

Skupina Biser Topco

Razkritja 2020

(v okviru Stebra 3)

Nova
KBM

NovaKBM

VSEBINA

1	UVOD	10
2	CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ	12
2.1	SPLOŠNE INFORMACIJE O CILJIH IN POLITIKAH UPRAVLJANJA TVEGANJ	12
2.1.1	STRATEGIJE IN PROCESI UPRAVLJANJA TVEGANJ	12
2.1.1.1	RAZKRIVANJE INFORMACIJ NA NIVOJU SKUPINE BISER TOPCO	12
2.1.1.2	RAZKRIVANJE INFORMACIJ NA NIVOJU SKUPINE NOVE KBM	12
2.1.1.2.1	PROCES OCENJEVANJA USTREZNEGA NOTRANJEGA KAPITALA (ICAAP)	14
2.1.1.2.2	PROCES OCENJEVANJA USTREZNE NOTRANJE LIKVIDNOSTI (ILAAP)	14
2.1.1.2.3	IZVAJANJE TESTOV IZJEMNIH SITUACIJ (STRESNIH TESTOV)	15
2.1.2	STRUKTURA IN ORGANIZACIJA USTREZNE FUNKCIJE ZA UPRAVLJANJE TVEGANJ, VKLJUČNO Z INFORMACIJAMI O NJENI HIERARHIJI IN STATUSU, ALI DRUGE USTREZNE UREDITVE	19
2.1.2.1	RAZKRIVANJE INFORMACIJ NA NIVOJU SKUPINE BISER TOPCO	19
2.1.2.2	RAZKRIVANJE INFORMACIJ NA NIVOJU SKUPINE NOVE KBM	19
2.1.3	OBSEG IN NARAVA POROČANJA O TVEGANJIH IN SISTEMIH MERJENJA	25
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	28
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	31
2.1.6	STRNJENA IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O TVEGANJU	31
2.2	INFORMACIJE O CILJIH IN POLITIKAH UPRAVLJANJA TVEGANJ PO KATEGORIJAH TVEGANJ	38
2.2.1	SPLOŠNE KVALITATIVNE INFORMACIJE O KREDITNEM TVEGANJU	38
2.2.2	ZAHTEV PO RAZKRITJU KVALITATIVNIH INFORMACIJ V ZVEZI S KREDITNIM TVEGANJEM NASPROTNE STRANKE	40
2.2.3	ZAHTEV PO RAZKRITJU KVALITATIVNIH INFORMACIJ V ZVEZI S TRŽNIM TVEGANJEM	40
2.2.4	ZAHTEV PO RAZKRITJU KVALITATIVNIH/KVANTITATIVNIH INFORMACIJ V ZVEZI Z LIKVIDNOSTNIM TVEGANJEM	41
2.3	INFORMACIJE O UREDITVAH UPRAVLJANJA	41
2.3.1	ŠTEVILO DIREKTORSKIH MEST, KI JIH ZASEDAJO ČLANI UPRAVLJALNEGA ORGANA	41
2.3.2	POLITIKA ZAPOSLOVANJA ZA IZBOR ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA TER NJHOVO DEJANSKO ZNANJE, VEŠČINE IN IZKUŠNJE	42
2.3.3	POLITIKA GLEDE RAZNOLIKOSTI PRI IZBORU ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA, SPLOŠNI IN KONKRETNI CILJI TE POLITIKE TER V KOLIKŠNI MERI SO BILI DOSEŽENI	47
2.3.4	ALI JE INSTITUCIJA USTANOVILO LOČEN ODBOR ZA TVEGANJA ALI NE TER KOLIKOKRAT SE JE ODBOR ZA TVEGANJA SESTAL	48
2.3.5	OPIS TOKA INFORMACIJ GLEDE TVEGANJ DO UPRAVLJALNEGA ORGANA	48
3	PODROČJE UPORABE REGULATIVNEGA OKVIRA	50
3.1	IME INSTITUCIJE, ZA KATERO VELJAJO ZAHTEV	50
3.2	PREGLED RAZLIK V PODLAGI KONSOLIDACIJE ZA RAČUNOVODSKE IN BONITETNE NAMENE, S KRATKIM OPISOM ZADEVNIH SUBJEKTOV	50
3.3	VSE TRENUTNE ALI PREDVIDENE POMEMBNE PRAKTIČNE ALI PRAVNE OVIRE ZA TAKOJŠNJI PRENOS KAPITALA ALI PORAVNAVO OBVEZNOSTI MED NADREJENO OSEBO IN PODREJENIMI DRUŽBAMI	55
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	56

3.5	OKOLIŠČINE ZA UPORABO DOLOČB ČLENOV 7 IN 9 UREDBE	56
<u>4</u>	<u>KAPITAL</u>	<u>57</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	57
4.2	OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI INSTRUMENTOV NAVADNEGA LASTNIŠKEGA TEMELJNEGA KAPITALA IN INSTRUMENTOV DODATNEGA TEMELJNEGA KAPITALA TER INSTRUMENTOV DODATNEGA KAPITALA, KI JIH IZDA INSTITUCIJA	58
4.3	VSA DOLOČILA IN POGOJI ZA VSE INSTRUMENTE NAVADNEGA LASTNIŠKEGA TEMELJNEGA KAPITALA, INSTRUMENTE DODATNEGA TEMELJNEGA KAPITALA TER INSTRUMENTE DODATNEGA KAPITALA	61
4.4	LOČENO RAZKRITJE NARAVE IN ZNESKOV	62
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	72
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	72
4.7	RAZKRITJE V ZVEZI S PREHODNIMI UREDITVAMI ZA ZMANJŠANJE VPLIVA UVEDBE MSRP 9 NA KAPITAL	72
4.8	PREHODNE DOLOČBE ZA RAZKRITJE O KAPITALU	72
<u>5</u>	<u>KAPITALSKE ZAHTEVE</u>	<u>73</u>
5.1	POVZETEK PRISTOPA INSTITUCIJE K OCENJEVANJU USTREZNOSTI NJENEGA NOTRANJEGA KAPITALA ZA PODORO OBSTOJEČIH IN PRIHODNIH DEJAVNOSTI	74
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	75
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	76
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	79
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)	79
<u>6</u>	<u>IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU NASPROTNE STRANKE</u>	<u>80</u>
6.1	OBRAZLOŽITEV UPORABLJENE METODOLOGIJE ZA DOLOČANJE NOTRANJEGA KAPITALA IN KREDITNIH LIMITOV ZA KREDITNE IZPOSTAVLJENOSTI DO NASPROTNE STRANKE	80
6.2	OBRAZLOŽITEV POLITIK ZA ZAGOTAVLJANJE ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM IN USTVARJANJA KREDITNIH REZERV	80
6.3	OBRAZLOŽITEV POLITIK V ZVEZI Z IZPOSTAVLJENOSTMI TVEGANJU NEUGODNIH GIBANJ	81
6.4	OBRAZLOŽITEV GLEDE VPLIVA OBSEGA ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM, KI BI GA MORALA INSTITUCIJA ZAGOTOVITI V PRIMERU ZNIŽANJA BONITETNE OCENE	81

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	81
6.6	MERE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI PO METODAH, DOLOČENIH V ODDELKIH 3 DO 6 POGLAVJA 6 NASLOVA II, DELA 3 UREDBE	81
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 KUPLENO 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
6.10	INFORMACIJE POVEZANE Z IZRAČUNAVANJEM TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA TVEGANJE NASPROTNE STRANKE	84
7	KAPITALSKI BLAŽILNIKI	85
7.1	GEOGRAFSKA PORAZDELITEV KREDITNIH IZPOSTAVLJENOSTI, USTREZNIH ZA IZRAČUN PROTICIKLIČNIH KAPITALSKIH BLAŽILNIKOV	85
7.2	ZNESEK POSAMEZNI INSTITUCIJI LASTNEGA PROTICIKLIČNEGA 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	114
9.2.11	PRIKAZ SPREMEMB STANJA NEPLAČANIH IN OSLABLJENIH KREDITOV TER DOLŽNIŠKIH VREDNOSTNIH PAPIRJEV	116
10	OBREMENJENA IN NEOBREMENJENA SREDSTVA	117
11	UPORABA ECAI	120
11.1	IMENOVANE ECAI IN ECA TER RAZLOGI ZA MOREBITNE SPREMEMBE	120
11.2	KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERE SE UPORABLJA POSAMEZNA ECAI ALI ECA	120
11.3	OPIS PROCESA DOLOČANJA UTEŽI TVEGANJA ZA IZPOSTAVLJENOSTI, KI NISO VKLJUČENE V TRGOVALNO KNJIGO, NA PODLAGI BONITETNIH OCEN IZDAJATELJA IN IZDAJE	120
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	121
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	121
12	TRŽNO TVEGANJE	124
13	OPERATIVNO TVEGANJE	125
14	IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV, KI NISO VKLJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO	127
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	127
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	128
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	128
14.4	KUMULATIVNO REALIZIRANI DOBIČKI ALI IZGUBE, KI IZHAJAJO IZ PRODAJ IN LIKVIDACIJ V ZADEVNEM OBDOBJU	128
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	129

15	<u>IZPOSTAVLJENOST OBRESTNEMU TVEGANJU PRI POSTAVKAH, KI NISO VKLJUČENE V TRGOVALNO KNJIGO</u>	130
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	130
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	131
16	<u>IZPOSTAVLJENOST POZICIJAM V LISTINJENJU</u>	133
17	<u>POLITIKA PREJEMKOV</u>	134
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 ZAINTERESIRANIH STRANI	134
17.2	INFORMACIJE O POVEZAVI MED PLAČILOM IN USPEŠNOSTJO	137
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	138
17.4	RAZMERJE MED FIKSNIMI IN VARIABILNIMI PREJEMKI, DOLOČENO V SKLADU S ČLENOM 94(1)(G) DIREKTIVE 36/2013	143
17.5	INFORMACIJE O MERILIH USPEŠNOSTI, NA KATERIH TEMELJI PRAVICA DO DELNIC, OPCIJ ALI VARIABILNIH SESTAVIN PREJEMKOV	145
17.6	GLAVNI PARAMETRI IN UTEMELJITEV ZA VSAKO SHEMO VARIABILNIH SESTAVIN IN DRUGE NEDENARNE UGODNOSTI	145
17.7	ZDRUŽENE KVANTITATIVNE INFORMACIJE O PREJEMKIH	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	148
18	<u>FINANČNI VZVOD</u>	149
18.1	KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA	149
18.1.1	KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA ZA SKUPINO BISER TOPCO	149
18.1.2	KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA ZA SKUPINO NOVE KBM	151
18.2	OPIS PROCESOV, KI SE UPORABLAJO ZA UPRAVLJANJE TVEGANJA PREVELIKEGA FINANČNEGA VZVODA	153
18.3	OPIS DEJAVNIKOV, KI SO VPLIVALI NA KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA V OBDOBJU, NA KATEREGA SE NANAŠA RAZKRITI KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA	154
19	<u>UPORABA PRISTOPA IRB PRI KREDITNIH TVEGANJIH</u>	155
20	<u>UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ</u>	156

20.1	POLITIKE IN PROCESI ZA BILANČNI IN ZUNAJBILANČNI POBOT TER NAVEDBA OBSEGA, V KATEREM JE UPORABLJEN	156
20.2	POLITIKE IN PROCESI ZA VREDNOTENJE IN UPRAVLJANJE ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM	156
20.3	OPIS GLAVNIH VRST ZAVAROVANJ S PREMOŽENJEM, KI JIH SPREJEMA INSTITUCIJA	157
20.4	GLAVNE VRSTE IZDAJATELJEV JAMSTVA IN NASPROTNIH STRANK PRI KREDITNIH IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTIH TER NJIHOVA KREDITNA KAKOVOST	159
20.5	INFORMACIJE O KONCENTRACIJI TRŽNEGA ALI KREDITNEGA TVEGANJA V OKVIRU PREVZETEGA ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA	160
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	161
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)	163
<u>21</u>	<u>UPORABA NAPREDNIH PRISTOPOV ZA MERJENJE OPERATIVNEGA TVEGANJA</u>	<u>165</u>
<u>22</u>	<u>UPORABA NOTRANJIH MODELOV ZA TRŽNA TVEGANJA</u>	<u>165</u>
<u>23</u>	<u>POVZETEK RAZKRITIJ V ZVEZI Z NEDONOSNIMI IN RESTRUKTURIRANIMI IZPOSTAVLJENOSTMI</u>	<u>166</u>
23.1	RAZKRITJE PO EBA SMERNICAH O RAZKRITJU NEDONOSNIH IN RESTRUKTURIRANIH IZPOSTAVLJENOSTI; PRILOGA I – PREDLOGE ZA RAZKRITJE: RESTRUKTURIRANJE	168
23.2	RAZKRITJE PO EBA SMERNICAH O RAZKRITJU NEDONOSNIH IN RESTRUKTURIRANIH IZPOSTAVLJENOSTI; PRILOGA II – PREDLOGE ZA RAZKRITJE: NEDONOSNE IZPOSTAVLJENOSTI	169
23.3	RAZKRITJE PO EBA SMERNICAH O RAZKRITJU NEDONOSNIH IN RESTRUKTURIRANIH IZPOSTAVLJENOSTI; PREDLOGA ZA RAZKRITJE: ZASEŽENO PREMOŽENJE	173
23.4	RAZKRITJE SKLADNO Z NAPOTKI BANKAM V ZVEZI S SLABIMI POSOJILI: PRILOGA 7	173
<u>24</u>	<u>RAZKRITJA, POVEZANA S COVIDOM-19</u>	<u>175</u>
<u>25</u>	<u>UKREPI VLADE REPUBLIKE SLOVENIJE</u>	<u>180</u>
25.1	KRONOLOŠKI POVZETEK AKTOV DRŽAVE POVEZANIH S KORONAVIRUS PANDEMIJO (COVID-19)	180
25.2	UČINKI AKTOV DRŽAVE POVEZANIH S KORONAVIRUS PANDEMIJO (COVID-19)	181

Kazalo uporabljenih kratic

Abanka - Abanka d.d.
AC - Finančni instrumenti merjeni po odplačni vrednosti
AIRB - Napredni pristop IRB
ALCO - Odbor za upravljanje s sredstvi in obveznostmi
AT1 - Dodatni temeljni kapital
BDP - Bruto domači proizvod
BIA - Enostavni pristop (Basic Indicator Approach)
BRRD - Direktiva o sanaciji in reševanju bank
BS - Banka Slovenije
CCF - Kreditni konverzijski faktor
CCoB - Varovani kapitalskih blažilniki
CCR - Kreditno tveganje nasprotne stranke
CCyB - Proticiklični kapitalski blažilec
CEO - Predsednik uprave
CET1 - Navadni lastniški temeljni kapital
CNS - Centralna nasprotna stranka
CNS - Znesek izpostavljenosti tveganjem za prispevke v jamstveni sklad
COREP - Standardi splošnega poročanja
COVID-19 - koronavirusna nalezljiva bolezen
CRD - Direktiva o kapitalskih zahtevah
CRM - Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja (Credit Risk Mitigation)
CRO - Član uprave za upravljanje tveganj
CUSIP koda - Mednarodna varnostna identifikacijska številka za Severno Ameriko
CVA - Prilagoditev kreditnega vrednotenja
DSPI - Druge sistemsko pomembne institucije
EAD - Izpostavljenost ob neplačilu
EBA - Evropska bančna agencija
ECAI - Zunanje bonitetne institucije
ECB - Evropska centralna banka
ECL - Pričakovane kreditne izgube
EHQLA - Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti
EVE - Ekonomska vrednost kapitala
EWS - Sistem zgodnjega odkrivanja povečanega tveganja
FINREP - Standardi finančnega poročanja
FIRB - Osnovni pristop IRB
FLI - V prihodnost usmerjene informacije
FO - Fizične osebe, potrošniki
FTE - Ekvivalent polnega delovnega časa
FURS - Finančna uprava Republike Slovenije
FVOCI - Finančni instrumenti po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos
FVTPL - Finančni instrumenti merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
GSPI - Globalne sistemsko pomembne institucije
HQLA - Visoko kvalitetna likvidna sredstva
IAA - Pristop notranjega ocenjevanja
ICAAP - Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala
IFI - Izvedeni finančni instrumenti
ILAAP - Proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti
IMA - Pristop notranjih modelov

IMM - Metoda notranjih modelov
IPI - Izkaz poslovnega izida
IRB pristop - Napredni pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen
ISDA - Mednarodno združenje zamenjav in izvedenih finančnih instrumentov
ISIN koda - Mednarodna varnostna identifikacijska številka
KCNS - Izpostavljenosti kvalificiranim centralnim nasprotnim strankam
KOB - Kreditni odbor banke
KOTN - Kreditni odbor za tvegane naložbe
LCR - Količnik likvidnostnega kritja
LGD - Višina izgube ob neplačilu
LRCom - Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje
LRSpl - Razdelitev bilančnih izpostavljenosti
LRSum - Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda
LTV - Razmerje med zneskom posojila in vrednostjo osnovnega sredstva (Loan to value)
MSP - Mala in srednje velika podjetja
MSRP 9 - Mednarodni standard računovodskega poročanja 9
NFCI - Čisti prihodki od opravnin
NII - Neto obrestni prihodki
Nova KBM - Nova KBM d.d.
NPE - Nedonosne izpostavljenosti
NSFR - Količnik neto stabilnih virov financiranja
OCR - Celotna kapitalska zahteva SREP
ONMP - Odbor za naložbe in mednarodna posojila
OOS - Opredmetena osnovna sredstva
OSIB - Kapitalski blažilnik za druge sistemsko pomembne banke
OT - Operativno tveganje
OUPN - Oddelek upravljanja problematičnih naložb
P2G - Napotki po 2. stebru
P2R - Kapitalske zahteve 2. stebra
PD - Ocenjevanje verjetnost neplačila
PKP - Zakon o interventnih ukrepih za zajezitev epidemije COVIDA-19
POCI - Finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
PPDFT - Področje pranja denarja in financiranja terorizma
PPK - Prevrednotovalni popravek kapitala
RAF - Strategija prevzemanja tveganj
RBC - Sposobnost prevzemanja tveganj
RWA - Tveganju prilagojena aktiva
SA - Standardiziran pristop
SFA - Pristop IRB na podlagi nadzorniške formule
SICR - Pomembno povečanje kreditnega tveganja
SID - Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana
SISBON - Slovenski informacijski sistem bonitet komitentov
SLS - Summit Leasing Slovenija d.o.o.
SREP - Nadzorniško pregledovanje in ovrednotenje
Tier-2 - Dodatni kapital
TLTRO - Ciljno usmerjene dolgoročne operacije refinanciranja
TSCR - Skupna kapitalska zahteva SREP
VP - Vrednostni papirji
ZBan-2 - Zakon o bančništvu
ZBS - Združenje bank Slovenije

ZDR-1 - Zakon o delovnih razmerjih

ZFisP - Zakon o javnih financah

ZGD-1 - Zakon o gospodarskih družbah

ZIUOPOK - Zakon o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditojemalcev

ZPIZ-2 - Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju

ZZavar-1 - Zakon o zavarovalništvu

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 EBA (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 ali Nova KBM) 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, in 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, kot največja finančna institucija v Skupini Biser Topco, in sicer po stanju na dan 31.12.2020.

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.

Biser Topco S.â.r.l. (v nadaljevanju Biser Topco) in Biser Bidco S.â.r.l. (v nadaljevanju Biser Bidco), sta holdinški družbi, ustanovljeni z namenom pridobitve lastniškega deleža v družbi Nova KBM. 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.

Nova KBM je 20. junija 2019 z Republiko Slovenijo, ki jo zastopa Slovenski državni holding, d.d., sklenila pogodbo o nakupu 100-odstotnega deleža v Abanki d.d. (v nadaljevanju tudi Abanka). Dne 30. januarja 2020 je Nova KBM prejela regulatorno dovoljenje Evropske centralne banke za pridobitev neposrednega kvalificiranega deleža v Abanki. Po prejetem regulatornem dovoljenju ter z izpolnitvijo vseh pogojev iz kupoprodajne pogodbe dne 5.2.2020 je Abanka postala članica Skupine Nove KBM. 15. marca 2020 je Nova KBM na Banko Slovenije vložila Zahtevo za izdajo dovoljenja za združitev s pripojitvijo Abanke k Novi KBM. Dovoljenje za združitev s pripojitvijo je Nova KBM prejela 4. avgusta 2020. Na podlagi prejetega dovoljenja je Abanka pravno združena z Novo KBM od 1. septembra 2020. Združeni banki predstavljata drugo največjo, sistemsko pomembno banko v Sloveniji. Operativna združitev bank je bila izvedena 1. januarja 2021.

Predstavljena razkritja v okviru 3. stebra zajemajo družbo Novo KBM, vključujoč nekdanjo Abanko in družbe Skupine Biser Topco.

Skupina Nove KBM je pridobila dovoljenje ECB za vključitev medletnega dobička za obdobje, ki se je končalo 31.1.2020, v izračun navadnega lastniškega temeljnega kapitala.

Poslovanje Skupine Nove KBM v letu 2020 v času pandemije koronavirusne bolezni COVID-19 je opisano v letnem poročilu.

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 zapisala v Politiki razkritij Skupine Nove KBM. Nova KBM 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 8 Uredbe CRR o konsolidiranem finančnem položaju. Podrobna lastniška struktura je prikazana v Letnem poročilu.

Da bi zagotovila skladnost z zakonodajo glede upravljanja tveganj na konsolidiranem nivoju je Nova KBM, 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 za leto 2020, kjer se vidik strategij in procesov obravnava celostno v okviru poslovnega dela, poglavje 10: Upravljanje tveganj, in ločeno po posameznih tveganjih v okviru pojasnil k računovodskim izkazom Skupine Nove KBM in Nove KBM, poglavje 9: 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 informacijske tehnologije, Strategije upravljanja z nedonosnimi posojili in Načrta sanacije. 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 zmerne kreditnega tveganja
- sprejemanje večjega, a razpršenega tveganja iz naslova izpostavljenosti do držav ter institucij in podjetij z investicijsko sprejemljivo bonitetno oceno z namenom zagotavljanja visoke likvidnosti sredstev
- ohranjanje valutnega, tržnega, kapitalskega in likvidnostnega tveganja na nizki ravni
- ohranjanje preostalih tveganj, katerim se Skupina izpostavlja, na nizkem ali 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 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 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, 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 letu 2020 je banka identificirala in v register tveganj uvrstila podnebna/okoljska, socialna in upravljavška tveganja, katera namerava v letu 2021 vključiti v strategijo prevzemanja tveganj, izjavo o nagnjenosti k prevzemanju tveganj ter vzpostaviti proces upravljanja z jasno opredelitvijo vlog in odgovornosti.

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).

Obvladujoča banka izvaja Proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP). Zanesljiv, učinkovit in celovit ILAAP temelji na dveh stebrih, ekonomski in normativni perspektivi, ki se medsebojno dopolnjujeta. Namen ILAAP, ki ga izvaja Skupina, je učinkovito upravljanje ter sistematično identificiranje, ocenjevanje, merjenje in zmanjševanje tveganj, ki jim je Skupina izpostavljena pri svojem poslovanju.

ILAAP sledi bančnemu poslovnemu modelu, velikosti, kompleksnosti, tveganosti, tržnim pričakovanjem itd. Vključene so vse kvalitativne in kvantitativne informacije, na katerih temelji nagnjenost k prevzemanju tveganj, vključno z opisom sistemov, procesov in metodologije, namenjene merjenju in upravljanju likvidnostnih tveganj in tveganj pri financiranju.

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, načrtom sanacije in procesom planiranja
- razpoložljivost in vzdrževanje kriznega načrta za primer morebitnega pojava likvidnostne krize

Banka je v letu 2020 nadaljevala z nadgradnjo ILAAP procesa in integracijo Abanke. Dodatno je posodobila politiko in metodologijo ILAAP. Pri tem je uporabila najboljše prakse obeh bank, ki sta se v 2020 združili. Največji napredek je bil narejen na izvajanju likvidnostnih stresnih testov, ki so popolnoma prenovljeni. Prav tako je vzpostavila nove kazalnike za ekonomsko perspektivo, vzpostavila ločeno spremljanje tržnega likvidnostnega tveganja in likvidnostnega tveganja financiranja, posodobila vloge in odgovornosti posameznih organizacijskih enot in odborov. Prav tako je posodobljen in nadgrajen Likvidnostni načrt v izrednih razmerah.

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 nadaljnjega 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)

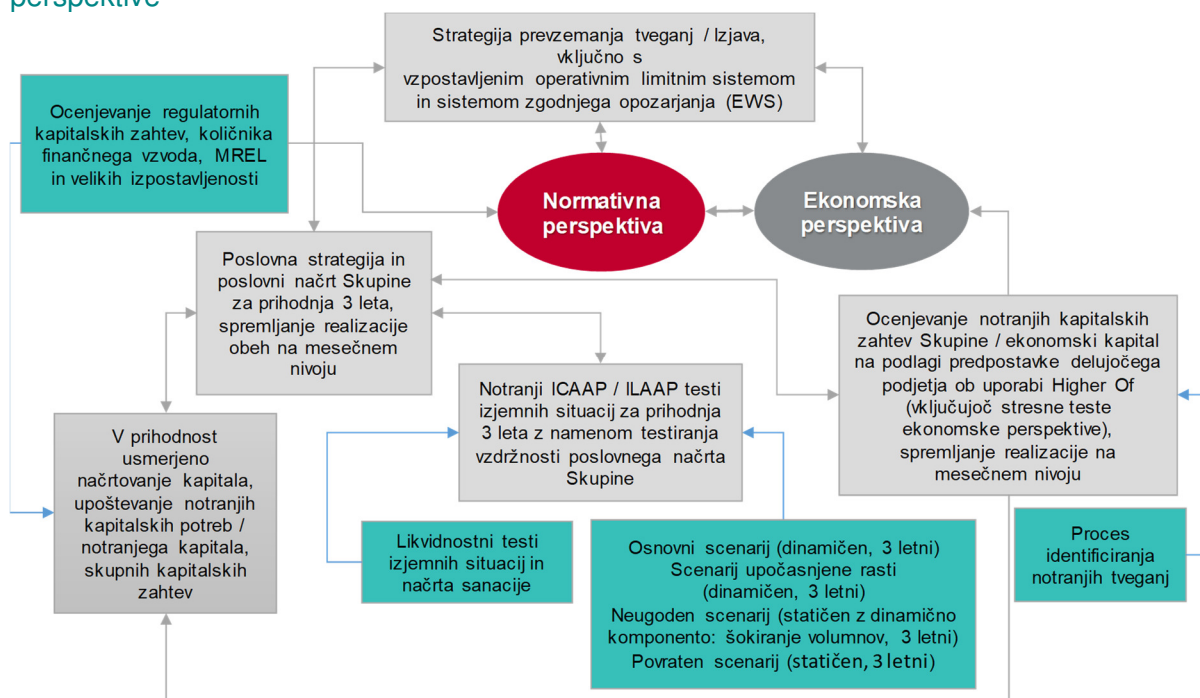
Uporaba stresnih testov v odločevalskem procesu:

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 kapitalске 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 1: Proces izvajanja testov izjemnih situacij v okviru ICAAP normativne 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 pokriva del sredstev skozi naslednje:
 - 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 opravnin - NFCI (pokrivajo del IPI)
 - stroške poslovanja (pokrivajo del IPI)
 - izgube iz naslova tržnega tveganja (prevrednotenje vrednostnih papirjev)
 - izgube iz naslova kreditnega tveganja (pričakovane izgube iz kreditnega tveganja)
 - izgube iz naslova operativnega tveganja
- scenariji, ki pokrivajo vsa zgoraj navedena tveganja so:
 - Osnovni scenarij, ki temelji na poslovnem načrtu in predstavlja planiranje kapitala, kapitalskih zahtev in kapitalske 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 oz. še globljo recesijo v kolikor se gospodarstvo že nahaja v recesiji, ki ima hkrati 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 vključi dinamično komponento.
 - Obratni scenarij je opredeljen kot določitev točke zloma, kjer makro bonitetne nadzorniške kapitalske zahteve niso več dosežene. Banka na podlagi obratne zanke določi makroekonomske predpostavke, ki ustrezajo takšni točki zloma.
- makroekonomske predpostavke: banka analizira napovedi ključnih makroekonomskih indikatorjev, ki jih v svojih javnih objavah zagotavljajo različne lokalne in mednarodne organizacije in z uporabo internih orodij ter strokovne presoje napoveduje vrednosti makroekonomskih predpostavk v različnih stresnih scenarijih

- parametri tveganj, ocenjeni na podlagi internih modelov:
 - izpostavljenost ob neplačilu (EAD)
 - verjetnost neplačila (PD)
 - izguba ob neplačilu (LGD)
 - povprečna tranzicijska matrika
- časovna komponenta: ICAAP stresni test pokriva obdobje 3 let. ICAAP stresni testi se izvajajo na sub-konsolidirani ravni
- tehnike merjenja: banka ima vzpostavljeno interno metodologijo na podlagi katere se ovrednoti vplive posameznih tveganj, parametrov tveganja 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 kapitalske 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 internih modelov je banka angažirala neodvisne zunanje validatorje. Postopek validiranja je opredeljen v "Metodologiji validacije modelov".

Izvajanje stresnih testov v okviru ILAAP

Izvajanje stresnih testov v okviru ILAAP je sestavni del celotnega upravljanja in obvladovanja tveganj Skupine. Rezultati stresnih testov vplivajo na postopek odločanja in sprejemanja strateških odločitev. Cilj izvajanja stresnih testov je zagotoviti zadostno likvidnost tudi v stresnih razmerah.

Glavna predpostavka merjenja in upravljanja likvidnostnega tveganja je **obdobje preživetja** v stresnih razmerah, da lahko banka preživi vnaprej opredeljeno obdobje stresnih razmer, brez sprejemanja dodatnih ukrepov, s čimer zagotavlja potreben čas, da lahko sprejema potrebne ukrepe v skladu s Strategijo prevzemanja tveganj in zagotavljanjem dolgoročne sposobnosti preživetja. Obdobje preživetja je definirano v povezavi z **internim likvidnostnim blažilnikom** in **kumulativno neto vrzeljo financiranja**.

Banka redno izvaja različne scenarije upravljanja z likvidnostjo, vključno z uporabo metod za zmanjševanje likvidnostnega tveganja ter na podlagi rezultatov stresnih testov preverja predpostavke, na katerih temeljijo odločitve v zvezi z zagotavljanjem ustrezne likvidnosti banke in Skupine.

Na podlagi teh scenarijev banka določi način zagotavljanja ustrezne likvidnosti ob upoštevanju:

- normalnega teka poslovanja (osnovni scenarij) in
- izrednih likvidnostnih razmer (scenarij izjemnih situacij).

Scenariji izjemnih situacij se delijo v tri glavne skupine:

- scenarij, prilagojen lastnemu likvidnostnemu položaju ali idiosinkratičen scenarij, ki predpostavlja izpad obnavljanja večjih virov likvidnosti (npr. institucionalni investitorji, velika podjetja) brez zagotovitve zavarovanja s strani banke ter upad vlog majhnih vlagateljev
- scenarij, pogojen s situacijo na trgu ali tržni scenarij, ki predpostavlja padec likvidnosti sredstev in poslabšanje pogojev pridobivanja likvidnosti na trgu
- scenarij na podlagi kombinacije obeh scenarijev iz predhodnih dveh alinej

Scenariji izjemnih situacij temeljijo na različni stopnji težavnosti in različno dolgih časovnih obdobjih izrednih likvidnostnih razmer. Scenariji upoštevajo vplive na bilančne in zunajbilančne postavke ter druge pogoje obveznosti. Banka vsakega izmed stresnih scenarijev (idiosinkratični, tržni, kombinirani) izvaja na dveh stopnjah težavnosti, ki jih določi na podlagi vnaprej določenega kvantila empirične porazdelitve posameznega dejavnika tveganja. Ključni dejavniki tveganj, ki jih banka analizira so znižanje bonitetne ocene, sprememba tržne vrednosti naložb, odlivi vpoglednih in vezanih vlog, oziroma večji obseg unovčitev zunajbilančnih postavk ter manjši prilivi iz naslova kreditov. Predpostavke za scenarije, ki izvirajo iz statistične analize, se lahko popravijo glede na ekspertno mnenje predvsem tam, kjer je časovni okvir za statistično analizo majhen in ekspertno mnenje v tem primeru omogoča upoštevanje zgodovinskih dogodkov.

Vsaj enkrat letno se izvede tudi stresni test za načrt za zagotavljanje likvidnosti v izrednih razmerah in načrt sanacije.

Banka o izvedenih stresnih testih redno poroča na odboru ALCO in v okviru CRO poročila.

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 EBA glede vsebine razkritij v okviru člena 435 (1)(b) Uredbe, se nahajajo v naslednjih poglavjih:

- 2.1.2.2 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

Nekateri 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

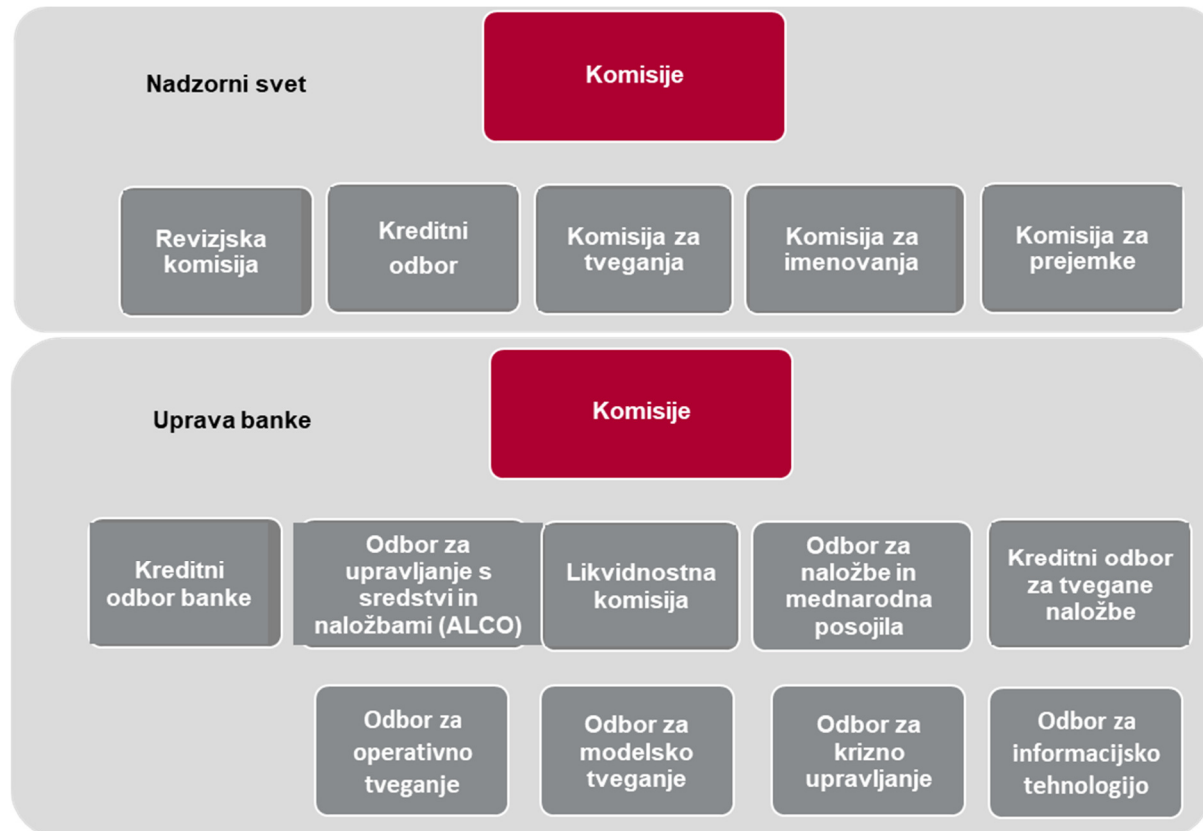
Skupina ima vzpostavljeno strukturo upravljanja tveganj, ki opredeljuje aktivno vlogo nadzornega sveta in uprave ter ustreznost ureditve funkcije upravljanja s tveganji, ki je v

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 2: Upravljanje Skupine Nove KBM



1. Nadzorni svet in uprava banke

Poglavje 7.3.3. Korporativno upravljanje Nove KBM Letnega poročila Skupine Nove KBM za leto 2020 podrobneje opisuje vloge in odgovornosti nadzornega sveta in uprave banke ter komisij in odborov obeh organov upravljanja.

2. Obrambne linije

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

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 s 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.

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.

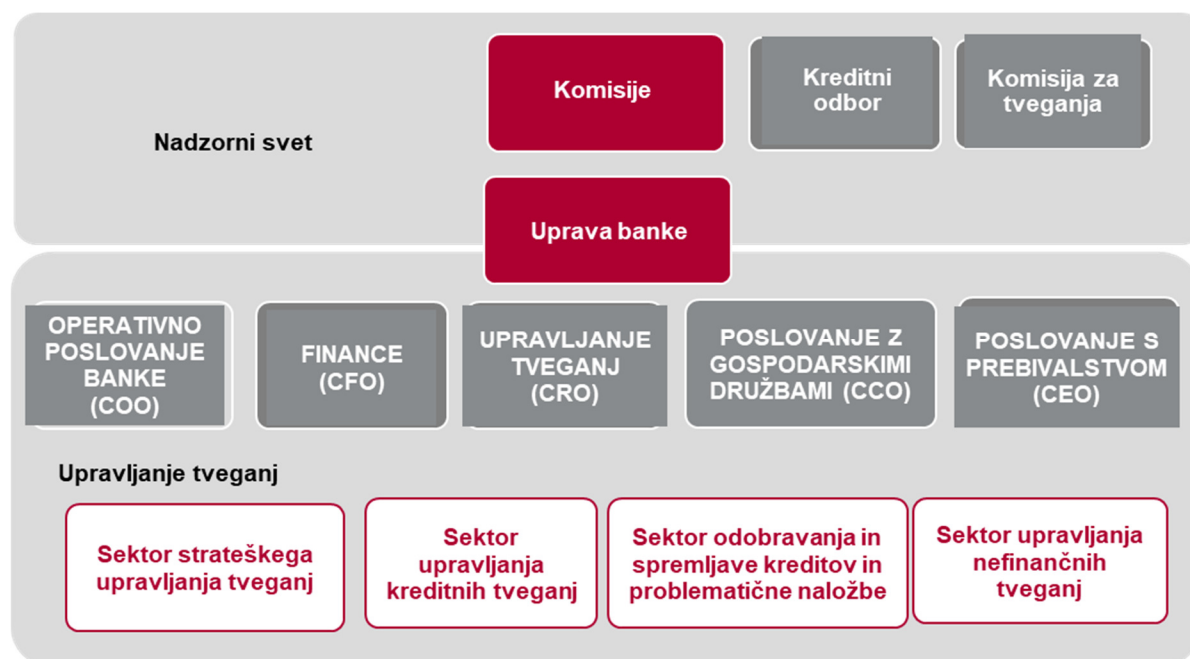
Ocenjevanje tveganj služi kot podlaga za opredelitev/spreminjanje pragov pomembnosti ter določitev kvalitativnih/kvantitativnih ukrepov v okviru procesa ICAAP za nove vrste tveganj, na katerih se določi pripravljenost banke za prevzemanje tveganj.

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 3: 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 kakršnekoli 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 preizkuse 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 je odgovorna za funkcijo notranje revizije Nove KBM 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 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 notranje-revizijske 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., revizijski komisiji 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 posodabljaajo 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, NSFR)	dnevno/mesečno		x	x	x	x	
ILAAP letno poročilo	letno	x	x	x		x	
IRRBB tekoči in stresni testi	mesečno		x	x	x	x	
IRRBB pozicija in limitni sistem	mesečno		x	x	x	x	

POROČILA	Pogostost poročanja	Regulator	Nadzorni svet	Komisija za tveganja	Odbor ALCO	Uprava banke	Odbor za operativna tveganja
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 *kvartalno	x*	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	x	

ICAAP

Poročilo o profilu tveganosti Skupine Nove KBM	vsaj 1 krat letno	x	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	
Spremljanje ključnih kazalnikov tveganj,	mesečno		x	x		x	

POROČILA	Pogostost poročanja	Regulator	Nadzorni svet	Komisija za tveganja	Odbor ALCO	Uprava banke	Odbor za operativna tveganja
limitov in apetita po vrstah tveganj							
Poročanje o dolgoročnem planiranju kapitala, kapitalskih zahtev in količnika kapitalske ustreznosti	mesečno spremljanje, izračun vsaj enkrat letno		x	x		x	
CAS (ICAAP letno poročilo)	letno *poročanje v okviru CAS	x	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 zadolžitve 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 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 za leto 2020, poglavje 9: 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 9.

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.

V letu 2020 je banka identificirala in v Register tveganj uvrstila podnebna/okoljska, socialna in upravljavka tveganja, katera namerava v letu 2021 vključiti v Strategijo prevzemanja tveganj,

Izjavo o nagnjenosti k prevzemanju tveganj ter vzpostaviti proces upravljanja z jasno opredelitvijo vlog in odgovornosti.

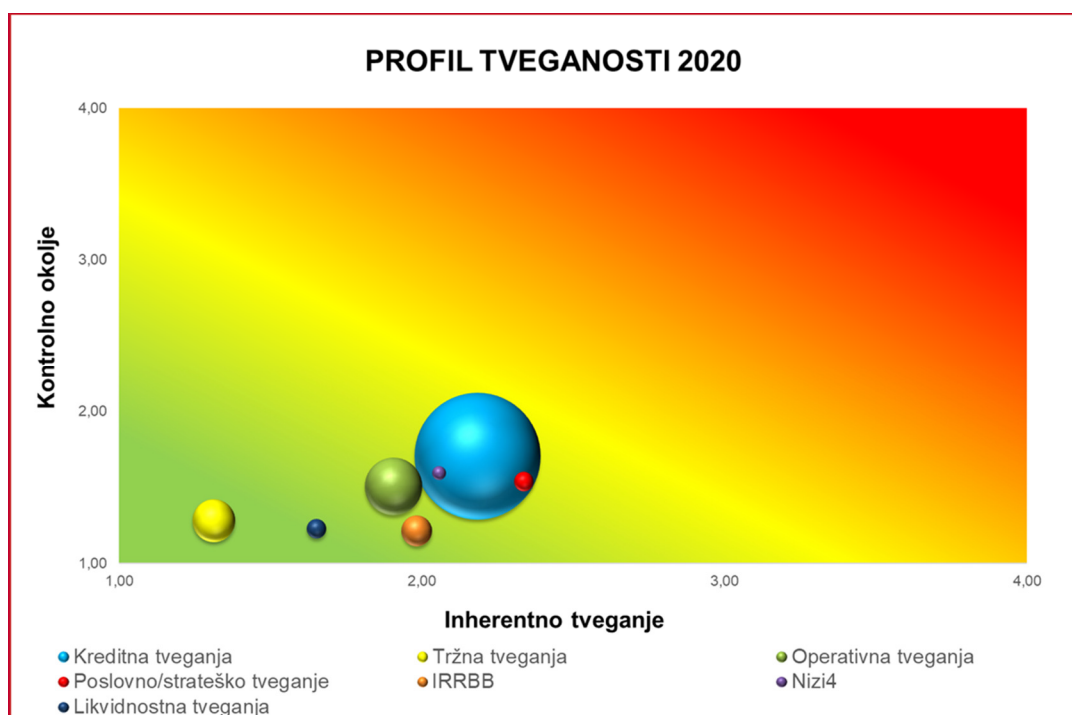
Tveganja povezana s kreditnim in zakladniškim portfeljem ter operativno integracijo Abanke, ocenjena v procesu ocenjevanja profila tveganja za leto 2020, so ocenjena kot najbolj pomembna tveganja katerim je Skupina izpostavljena oz. se izpostavlja. Ocena profila tveganosti za leto 2020 je pričakovana in odraža tudi poslovne usmeritve Skupine in prilagajanje poslovnega modela trenutnim makroekonomskim razmeram – drugi val koronavirusne krize.

Profil tveganosti Skupine za leto 2020 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 4: 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.

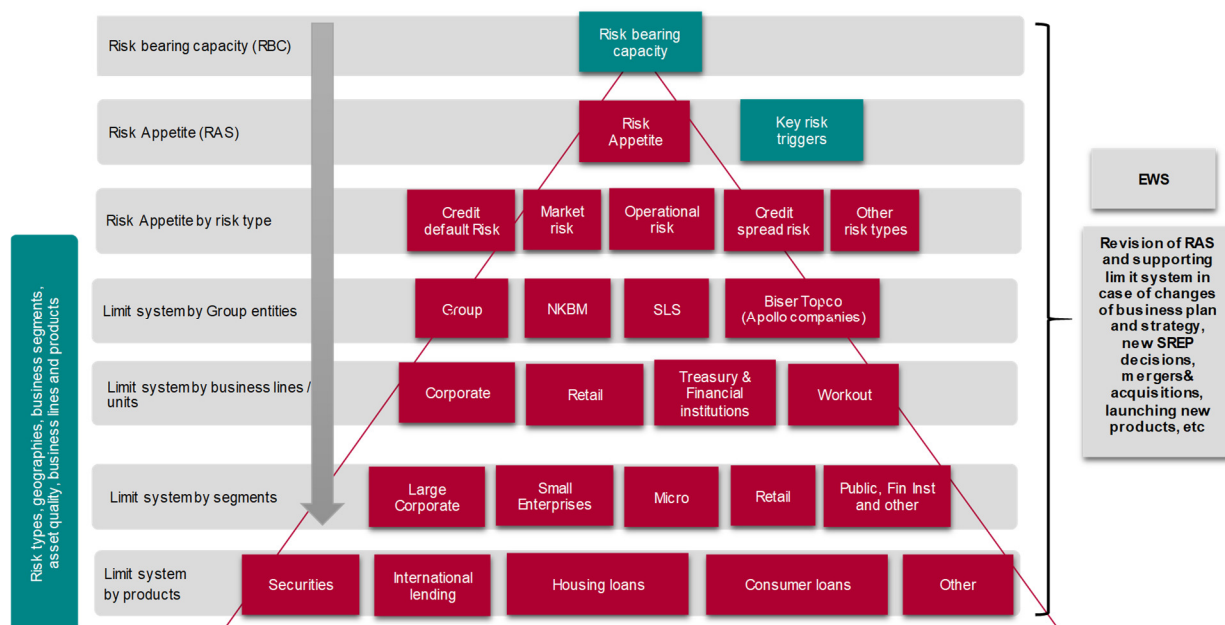
Opredelitev nagnjenosti k prevzemanju tveganj je sestavni del procesa poslovnega načrtovanja in načrtovanja regulativnega kapitala in kapitalskih zahtev, načrtovanja likvidnostnih potreb in procesa izvajanja stresnih testov. Nagnjenost k prevzemanju tveganj se opredeli na nivoju posamezne vrste tveganj 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 in ILAAP normativne in ekonomske perspektive ter limitni sistem skupaj s sistemom zgodnjega opozarjanja. Skupina ima vzpostavljen limitni sistem kot prikazuje slika v nadaljevanju.

Slika 5: 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. stebru

	RAS	Poslovna področja / enote						Segmenti						Produkti / instrumenti
		Podjetja	Prebivalstvo	SSUB Zakladništvo in FI	Problematične naložbe	SLS	Portfelj ex- Abanke	Velika podjetja	Srednja podjetja	Mikro	Mednarodno kreditiranje	Države, javni sektor, fin. ins. in drugi	Prebivalstvo	
Kreditno tveganje	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Tveganje kreditnega razmika	✓			✓			✓	✓				✓		✓
Obrestno tveganje bančne knjige	✓			✓			✓							
Valutno tveganje	✓			✓			✓							
Tržno (pozicijsko) tveganje	✓			✓			✓							✓
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 31.12.2020. Vrste tveganj so združene na agregiran nivo posameznega tveganja.

Tabela 3: RAS in alokacija kapitala v drugem stebru

v tisoč EUR	Kapitalske zahteve 2. stebra
Kreditna tveganja	425.569
Tržna tveganja	35.343
Operativna tveganja	45.512
Obrestno tveganje bančne knjige	15.863
Skupaj	522.286
Izkoriščenost nagnjenosti k prevzemanju tveganj (v %)	57,55%
Izkoriščenost sposobnosti prevzemanja tveganj (v %)	75,02%

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 EUR)									
Četrtoletje, ki se konča na (DD mesec LLL)		31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020
Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti									
VISOKOKAKOVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA									
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva(HQLA)								1.632
LIKVIDNOSTNI ODLIVI									
2	Vloge na drobno (vloge fizičnih oseb ali malih in srednjih podjetij), od tega:	3.387	4.129	4.877	5.650	213	266	318	370
3	Stabilne vloge	2.629	3.101	3.602	4.156	131	155	180	208
4	Manj stabilne vloge	756	1.026	1.273	1.491	80	109	135	159
5	Nezavarovano grosistično financiranje	482	566	662	787	248	302	362	433
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)	482	566	662	787	248	302	362	433
8	Nezavarovani dolg	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Zavarovano grosistično financiranje								0
10	Dodatne zahteve	652	781	927	1.061	78	91	109	121
11	Odlivi, povezani z izpostavljenostjo v izvedenih finančnih instrumentih in drugi 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	651	780	926	1.059	77	90	108	120
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	90	101	109	115	89	100	106	111
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	80	148	215	309	6	12	17	29
16	SKUPAJ LIKVIDNOSTNI ODLIVI								635
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	221	254	267	283	176	200	208	221
19	Drugi likvidnostni prilivi	18	30	35	39	18	30	35	39
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
EU-19b	(Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)								0
20	SKUPAJ LIKVIDNOSTNI PRILIVI	239	283	302	323	194	229	243	260
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 %	239	283	302	323	194	229	243	260
21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					1.298	1.245	1.359	1.805
22	SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI					394	397	461	587
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)					354%	338%	304%	295%

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 81,9% vseh obveznosti. Vloge nebančnega sektorja so visoko stabilne. Banka redno spremlja tudi izpostavljenost do največjih deponentov ter omejuje koncentracijo z interno postavljenim limitom.
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.
Opis stopnje centralizacije upravljanja likvidnosti in medsebojne odnose in komunikacijske mehanizme med enotami v skupini	Likvidnostno tveganje se upravlja v skladu s politiko ILAAP v Skupini Nove KBM. Sektor upravljanja z bilanco banke upravlja z operativno likvidnostjo, Sektor strateškega upravljanja tveganj upravlja s strukturno likvidnostjo (vključno s poslovanjem v normalnih in izrednih okoliščinah), 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	/

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:

- dolžnik 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.

Skupina je v novembru 2020 skladno s členom 178 Uredbe (EU) št. 575/2013 (Uredba o kapitalskih zahtevah-CRR) in z regulativnimi tehničnimi standardi za prag pomembnosti za kreditne obveznosti v zamudi po členu 178 Uredbe (EU) št. 575/2013 uvedla novo definicijo zamude poravnave pomembnega zneska kreditne obveznosti nad 90 dni, ki se šteje kot vsota vseh zapadlih neplačanih obveznosti posameznega dolžnika do Banke najkasneje, ko ta presega 1 odstotek izpostavljenosti do tega dolžnika in je večja od 100 ali 500 EUR odvisno od izračunane izpostavljenosti.

2.2.1.2 Obrestne mere in stroški odobritve kredita

Cene bančnih produktov se v družbah v Skupini določajo v skladu s sprejetimi politikami kreditiranja komitentov. Na primer, obrestne mere, ki se pri kreditih zaračunajo strankam, 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 svojem poslovanju Skupina izpolnjuje omejitve največje dopustne izpostavljenosti, predpisane z Uredbo CRR. V skladu s 395. členom Uredbe CRR izpostavljenost banke do posamezne osebe oziroma skupine povezanih oseb, zmanjšana za oslabitve in rezervacije, odmike za kreditno tveganje, izvzetja ter učinke kreditnih zavarovanj ne sme presegati 25 % njenega sprejemljivega kapitala.

Za učinkovito obvladovanje tveganj, ki izhajajo iz njenega poslovanja in ob upoštevanju zakonskih in regulatornih zahtev ima Skupina vzpostavljen limitni sistem, ki zagotavlja poslovanje Skupine v skladu s sprejetimi poslovnimi strategijami in poslovnimi načrti ter politikami upravljanja tveganj v skladu s strategijo prevzemanja tveganj.

Skupina izpostavljenost do komitenta ali skupine povezanih oseb omejuje glede na:

- kreditno boniteto posameznega komitenta, upoštevajoč tudi finančno trdnost skupine povezanih oseb
- pridobljeno zavarovanje
- ločeno po produktih, kjer je to relevantno
- upoštevajoč poslovni segment (ali gre za izpostavljenosti do fizičnih oseb, do gospodarskih družb, do finančnih institucij)

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

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 in Politiki potrošniškega kreditiranja in kreditiranja mikro podjetij.

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.

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 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.

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)

Uprava Nove KBM je bila na dan 31.12.2020 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 31.12.2020				
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	Gospodarstvo		X
Mag. Matej Falatov	Summit Leasing d.o.o.	Leasing		X
Mag. Aytac Aydin	Bankart d.o.o.	Plačilni sistemi		X

Nadzorni svet je bil na dan 31.12.2020 sestavljen iz 7 članov, in sicer: dr. Andrej Fatur, predsednik, Andrej Klesyk, namestnik predsednika ter Manfred Puffer, Michele Rabà, Andrea Moneta, Alexander Saveliev in Borut Jamnik.

Tabela 5: Članstvo nadzornega sveta v organih drugih oseb

Članstvo v organih drugih oseb na dan 31.12.2020				
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

Članstvo v organih drugih oseb na dan 31.12.2020				
	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 Group SpA	Gaming		X
	Gamma Bidco SpA	Holding družba		X
	Gamma Midco SpA	Holding družba		X
Andrea Moneta	Amissima Group	Finančna		X
	The Floow			X
	Gamenet Group	Gaming		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.	Pokojsninska 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 poslov 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 letga. 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.

Predstavitev Uprave in Nadzornega sveta banke

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.

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 Vipa 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 Vipa 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 18 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.

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 Fit&Proper politike, 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 38 let na področju financ in bančništva, od leta 2008 pa je dejaven v okviru družbe Apollo Global Management, Inc (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 Rabà je partner v družbi Apollo in je v preteklosti sodeloval v številnih naložbah zasebnega kapitala kot npr. Gala Coral, Braas Monier, Watches of Switzerland, Nova KBM, Oldenburgische Landesbank in Gamenet.

Pred prihodom v Apollo je bil zaposlen v sektorju za investicijsko bančništvo v finančni instituciji Goldman Sachs International (Financial Institutions Group) v Londonu. Michele Rabà je diplomant Univerze Bocconi, kjer je pridobil diplomu s področja finančnih institucij in finančnih trgov ter magistrirjal s področja financ.

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

Preden se je pridružil Apollu Global Management, Inc 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.

Opravljal je tudi funkcijo predsednika Združenja nadzornikov Slovenije.

2.3.3 Politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošni in konkretni cilji 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 Skupine Nove KBM o izboru primernih kandidatov za člane upravljalnega organa. Banka je zadnjo novelirano politiko sprejela v februarju 2020 (veljavnost 1.2.2020). Politika, poleg tega, da je veljavnost oz. implementacija razširjena na družbe v Skupini Nove KBM, 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 ima upravljalni organ kot celota 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

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 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).

Novelirana Politika pa tudi posebej določa kriterije, ki jih naj Komisija NS za imenovanja, v skladu z nalogami, določenimi v Zban-2, upošteva pri izdelavi ocene, ki se nanaša na strukturo, velikost, sestavo in uspešnost delovanja uprave in NS, kakor tudi ocene v zvezi z znanjem, veščinami in izkušnjami posameznih članov uprave in NS ter organa kot celote.

Dodatno ob navedenem 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 zeleno 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 morajo upoštevati 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 2020, točka 7.3.3 Korporativno upravljanje Nove KBM in točka 15 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 sestel

(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 2020 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, četrtletnem 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.

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 Oddelka upravljanja fizične in informacijske varnosti, vodja Oddelka upravljanja operativnega tveganja, stalno vabljeni na odbor pa: direktor Sektorja informacijske tehnologije, direktor Sektorja notranje revizije, direktor Službe skladnosti poslovanja, direktor Sektorja za razvoj zaposlenih, vodja Oddelka za preprečevanje prevar.

Odbor za operativno tveganje je posvetovalni organ uprave banke. Naloga odbora je proučevanje, obravnavanje in odločanje o vprašanih s področij upravljanja operativnega tveganja. Odbor se sestaja četrtletno 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.

Oddelek upravljanja fizične in informacijske varnosti 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 za operativna tveganja na četrtletnem 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.

Banka ima ločeno in neodvisno Službo za preprečevanje pranja denarja, ki neodvisno vodi vse aktivnosti za PPDFT področje ali področje omejevalnih ukrepov. Službo vodi pooblaščenec. Pooblaščenec upravi poroča mesečno, četrtno in letno. O ugotovitvah izvedenih kontrol na prvem in drugem nivoju, prijavah sumljivih transakcij, zaznanih tveganjih ter sprejetih ukrepih za obvladovanje teh tveganj poroča 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.

Služba za preprečevanje pranja denarja na nivoju skupine koordinira aktivnosti s področja preprečevanja pranja denarja, financiranja terorizma in omejevalnih ukrepov. 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 31.12.2020 obvladovala dve odvisni družbi ter vključevala eno pridruženo 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 31.12.2020 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, Inc 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.

Tabela 6: Sestava Skupine Biser Topco

Družba	Razmerje	Delež Skupine v glasovalnih pravicah (v %)	Kraj poslovanja (oziroma država registracije)
Biser Topco S.à.r.l.	obvladujoča družba		Luxembourg
Biser Bidco S.à.r.l.	odvisna družba	100.00	Luxembourg
Nova KBM d.d.	odvisna banka	100.00	Maribor, Slovenija
Summit leasing Slovenja d.o.o.	odvisna družba	100,00	Ljubljana, Slovenija
Anepremičnine d.o.o.	odvisna družba	100,00	Ljubljana, Slovenija
Bankart d.o.o.	pridružena družba	29,22	Ljubljana, Slovenija

Nova KBM je 20. junija 2019 z Republiko Slovenijo, ki jo zastopa Slovenski državni holding, d.d., sklenila pogodbo za nakup 100-odstotnega deleža v kapitalu Abanke. 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 je bila tretja največja slovenska banka po skupnih sredstvih. Zagotavljala je celostni in celovit nabor finančnih storitev, od tradicionalnih bančnih produktov za fizične in pravne osebe do bančnih zavarovanj in zasebnega bančništva.

1. septembra 2020 sta se Nova KBM in Abanka pravno združili. Abanka je z dnem združitve prenehala obstajati kot samostojna pravna oseba, vse njene pravice in obveznosti pa je kot univerzalna pravna naslednica prevzela Nova KBM. Združena banka se imenuje Nova KBM d.d., katere sedež ostaja v Mariboru.

Sklepna faza združevanja obeh bank je bila operativna združitev, ki se je zgodila 1. januarja 2021.

Z dnem nakupa Abanke je na Novo KBM prešlo tudi obvladovanje družbe Anepremičnine d.o.o., ki je bila v 100-odstotni lasti Abanke. Družba Anepremičnine d.o.o. opravlja celoten spekter dejavnosti upravljanja nepremičninskega portfelja, ki sega od vodenja prodajnih postopkov, oddaje in prodaje nepremičnin, analize nepremičninskih projektov, gradnje in izvedbe dokončanja projektov, prevzemanja novega nepremičninskega portfelja na trgu idr. Pomemben segment dejavnosti družbe predstavlja izvedba podpornih storitev, med katerimi gre izpostaviti cenitve nepremičninskega premoženja za banko in stranke banke in svetovanje.

Z dnem nakupa Abanke je družba Bankart d.o.o. postala pridružena družba Nove KBM.

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	2.120.087	2.120.087	2.120.087				
3	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	7.518	7.518		7.518			-8
4	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	62.491	62.491	54.046			8.445	-62
5	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega kapitala	1.839.592	1.839.592	1.839.592				-1.840
6	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	4.955.170	4.955.170	4.955.170				
7	Naložbe v kapital odvisnih in pridruženih družb	4.954	4.954	4.954				
8	Opredmetena sredstva	101.643	101.643	101.643				
9	Neopredmetena sredstva	33.642	33.642					-33.642
10	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	20.109	20.109					-26.183
11	Druga sredstva	18.028	18.028	18.028				
12	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	12.045	12.045	12.045				
13	Skupaj sredstva	9.175.279	9.175.279	9.105.565	7.518		8.445	-61.735

		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 kapitalske zahteve ali ki se odbijejo od kapitala
14	Obveznosti							
15	Finančne obveznosti, v posesti za trgovanje	7.338	7.338		7.338			-7
16	Finančne obveznosti, določene za merjenje po PVTPL	0	0					
17	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	8.121.313	8.121.313					
18	Rezervacije	50.270	50.270					
19	Obveznosti za davek	821	821					
20	Druge obveznosti	7.259	7.259					
21	Skupaj obveznosti	8.187.001	8.187.001		7.338			-7
22	Osnovni kapital	2.008	2.008					
23	Kapitalske rezerve	174.830	174.830					
24	Kapital v zvezi s sestavljenimi finančnimi instrumenti	1.014	1.014					
25	Presežek iz prevrednotenja	-872	-872					
26	Uskupinjevalni popravek kapitala	0	0					
27	Rezerve iz dobička	271	271					
28	Zadržani dobiček/izguba	612.983	612.983					
29	Čisti dobiček/izguba	198.044	198.044					
30	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE	988.278	988.278					
31	Kapital manjšinskih lastnikov	0	0					
32	SKUPAJ KAPITAL	988.278	988.278					
33	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	9.175.279	9.175.279		7.338			-7

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)	9.175.279	9.105.565	7.518		8.445
2	Knjigovodska vrednost obveznosti v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene (v skladu s predlogo EU LI1)	9.175.279				
3	Skupni neto znesek v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene	9.175.279	9.105.565	7.518		8.445
4	Zunajbilančni zneski	1.741.275	574.899	5.041		
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					
9	Razlike zaradi odbitkov	-68.092				
10	Zneski izpostavljenosti, upoštevani za regulativne namene	10.848.462	9.680.464	12.559		8.445

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

		a	b	c	d	e	f
Ime subjekta	Metoda konsolidacije za računovodske namene	Metoda konsolidacije za regulativne namene					Opis subjekta
		Polna konsolidacija	Sorazmerna konsolidacija	Niti konsolidiran niti odbit	Odbit	Pripoznan po kapitalski metodi	
Summit Leasing Slovenja d.o.o.	Polna konsolidacija	x					Lizing družba
Anepremičnine d.o.o.	Polna konsolidacija	x					Trgovanje z lastnimi nepremičninami
Bankart d.o.o.	Kapitalska metoda					x	Procesiranje plačilnih instrumentov
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

		a	b	c	d	e	f
Ime subjekta	Metoda konsolidacije za računovodske namene	Metoda konsolidacije za regulativne namene					Opis subjekta
		Polna konsolidacija	Sorazmerna konsolidacija	Niti konsolidiran niti odbit	Odbit	Pripoznan po kapitalski metodi	
Summit Leasing Slovenja d.o.o.	Polna konsolidacija	x					Lizing družba
Anepremičnine d.o.o.	Polna konsolidacija	x					Trgovanje z lastnimi nepremičninami
Bankart d.o.o.	Kapitalska metoda					x	Procesiranje plačilnih instrumentov
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 31.12.2020. Sestavine in spremembe gibanja regulatornega kapitala so pojasnjene v poglavju 4.3.

Tabela 7: Uskladitev postavk regulatornega kapitala z bilančnim kapitalom

v tisoč €	31.12.2020	
	Skupina Biser Topco	Skupina Nove KBM
Bilančni kapital	988.278	991.285
Osnovni kapital	2.008	150.000
Kapitalske rezerve	174.830	403.302
Drugi izdani kapitalski instrumenti	1.014	0
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (presežki iz prevrednotenja)	-872	11.185
Rezerve iz dobička	271	20.228
Zadržani dobiček/izguba	612.983	195.785
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	198.044	210.785
Delež manjšinskih lastnikov	0	0
Kapitalski instrumenti in podrejena posojila, sprejemljivi kot dodatni kapital	68.026	90.400
Prilagoditve	-80.755	-76.095
Kapitalske rezerve	0	0
Drugi izdani kapitalski instrumenti	-1.700	0
Neopredmetena sredstva	-33.642	-33.642
Delež manjšinskih lastnikov	0	0
Dobiček/izguba iz poslovanja, ki se ne vključuje	-3.940	-6.867
Dobiček brez dovoljenja ECB	-7.023	-2.023
Terjatve za odložene davke	-26.183	-25.284
Druge odbitne postavke	-8.267	-8.279
Regulatorni kapital	975.549	1.005.590

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 2020 opisane v Letnem poročilu Skupine Nove KBM in Nove KBM d.d. za leto 2020, v pojasnilih k računovodskim izkazom, pojasnilo 9.6: 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 Nove KBM), sub-konsolidirani (na ravni Nove KBM) 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 (vrsto 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 68,0 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

Predloga za glavne značilnosti kapitalskih instrumentov				
Navadni lastniški temeljni kapital				Dodatni kapital
				(izključujoč) datuma zapadlosti (ali v primeru 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 dospeljem
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.	Glej opombo 1
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	n.r.	n.r.	Glej opombo 1
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	n.r.	n.r.	Glej opombo 1
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	n.r.	n.r.	Glej opombo 1
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	n.r.	n.r.	Glej opombo 1
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	n.r.	n.r.	Glej opombo 1
30	Značilnosti odpisa	n.r.	n.r.	Glej opombo 1
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	n.r.	n.r.	Glej opombo 1
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	n.r.	n.r.	Glej opombo 1
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	n.r.	n.r.	Glej opombo 1
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	n.r.	n.r.	Glej opombo 1
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 sedanjimi ali bodočimi terjatvami iz naslova: (x) Instrumentov dodatnega kapitala izdajatelja; in (y) vseh drugih instrumentov ali obveznosti izdajatelja, ki se ali 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

Predloga za glavne značilnosti kapitalskih instrumentov				
Navadni lastniški temeljni kapital				Dodatni kapital
				(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.

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:

- kapitalске instrumente (vplačan kapital in presežek kapitala)
- zadržani dobiček
- akumulirani drugi vseobsegajoči donos
- druge rezerve
- prilagoditve vrednosti zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju
- odbitke od kapitala:
 - za neopredmetena osnovna sredstva in
 - odložene terjatve za davek
- ter druge prilagoditve/odbitke navadnega temeljnega kapitala

Skupini nimata instrumentov dodatnega temeljnega kapitala.

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. Vsi kapitalski instrumenti Skupine Nove KBM so primerni za vštevanje v CET1 in T2 kapital, medtem ko kapitalski instrumenti Skupine Biser Topco niso primerni v višini 0,7 mio EUR za vštevanje v navadni lastniški temeljni kapital in v višini 22,4 mio EUR za vštevanje v dodatni kapital na osnovi določil členov 86 in 87 Uredbe CRR.

Dobiček drugega polletja 2019 je zajet v izračun navadnega lastniškega temeljnega kapitala na vseh treh nivojih poročanja. Banka všteva dobičke na podlagi pridobljenega sklepa skupščine. Na vseh treh nivojih poročanja Banka ne všteva 2 mio EUR čistega dobička leta 2020 iz naslova naložbe v Bankart d.o.o., ker še nima sklepa skupščine. Na nivoju Skupine Biser Topco Banka ne všteva 5 mio EUR čistega dobička leta 2018, ki je namenjen izplačilu dividend. Banka, na podlagi dovoljenja ECB, vključuje medletni dobiček za enomesečno obdobje do 31. januarja 2020 v višini 203,9 mio EUR na nivoju Skupine Nove KBM oziroma v višini 194,1 mio EUR na nivoju Skupine Biser Topco iz naslova nakupa Abanke.

4.4 Ločeno razkritje narave in zneskov

(437. (1.d) člen Uredbe)

Skupini v letu 2020 razkrivata znesek in postavke regulatornega kapitala ter kapitalskih zahtev na dan 31.12.2020 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 31.12.2020	(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	605.960	26(1)c
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve, da se vključijo nerealizirani dobički in izgube v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi)	-601	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 kakršnekoli predvidljive obremenitve ali dividende	194.104	26(2)

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK 31.12.2020	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	975.616	Vsota vrstic 1 do 5a
Navedeni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	-1.917	34, 105
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	-33.642	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)	-26.183	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 pošteni 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 namenom umetnega povečanja kapitalske 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)
26	Regulativne prilagoditve za navadni lastniški temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah	-6.350	
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	-68.092	Vsota vrstic 7 do 20a, 21, 22 in 25a do 27
29	Navadni lastniški temeljni kapital	907.524	Vsota vrstic 6 od katere se odšteje vrstica 28

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK 31.12.2020	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
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)		
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
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	907.524	vsota vrstic 29 in 44
Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije			

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK 31.12.2020	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	68.026	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	68.026	
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 prehodnem 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	68.026	
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	975.550	
59a	Tveganju prilagojena sredstva 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)		
	Od tega: ... postavke, ki se ne odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013)		472, 472(5), 472(8)(b), 472(10)(b), 472(11)(b)

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK 31.12.2020	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (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.)		
	Od tega: ... postavke, ki se ne odbijejo od postavk dodatnega temeljnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013)		475, 475(2)(b), 475(2)(c), 475(4)(b)
	(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.)		
	Postavke, ki se ne odbijejo od postavk dodatnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013)		477, 477(2)(b), 477(2)(c), 477(4)(b)
	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.)		
60	Skupna tveganju prilagojena sredstva	4.853.479	
Kapitalski količniki in blažilniki			
61	Navaden lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	18,70%	92(2)(a), 465
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	18,70%	92(2)(b), 465
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	20,10%	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)	7,01%	128, 129 in 130, (direktiva o kapitalskih zahtevah)
65	Od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku	2,50%	
66	Od tega: zahteva po proticikličnem blažilniku	0,01%	
68	Navaden lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	11,69%	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)	6.995	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)	0	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))	-8.358	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

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK 31.12.2020	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
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 31.12.2020	(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	193.762	26(1)c
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve, da se vključijo nerealizirani dobički in izgube v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi)	31.413	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	203.918	26(2)
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	982.395	Vsota vrstic 1 do 5a
Navedeni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	-1.917	34, 105
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	-33.642	36(1)(b), 37, 472(4)
9	Prazna množica v EU		

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK 31.12.2020	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
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)	-25.284	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 namenom 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	-67.205	Vsota vrstic 7 do 20a, 21, 22 in 25a do 27
29	Navadni lastniški temeljni kapital	915.190	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		

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK 31.12.2020	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
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	915.190	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)
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)

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK 31.12.2020	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
53	Deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovi 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 dolgovi 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 dolgovi 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)	1.005.590	
59a	Tveganju prilagojena sredstva 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)		
	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	4.863.166	
Kapitalski količniki in blažilniki			
61	Navaden lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	18,82%	92(2)(a), 465
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	18,82%	92(2)(b), 465
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	20,68%	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)	7,26%	128, 129 in 130, (direktiva o kapitalskih zahtevah)

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK 31.12.2020	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013
65	Od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku	2,50%	
66	Od tega: zahteva po proticikličnem blažilniku	0,01%	
67a	Od tega: blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: GSP) ali druge sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: DSPI)	0,25%	131 (direktiva o kapitalskih zahtevah)
68	Navaden lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	11,56%	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)	6.995	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)	0	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))	-8.358	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 kapitalnem blažilniku

Skupne minimalne in nadzorniške kapitalske zahteve predstavljajo skupno kapitalsko zahtevo SREP oziroma TSCR, skupne minimalne in nadzorniške kapitalske zahteve ter zahteve po skupnem blažilniku predstavljajo celotno kapitalsko zahtevo SREP, ki jo mora izpolnjevati Skupina. Ob tem mora Skupina izpolnjevati tudi zahtevo P2G, in sicer s količnikom navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik). Skupina izpolnjuje vse zahteve zakonodaje ali nadzornih organov. Spodnja tabela predstavlja kapitalske zahteve na ravni Skupine Biser Topco (razen P2G). Na ravni združene skupine prevladujejo regulativne kapitalske zahteve in blažilniki zahtevani na ravni Skupine Biser Topco, tako so le te edine ustrezne po nakupu Abanke.

Tabela 11: Regulativne kapitalske zahteve in blažilniki Skupine Biser Topco

	31.12.2020	31.12.2019
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)	3,00%	3,50%
Skupna kapitalska zahteva SREP (TSCR)	11,00%	11,50%
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1)	6,19%	8,00%
Količnik dodatnega temeljnega kapitala (AT1)	2,06%	1,50%
Količnik dodatnega kapitala (T2)	2,75%	2,00%
Zahteve po kapitalnih blažilnikih	0,00%	2,52%
Varovani kapitalni blažilniki (CCoB)	0,00%	2,50%
Proticiklični kapitalni blažilnik (CCyB)	0,00%	0,02%
Kapitalni blažilnik za druge sistemske pomembne banke (**OSIB)	0,00%	0,00%

	31.12.2020	31.12.2019
Celotna kapitalska zahteva SREP (OCR)	11,00%	14,02%
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1)	6,19%	10,52%
Količnik dodatnega temeljnega kapitala (AT1)	2,06%	1,50%
Količnik dodatnega kapitala (T2)	2,75%	2,00%

*Zahteva P2R za leto 2021 znaša 3,00%

** OSIB je zavezujoč le na ravni Skupine Nove KBM

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 Topco 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 Topco. 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 višji vrednosti izmed kapitalskih zahtev po stebru 1 in ocene notranjih kapitalskih zahtev.

Pri opredelitvi minimalnih količnikov kapitalske 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 2020

Kreditna tveganja	Tržna tveganja	Operativna tveganja	Likvidnostna tveganja	Druga tveganja
Kreditno tveganje (Tveganje neplačila)	Tveganje kreditnega razmika	Tveganje skladnosti	Tveganje zagotavljanja virov likvidnosti	Poslovno/strateško tveganje
Tveganje kreditne koncentracije	Tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja	Tveganje v zvezi z ravnanjem zaposlenih	Tržno likvidnostno tveganje	Tveganje kapitala
Tveganje nasprotnih stranke	Valutno tveganje	Tveganje spletnega kriminala		Obrestno tveganje bančne knjige
Deželno tveganje	Pozicijsko tveganje	Modelsko tveganje		Tveganje dobičkonosnosti
Tveganje posojil v tuji valuti		Tveganje kakovosti podatkov		
Tveganje spremembe bonitete		Tveganje goljufij (notranje in zunanje)		
Preostalo tveganje		Tveganje upravljanja človeških virov		
Tveganje posebnih kreditnih aranžmajev (tveganje projektnega financiranja)		Operativno tveganje		
Tveganje variabilnega posojanja		Tveganje zunanjega izvajanja		
Tveganje, povezano z nepremičninami		Projektno tveganje		
Državno tveganje		Tveganje ugleda		
		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 31.12.2020 v primerjavi s stanjem preteklega obdobja, 31.12.2019, višja za 1.917,1 mio EUR in izhaja predvsem iz:

- vključitve portfelja Abanke na vseh treh nivojih konsolidacije (posamičnem, sub-konsolidiranem, konsolidiranem)
- vključitve portfelja Anepremičnin na obeh nivojih konsolidacije (sub-konsolidiranem in konsolidiranem)
- implementacije zakonodajnih sprememb Uredbe CRR II QF 2020/873 povezanih z:
 - ugodno obravnavo javnega financiranja z izdajo državnih obveznic, denominiranih v domači valuti druge države članice, z uvedbo prehodnega obdobja za dodelitev uteži tveganja
 - revidiranim podpornim faktorjem za MSP v višini med 76,19% in 85% za posojila malim in srednje velikim podjetjem (MSP) z uvedbo praga pri 2.500.000 EUR
 - uporabo faktorja za podporo infrastrukturnim projektom v višini 85%
 - posebno obravnavno kreditov zaposlenim in upokojencem, kjer se dodeli utež 35%, v kolikor so izpolnjeni vsi pogoji iz člena 123 CRR II
- stabilno stanje posojil na domačem segmentu in rast posojil na segmentu mednarodnega kreditiranja, pri slednjem tako na področju zakladništva kot sindiciranih posojil

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 31.12.2020 in 31.12.2019.

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

			v tisoč €		
			Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Minimalne kapitalske zahteve
			31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020
Člen CRR	1	Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)	4.317.005	2.645.772	345.360
438(c)(d)	2	od tega standardizirani pristop	4.317.005	2.645.772	345.360
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)	12.550	4.798	1.004
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	10.384	4.780	831
	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)	2.166	17	173
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	16.991	19.516	1.359
	20	od tega standardizirani pristop	16.991	19.516	1.359
	21	od tega pristop IMA	0	0	0
438(e)	22	Velike izpostavljenosti	0	0	0
438(f)	23	Operativno tveganje	506.933	266.253	40.555
	24	od tega enostavni pristop	506.933	266.253	40.555
	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	4.853.479	2.936.339	388.278

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

v tisoč €

			Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Minimalne kapitalske zahteve
			31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020
Člen CRR	1	Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)	4.321.309	2.651.148	345.705
438(c)(d)	2	od tega standardizirani pristop	4.321.309	2.651.148	345.705
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)	12.550	4.798	1.004
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	10.384	4.780	831
	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)	2.166	17	173
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	16.991	19.516	1.359
	20	od tega standardizirani pristop	16.991	19.516	1.359
	21	od tega pristop IMA	0	0	0
438(e)	22	Velike izpostavljenosti	0	0	0
438(f)	23	Operativno tveganje	512.316	300.141	40.985
	24	od tega enostavni pristop	512.316	300.141	40.985
	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	4.863.166	2.975.602	389.053

Obe skupini imata enak portfelj kapitalskih naložb, saj Skupina Biser Topco nima dovoljenj ali licenc za izvajanje kakršnihkoli bančnih dejavnosti. Skupini na 31.12.2020 nimata pomembne kapitalske naložbe v kapitalske 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 (dnevni 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 volatiliteti 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.

Banka 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 neprvovrstnim komitentom 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 za repo posle.

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.

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.

Spodnja predloga razkriva podatke na ravni Skupine Biser Topco na dan 31. decembra 2020. Portfelj izvedenih finančnih instrumentov Skupine se je v primerjavi z 31. decembrom 2019 povečal zaradi pridružitve Abanke in vključitve njihovega portfelja izvedenih finančnih instrumentov. Posledično je tudi višja izpostavljenost tveganju nasprotne stranke (CCR).

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		7.625	5.041			12.666
2 Originalna izpostavljenost						
3 Standardizirana metoda						
Metoda notranjih modelov (v nadaljnjem besedilu: IMM) (za izvedene finančne instrumente in SFT)						
4 Od tega posli financiranja z vrednostnimi papirji						
5 Od tega izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave						
6 Od tega iz pogodb o pobotu med različnimi kategorijami produktov						
7 Enostavna metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem (za SFT)						
8 Razvita metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem (za SFT)						
9 Tvegana vrednost (v nadaljnjem besedilu: VaR) za SFT						
10						
11 Skupaj						12.666

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 31.12.2020.

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	2.647	2.166
5 Na osnovi metode originalne izpostavljenosti	0	0
6 Kapitalska zahteva CVA skupaj	2.647	2.166

Izpostavljenost centralnim nasprotnim strankam

Banka nekatere posle sklepa s centralno nasprotno stranko LCH Limited. Od 1.1.2021 (Brexit) je LCH obravnavan kot centralna nasprotna stranka tretjih držav in potrjena s strani ESMA. Banka z LCH izvaja kliring za posle obrestnih zamenjav. Ob začetnem kritju in izpostavljenosti, ki je izračunana v skladu s členom 274 Uredbe CRR, ima banka pri LCH Limited tudi gibljivo kritje v višini 3.514 tisoč EUR.

Predloga 9: EU CCR8 – Izpostavljenost centralnim nasprotnim strankam Skupine Biser Topco

v tisoč €

	Vrednost izpostavljenosti po CRM	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
1 Izpostavljenosti kvalificiranim centralnim nasprotnim strankam (v nadaljnjem besedilu: KCNS) (skupno)		743
2 Izpostavljenosti za posle pri KCNS (brez začetnega kritja in prispevkov v jamstveni sklad); od katerih	743	743
3 (i) Izvedeni finančni instrumenti na prostem trgu	743	743
4 (ii) Izvedeni finančni instrumenti, s katerimi se trguje na borzi	0	0
5 (iii) SFT	0	0
6 (iv) Nizi pobotov, kadar je bil odobren pobot med različnimi kategorijami produktov	0	0
7 Ločeno začetno kritje	947	
8 Neločeno začetno kritje	0	0
9 Predhodno plačani prispevki v jamstveni sklad	0	0
10 Alternativni izračun kapitalskih zahtev za izpostavljenosti		0
11 Izpostavljenosti nekvalificiranim centralnim nasprotnim strankam (v nadaljnjem besedilu: ne-KCNS) (skupno)		0
12 Izpostavljenosti za posle pri ne-KCNS (brez začetnega kritja in prispevkov v jamstveni sklad); od katerih	0	0
13 (i) Izvedeni finančni instrumenti na prostem trgu	0	0
14 (ii) Izvedeni finančni instrumenti, s katerimi se trguje na borzi	0	0
15 (iii) SFT	0	0
16 (iv) Nizi pobotov, kadar je bil odobren pobot med različnimi kategorijami produktov	0	0
17 Ločeno začetno kritje	0	

	Vrednost izpostavljenosti po CRM	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
18 Neločeno začetno kritje	0	0
19 Predhodno plačani prispevki v jamstveni sklad	0	0
20 Nefinancirani prispevki za jamstveni sklad	0	0

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.

6.10 Informacije povezane z izračunavanjem tveganju prilagojenih izpostavljenosti za tveganje nasprotne stranke

(444. (e) člen Uredbe)

Razkritje je predstavljeno v poglavju 5.3 tega dokumenta.

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 na dan poročanja 31.12.2020 zajemajo naslednje kapitalske blažilnike:

- varovalni kapitalski blažilnik v višini 2,5 %, kot izhaja iz prehodnih določil člena 391(1)(1) Zban-2 in Direktive CRD
- 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 2020 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
AFGANISTAN	1	0	0	0	0	0,0	0,00
AVSTRALIJA	1	0	0	0	0	0,0	0,00
AVSTRIJA	28.323	0	1.139	0	1.139	0,3	0,00
AZERBAJDŽAN	1	0	0	0	0	0,0	0,00
BELGIJA	18.068	0	1.057	0	1.057	0,3	0,00
BELORUSIJA	4	0	0	0	0	0,0	0,00
BOLGARIJA	72	0	4	0	4	0,0	0,00
BOSNA IN HERCEGOVINA	2.304	0	134	0	134	0,0	0,00
BRAZILIJA	6	0	0	0	0	0,0	0,00
ČEŠKA REPUBLIKA	1.654	0	130	0	130	0,0	0,00
ČRNA GORA	28	0	2	0	2	0,0	0,00
DANSKA	3.167	0	253	0	253	0,1	0,00
FINSKA	4.276	0	34	0	34	0,0	0,00
FRANCIJA	56.180	0	2.817	0	2.817	0,9	0,00
GIBRALTAR	24.170	0	1.934	0	1.934	0,6	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
GRČIJA	1	0	0	0	0	0,0	0,00
GRUZIJA	3	0	0	0	0	0,0	0,00
HRVAŠKA	22.685	0	1.720	0	1.720	0,5	0,00
INDIJA	4	0	0	0	0	0,0	0,00
IRSKA	3.041	0	243	0	243	0,1	0,00
ITALIJA	53.561	0	4.503	0	4.503	1,4	0,00
JAPONSKA	3.047	0	244	0	244	0,1	0,00
KANADA	3.164	0	127	0	127	0,0	0,00
KAZAHSTAN	11	0	1	0	1	0,0	0,00
KITAJSKA	23	0	1	0	1	0,0	0,00
KOLUMBIJA	2	0	0	0	0	0,0	0,00
KOSOVO	227	0	15	0	15	0,0	0,00
LUKSEMBURG	56.213	0	5.220	0	5.220	1,6	0,00
MADŽARSKA	15.172	0	1.213	0	1.213	0,4	0,00
MAKEDONIJA	182	0	11	0	11	0,0	0,00
MEHIKA	2	0	0	0	0	0,0	0,00
NEMČIJA	111.269	0	7.340	0	7.340	2,2	0,00
NIGERIJA	1	0	0	0	0	0,0	0,00
NIZOZEMSKA	138.749	0	9.763	0	9.763	2,9	0,00
NORVEŠKA	24.464	0	228	0	228	0,1	0,00
OTOK MAN	7.100	0	568	0	568	0,2	0,00
PERU	3	0	0	0	0	0,0	0,00
POLJSKA	7	0	0	0	0	0,0	0,00
PORTUGALSKA	89	0	5	0	5	0,0	0,00
ROMUNIJA	28	0	2	0	2	0,0	0,00
RUSKA FEDERACIJA	30	0	2	0	2	0,0	0,00
SLOVAŠKA	1.329	0	87	0	87	0,0	0,00
SLOVENIJA	4.890.652	16.991	275.571	1.359	276.930	83,3	0,00
SRBIJA	1.304	0	88	0	88	0,0	0,00
ŠPANIJA	52.749	0	4.218	0	4.218	1,3	0,00
ŠVEDSKA	25.138	0	1.152	0	1.152	0,3	0,00
ŠVICA	2.951	0	118	0	118	0,0	0,00
TAJSKA	9	0	1	0	1	0,0	0,00
TURČIJA	8	0	0	0	0	0,0	0,00
UKRAJINA	183	0	7	0	7	0,0	0,00
VELIKA BRITANIJA	44.233	0	2.716	0	2.716	0,8	0,00
ZDRUŽENE DRŽAVE AMERIKE	117.480	0	8.159	0	8.159	2,5	0,00
ZDRUŽENI ARABSKI EMIRATI	15	0	1	0	1	0,0	0,00
Skupaj	5.713.391	16.991	330.929	1.359	332.288	100,0	0,00

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 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
AFGANISTAN	1	0	0	0	0	0,0	0,00
AVSTRALIJA	1	0	0	0	0	0,0	0,00
AVSTRIJA	28.323	0	1.139	0	1.139	0,3	0,00
AZERBAJDŽAN	1	0	0	0	0	0,0	0,00
BELGIJA	18.068	0	1.057	0	1.057	0,3	0,00
BEORUSIJA	4	0	0	0	0	0,0	0,00
BOLGARIJA	72	0	4	0	4	0,0	0,00
BOSNA IN HERCEGOVINA	2.304	0	134	0	134	0,0	0,00
BRAZILIJA	6	0	0	0	0	0,0	0,00
ČEŠKA REPUBLIKA	1.654	0	130	0	130	0,0	0,00
ČRNA GORA	28	0	2	0	2	0,0	0,00
DANSKA	3.167	0	253	0	253	0,1	0,00
FINSKA	4.276	0	34	0	34	0,0	0,00
FRANCIJA	56.180	0	2.817	0	2.817	0,9	0,00
GIBRALTAR	24.170	0	1.934	0	1.934	0,6	0,00
GRČIJA	1	0	0	0	0	0,0	0,00
GRUZIJA	3	0	0	0	0	0,0	0,00
HRVAŠKA	22.685	0	1.720	0	1.720	0,5	0,00
INDIJA	4	0	0	0	0	0,0	0,00
IRSKA	3.041	0	243	0	243	0,1	0,00
ITALIJA	53.561	0	4.503	0	4.503	1,4	0,00
JAPONSKA	3.047	0	244	0	244	0,1	0,00
KANADA	3.164	0	127	0	127	0,0	0,00
KAZAHSTAN	11	0	1	0	1	0,0	0,00
KITAJSKA	23	0	1	0	1	0,0	0,00
KOLUMBIJA	2	0	0	0	0	0,0	0,00
KOSOVO	227	0	15	0	15	0,0	0,00
LUKSEMBURG	56.213	0	5.220	0	5.220	1,6	0,00
MADŽARSKA	15.172	0	1.213	0	1.213	0,4	0,00
MAKEDONIJA	182	0	11	0	11	0,0	0,00
MEHIKA	2	0	0	0	0	0,0	0,00
NEMČIJA	111.269	0	7.340	0	7.340	2,2	0,00
NIGERIJA	1	0	0	0	0	0,0	0,00
NIZOZEMSKA	138.749	0	9.763	0	9.763	2,9	0,00
NORVEŠKA	24.464	0	228	0	228	0,1	0,00
OTOK MAN	7.100	0	568	0	568	0,2	0,00
PERU	3	0	0	0	0	0,0	0,00
POLJSKA	7	0	0	0	0	0,0	0,00
PORTUGALSKA	89	0	5	0	5	0,0	0,00
ROMUNIJA	28	0	2	0	2	0,0	0,00
RUSKA FEDERACIJA	30	0	2	0	2	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
SLOVAŠKA	1.329	0	87	0	87	0,0	0,00
SLOVENIJA	4.895.405	16.991	275.951	1.359	277.310	83,4	0,00
SRBIJA	1.304	0	88	0	88	0,0	0,00
ŠPANIJA	52.749	0	4.218	0	4.218	1,3	0,00
ŠVEDSKA	25.138	0	1.152	0	1.152	0,3	0,00
ŠVICA	2.951	0	118	0	118	0,0	0,00
TAJSKA	9	0	1	0	1	0,0	0,00
TURČIJA	8	0	0	0	0	0,0	0,00
UKRAJINA	183	0	7	0	7	0,0	0,00
VELIKA BRITANIJA	44.233	0	2.716	0	2.716	0,8	0,00
ZDRUŽENE DRŽAVE AMERIKE	117.480	0	8.159	0	8.159	2,5	0,00
ZDRUŽENI ARABSKI EMIRATI	15	0	1	0	1	0,0	0,00
Skupaj	5.718.143	16.991	331.309	1.359	332.668	100,0	0,00

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 KBZ
1	Skupni znesek izpostavljenosti tveganju	4.853.479	4.863.166
2	Stopnja proticikličnega blažilnika	0,01%	0,01%
3	Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik	485	486

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 odplačni vrednosti (AC) in po poštenu vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos (FVOCI). Finančni instrumenti merjeni po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (FVTPL) niso predmet oslabitev preko izračuna ECL, ampak se za njih ocenjuje poštena vrednost v skladu z Metodologijo za določanje poštene 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 2020, v pojasnilih k računovodskim izkazom, v poglavju 8.4.6: Oslabitev finančnih sredstev in drugih kreditnih izpostavljenosti.

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 poštenu 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; v skupino 2 se razvrščajo tudi POCI sredstva, če je dolžnik razvrščen v plačniški bonitetni razred
- Skupina 3 – izpostavljenosti v statusu neplačila in izpostavljenosti opredeljene kot POCI

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 EUR, 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 31.12.2019 – 31.12.2020 so podana v okviru poglavja 5.3.

Predloga 10: 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	2.971.575	2.549.844
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	77.893	95.722
3	Subjekti javnega sektorja	212.811	227.525
4	Multilateralne razvojne banke	19.980	20.086
5	Mednarodne organizacije	62.888	68.671
6	Institucije	553.784	601.184
7	Podjetja	2.496.285	2.499.200
8	Od tega: mala in srednje velika podjetja (MSP)	498.969	523.959
9	Izpostavljenosti na drobno	2.625.670	2.653.327
10	Od tega: mala in srednje velika podjetja (MSP)	544.910	552.965
11	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	1.121.716	1.153.472
12	Od tega: mala in srednje velika podjetja (MSP)	253.187	272.914
13	Neplačane izpostavljenosti	153.496	155.120
14	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	87.569	85.090
15	Krite obveznice	88.473	89.049
16	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0
17	Kolektivni naložbeni podjemi	50.376	58.292
18	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	20.581	20.134
19	Druge izpostavljenosti	309.446	311.138
20	Skupaj standardizirani pristop	10.852.541	10.587.852

Predloga 11: 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	2.971.555	2.549.631
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	77.893	95.722
3	Subjekti javnega sektorja	212.811	227.525
4	Multilateralne razvojne banke	19.980	20.086
5	Mednarodne organizacije	62.888	68.671
6	Institucije	551.541	598.357
7	Podjetja	2.495.542	2.498.364
8	Od tega: mala in srednje velika podjetja (MSP)	498.969	523.959
9	Izpostavljenosti na drobno	2.625.670	2.653.327
10	Od tega: mala in srednje velika podjetja (MSP)	544.910	552.965
11	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	1.121.716	1.153.472
12	Od tega: mala in srednje velika podjetja (MSP)	253.187	272.914
13	Neplačane izpostavljenosti	153.496	155.120
14	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	87.569	85.090
15	Krite obveznice	88.473	89.049
16	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0
17	Kolektivni naložbeni podjemi	50.376	58.292
18	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	20.581	20.134
19	Druge izpostavljenosti	314.941	317.907
20	Skupaj standardizirani pristop	10.855.031	10.590.746

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 31.12.2019 – 31.12.2020 so podana v okviru poglavja 5.3., predvsem pa je gibanje povezano z vključitvijo Abanke in Anepremičnin v konsolidacijo za regulativne namene.

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 12: 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	Druga geografska območja	Skupaj
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	2.959.370	2.340.561	618.809	0	12.205	2.971.575
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	69.179	39.798	29.381	0	8.714	77.893
3	Subjekti javnega sektorja	212.811	156.999	55.811	0	0	212.811
4	Multilateralne razvojne banke	19.980	0	19.980	0	0	19.980
5	Mednarodne organizacije	62.888	0	62.888	0	0	62.888
6	Institucije	498.285	45.167	453.118	26.530	28.968	553.784
7	Podjetja	2.346.628	1.796.652	549.976	33.557	116.100	2.496.285
8	Izpostavljenosti na drobno	2.619.925	2.611.864	8.061	5.396	349	2.625.670
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	1.119.966	1.106.697	13.269	1.088	662	1.121.716
10	Neplačane izpostavljenosti	153.260	141.793	11.467	222	15	153.496
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	87.569	87.569	0	0	0	87.569
12	Krite obveznice	88.473	0	88.473	0	0	88.473
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0
14	Kolektivni naložbeni podjemi	50.376	50.376	0	0	0	50.376
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	13.799	13.713	85	0	6.782	20.581
16	Druge izpostavljenosti	309.442	309.441	1	4	0	309.446
17	Skupaj standardizirani pristop	10.611.950	8.700.630	1.911.320	66.797	173.794	10.852.541
18	Skupaj	10.611.950	8.700.630	1.911.320	66.797	173.794	10.852.541

Predloga 13: 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	2.959.350	2.340.541	618.809	0	12.205	2.971.555
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	69.179	39.798	29.381	0	8.714	77.893
3	Subjekti javnega sektorja	212.811	156.999	55.811	0	0	212.811
4	Multilateralne razvojne banke	19.980	0	19.980	0	0	19.980
5	Mednarodne organizacije	62.888	0	62.888	0	0	62.888
6	Institucije	496.042	45.167	450.875	26.530	28.968	551.541
7	Podjetja	2.345.885	1.795.909	549.976	33.557	116.100	2.495.542
8	Izpostavljenosti na drobno	2.619.925	2.611.864	8.061	5.396	349	2.625.670
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	1.119.966	1.106.697	13.269	1.088	662	1.121.716
10	Neplačane izpostavljenosti	153.260	141.793	11.467	222	15	153.496
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	87.569	87.569	0	0	0	87.569
12	Krite obveznice	88.473	0	88.473	0	0	88.473
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0
14	Kolektivni naložbeni podjemi	50.376	50.376	0	0	0	50.376
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	13.799	13.713	85	0	6.782	20.581
16	Druge izpostavljenosti	314.937	314.936	1	4	0	314.941
17	Skupaj standardizirani pristop	10.614.440	8.705.362	1.909.077	66.797	173.794	10.855.031
18	Skupaj	10.614.440	8.705.362	1.909.077	66.797	173.794	10.855.031

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

(442. (e) člen Uredbe)

Pojasnila glede spremembe izpostavljenosti v obdobju 31.12.2019 – 31.12.2020 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 31.12.2020 Skupina izkazuje najvišjo neto izpostavljenost do panoge finančnih in zavarovalniških dejavnosti, kjer največji delež predstavljajo izpostavljenosti na računih centralne banke. Ta panoga zato je v primerjavi s preteklim letom zabeležila največjo rast izpostavljenosti. Po višini izpostavljenosti jim sledijo dolžniki brez dejavnosti, ki v večini predstavljajo gospodinjstva. Povečanja izpostavljenosti v ostalih gospodarskih panogah so v letu 2020 predvsem posledica vključitve Abanke in Anepremičnin v konsolidacijo za regulativne namene.

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

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, razvedilne 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	1.894.005	0	0	0	1.077.570	0	0	0	0	0	0	2.971.575
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	77.893	0	0	0	0	0	0	77.893
3	Subjekti javnega sektorja	0	0	1	0	2	0	64	10.227	0	143	24.596	2	2.810	146.782	24.263	428	3.176	317	0	0	0	212.811
4	Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19.980	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19.980
5	Mednarodne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50.882	0	9.257	0	2.749	0	0	0	0	0	0	62.888
6	Institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	553.784	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	553.784
7	Podjetja	14.283	18.588	682.774	162.975	40.334	174.979	320.199	109.597	45.643	119.630	316.174	82.607	280.911	45.300	0	2.366	40.863	38.097	964	0	0	2.496.285
8	Izpostavljenosti na drobno	9.506	1.283	133.816	10.610	8.203	75.645	128.952	54.603	25.306	24.146	12.063	5.360	54.826	18.352	1.014	2.654	5.407	3.660	4.920	6.169	2.039.177	2.625.670
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	13.910	4.515	173.501	988	7.090	35.462	67.010	14.317	38.867	17.340	4.440	17.694	21.594	4.857	584	3.882	6.343	10.577	3.802	1.090	673.853	1.121.716
10	Neplačane izpostavljenosti	434	23	14.913	502	48	8.784	50.308	3.461	5.234	2.026	7.711	1.732	8.730	2.931	0	69	58	29	436	418	45.650	153.496
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	0	0	5	255	0	49.945	0	279	4.051	0	9.768	17.176	498	5.593	0	0	0	0	0	0	0	87.569
12	Krite obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	88.473	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	88.473
13	Izpostavljenosti od 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	0	0	0	0
14	Kolektivni naložbeni podjemi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50.376	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50.376
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	0	0	824	0	0	0	0	0	0	5.725	14.033	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20.581
16	Druge izpostavljenosti	3	0	54	1	17	51	5.546	53	10	37	295.277	85	26	35	2	3	6	3	9	5	8.223	309.446
17	Skupaj standardizirani pristop	38.136	24.409	1.005.888	175.332	55.695	344.866	572.079	192.537	119.111	169.047	3.341.560	124.656	378.651	223.849	1.184.075	9.402	55.854	52.682	10.131	7.680	2.766.903	10.852.541
18	Skupaj	38.136	24.409	1.005.888	175.332	55.695	344.866	572.079	192.537	119.111	169.047	3.341.560	124.656	378.651	223.849	1.184.075	9.402	55.854	52.682	10.131	7.680	2.766.903	10.852.541

Predloga 15: 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, razvedilne 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	1.894.005	0	0	0	1.077.550	0	0	0	0	0	0	2.971.555
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	77.893	0	0	0	0	0	0	77.893
3	Subjekti javnega sektorja	0	0	1	0	2	0	64	10.227	0	143	24.596	2	2.810	146.782	24.263	428	3.176	317	0	0	0	212.811
4	Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19.980	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19.980
5	Mednarodne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50.882	0	9.257	0	2.749	0	0	0	0	0	0	62.888
6	Institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	551.541	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	551.541
7	Podjetja	14.283	18.588	682.774	162.975	40.334	174.979	320.199	108.854	45.643	119.630	316.174	82.607	280.911	45.300	0	2.366	40.863	38.097	964	0	0	2.495.542
8	Izpostavljenosti na drobno	9.506	1.283	133.816	10.610	8.203	75.645	128.952	54.603	25.306	24.146	12.063	5.360	54.826	18.352	1.014	2.654	5.407	3.660	4.920	6.169	2.039.177	2.625.670
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	13.910	4.515	173.501	988	7.090	35.462	67.010	14.317	38.867	17.340	4.440	17.694	21.594	4.857	584	3.882	6.343	10.577	3.802	1.090	673.853	1.121.716
10	Neplačane izpostavljenosti	434	23	14.913	502	48	8.784	50.308	3.461	5.234	2.026	7.711	1.732	8.730	2.931	0	69	58	29	436	418	45.650	153.496
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	0	0	5	255	0	49.945	0	279	4.051	0	9.768	17.176	498	5.593	0	0	0	0	0	0	0	87.569
12	Krite obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	88.473	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	88.473
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno ratingom	0	0	0	0	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	0	50.376	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50.376
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	0	0	824	0	0	0	0	0	0	5.725	14.033	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20.581
16	Druge izpostavljenosti	3	0	54	1	17	51	5.546	53	10	37	300.773	85	26	35	2	3	6	3	9	5	8.223	314.941
17	Skupaj standardizirani pristop	38.136	24.409	1.005.888	175.332	55.695	344.866	572.079	191.794	119.111	169.047	3.344.812	124.656	378.651	223.849	1.184.055	9.402	55.854	52.682	10.131	7.680	2.766.903	10.855.031
18	Skupaj	38.136	24.409	1.005.888	175.332	55.695	344.866	572.079	191.794	119.111	169.047	3.344.812	124.656	378.651	223.849	1.184.055	9.402	55.854	52.682	10.131	7.680	2.766.903	10.855.031

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

(442. (f) člen Uredbe)

Pojasnila glede spremembe izpostavljenosti v obdobju 31.12.2019 – 31.12.2020 so podana v okviru poglavja 5.3.

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

Na dan 31.12.2020 Skupina izkazuje najvišjo neto izpostavljenost v časovnem intervalu preostale zapadlosti nad 1 do 5 let, kar je nespremenjeno glede na preteklo leto.

Izpostavljenost se je najbolj povečala v kategoriji, kjer zapadlost ni določena, zaradi povečanja izpostavljenosti na računu centralne banke. V letu 2020 se je zaradi vključitve Abanke in Anepremičnin v konsolidacijo pomembneje povečala izpostavljenost v intervalu nad 5 let, in sicer v okviru kategorij izpostavljenosti bančništvo na drobno in zavarovano z nepremičninami. V krajših časovnih intervalih do 5 let pa se je izpostavljenost najbolj povečala v kategoriji izpostavljenosti do podjetij.

Predloga 16: 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	148.958	232.745	605.201	90.230	1.894.442	2.971.575
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	1.834	3.082	28.032	44.945	0	77.893
3	Subjekti javnega sektorja	2.983	15.472	193.258	977	121	212.811
4	Multilateralne razvojne banke	0	2.064	17.915	0	0	19.980
5	Mednarodne organizacije	10.013	674	52.200	0	0	62.888
6	Institucije	101.537	68.566	304.781	24.699	54.201	553.784
7	Podjetja	310.401	687.012	924.324	574.548	0	2.496.285
8	Izpostavljenosti na drobno	482.084	298.686	687.007	1.077.191	80.702	2.625.670
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	20.246	77.730	176.776	846.569	395	1.121.716
10	Neplačane izpostavljenosti	23.439	47.243	36.161	35.508	11.145	153.496
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	0	11.311	67.857	4.090	4.312	87.569
12	Krite obveznice	2.003	4.074	57.397	24.999	0	88.473
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0
14	Kolektivni naložbeni podjemi	0	0	50.376	0	0	50.376
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	0	0	0	7.038	13.543	20.581
16	Druge izpostavljenosti	3.820	2.196	5.202	2.228	296.000	309.446
17	Skupaj standardizirani pristop	1.107.319	1.450.855	3.206.488	2.733.020	2.354.860	10.852.541
18	Skupaj	1.107.319	1.450.855	3.206.488	2.733.020	2.354.860	10.852.541

Predloga 17: 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	148.958	232.745	605.201	90.230	1.894.422	2.971.555
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	1.834	3.082	28.032	44.945	0	77.893
3	Subjekti javnega sektorja	2.983	15.472	193.258	977	121	212.811
4	Multilateralne razvojne banke	0	2.064	17.915	0	0	19.980
5	Mednarodne organizacije	10.013	674	52.200	0	0	62.888
6	Institucije	101.537	68.566	304.781	24.699	51.958	551.541
7	Podjetja	310.401	687.012	923.581	574.548	0	2.495.542
8	Izpostavljenosti na drobno	482.084	298.686	687.007	1.077.191	80.702	2.625.670
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	20.246	77.730	176.776	846.569	395	1.121.716
10	Neplačane izpostavljenosti	23.439	47.243	36.161	35.508	11.145	153.496
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	0	11.311	67.857	4.090	4.312	87.569
12	Krite obveznice	2.003	4.074	57.397	24.999	0	88.473
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0
14	Kolektivni naložbeni podjemi	0	0	50.376	0	0	50.376
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	0	0	0	7.038	13.543	20.581
16	Druge izpostavljenosti	3.820	2.196	5.202	2.228	301.495	314.941
17	Skupaj standardizirani pristop	1.107.319	1.450.855	3.205.745	2.733.020	2.358.093	10.855.031
18	Skupaj	1.107.319	1.450.855	3.205.745	2.733.020	2.358.093	10.855.031

9.2.5 Glede na pomembno kategorijo izpostavljenosti, 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 31.12.2019 – 31.12.2020 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 18: EU CR1-A – Kreditna kakovost izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in instrumentih 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	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	0	2.971.897	321	0	0	122	2.971.575
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	78.982	1.089	0	1	-60	77.893
3	Subjekti javnega sektorja	0	213.176	365	0	0	229	212.811
4	Multilateralne razvojne banke	0	19.980	1	0	0	1	19.980
5	Mednarodne organizacije	0	62.889	1	0	0	1	62.888
6	Institucije	0	553.940	156	0	0	95	553.784
7	Podjetja	0	2.528.678	32.393	0	0	17.028	2.496.285
8	Od tega: Mala in srednje velika podjetja	0	506.258	7.289	0	0	2.755	498.969
9	Izpostavljenosti na drobno	0	2.641.912	16.242	0	17	2.280	2.625.670
10	Od tega: Mala in srednje velika podjetja	0	551.265	6.355	0	17	844	544.910
11	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	0	1.127.942	6.227	0	0	3.243	1.121.716
12	Od tega: Mala in srednje velika podjetja	0	256.186	2.999	0	0	1.415	253.187
13	Neplačane izpostavljenosti	213.055	80	59.639	0	72.179	-15.072	153.496
14	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	270	88.306	1.007	0	0	210	87.569
15	Krite obveznice	0	88.478	5	0	0	5	88.473
16	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0	0
17	Kolektivni naložbeni podjemi	0	50.376	0	0	0	0	50.376
18	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	0	20.595	14	0	0	14	20.581
19	Druge izpostavljenosti	0	309.841	395	0	0	146	309.446
20	Skupaj standardizirani pristop	213.325	10.757.071	117.854	0	72.197	8.241	10.852.541
21	Skupaj	213.325	10.757.071	117.854	0	72.197	8.241	10.852.541
22	Od tega: posojila	157.636	4.394.167	99.072	0	360	7.198	4.452.731
23	Od tega: dolžniški vrednostni papirji	0	2.074.110	1.279	0	0	911	2.072.832
24	Od tega: zunajbilančne izpostavljenosti	21.489	1.720.195	10.108	0	0	1.822	1.731.576

Predloga 19: 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	2.971.877	321	0	0	122	2.971.555
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	78.982	1.089	0	1	-60	77.893
3	Subjekti javnega sektorja	0	213.176	365	0	0	229	212.811
4	Multilateralne razvojne banke	0	19.980	1	0	0	1	19.980
5	Mednarodne organizacije	0	62.889	1	0	0	1	62.888
6	Institucije	0	551.697	156	0	0	95	551.541
7	Podjetja	0	2.527.934	32.393	0	0	17.028	2.495.542
8	Od tega: Mala in srednje velika podjetja	0	506.258	7.289	0	0	2.755	498.969
9	Izpostavljenosti na drobno	0	2.641.912	16.242	0	17	2.280	2.625.670
10	Od tega: Mala in srednje velika podjetja	0	551.265	6.355	0	17	844	544.910
11	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	0	1.127.942	6.227	0	0	3.243	1.121.716
12	Od tega: Mala in srednje velika podjetja	0	256.186	2.999	0	0	1.415	253.187
13	Neplačane izpostavljenosti	213.055	80	59.639	0	72.179	-15.072	153.496
14	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	270	88.306	1.007	0	0	210	87.569
15	Krite obveznice	0	88.478	5	0	0	5	88.473
16	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0	0
17	Kolektivni naložbeni podjemi	0	50.376	0	0	0	0	50.376
18	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	0	20.595	14	0	0	14	20.581
19	Druge izpostavljenosti	0	315.336	395	0	0	146	314.941
20	Skupaj standardizirani pristop	213.325	10.759.560	117.854	0	72.197	8.241	10.855.031
21	Skupaj	213.325	10.759.560	117.854	0	72.197	8.241	10.855.031
22	Od tega: posojila	157.636	4.394.167	99.072	0	360	7.198	4.452.731
23	Od tega: dolžniški vrednostni papirji	0	2.073.347	1.279	0	0	911	2.072.068
24	Od tega: zunajbilančne izpostavljenosti	21.489	1.720.195	10.108	0	0	1.822	1.731.576

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 31.12.2019 – 31.12.2020 so podana v okviru poglavja 5.3.

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

Na dan 31.12.2020 Skupina izkazuje najvišjo neto izpostavljenost do panoge finančnih in zavarovalniških dejavnosti, kjer največji delež predstavljajo izpostavljenosti na računih centralne banke. Ta panoga zato je v primerjavi s preteklim letom zabeležila največjo rast izpostavljenosti. Po višini izpostavljenosti jim sledijo dolžniki brez dejavnosti, ki v večini predstavljajo gospodinjstva. Povečanja izpostavljenosti v ostalih gospodarskih panogah so v letu 2020 predvsem posledica vključitve Abanke in Anepremičnin v konsolidacijo za regulativne namene.

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 20: EU CR1-B – Kreditna kakovost izpostavljenosti po gospodarskih panogah ali vrstah nasprotne stranke 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	Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	667	37.962	493	0	0	101	38.136
2	Rudarstvo	25	24.528	144	0	8	78	24.409
3	Predelovalne dejavnosti	17.725	1.001.381	13.219	0	2.302	5.126	1.005.888
4	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	401	175.350	419	0	0	-41	175.332
5	Oskrba z vodo	84	56.483	873	0	50	-41	55.695
6	Gradbeništvo	12.770	338.451	6.355	0	6.306	524	344.866
7	Trgovina na drobno in debelo	67.884	527.972	23.777	0	3.199	-4.023	572.079
8	Promet in skladiščenje	4.657	190.217	2.337	0	803	227	192.537
9	Gostinstvo	12.092	117.560	10.541	0	422	2.112	119.111
10	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	3.508	168.195	2.656	0	1	126	169.047
11	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	8.443	3.338.842	5.725	0	41.084	3.090	3.341.560
12	Poslovanje z nepremičninami	2.134	125.123	2.601	0	408	478	124.656
13	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	10.110	371.447	2.906	0	2.277	412	378.651
14	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	4.519	222.492	3.162	0	33	787	223.849
15	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	0	1.185.782	1.707	0	1	342	1.184.075
16	Izobraževanje	92	10.971	1.661	0	1	1.569	9.402
17	Zdravstvo in socialno varstvo	91	59.596	3.834	0	1	1.364	55.854
18	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	56	55.580	2.954	0	1	2.484	52.682
19	Druge dejavnosti	68.067	2.749.138	32.490	0	15.300	-6.476	2.784.715
20	Skupaj	213.325	10.757.071	117.854	0	72.197	8.241	10.852.541

Predloga 21: EU CR1-B – Kreditna kakovost izpostavljenosti po gospodarskih panogah ali vrstah nasprotne stranke za Skupino Nova KBM

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti (a+b-c-d)
		neplačanih izpostavljenosti	plačanih izpostavljenosti					
1	Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	667	37.962	493	0	0	101	38.136
2	Rudarstvo	25	24.528	144	0	8	78	24.409
3	Predelovalne dejavnosti	17.725	1.001.381	13.219	0	2.302	5.126	1.005.888
4	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	401	175.350	419	0	0	-41	175.332
5	Oskrba z vodo	84	56.483	873	0	50	-41	55.695
6	Gradbeništvo	12.770	338.451	6.355	0	6.306	524	344.866
7	Trgovina na drobno in debelo	67.884	527.972	23.777	0	3.199	-4.023	572.079
8	Promet in skladiščenje	4.657	189.474	2.337	0	803	227	191.794
9	Gostinstvo	12.092	117.560	10.541	0	422	2.112	119.111
10	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	3.508	168.195	2.656	0	1	126	169.047
11	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	8.443	3.342.094	5.725	0	41.084	3.090	3.344.812
12	Poslovanje z nepremičninami	2.134	125.123	2.601	0	408	478	124.656
13	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	10.110	371.447	2.906	0	2.277	412	378.651
14	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	4.519	222.492	3.162	0	33	787	223.849
15	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	0	1.185.762	1.707	0	1	342	1.184.055
16	Izobraževanje	92	10.971	1.661	0	1	1.569	9.402
17	Zdravstvo in socialno varstvo	91	59.596	3.834	0	1	1.364	55.854
18	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	56	55.580	2.954	0	1	2.484	52.682
19	Druge dejavnosti	68.067	2.749.138	32.490	0	15.300	-6.476	2.784.715
20	Skupaj	213.325	10.759.560	117.854	0	72.197	8.241	10.855.031

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

(442. (h) člen Uredbe)

Pojasnila glede spremembe izpostavljenosti v obdobju 31.12.2019 – 31.12.2020 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 22: 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	212.898	10.515.229	116.177	0	72.194	7.368	10.611.950
2	Slovenija	198.100	8.600.636	98.106	0	71.335	-2.615	8.700.630
3	Druge države članice po CRR	14.799	1.914.593	18.071	0	859	9.982	1.911.320
4	Pomembno območje 2: Druge evropske države	333	66.944	480	0	3	122	66.797
5	Druga geografska območja	94	174.898	1.198	0	0	751	173.794
19	Skupaj	213.325	10.757.071	117.854	0	72.197	8.241	10.852.541

Predloga 23: EU CR1-C – Kreditna kakovost izpostavljenosti po geografskih območjih za Skupino Nova KBM

v tisoč €

		a Bruto knjigovodske vrednosti		c	d	e	f	g
		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	212.898	10.517.718	116.177	0	72.194	7.368	10.614.440
2	Slovenija	198.100	8.605.368	98.106	0	71.335	-2.615	8.705.362
3	Druge države članice po CRR	14.799	1.912.350	18.071	0	859	9.982	1.909.077
4	Pomembno območje 2: Druge evropske države	333	66.944	480	0	3	122	66.797
5	Druga geografska območja	94	174.898	1.198	0	0	751	173.794
19	Skupaj	213.325	10.759.560	117.854	0	72.197	8.241	10.855.031

9.2.8 Prikaz staranja zapadlih izpostavljenosti

(442.(a) člen Uredbe)

Skupni znesek zapadlih izpostavljenosti v letu 2020 znaša 201,8 mio EUR, v primerjavi z letom 2019 se je znesek povečal za 6,6 mio EUR. V primerjavi z letom 2019 se je zaradi pripojitve Abančnega portfelja spremenila starostna struktura. Zapadli krediti do 30 dni so se znižali za 11,7 mio EUR, zapadli krediti nad 1 leto so se znižali za 5 mio EUR kot posledica nadaljevanja aktivnega izvajanja strategije zniževanja nedonosnih izpostavljenosti. Po drugi strani pa so se povečali krediti z zapadlostjo od 90 dni do 180 dni za 10 mio EUR in z zapadlostjo od 180 dni do 1 leto za 5,9 mio EUR. Razlog za povišanje je tudi v novi definiciji zamude skladno z Uredbo CRR.

Predloga 24: 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	88.467	21.156	12.191	16.245	12.979	50.733
2	Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0
3	Skupni znesek izpostavljenosti	88.467	21.156	12.191	16.245	12.979	50.733

9.2.9 Prikaz stanja nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti

(442.(a) člen Uredbe)

Predloga 25: 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	2.074.646	0	0	0	0	0	0	1.278	0	0	0	0	0
020	Kreditni in druga finančna sredstva*	4.818.473	26.003	42.741	202.614	202.614	150.277	76.768	48.002	990	58.353	17.749	1.946.180	54.130
030	Zunajbilančne izpostavljenosti	1.741.332	0	109	21.683	21.683	21.449	180	7.165	0	2.943	71	90.597	0

*Opomba: Postavka Kreditni in druga finančna sredstva na dan 31. 12. 2020 zaradi prenove FINREP ne vključuje postavke Denar v blagajni in vpogledne vloge bank v višini 1.969 tisoč EUR. V postavko so vključena Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje.

Predloga 26: 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	2.073.883	0	0	0	0	0	0	1.278	0	0	0	0	0
020	Kreditni in druga finančna sredstva*	4.818.473	26.003	42.741	202.614	202.614	150.277	76.768	48.002	990	58.353	17.749	1.946.180	54.130
030	Zunajbilančne izpostavljenosti	1.741.332	0	109	21.683	21.683	21.449	180	7.165	0	2.943	71	90.597	0

*Opomba: Postavka Krediti in druga finančna sredstva na dan 31. 12. 2020 zaradi prenove FINREP ne vključuje postavke Denar v blagajni in vpogledne vloge bank v višini 1.967 tisoč EUR.

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 komercialne dejavnosti. V Skupini Nova KBM se je znesek nedonosnih izpostavljenosti v letu 2020 povečal s 157,8 mio EUR na 224,3 mio EUR. Skupina je imela konec leta 2020 v primerjavi s koncem leta 2019 za 18,2 mio EUR več nedonosnih restrukturiranih izpostavljenosti. Glavni razlog za povečanje je združitev NKBM in Abanke, ki je bila izvedena leta 2020.

Skupina je v obdobju od 1.1. do 31.12.2020 nadaljevala z izterjavo neporavnanih obveznosti komitentov na osnovi unovčevanja zavarovanj preko rednih postopkov in v izvensodni poravnavi ter izvedla prodajo večjega paketa nedonosnih kreditov.

Delež nedonosnih terjatev v bruto kreditih in drugih finančnih sredstvih je na 31.12.2020 znašal 4,2 % na nivoju Skupine Nove KBM (poglavje 23.2, predloga 43).

Poleg rednega načrta zmanjševanja nedonosnih terjatev je banka v letu 2020 uspešno zaključila dva paketa prodaje nedonosnih terjatev. Uspešen zaključek obeh paketnih prodaj je pospešil zmanjšanje zneska bruto NPE za 34 mio EUR in s tem prispeval k uresničitvi načrtovanega znižanja nedonosnih terjatev.

Banka načrtuje nadaljnje zmanjševanje nedonosnih terjatev predvsem z intenzivno izterjavo, unovčevanjem zavarovanj, restrukturiranjem in s prodajo določenega dela terjatev.

S pravno združitvijo Abanke in Nove KBM smo združili in poenotili postopke, pravila in upravljanje nedonosnih terjatev pravnih in fizičnih oseb obeh bank. Ključna naloga, ki smo jo v letu 2020 uspešno zaključili, je bila prenos izterjave nedonosnih terjatev fizičnih oseb Abanke na agencijo za zunanjo izterjavo ter pričetek prodaje paketa nedonosnih terjatev pravnih oseb Abanke. Ta transakcija je bila zaključena v marcu 2021.

Oddelek upravljanja problematičnih naložb (OUPN) zaradi učinka pandemije COVIDA-19 v letu 2020 ni beležil bistvenega povečanja nedonosnih terjatev. Banka je zagotovila moratorije posojilojemalcem v skladu z veljavno zakonodajo. Nekaterim strankam je ponudila tudi moratorije na plačilo glavnice v prvem in drugem četrtletju, preden so bili sprejeti ustrezni ukrepi državne podpore.

Skupina je za nedonosne kredite oblikovala ustrezne oslabitve na osnovi denarnih tokov, ki jih pričakuje iz unovčenja zavarovanj. Parametri za izračun posamičnih oslabitev se preverjajo vsaj enkrat letno.

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 2020 je predvsem posledica aktivnega izvajanja strategije zniževanja nedonosnih izpostavljenosti.

Predloga 27: 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	-74.946	-
2	Povečanja zaradi zneskov, namenjenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	-19.562	-
3	Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube, v zadevnem obdobju	3.926	-
4	Znesek odpisov, ki zmanjšujejo akumulirane popravke zaradi kreditnega tveganja	29.309	-
5	Prenosi med popravki zaradi kreditnega tveganja	-30.571	-
6	Učinek razlik v menjalnih tečajih	0	-
7	Poslovne združitve, vključno z nakupi in prodajami podrejenih družb	0	-
8	Druge prilagoditve	-5.372	-
9	Končno stanje	-97.216	-
10	Plačila predhodno že odpisanih zneskov, pripoznanih neposredno v izkazu poslovnega izida	187	-
11	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja, pripoznani neposredno v izkazu poslovnega izida	-7.941	-

Opomba: Predznak minus pomeni povečanje popravkov vrednosti

Predloga 28: 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	-74.946	-
2	Povečanja zaradi zneskov, namenjenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	-19.562	-
3	Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube, v zadevnem obdobju	3.926	-
4	Znesek odpisov, ki zmanjšujejo akumulirane popravke zaradi kreditnega tveganja	29.309	-
5	Prenosi med popravki zaradi kreditnega tveganja	-30.571	-
6	Učinek razlik v menjalnih tečajih	0	-
7	Poslovne združitve, vključno z nakupi in prodajami podrejenih družb	0	-
8	Druge prilagoditve	-5.372	-
9	Končno stanje	-97.216	-
10	Plačila predhodno že odpisanih zneskov, pripoznanih neposredno v izkazu poslovnega izida	187	-
11	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja, pripoznani neposredno v izkazu poslovnega izida	-7.941	-

Opomba: Predznak minus pomeni povečanje popravkov vrednosti

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

Znesek neplačanih izpostavljenosti se je v letu 2020 povečal za 54,2 mio EUR. Največji delež zmanjšanja predstavlja postavka odpisani zneski v višini 70,4 mio EUR, od tega so nastali s paketno prodajo portfelja nefinančnih družb v višini 37,7 mio EUR in portfelja prebivalstva v višini 14,3 mio EUR. Sledijo komitenti, ki so postali donosni v višini 7,9 mio EUR. Medtem ko se druge spremembe večinoma nanašajo na prevzem Abančnega portfelja.

Predloga 29: EU CR2-B – Spremembe stanja neplačanih in oslabljenih kreditov ter dolžniških vrednostnih papirjev za Skupino Biser Topco in Skupino Nova KBM

v tisoč €

		a
		Bruto knjigovodske vrednosti neplačanih izpostavljenosti
1	Začetno stanje	148.396
2	Kredit in dolžniški vrednostni papirji, ki so od zadnjega poročevalskega obdobja v položaju neplačila ali oslabljeni	72.129
3	Zapustili položaj neplačila	-7.905
4	Odpisani zneski	-70.364
5	Druge spremembe	60.358
6	Končno stanje	202.614

10 Obremenjena in neobremenjena sredstva

(443. člen Uredbe)

Predloga A – Obremenjena in neobremenjena sredstva

v tisoč €

		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev		Poštena vrednost obremenjenih sredstev		Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev		Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	
			od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA		od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA		od tega EHQLA in HQLA		od tega EHQLA in HQLA
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	Sredstva poročevalske institucije	373.532	271.032			8.615.839	1.872.086		
030	Lastniški instrumenti	0	0			71.350	0		
040	Dolžniški vrednostni papirji	240.166	240.166	240.233	240.233	1.864.321	1.619.588	1.864.699	1.620.004
050	od tega: krite obveznice	2.572	2.572	2.572	2.572	41.613	41.613	41.613	41.613
060	od tega: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem	0	0	0	0	0	0	0	0
070	od tega: ki jih izda sektor država	50.206	50.149	50.215	50.158	1.124.171	1.112.203	1.124.493	1.112.519
080	od tega: ki jih izdajo finančne družbe	161.281	160.085	161.332	160.136	547.893	416.020	548.110	416.095
090	od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe	17.363	17.363	17.382	17.382	215.959	102.630	216.354	102.692
120	Druga sredstva	132.568	0			6.656.469	0		

v tisoč €

Predloga B – Prejeto zavarovanje s premoženjem

v tisoč €

		Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali obremenjenih izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev		Neobremenjena sredstva	
				Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo	
					od tega hipotetično upravičena
		010	030	040	060
130	Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme poročevalska institucija				
240	Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen lastnih kritih obveznic ali vrednostnih papirjev s premoženjskim				
241	Izdane lastne krite obveznice in izdani vrednostni papirji s premoženjskim kritjem, ki še niso bili zastavljeni				
250	SKUPAJ SREDSTVA, PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM IN IZDANI LASTNI DOLŽNIŠKI	373.532	373.532		

Predloga C – Viri obremenitve

v tisoč €

		Ujemajoče obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Obremenjena sredstva, prejeta zavarovanje 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	203.739	373.532
011	od tega: centralna banka	201.036	373.532

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 4,2%. Največji delež obremenjenih sredstev predstavljajo dolžniški vrednostni papirji (64%). 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.

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.

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 2020 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. V letu 2020 je banka zaradi združitve z Abanko, kategorije izpostavljenosti, za katere uporablja imenovane ECAI, razširila s kategorijo izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice.

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
- do izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice

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 31.12.2019 – 31.12.2020 so podana v okviru poglavja 5.3.

Predloga 30: 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	3.260.677	0	0	0	32.983	0	501	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.294.162	174.998
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	29.281	0	0	0	48.387	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	77.768	43.713
3	Subjekti javnega sektorja	31.893	0	0	0	10.822	0	6.343	0	0	0	0	0	0	0	0	0	49.059	7.014
4	Multilateralne razvojne banke	19.980	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19.980	0
5	Mednarodne organizacije	43.750	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	43.750	0
6	Institucije	0	0	0	0	269.715	0	222.095	0	0	2.914	4	0	0	0	0	-68.092	426.636	59.746
7	Podjetja	0	0	0	0	10.913	0	135.186	0	0	1.636.051	53.809	0	0	0	0	0	1.835.959	1.332.516
8	Izpostavljenosti na drobno	0	0	0	0	0	111	0	0	2.119.591	0	0	0	0	0	0	0	2.119.702	2.119.702
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	0	0	0	0	0	688.395	378.388	0	0	9.451	0	0	0	0	0	0	1.076.234	1.076.234
10	Neplačane izpostavljenosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	59.513	82.470	0	0	0	0	0	141.984	134.455
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	62.019	0	0	0	0	0	62.019	62.019
12	Krite obveznice	0	0	0	87.367	1.106	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	88.473	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	0	0	0	0	0	50.376	0	50.376	0
15	Lastniški instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20.581	0	0	0	0	0	0	20.581	13.543
16	Druge postavke	0	0	0	0	73.456	0	0	0	0	157.249	0	0	0	0	0	0	308.425	24.146
17	Skupaj	3.463.402	0	0	87.367	447.383	688.506	742.513	0	2.119.591	1.885.759	198.303	0	0	0	50.376	-68.092	9.615.107	5.048.088

Predloga 31: 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	399	0	0	0	0	0	399	399
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	1.694	934	0	0	0	0	0	2.629	0
7	Podjetja	0	0	0	0	0	0	0	0	9.473	0	0	9.473	9.473
8	Izpostavljenosti na drobno	0	0	0	0	0	0	0	84	0	0	0	84	84
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	1.694	1.333	0	84	9.473	80	0	12.666	10.037

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 31.12.2020. Sprememba tveganju prilagojene izpostavljenosti za tržna tveganja v letu 2020 je povezana predvsem s pripojitvijo Abanke.

Predloga 32: 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)	101	8
3	Tveganje lastniških instrumentov (splošno in posebno)	16.890	1.351
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 Nove KBM, zato je v tem poglavju predstavljeno upravljanje Skupine Nove KBM.

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 (zunanjih in notranjih), tveganje spletnega kriminala, tveganje človeških virov, pravno tveganje, tveganje zunanjega izvajanja in tveganje kakovosti podatkov.

Banka dogodke operativnega tveganja deli na:

- dogodke pravnega tveganja
- škodne dogodke
- nefinančne in potencialne dogodke

Dogodki pravnega tveganja so vse prejete in oddane tožbe.

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 škodne dogodke je banka opredelila dogodke, katerih bruto izguba dosega ali presega 50 EUR.

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, trgov/konkurenco in/ali ugledom.

Potencialni dogodek operativnega tveganja je dogodek, ki ni imel finančnih vplivov na IPI, ker je bil pravočasno preprečen, vendar je obstajala možnost, da povzroči finančni/nefinančni vpliv.

Skupina Nove KBM izračunava kapitalsko zahtevo za operativno tveganje po I. stebru v skladu z enostavnim pristopom (BIA – Basic Indicator Approach), po II. stebru pa na osnovi notranjih modelov, ki upoštevajo podatke o škodnih dogodkih, o nefinančnih in potencialnih dogodkih, o rezultatih samoanaliz operativnega tveganja in o stanju 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.

Skupina NKBM ima vzpostavljeno centralizirano evidentiranje dogodkov operativnega tveganja. V poročanje o nastalih dogodkih operativnega tveganja so vključeni vsi zaposleni v banki in celotni Skupini NKBM. Redno poročanje višjemu vodstvu o dogodkih operativnega tveganja se izvaja na mesečni in četrtni ravni. Na mesečni ravni ga v okviru CRO poročila obravnava nadzorni svet banke, četrtno poročilo pa Odbor za operativna tveganja. Poročila operativnega tveganja za celotno Skupino NKBM obravnava 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 operativnem tveganju je zapisano v poslovnem delu Letnega poročila skupine Nove KBM, v poglavju 7.3.3 Korporativno upravljanje Nove KBM in v poglavju 10 Upravljanje tveganj ter računovodskem delu, poglavje 9.5.

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. V letu 2020 se je kapitalska zahteva pomembneje povečala predvsem zaradi vključitve Abanke in Anepremičnin v izračun relevantnega kazalnika.

Tabela 16: Poročanje o izpostavljenosti in upravljanju tveganj

		v tisoč €	
		Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Kapitalske zahteve
1	Skupina Biser Topco	506.933	40.555
2	Skupina Nove KBM	512.316	40.985

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 d.o.o., S.W.I.F.T., Sklad za reševanje bank, VISA inc.)
- 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 31.12.2020	Vrednost naložb na dan 31.12.2019
Naložbe, potrebne za običajno delovanje Skupine	62.153	29.415
Lastniški vrednostni papirji in skladi z izdelano izstopno strategijo	14.524	16.461
Začasne naložbe kot posledica unovčevanj zavarovanj in spremembe terjatev v kapitalske deleže	0	0
Skupaj	76.676	45.876

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 2020, 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 31.12.2020 znašala 10,2 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 31.12.2020	Vrednost izpostavljenosti na dan 31.12.2019
Delnice, s katerimi se trguje na borzi	10.211	9.843
Delnice, ki ne kotirajo	11.093	5.680
Točke vzajemnih skladov	0	2.562
Deleži v nejavnih družbah	4.995	2.455
Sklad za reševanje bank	50.376	25.337
Skupaj	76.676	45.876

Izpostavljenost portfelja lastniškega kapitala na dan 31.12.2020 je v primerjavi z letom 2019 se je zaradi pripojitve Abanke povečala. Povečanja vrednosti so odraz predvsem višjega Sklada za reševanje bank ter delnic (CICG, TLSG in EMAG). Banka je v letu 2020 prodala točke vzajemnih skladov.

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

(447. (d) člen Uredbe)

V letu 2020 Nova KBM ni prodala oziroma likvidirala družb Skupine.

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 31.12.2020 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 31.12.2020.

Tabela 19: Odbitki od navadnega lastniškega temeljnega kapitala

v tisoč €	
Postavka	Skupina Biser Topco
Nerealizirani dobički ali izgube iz prevrednotenja finančnih instrumentov	-872
Odbitki	-59.825
Izguba tekočega poslovnega leta	0
Neopredmetena sredstva	-33.642
Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik	-26.183
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 Topco 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 lahko to tveganje izhaja iz tveganja premika krivulje donosnosti, tveganja osnove ali tveganja, ki izhaja iz opcij, vgrajenih v obrestno občutljive postavke. Obrestno tveganje se upravlja na mesečnem nivoju za banko in za Skupino.

Skupina izpostavljenost obrestnemu tveganju ocenjuje na podlagi predpostavk, opredeljenih v Metodologiji upravljanja obrestnega tveganja v Skupini Nova KBM in ga spremlja v skladu s Politiko upravljanja obrestnega tveganja v Skupini Nova KBM. Skupina ima 98 odstotkov obrestno občutljivega portfelja v valuti EUR.

Skupina svojim strankam omogoča predčasno poplačilo kreditov, pri tem pa jim zaračuna morebitne stroške v skladu z Zakonom o potrošniških kreditih in v skladu z vsakokrat veljavnim Cenikom nadomestil za posle s potrošniki in Cenikom nadomestil za posle s pravnimi osebami, zasebniki in podjetniki. Skupina pri spremljanju in upravljanju obrestnega tveganja od 31.7.2020 naprej upošteva Model predčasnih poplačil in refinanciranj kreditov, ki je bil razvit znotraj banke in pregledan s strani zunanjega validatorja. Konec leta 2020 je Skupina razvila nove modele za predčasna poplačila in refinanciranja kreditov in sicer model za spremljanje stanovanjskih kreditov, model za spremljanje potrošniških kreditov, model za spremljanje kreditov velikim in srednjim družbam in model za spremljanje kreditov malim družbam. Vsi modeli so bili pregledani s strani zunanjega validatorja in so bili upoštevani pri spremljanju in upravljanju obrestnega tveganja na dan 31.12.2020.

V letu 2020 je Skupina na področju vlog brez zapadlosti razvila nov Model za določitev deleža temeljnih vlog in nov Model za razporeditev temeljnih vlog po časovnih žepkih. Med temeljne vloge Skupina razvršča vpogledne vloge, ki so stabilne in se verjetno ne bodo prevrednotile tudi ob pomembnih spremembah tržnih obrestnih mer. Oba modela sta razvita ločeno za segment gospodarstva in segment gospodinjstev. Modela sta bila pregledana s strani zunanjega validatorja. Skupina modela uporablja za valuto EUR, pri ostalih valutah vpogledne vloge ostanejo v žepku na vpogled. Na podlagi modela je Skupina je na dan 31.12.2020 med temeljne vloge uvrstila 70 % vpoglednih vlog za gospodinjstva in 50 % vpoglednih vlog za gospodarstvo. Vpogledne vloge, ki niso opredeljene kot temeljne, ostanejo razporejene v žepku na vpogled, medtem ko se temeljne vloge razporedijo v časovne žepke glede na model. Delež temeljnih vlog, ki se razvrščajo v posamezni časovni žep, se izračuna vsaj dvakrat na leto, ko se izvede kalibracija modelov.

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. V skladu z EBA Smernicami o upravljanju obrestnega tveganja, ki izhaja iz netrgovalnih dejavnosti (Julij 2018) skupina meri vpliv šestih različnih premikov krivulj donosnosti (regulatorni scenariji) na ekonomsko vrednost kapitala in ugotavlja, če izguba v katerem od šestih scenarijev presega 15 % lastniškega temeljnega 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 $\min(0; \Delta \text{EVE})$ in $\min(0; \Delta \text{NII})$ predstavlja kapitalsko zahtevo za obrestno tveganje.

Skupina izračunava scenarije za stresno testiranje, da izmeri svojo ranljivost v stresnih tržnih pogojih. Poleg 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. Pri izračunu EVE upošteva obrestno dno, ki je odvisno od zapadlosti. Slednje banka upošteva za vse ključne valute.

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

- 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

Skupina vpliv spremembe ekonomske vrednosti kapitala (EVE) za zgoraj navedene premike krivulj izračunava mesečno, vpliv spremembe neto obrestnih prihodkov (NII) izračunava enkrat letno.

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 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 ima za izvajanje politike in praks prejemkov od leta 2012 dalje vzpostavljen interni akt Politika prejemkov. Politika prejemkov je oblikovana za vse zaposlene in opredeljuje različne skupine zaposlenih, med drugim tudi skupino zaposlenih glede na pomembnost njihovega vpliva na profil tveganosti banke v skladu z merili, kot jih določa regulativa EU oziroma skladno z merili banke.

Banka je v Politiki prejemkov opredelila vrste prejemkov, do katerih so zaposleni upravičeni, splošna in posebna načela prilagajanja prejemkov tveganjem, nosilce za vzpostavitev, spremembe in nadzor nad izvajanjem Politike prejemkov ter poročanje. Politika prejemkov temelji na povezavi med prejemki in preudarnim prevzemanjem tveganj ter je zasnovana tako, da ne spodbuja k večji stopnji pripravljenosti za prevzemanje tveganj ali delovanju v nasprotju z interesi banke. To je zagotovljeno z določitvami ustreznih razmerij med fiksnim in variabilnim delom prejemkov zaposlenih, katerih dejavnost pomembno vpliva na profil tveganosti banke, upoštevajoč, da celotni prejemek teh zaposlenih ne sme biti pomembno odvisen od variabilnega dela prejemka.

Politika prejemkov določa variabilni del prejemkov zaposlenih, ki s svojo dejavnostjo pomembno vplivajo na profil tveganosti na način, da se zagotavlja in spodbuja učinkovito upravljanje z vsemi pomembnimi tveganji (tveganja, ki jih banka v okviru redne ocene profila tveganosti prepozna kot pomembna in so opredeljena v strategiji upravljanja tveganj), ki jih ti zaposleni prevzemajo pri svojem delu oziroma izvajanju pristojnosti. Prejemki opredeljenih zaposlenih se določajo na podlagi ocene o spoštovanju usmeritev iz poslovne strategije banke in dolgoročnih interesov banke in se izvedejo na podlagi sklepov Nadzornega sveta in Uprave banke.

Izplačilo variabilnih prejemkov za zaposlene, ki v skladu s politiko ne spadajo med opredeljene zaposlene, se lahko izvede kadarkoli v skladu z veljavnimi predpisi in internimi akti banke. Zanje so merila za določanje variabilnih prejemkov zapisana v Pravilniku o spremljanju, ocenjevanju in nagrajevanju uspešnosti zaposlenih Nove KBM d.d.

Odgovornost, oblikovanje, odobritev in nadzor politike prejemkov

Uprava banke, Komisija za prejemke, Komisija za tveganja in Nadzorni svet banke pri izvajanju politik in praks prejemkov med seboj tesno sodelujejo ter zagotavljajo ustrezno izvajanje in usklajevanje s splošnim okvirom korporativnega upravljanja banke, njeno korporativno kulturo, nagnjenostjo k prevzemanju tveganj in pripadajočimi procesi upravljanja.

Komisija za prejemke in Nadzorni svet banke v okviru svojih pristojnosti sprejemata in redno preverjata ustreznost sprejetih politik in praks glede prejemkov ter nadzorujeta njihovo uresničevanje. Odobravata tudi vse naknadne pomembne izjeme za posamezne zaposlene in spremembe politike prejemkov ter pazljivo preučita in spremljata njihove učinke.

Vloga neodvisnih kontrolnih funkcij

Pri oblikovanju, nadzoru in pregledovanju ustreznosti Politike prejemkov so udeležene posamezne strokovne službe banke skladno z njihovimi pristojnostmi.

Sektor strateškega upravljanja tveganj sodeluje in 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 redno sodeluje s Komisijo 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 o vseh ugotovljenih tveganjih glede skladnosti in vprašanih neskladnosti poroča Upravi in Nadzornemu svetu. Ugotovitve Službe skladnosti poslovanja upošteva Nadzorni svet med odobritvijo, postopki pregleda in nadzorom politike prejemkov.

Sektor notranje revizije vsaj enkrat letno izvede neodvisen pregled zasnove, izvajanja in učinkov politike prejemkov banke na njen profil tveganosti ter način 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.

Komisija za prejemke

Sestava Komisije za prejemke v letu 2020:

Andrzej Klesyk, predsednik – od 17.05.2018 dalje
 Alexander Saveliev, namestnik predsednika – od 21.04.2016 dalje
 Michele Rabà, član – od 21.04.2016 dalje.

Vsi člani Komisije za prejemke so tudi člani Nadzornega sveta. V letu 2020 Komisija za prejemke pri svojem delu ni uporabila storitev zunanjih svetovalcev.

V skladu z Zakonom o bančništvu (ZBan-2) je Komisija za prejemke posvetovalno telo Nadzornega sveta Nove KBM d.d. in ima ob tem naslednje pristojnosti:

- 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
- zagotavlja podporo in svetovanje Nadzornemu svetu v zvezi z oblikovanjem politike prejemkov banke

- podpira Nadzorni svet pri nadzoru politike, praks in procesov glede prejemkov ter skladnosti s politiko prejemkov
- preverja, ali je obstoječa politika prejemkov še vedno ustrezna in po potrebi predlaga spremembe
- presoja imenovanje zunanjih svetovalcev za prejemke, ki jih lahko Nadzorni svet najame za svetovalne storitve ali podporo
- zagotavlja primernost informacij, predloženih delničarjem, o politikah in praksah prejemkov, zlasti o predlaganem višjem zgornjem razmerju med fiksnimi in variabilnimi prejemki
- 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
- oceni doseganje ciljev uspešnosti in potrebo po naknadni prilagoditvi tveganjem, vključno z uporabo dogovorov o sistemu malusa in vračila sredstev
- 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
- 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
- zagotavlja ustrezno vključitev Sektorja za razvoj zaposlenih in Sektorja kontrolinga na zadevnih strokovnih področjih in po potrebi poišče nasvete zunanjih svetovalcev

Komisija za prejemke v okviru svojih pristojnosti zagotavlja, da se za politiko in prakso prejemkov banke vsaj enkrat letno izvede centralni in neodvisni notranji pregled, ki ga skladno s predpisi, politikami, postopki in notranjimi pravilniki izvede Sektor notranje revizije s sodelovanjem strokovnih služb banke v skladu z njihovimi pristojnostmi. Za pregled politike prejemkov je odgovoren Nadzorni svet.

Komisija za prejemke se je v letu 2020 sestala na treh rednih sejah in izvedla štiri korespondenčne seje, o obravnavanih vsebinah je poročala na sejah Nadzornega sveta.

Spremembe in dopolnitve Politike prejemkov so bile v letu 2020 obravnavane s strani Uprave banke ter Komisije za prejemke dvakrat ter nato potrjene s strani Nadzornega sveta na seji dne 31.08.2020 in dne 09.12.2020.

Opredelitev zaposlenih, ki s svojo poklicno dejavnostjo pomembno vplivajo na profil tveganosti banke

V skladu z veljavno zakonodajo banka enkrat letno, izvede samooceno ustreznosti opredelitve zaposlenih, ki s svojo poklicno dejavnostjo pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, ki se izvede na podlagi kvalitativnih in kvantitativnih meril iz Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 604/2014.

V postopek opredelitve teh zaposlenih je v skladu s svojimi odgovornostmi dejavno vključena Komisija za prejemke v sodelovanju s strokovnimi službami banke v skladu z njihovimi vlogami (Sektor strateškega upravljanja tveganj, Služba skladnosti poslovanja, Sektor za razvoj zaposlenih). Presoja ustreznosti seznama opredeljenih zaposlenih, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, se izvede tudi v primeru večjih sprememb v organiziranosti banke in zakonodajnih sprememb.

V letu 2020 je bil seznam zaposlenih, ki s svojo poklicno dejavnostjo pomembno vplivajo na profil tveganosti, spremenjen dvakrat. Prva sprememba je bila izvedena ob združitvi Nove KBM d.d. in Abanke d.d. z veljavnostjo 01.09.2020 ter druga sprememba z veljavnostjo 09.12.2020. Spremembi sta bili izvedeni zaradi večje reorganizacije ter spremenjenih nazivov posameznih organizacijskih enot.

Zaposleni se umesti na seznam opredeljenih upoštevajoč kvalitativna in kvantitativna merila Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 604/2014 kot tudi merila banke.

Hkrati se pri opredelitvi zaposlenih upošteva 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.

V kategorijo zaposlenih, ki s svojo poklicno dejavnostjo pomembno vplivajo na profil tveganosti v odvisnih družbah sodijo direktorji odvisnih družb oziroma dodatno tudi zaposleni, če jih odvisne družbe kot take določijo v okviru svojih internih aktov. Na konsolidirani in sub-konsolidirani podlagi banka zagotavlja, da se politika prejemkov izvaja in upošteva za celotno skupino.

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 opredeljenih zaposlenih, 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 poklicna dejavnost pomembno vpliva na profil tveganosti banke.

Politika prejemkov je skladna s cilji uspešnosti za banko (kar je razvidno iz vsakoletnega Poslovnega načrta banke, ki se smiselno šteje kot sestavni del 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 in likvidnostno 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 sheme za nagrajevanje prodajne uspešnosti zaposlenih na področju poslovanja s prebivalstvom in mikro segment, za nagrajevanje prodajne uspešnosti zaposlenih na področju poslovanja z gospodarskimi družbami (SME in Large Corporate segment) ter za nagrajevanje uspešnosti zaposlenih na področju upravljanja problematičnih naložb.

Načela Politike prejemkov so zajeta tudi v Politikah prejemkov podrejenih družb.

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 in likvidnostno osnovo v skladu s Strategijo prevzemanja 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 kapitalske osnove pod minimalno kapitalsko zahtevo, ki izhaja iz odločbe SREP ali padec ključnih likvidnostnih kazalnikov, definiranih v skladu s Izjavo o nagnjenosti k prevzemanju tveganj, pod sprejemljive meje določene z istim dokumentom. V kolikor banka nima trdne kapitalske in likvidnostne osnove ali je trdnost ogrožena, mora v zvezi z variabilnimi prejemki upoštevati in sprejeti ustrezne ukrepe skladno s Politiko prejemkov.

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 imamo od leta 2017 vzpostavljen sistem ciljnega vodenja (Performance management), v katerem so bili v letu 2020 določeni 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 posameznika. Zaposlenim na vodstvenih nivojih se cilji postavljajo in ocenjujejo letno, ostalim zaposlenim se osebni cilji spreminjajo na kvartalno obdobje. Del letne ocene zaposlenega predstavlja tudi ocena njegovih ključnih in vodstvenih kompetenc.

Banka za različne kategorije zaposlenih uporablja različne politike prejemkov in mehanizmov prilagajanja variabilnih prejemkov tveganjem. Navedeno določajo Merila za ocenjevanje uspešnosti za izplačilo variabilnih prejemkov za relevantno leto, ki so priloga Politike prejemkov. Znesek dodeljenega variabilnega prejemka se ustrezno prilagaja spremembam v uspešnosti zaposlenega, organizacijske enote in banke.

Merila za ocenjevanje uspešnosti za izplačilo variabilnih prejemkov in razmerje med fiksnim in variabilnim delom zaposlenih, ki s svojo poklicno dejavnostjo pomembno vplivajo na profil tveganosti banke

Dodelitev višine variabilnega dela prejemka za opredeljene zaposlene je v izključni pristojnosti Komisije za prejemke in Nadzornega sveta, in sicer na podlagi ocene uspešnosti z upoštevanjem strategije tveganj ter skladno s poslovno strategijo banke. Pri dodelitvi variabilnega dela prejemka opredeljenim zaposlenim, banka ustrezno upošteva potrebo po ohranitvi ali obnovi trdne kapitalske in likvidnostne osnove, morebitne vplive zunanjih oz. notranjih deležnikov ter priporočila oziroma usmeritve regulatorja. V posebnih okoliščinah je višina dodeljenega variabilnega prejemka lahko tudi nižja, kot je to določeno za posamezno oceno v Politiki prejemkov.

Člani Nadzornega sveta prejemajo le fiksne prejemke. V izjemnih primerih se jim lahko dodeli variabilni prejemek.

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

I. Uprava banke

Prejemki članov uprave banke so usklajeni z njihovimi pooblastili, nalogami, strokovnim znanjem in odgovornostmi. Ocenjeni so s strani Nadzornega sveta, pri čemer se za člane uprave upošteva podan predlog predsednika uprave na osnovi kazalnikov iz Performance Managementa. Višino variabilnega prejemka članov uprave obravnava Komisija za prejemke in s sklepom določi Nadzorni svet po potrditvi letnega poročila.

V odvisnosti od doseženih ciljev znaša višina variabilnega prejemka opredeljenega zaposlenega po tej točki: (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%

**zaradi posebnih okoliščin je dodelitev višine variabilnega prejemka lahko tudi nižja kot je le ta določena po zgornjih merilih*

II. Kontrolne funkcije: član uprave, pristojen za upravljanje tveganj, direktor Službe skladnosti poslovanja in direktor Sektorja notranje revizije

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

V odvisnosti od doseženih ciljev 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%

**zaradi posebnih okoliščin je dodelitev višine variabilnega prejemka lahko tudi nižja kot je le ta določena po zgornjih merilih*

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

Dejansko višino posameznega dodeljenega variabilnega prejemka za zaposlene v kontrolnih funkcijah (razen za člana uprave, pristojnega za upravljanje tveganj) s sklepom določi Uprava banke ter predlog višine dodeljenih prejemkov posreduje v obravnavo Komisiji za prejemke ter v sprejem Nadzornemu svetu banke.

Ne glede na določila te točke, je 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 delnicah banke ali z delnicami povezanih instrumentih oziroma enakovrednih nadenarnih instrumentih.

III. Prokuristi in ostali opredeljeni zaposleni na individualnih pogodbah v skladu z dodatnimi merili banke, člani odborov² KOB, KOTN, ONMP, ALCO in likvidnostne komisije

V odvisnosti od doseženih ciljev 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%

**zaradi posebnih okoliščin je dodelitev višine variabilnega prejemka lahko tudi nižja kot je le ta določena po zgornjih merilih*

Dejansko višino posameznega dodeljenega variabilnega prejemka za prokuriste in ostale opredeljene zaposlene na individualnih pogodbah s sklepom določi Uprava banke ter predlog višine dodeljenih prejemkov posreduje v obravnavo Komisiji za prejemke ter v sprejem Nadzornemu svetu banke.

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

Politika prejemkov Nove KBM d.d. vključuje določila glede potrebnega odloga izplačila in potrebnega izplačila v finančnih oziroma nadenarnih instrumentih za variabilne prejemke za opredeljene zaposlene. Banka v primerih dodelitve variabilnega prejemka, ki je višji od 75.000,00 EUR bruto uporablja shemo odlogov, oblikovano na naslednji način (načelo sorazmernosti):

- 50% zneska prejemkov se izplača takoj (plačilo vnaprej)
- 50% zneska prejemkov se odloži in izplača v sorazmernem deležu v obdobju 3 do 5 let³;
- deljeno izplačilo: 50% v denarju in 50% v lastniških instrumentih (oz. enakovrednih nadenarnih instrumentih) na način »pro rata« (v primeru banke so to enakovredni negotovinski instrumenti)
- 2-letno obdobje zadržanja izplačil, vezanih na nadenarne instrumente in s tem podaljšanje obdobja odloga
- v primeru visokih zneskov (na primer nad 250.000,00 EUR), se izplačilo 60% višine variabilnih prejemkov odloži

² Kreditni odbor banke (KOB), Kreditni odbor za tvegane naložbe (KOTN), Odbor za naložbe in mednarodna posojila (ONMP), Odbor za upravljanje s sredstvi in obveznostmi (ALCO), Likvidnostna komisija

³ Za člane Uprave banke se uporabi obdobje odložitve petih let in za ostale kategorije zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, obdobje treh let.

Politika določa, da se izračun vrednosti nedenarnih instrumentov izvaja z uporabo vrednotenja družbe Apollo Global Management (AGM). Vrednotenja in z njimi povezani procesi podpirajo računovodske ocene, ki so sestavni del računovodskih izkazov družbe AGM, katerih računovodske ocene so predmet zunanje revizije. Vrednotenja se izvajajo četrtletno in ti služijo kot podlaga za določitev vrednosti "nedenarnih" odloženih prejemkov. Osnova za določitev vrednosti je povprečna letna vrednost Nove KBM d.d., in sicer povprečje zadnjih štirih vrednotenj pred datumom izplačila nagrad.

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.

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.

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 pravnem subjektu.

Banka v letu 2020 ni zagotavljala diskrecijskih pokojninskih ugodnosti.

Malus in vračilo sredstev

Politika prejemkov določa primere, ko Nadzorni svet banke članu Uprave banke, Uprava banke pa drugemu opredeljenemu zaposlenemu zaradi naknadne prilagoditve tveganju pred njegovo dospelostjo v izplačilo zmanjša višino denarnega dela odloženega dela variabilnega prejemka oziroma število ali vrednost instrumentov, ki sestavljajo odloženi del variabilnega prejemka (lahko tudi na nič). Ti dejavniki, ki vplivajo na odločanje o spremembi, znižanju ali neizplačilu variabilnega prejemka, so:

- pravomočna ugotovitev ničnost letnega poročila in se ničnostni razlogi nanašajo na postavke ali dejstva, ki so bila podlaga za določanje variabilnega prejemka
- naklepno dejanje, ki ima za posledico kršitev limitov določenih v Priročniku operativnih limitov Skupine Nove KBM
- namerno delovanje v nasprotju s pooblastili, ki jih dodeli pristojni organ, kot so določena v veljavnih internih aktih ali navodilih banke

- kršitve veljavnega Kodeksa ravnanja Nove KBM, vključno z ravnanjem, ki je v nasprotju z etičnimi načeli in vrednotami, ki jih zasleduje banka
- redno ali ponavljajoče se nesodelovanje na obveznih izobraževanjih, ki ji organizira banka

Dodatno lahko Uprava banke oziroma Komisija za prejemke ter Nadzorni svet pri določanju variabilnega prejemka oziroma odločanju o končnih spremembah variabilnega prejemka (bodisi tekočega, bodisi odloženega) ter odločanju o uporabi »vračila sredstev« upoštevajo tudi druge morebitne dejavnike.

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

(450. (1.d) člen Uredbe)

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. 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 omejevat zmožnosti banke, da dolgoročno ohrani ali obnovi trdno kapitalsko in likvidnostno 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 in likvidnostna osnova banke.

Banka je v okviru politike opredelila raven zgornjega razmerja med variabilno in fiksno sestavino celotnega prejemka za opredeljene zaposlene. To razmerje znaša maksimalno 1:1. Dejanska višina posameznega dodeljenega variabilnega prejemka se potrjuje s strani določenega organa odločanja.

Maksimalna razmerja med fiksnimi in variabilnimi prejemki ter organi odločanja o dejanskih dodeljenih variabilnih prejemkih so:

- **za člane Uprave banke; razen člana Uprave banke, pristojnega za upravljanje tveganj**
Razmerje med fiksnim in variabilnim delom znaša največ **1:1**.
- **za Kontrolne funkcije** (Član Uprave banke, pristojen za upravljanje tveganj; Direktor Službe skladnosti poslovanje in Direktor Sektorja notranje revizije).
Razmerje med fiksnim in variabilnim delom znaša največ **1:0,8**.
- **Prokuristi in ostali opredeljeni zaposleni na individualnih pogodbah** (Zaposleni v skladu z dodatnimi merili banke, člani odborov KOB, KOTN, ONMP, ALCO in Likvidnostne komisije).
Razmerje med fiksnim in variabilnim delom znaša največ **1:0,9**.

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.

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 je 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)
- mobilni telefon
- plačilo najemnine za bivanje
- plačilo stroškov izobraževanja mladoletnih otrok
- poslovno kartico Nova KBM
- 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)***Informacije o prejemkih opredeljenih zaposlenih za leto 2020, združeni po segmentih poslovanja**

	Nadzorni svet	Uprava	Investicijsko bančništvo	Bančništvo na drobno	Upravljanje premoženja	Korporativne funkcije	Neodvisne kontrolne funkcije	Vse ostalo
Člani (skupno število)	7	5						
Število opredeljenih zaposlenih v FTE			1,33	4,51	0,00	8,74	6,00	28,66
Število opredeljenih zaposlenih na položajih višjega vodstva			1	5	0	7	4	16
Skupni fiksni del prejemkov (v EUR)	586.100	3.636.725	141.566	609.094		1.240.743	601.959	3.139.335
Od tega: fiksni del prejemkov v gotovini	586.100	3.636.725	141.566	609.094		1.240.743	601.959	3.139.335
Skupni dodeljeni variabilni del prejemkov (v EUR)	0	2.550.182	55.834	222.338		383.801	147.800	819.225
Od tega: variabilni del prejemkov izplačanih v gotovini	0	510.036	55.834	216.466		290.051	147.800	795.045
Od tega: variabilni del prejemkov izplačanih v navadnih delnicah in s temi delnicami povezanimi instrumenti		510.036				21.250		
Od tega: odloženi variabilni del prejemkov v gotovini v letu		765.055		5.872		51.250		24.180
Od tega: odloženi variabilni del prejemkov v navadnih delnicah in s temi delnicami povezanih instrumentov v letu		765.055				21.250		

	Nadzorni svet	Uprava	Investicijsko bančništvo	Bančništvo na drobno	Upravljanje premoženja	Korporativne funkcije	Neodvisne kontrolne funkcije	Vse ostalo
Dodatne informacije o višini skupnih variabilnih prejemkov								
Člen 450 h(iii)CRR; skupni znesek neizplačanega odloženega variabilnega dela prejemkov, dodeljenega v preteklih letih in ne v letu (v EUR)		3.126.308						113.824
Število prejemnikov odpravnine				1		1		6
Skupni znesek odpravnin, izplačanih v letu (v EUR)				87.851		9.138		381.496
Najvišji znesek odpravnine posamezne osebe (v EUR)								226.932

Področje »Vse ostalo« vključuje opredeljene zaposlene, ki ne sodijo pod ostala področja, vključno z odvisnimi družbami, pri čemer je bila družba Abanka d.d. del skupine do 31.8.2020.

Dvema članoma uprave sta bili v letu 2020 izplačani nadomestili iz pogodb iz prejšnje zaposlitve, ki sta bili dodeljeni v letu 2016 in odloženi, v skupnem znesku 85.340 EUR.

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

v €

Število zaposlenih iz FTE (ekvivalent delovnega časa)	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Skupaj
2.184,1	81.872.207	11.007.549	92.879.756

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 2020 na ravni skupine Biser Topco sta dva posameznika s prejemki v razponu od 1 do 1,5 mio EUR in en posameznik s prejemki v razponu od 2 do 2,5 mio EUR.

18 Finančni vzvod

(451. člen Uredbe)

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

Skupina se ni odločila za uporabo predčasne možnosti začasne izključitve izpostavljenosti do centralnih bank iz izračuna količnika finančnega vzvoda zaradi pandemije COVID-19, kot je predlagano v Uredbi (EU) 2020/873 o izvajanju CRR II QF zakonodajnega svežnja in Ukrepih za pomoč pri pandemiji COVID-19.

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
- 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 33: LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda

		v tisoč €
		Znesek na dan 31.12.2020
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	10.916.554
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	12.666
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)	-1.147.028
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	-49.797
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	9.732.425

Predloga 34: LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje

v tisoč €

		Znesek na dan 31.12.2020
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)	9.186.845
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	-61.742
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev)	9.125.103
Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov		
4	Nadomestitveni stroški, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)	7.625
5	Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	5.041
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 efektivni hipotetični znesek, ki se nanaša na prodane kreditne izvedene finančne instrumente	0
10	(Prilagojene efektivne 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)	12.666
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	1.741.684
18	Prilagoditve za zunajbilančne izpostavljenosti (tj za del izpostavljenosti z upoštevanim konverzijskim faktorjem)	-1.147.028
19	Preostala zunajbilančna izpostavljenost (vsota vrstic 17 in 18)	594.656
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	907.524
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	9.732.425
Količnik finančnega vzvoda		

		Znesek na dan 31.12.2020
22	Količnik finančnega vzvoda	9,32 %
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 35: LRSpl: Razdelitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti)

		v tisoč € Znesek na dan 31.12.2020
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	9.186.845
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	8.445
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	9.178.400
EU-4	Krite obveznice	88.473
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	3.046.560
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	289.648
EU-7	Izpostavljenosti do institucij	520.292
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	1.050.392
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	1.973.338
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	1.579.410
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	134.866
EU-12	Druge postavke (lastniški kapital, kolektivni naloženi podjetji, itd)	495.422

18.1.2 Količnik finančnega vzvoda za Skupino Nove KBM

Predloga 36: LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda

		v tisoč € Znesek na dan 31.12.2020
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	10.918.144
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	12.666
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)	-1.147.028
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	-48.867
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	9.734.914

Predloga 37: LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje

v tisoč €

Znesek na dan
31.12.2020

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)	9.188.435
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	-60.843
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih)	9.127.592
Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov		
4	Nadomestitveni stroški, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)	7.625
5	Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	5.041
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 trgovnih 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)	12.666
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 trgovnih 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	1.741.684
18	Prilagoditve za zunajbilančne izpostavljenosti (tj za del izpostavljenosti z upoštevanim konverzijskim faktorjem)	-1.147.028
19	Preostala zunajbilančna izpostavljenost (vsota vrstic 17 in 18)	594.656
(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	915.189
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	9.734.914
Količnik finančnega vzvoda		
22	Količnik finančnega vzvoda	9,40 %

		Znesek na dan 31.12.2020
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 38: LRSpl: Razdelitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti)

v tisoč €

		Znesek na dan 31.12.2020
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	9.188.435
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	8.445
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	9.179.990
EU-4	Krite obveznice	88.473
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	3.046.540
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	289.648
EU-7	Izpostavljenosti do institucij	518.049
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	1.050.392
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	1.973.338
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	1.578.667
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	134.866
EU-12	Druge postavke (lastniški kapital, kolektivni naloženi podjetji, itd)	500.018

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
- raznim internim odborom (npr. ALCO)

V Strategiji upravljanja tveganj in Sanacijskem načrtu je nadrejena banka na nivoju Skupine opredelila rdečo, rumeno in zeleno mejno vrednost za višino količnika finančnega vzvoda. V primeru preseganja rumene omejitvene vrednosti, odločitve, potrebne za finančni vzvod, sprejme odbor ALCO. V primeru doseganja 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 31.12.2020 znaša 9,32%, oziroma 9,40% 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).

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 31.12.2020. V letu 2020 so na izračun višine količnika finančnega vzvoda vplivali predvsem naslednji dejavniki:

- na strani temeljnega kapitala:
 - vključitve in zadržanje medletnega dobička v enomesečnem obdobju do 31.1.2020 v višini 194,1 mio EUR na nivoju Skupine Biser Topco v povezavi z nakupom Abanke (potrjeno 15.4.2020 na upravnem odboru Biser Topco S.â.r.l. in dne 14.7.2020 odobreno s strani ECB)
 - vključitve preostalega dela nerazporejenega čistega dobička Skupine Biser Topco za poslovno leto 2019 v višini 5,1 mio EUR (odobreno 30.4.2020 na skupščini)
- 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 (v nadaljevanju: Politika) 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 Politiki in Metodologiji vrednotenja in alokacije kreditnih zavarovanj.

Osnovni cilj Politike 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 vrednotenja, 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 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 odobranja 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
Premičnine	50-100
Vrednostni papirji	30-100
Poslovni delež	100
Terjatve	75-100
Police življenjskega zavarovanja	50-100
Ostala zavarovanja	100

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

Za potrošnike so LTV določeni z Navodili za odobranje stanovanjskih kreditov, in sicer za namenske stanovanjske kredite je LTV do 80%, za stanovanjske kredite z izplačilom v gotovini je LTV do 65%.

Maksimalno dovoljeno razmerje LTV za dolgoročni kredit - mikro podjetja 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 poročstvi države in z ostalimi poročstvi, nato zavarovanje pri zavarovalnici, s premičninami, bančnimi vlogami in garancijami. 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	76.488	2,47%
2 Garancije	238.862	7,72%
3 Poroštva	105.448	3,41%
4 Vrednostni papirji in zastava terjatev iz naslova točk vzajemnih skladov	16.008	0,52%
5 Hipoteke	2.127.554	68,78%
6 Zastave zalog in zastave premoženja	59.539	1,92%
7 Zastave terjatev in cesije terjatev	0	0,00%
8 Zastava deleža v kapitalu	0	0,00%
9 Sredstva rezervnega sklada	0	0,00%
10 Zavarovalnica	341.274	11,03%
11 Zastava terjatev iz zavarovanj pri zavarovalnici	4.759	0,15%
12 Portfelj vrednostnih papirjev	0	0,00%
13 Druge vrste zavarovanj	123.561	3,99%
Skupaj	3.093.493	100,00%

Tabela ne vključuje izpostavljenosti iz naslova potrošniških kreditov odvisne družbe SLS, zavarovane pri zavarovalnici v višini 56.554 tisoč EUR.

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

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

Garancije		v tisoč €	
IZDAJATELJ	INTERNA BONITETNA OCENA	ZNESEK	STRUKTURA
Banke	2-3	4.388	100,00%
SKUPAJ		4.388	100,00%
Poroštva			
ZDAJATELJ	INTERNA BONITETNA OCENA	ZNESEK	STRUKTURA
Centralna raven države RS	2	283.992	67,30%
druge države	0-2	70.897	16,80%
Slovenski podjetniški sklad	3	65.776	15,59%
Ostali (občine, skladi,...)	2-3	1.191	0,28%
	5-9	125	0,03%
SKUPAJ		421.981	100,00%
Zavarovanje pri zavarovalnici			
IZDAJATELJ	INTERNA BONITETNA OCENA	ZNESEK	STRUKTURA
Zavarovalnica	0-2	454.280	100%
SKUPAJ		454.280	100%

Tabela ne vključuje vrednosti zavarovanj pri zavarovalnici odvisne družbe SLS.

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

		31.12.2020	v tisoč €
Vrsta zavarovanja		Znesek	Struktura
1 Bančne vloge		40.520	0,63%
2 Nepreklicna jamstva RS		283.992	4,41%
3 Delnice in deleži		35.766	0,56%
4 Dolžniški vrednostni papirji		0	0,00%
5 Enote kolektivnih naložbenih podjetij		232	0,00%
6 Poslovne nepremičnine		1.988.737	30,88%
7 Stanovanjske nepremičnine		2.606.462	40,47%
8 Zavarovalnica		454.280	7,05%
9 Ostale oblike zavarovanj		1.030.011	15,99%
Skupaj		6.440.000	100,00%

Tabela ne vključuje vrednosti zavarovanj pri zavarovalnici odvisne družbe SLS.

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 31.12.2019 – 31.12.2020 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 2020 ni spreminjala, zato so spremembe višine upoštevanih zavarovanj povezane predvsem z vključitvijo podatkov Abanke, v manjšem obsegu pa tudi z gibanjem izpostavljenosti, spremembe pri zavarovanjih s finančnim premoženjem pa tudi z nadomeščanjem GURS vrednotenih 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 39: 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	3.778.555	1.349.264	1.130.998	218.266	0
2	Skupni dolžniški vrednostni papirji	1.950.531	116.528	0	116.528	0
3	Skupni znesek izpostavljenosti *	9.449.388	1.521.007	1.184.075	336.956	0
4	Od tega neplačane	177.326	35.999	33.635	2.974	0

* Skupni znesek izpostavljenosti predstavlja celotno izpostavljenost Skupine za kreditno tveganje izračunano v skladu s CRR.

Predloga 40: 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	3.778.555	1.349.241	1.130.998	218.266	0
2	Skupni dolžniški vrednostni papirji	1.949.768	116.528	0	116.528	0
3	Skupni znesek izpostavljenosti *	9.451.878	1.521.007	1.184.075	336.956	0
4	Od tega neplačane	177.326	35.999	33.635	2.974	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 41: EU CR4 – Standardizirani pristop – izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM za Skupino Biser Topco

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	2.971.845	52	3.282.756	11.406	6.848	0%
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	78.376	607	77.289	479	9.677	12%
3	Subjekti javnega sektorja	204.862	7.914	46.693	2.366	5.336	11%
4	Multilateralne razvojne banke	19.980	0	19.980	0	0	0%
5	Mednarodne organizacije	62.889	0	43.750	0	0	0%
6	Institucije	520.445	30.867	487.281	7.447	167.910	34%
7	Podjetja	1.607.918	911.286	1.486.019	349.941	1.705.583	93%
8	Izpostavljenosti na drobno	1.986.602	655.226	1.970.267	149.436	1.522.977	72%
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	1.056.544	71.399	1.050.392	25.842	414.504	39%
10	Neplačane izpostavljenosti	191.566	21.489	133.894	8.090	183.219	129%
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	47.080	41.497	42.455	19.564	93.029	150%
12	Krite obveznice	88.478	0	88.473	0	8.958	10%
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0%
14	Kolektivni naložbeni podjemi	50.376	0	50.376	0	6.443	13%
15	Lastniški instrumenti	20.595	0	20.581	0	20.581	100%
16	Druge postavke	308.493	1.348	308.097	328	171.940	56%
17	Skupaj	9.216.046	1.741.684	9.108.299	574.899	4.317.005	45%

Predloga 42: 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	2.971.825	52	3.282.736	11.406	6.848	0%
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	78.376	607	77.289	479	9.677	12%
3	Subjekti javnega sektorja	204.862	7.914	46.693	2.366	5.336	11%
4	Multilateralne razvojne banke	19.980	0	19.980	0	0	0%
5	Mednarodne organizacije	62.889	0	43.750	0	0	0%
6	Institucije	518.202	30.867	485.037	7.447	167.462	34%
7	Podjetja	1.607.175	911.286	1.485.276	349.941	1.704.840	93%
8	Izpostavljenosti na drobno	1.986.602	655.226	1.970.267	149.436	1.522.977	72%
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	1.056.544	71.399	1.050.392	25.842	414.504	39%
10	Neplačane izpostavljenosti	191.566	21.489	133.894	8.090	183.219	129%
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	47.080	41.497	42.455	19.564	93.029	150%
12	Krite obveznice	88.478	0	88.473	0	8.958	10%
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0%
14	Kolektivni naložbeni podjemi	50.376	0	50.376	0	6.443	13%
15	Lastniški instrumenti	20.595	0	20.581	0	20.581	100%
16	Druge postavke	313.988	1.348	313.592	328	177.435	57%
17	Skupaj	9.218.535	1.741.684	9.110.789	574.899	4.321.309	45%

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 in restrukturiranimi izpostavljenostmi

(EBA smernice o razkritju nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti (EBA/GL/2018/10) in Priloga 7 – Napotki bankam v zvezi s slabimi posojili)

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 "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 pomembni zamudi več kot 90 dni
- 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 1% izpostavljenosti do tega dolžnika in je večja od 100 ali 500 EUR odvisno od izračunane kategorije izpostavljenosti
- 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

Ponovna razvrstitev med nedonosne izpostavljenosti po restrukturiranju:

- dolžnik v dvoletnem preizkusnem obdobju pri katerikoli izpostavljenosti v 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 širšo opredelitvijo nedonosne izpostavljenosti so zapolnjene s pravili, ki določajo status neplačila:

- če dolžnik 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
- dolžnik 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 dolžnik 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 za izhod iz položaja neplačila v položaj plačila, ob izpolnitvi katerih ocenjuje, da se je tveganje komitenta zmanjšalo in da se status neplačnika lahko ukine. Ob prerazvrstitvi komitenta nazaj v plačniško bonitetno skupino se njegove izpostavljenosti v določenem opazovalnem obdobju v skladu z MSRP 9 prerazporedijo v Skupino 2.

Kadar razlogi zaradi katerih se je kreditno tveganje posameznega finančnega sredstva donosnega dolžnika pomembno povečalo, ne obstajajo več in Banka utemeljeno pričakuje, da pri teh izpostavljenostih v kratkoročnem obdobju ni ponovno pričakovati pomembnega povečanja kreditnega tveganja dolžnika, se takšno finančno sredstvo prerazvrsti iz Skupine 2 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. Bistvena zmanjšanja nedonosnih izpostavljenosti so posledica aktivnega izvajanja strategije zmanjševanja nedonosnih izpostavljenosti, povečanja pa so predvsem posledica prevzema Abanke.

Pojasnitev pristopa k razkritju predlog, povezanih s portfeljem nedonosnih izpostavljenosti:

Predloga 1 („Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti“), Predloga 3 („Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zamude“), Predloga 4 („Donosne in nedonosne izpostavljenosti in z njimi povezane oslabitve ter rezervacije“) in Predloga 9 („Priposestvovana in zasežena zavarovanja“) so razkrite v skladu s 15. odstavkom Smernic EBA o razkritju nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti (EBA / GL / 2018/10), ker je Nova KBM d.d. obravnavana kot druga sistemska pomembna banka (DSPI) v skladu z Direktivo 2013/36/EU in uvrščena med tri največje kreditne institucije v slovenskem bančnem sektorju.

23.1 Razkritje po EBA smernicah o razkritju nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti; priloga I – Predloge za razkritje: restrukturiranje

Predloga 43: Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti za Skupino Biser Topco in Skupino Nova KBM (predloga 1 po EBA smernicah)

Spodnja tabela prikazuje razkritje na nivoju Skupine Biser Topco, kjer ni razlike med restrukturiranimi izpostavljenostmi med Skupino Biser Topco in restrukturiranimi izpostavljenostmi Skupine Nova KBM. Na dan 31.12.2020 je skupni znesek restrukturiranih izpostavljenosti znašal 119,8 mio EUR.

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				Akumulirane oslabitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja		Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna poroštva za restrukturirane izpostavljenosti	
		Donosne restrukturirane	Nedonosne restrukturirane			Pri donosnih restrukturiranih izpostavljenosti	Pri nedonosnih restrukturiranih izpostavljenosti	Skupaj	Od tega prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna poroštva za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti
Skupaj	od tega neplačane		od tega slabljene						
1	Kreditni in druga finančna sredstva	42.741	76.768	76.768	25.164	-990	-17.749	82.436	54.130
2	Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Država	0	254	254	254	0	-24	230	230
4	Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Druge finančne organizacije	0	266	266	266	0	-98	167	167
6	Nefinančne družbe	32.483	65.848	65.848	14.244	-346	-14.676	68.359	47.396
7	Gospodinjstva	10.258	10.400	10.400	10.400	-644	-2.951	13.680	6.337
8	Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Prevzete obveznosti iz danih posojil	109	180	180	180	0	71	15	0
10	Skupaj	42.850	76.948	76.948	25.344	-990	-17.678	82.451	54.130

23.2 Razkritje po EBA Smernicah o razkritju nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti: Priloga II – Predloge za razkritje: nedonosne izpostavljenosti

Predloga 44: Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po zapadlosti za Skupino Biser Topco in Skupino Nova KBM (predloga 3 po EBA smernicah)

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Bruto knjigovodska vrednost												NPL razmerje (%)
		Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti									
		Skupaj	Nezapadle ali zapadle do 30 dni	Zapadle > 30 dni ≤ 90 dni	Skupaj	Nezapadle ali zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto ≤ 2 leti	Zapadle > 2 leti ≤ 5 let	Zapadle > 5 let ≤ 7 let	Zapadle > 7 let	od tega neplačani	
1	Kreditni in druga finančna sredstva	4.615.859	4.589.856	26.003	202.614	122.382	16.154	13.044	14.305	16.522	8.690	11.517	202.614	4,20%
2	Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
3	Država	189.175	189.175	0	365	2	0	0	0	0	0	363	365	0,19%
4	Kreditne institucije	42.552	42.509	43	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
5	Druge finančne organizacije	165.611	165.611	0	8.424	8.158	0	0	0	266	0	0	8.424	4,84%
6	Nefinančne družbe	1.773.040	1.767.763	5.277	106.730	82.009	2.345	2.333	4.050	4.910	7.373	3.710	106.730	5,68%
7	Od tega SME	793.342	788.148	5.194	36.176	24.363	2.345	2.221	2.674	2.230	1.260	1.083	36.176	4,36%
8	Gospodinjstva	2.445.481	2.424.798	20.683	87.095	32.213	13.809	10.711	10.255	11.346	1.317	7.444	87.095	3,44%
9	Dolžniški vrednostni papirji	2.074.646	2.074.646	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
10	Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
11	Država	1.140.117	1.140.117	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
12	Kreditne institucije	563.601	563.601	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
13	Druge finančne organizacije	178.313	178.313	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
14	Nefinančne družbe	192.615	192.615	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
		Bruto knjigovodska vrednost												NPL razmerje (%)	
		Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti										
		Skupaj	Nezapadle ali zapadle do 30 dni	Zapadle > 30 dni ≤ 90 dni	Skupaj	Nezapadle ali zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto ≤ 2 leti	Zapadle > 2 leti ≤ 5 let	Zapadle > 5 let ≤ 7 let	Zapadle > 7 let	od tega neplačani		
15	Zunajbilančne obveznosti	1.719.649			21.683									21.683	1,25%
16	Centralne banke	0			0									0	0,00%
17	Država	9.231			0									0	0,00%
18	Kreditne institucije	30.926			0									0	0,00%
19	Druge finančne organizacije	53.162			0									0	0,00%
20	Nefinančne družbe	1.213.172			20.585									20.585	1,67%
21	Gospodinjstva	413.158			1.098								1.098	0,27%	
22	Skupaj	8.410.154	6.664.502	26.003	224.297	122.382	16.154	13.044	14.305	16.522	8.690	11.517	224.297	2,60%	

Predloga 45: Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter z njimi povezane oslabitve in rezervacije za Skupino Biser Topco in Skupino Nova KBM (predloga 4 po EBA smernicah)

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalna vrednost						Akumulirane oslabitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja						Akumu- lirani delni odpisi	Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna poroštva	
		Donosna izpostavljenost			Nedonosna izpostavljenost			Pri donosni izpostavljenosti			Pri nedonosni izpostavljenosti				Pri donosni izpostavljenosti	Pri nedonosni izpostavljenosti
Skupaj	Od tega skupina 1	Od tega skupina 2	Skupaj	Od tega skupina 2	Od tega skupina 3	Skupaj	Od tega skupina 1	Od tega skupina 2	Skupaj	Od tega skupina 2	Od tega skupina 3					
1	Kreditni in druga finančna sredstva	4.615.859	4.138.456	476.723	202.614	150	150.277	-48.003	-21.581	-26.281	-58.353	-42	-47.886	0	656.387	1.946.181
2	Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Država	189.175	184.933	4.242	365	0	364	-1.407	-635	-772	-74	0	-74	0	147.004	110
4	Kreditne institucije	42.552	34.620	7.932	0	0	0	-336	-336	0	0	0	0	0	0	0
5	Druge finančne organizacije	165.611	152.090	13.521	8.424	0	8.424	-3.650	-1.733	-1.917	-727	0	-727	0	167	15.448
6	Nefinančne družbe	1.773.040	1.459.569	313.471	106.730	81	55.044	-33.196	-15.682	-17.513	-30.629	-13	-20.197	0	203.662	760.175
7	Od tega SME	793.342	648.830	144.511	36.176	2	36.174	-13.415	-7.066	-6.349	-8.569	-1	-8.568	0	71.384	445.258
8	Gospodinjstva	2.445.481	2.307.244	137.557	87.095	69	86.445	-9.414	-3.195	-6.079	-26.923	-29	-26.888	0	305.554	1.170.448
9	Dolžniški vrednostni papirji	2.074.646	2.074.646	0	0	0	0	-1.280	-1.280	0	0	0	0	0	116.528	0
10	Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Država	1.140.117	1.140.117	0	0	0	0	-329	-329	0	0	0	0	0	12.959	0
12	Kreditne institucije	563.601	563.601	0	0	0	0	-129	-129	0	0	0	0	0	36.527	0
13	Druge finančne organizacije	178.313	178.313	0	0	0	0	-301	-301	0	0	0	0	0	49.242	0

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalna vrednost						Akumulirane oslabilte in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja						Akumu- lirani delni odpisi	Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna poroštva	
		Donosna izpostavljenost			Nedonosna izpostavljenost			Pri donosni izpostavljenosti			Pri nedonosni izpostavljenosti				Pri donosni izpostavljenosti	Pri nedonosni izpostavljenosti
		Skupaj	Od tega skupina 1	Od tega skupina 2	Skupaj	Od tega skupina 2	Od tega skupina 3	Skupaj	Od tega skupina 1	Od tega skupina 2	Skupaj	Od tega skupina 2	Od tega skupina 3			
14	Nefinančne družbe	192.615	192.615	0	0	0	0	-521	-521	0	0	0	0	0	17.800	0
15	Zunajbilančne obveznosti	1.719.649	1.642.058	77.592	21.683	9	21.449	7.165	5.540	1.625	2.943	4	2.938		30.793	90.599
16	Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
17	Država	9.231	9.178	53	0	0	0	35	28	7	0	0	0		0	913
18	Kreditne institucije	30.926	30.926	0	0	0	0	4	4	0	0	0	0		0	0
19	Druge finančne organizacije	53.162	51.707	1.455	0	0	0	171	150	22	0	0	0		0	0
20	Nefinančne družbe	1.213.172	1.147.282	65.891	20.585	0	20.585	5.356	4.062	1.294	2.723	0	2.723		29.484	85.419
21	Gospodinjstva	413.158	402.965	10.193	1.098	9	864	1.599	1.296	302	220	4	215		1.309	4.267
22	Skupaj	8.410.154	7.855.160	554.315	224.297	159	171.726	-42.118	-17.321	-24.656	-55.410	-38	-44.948	0	803.708	2.036.780

23.3 Razkritje po EBA Smernicah o razkritju nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti: Predloga za razkritje: zaseženo premoženje

Prevzete poslovne in stanovanjske nepremičnine iz zavarovanj v višini 138 tisoč EUR se nanašajo na prevzeta sredstva, povezana s prevzemom Abanke, pripoznana v preteklih letih.

Predloga 46: Priposestvovana in zasežena zavarovanja (predloga 9 po EBA smernicah)

		v tisoč €	
		a	b
		Zavarovanje, pridobljeno z odvzemom	
		Vrednost ob začetnem prepoznanju	Akumulirane negativne spremembe
1	Opredmetena osnovna sredstva (OOS)		
2	Drugo, razen OOS	406	-209
3	Stanovanjske nepremičnine	64	-26
4	Poslovne nepremičnine	139	-74
5	Premičnine (avtomobili, plovila, itd.)	203	-109
6	Lastniški in dolžniški instrumenti	0	0
7	Drugo	0	0
8	Skupaj	406	-209

23.4 Razkritje skladno z Napotki bankam v zvezi s slabimi posojili: Priloga 7

Za ponovne neplačnike, ki so bili v zadnjih 12 mesecih zabeleženi vsaj enkrat kot neplačniki je Skupina Biser Topco in Skupina Nova KBM zabeležila 1,0 mio EUR restrukturiranih izpostavljenosti.

Predloga 47: Kakovost restrukturiranja za Skupino Biser Topco in Skupino Nova KBM (Priloga 7/Tabela 5/b Napotkov bankam v zvezi s slabimi posojili)

	v tisoč €
	Restrukturirane izpostavljenosti
Restrukturirane dvakrat	53.512
Restrukturirane več kot dvakrat	10.194
Ponovno neplačilo v zadnjih 12 mesecih	1.040

V spodnji tabeli je prikazan čas, ki je pretekel od zadnjega datuma odobritve restrukturiranja do 31.12.2020. Iz tabele je razvidno, da Skupina v portfelju beleži največ restrukturiranih izpostavljenosti, ki so bile odobrene pred več kot pred tremi in šestimi meseci. V primerjavi s stanjem 31.12.2019 se je skupna izpostavljenost z ukrepi restrukturiranja zmanjšala za 16,7 mio EUR, kot posledica aktivnega izvajanja strategije zniževanja nedonosnih izpostavljenosti in kot posledica izpolnitve pogojev za izhod restrukturiranja.

Predloga 48: Restrukturirane izpostavljenosti po kreditni vrsti za Skupino Biser Topco in Skupino Nova KBM (Priloga 7/Tabela 5/c Napotkov bankam v zvezi s slabimi posojili)

	v tisoč €			
	<3 mesece	3-6 mesecev	6-12 mesecev	>12 mesecev
Skupne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	29.458	44.936	843	44.560
od tega: donosne	19.515	8.884	555	13.895
od tega: nedonosne	9.943	36.052	288	30.665

24 Razkritja, povezana s COVIDOM-19

Vlada Republike Slovenije je 12. marca 2020 prvič razglasila epidemijo COVID-19 in od takrat sprejela več ukrepov za boj proti vplivu epidemije na javno zdravje in ukrepov za omilitev posledic za gospodarstvo. Dne 18. oktobra je vlada ponovno razglasila epidemijo COVID-19, in sicer do 17. marca 2021. Dne 11. marca 2021 je podaljšala razglasitev epidemije za 30 dni, in sicer velja podaljšanje od 18. marca 2021.

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 kreditojemalcem, ki zaradi negativnih učinkov epidemije ne morejo poravnati obveznosti, odložitev odplačila obveznosti za obdobje do 12 mesecev. Kreditojemalci lahko ta odlog zahtevajo z utemeljeno prošnjo in če jo banka odobri, jo mora kreditojemalec 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 oziroma PKP 1. Do datuma tega poročila je bilo sprejetih še dodatnih sedem PKP-jev. Dne 5. februarja 2021 pa je vlada sprejela PKP 8, ki prinaša dodatne ukrepe za ohranitev delovnih mest in pomoč gospodarstvu v zaostrenih razmerah epidemije COVID-19.

V skladu z vladnimi ukrepi banka svojim strankam še naprej zagotavlja storitve prek vseh obstoječih kanalov, tudi prek mreže poslovalnic. Banka je s sprejetimi ukrepi zagotovila, da lahko osebje, katerega prisotnost v prostorih banke ni potrebna, dela od doma, in redno obvešča osebje o tem, kako ravnati v času epidemije doma in v bančnih prostorih ter priskrbi potrebno zahtevano dokumentacijo, vezano na določene ukrepe.

Banka se je v luči pandemije odzvala z usklajenim programom aktivnosti, ki ga še vedno izvaja, da bi zagotovila ustrezno upravljanje kreditnega tveganja. O odzivu na pandemijo je banka v okviru cikla SREP preko svoje nadzorniške skupine redno obveščala ECB.

Banka se je pri kreditojemalcih odzvala tako z zakonodajnimi moratoriji kot tudi nezakonodajnimi (bilateralnimi) odlogi ter skladno s tem posodobila metodologije, ki jih uporablja v procesu odločanja, in navodila za ugotavljanje finančnih težav dolžnikov.

Banka je vlagala in še vedno vlaga tudi v izboljšanje sistemov spremljanja in zgodnjega opozarjanja, tako v organizacijske vire kot v podporno tehnologijo. To zajema tudi uvedbo alternativnih kazalnikov, oblikovanih za pomoč pri pravočasnem prepoznavanju povečanega kreditnega tveganja pri komitentih, ki jih je prizadela pandemija. Na podlagi obstoječih in prilagojenih kazalnikov ter meril je pripravila sezname kreditojemalcev, da bi zagotovila popoln pregled nad večino svojih portfeljev velikih podjetij in MSP. Poleg tega je v letu izvedla številne aktivnosti, namenjene oceni vpliva pandemije na posamezne kreditojemalce in opredelitvi ukrepov, ki jih je treba sprejeti v zvezi s posameznimi kreditojemalci, po potrebi vključno s ponovnim določanjem bonitetnih ocen, pregledom statusa restrukturiranja, razvrščanjem v skupine in oblikovanjem rezervacij. Banka tedensko pregleduje posamezne primere in z njimi povezane ukrepe na sejah Kreditnega odbora za tvegane naložbe. Te aktivnosti in preglede nadaljuje v prvem četrtletju 2021 ter pričakuje, da bodo potrebne in primerne tudi v preostanku leta, ki se konča 31. decembra 2021.

Banka je posebej analizirala možno povečano kreditno tveganje tistih panog, ki so v Sloveniji najbolj prizadete, predvsem zaradi dejstva, da so vladni ukrepi za zadrževanje širjenja virusa

povzročili zaprtje podjetij ali prekinili dobavne verige; to so turizem in prostočasne dejavnosti, neživilska trgovina na drobno ter sektor dobaviteljev avtomobilske industrije. Banka je posebno pozornost namenila tudi ocenjevanju zavarovanj v pandemiji najbolj prizadetih panogah. Na podlagi analize banka ocenjuje, da se kreditno tveganje in vrednost zavarovanj v panogah, ki so po prvem zaprtju začele ponovno poslovati, nista bistveno poslabšala.

Banka izvaja pregled portfelja prebivalstva, da bi ocenila, ali lahko te stranke po izteku moratorija, ki ga ponuja Intervencijski zakon v Sloveniji (ZIUOPOK), naletijo na težave s plačili. Okrog 4 % kreditojemalcev iz kreditnega portfelja prebivalstvo je uporabilo moratorij, ki ga je predlagala država. Na dan tega poročila banka v celotnem portfelju ne opazi bistvenega povečanja neplačil ali drugih posebnih vzorcev, ki bi kazali na povečanje kreditnega tveganja, povezanega s pandemijo. Banka tudi priznava, da je država zagotovila ciljno usmerjene podpirne ukrepe, ki so posameznikom, zaposlenim v sektorjih, na katere omejevalni ukrepi vplivajo neposredno, omogočili ohranitev dohodkov, in da so ti ukrepi prispevali k ohranitvi sposobnosti kreditojemalcev za servisiranje svojih obveznosti. Banka predvideva tudi, da bo država po datumu tega poročila še naprej podpirala sektorje, na katere so ukrepi za zaježitev epidemije vplivali neposredno (tj. zaprtje).

Banka je v okviru strateškega in poslovnega načrtovanja vpliv pandemije COVID-19 upoštevala tudi pri pripravi finančnih načrtov banke za triletno obdobje do 31. decembra 2023. Banka je pregledala in bo še naprej pregledovala oceno vpliva pandemije COVID-19 na sedanje in prihodnje gospodarsko in poslovno okolje.

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.

Uprava in nadzorni svet banke ocenjujeta, da je bil odziv banke na pandemijo ustrezen in v skladu s pričakovanji nadzornikov. Banka pa bo še naprej spremljala stanje in izvedla ponovno oceno trenutno sprejetih ukrepov ter temu prilagodila postopke in metodologije

Tabele v nadaljevanju prikazujejo izpostavljenosti, odobrene v okviru moratorija v skladu z interventnim zakonom.

Predloga 49: Informacije o kreditih in drugih finančnih sredstvih, za katere veljajo zakonodajni in nezakonodajni moratoriji (EBA GL 2020 07 Annex 3 / predloga 1)

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bruto knjigovodska vrednost							Akumulirane oslabitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja							Bruto knjigovodska vrednost
		Skupaj	Donosna			Nedonosna			Skupaj	Donosna			Nedonosna			Izpostavljenosti, ki vstopajo v kategorijo nedonosnih izpostavljenosti
			Skupaj	od tega restrukturirane izpostavljenosti	od tega instrumenti s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega priznanja, vendar niso oslavljeni (Skupina 2)	Skupaj	od tega restrukturirane izpostavljenosti	Od tega nezapadle ali zapadle do 90 dni		Skupaj	od tega restrukturirane izpostavljenosti	od tega instrumenti s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega priznanja, vendar niso oslavljeni (Skupina 2)	Skupaj	od tega restrukturirane izpostavljenosti	Od tega nezapadle ali zapadle do 90 dni	
1	Kreditni in druga finančna sredstva v okviru moratorija	375.837	360.416	4.193	165.254	15.421	4.113	14.532	-11.581	-9.405	-41	-6.371	-2.176	-455	-1.951	3.061
2	od tega gospodinjstva	54.201	48.952	2.013	10.797	5.248	2.302	4.621	-1.680	-847	-128	-729	-833	-338	-680	1.136
3	od tega zavarovano s stanovanjsko nepremičnino	29.246	25.448	1.578	4.157	3.798	2.069	3.505	-598	-191	-80	-166	-407	-251	-363	721
4	od tega nefinančne družbe	312.439	302.266	2.180	154.451	10.173	1.812	9.911	-9.827	-8.484	87	-5.643	-1.343	-117	-1.271	1.925
5	od tega SME	166.553	157.185	2.180	60.117	9.368	1.812	9.106	-5.616	-4.838	87	-2.553	-777	-117	-705	1.925
6	od tega zavarovano s poslovno nepremičnino	261.860	253.665	1.076	132.400	8.195	1.105	8.097	-7.478	-6.905	284	-4.657	-572	-80	-567	1.855

Predloga 50: Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, za katere veljajo zakonodajni in nezakonodajni moratoriji glede na preostalo zapadlost moratorije (EBA GL 2020 07 Annex 3 / predloga 2)

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Število dolžnikov	Skupaj	Bruto knjigovodska vrednost						
				od tega zakonodajni moratorij	od tega poteklo	Preostala zapadlost moratorija				
						<= 3 mesece	> 3 mesece <= 6 mesecev	> 6 mesecev <= 9 mesecev	> 9 mesecev <= 12 mesecev	> 1 leto
1	Kreditni in druga finančna sredstva, za katere je bil ponujen moratorij	2.467	487.259							
2	Kreditni in druga finančna sredstva, za katere je bil veljaven moratorij (odobren)	2.455	486.946	486.946	111.110	179.791	119.327	42.681	33.330	707
3	od tega gospodinjstva		87.153	87.153	32.952	32.916	17.976	2.722	587	0
4	od tega zavarovano s stanovanjsko nepremičnino		49.779	49.779	20.534	20.668	6.568	1.555	455	0
5	od tega nefinančne družbe		390.596	390.596	78.157	146.868	92.163	39.959	32.743	707
6	od tega SME		172.540	172.540	5.987	93.364	66.278	5.144	1.061	707
7	od tega zavarovano s poslovno nepremičnino		308.744	308.744	46.884	130.758	71.203	32.736	26.456	707

Predloga 51: Podatki o novo nastalih kreditih in drugih finančnih sredstvih v okviru novo veljavnih shem javnih garancij, uvedenih kot odgovor na krizo COVID-19 (EBA GL 2020 07 Annex 3 / predloga 3)

		v tisoč €			
		a	b	c	d
		Bruto knjigovodska vrednost	Najvišji znesek jamstva, ki ga je mogoče upoštevati		Bruto knjigovodska vrednost
			od tega restrukturirane	Prejeta javna garancijska shema	
1	Novo nastali krediti in druga finančna sredstva, za katere veljajo sheme javnih garancij	17.769	0	12.516	0
2	od tega gospodinjstva	74			0
3	od tega zavarovano s stanovanjsko nepremičnino	0			0
4	od tega nefinančne družbe	17.695	0	0	0
5	od tega SME	601			0
6	od tega zavarovano s poslovno nepremičnino	317			0

25 Ukrepi Vlade Republike Slovenije

To poglavje vsebuje pregled ukrepov in zakonov, ki jih je sprejela Vlada Republike Slovenije, kot odziv na pandemijo COVID-19 in njihov vpliv na poslovanje bank.

25.1 Kronološki povzetek aktov države povezanih s koronavirus pandemijo (COVID-19)

ZAKON	Datum sprejetja	Datum začetka veljavnosti
1: Protikoronski paket		
Zakon o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditorejmalcev ("ZIUOPOK", Uradni list RS, št. 36/20, 49/20 in 203/20 – ZIUZEOP)	20.03.2020	29.03.2020
Zakon o interventnih ukrepih za zaježitev epidemije COVID-19 in omilitev njenih posledic za državljane in gospodarstvo ("ZIUZEOP", Uradni list RS, št. 49/20, 61/20, 152/20 in 175/20)	02.04.2020	11.04.2020
2. Protikoronski paket		
Zakon o zagotovitvi dodatne likvidnosti gospodarstvu za omilitev posledic epidemije COVID-19 ("ZDLGPE", Uradni list RS, št. 61/20, 152/20 in 175/20)	28.04.2020	01.05.2020
3. Protikoronski paket		
Zakon o interventnih ukrepih za omilitev in odpravo posledic epidemije COVID-19 ("ZIUOOPE", Uradni list RS, št. 80/20)	29.05.2020	31.05.2020
Interventni zakon za odpravo ovir pri izvedbi pomembnih investicij za zagon gospodarstva po epidemiji COVID-19 ("IZOOPIZG", Uradni list RS, št. 80/20)	29.05.2020	31.05.2020
Zakon o poročstvu Republike Slovenije v Evropskem instrumentu za začasno podporo za ublažitev tveganj za brezposelnost v izrednih razmerah (SURE) po izbruhu COVID-19 ("ZPEIPUTB", Uradni list RS, št. 80/20)	29.05.2020	31.05.2020
4. Protikoronski paket		
Zakon o interventnih ukrepih za pripravo na drugi val COVID-19 ("ZIUOPDV", Uradni list RS, št. 98/20 in 152/20)	09.07.2020	11.07.2020
5. Protikoronski paket		
Zakon o začasnih ukrepih za omilitev in odpravo posledic COVID-19 ("ZZUOOP", Uradni list RS, št. 152/20 in 175/20 – ZIUOPDVE)	15.10.2020	24.10.2020
6. Protikoronski paket		
Zakon o interventnih ukrepih za omilitev posledic drugega vala epidemije COVID-19 ("ZIUOPDVE", Uradni list RS, št. 175/20 in 203/20 – ZIUOPDVE)	25.11.2020	28.11.2020
7. Protikoronski paket		
Zakon o interventnih ukrepih za pomoč pri omilitvi posledic drugega vala epidemije COVID-19 ("ZIUOPDVE", Uradni list RS, št. 203/20)	29.12.2020	31.12.2020
8. Protikoronski paket		
Zakon o dodatnih ukrepih za omilitev posledic COVID-19 ("ZDUOP", Uradni list RS, št. 15/21)	03.02.2021	05.02.2021

25.2 Učinki aktov države povezanih s koronavirus pandemijo (COVID-19)

ZAKON	VPLIVI
Zakon o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditnojemalcev (ZIUOPOK), spremenjen in dopolnjen z Zakonom o interventnih ukrepih za omilititev posledic drugega vala epidemije COVID-19 (ZIUOPDVE) ter Zakonom o interventnih ukrepih za pomoč pri omilitvi posledic drugega vala epidemije COVID-19 (ZIUOPDVE)	Zavezanci Zavezanci za ukrep so banke in hranilnice, ki imajo sedež v Republiki Sloveniji, ali podružnice bank države članice, ki imajo sedež v Republiki Sloveniji in ki v skladu z zakonom, ki ureja bančništvo, lahko opravljajo bančne storitve na območju Republike Slovenije (v nadaljevanju: banka). Upravičenci Interventni zakon kot upravičence za odlog plačila našteva (i) gospodarske družbe s sedežem v Republiki Sloveniji, (ii) zadrage, društva, zavode, ustanove in fizične osebe, ki zaposlujejo delavce v skladu z Zakonom o delovnih razmerjih ali samozaposlene osebe s sedežem oz. stalnim prebivališčem v Republiki Sloveniji, (iii) nosilce kmetijskih gospodarstev oz. nosilce dopolnilne dejavnosti na kmetiji skladno z Zakonom o kmetijstvu ter (iv) fizične osebe, ki so državljani Republike Slovenije in imajo stalno prebivališče v Republiki Sloveniji in (v) fizične osebe, ki imajo stalno prebivališče v Republiki Sloveniji in niso državljani Republike Slovenije (v nadaljevanju: kreditnojemalec). Odlog plačila na podlagi predloga kreditnojemalca odobri banka na podlagi vloge, ki jo kreditnojemalec naslovi na banko najkasneje do 26. 2. 2021. Zakon določa, da prične odlog plačila obveznosti iz kreditne pogodbe veljati najpozneje 31. marca 2021. V obdobje odloga obveznosti iz posamezne kreditne pogodbe, odobrenega na podlagi spremembe ZIUOPOK, se šteje tudi odlog, ki ga je banka odobrila na podlagi ZIUOPOK. Ukrepi veljajo tudi za kreditne pogodbe, ki so na novo sklenjene v obdobju veljavnosti ZIUOPDVE. Obveznost odobritve odloga plačila obveznosti iz kreditne pogodbe se ne nanaša na kreditne pogodbe z ročnostjo več kot štiri leta in za katere je poroštvo za obveznost plačila prevzela Republika Slovenija v skladu z ZDLGPE. Določbe glede odloga se uporabljajo tudi za obveznosti iz kreditnih pogodb, na katere učinkuje potrjena prisilna poravnava ali potrjen sporazum o finančnem prestrukturiranju. Značilnosti odloga Odlog plačila, ki ga omogoča zakon, traja do 9 mesecev in se dogovori v obliki aneksa h kreditni pogodbi. Zapadlost plačil po kreditni pogodbi se odloži za čas trajanja odloga. Po izteku obdobja odloga zapade naslednji obrok v plačilo v skladu z določbami kreditne pogodbe. Končni datum zapadlosti po kreditni pogodbi se torej podaljša za do 9 mesecev. Višina obrokov po kreditni pogodbi ostane nespremenjena. Pogoji za odlog plačila posamezne obveznosti je, da obveznost do razglasitve epidemije (19. 10. 2020) še ni zapadla v plačilo. Pogoji za odlog Pravne osebe Kreditnojemalec, ki ni fizična oseba, je dolžan v svoji vlogi za odlog izkazati in utemeljiti, da plačuje obvezne prispevke, davke in druge dajatve oz. da mu je bilo omogočeno obročno plačevanje navedenih obveznosti, da pa zaradi okoliščin povezanih s posledicami virusa, ne more zagotoviti poplačila obveznosti po kreditni pogodbi z banko. Kreditnojemalec, ki se uvršča med velike gospodarske družbe mora dodatno izkazati, da bi zaradi izpolnitve obveznosti do banke povzročilo težave z likvidnostjo v tej meri, da bi bila ogrožena solventnost družbe. Potrebno je dodati, da imajo kreditnojemalci, ki niso fizične osebe, na podlagi zakona tudi obveznost poročanja o izvajanju načrta o ukrepih za vzpostavitev likvidnosti in drugih spremembah glede poslovnega položaja. Če kreditnojemalec svoje obveznosti poročanja ne izvaja redno oz. v svoji vlogi navede lažne podatke, ima banka na voljo možnost, da odlog prekine ali skrajša. Prav tako lahko banka odlog prekine ali skrajša v tistih primerih, ko na podlagi dostopnih podatkov oceni, da je tak ukrep upravičen. Fizične osebe Kreditnojemalec, ki je fizična oseba, je dolžna v svoji vlogi izkazati in utemeljiti, da zaradi okoliščin povezanih s posledicami virusa, ki vplivajo na njegov

ZAKON	VPLIVI
	finančni položaj, začasno ne more zagotavljati poplačila obveznosti po kreditni pogodbi. Izkazovanje pogojev je olajšano za kreditorejmalce, ki opravljajo dejavnost, za katero je bilo z vladnim ali občinskim odlokom določeno, da se njeno opravljanje začasno popolnoma prepove. Pogoji za odobritev odloga plačila ➤ Kreditorejmalec ima stalno prebivališče v Republiki Sloveniji. ➤ Status kreditorejmalca: - Zaposleni - Samostojni podjetnik (vključuje samostojne podjetnike in zasebnike, zasebnike z normiranimi stroški ter lastnike/direktorje enoosebne d.o.o.) - Kmet - Ostali, ki izkazujejo upravičen razlog (npr. brezposelna oseba) ➤ Predmet podaljšanja odloga plačila obveznosti so potrošniški in stanovanjski krediti. ➤ Kreditorejmalec lahko odda popolno vlogo najkasneje do 26.2.2021. ➤ Odlog plačila velja za anuitete, ki do razglasitve druge epidemije, to je 19.10.2020, še niso zapadle v plačilo. ➤ Trajanje odloga plačila anuitete: 9 mesecev za obveznosti, ki zapadejo v plačilo od 19.10.2020 dalje. V primeru, ko je bil kreditorejmalcu v zvezi s posamezno kreditno pogodbo že odobren odlog plačila obveznosti v trajanju devet mesecev ali več, se šteje, da je kreditorejmalec pravico do odloga že v celoti izkoristil in tako nima možnosti odloga na podlagi PKP-7. Če je bil kreditorejmalcu odobren odlog krajši od 9 mesecev, je upravičen do razlike do 9 mesecev (torej, če mu je bil odobren odlog za 7 mesecev, je sedaj upravičen do 2 mesecev). Če pa kreditorejmalec do sedaj sploh še ni zaprosil za odlog, je upravičen do odloga v trajanju do 9 mesecev. ➤ Odplačilo obresti: - v enkratnem znesku po zapadlosti odloga, s prvo naslednjo anuiteto - mesečno po prenehanju odloga, razdeljene na število mesecev preostale odplačilne dobe Kreditorejmalec utemelji, da zaradi okoliščin, povezanih s posledicami drugega vala epidemije virusa, začasno ne more zagotavljati poplačila obveznosti po kreditni pogodbi z banko, ter v ta namen predloži opis dejstev in okoliščin, povezanih s posledicami epidemije virusa, ki so vplivale na njen finančni položaj, vezana tudi na posledice drugega vala epidemije, ne pa samo na posledice prvega vala epidemije. Kadar so pri kreditih sklenjene Zastavne pogodbe (npr. pogodba o zastavi depozita, pogodba o zastavi vrednostnih papirjev...) sklenitev aneksa/dodatka na omenjenih pogodbah NI potrebna. Kadar je kredit zavarovan pri Zavarovalnici Triglav in je odlog plačila več kot 3 in do največ 12 mesecev, je potrebno doplačilo zavarovalne premije. Doplačilo zavarovalne premije znaša 0,20% od stanja kredita, ki bo predmet odloga. Zavarovalna premija se obračuna za vsak kredit posebej. Posebno poročanje v času odloga za fizične osebe ni potrebno. Obvezna dokumentacija Fizične osebe • Obr. 3845 KP-172 Vloga za odlog plačila obveznosti (obrazec je odložen na Intranetu) in

ZAKON	VPLIVI
	• Odredba za čakanje na domu ali • Prijava na Zavodu za zaposlovanje ali • Dokazilo o znižanju plače (izjava delodajalca) ali • Odpoved od pogodbe o zaposlitvi • 12 plačilnih list (zaposleni) • Obr. 3581 Izjava o stroških gospodinjstva • Obr. 3672 Soglasje za vpogled v Sisbon in posredovanje podatkov za namene zavarovanja (samo za poroke) Samostojni podjetnik in kmet • Obr. 3845 KP-172 Vloga za odlog plačila obveznosti in Priloga 1 (obrazca sta odložena na Intranetu) in • Vladni ali občinski odlok • Potrdilo FURS-a o odlogu plačila obveznosti (se priloži, kadar je kreditojemalec zaprosil za odlog plačila obveznosti pri FURS-u) • Obr. 3869 RP-168 Poročilo o stanju likvidnosti ob podani vlogi za odlog odplačevanja_ZBS se priloži v izpolnitev kreditojemalcu (samostojnim podjetnikom), kadar kreditojemalec ni prejel Vladnega ali občinskega odloka. • Obr. 3581 Izjava o stroških gospodinjstva • Obr. 3672 Soglasje za vpogled v Sisbon in posredovanje podatkov za namene zavarovanja (samo za poroke)
Zakon o interventnih ukrepih za zaježitev epidemije COVID-19 in omilitev njenih posledic za državljane in gospodarstvo s spremembami (ZIUZEOP)	Odlog plačila obveznosti kreditojemalcev Zakon spreminja določbe Zakona o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditojemalcev (v nadaljnjem besedilu: ZIUOPOK) pri čemer dodatno opredeljuje definicijo odloga plačila in dodaja, da odlog velja tudi za pogodbe, ki služijo kot zavarovanje kreditne pogodbe. V zvezi z definicijo odloga Zakon še določa, da se v obdobju odloga na odloženi del glavnice obračunavajo obresti po redni obrestni meri, ki je bila dogovorjena ob sklenitvi kreditne pogodbe. Poleg zgoraj navedene spremembe ZIUOPOK, Zakon kot začasni ukrep dodaja tudi povsem nov ukrep po ZIUOPOK, in sicer poroštvo Republike Slovenije za izpolnitev obveznosti kreditojemalcev z naslednjimi značilnostmi. Višina državnega porošstva Poroštvo Republike Slovenije se dodeli banki (kot je opredeljeno v ZIUOPOK, ZIUOPDVE in ZIUOPDVE) za izpolnjevanje obveznosti kreditojemalcev (opredeljeno v ZIUOPOK, ZIUOPDVE in ZIUOPDVE) v višini 25% zneska odloženih obrokov, ki bi zapadli v obdobju dogovorjenega odlog, oziroma 50% v primeru kreditojemalcev, ki opravljajo dejavnost, za katero je bilo z vladnim ali občinskim odlokom določeno, da se opravljanje storitve oziroma prodaja blaga zaradi epidemije virusa začasno prepove, in v primeru kreditojemalcev, ki so fizične osebe. Poroštvo države je omejeno z vsebinskimi in kvantitativnimi omejitvami, ki jih je sprejela Evropska komisija v Začasnem okvirju za ukrepe državne pomoči v podporo gospodarstvu ob izbruhu COVID-19. Podrobnejša pravila je določila Vlada z uredbo. Državno poroštvo bo nepreklicno, brezpogojno in unovčljivo na prvi pisni poziv banke, pri čemer skupni znesek izdanih poroštev Republike Slovenije ne bo smel presegati 200 milijonov EUR.

ZAKON	VPLIVI
	Poroštvo za obveznosti iz novo sklenjenih kreditnih pogodb Državno poroštvo je predvideno tudi za tiste kreditne pogodbe, ki bodo sklenjene v obdobju veljavnosti ZIUOPOK, ZIUOPDVE in ZIUPOPdve za namen zagotavljanja likvidnosti zaradi posledic epidemije. V tem primeru mora kreditna pogodba vsebovati tudi določbe o tem, da (i) je terjatev banke iz kreditne pogodbe v enakem položaju kot terjatve ostalih upnikov do istega kreditjemalca nastale po izdaji jamstva (pari passu) ter (ii) zavezo kreditjemalca, da po sklenitvi kreditne pogodbe ne bo dodatno obremenjeval svojega premoženja (negative pledge). Določbe navedene kreditne pogodbe ne smejo vsebovati določb o zapadlosti na podlagi navzkrižne kršitve drugih pogodb kreditjemalca (cross default) razen, če tudi druge kreditne pogodbe istega kreditjemalca vsebujejo tovrstne določbe. Prenehanje porošstva Državno poroštvo preneha če (i) je bil odlog plačila odobren v nasprotju s pogoji ZIUOPOK, ZIUOPDVE in ZIUPOPdve in so kršitve nastale na strani banke ali (ii) če banka države ne obvesti o začetku postopka insolventnosti kreditjemalca najpozneje 14 dni pred iztekom roka za prijavo terjatev. Omejitve kreditjemalcev Za kreditjemalca, ki je gospodarska družba in mu je banka odobrila odlog plačila kreditne obveznosti v skladu z določbami ZIUOPOK, ZIUOPDVE in ZIUPOPdve, velja prepoved izplačila dobička, nagrad za poslovno uspešnost članom posloводства in zaposlenim ter izplačevanja drugih finančnih obveznosti do nadrejenih oziroma povezanih družb ali lastnikov od vložitve vloge za odlog do prenehanja pravice banke do uveljavljanja pravice do porošstva. Navedeno omejitev stranki kreditne pogodbe vključita v aneks h kreditni pogodbi. Odlog plačila kreditnih in drugih obveznosti, nastalih na podlagi zakona, ki ureja pomoči za reševanje in prestrukturiranje gospodarskih družb in zadrug v težavah. Zakon poleg odloga plačila kreditjemalcev na podlagi ZIUOPOK, ZIUOPDVE in ZIUPOPdve predvideva tudi odlog plačila dolžnikov kreditnih ali drugih obveznosti, sklenjenih na podlagi: • Zakona o pomoči za reševanje in prestrukturiranje gospodarskih družb in zadrug v težavah (Ur.l. RS, št. 5/17) in • s tem povezanim odlogom in obročnim plačevanjem odobrenim skladno z 77. členom Zakona o javnih financah (Uradni list RS, št. 11/11 – uradno prečiščeno besedilo, 14/13 – popr., 101/13, 55/15 – ZFisP, 96/15 – ZIPRS1617 in 13/18). Dolžnik • Za dolžnika se šteje gospodarska družba, ustanovljena po zakonu, ki ureja gospodarske družbe, in zadruga, ustanovljena po zakonu o zadrugah, ki imata sedež v Republiki Sloveniji. Značilnosti odloga • Odlog plačila zgoraj navedenih obveznosti se lahko odobri za obdobje 12 mesecev, če posamezna obveznost do razglasitve epidemije virusa še ni zapadla v plačilo. Odlog pomeni prekinitev zapadlosti vseh obveznosti po kreditni ali drugi pogodbi do izteka obdobja odloga, o čemer pogodbeni stranki skleneta aneks h kreditni pogodbi. Končni datum zapadlosti kreditne ali druge pogodbe se podaljša za čas trajanja odloga plačila. Po izteku obdobja odloga plačila naslednji obrok zapade v plačilo v skladu z določbami kreditne ali druge pogodbe. Kredit, ki ga je preko javnega razpisa odobril Javni sklad Republike Slovenije ter v primeru katerega je bil kreditjemalec v zamudi z izpolnjevanjem svojih obveznosti že pred razglasitvijo epidemije virusa, lahko Javni sklad reprogramira tako, da poveča višina posameznih obrokov.

ZAKON	VPLIVI
	Obveznosti dolžnika Dolžnik, kateremu je bil odobren odlog plačila, je dolžan enkrat na četrtoletja poročati pristojnemu ministrstvu o svojem poslovnem položaju. Pristojno ministrstvo lahko prekine ali skrajša obdobje odloga plačila, (i) če se ugotovi, da dolžnik krši svoje obveznosti poročanja, (ii) če se njegov finančni položaj izboljša in niso več izpolnjeni pogoji za odlog plačila ali (iii) če se ugotovi, da je dolžnik v vlogi navajal lažne podatke. Ne glede na 10. člen ZPreZP-1 se plačilni roki podaljšajo na 60 dni v primerih, ko je upnik Republika Slovenija ali samoupravna lokalna skupnost, javni sklad, javna agencija, javni zavod ali javni gospodarski zavod, dolžnik pa je subjekt zasebnega prava. Navedeni rok za plačilo ostane v veljavi še eno leto po razglasitvi konca epidemije. Delovna razmerja in socialni prispevki Delodajalci so za delavce iz prvega do četrtega in šestega odstavka 14. člena Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 96/12 in nasl.; v nadaljnjem besedilu: ZPIZ-2) oproščeni plačila prispevkov za pokojninsko in invalidsko zavarovanje v mesecu aprilu in maju 2020. Prispevek za pokojninsko in invalidsko zavarovanje (delodajalca in zavarovanca) v tem času v celoti plačuje Republika Slovenija. Oprostitev velja za tiste zavarovance, ki v času uporabe interventnih ukrepov na podlagi Zakona še naprej opravljajo delo in prejemajo plačo. Za čas, ko so zaposleni na dopustu in prejemajo nadomestilo plače v skladu z drugim odstavkom 137. člena ZDR-1, se delodajalcu prav tako prizna oprostitev plačila prispevkov za pokojninsko in invalidsko zavarovanje. Oprostitev plačila prispevkov ne velja za zavarovance, katerih delodajalci so neposredni ali posredni uporabniki proračuna Republike Slovenije in občinskih proračunov (velja torej le za delavce, ki si zaposleni v podjetjih v zasebnem sektorju) ter finančne in zavarovalniške dejavnosti, ki spadajo v skupino K po standardni klasifikaciji dejavnosti. Delodajalci, ki opravljajo finančno oziroma zavarovalniško dejavnost, ki spadajo v skupino K po standardni klasifikaciji dejavnosti, so upravičeni do pomoči, če imajo na dan 13.3.2020 manj kot 10 zaposlenih. Zakon torej razširja krog upravičencev do pomoči.
Zakon o zagotovitvi dodatne likvidnosti gospodarstvu za omilitev posledic epidemije COVID-19 s spremembami (ZDLGPE)	Ukrepi za zagotovitev dodatne likvidnosti gospodarstvu Predmet ukrepov je zagotovitev ex lege poročstva Republike Slovenije za zadolževanje kreditojemalcev. Poroštvo se zagotovi za pokritje tveganja bank in hranilnic, ki imajo sedež v Republiki Sloveniji, oziroma podružnic bank držav članic s sedežem v Republiki Sloveniji, ki skladno z ZBan-2 lahko opravljajo bančne storitve na območju Republike Slovenije. Zadolževanje kreditojemalcev, ki bo lahko zavarovano z državnim poroštvom Za kreditojemalca, katerega poroštvo bo lahko zavarovano z državnim poroštvom, se ob izpolnjevanju spodaj navedenih zakonskih pogojev šteje vsaka pravna ali fizična oseba, ki se ukvarja z gospodarsko dejavnostjo, ne glede na pravno obliko. Do zavarovanja kredita z državnim poroštvom pa niso upravičene kreditne in finančne institucije, kot so opredeljene v ZBan-2, ZZavar-1 in ZPIZ-2. Kreditojemalec mora za pridobitev poročstva zadostiti naslednjim kriterijem: • da se na dan 31.12.2019 ni štel za podjetje v težavah, kot opredeljeno v 18. točki 2. člena Uredbe 651/2014/EU

ZAKON	VPLIVI
	- da se po 31.12.2019 z likvidnostnimi težavami sooča zaradi poslovnih razlogov, povezanih s posledicami COVID-19 na območju Republike Slovenije - da se na dan 12. marca 2020 ne šteje za neplačnika skladno z določbami Uredbe (EU) št. 575/2013 s spremembami, pri čemer kreditjemalec na dan 12.3.2020 ne sme imeti pomembnih zamud pri poravnanju obveznosti do banke, kot so opredeljene v smernicah Evropskega bančnega organa - da ne posluje in ni registriran v državi s Seznamom Evropske unije z jurisdikcijami, ki niso pripravljene sodelovati v davčne namene, in nima lastnika iz takšne države - da ima na zadnji dan v mesecu pred vložitvijo vloge poravnane zapadle obveznosti iz naslova obveznih prispevkov, davkov in drugih dajatev, ali da je na ta dan v situaciji, ko mu je v skladu z Zakonom odloženo plačilo obveznosti iz naslova obveznih prispevkov, davkov in drugih dajatev oziroma omogočeno obročno odplačilo le-teh Podrobneje so kriteriji in pogoji določeni z uredbo Vlade. Pogoji Državno poroštvo je namenjeno za kreditne pogodbe, ki izpolnjujejo naslednje pogoje: - sklenjene so po 12.3.2020 in najkasneje do 30. 06. 2021 - ročnost kredita ne presega 5 let - kredit je namenjen izključno financiranju osnovne dejavnosti kreditjemalca (financiranje novih ali dokončanje že začelih naložb (investicij), financiranje obratnega kapitala ali financiranje poplačila obveznosti iz kreditnih pogodb, ki so bile sklenjene v obdobju od 12.3.2020 do uveljavitve Zakona in izpolnjujejo pogoje po Zakonu) - kredit ni namenjen financiranju povezanih družb ali družb s financiranjem v tujini Najvišji dovoljeni skupni znesek glavnice kredita, za izpolnitev katerega v skladu z Zakonom s poroštvom odgovarja Republika Slovenija, je opredeljen kot do 25 % prihodkov od prodaje v letu 2019 ali dvojni znesek stroškov dela za leto 2019. Če je kreditjemalcu odobren odlog plačila obveznosti za na novo sklenjene kreditne pogodbe v skladu z ZIUOPOK, se v najvišji dovoljeni skupni znesek obveznosti posameznega kreditjemalca všteva znesek njegovih odloženih obveznosti. Vloga Kreditjemalec mora v vlogi predložiti: - zadnje računovodske izkaze - opis svojega poslovnega položaja zaradi posledic COVID-19, skupaj z navedbo zneska skupnih prihodkov od prodaje v letu 2019 ter zneska stroškov dela za leto 2019 - opredelitev višine in ročnosti zahtevanega kredita - opredelitev namena kredita - v primeru, da ima tudi kredit, ki je predmet odloga po zakonu, ki ureja interventni ukrep odloga plačila obveznosti kreditjemalcev, podatek o višini obveznosti kreditjemalca iz naslova tega kredita - izjavo, da bo kredit namenjen financiranju skladno s pogoji, ki so določeni za kreditne pogodbe po Zakonu Trajanje in višina porošstva

ZAKON	VPLIVI
	Poroštvo je akcesorni pravni posel, ki sledi glavni obveznosti. Tako je logično, da trajanje posameznega poroštva ne sme presegati ročnosti kredita (5 let), vključno z morebitnimi naknadnimi podaljšanji, v zvezi s katerimi je bilo dano. Višina poroštva je odvisna od razvrstitve posameznega kreditojemalca glede na njegovo velikost in število zaposlenih. Subjekti, ki imajo manj kot 250 zaposlenih ter letni promet, ki ne presega 50 milijonov EUR in/ali letno bilančno vsoto, ki ne presega 43 milijonov EUR ter se kot take skladno z Uredbo 651/2014/EU uvrščajo med mikro, majhna in srednja podjetja, so upravičeni do višine poroštva v višini 80% glavnice. Vsa ostala podjetja, ki ne izpolnjujejo navedenih pogojev, se štejejo kot velika podjetja in so upravičena do višine poroštva v višini 70% glavnice kredita. Zakon tudi določa v 6. členu, da je zahteva za izpolnitev poroštvene obveznosti Republike Slovenije upravičena le v primeru, da banka in Republika Slovenija utrpita sorazmerne izgube pod enakimi pogoji. To določilo Zakona sicer ni konkretnije opredeljeno oziroma je nejasno. Ključne značilnosti poroštva Republika Slovenija kot porok odgovarja banki za izpolnitev obveznosti kreditojemalcev. Pri tem veljajo določene splošne in posebne omejitve. Bistvena splošna omejitev je, da skupni znesek glavnice vseh kreditnih pogodb, za katere velja poroštvo Republike Slovenije, ne sme presegati 2 milijard EUR (poroštvena kvota). Posebne omejitve pa se nanašajo na konkretne kreditne pogodbe, ki so sklenjene v skladu z Zakonom (5. člen). Poroštvo je nepreklicno, brezpogojno in se unovči na prvi pisni poziv banke. Provizija Zakon določa, da se provizija za poroštvo ne obračunava in ne plačuje. Vendar pa Zakon določa obveznost plačevanja t. i. »jamstvene premije«. Gre za letno premijo, katere višina se določi glede na vrsto podjetja (ali gre za mikro, malo ali srednje podjetje oziroma za veliko podjetje) in glede na čas trajanja kredita (za prvo leto, za drugo in tretje leto ter za četrto in peto leto). Višina premije se določi glede na »bazične točke«, kot so določene v 8. členu zakona (25 bazičnih točk za mikro, mala ali srednja podjetja oziroma 50 bazičnih točk za velika podjetja za prvo leto, 50 bazičnih točk za mikro, mala ali srednja podjetja oziroma 100 bazičnih točk za velika podjetja za drugo in tretje leto, 100 bazičnih točk za mikro, mala ali srednja podjetja oziroma 200 bazičnih točk za velika podjetja za četrto in peto leto). »Bazična točka« pomeni 1/100 odstotne točke višine neodplačane glavnice kredita. Izpolnitev poroštvene obveznosti Republika Slovenija po Zakonu pooblašča SID – Slovensko izvozno in razvojno banko, d.d., Ljubljana (v nadaljnjem besedilu: SID banka), da v njenem imenu in za njen račun opravlja določene posle v zvezi s poroštvi. Poroštvena obveznost se bo v skladu z 9. členom Zakona primarno izpolnila v denarju, Zakon pa omogoča tudi izdajo obveznic Republike Slovenije ali SID banke, pod pogojem, da bodo te izpolnjevale pogoje instrumenta, s katerim lahko banka zavaruje svojo obveznost do Evropske centralne banke. V ta namen bo Vlada Republike Slovenije po predhodnem mnenju Banke Slovenije v 3 mesecih od dne uveljavitve zakona izdala uredbo, v kateri bo predpisala merila, skladno s katerimi se bodo navedene obveznice šttele kot sprejemljiv instrument. V primeru kreditojemalcev, ki se uvrščajo med mikro, majhna ali srednja podjetja, se bo unovčitev lahko izvedla z izplačilom iz proračuna Republike Slovenije ali z izročitvijo obveznice Republike Slovenije, v primeru kreditojemalcev, ki se uvrščajo med velika podjetja, pa z izplačilom iz proračuna Republike Slovenije ali z izročitvijo obveznice SID banke. Odločitev glede načina izvršitve poroštvene obveznosti je diskrecija Republike Slovenije, ki pri tem upošteva zlasti likvidnostne možnosti proračuna Republike Slovenije. Poleg načina unovčevanja poroštva zakon v 9. členu določa tudi možnost prenosa terjatev. V primeru, da glede posameznega kredita še ni nastopil dogodek neplačila, lahko banka ponudi SID banki v odkup svojo terjatev do kreditojemalca v višini neplačanega nominalnega zneska glavnice

ZAKON	VPLIVI
	posameznega kredita, v delu, ki je zavarovan s poroštvo Republike Slovenije. Če bo SID banka sprejela takšno ponudbo, bo obveznost izpolnila z izročitvijo obveznice SID banke. Vse dokler ni uveljavljena uredba glede izdaje obveznic, velja, da se poroštvena obveznost Republike Slovenije za kreditne pogodbe, sklenjene do uveljavitve te uredbe, izpolni z denarnim izplačilom iz proračuna Republike Slovenije Vloga banke Banka, ki odobri kredit v skladu z Zakonom, vlogo za kredit skupaj s kopijo kreditne pogodbe in drugo potrebno oziroma zahtevano dokumentacijo, posreduje SID banki. Za unovčenje poroštva banka posreduje SID banki zahtevo za izpolnitev poroštvene obveznosti Republike Slovenije najkasneje v 6 mesecih od nastopa dogodka neplačila. Republika Slovenija poroštveno obveznost izpolni najkasneje v 15 delovnih dneh od prejema formalno popolne zahteve za njeno izpolnitev. Zakon določa tudi obveznost banke, da obvesti kreditojemalca o vloženi zahtevi za poroštvo v 3 dneh po vložitvi. Izterjava in upravljanje terjatev Za izterjavo posameznih terjatev iz naslova unovčenih poroštev v imenu Republike Slovenije ter za upravljanje prevzetih terjatev, tudi v primeru, če SID banka upravljanje oziroma izterjavo terjatev sporazumno prenese na banko, je odgovorna SID banka. SID banka spremlja in nadzoruje postopke izterjave in upravljanja terjatev ter z bankami v imenu in za račun Republike Slovenije sodeluje pri pomembnejših odločitvah v postopku izterjave ali upravljanja terjatve. Izterjava in upravljanje se lahko izvaja preko banke, ki je prejela poroštvo za unovčeno ali preneseno terjatev. Banka mora pri izterjavi terjatev iz naslova unovčenih poroštev in upravljanju posameznih terjatev vsak izterjani znesek regresa ali prejetih plačil sorazmerno prevzetemu tveganju prenakazati Republiki Sloveniji. SID banka lahko izvede izterjavo unovčenega poroštva neposredno od dolžnika v primeru, da je taka izterjava po oceni SID banke hitrejša ali bolj ekonomična od tiste, ki bi jo sicer vodila banka. Postopek zaradi insolventnosti ali postopek likvidacije Če je nad kreditojemalcem uveden postopek zaradi insolventnosti ali postopek likvidacije, mora banka obvestiti SID banko o vsaki terjatvi, ki jo prijavi v postopku, oziroma o začetku postopka najpozneje 14 dni pred iztekom roka za prijavo terjatev. Omejitve za kreditojemalce Za čas od vložitve vloge za kredit do prenehanja pravice banke do uveljavljanja pravice do poroštva velja za kreditojemalce: • prepoved izplačila dobička • prepoved nagrad za poslovno uspešnost članom posloводства • prepoved nakupa lastnih delnic ali lastniških deležev • prepoved izplačevanja drugih finančnih obveznosti do nadrejenih oziroma povezanih družb ali lastnikov Banka opozorilo o prepovedi izplačil za primer odobrenega poroštva vključuje v kreditno pogodbo. Prenehanje poroštva

ZAKON	VPLIVI
	Za odobritev kredita so določeni pogoji tako v zvezi s kreditom kot tudi kreditojemalcem. Za presojo izpolnjevanja teh pogojev je v postopku odločanja o odobritvi kredita, zavarovanega s poroštvom Republike Slovenije, odgovorna banka. Poroštvo preneha, če: • je bila kreditna pogodba sklenjena v nasprotju s pogoji iz zakona in so kršitve nastale na strani banke • če banka ugotovi, da je kreditojemalec v vlogi navajal lažne podatke (v tem primeru banka do kreditojemalca vzpostavi regresni zahtevek, saj ne gre za kršitve, nastale na strani banke), ali • banka ne obvesti SID banke o začetku zaradi postopka insolventnosti ali postopka likvidacije kreditojemalca najpozneje 14 dni pred iztekom roka za prijavo terjatev V primeru že unovčenega porošstva mora banka vrniti vse zneske, ki so ji bili izplačani, z zakonitimi zamudnimi obrestmi od dneva prejema plačila porošstva do dneva vračila. Vse določbe glede prenehanja porošstva veljajo tudi v primeru izročitve obveznic Republike Slovenije in SID banke. Obveznost iz naslova obveznic ne preneha. Republiki Sloveniji in SID banki je banka dolžna vrniti znesek enak obveznosti izdajatelja obveznice z zamudnimi obrestmi od dneva izročitev obveznice. Regresne terjatve Republike Slovenije do kreditojemalcev iz naslova unovčenja poroštev in terjatev bank iz naslova kreditnih obveznosti imajo v delu, v katerem predstavljajo nezavarovane terjatve, kot jih opredeljuje zakon, ki ureja finančno poslovanje, postopke zaradi insolventnosti in prisilno prenehanje, status prednostnih terjatev. S tem se v primeru, ko je nad kreditojemalcem uveden postopek zaradi insolventnosti ali postopek likvidacije, zagotovi večja možnost (vsaj delnega) poplačila navedenih terjatev.
Zakon o interventnih ukrepih za pripravo na drugi val COVID-19 (ZIUPODV)	Vsak delodajalec v Republiki Sloveniji, ki delavcem začasno ne more zagotavljati dela zaradi posledic epidemije, lahko uveljavlja pravico do ukrepa delnega povračila nadomestila plače delavcem na začasnem čakanju na delo, razen: • neposredni ali posredni uporabnik proračuna Republike Slovenije oziroma proračuna občine, katerega delež prihodkov iz javnih virov je bil v letu 2019 višji od 70 % • <u>delodajalec, ki opravlja finančno ali zavarovalniško dejavnost, ki spada v skupino K po standardni klasifikaciji dejavnosti, in ima več kot deset zaposlenih na dan 13.3.2020</u> • <u>tuja diplomatska predstavništva in konzulati, mednarodne organizacije, predstavništva mednarodnih organizacij ter institucije, organi in agencije Evropske unije v Republiki Sloveniji</u>