razdeljeno na obroke po 500 000 EUR, in za izplačilo 5 milijonov EUR ali več, razdeljeno na obroke po 1 milijon EUR

(450. (1.i) člen Uredbe)

Na podlagi skupnih prejemkov za poslovno leto 2019 na ravni skupine Biser Topco dva posameznika v razponu od 1 do 1,5 mio EUR.

18 Finančni vzvod

(451. člen Uredbe)

To poglavje opredeljuje zahteve po razkritjih iz člena 451 dela 8 Uredbe CRR in Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2016/200.

18.1 Količnik finančnega vzvoda

(451.a-c člen Uredbe)

V izračun mere izpostavljenosti za namene izračuna količnika finančnega vzvoda banka zajema:

- bilančne izpostavljenosti brez upoštevanja odbitnih postavk od kapitala in dela izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov,
- ustrezen del zunajbilančnih izpostavljenosti, tj. z upoštevanjem konverzijskih faktorjev in brez upoštevanja popravkov vrednosti,
- ustrezno izpostavljenost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov

Gibanje mere izpostavljenosti in temeljnega kapitala pojasnjujejo poglavja 4, 5.3 in 18.3 tega dokumenta.

V nadaljevanju banka razkriva informacije o količniku finančnega vzvoda na podlagi določil in zahtev opredeljenih v Izvedbeni uredbi komisije (EU) 2016/200 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov glede razkritja količnika finančnega vzvoda za institucije v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta.

18.1.1 Količnik finančnega vzvoda za Skupino Biser Topco

Predloga 32: LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda

		v tisoč €
		Znesek na dan 31.12.2019
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	6.030.518
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	0
3	Prilagoditve za fiduciarna sredstva pripoznana v izkazu finančnega položaja skladno s členom 429 (13) Uredbe	0
4	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	5.220
5	Prilagoditev za posle financiranja vrednostnih papirjev	0
6	(Prilagoditev za izpostavljenosti znotraj skupine, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(7) Uredbe)	-645.436
EU-6a	(Prilagoditev za izpostavljenosti, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(14) Uredbe)	0
EU-6b	Izključitev izpostavljenosti, ki izpolnjujejo pogoje skladno s členom 429 (14) Uredbe	0
7	Druge prilagoditve	-57.193
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	5.333.110

Predloga 33: LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje

v tisoč €

Znesek na dan
31.12.2019

Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev)		
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	5.108.938
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	-60.215
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev)	5.048.722
Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov		
4	Nadomestitveni stroški, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)	3.091
5	Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	2.129
EU-5a	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	0
6	Razveljavitev zmanjšanja zavarovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar se to odbije od sredstev v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom	0
7	(Odbitki terjatev za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	0
8	(Izključen del trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS)	0
9	Prilagojeni učinkoviti hipotetični znesek, ki se nanaša na prodane kreditne izvedene finančne instrumente	0
10	(Prilagojene učinkovite hipotetične razlike in zmanjšanje pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)	0
11	Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov (vsota vrstic od 4 do 10)	5.220
Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev		
12	Bruto sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za računovodske posle, knjižene kot prodaja	0
13	(Pobotani zneski denarnih obveznosti in terjatev iz bruto sredstev v poslih financiranja vrednostnih papirjev)	0
14	Izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke za sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	0
EU-14a	Odstopanje za posle financiranja vrednostnih papirjev: izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke v skladu s členom 429b(4) in členom 222 Uredbe (EU) št. 575/2013	0
15	Izpostavljenost poslov, pri katerih ima institucija vlogo agenta	0
EU-15a	(Izključen del trgovalnih izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev, za katere je izveden kliring prek CNS)	0
16	Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (vsota vrstic od 12 do 15a)	0
Druge zunajbilančne izpostavljenosti		
17	Zunajbilančna izpostavljenost - bruto vrednost	924.603
18	Prilagoditve za zunajbilančne izpostavljenosti (tj. za del izpostavljenosti z upoštevanim konverzijskim faktorjem)	-645.436
19	Preostala zunajbilančna izpostavljenost (vsota vrstic 17 in 18)	279.167
Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti)		
EU-19a	(Izpostavljenosti znotraj skupine (na posamični podlagi), izvzete v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	0
EU-19b	(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	0
Kapital in mera skupne izpostavljenosti		
20	Temeljni kapital	708.849
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	5.333.110
Količnik finančnega vzvoda		

		Znesek na dan 31.12.2019
22	Količnik finančnega vzvoda	13,29 %
Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljen pripoznanje		
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	Ne
EU-24	Znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljen pripoznanje, v skladu s členom 429(11) Uredbe (EU) št. 575/2013.	0

Predloga 34: LRSpl: Razdelitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti)

		v tisoč € Znesek na dan 31.12.2019
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	5.108.938
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	9.744
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	5.099.193
EU-4	<i>Krite obveznice</i>	0
EU-5	<i>Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države</i>	1.376.671
EU-6	<i>Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države</i>	112.545
EU-7	<i>Izpostavljenosti do institucij</i>	391.271
EU-8	<i>Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine</i>	658.037
EU-9	<i>Izpostavljenosti na drobno</i>	1.247.860
EU-10	<i>Izpostavljenosti do institucij</i>	892.404
EU-11	<i>Neplačane izpostavljenosti</i>	88.088
EU-12	<i>Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države</i>	332.319

18.1.2 Količnik finančnega vzvoda za Skupino Nove KBM

Predloga 35: LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda

		v tisoč € Znesek na dan 31.12.2019
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	6.030.655
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	0
3	Prilagoditve za fiduciarna sredstva pripoznana v izkazu finančnega položaja skladno s členom 429 (13) Uredbe	0
4	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	5.220
5	Prilagoditev za posle financiranja vrednostnih papirjev	0
6	(Prilagoditev za izpostavljenosti znotraj skupine, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(7) Uredbe)	-645.436
EU-6a	(Prilagoditev za izpostavljenosti, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(14) Uredbe)	0
EU-6b	Izključitev izpostavljenosti, ki izpolnjujejo pogoje skladno s členom 429 (14) Uredbe	0
7	Druge prilagoditve	-56.082
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	5.334.357

Predloga 36: LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje

v tisoč €

Znesek na dan
31.12.2019

Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)		
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	5.109.074
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	-59.104
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih)	5.049.970
Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov		
4	Nadomestitveni stroški, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)	3.091
5	Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	2.129
EU-5a	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	0
6	Razveljavitev zmanjšanja zavarovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar se to odbije od sredstev v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom	0
7	(Odbitki terjatev za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	0
8	(Izključen del trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS)	0
9	Prilagojeni učinkoviti hipotetični znesek, ki se nanaša na prodane kreditne izvedene finančne instrumente	0
10	(Prilagojene učinkovite hipotetične razlike in zmanjšanje pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)	0
11	Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov (vsota vrstic od 4 do 10)	5.220
Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev		
12	Bruto sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za računovodske posle, knjižene kot prodaja	0
13	(Pobotani zneski denarnih obveznosti in terjatev iz bruto sredstev v poslih financiranja vrednostnih papirjev)	0
14	Izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke za sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	0
EU-14a	Odstopanje za posle financiranja vrednostnih papirjev: izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke v skladu s členom 429b(4) in členom 222 Uredbe (EU) št. 575/2013	0
15	Izpostavljenost poslov, pri katerih ima institucija vlogo agenta	0
EU-15a	(Izključen del trgovalnih izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev, za katere je izveden kliring prek CNS)	0
16	Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (vsota vrstic od 12 do 15a)	0
Druge zunajbilančne izpostavljenosti		
17	Zunajbilančna izpostavljenost - bruto vrednost	924.603
18	Prilagoditve za zunajbilančne izpostavljenosti (tj. za del izpostavljenosti z upoštevanim konverzijskim faktorjem)	-645.436
19	Preostala zunajbilančna izpostavljenost (vsota vrstic 17 in 18)	279.167
(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))		
EU-19a	(Izpostavljenosti znotraj skupine (na posamični podlagi), izvzete v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	0
EU-19b	(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	0
Kapital in mera skupne izpostavljenosti		
20	Temeljni kapital	713.813
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	5.334.357
Količnik finančnega vzvoda		
22	Količnik finančnega vzvoda	13,38 %

		Znesek na dan 31.12.2019
Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje		
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	Ne
EU-24	Znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje, v skladu s členom 429(11) Uredbe (EU) št. 575/2013.	0

Predloga 37: LRSpl: Razdelitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti)

		v tisoč € Znesek na dan 31.12.2019
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	5.109.074
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	9.744
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	5.099.330
EU-4	Krite obveznice	0
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	1.396.629
EU-6	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države	92.139
EU-7	Izpostavljenosti do institucij	386.671
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	658.037
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	1.247.860
EU-10	Izpostavljenosti do institucij	891.422
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	88.088
EU-12	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države	338.485

18.2 Opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda

(451.d člen Uredbe)

V okviru kapitalskih kazalnikov nadrejena banka redno spremlja višino kazalnika finančnega vzvoda. Njegovo spremljanje je opredelila v okviru Strategije upravljanja tveganj in Sanacijskega načrta Skupine Nove KBM. O višini količnika se poroča:

- nadzornemu svetu
- upravi in
- raznim internim odborom (npr. ALCO)

Odgovorni organ za upravljanje prevelikega finančnega vzvoda je odbor za upravljanje z bilanco banke (ALCO). V Strategiji upravljanja tveganj in Sanacijskem načrtu je nadrejena banka na nivoju Skupine opredelila rdeč, rumen in zelen limit višine količnika finančnega vzvoda. V primeru preseganja rumene omejitvene vrednosti, odločitve, potrebne za upravljanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda, sprejme odbor ALCO. V primeru preseganja rdeče omejitvene vrednosti pa Krizni odbor, kar je poenoteno z eskalacijskim procesom upravljanja kazalnikov načrta sanacije.

Višina kazalnika finančnega vzvoda Skupine Biser Topco na dan 31.12.2019 znaša 13,29%, oziroma 13,38% na nivoju Skupine Nove KBM, kar je skladno s poslovnim načrtom Skupine, ki daje poudarek klasičnemu posojanju (tudi segmentu gospodarskih družb z višjimi utežmi tveganj). Prav tako je visok kazalnik posledica visokega temeljnega kapitala.

18.3 Opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda

(451.e člen Uredbe)

Skupina je pri izračunu količnika finančnega vzvoda upoštevala ustrezno mero bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti ter višino temeljnega kapitala na dan 31.12.2019. V letu 2019 so na izračun višine količnika finančnega vzvoda vplivali predvsem naslednji dejavniki:

- na strani temeljnega kapitala:
 - vštevanje dobička leta 2018 in polletnega dobička leta 2019
 - sprememba višine odbitnih postavk od regulatornega kapitala, kot izhaja iz računovodskih izkazov
 - dividendna politika
- na strani mere izpostavljenosti so spremembe pojasnjene v poglavju 5.3 tega dokumenta.

19 Uporaba pristopa IRB pri kreditnih tveganjih

(452. člen Uredbe)

Banka uporablja notranji bonitetni sistem, skladen s pristopom IRB, za namen določanja bonitetnih ocen dolžnikov in v drugih povezanih procesih.

IRB pristopa ne uporablja v procesu izračuna kapitalskih zahtev v okviru stebra 1, kjer ostaja v uporabi standardiziran pristop. »IRB-like« pristop uporablja za izračun kapitalskih zahtev v okviru stebra 2.

20 Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj

To poglavje opredeljuje zahteve po razkritjih iz člena 453 dela 8 Uredbe CRR in poglavja 4.8 Smernic.

20.1 Politike in procesi za bilančni in zunajbilančni pobot ter navedba obsega, v katerem je uporabljen

(453. (a) člen Uredbe)

Razkritje ni relevantno. Skupina Nove KBM ne uporablja bilančnega pobota kot oblike kreditnega zavarovanja.

20.2 Politike in procesi za vrednotenje in upravljanje zavarovanja s premoženjem

(453. (b) člen Uredbe)

Politika kreditnih zavarovanj v Skupini Nove KBM je krovni dokument, ki ureja zavarovanja naložb banke in Skupine. Politika povzema temeljne usmeritve pri sklepanju, vrednotenju, spremljavi in poročanju zavarovanj z namenom zmanjševanja kreditnih tveganj. Politika določa tudi pogoje, ki morajo biti izpolnjeni za posamezno vrsto zavarovanj, da jih banka sprejme kot sprejemljivo zavarovanje. Vrednotenje zavarovanj je opisano v Metodologiji vrednotenja in alokacije kreditnih zavarovanj. Ocenjevanje vrednosti nepremičnin in premičnin opredeljuje do prenosa vsebin v druge interne akte banke Metodologija ocenjevanja vrednosti nepremičnin in premičnin v Skupini Nove KBM.

Osnovni cilj politike zavarovanj je zmanjševanje kreditnega tveganja banke. Zavarovanja predstavljajo sekundarni vir plačila pogodbenih obveznosti v primeru, če dolжник iz kakršnegakoli razloga preneha s poravnavanjem svojih obveznosti oziroma se spremenijo okoliščine, ki so bile znane ob odobritvi naložbe.

Pri zavarovanju z zastavo sredstev oziroma premoženja, predvsem nepremičnin, premičnin in finančnih instrumentov, velja usmeritev, da mora biti zastavna pravica banke vpisana z najboljšim vrstnim redom.

Za vsako vrsto zavarovanj Banka oziroma Skupina pridobi ob sklenitvi posla ustrezno dokumentacijo, ki zagotavlja pravno gotovost za primer potrebe koriščenja sekundarnega vira plačila. V skladu z zakonodajo je Skupina vzpostavila sistem spremljanja in poročanja zavarovanj. Vrednotenje zavarovanja s premoženjem se opravi pred odobritvijo naložbe. Tržno vrednost glavnine zastavljenih nepremičnin in premičnin pridobimo iz poročil o oceni vrednosti zunanjih ocenjevalcev z ustreznimi imenovanji. Skupina ima oblikovan seznam zunanjih ocenjevalcev vrednosti nepremičnin in premičnin, katerih ocene sprejema in ima z njimi sklenjene pogodbe o sodelovanju. Ocene vrednosti zunanjih ocenjevalcev strokovna služba pregleda predvsem z vidika verodostojnosti in skladnosti z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti. Pregledana in potrjena ocena vrednosti je podlaga za sklenitev zavarovanja. Skupina posebno pozornost namenja tudi pravni gotovosti, celovitosti in prodajljivosti sredstev, ki jih sprejema v zavarovanje. Za ta namen strokovne službe pred ustanovitvijo zavarovanja pregledajo primernost sredstva za zavarovanje, tako z vidika pravne gotovosti, celovitosti in prodajljivosti. Tržno vrednost finančnih instrumentov pridobimo na organiziranem trgu – borzi, če finančni instrument kotira na borzi oziroma se določi z internimi navodili.

V času trajanja pogodbenega razmerja Skupina spremlja ustreznost ustanovljenih zavarovanj, zagotavlja ustrezne ocene vrednosti in skrbi za pokritost naložb z zavarovanjem. Spremljava vrednosti zavarovanj v odplačilni dobi naložb je vzpostavljena v skladu z zakonsko

predpisanimi roki in internimi metodologijami. Tako na primer Skupina vrednost zavarovanj z zastavo nepremičnin spremlja najmanj enkrat letno, bodisi s pridobitvijo posamične ocene s strani zunanjega ocenjevalca, bodisi z uporabo interne metodologije, ki temelji na javnih podatkih o gibanju prometa in cen nepremičnin, ki jih objavljajo pristojne državne institucije (v Sloveniji Geodetska uprava Republike Slovenije in Statistični urad Republike Slovenije). V primeru zmanjšanja vrednosti zavarovanja Skupina po potrebi zahteva dodatno zavarovanje.

Osnova za ugotavljanje vrednosti zavarovanja je tržna vrednost zastavljenega premoženja, v procesih odobravanja naložb, ocenjevanja oslabitev finančnih sredstev in poročanja pa uporablja Skupina tudi ekspertno določene prilagoditve vrednosti premoženja, ki odražajo pričakovanja glede pričakovanega denarnega toka ob morebitnem unovčenju zavarovanja. V procesu izračuna kapitalske zahteve uporablja Skupina regulatorno predpisane prilagoditve vrednosti posameznih oblik premoženja.

Tabela 23: Prilagoditve vrednosti posameznih oblik zavarovanj

Vrsta zavarovanja	Razpon HC v %
Bančne vloge	0
Garancije/poroštva	0-100
Nepremičnine	30-50
Premiĉnine	50-100
Vrednostni papirji	30-100
Poslovni delež	100
Terjatve	75-100
Police življenjskega zavarovanja	50-100
Ostala zavarovanja	100

Banka ima vzpostavljen limitni sistem kreditnega portfelja, ki omejuje kreditne izpostavljenosti do posameznih segmentov, poslovnih podroĉij in produktov. Limitni sistem je opredeljen v Priroĉniku operativnih limitov Skupine Nove KBM, ki predstavlja loĉen dokument k Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj.

Poleg limitov kreditnega portfelja se meseĉno spremlja limit tveganja koncentracije portfelja, in sicer z uporabo Herfindahl-Hirschmann indeksa.

Pri izpostavljenosti do posameznega komitenta/skupine povezanih oseb Banka sledi politiki omejevanja/zniŹevanja velikih izpostavljenosti, kjer ta presega 10 % kapitala banke, prav tako omejuje nastanek velike izpostavljenosti pri ostalih komitentih. Priporoĉena najveĉja dopustna izpostavljenost do skupine povezanih oseb je v viŹini 80 milijonov EUR, pri ĉemer so moŹna odstopanja v skladu z odloĉitvijo Nadzornega sveta banke. Tveganje pri viŹini izpostavljenosti Banka obvladuje tudi na naĉin, da pri investicijskih kreditih (dolgoroĉnem kreditiranju za poslovne nepremiĉnine, stroje, opremo in druge premiĉnine) zahteva od komitenta zagotovitev lastnih virov financiranja.

LTV (Loan to value) za potroŹnike (FO) in mikro podjetja

Za potroŹnike so LTV doloĉeni z Navodili za odobravanje stanovanjskih kreditov, in sicer za namenske stanovanjske kredite je LTV do 80%, za stanovanjske kredite z izplaĉilom v gotovini je LTV do 65%.

Maksimalno dovoljeno razmerje LTV za dolgoroĉni kredit - mikro je do 80%.

Maksimalni pričakovani LTV-ji so za okvirne kredite in plačilne garancije, kot tudi za storitvene garancije in za okvirje za izdajo storitvenih garancij, za mikro podjetja enaka kot pri gospodarskih subjektih.

20.3 Opis glavnih vrst zavarovanj s premoženjem, ki jih sprejema institucija (453. (c) člen Uredbe)

Skupina za zmanjševanje kreditnega tveganja upošteva vsa zavarovanja, ki izpolnjujejo minimalne zahteve za priznanje učinkov zavarovanj. Skupina sprejema različne oblike stvarnih in osebnih kreditnih zavarovanj.

Skupina sprejema zavarovanja skladno z določili Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah. Za zavarovanje naložb na področju pravnih oseb in zasebnikov se sprejemajo tudi ostala stvarna in osebna zavarovanja, če se oceni, da bi lahko v primeru potrebe, kot sredstvo sekundarnega poplačila, ustvarila denarni tok in so izpolnjeni pogoji glede pravne gotovosti in operativnih zahtev zavarovanja. V kolikor se oceni, da obstaja manjša možnost, da bo katero od tovrstnih zavarovanj ustvarilo denarni tok, se sledi konservativnemu principu in se takšnega zavarovanja ne sprejme. Ostala stvarna in osebna zavarovanja banka sprejema, če izpolnjujejo minimalne zahteve za priznanje učinkov zavarovanj:

- pravna gotovost
- kvaliteta
- operativne zahteve za učinkovito unovčevanje

Skupina sprejema naslednja stvarna zavarovanja:

- zavarovanje s poslovnimi in stanovanjskimi nepremičninami
- zavarovanje s premičninami
- zavarovanje z denarnimi terjatvami
- zavarovanje s finančnim premoženjem (na primer bančne vloge, dolžniški vrednostni papirji različnih izdajateljev, enote investicijskih skladov, lastniški vrednostni papirji, zastava poslovnega deleža)
- zastava oziroma odstop terjatev v zavarovanje
- zastava ostalega premoženja (na primer zaloge)
- drugo stvarno kreditno zavarovanje (na primer police življenjskega zavarovanja, denarna sredstva pri tretji instituciji)

Skupina sprejema naslednja osebna kreditna zavarovanja:

- solidarna poročstva fizičnih in pravnih oseb
- garancije bank, državnega sklada
- jamstva države, centralne in lokalne ravni države in centralne banke
- zavarovanje pri zavarovalnici

Zelo pogosto je tudi zavarovanje naložb s kombinacijo različnih oblik zavarovanja.

Skupina teži k temu, da ima čim bolj kvalitetno zavarovan portfelj v smislu ustreznosti stopnje pokritja naložbe z zavarovanjem, za katero Banka uporablja mero nezavarovani delež naložbe, in zagotovljene pravne gotovosti ob morebitnem unovčenju. Splošna priporočila glede zavarovanosti naložb so opredeljena z internimi navodili. Odločitev o vrsti zavarovanja in pokritosti naložbe z zavarovanjem je odvisna od analize podatkov o dolžniku (bonitete in

kreditne sposobnosti dolžnika) in ročnosti naložbe ter se razlikuje glede na to, ali je naložba odobrena fizični ali pravni osebi. Pravne osebe in zasebniki so ob odobritvi vsake naložbe dolžni predložiti menice z menično izjavo za posamezno naložbo.

Največji del portfelja Skupine je zavarovan z nepremičninami, sledi zavarovanje s poroštvu države in z ostalimi poroštvu, nato zavarovanje s premičninami, bančnimi vlogami, garancijami in zavarovanje pri zavarovalnici. Z ostalimi oblikami zavarovanj je zavarovan manjši del portfelja.

Tabela 24: Vrednost izpostavljenosti po posameznih vrstah zavarovanj:

v tisoč €

Vrsta zavarovanja		Znesek	Struktura
1	Depoziti	40.798	2,73%
2	Garancije	26.289	1,76%
3	Poroštva	224.240	15,00%
4	Vrednostni papirji in zastava terjatev iz naslova točk vzajemnih skladov	15.255	1,02%
5	Hipoteke	936.837	62,65%
6	Zastave zalog in zastave premičnin	84.668	5,66%
7	Zastave terjatev in cesije terjatev	27.792	1,86%
8	Zastava deleža v kapitalu	1.741	0,12%
9	Sredstva rezervnega sklada	0	0,00%
10	Zavarovalnica	123.415	8,25%
11	Zastava terjatev iz zavarovanj pri zavarovalnici	0	0,00%
12	Portfelj vrednostnih papirjev	0	0,00%
13	Druge vrste zavarovanj	14.332	0,96%
Skupaj		1.495.367	100,00%

20.4 Glavne vrste izdajateljev jamstva in nasprotnih strank pri kreditnih izvedenih finančnih instrumentih ter njihova kreditna kakovost

(453. (d) člen Uredbe)

Skupina sprejema jamstva v obliki poroštev, garancij in zavarovanj pri zavarovalnici. Kot primerni izdajatelji jamstev se lahko upoštevajo:

- enote centralne ravni držav in centralne banke
- enote regionalne ali lokalne ravni držav
- multilateralne razvojne banke
- mednarodne organizacije, izpostavljenosti do katerih v standardiziranem pristopu prejmejo utež tveganja 0%
- subjekti javnega sektorja, terjatve do katerih se obravnavajo kot terjatve do enot centralne ravni držav
- institucije (izvozne družbe, zavarovalnice) institucije (kreditne institucije ali investicijska podjetja) in finančne institucije, katerih izpostavljenosti finančni instituciji (Banki) se obravnavajo kot izpostavljenosti do institucij v skladu s členom 119(5) CRR
- druge gospodarske družbe, vključno z družbami, ki so instituciji nadrejene, podrejene ali so z njo drugače povezane
- centralne nasprotne stranke

Skupina kot izdajatelj jamstev sprejema tudi:

- fizične osebe, če je zagotovljena odplačilna sposobnost poroka in
- samostojne podjetnike, če vrednost porokovega premoženja zadošča za poplačilo obveznosti dolžnika

Skupina sprejme osebno zavarovanje, vendar je vrednost tega zavarovanja enaka nič.

Tabela 25: Pomembnejši dajalci jamstev, glede na obliko jamstva:

Garancije v tisoč €			
IZDAJATELJ	INTERNA BONITETNA OCENA	ZNESEK	STRUKTURA
Banke	1,3	3.671	100,00%
SKUPAJ		3.671	100,00%

Poroštva v tisoč €			
IZDAJATELJ	INTERNA BONITETNA OCENA	ZNESEK	STRUKTURA
Centralna raven države	0	18.110	11,23%
	2	120.468	74,73%
Slovenski podjetniški sklad	3	21.357	13,25%
Ostali (občine, skladi,...)	0-3	1.136	0,70%
	5	84	0,05%
	n.p.	48	0,03%
SKUPAJ		161.203	100,00%

Zavarovanje z zavarovalnico v tisoč €			
IZDAJATELJ	INTERNA BONITETNA OCENA	ZNESEK	STRUKTURA
Zavarovalnice	1	72.723	100%
SKUPAJ		72.723	100%

20.5 Informacije o koncentraciji tržnega ali kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja

(453. (e) člen Uredbe)

Skupina v skladu s politikami odobrava naložbe, kjer je primarni vir poplačila pričakovani denarni tok, prejeto zavarovanje pa predstavlja sekundarni vir poplačila in se koristi v manjšem obsegu v primeru neplačila dolžnika.

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

Skupina omejuje višino zavarovanj s poroštvi, kjer se znesek poroštva upošteva v posredni izpostavljenosti poroka. Višina zneska je ponderirana v odvisnosti od bonitete osnovnega dolžnika, za katerega porok daje poroštvo.

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

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

Tabela 26: Vrednost zavarovanj po posameznih vrstah

v tisoč €

		31.12.2019		31.12.2018	
	Vrsta zavarovanja	Znesek	Struktura	Znesek	Struktura
1	Bančne vloge	16.909	0,60%	23.019	0,87%
2	Nepreklicna jamstva RS	120.468	4,28%	143.112	5,39%
3	Delnice in deleži	40.578	1,44%	58.752	2,21%
4	Dolžniški vrednostni papirji	0	0,00%	0	0,00%
5	Enote kolektivnih naložbenih podjetij	420	0,02%	0	0,00%
6	Poslovne nepremičnine	1.014.240	36,06%	783.604	29,54%
7	Stanovanjske nepremičnine	1.409.359	50,11%	1.189.067	44,82%
8	Zavarovalnica	72.723	2,58%	128.716	4,85%
9	Ostale oblike zavarovanj	138.006	4,91%	326.652	12,31%
	Skupaj	2.812.703	100,00%	2.652.922	100,00%

20.6 Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, ne zagotavljajo pa lastnih ocen LGD ali konverzijskih faktorjev glede na kategorijo izpostavljenosti, razkrijejo ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti, skupno vrednost izpostavljenosti (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki jo krije – po uporabi prilagoditev za nestanovitnost – primerno zavarovanje s finančnim premoženjem in druga primerna zavarovanja s premoženjem

(453. (f) in (g) člen Uredbe)

Pojasnila glede spremembe izpostavljenosti v obdobju 31.12.2018 – 31.12.2019 so podana v okviru poglavja 5.3.

Pojasnila glede opisa primernih vrst zavarovanj s premoženjem, ki jih sprejema institucija so navedena v poglavjih 20.1 do 20.5. Za namene izračuna tveganju prilagojene aktive za kreditno tveganje je Skupina primerne vrste zavarovanj za zmanjševanje kreditnega tveganja opredelila v svoji interni metodologiji. Le ta so:

1. stvarna zavarovanja:

- zavarovanje s poslovnimi in stanovanjskimi nepremičninami
- zavarovanje s finančnim premoženjem (na primer bančne vloge, dolžniški vrednostni papirji različnih izdajateljev, lastniški vrednostni papirji)

2. osebna kreditna zavarovanja:

- solidarna poročstva fizičnih in pravnih oseb
- garancije prvovrstnih bank
- jamstva države, centralne in lokalne ravni države in centralne banke

Zgoraj navedena zavarovanja se v okviru izračunov tveganju prilagojene aktive upoštevajo kot primerna le, če izpolnjujejo vsa določila relevantne zakonodaje. Pri tem Skupina uporablja enostavno metodo kot primerno tehniko za zniževanje izpostavljenosti tveganjem.

Tabela v nadaljevanju predstavlja razčlenitev knjigovodske (bruto) vrednosti izpostavljenosti, brez popravkov vrednosti/oslabitev, na zavarovano/nezavarovano izpostavljenost in glede na vrsto zavarovanja. Spremembe zavarovanih/nezavarovanih izpostavljenosti so povezane z dejavniki, ki so opredeljeni v poglavju 5.3. Banka nabora vrst primernih zavarovanj za zniževanje tveganj v letu 2019 ni spreminjala, zato so spremembe višine upoštevanih zavarovanj povezane samo z gibanjem izpostavljenosti, spremembe pri zavarovanjih s finančnim premoženjem pa tudi z nadomeščanjem GURS vrednotenj nepremičnin z vrednotenjem ocenjevalcev ter aktivnostmi za spremljanje pogojev za uvrščanje med primerna zavarovanja po CRR (spremljava zapadlosti vinkulacij in zapadlosti cenitev ter nadomeščanje z novimi).

Predloga 38: EU CR3 – Tehnike CRM – pregled za Skupino Biser

		v tisoč €				
		a	b	c	d	e
		Nezavarovane izpostavljenosti – knjigovodska vrednost	Zavarovane izpostavljenosti – knjigovodska vrednost	Izpostavljenosti, zavarovane z zavarovanjem s premoženjem	Izpostavljenosti, zavarovane s finančnimi jamstvi	Izpostavljenosti, zavarovane s kreditnimi izvedenimi fin. instrumenti
1	Skupni znesek kreditov	2.284.453	794.478	727.129	67.349	0
2	Skupni dolžniški vrednostni papirji	1.103.104	59.681	0	59.681	0
3	Skupni znesek izpostavljenosti *	5.192.236	854.159	753.269	128.087	0
4	Od tega neplačane	125.996	31.963	31.963	0	0

* Skupni znesek izpostavljenosti predstavlja celotno izpostavljenost Skupine za kreditno tveganje izračunano v skladu s CRR.

Predloga 39: EU CR3 – Tehnike CRM – pregled za Skupino Nova KBM

		v tisoč €				
		a	b	c	d	e
		Nezavarovane izpostavljenosti – knjigovodska vrednost	Zavarovane izpostavljenosti – knjigovodska vrednost	Izpostavljenosti, zavarovane z zavarovanjem s premoženjem	Izpostavljenosti, zavarovane s finančnimi jamstvi	Izpostavljenosti, zavarovane s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti
1	Skupni znesek kreditov	2.284.453	794.478	727.129	67.349	0
2	Skupni dolžniški vrednostni papirji	1.101.675	59.681	0	59.681	0
3	Skupni znesek izpostavljenosti *	5.193.484	854.159	753.269	128.087	0
4	Od tega neplačane	125.996	31.963	31.963	0	0

* Skupni znesek izpostavljenosti predstavlja celotno izpostavljenost Skupine za kreditno tveganje izračunano v skladu s CRR.

20.7 Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, razkrijejo ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti, skupno izpostavljenost (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki je krita z jamstvi ali kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti. Za kategorijo izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov ta zahteva velja za vse pristope iz člena 155. (453. (f) in (g) člen Uredbe)

Predloga 40: EU CR4 – Standardizirani pristop – izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM za Skupino Biser Topco

	Kategorije izpostavljenosti	Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		Tveganju prilagojene izpostavljenosti in gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti	
		Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.356.464	43	1.493.464	1.491	13.700	1%
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	12.882	83	12.337	17	2.471	20%
3	Subjekti javnega sektorja	96.878	1.777	34.146	534	5.905	17%
4	Multilateralne razvojne banke	5.061	0	5.061	0	0	0%
5	Mednarodne organizacije	18.768	0	658	0	0	0%
6	Institucije	391.330	30.218	375.262	6.420	117.935	31%
7	Podjetja	902.619	472.080	855.076	165.083	1.004.505	98%
8	Izpostavljenosti na drobno	1.254.752	329.718	1.246.111	73.073	948.021	72%
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	659.531	45.716	658.037	12.235	261.236	39%
10	Neplačane izpostavljenosti	148.538	9.417	88.066	1.531	104.481	117%
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	9.463	34.933	8.096	17.395	38.237	150%
12	Krite obveznice						
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno						
14	Kolektivni naložbeni podjemi	27.899	0	27.899	0	5.934	21%
15	Lastniški instrumenti	4.177	0	4.177	0	7.843	188%
16	Druge postavke	228.208	617	227.978	123	145.064	64%
17	Skupaj	5.116.571	924.603	5.036.367	277.902	2.655.333	50%

Predloga 41: EU CR4 – Standardizirani pristop – izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM za Skupino Nove KBM

v tisoč €

	Kategorije izpostavljenosti	Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		Tveganju prilagojene izpostavljenosti in gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti	
		Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.356.016	43	1.493.016	1.491	13.700	1%
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	12.882	83	12.337	17	2.471	20%
3	Subjekti javnega sektorja	96.878	1.777	34.146	534	5.905	17%
4	Multilateralne razvojne banke	5.061	0	5.061	0	0	0%
5	Mednarodne organizacije	18.768	0	658	0	0	0%
6	Institucije	386.730	30.218	370.662	6.420	116.889	31%
7	Podjetja	901.638	472.080	854.095	165.083	995.695	98%
8	Izpostavljenosti na drobno	1.254.752	329.718	1.246.111	73.073	946.658	72%
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	659.531	45.716	658.037	12.235	261.236	39%
10	Neplačane izpostavljenosti	148.538	9.417	88.066	1.531	104.240	116%
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	9.463	34.933	8.096	17.395	38.237	150%
12	Krite obveznice						
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno						
14	Kolektivni naložbeni podjemi	27.899	0	27.899	0	5.934	21%
15	Lastniški instrumenti	4.177	0	4.177	0	7.843	188%
16	Druge postavke	235.485	617	235.255	123	152.340	65%
17	Skupaj	5.117.819	924.603	5.037.615	277.902	2.651.148	50%

21 Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja

(454. člen Uredbe)

Razkritje ni relevantno. Skupina Nove KBM ne uporablja naprednega pristopa za merjenje operativnega tveganja.

22 Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja

(455. člen Uredbe)

Razkritje ni relevantno. Skupina Nove KBM ne uporablja notranjih modelov za tržna tveganja.

23 Povzetek razkritij v zvezi z nedonosnimi izpostavljenostmi

(Priloga 7 – Napotki bankam v zvezi s slabimi posojili)

23.1 Razkritje kreditnih kvalitete restrukturiranih izpostavljenosti za Skupino Biser Topco in Skupino Nova KBM

a) Kreditna kvaliteta restrukturiranih izpostavljenosti za Skupino Biser Topco in Skupino Nova KBM

	Vse restrukturirane izpostavljenosti					Oslabitve za restrukturirane izpostavljenosti			v tisoč € Zavarovanje in finančna poročila, prejeta za restrukturirane izpostavljenosti
	Celotne restrukturirane izpostavljenosti	od katerih: donosne	od katerih: nedonosne	Od tega: neplačane	Od tega: oslabljene	Celotne restrukturirane izpostavljenosti	Donosne restrukturirane izpostavljenosti	Nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	
Kreditni in druga finančna sredstva	132.759	74.227	58.532	58.532	34.588	20.659	3.277	17.382	89.658
Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Država	120	120	0	0	0	1	1	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne družbe	2.409	2.013	396	396	396	357	1	356	0
Nefinančne družbe	100.979	55.483	45.496	45.496	21.552	14.337	3.039	11.298	71.453
<i>Od tega: Mala in srednje velika podjetja</i>	34.966	14.114	20.852	20.852	20.852	6.939	1.182	5.757	19.460
<i>Od tega: zavarovanih s poslovno nepremičnino</i>	88.122	50.789	37.333	37.333	13.961	9.513	2.762	6.751	71.148
Gospodinjstva	29.251	16.611	12.640	12.640	12.640	5.964	236	5.728	18.205
<i>Od tega: zavarovanih s stanovanjsko nepremičnino</i>	19.838	12.202	7.636	7.636	7.636	2.088	97	1.991	17.453
<i>Od tega: potrošniški krediti</i>	6.195	2.426	3.769	3.769	3.769	2.879	68	2.811	169
Dane obveznosti iz danih posojil	3.724	3.544	180	180	180	76	1	75	3.644
Vse izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	136.483	77.771	58.712	58.712	34.768	20.735	3.278	17.457	93.302

Skupni znesek restrukturiranih izpostavljenosti na dan 31.12.2019 znaša 136 mio EUR in se je v primerjavi s stanjem na dan 31.12.2018 zmanjšal za 75 mio EUR. Največje zmanjšanje je bilo zabeleženo pri nedonosnih restrukturiranih izpostavljenosti, kjer se je v primerjavi z letom 2018 izpostavljenost zmanjšala za 66 mio EUR, kot posledica aktivnega izvajanja strategije zniževanja nedonosnih izpostavljenosti.

b) Kakovost restrukturiranja za Skupino Biser Topco in Skupino Nova KBM

Za ponovne neplačnike, ki so bili v zadnjih 12 mesecih zabeleženi vsaj enkrat kot neplačniki je Skupina Biser Topco in Skupina Nova KBM zabeležila 1,5 mio EUR restrukturiranih izpostavljenosti.

	v tisoč €
	Restrukturirane izpostavljenosti
Restrukturirane dvakrat	36.605
Restrukturirane več kot dvakrat	19.677
Ponovno neplačilo v zadnjih 12 mesecih	1.554

c) Restrukturirane izpostavljenosti po kreditni vrsti za Skupino Biser Topco in Skupino Nova KBM

V spodnji tabeli je prikazan čas, ki je pretekel od zadnjega datuma odobritve restrukturiranja do 31.12.2019. Iz tabele je razvidno, da Skupina v portfelju beleži največ restrukturiranih izpostavljenosti, ki so bile odobrene pred več kot enim letom. V primerjavi s stanjem 31.12.2018 se je skupna izpostavljenost z ukrepi restrukturiranja zmanjšala za 68 mio EUR, kot posledica aktivnega izvajanja strategije zniževanja nedonosnih izpostavljenosti.

	v tisoč €			
	<3 mesece	3-6 mesecev	6-12 mesecev	>12 mesecev
Skupne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	9.572	1.404	800	124.707
od tega: donosne	8.762	1.201	586	67.222
od tega: nedonosne	810	204	215	57.484

23.2 Razkritje kreditnih kvalitete nedonosne izpostavljenosti za Skupino Biser Topco in Skupino Nova KBM

Skupina kot nedonosne izpostavljenosti (non performing exposures – NPE) označuje izpostavljenosti, kjer upravičeno pričakuje, da dolжник v pogodbenem roku ne bo sposoben v celoti poravnati svojih obveznosti.

V Skupini se izpostavljenost šteje kot nedonosna, če je izpolnjen katerikoli izmed naslednjih kriterijev:

- izpostavljenost ima status "defaulted" ali je uvrščena v skupino 3 v skladu z MSRP 9 in Metodologijo ocenjevanja pričakovanih izgub iz kreditnega tveganja v Skupini
- izpostavljenost do dolžnika je v zamudi več kot 90 dni in je znesek v zamudi pomemben
- izpostavljenost je bila restrukturirana, pri čemer je Skupina pripoznala pomembno ekonomsko izgubo ali ocenjuje, da obveznosti dolžnika verjetno ne bodo poplačane – restrukturiranje z nizko verjetnostjo plačila
- izpostavljenost je že obravnavana kot nedonosna in niso izpolnjeni izhodni kriteriji

Pomemben znesek v zamudi:

- obveznost v zamudi je pomembna, če vsota vseh zapadlih neplačanih obveznosti posameznega dolžnika do članice Skupine Nove KBM presega 2% črpane izpostavljenosti do tega dolžnika ali 50.000 EUR, vendar ni manjša kot 200 EUR
- štetje zamud se prične z dnem, ko so izpolnjeni zgoraj naštet pogoji za pomembno obveznost v zamudi
- pri izračunu zamud mejno pomembnega zneska se upošteva celotna izpostavljenost v Skupini NKBM

Vrnitev med nedonosne izpostavljenosti po restrukturiranju:

- dolжник v dvoletnem preizkusnem obdobju pri katerikoli izpostavljenosti zamudi 30 dni ali je bilo izvedeno ponovno restrukturiranje

Skupina uporablja poenoteno definicijo neplačila in opredelitve nedonosne izpostavljenosti (za namene nadzorniškega poročanja v skladu z izvedbenimi standardi). Vrzeli med opredelitvijo neplačila in strožjo opredelitvijo nedonosne izpostavljenosti so zapolnjene s pravili, ki določajo status neplačila:

- če dolжник pripada skupini povezanih oseb, se oceni, ali je potrebno, da se kot neplačniki štejejo tudi drugi subjekti v skupini, če se že ne štejejo za oslabiljene ali neplačnike v skladu s 178. členom CRR, razen pri subjektih, na katere vplivajo individualni spori, ki niso povezani s kapitalsko ustreznostjo nasprotne stranke
- dolжник mora ostati neplačnik najmanj 12 mesecev po restrukturiranju. V primeru, da analitik sektorja ocenjevanja kreditnih tveganj oceni, da se je finančno stanje komitenta izboljšalo, se lahko komitenta razvrsti v plačniški bonitetni razred (razred 9) pred predpisanim minimalnim časom 12 mesecev
- ko se dolжник po restrukturiranju razvrsti v plačniški razred, se nahaja v dvoletnem opazovalnem obdobju po restrukturiranju in postane ponovno neplačnik, če zamudi pri poravnavanju obveznosti več kot 30 dni. Pri tem se upošteva zamuda mejno pomembnega zneska na ravni komitenta. Ob tem dogodku se bonitetni razred dolžnika poslabša vsaj v bonitetni razred 10.

Skupina ima za komitente, ki so neplačniki, natančno določene kriterije, ob izpolnitvi katerih ocenjuje, da se je tveganje komitenta zmanjšalo in da se status neplačnika lahko ukine. Ob

vrnitvi komitenta nazaj v plačniško bonitetno skupino se njegove izpostavljenosti v določenem opazovalnem obdobju prerazporedijo v Skupino 2.

Kadar razlogi, zaradi katerih se je kreditno tveganje posameznega finančnega sredstva pomembno povečalo, ne obstajajo več in Banka utemeljeno pričakuje, da pri takšnih izpostavljenostih v kratkoročnem obdobju ni ponovno pričakovati pomembnega povečanja kreditnega tveganja dolžnika, se takšno finančno sredstvo razvrsti v Skupino 1 in se zanje ponovno izračunavajo pričakovane izgube za obdobje 12 mesecev.

S portfeljem komitentov, ki imajo status neplačnika in so razvrščeni v neplačniške bonitetne razrede, upravljata Sektor upravljanja problematičnih naložb in Pravna pisarna.

Tabele v nadaljevanju prikazujejo izpostavljenost po sektorjih, zamudah in načinu oslabitve. Večje spremembe oz. znižanja so v segmentu nedonosnih izpostavljenosti, kar je posledica aktivnega izvajanja strategije zniževanja nedonosnih izpostavljenosti.

d) Prikaz skupinskih in posamičnih oslabeitev za donosne in nedonosne izpostavljenosti po kategoriji izpostavljenosti in sektorju za Skupino Biser Topco na 31.12.2019

v tisoč €

	a	b	c		d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	r
	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti									Akumulirane oslabeitve in rezervacije								
	od tega: posamično oslabljeni	od tega: skupinsko oslabljeni	od tega: donosne			od tega: nedonosne			od tega: posamično oslabljeni	od tega: skupinsko oslabljeni	od tega: posamično oslabljeni	od tega: skupinsko oslabljeni	od tega: donosne		od tega: nedonosne			
			od tega: posamično oslabljeni	od tega: skupinsko oslabljeni			od tega: posamično oslabljeni	od tega: skupinsko oslabljeni										
Dolžniški vrednostni papirji	41.209	0	41.209	41.209	0	41.209	0	0	0	9	0	9	9	0	9	0	0	0
Centralna banka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Država	31.661	0	31.661	31.661	0	31.661	0	0	0	8	0	8	8	0	8	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	9.548	0	9.548	9.548	0	9.548	0	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva	3.711.981	66.374	3.645.607	3.563.585	1.380	3.562.205	148.396	64.994	83.402	79.758	30.482	49.276	19.349	38	19.311	60.409	30.444	29.965
Centralna banka	773.307	0	773.307	773.307	0	773.307	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Država	69.083	0	69.083	68.966	0	68.966	117	0	117	707	0	707	597	0	597	110	0	110
Kreditne institucije	72.592	0	72.592	72.570	0	72.570	22	0	22	192	0	192	177	0	177	16	0	16
Druge finančne organizacije	119.230	783	118.447	118.335	0	118.335	895	783	112	1.777	377	1.400	1.301	0	1.301	476	377	99
Nefinančne družbe	1.077.563	49.924	1.027.639	995.682	1.368	994.316	81.882	48.558	33.324	42.111	19.372	22.739	12.880	34	12.826	29.251	19.338	9.913
Gospodinjstva	1.800.205	15.667	1.584.538	1.534.725	15	1.534.710	65.480	15.653	49.827	34.970	10.733	24.237	4.414	4	4.410	30.557	10.729	19.828
Dolžniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje	1.121.936	0	1.121.936	1.121.936	0	1.121.936	0	0	0	360	0	360	360	0	360	0	0	0
Centralna banka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Država	569.914	0	569.914	569.914	0	569.914	0	0	0	194	0	194	194	0	194	0	0	0
Kreditne institucije	353.596	0	353.596	353.596	0	353.596	0	0	0	46	0	46	46	0	46	0	0	0
Druge finančne organizacije	85.471	0	85.471	85.471	0	85.471	0	0	0	31	0	31	31	0	31	0	0	0
Nefinančne družbe	112.955	0	112.955	112.955	0	112.955	0	0	0	89	0	89	89	0	89	0	0	0
Zunajbilančne izpostavljenosti	924.617	6.450	918.167	915.200	0	915.200	9.417	6.450	2.967	3.935	1.523	2.412	2.064	0	2.064	1.871	1.523	348
Centralna banka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Država	1.708	0	1.708	1.537	0	1.537	171	0	171	16	0	16	11	0	11	5	0	5
Kreditne institucije	30.219	0	30.219	30.219	0	30.219	0	0	0	3	0	3	3	0	3	0	0	0
Druge finančne organizacije	31.444	0	31.444	31.444	0	31.444	0	0	0	244	0	244	244	0	244	0	0	0
Nefinančne družbe	650.959	6.450	644.509	642.234	0	642.234	8.725	6.450	2.275	3.342	1.523	1.819	1.580	0	1.580	1.763	1.523	240
Gospodinjstva	210.286	0	210.286	209.785	0	209.785	520	0	520	331	0	331	227	0	227	104	0	104
Skupaj	5.799.743	72.824	5.726.919	5.641.930	1.380	5.640.550	157.813	71.443	86.370	84.062	32.005	52.057	21.782	38	21.744	62.280	31.967	30.313

e) Prikaz skupinskih in posamičnih oslabitev za donosne in nedonosne izpostavljenosti po kategoriji izpostavljenosti in sektorju za Skupino Nova KBM na 31.12.2019

v tisoč €

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	r
	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti								Akumulirane oslabitve in rezervacije								
	od tega: posamično oslabljeni		od tega: skupinsko oslabljeni		od tega: donosne		od tega: nedonosne		od tega: posamično oslabljeni		od tega: skupinsko oslabljeni		od tega: donosne		od tega: nedonosne		
					od tega: posamično oslabljeni		od tega: skupinsko oslabljeni						od tega: posamično oslabljeni		od tega: skupinsko oslabljeni		
Dolžniški vrednostni papirji	39.780	0	39.780	39.780	0	39.780	0	0	9	0	9	9	0	9	0	0	0
Centralna banka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Država	31.213	0	31.213	31.213	0	31.213	0	0	8	0	8	8	0	8	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	8.567	0	8.567	8.567	0	8.567	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva	3.707.381	66.374	3.641.007	3.558.985	1.380	3.557.605	148.396	64.994	79.758	30.482	49.276	19.349	38	19.311	60.409	30.444	29.965
Centralna banka	773.307	0	773.307	773.307	0	773.307	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Država	69.083	0	69.083	68.966	0	68.966	117	0	707	0	707	597	0	597	110	0	110
Kreditne institucije	67.992	0	67.992	67.970	0	67.970	22	0	192	0	192	177	0	177	18	0	18
Druge finančne organizacije	119.230	783	118.447	118.335	0	118.335	895	783	1.777	377	1.400	1.301	0	1.301	478	377	99
Nefinančne družbe	1.077.563	49.924	1.027.639	995.682	1.366	994.316	81.882	48.558	42.111	19.372	22.739	12.880	34	12.826	29.251	19.338	9.913
Gospodinjstva	1.600.205	15.667	1.584.538	1.534.725	15	1.534.710	65.480	15.653	34.970	10.733	24.237	4.414	4	4.410	30.557	10.729	19.828
Dolžniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje	1.121.936	0	1.121.936	1.121.936	0	1.121.936	0	0	360	0	360	360	0	360	0	0	0
Centralna banka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Država	569.914	0	569.914	569.914	0	569.914	0	0	194	0	194	194	0	194	0	0	0
Kreditne institucije	353.596	0	353.596	353.596	0	353.596	0	0	46	0	46	46	0	46	0	0	0
Druge finančne organizacije	85.471	0	85.471	85.471	0	85.471	0	0	31	0	31	31	0	31	0	0	0
Nefinančne družbe	112.955	0	112.955	112.955	0	112.955	0	0	89	0	89	89	0	89	0	0	0
Zunajbilančne izpostavljenosti	924.617	6.450	918.167	915.200	0	915.200	9.417	6.450	3.935	1.523	2.412	2.064	0	2.064	1.871	1.523	348
Centralna banka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Država	1.708	0	1.708	1.537	0	1.537	171	0	18	0	18	11	0	11	5	0	5
Kreditne institucije	30.219	0	30.219	30.219	0	30.219	0	0	3	0	3	3	0	3	0	0	0
Druge finančne organizacije	31.444	0	31.444	31.444	0	31.444	0	0	244	0	244	244	0	244	0	0	0
Nefinančne družbe	650.959	6.450	644.509	642.234	0	642.234	8.725	6.450	3.342	1.523	1.819	1.580	0	1.580	1.763	1.523	240
Gospodinjstva	210.286	0	210.286	209.785	0	209.785	520	0	331	0	331	227	0	227	104	0	104
Skupaj	5.793.714	72.824	5.720.890	5.635.901	1.380	5.634.521	157.813	71.443	86.370	32.005	52.057	21.782	38	21.744	62.280	31.967	30.313

f) Prikaz zamud za donosne in nedonosne izpostavljenosti po kategoriji izpostavljenosti in sektorju za Skupino Biser Topco na 31.12.2019

v tisoč €

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti												
	od tega: donosne				od tega: nedonosne								
			od tega: ni v zamudi	od tega: manj kot 90 dni		od tega: ni v zamudi	od tega: manj kot 90 dni	od tega: od 90 dni do 180 dni	od tega: od 180 dni do 1 leta	od tega: od 1 leta do 2 let	od tega: od 2 let do 5 let	od tega: od 5 let do 7 let	od tega: več kot 7 let
Dolžniški vrednostni papirji	41.209	41.209	9.548	31.661	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Centralna banka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Država	31.661	31.661	0	31.661	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	9.548	9.548	9.548	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva	3.711.981	3.563.585	3.466.606	96.979	148.396	50.155	29.256	6.230	7.054	7.060	14.142	14.925	19.573
Centralna banka	773.307	773.307	773.307	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Država	69.083	68.966	68.930	36	117	1	5	2	0	0	0	0	109
Kreditne institucije	72.592	72.570	71.283	1.288	22	22	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	119.230	118.335	87.549	30.786	895	410	0	0	2	2	480	0	0
Nefinančne družbe	1.077.563	995.682	955.586	40.096	81.882	37.401	25.344	876	992	1.940	2.463	1.761	11.105
Gospodinjstva	1.600.205	1.534.725	1.509.953	24.773	65.480	12.321	3.907	5.352	6.060	5.118	11.200	13.165	8.358
Dolžniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje	1.121.936	1.121.936	908.840	213.095	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Centralna banka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Država	569.914	569.914	356.819	213.095	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	353.596	353.596	353.596	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	85.471	85.471	85.471	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	112.955	112.955	112.955	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zunajbilančne izpostavljenosti	924.617	915.200	871.649	43.551	9.417	1.275	338	921	1.206	3.821	435	756	664
Centralna banka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Država	1.708	1.537	1.511	26	171	0	1	119	0	0	0	0	52
Kreditne institucije	30.219	30.219	30.219	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	31.444	31.444	27.895	3.549	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	650.959	642.234	603.008	39.226	8.725	1.070	298	715	1.062	3.789	422	756	612
Gospodinjstva	210.286	209.765	209.014	751	520	204	39	87	144	32	13	0	0
Skupaj	5.799.743	5.641.930	5.256.643	385.287	157.813	51.430	29.594	7.151	8.261	10.881	14.577	15.682	20.237

g) Prikaz zamud za donosne in nedonosne izpostavljenosti po kategoriji izpostavljenosti in sektorju za Skupino Nova KBM na 31.12.2019

v tisoč €

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti												
	od tega: donosne				od tega: nedonosne								
			od tega: ni v zamudi	od tega: manj kot 90 dni		od tega: ni v zamudi	od tega: manj kot 90 dni	od tega: od 90 dni do 180 dni	od tega: od 180 dni do 1 leta	od tega: od 1 leta do 2 leti	od tega: od 2 leti do 5 let	od tega: od 5 let do 7 let	od tega: več kot 7 let
Dolžniški vrednostni papirji	39.780	39.780	8.567	31.213	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Centralna banka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Država	31.213	31.213	0	31.213	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	8.567	8.567	8.567	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva	3.707.381	3.558.985	3.462.007	96.979	148.396	50.155	29.256	6.230	7.054	7.060	14.142	14.925	19.573
Centralna banka	773.307	773.307	773.307	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Država	69.083	68.966	68.930	36	117	1	5	2	0	0	0	0	109
Kreditne institucije	67.992	67.970	66.683	1.288	22	22	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	119.230	118.335	87.549	30.786	895	410	0	0	2	2	480	0	0
Nefinančne družbe	1.077.563	995.682	955.586	40.096	81.882	37.401	25.344	876	992	1.940	2.463	1.761	11.105
Gospodinjstva	1.600.205	1.534.725	1.509.953	24.773	65.480	12.321	3.907	5.352	6.060	5.118	11.200	13.165	8.358
Dolžniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje	1.121.936	1.121.936	908.840	213.095	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Centralna banka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Država	569.914	569.914	356.819	213.095	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	353.596	353.596	353.596	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	85.471	85.471	85.471	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	112.955	112.955	112.955	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zunajbilančne izpostavljenosti	924.617	915.200	871.649	43.551	9.417	1.275	338	921	1.206	3.821	435	756	664
Centralna banka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Država	1.708	1.537	1.511	26	171	0	1	119	0	0	0	0	52
Kreditne institucije	30.219	30.219	30.219	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	31.444	31.444	27.895	3.549	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	650.959	642.234	603.008	39.226	8.725	1.070	298	715	1.062	3.789	422	756	612
Gospodinjstva	210.286	209.765	209.014	751	520	204	39	87	144	32	13	0	0
Skupaj	5.793.714	5.635.901	5.251.062	384.839	157.813	51.430	29.594	7.151	8.261	10.881	14.577	15.682	20.237

23.3 Poplačila nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev za Skupino Biser Topco in Skupino Nova KBM

v tisoč €

	Skupaj	Gospodinjstva	Nefinančne družbe
	Kreditni in druga finančna sredstva	Kreditni in druga finančna sredstva	Kreditni in druga finančna sredstva
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva na dan 31.12.2018	328.295	81.965	244.473
Prehod v nedonosne kredite in druga finančna sredstva (bruto knjigovodska vrednost)	42.152	24.600	17.552
Prehod iz donosnih sredstev brez ukrepa restrukturiranja	20.657	14.059	6.597
Prehod iz donosnih sredstev z ukrepi restrukturiranja	868	818	49
Prehod zaradi nakupa instrumentov	0	0	0
Prehod zaradi obračunanih obresti	3.928	1.803	2.125
Prehod zaradi ostalih razmer	16.699	7.919	8.780
Prehod iz nedonosnih kreditov in druga finančna sredstva (bruto knjigovodska vrednost)	-222.051	-41.085	-180.143
Prehod iz nedonosnih sredstev brez ukrepa restrukturiranja	0	0	0
Prehod iz nedonosnih sredstev z ukrepi restrukturiranja	-10.326	-3.709	-6.617
Prehod zaradi delnega ali celotnega odplačila sredstev	-41.865	-20.903	-20.139
Prehod zaradi unovčitve zavarovanj	-22.423	-1.856	-20.567
Prehod zaradi prevzema zavarovanj	0	0	0
Prehod zaradi prodaje terjatev	-132.777	-11.206	-121.571
Prehod zaradi prenosa tveganja	0	0	0
Prehod zaradi odpisov	-14.661	-3.412	-11.249
Prehod zaradi ostalih razmer	0	0	0
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva na dan 31.12.2019	148.396	65.480	81.882
Oslabitev za kredite in druga finančna sredstva na dan 31.12.2018	-188.751	-44.556	-142.824
Povečanje oslabitev v obdobju	-44.926	-16.274	-28.371
Zmanjšanje oslabitev v obdobju	173.268	30.273	141.945
Učinek zaradi uvedbe MSRP9	0	0	0
Oslabitev za kredite in druga finančna sredstva na dan 31.12.2019	-60.409	-30.557	-29.251

Na dan 31.12.2018 je bruto knjigovodska vrednost nedonosnih kreditov in finančnih sredstev znašala 328 mio EUR, ob koncu leta 2019 pa 148 mio EUR, kar pomeni zmanjšanje za 180 mio EUR. Največja zmanjšanja je zaslediti zaradi prodaje terjatev v višini 132,8 mio EUR, sledi odplačilo kreditov v višini 41,9 mio EUR in unovčitev zavarovanj v višini 22,4 mio EUR.

24 Koronavirus COVID-19

Izbruh koronavirusa COVID-19 bo najverjetneje vplival na gospodarstva, v katerih Skupina posluje. Vlada Slovenije je 12. marca 2020 razglasila epidemijo COVID-19 in od takrat sprejela več ukrepov za boj proti vplivu virusa na javno zdravje.

Slovenski parlament je 20. marca 2020 sprejel zakon o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti (v nadaljnjem besedilu: zakon). Zakon, ki je začel veljati 29. marca 2020, je zasnovan za omilitev posledic epidemije COVID-19 in omogoča kreditorejalcem, ki zaradi negativnih učinkov epidemije ne morejo poravnati obveznosti, odložitev odplačila obveznosti za obdobje do 12 mesecev. Kreditorejanci lahko ta odlog zahtevajo z utemeljeno prošnjo in če jo Banka odobri, jo mora kreditorejalec redno obveščati; če pogoji, ki so bili podlaga za odobritev uporabe zakona, ne veljajo več, pa lahko Banka odlog ali moratorij odpove.

Slovenski parlament je 2. aprila 2020 sprejel Zakon o interventnih ukrepih za zaježitev epidemije COVID-19 in omilitev njenih posledic za državljane in gospodarstvo, tako imenovan prvi velik sveženj ukrepov proti koronavirusu. Ta sveženj zakonov bo začel veljati kmalu po datumu tega poročila, vendar bodo nekateri ukrepi veljali od dneva razglasitve epidemije, 12. marca 2020.

Vplivi teh zakonov in drugih ukrepov, ki jih je in jih še bo sprejela Vlada Republike Slovenije, na dan tega poročila niso znani. Skupina bo pozorno spremljala razvoj razmer v tem letu in si po najboljših močeh prizadevala za njihovo reševanje.

V skladu z vladnimi ukrepi Banka svojim strankam še naprej zagotavlja storitve prek vseh obstoječih kanalov, tudi prek mreže poslovalnic. Ob upoštevanju, da so drugi vladni ukrepi omejili gibanje, kar vpliva na povpraševanje po storitvah v poslovalnicah, Banka neposredno posluje prek manjšega števila poslovalnic in s krajšim delovnim časom, kot je poslovala pred vladno razglasitvijo epidemije 12. marca 2020. Banka je s sprejetimi ukrepi zagotovila, da lahko osebe, katerega prisotnost v prostorih Banke ni potrebna, dela od doma, in redno obvešča osebe o tem, kako ravnati v času epidemije. To vključuje tudi dostop do razkužil in umivanje rok.

Banka ima na dan tega poročila na voljo ustrezno likvidnost za podporo poslovanju. Dostop do likvidnih sredstev ima tudi z refinanciranjem svojega zakladniškega portfelja in prek instrumentov, ki ji bodo na voljo prek ECB. Vodstvo meni, da je obseg teh sredstev ustrezen za podporo poslovanju Banke.

V skladu z zakonom o odlogu obveznosti Banka spremlja poizvedbe in zahteve svojih strank po vseh segmentih. Na dan tega poročila je začela obdelovati prve zahtevke, vendar je to število še vedno majhno. Za zdaj še ni jasno, koliko strank Banke bo zaprosilo za to olajšavo. Banka bo še naprej spremljala zahtevke. Banka bo tudi še naprej spremljala vpliv epidemije na kreditno sposobnost svojih strank in ustrezno ukrepala. Na dan tega poročila Banka še ni prilagodila svoje metodologije za izračun pričakovanih kreditnih izgub in bo pri tem upoštevala regulativne smernice.