

**Razkritja Nove KBM d.d. na podlagi njenega
konsolidiranega finančnega položaja
za leto 2014**

Maribor, marec 2015

Kazalo vsebine

<u>1.</u>	<u>UVOD</u>	<u>8</u>
<u>2.</u>	<u>CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ</u>	<u>9</u>
2.1	STRATEGIJE IN PROCESI UPRAVLJANJA TVEGANJ	9
2.2	STRUKTURA IN ORGANIZACIJA USTREZNE FUNKCIJE ZA UPRAVLJANJE TVEGANJ, VKLJUČNO Z INFORMACIJAMI O NJENI HIERARHIJI IN STATUSU, ALI DRUGE USTREZNE UREDITVE	9
2.3	OBSEG IN NARAVA POROČANJA O TVEGANJIH IN SISTEMIH MERJENJA	10
2.4	POLITIKE ZA VAROVANJE PRED TVEGANJEM IN NJEGOVO ZMANJŠEVANJE TER STRATEGIJE IN PROCESI ZA SPREMLJANJE STALNE UČINKOVITOSTI VAROVANJ PRED TVEGANJI IN ZMANJŠEVANJ TVEGANJ	11
2.5	IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O USTREZNOSTI UREDITEV UPRAVLJANJA TVEGANJ INSTITUCIJE, KI ZAGOTAVLJA, DA VZPOSTAVLJENI SISTEMI ZA UPRAVLJANJE TVEGANJ USTREZAJO PROFILU IN STRATEGIJI INSTITUCIJE	11
2.6	STRNJENA IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O TVEGANJU	12
2.7	ŠTEVILO DIREKTORSKIH MEST, KI JIH ZASEDAJO ČLANI UPRAVLJALNEGA ORGANA	14
2.8	POLITIKA ZAPOSLOVANJA ZA IZBOR ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA TER NJHOVO DEJANSKO ZNANJE, VEŠČINE IN IZKUŠNJE	14
2.9	POLITIKA GLEDE RAZNOLIKOSTI PRI IZBORU ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA, SPLOŠNE IN KONKRETNE CILJE TE POLITIKE TER V KOLIKŠNI MERI SO BILI DOSEŽENI	15
2.10	ALI JE INSTITUCIJA USTANOVILO LOČEN ODBOR ZA TVEGANJA ALI NE TER KOLIKOKRAT SE JE ODBOR ZA TVEGANJA SESTAL	15
2.11	OPIS TOKA INFORMACIJ GLEDE TVEGANJ DO UPRAVLJALNEGA ORGANA	15
<u>3.</u>	<u>PODROČJE UPORABE</u>	<u>16</u>
3.1	IME INSTITUCIJE, ZA KATERO VELJAJO ZAHTEVE	16
3.2	PREGLED RAZLIK V PODLAGI KONSOLIDACIJE ZA RAČUNOVODSKE IN BONITETNE NAMENE, S KRATKIM OPISOM ZADAVNIH SUBJEKTOV	16
3.3	VSE TRENUTNE ALI PREDVIDENE POMEMBNE PRAKTIČNE ALI PRAVNE OVIRE ZA TAKOJŠNJI PRENOS KAPITALA ALI PORAVNAVO OBVEZNOSTI MED NADREJENO OSEBO IN PODREJENIMI DRUŽBAMI	17
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	18
3.5	OKOLIŠČINE ZA UPORABO DOLOČB ČLENOV 7 IN 9 UREDBE	18
<u>4.</u>	<u>KAPITAL</u>	<u>19</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	19
4.2	OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI INSTRUMENTOV NAVADNEGA LASTNIŠKEGA TEMELJNEGA KAPITALA IN INSTRUMENTOV DODATNEGA TEMELJNEGA KAPITALA TER INSTRUMENTOV DODATNEGA KAPITALA, KI JIH IZDA INSTITUCIJA	19

4.3	VSA DOLOČILA IN POGOJI ZA VSE INSTRUMENTE NAVADNEGA LASTNIŠKEGA TEMELJNEGA KAPITALA, INSTRUMENTE DODATNEGA TEMELJNEGA KAPITALA TER INSTRUMENTE DODATNEGA KAPITALA	20
4.4	LOČENO RAZKRITJE NARAVE IN ZNESKOV	21
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	26
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	26
5.	KAPITALSKE ZAHTEVE	27
5.1	POVZETEK PRISTOPA INSTITUCIJE K OCENJEVANJU USTREZNOSTI NJENEGA NOTRANJEGA KAPITALA ZA PODPORO OBSTOJEČIH IN PRIHODNIH DEJAVNOSTI	27
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	27
5.3	ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA VSAKO KATEGORIJU IZPOSTAVLJENOSTI IZ ČLENA 112 UREDBE	28
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	28
5.5	KAPITALSKE ZAHTEVE, IZRAČUNANE V SKLADU S TOČKAMA (B) IN (C) ČLENA 92(3)	28
5.6	KAPITALSKE ZAHTEVE, IZRAČUNANE V SKLADU S POGLAVJI 2, 3 IN 4, NASLOVA III DELA 3	29
5.7	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)	29
6.	IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU NASPROTNE STRANKE	30
6.1	OBRAZLOŽITEV UPORABLJENE METODOLOGIJE ZA DOLOČANJE NOTRANJEGA KAPITALA IN KREDITNIH LIMITOV ZA KREDITNE IZPOSTAVLJENOSTI DO NASPROTNE STRANKE	30
6.2	OBRAZLOŽITEV POLITIK ZA ZAGOTAVLJANJE ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM IN USTVARJANJA KREDITNIH REZERV	30
6.3	OBRAZLOŽITEV POLITIK V ZVEZI Z IZPOSTAVLJENOSTMI TVEGANJU NEUGODNIH GIBANJ	31
6.4	OBRAZLOŽITEV GLEDE VPLIVA OBSEGA ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM, KI BI GA MORALA INSTITUCIJA ZAGOTOVITI V PRIMERU ZNIŽANJA OCENE BONITETNE OCENE	31
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	31
6.6	MERE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI PO METODAH, DOLOČENIH V ODDELKIH 3 DO 6 POGLAVJA 6 NASLOVA II, DELA 3 UREDBE	32
6.7	HIPOTETIČNA VREDNOST VAROVANJ V OBLIKI KREDITNIH IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV IN PORAZDELITEV TEKOČE KREDITNE IZPOSTAVLJENOSTI PO VRSTAH KREDITNE IZPOSTAVLJENOSTI	32
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	32

6.9	OCENA VREDNOSTI A, ČE JE INSTITUCIJA DOBILA DOVOLJENJE PRISTOJNIH ORGANOV ZA OCENO VREDNOSTI A	32
7.	KAPITALSKI BLAŽILNIKI	33
8.	KAZALNIKI SPLOŠNEGA SISTEMSKEGA POMENA	33
9.	POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA	34
9.1	OPREDELITEV "ZAPADLOSTI" IN "OSLABLJENOSTI" ZA RAČUNOVODSKE NAMENE	34
9.2	OPIS PRISTOPOV IN METOD, SPREJETIH ZA DOLOČANJE POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA	34
9.3	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	35
9.4	GEOGRAFSKA PORAZDELITEV IZPOSTAVLJENOSTI, RAZČLENJENA V POMEMBNA OBMOČJA PO POMEMBNIH KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI	36
9.5	PORAZDELITEV IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA GOSPODARSKO PANOGO ALI VRSTO NASPROTNE STRANKE, RAZČLENJENA PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI	37
9.6	RAZČLENITEV VSEH IZPOSTAVLJENOSTI PO PREOSTALI ZAPADLOSTI, RAZČLENJENIH GLEDE NA KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI NA DAN	38
9.7	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	39
9.8	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	40
9.9	PRIKAZ SPREMEMB POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA ZA OSLABLJENE IZPOSTAVLJENOSTI	40
10.	NEOBREMENJENA SREDSTVA	41
11.	UPORABA ECAI	42
11.1	FIRME IMENOVANIH ECAI IN ECA TER RAZLOGI ZA MOREBITNE SPREMEMBE	42
11.2	KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERE SE UPORABLJA POSAMEZNA ECAI ALI ECA	42
11.3	OPIS PROCESA DOLOČANJA UTEŽI TVEGANJA ZA IZPOSTAVLJENOSTI, KI NISO VKLJUČENE V TRGOVALNO KNJIGO, NA PODLAGI BONITETNIH OCEN IZDAJATELJA IN IZDAJE	42
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	42
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	43
12.	IZPOSTAVLJENOST TRŽNEMU TVEGANJU	44

13.	<u>OPERATIVNO TVEGANJE</u>	45
14.	<u>IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV, KI NISO VKLJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO</u>	47
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 POMEMBNI SPREMEMBAMI TEH PRAKS	47
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	47
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	48
14.4	KUMULATIVNO REALIZIRANI DOBIČKI ALI IZGUBE, KI IZHAJAJO IZ PRODAJ IN LIKVIDACIJ V ZADEVNEM OBDOBJU	48
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 TEMELJNI ALI DODATNI KAPITAL	48
15.	<u>IZPOSTAVLJENOST OBRESTNEMU TVEGANJU PRI POSTAVKAH, KI NISO VKLJUČENE V TRGOVALNO KNJIGO</u>	49
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	49
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	49
16.	<u>IZPOSTAVLJENOST POZICIJAM V LISTINJENJU</u>	51
17.	<u>POLITIKA PREJEMKOV</u>	52
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	52
17.2	INFORMACIJE O POVEZAVI MED PLAČILOM IN USPEŠNOSTJO	52
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	55
17.4	RAZMERJE MED FIKSNIMI IN VARIABILNIMI PREJEMKI, DOLOČENO V SKLADU S ČLENOM 94(1)(g) DIREKTIVE 36/2013	55
17.5	INFORMACIJE O MERILIH USPEŠNOSTI, NA KATERIH TEMELJI PRAVICA DO DELNIC, OPCIJ ALI VARIABILNIH SESTAVIN PREJEMKOV	55
17.6	GLAVNI PARAMETRI IN UTEMELJITEV ZA VSAKO SHEMO VARIABILNIH SESTAVIN IN DRUGE NEDENARNE UGODNOSTI	55

17.7	ZDRUŽENE KVANTITATIVNE INFORMACIJE O PREJEMKIH, RAZČLENJENE PO PODROČJU POSLOVANJA	55
17.8	ZDRUŽENE KVANTITATIVNE INFORMACIJE O PREJEMKIH, RAZČLENJENE GLEDE NA VIŠJE VODSTVO IN ZAPOSLENE, KATERIH DEJAVNOSTI IMAJO POMEMBEN VPLIV NA PROFIL TVEGANOSTI INSTITUCIJE	56
17.9	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	56
17.10	NA ZAHTEVO DRŽAVE ČLANICE ALI PRISTOJNEGA ORGANA CELOTNI PREJEMEK VSAKEGA ČLANA UPRAVLJALNEGA ORGANA ALI VIŠJEGA VODSTVA	56
17.11	INSTITUCIJE, KI IZSTOPAJO ZARADI SVOJE VELIKOSTI, NOTRANJE ORGANIZACIJE IN NARAVE, PODROČJA IN ZAPLETENOSTI SVOJIH DEJAVNOSTI, SE KVANTITATIVNE INFORMACIJE IZ TEGA ČLENA PRAV TAKO JAVNO OBJAVIJO NA RAVNI ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA INSTITUCIJE	56
18.	<u>FINANČNI VZVOD</u>	57
19.	<u>UPORABA PRISTOPA IRB PRI KREDITNIH TVEGANJIH</u>	57
20.	<u>UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ</u>	58
20.1	POLITIKE IN PROCESI ZA BILANČNI IN ZUNAJBILANČNI POBOT TER NAVEDBA OBSEGA, V KATEREM JE UPORABLJEN	58
20.2	POLITIKE IN PROCESI ZA VREDNOTENJE IN UPRAVLJANJE ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM	58
20.3	OPIS GLAVNIH VRST ZAVAROVANJ S PREMOŽENJEM, KI JIH SPREJEMA INSTITUCIJA	58
20.4	GLAVNE VRSTE IZDAJATELJEV JAMSTVA IN NASPROTNIH STRANK PRI KREDITNIH IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTIH TER NJIHOVA KREDITNO KAKOVOST	59
20.5	INFORMACIJE O KONCENTRACIJI TRŽNEGA ALI KREDITNEGA TVEGANJA V OKVIRU PREVZETEGA ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA	59
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	60
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	61
21.	<u>UPORABA NAPREDNIH PRISTOPOV ZA MERJENJE OPERATIVNEGA TVEGANJA</u>	62
22.	<u>UPORABA NOTRANJIH MODELOV ZA TRŽNA TVEGANJA</u>	62

1. Uvod

V skladu z delom 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26.06.2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (v nadaljevanju Uredba) je Nova KBM d.d. na podlagi njenega konsolidiranega finančnega položaja zavezana k razkritju bistvenih informacij, ki bi, če bi bile izpuščene ali napačno navedene, spremenile ali vplivale na oceno ali odločitev uporabnika, ki te informacije uporablja za sprejemanje poslovnih odločitev. Zakonodaja dopušča možnost, da zavezanec ne razkrije informacij, ki imajo značilnost zaupnih informacij ali poslovne skrivnosti.

Način, pogostost in preverjanje razkrivanja bistvenih informacij je Nova KBM d.d. zapisala v Politiki razkritij. Nova KBM d.d. je v skladu z možnostmi izbrala objavo razkritij v samostojnem dokumentu, kjer se je v skladu Uredbo opredelila do vsakega posameznega razkritja. Banka večino informacij razkriva v letnem poročilu v skladu z zahtevami zakonodaje in Mednarodnih standardov računovodskega poročanja. Razkritij, ki so sestavni del letnega poročila in hkrati tudi zahteva Uredbe, banka ni podvajala, ampak je iz tega dokumenta razviden sklic na razkritje v letnem poročilu.

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

2. Cilji in politike upravljanja tveganj

2.1 Strategije in procesi upravljanja tveganj

(435. (1.a) člen Uredbe)

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

V skladu s poslanstvom bo Skupina vedno zagotavljala varnost poslovanja in dosegala najvišjo skladnost s standardi upravljanja tveganj. Iz tega izhaja osnovno vodilo upravljanja tveganj v Skupini. Skupina se zaveda vseh tveganj, ki nastajajo pri njenem delovanju, ločeno po vrsti tveganja, posamezni organizacijski enoti, poslovni liniji in zaposlenih.

Skupina pri merjenju tveganj uporablja sistematičen pristop. Vsako izmed tveganj identificira, meri (ali ocenjuje), spremlja in obvladuje. Za posamezno vrsto tveganja banka ugotovi dejavnike, ki vplivajo na višino izpostavljenosti in dejavnike tveganj, ki povzročajo spremembo vrednosti. Skupina ima za posamezno vrsto tveganja opredeljen sprejemljiv nivo tveganja najmanj na ravni posamezne samostojne pravne osebe, po potrebi in smiselnosti pa tudi na ravni organizacijskih enot.

Postopek upravljanja tveganj odseva celovit pristop Skupine glede:

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

2.2 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)

Na ravni nadrejene banke je uprava obvladovanje posameznega tveganja delegirala višjemu vodstvu (nosilcem politik). Nosilci politik s pomočjo odgovornih oseb za posamezno politiko določijo način merjenja posameznega tveganja. Odgovorne osebe so specializirane za opredelitev, merjenje in spremljanje posamezne vrste tveganj. Organizacijska enota, zadolžena za določitev sprejemljive ravni tveganja, načina merjenja in spremljanja tveganj, je organizacijsko ločena od enot, kjer tveganja nastajajo. Vsaka politika je v skladu s poslovníkom potrjena na odboru za potrjevanje politik. Potrditev posamezne politike je mogoča le s soglasjem predsednika uprave ali njegovega namestnika. Politike upravljanja tveganj so osnova upravljanja posameznih tveganj v celotni Skupini. Članice Skupine lahko v skladu z obsegom poslov uporabljajo lasten pristop obvladovanja posameznega tveganja ob vsakokratnem soglasju odgovorne osebe na ravni nadrejene banke.

Upravljanje tveganj poteka v skladu z zastavljenimi in potrjenimi politikami obvladovanja posameznega tveganja. Način obvladovanja posameznih tveganj, limitni sistem in višine limitov predlagajo organizacijske enote, specializirane za obvladovanje posameznega tveganja, ki so neodvisne od enot, ki tveganje prevzemajo, potrditev pa je v pristojnosti organov odločanja ali uprave. V skladu s potrjenimi limiti organizacijske enote, specializirane za obvladovanje posameznega tveganja, periodično poročajo o izpostavljenosti in morebitnih prekoračitvah limitov.

Upravljanje tveganj na ravni Skupine nadrejena banka izvaja s pomočjo mesečnega poročanja vseh članic Skupine. Nadrejena banka preko članstva v nadzornih svetih podrejenih družb, članic Skupine, redno nadzoruje delovanje posameznih članic.

Odbor za potrjevanje politik je odbor na ravni uprave banke, izvršilnih direktorjev in direktorjev služb, pristojen za potrjevanje politik in strategij, usklajevanje odprtih vprašanj pri politikah, metodologij izračuna ustreznega ekonomskega kapitala banke, matrike tveganj, matrike ocen in profila tveganj ter ocene ekonomskega kapitala.

Člani odbora so uprava banke, izvršilni direktorji, nosilci politik in odgovorne osebe za ocenjevanje posameznih tveganj. Predsednik odbora je predsednik uprave banke, njegov namestnik je član uprave banke. Direktor notranje revizije je pristojen za glasovanje le pri politikah, kjer je nosilec politike. Direktor sektorja upravljanja tveganj nima glasovalne pravice.

Odbor ima naslednje pristojnosti:

- podajanje predloga ali soglasja k oblikovanju novih politik,
- obravnava in uskladitev novih strategij in politik z zakonodajo in drugimi strategijami in politikami v banki,
- periodična obravnava in uskladitev obstoječih strategij in politik,
- potrditev novih in obstoječih strategij in politik,
- obravnava in potrditev metodologij izračuna ustreznega ekonomskega kapitala banke,
- obravnava in potrditev ocene ekonomskega kapitala banke za tveganja, za katera banka ne izračunava ustreznega notranjega kapitala,
- obravnava in potrditev matrike tveganj, matrike ocen in profila tveganj,
- registracija metodologij in pravilnikov.

Odbor se glede obravnave navedenih vprašanj sestane enkrat letno, praviloma pred planiranjem poslovnih in notranjih razvojnih ciljev prihodnjega leta. Odbor se sestane tudi ob večjih spremembah v banki ali Skupini.

Na intranetni strani Nove KBM d.d. se po vsakoletni seji odbora objavi shema strategij in politik banke in Skupine in vse aktualne strategije in politike. Na isti strani je objavljen tudi seznam aktualnih metodologij. Intranetna stran je dostopna vsem zaposlenim v banki.

2.3 Obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja

(435. (1.c) člen Uredbe)

Politike upravljanja posameznih tveganj vsebujejo opredelitve načinov in pogostosti poročanja. Obseg in pogostost poročanja sta odvisna od vrste tveganja in prejemnika poročila. Odgovorne osebe za upravljanje in poročanje o posameznem tveganju so neodvisne od organizacijskih enot, ki tveganja prevzemajo, s čimer je preprečen konflikt interesov.

Poročila upoštevajo zahteve po objektivnem, sporočilnem in preglednem poročanju o posameznem tveganju. Vzpostavljena redna poročila so standardizirana. Na ravni Skupine je vzpostavljen avtomatiziran zajem podatkov za potrebe priprave konsolidiranih računovodskih izkazov.

2.4 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)

Spremljanje in obvladovanje posamezne vrste tveganj podrobneje opredeljuje politika upravljanja z obravnavanim tveganjem, ki upošteva specifične lastnosti posamezne vrste tveganja. Za vsako politiko je zadolžena ena odgovorna oseba, ki skrbi za usklajenost posamezne politike z ostalimi, upoštevanje veljavne zakonodaje in dobre bančne prakse. Določen je minimalen obseg politike, ki zahteva definiranje aktivnosti v tekočem letu, definicijo tveganja, način merjenja, poročanja, omejevanja izpostavljenosti in jasne definicije zadolžitev posameznih oseb.

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

- Politika upravljanja kapitala in kapitalskih zahtev
- Politika upravljanja tržnih tveganj bančne knjige
- Politika upravljanja tržnih tveganj trgovalne knjige
- Politika upravljanja obrestnega tveganja
- Politika upravljanja operativnega tveganja
- Politika upravljanja likvidnostnega tveganja
- Politika izterjave in prestrukturiranja nedonosnih terjatev
- Politika upravljanja kreditnega tveganja
- Politika zavarovanj
- Politika skladnosti in varnosti
- Informacijska varnostna politika
- Politika konsolidiranega nadzora
- Politika upravljanja tveganja ugleda
- Politika notranjega revidiranja
- Politika upravljanja Nove KBM d.d. in družb Skupine Nove KBM
- Nabavna politika Skupine Nove KBM

Politike upravljanja tveganj so osnova obvladovanja posameznih tveganj v celotni Skupini. Članice Skupine lahko v skladu z obsegom poslov uporabljajo lasten pristop obvladovanja posameznega tveganja ob vsakokratnem soglasju odgovorne osebe na ravni nadrejene banke.

2.5 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 Nove KBM d.d. je v letnem poročilu, poslovni del, poglavje 7.

2.6 Strnjena izjava upravljalnega organa o tveganju

(435. (1.f) člen Uredbe)

Poslovna strategija in ključni kazalniki o poslovanju

Poslanstvo

Nova KBM kot vodilna družba Skupine Nove KBM je sodobna stabilna in varna banka z več kot sto petdeset letno tradicijo, ki s sodobnimi bančnimi in drugimi storitvami uspešno sodeluje s svojimi komitenti, drugimi deležniki banke in njenim okoljem. Temeljni postulat njenega delovanja je zadovoljstvo strank, lastnika in vseh deležnikov banke ter upravljanje z vsemi vrstami bančnih tveganj.

Vizija

Vizija banke je stabilnost poslovanja v domačem okolju in v regiji, kjer je banka prisotna, podprta z operativno učinkovitostjo v ključnih bančnih dejavnostih ter z zmožnostjo ustvarjanja stalnih donosov v prihodnosti. Nova KBM si kot vodilna družba Skupine Nove KBM želi še najprej poslovati z deležniki, vrednimi zaupanja, jim nuditi opravljanje kakovostnih sodobnih storitev ter poslovati uspešno in donosno. Prednost bo dajala varnosti poslovanja banke (to je kvaliteti portfelja in upravljanju z vsemi vrstami tveganj) pred rastjo obsega poslovanja, saj to povečuje varnost banke in vseh njenih deležnikov.

Korporacijska kultura

Nova KBM in Skupina Nove KBM temeljita korporacijsko kulturo na vrednotah, kot so brezpogojna poštenost, delavnost, iskrenost, pozitiven pristop, odgovornost, odličnost, zaupanje in pripadnost ter nična toleranca do vseh vrst prevar in nezakonitega ravnanja.

Strateške usmeritve

Strategija Nove KBM in Skupine Nove KBM temelji na dveh ključnih področjih – korporativnem bančništvu in bančništvu za prebivalstvo – ter na naslednjih korporacijskih strateških usmeritvah:

- usmerjenost h komitentom,
- evropska orientacija in zaveze bančnega poslovanja,
- varnost in stabilnost poslovanja ter varnost vlog,
- uporaba naprednih poslovnih modelov,
- uspešnost in donosnost poslovanja,
- doseganje ciljnih kazalcev uspešnosti (določeni na osnovi strokovnih kriterijev),
- zagotavljanje virov za doseganje strateških ciljev (kapital, dolžniški viri, človeški viri),
- oblikovanje in uresničevanje ukrepov za doseganje kratkoročnih ciljev in
- uresničevanje družbene odgovornosti.

Na področju gospodarskih družb se banka bolj usmerja v razvoj in krepitev področja poslovanja z malimi in srednjimi podjetji, vključno s samostojnimi podjetniki in mikro podjetji. Na tem temelju bo banka še naprej minimizirala kreditno tveganje z ustrezno razpršitvijo tveganj na področju kreditnega poslovanja.

Na področju poslovanja s prebivalstvom se bo banka v prihodnosti osredotočala na stalno dopolnjevanje ponudbe produktov. Krepila bo profesionalen odnos s komitenti, vzpostavljala trajnejše poslovne odnose z njimi ter utrjevala njihovo zaupanje in lojalnost do banke.

Na področju financ in upravljanja tveganj bo banka izboljšala kontrolo nad upravljanjem z vsemi vrstami tveganja, s poudarkom na kreditnem tveganju, likvidnostnem tveganju, obrestnem tveganju, valutnem tveganju in operativnem tveganju.

Ključni kazalniki o poslovanju so predstavljeni v poglavju 1 letnega poročila.

Profil tveganosti

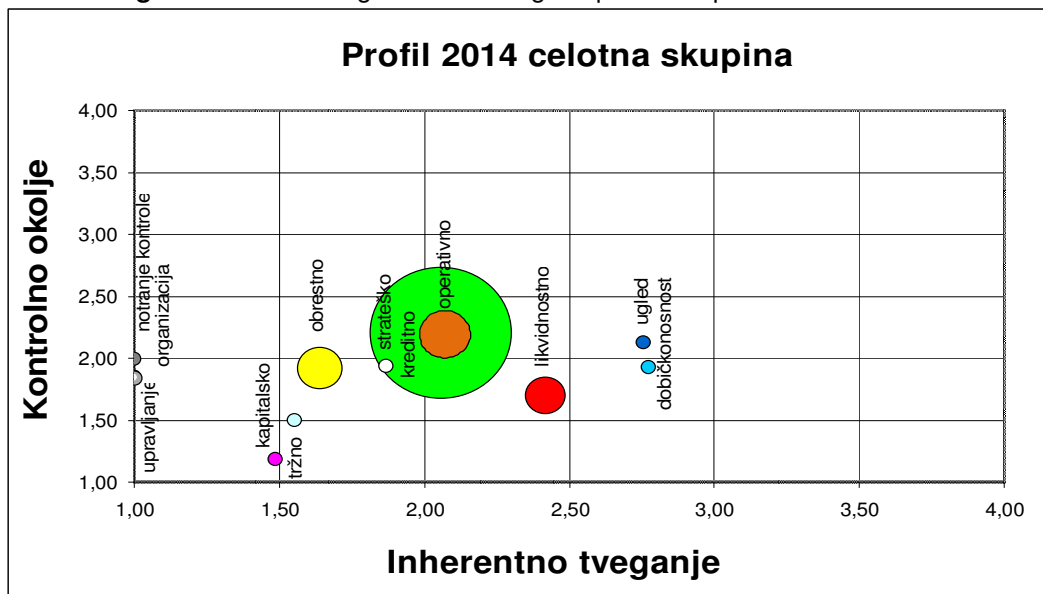
Profil tveganosti je dokumentiran in kategoriziran zbir kvantitativnih in/ali kvalitativnih ocen merljivih in nemerljivih tveganj, ki jih banka prevzema v okviru svojega poslovanja. Prikaz tveganj, ki so predmet ocenjevanja je razviden na grafu. Pri izdelavi profila je kot površina kroga, ki predstavlja posamezno tveganje, uporabljen delež ustreznega ekonomskega kapitala Skupine Nove KBM na dan 30.9.2014.

Profil tveganosti Nove KBM 2014 je rezultat samoocenitve banke. Namen periodične izdelave profila tveganosti je spremljanje obvladovanja posameznih tveganj v Skupini Nove KBM, definicija ključnih področij tveganj in identifikacija prioritet pri obvladovanju tveganj. Skupna ocena profila tveganosti kot število pridobiva na pomenu z daljšo časovno vrsto opazovanja tveganj in je posledica različnih subjektivnih ocen. Pomembnejša kot sama ocena je proces identifikacije groženj, ocena le-teh z vidika verjetnosti in vpliva ter ocena trenutno vzpostavljenih kontrol.

Profil tveganosti v Novi KBM d.d. 1 x letno pripravlja Sektor upravljanja tveganj, skladno z določili Sklepa o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (ICAAP) in po interni metodologiji. Profil tveganosti na seji obravnava in potrjuje Odbor za potrjevanje politik. Profil tveganosti Nove KBM ima standardizirano obliko; zajem podatkov za izdelavo poteka preko vprašalnikov, ki jih izpolnijo vodje izbranih organizacijskih enot v banki in vseh članic Skupine Nove KBM. Rezultati tako pridobljenih podatkov so vhodni podatki za odgovorne osebe za posamezno tveganje, ki vprašalnike izpolnijo za tveganje, za katerega so odgovorni. Na sliki je prikaz Profila tveganosti Skupine Nove KBM za leto 2014 z razmerji med posameznimi tveganji.

Grafična predstavitev profila tveganosti zajema:

- **os X:** ocena inherentnega tveganja (oz. tveganja pri delovanju)
- **os Y:** ocena kontrolnega okolja
- **površina kroga:** delež ustreznega ekonomskega kapitala Skupine Nove KBM na dan 30.9.2014



Uprava Nove KBM d.d.

mag. Sabina Župec Kranjc
članica

Robert Senica
predsednik

Nadzorni svet Nove KBM d.d.

dr. Peter Kukovica
predsednik

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

Članstvo v organih drugih oseb na dan 31.12.2014			
Uprava	Naziv druge osebe	Uprava	Nadzorni svet
Aleš Hauc	PBS d.d.		X
	Moja naložba d.d.		X
	Združenje bank Slovenije		X
	KBM Banka Kragujevac		X
Robert Senica	Moja naložba d.d.		X
Mag. Sabina Župec Kranjc	PBS d.d.		X
	KBM Infond DZU		X
Nadzorni svet	Naziv druge osebe	Uprava	Nadzorni svet
Dr. Peter Kukovica predsednik	Gorenje d.d.	član	
Dr. Niko Samec, namestnik predsednika	Univerza v Mariboru – Fakulteta za strojništvo	dekan	
Dr. Andrej Fatur, član	Odvetniška družba Fatur	direktor	
Miha Glavič, član	Javni medobčinski stanovanjski sklad Maribor	Namestnik direktorja	
Mag. Peter Kavčič, član	Vizualne komunikacije – ComTEC d.o.o.	prokurist	

2.8 Politika zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje (435. (2.b) člen Uredbe)

Uprava banke

Posebne Politike zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa banka nima sprejete.

Nadzorni svet pri imenovanju predsednika in članov uprave spoštuje določila Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1), Zakona o bančništvu (ZBan-1), podzakonskih predpisov Banke Slovenije, statuta banke, Kodeks upravljanja javnih delniških družb.

Nadzorni svet

Pri imenovanju članov NS se upoštevajo: določila Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1), Zakona o bančništvu (ZBan-1), podzakonskih predpisov Banke Slovenije, statuta banke, Kodeks upravljanja javnih delniških družb, Politika upravljanja SDH, Pravilnik o pogojih, merilih in postopku za vrednotenje, ugotavljanje primernosti in selekcioniranje potencialnih kandidatov za člane organov nadzora družb s kapitalsko naložbo države

Dejansko znanje, veščine in izkušnje članov upravljalnega organa Nove KBM d.d. so razkriti v letnem poročilu.

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

V zvezi s strategijo in kriteriji za izbiro članov uprave in NS 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), nadzorni svet pa je v okviru svojih pristojnosti razširil naloge komisije za prejemke in imenovanja.

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

(435. (2.c) člen Uredbe)

Politika, glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, kot poseben dokument, v banki ni sprejeta. Upoštevajo pa se zakonska določila, določila statuta banke ter določila različnih kodeksov in priporočil dobre prakse korporativnega upravljanja.

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

(435. (2.d) člen Uredbe)

Banka nima ustanovljenega ločenega odbora za tveganja. Področja upravljanja tveganj se obravnavajo na sejah revizijske komisije in nadzornega sveta.

2.11 Opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa

(435. (2.e) člen Uredbe)

Področje upravljanja tveganj ter Področje financ in kontrolinga pripravljata in posredujeta upravi in nadzornemu svetu poročila o različnih vrstah tveganj. Poročanje poteka na dnevnem, mesečnem, četrletnem in letnem nivoju.

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

Sektor upravljanja tveganj dnevno objavlja na intranetu najpomembnejše kazalnike likvidnostnega, obrestnega in tržnih tveganj. Portal je namenjen upravi, področju finančnih trgov in oddelku spremljave finančnih trgov. Mesečno se pripravlja in posreduje upravi, izvršilnim direktorjem in direktorjem sektorjev Poročilo o upravljanju tveganj v Novi KBM d.d.

Na mesečnem nivoju banka poroča upravi, nadzornemu svetu in revizijski komisiji o nedonosnih kreditih in o upravljanju slabih terjatev ter o poslovanju banke.

Sektor za korporativno varnost, skladnost in nadzor poroča upravi o upravljanju tveganja neprekinjenega poslovanja in informacijske varnosti v odvisnosti od pomembnosti dogodkov na mesečnem ali četrletnem nivoju.

Pooblaščenec za preprečevanje denarja in financiranja terorizma poroča upravi o prijavah sumljivih transakcij četrletno in letno.

Področje upravljanja tveganj enkrat letno izvede oceno profila tveganosti banke in Skupine. Profil tveganosti banke in Skupine obravnavajo uprava, revizijska komisija in nadzorni svet.

3. Področje uporabe

3.1 Ime institucije, za katero veljajo zahteve

(436. (a) člen Uredbe)

Zavezanka za objavo razkritij za Skupino je Nova Kreditna banka Maribor d.d.

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

(436. (b) člen Uredbe)

Izračun kapitalske ustreznosti Skupine temelji na konsolidiranih računovodskih izkazih.

Banka v nadzor na konsolidirani osnovi ne vključuje Moje naložbe, pokojninske družbe, d.d.

Na podlagi zahtev Mednarodnih standardov računovodskega poročanja se v konsolidirane računovodske izkaze vključujejo vse odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe in sicer odvisne družbe po metodi polne konsolidacije, pridružene pa po kapitalski metodi (banka nima skupaj obvladovanih družb). Banka ima za vse družbe v Skupini Nove KBM (v nadaljevanju: Skupina) vzpostavljen sistem poročanja in nadziranja ter spremljanja tveganj preko vključenosti v sistem ocenjevanja tveganj.

Skupino sestavljajo obvladujoča banka in odvisne družbe.

Družba	Razmerje	Delež Skupine v glasovalnih pravicah odvisne družbe (v %)	Kraj poslovanja (oz država registracije)
Nova Kreditna banka Maribor d.d.	obvladujoča banka		Maribor, Slovenija
Poštna banka Slovenije d.d.	odvisna banka	99,12	Maribor, Slovenija
Adria Bank AG	odvisna banka	100	Dunaj, Avstrija
KBM Banka a.d.	odvisna banka	89,53	Kragujevac, Srbija
KBM Infond d.o.o.	odvisna družba	72,73 ¹	Maribor, Slovenija
KBM Leasing d.o.o. – v likvidaciji	odvisna družba	100,00 ²	Maribor, Slovenija
KBM Invest d.o.o.	odvisna družba	100,00	Maribor, Slovenija
Gorica Leasing d.o.o. – likvidaciji ³	odvisna družba	100,00 ³	Maribor, Slovenija
M-PAY d.o.o.	odvisna družba	50,00	Maribor, Slovenija
KBM Leasing Hrvatska d.o.o.	odvisna družba	100,00	Zagreb, Hrvaška
MB Finance B.V.	odvisna družba	00,00 ⁴	Nizozemska

¹ Delež Skupine v osnovnem kapitalu družbe KBM Infond d.o.o. znaša 72,00 %. Zaradi odstotka lastnih poslovnih deležev znaša delež Skupine v kapitalu in glasovalnih pravicah družbe KBM Infond d.o.o. 72,73 %.

^{2,3} Nad družbama KBM Leasing d.o.o. – v likvidaciji in Gorica Leasing d.o.o. – v likvidaciji je bil, skladno z Načrtom o prestrukturiranju Skupine Nove KBM in zavez Republike Slovenije in Nove KBM d.d. glede Skupine Nove KBM, dne 31.12.2014, pričel postopek nadzorovane likvidacije. Obvladovanje s strani obvladujoče banke še obstaja in s tem tudi popolno uskupinjevanje.

⁴ Podjetje MB Finance B.V. v skladu z MSRP 10 predstavlja podjetje za posebne namene, ki ga obvladuje Nova KBM d.d. Nova KBM d.d. nima glasovalnih pravic in deleža v kapitalu omenjene družbe, ki je za Skupino nematerialna.

Obvladujoča banka ima 45 % delež v kapitalu pridružene družbe Moja naložba d.d.

V mesecu maju leta 2014 je obvladujoča banka dokapitalizirala odvisno družbo Adria Bank AG v višini 12.200 tisoč € in s tem postala lastnica 100% deleža v njenem kapitalu. V juliju 2014 je bila s strani obvladujoče banke izvedena dokapitalizacija odvisne družbe KBM Leasing Hrvatska d.o.o. v višini 7.485 tisoč €, v letu 2013 pa dokapitalizacija ter poplačilo dolga obvladujoči banki v višini 5.477 tisoč €.

Z dnem 30.9.2014 je bil zaključen postopek likvidacije družbe KBM Fineko d.o.o. Nova KBM d.d. je na dan 1.10.2014 kot edini družbenik prevzela premoženje (v višini 4.139 tisoč €) družbe KBM Fineko d.o.o. – v likvidaciji. Pri tem je obvladujoča banka pripoznala dobiček v višini 3.285 tisoč € kot razliko med vrednostjo prejetega premoženja in vrednostjo kapitalске naložbe. V mesecu decembru je bila družba KBM Fineko d.o.o. – v likvidaciji izbrisana iz sodnega registra.

Decembra 2014 in 2013 so bile izvedene dokapitalizacije v obliki konverzije terjatev obvladujoče banke v kapital naslednjih odvisnih družb:

- KBM Leasing d.o.o. – v likvidaciji 56.699 tisoč € (25.000 tisoč € v letu 2013),
- Gorica Leasing d.o.o. – v likvidaciji 46.894 tisoč € (22.000 tisoč € v letu 2013),
- KBM Invest d.o.o. 19.000 € (21.000 tisoč € v letu 2013).

Decembra 2014 je obvladujoča banka, zaradi neuspešnih prizadevanj v zvezi z zagotovitvijo kapitalске ustreznosti KBM Banke a.d. pričela s postopkom neposredne prodaje omenjene kapitalске naložbe. V skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja je družba še vedno popolno uskupinjena, sredstva in obveznosti družbe pa so v skupinskih računovodskih izkazih prikazana v ločenih bilančnih postavkah, in sicer »Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje« ter »Obveznosti, vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje«. V skupinskem izkazu poslovnega izida so učinki vključeni v postavko »Čiste izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja«.

Podjetje Istra Plan d.o.o., ki je v 100 % lasti podjetja KBM Fineko d.o.o. - v likvidaciji, ne predstavlja poslovnega subjekta, zato so v konsolidiranih izkazih Skupine Nove KBM za leto 2014 pripoznana le sredstva podjetja Istra Plan d.o.o. v višini 711 tisoč €.

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 ovire za prenos kapitala in poravnavo obveznosti med nadrejeno in podrejenimi družbami.

Izjema je KBM Banka, ki zaradi nedoseganja zahtevanih kazalnikov kapitalске ustreznosti ne sme izpolniti svojih obveznosti iz naslova podrejenega posojila danega s strani nadrejene banke.

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 ne vključuje Moje naložbe, pokojninske družbe, d.d. Na dan 31.12.2014 je imela družba višji kapital od minimalnega, zato ne obstaja primanjkljaj kapitala.

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

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.

v tisoč €

Postavka	Vrednost na dan 31.12.2014
Delničarski kapital	616.357
+/- Prilagoditve	
Neopredmetena sredstva	(25.483)
Odložene terjatve za davek	(2.352)
Uskupinjevalni popravek kapitala	3.208
Manjšinski deleži	(2.919)
Presežki iz prevrednotenja RZP	(48.028)
Razlika zaradi prevrednotenja naložbenih nepremičnin	9.041
Navadni lastniški temeljni kapital	549.824

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)

Predloga za glavne značilnosti kapitalskih instrumentov (¹)		
1	Izdajatelj	Nova Kreditna banka Maribor d.d.
2	Edinstvena oznaka (npr. koda CUSIP, koda ISIN ali oznaka Bloomberg za zasebno prodajo)	SI0021116494
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	ZGD, ZTFI, ZNVP
	Regulativna obravnava	Uredba CRR
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital
6	Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani podlagi/na posamični in na (sub)konsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
7	Vrsta instrumenta (vrsta določi posamezna jurisdikcija)	navadni lastniški temeljni kapital
8	Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (valuta v milijonih, na zadnji datum poročanja)	511 mio €
9	Nominalni znesek instrumenta	150 mio €

9a	Cena izdaje	87 € na delnico
9b	Cena odkupa	n.r.
10	Računovodska razvrstitev	lastniški kapital
11	Prvotni datum izdaje	19.12.2013
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	stalni
13	Prvotni datum zapadlosti	n.r.
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi prehodne nadzorniške odobritve	n.r.
15	Poljubno datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	n.r.
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	n.r.
	Kuponske obrestne mere/dividende	n.r.
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	n.r.
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	n.r.
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	n.r.
20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	n.r.
20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	n.r.
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	n.r.
22	Nekumulativni ali kumulativni	n.r.
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	n.r.
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	n.r.
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	n.r.
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	n.r.
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	n.r.
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	n.r.
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	n.r.
30	Značilnosti odpisa	n.r.
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	n.r.
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	n.r.
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	n.r.
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	n.r.
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	navadne obveznosti
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	n.r.
37	Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	n.r.
(1) Vstavite n.r., če vprašanje ni relevantno		

Podrobneje so struktura kapitala in spremembe v letu 2014 opisane v letnem poročilu v pojasnilih k računovodskim izkazom Skupine Nove KBM v poglavju 4.6: Tveganje kapitala.

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)

Kapital banke se glede na svoje lastnosti deli na dve kategoriji: temeljni kapital in dodatni kapital. Lastnosti posameznih kategorij kapitala so opredeljene v Uredbi.

Temeljni kapital banke je vsota navadnega lastniškega temeljnega kapitala in dodatnega temeljnega kapitala.

Navadni lastniški temeljni kapitala zajema kapitalske instrumente, vplačan presežek kapitala, zadržani dobiček, akumulirani drugi vseobsegajoči donos, druge rezerve in rezervacije za splošna bančna tveganja.

Dodatni temeljni kapital zajema kapitalske instrumente dodatnega temeljnega kapitala in vplačane presežka kapitala, povezane s temi instrumenti. Skupina Nove KBM nima takšnih instrumentov.

Dodatni kapital zajema kapitalske instrumente dodatnega kapitala, vplačane presežka kapitala, povezane s temi instrument in morebitne popravke zaradi kreditnega vrednotenja. Skupina Nove KBM nima takšnih instrumentov.

4.4 Ločeno razkritje narave in zneskov

(437. (1.d) člen Uredbe)

- (i) vsakega bonitetnega filtra, ki se uporablja v skladu s členu 32 do 35;
- (ii) vsakega odbitka v skladu s členu 36, 56 in 66;
- (iii) postavk, ki niso odbite v skladu s členu 47, 48, 56, 66 in 79;

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A) ZNESEK NA DATUM RAZKRITJA	(B) SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013	(C) ZNESKI, ZA KATERE SE UPORABLJA OBRAVNAVA PRED UREDBO (EU) št. 575/2013, ALI PREOSTALI ZNESEK, DOLOČEN V SKLADU Z UREDBO (EU) št. 575/2013
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	510.572	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	360.572	26(3), seznam EBA	
			26(3), seznam EBA	
2	Zadržani dobiček	50.122	26(1)c	
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve, da se vključijo nerealizirani dobički in izgube v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi)	27.895	26(1)	51.792
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)	
	Kapitalske injekcije v javnem sektorju, za katere se uporabljajo predhodna pravila od 1. Januarja 2018		283(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		26(2)	
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	588.589		51.792
Navedeni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve				
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)		34, 105	
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	(25.483)	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)	(2.352)	36(1)(c), 38, 472(5)	(9.408)
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 namenim 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			
20a	Znesek izpostavljenosti naslednjih postavk, ki izpolnjujejo pogoje za utež tveganja 1 250%, kadar institucija izbere alternativo odbitka		36(1)(k)	
20b	Od tega: kvalificirani deleži izven finančnega sektorja (negativni znesek)		36(1)(k)(i), 89 do 91	
20c	Od tega: pozicije v listinjenju (negativni znesek)		36(1)(k)(ii), 243(1)(b), 244(1)(b), 258	
20d	Od tega: proste izročitve (negativni znesek)		36(1)(k)(iii), 379(3)	
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)	
25a	Izgube tekočega poslovnega leta (negativni znesek)	(5.187)	36(1)(a), 472(3)	
25b	Predvidljive davčne obremenitve, povezane s postavkami navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)		36(1)(l)	
26	Regulativne prilagoditve za navadni lastniški temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah			
26a	Regulativne prilagoditve, povezane z nerealiziranimi dobički in izgubami iz členov 467 in 468			
	Od tega: ... filter za nerealizirano izgubo 1		467	
	Od tega: ... filter za nerealizirano izgubo 2		467	
	Od tega: ... filter za nerealiziran dobiček 1		468	
	Od tega: ... filter za nerealiziran dobiček 2		468	
26b	Znesek, ki se odbije od navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah	(38.765)	481	(9.408)
	Od tega: ...	549.824	481	42.384
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki	(5.187)	36(1)(j)	

	presejajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek)			
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala			
29	Navadni lastniški temeljni kapital			
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)	
	Kapitalske injekcije v javnem sektorju, za katere se uporabljajo predhodna pravila do 1. Januarja 2018		483(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			
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve				
37	Neposredni in posredni deželi institucije v lastnih instrumentih dodatnega temeljnega kapitala (negativni znesek)		52(1)(b), 56(a), 57, 475(2)	
38	Deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)		56(b), 58, 475(3)	
39	Neposredni in posredni deželi v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije (negativni znesek)		56(c), 59, 60, 79, 475(4)	
40	Neposredni in posredni deželi v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		56(d), 59, 79, 475(4)	
41	Regulativne prilagoditve za dodatni temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)			
41a	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 472 Uredbe (EU) št. 575/2013		472, 472(3)(a), 472(4), 472(6), 472(8)(a), 472(9), 472(10)(a), 472(11)(a)	
	Od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. pomembne vmesne neto izgube, neopredmetena sredstva, primanjkljaj rezervacij glede pričakovanja izgub itd.			
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)	
	Od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. vzajemni navzkrižni deleži v instrumentih dodatnega kapitala, neposredni deleži nepomembnih naložb c kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.			
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	
	Od tega: ...morebitni filter za nerealizirane izgube		467	
	Od tega: ...morebitni filter za nerealizirane dobičke		468	
	Od tega: ...		481	
42	Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki presejajo dodatni kapital institucije (negativni znesek)		56(e)	
43	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala			
44	Dodatni temeljni kapital			
45	Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	549.824		42.384
Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije				

46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala		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			
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)	
54a	Od tega: novi deleži, za katere se ne uporabljajo prehodne ureditve			
54b	Od tega: deleži, ki so obstajali pred 1. Januarjem 2013 in za katere se uporabljajo prehodne ureditve			
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 id 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)	
	Od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. pomembne vmesne neto izgube, neopredmetena sredstva, primanjkljaj rezervacij glede pričakovanih izgub itd.			
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)	
	Od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. vzajemni navzkrižni deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala, neposredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.			
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	
	Od tega: ... morebitni filter za nerealizirane izgube		467	
	Od tega: ... morebitni filter za nerealizirane dobičke		468	
	Od tega: ...		481	
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala			
58	Dodatni kapital			
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	549.824		42.384
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		472, 472(5), 472(8)(b),	

	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(10)(b), 472(11)(b)	
	Od tega: ... postavke, ki se ne odbijejo od postavk dodatnega temeljnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013) (postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. vzajemni navzkrižni deleži v instrumentih dodatnega kapitala, posredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja, neposredni deleži pomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.)		475, 475(2)(b), 475(2)(c), 475(4)(b)	
	Postavke, ki se ne odbijejo od postavk dodatnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013) Postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. posredni deleži v lastnih instrumentih dodatnega kapitala, posredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja, neposredni deleži pomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.)		477, 477(2)(b), 477(2)(c), 477(4)(b)	
60	Skupna tveganju prilagojena sredstva	2.359.915		
Kapitalski količniki in blažilniki				
61	Navaden lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	23,30%	92(2)(a), 465	25,09%
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	23,30%	92(2)(b), 465	25,09%
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	23,30%	92(2)(c)	25,09%
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)		128, 129 in 130, (direktiva o kapitalskih zahtevah)	
65	Od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku			
66	Od tega: zahteva po proticikličnem blažilniku			
67	Od tega: zahteva po blažilniku sistemskih tveganj			
67a	Od tega: blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: GSP) ali druge sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: DSPi)		131 (direktiva o kapitalskih zahtevah)	
68	Navaden lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)		128 (direktiva o kapitalskih zahtevah)	
69	[ni relevantno za zakonodajo EU]			
70	[ni relevantno za zakonodajo EU]			
71	[ni relevantno za zakonodajo EU]			
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)	7.742	36(1)(h), 45, 46, 472(10) 56(c), 59, 60, 475(4) 66(c), 69, 70, 477(4)	
73	Neposredni in posredni deleži institucije navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	2.585	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))	(570)	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		62	

	zgornje meje)			
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 Novo KBM d.d. ni relevantno.

5. Kapitalske zahteve

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

(438. (a) člen Uredbe)

V okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala ima banka vzpostavljeno metodologijo, ki določa način izračuna razpoložljivega in ustreznega ekonomskega kapitala.

Razpoložljivi ekonomski kapital je lastni pogled Skupine, koliko kapitala ima na razpolago. Višina razpoložljivega ekonomskega kapitala je enaka višini regulatornega razpoložljivega kapitala, povečanega za del dobička tekočega leta.

Ustrezní ekonomski kapital je lastni pogled Skupine, koliko kapitala potrebuje za kritje vseh nepričakovanih tveganj pri svojem delovanju. Višina ustreznega ekonomskega kapitala je enaka višini minimalnega kapitala, kot ga predpisuje regulator (steber I), z dodatnimi kapitalskimi zahtevami.

Ustrezní ekonomski kapital ločeno upošteva naslednja tveganja:

- kreditno: v skladu s stebróm I
- tržno: v skladu s stebróm I (brez valutnega tveganja)
- operativno tveganje: v skladu s stebróm I
- obrestno tveganje bančne knjige: interna metodologija na podlagi stresnega testa
- valutno tveganje: interna metodologija na podlagi tvegane vrednosti (VaR)
- likvidnostno tveganje: interna metodologija na podlagi izračuna stroškov nadomestitve nenadne izgube likvidnosti
- kapitalsko tveganje: razpoložljivost najema dodatnega kapitala
- tveganje ugleda: ekspertna ocena
- strateško tveganje: ekspertna ocena
- tveganje dobičkonosnosti: metodologija odstopanja pasivnih obrestnih mer
- popravek za kontrolno okolje in dejavniki zunanjega okolja: stresni testi

Nadrejena banka na ravni Skupine v okviru letnega načrtovanja potrdi ciljne vrednosti. Spremljanje vsakokratnih vrednosti regulatornega razpoložljivega in minimalnega kapitala ter ekonomskega razpoložljivega in ustreznega kapitala se izvaja v okviru sej odbora ALCO.

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)

Razkritje za Novo KBM d.d. ni relevantno.

5.3 Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti iz člena 112 Uredbe

(438. (c) člen Uredbe)

v tisoč €

Vrsta	Tveganju prilagojena izpostavljenost na dan 31.12.2014
Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	11.822
Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	1.497
Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	1.305
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	0
Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	0
Izpostavljenosti do institucij	101.892
Izpostavljenosti do podjetij	424.425
Izpostavljenosti na drobno	676.203
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	54.636
Neplačane izpostavljenosti	532.059
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	59.067
Krite obveznice	0
Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0
Kolektivni naložbeni podjetji (KNP)	6.155
Lastniški kapital	16.854
Druge postavke	144.060
Skupaj	2.029.975

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 Novo KBM d.d. ni relevantno, ker ne uporablja IRB pristopa za izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje.

5.5 Kapitalske zahteve, izračunane v skladu s točkama (b) in (c) člena 92(3)

(438. (e) člen Uredbe)

v tisoč €

Vrsta kapitalske zahteve	Kapitalska zahteva na dan 31.12.2014
Kapitalske zahteve za tržna tveganja	3.246
Kapitalske zahteve za pozicijsko tveganje	3.246
od tega: za dolžniške instrumente	123
od tega: za lastniške instrumente	3.123
Kapitalska zahteva za valutno tveganje	0
Kapitalska zahteva za tveganje spremembe cen blaga	0
Kapitalska zahteva za tveganje poravnave	0
Kapitalske zahteve za velike izpostavljenosti	0
Skupaj kapitalske zahteve	3.246

5.6 Kapitalske zahteve, izračunane v skladu s poglavji 2, 3 in 4, naslova III dela 3

(438. (f) člen Uredbe)

Razkritje za Novo KBM d.d. ni relevantno, ker uporablja enostavni pristop za izračun kapitalskih zahtev za operativno tveganje.

5.7 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 Novo KBM d.d. ni relevantno, ker ne uporablja IRB pristopa za izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje.

6. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke

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

(439. (a) člen Uredbe)

Izračun ustreznega ekonomskega 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 razpoložljivega in ustreznega ekonomskega kapitala. Izračun ustreznega ekonomskega kapitala za navedene posle poteka v skladu s stebrom I in je enak regulatorno predpisanemu izračunu kapitalske zahteve za kreditno tveganje.

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 volatilitnosti 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)

Skupina ima s finančnimi institucijami za sklepanje izvedenih finančnih instrumentov izven organiziranega borznega trga sklenjeno pogodbo ISDA (International Swaps and Derivatives Association). Z določenimi bankami ima Skupina sklenjen še dodatek CSA (Credit support annex), ki ureja kritja v primeru neugodnih nihanj na trgu in tako zmanjšuje kreditno tveganje.

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

Nadrejena banka v Skupini ponuja posle z izvedenimi finančnimi instrumenti brez zavarovanja samo komitentom prvovrstne bonitete, vsakokratno izpostavljenost kreditnemu tveganju iz navedenih poslov pa upošteva v celotni izpostavljenosti. Banka ponuja posle z izvedenimi finančnimi instrumenti komitentom, ki niso ocenjeni kot prvovrstni, le ob prejemu prvovrstnega zavarovanja.

6.3 **Obrazložitev politik v zvezi z izpostavljenostmi tveganju neugodnih gibanj**

(439. (c) člen Uredbe)

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

V primeru povečanja izpostavljenosti zaradi neugodnih gibanj banka od stranke zahteva povečanje prvovrstnega zavarovanja. 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 ocene bonitetne ocene**

(439. (d) člen Uredbe)

V primeru poslabšanja bonitete Nove KBM bi določene finančne nasprotne stranke, s katerimi ima banka sklenjene posle, lahko pozvale banko k povečanju obsega zavarovanj.

Zaradi manjšega obsega izvedenih finančnih instrumentov v portfelju Skupine povečan obseg zavarovanj ne bi imel materialno pomembnega vpliva na Skupino.

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.

v tisoč €

Vrsta izvedenega finančnega instrumenta	Skupna bruto pozitivna vrednost pogodb oziroma neto kreditna izpostavljenost na dan 31.12.2014
Forward posli na valute	686
IFI na vrednostne papirje	159
Obrestne zamenjave	178

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 CRR. Kreditna nadomestitvena vrednost je enaka vsoti trenutne in potencialne izpostavljenosti.

Posli začasnega nakupa so vrednoteni kot razlika med trenutno vrednostjo plasmaja (nominalna vrednost in natečene obresti) in trenutno vrednostjo zavarovanja (tržna cena vrednostnega papirja). Najvišja izpostavljenost je lahko v višini dogovorjenega zneska, pred zahtevo po dodatnem zavarovanju. Spremljanje izpostavljenosti do nasprotne stranke se izvaja v skladu s politiko upravljanja kreditnega tveganja.

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

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 Nove KBM ni pridobila dovoljenja Banke Slovenije za uporabo lastne ocene α .

7. Kapitalski blažilniki

(440. člen Uredbe)

Razkritje ni relevantno. Kapitalski blažilniki se prvič razkrivajo za leto 2016.

8. Kazalniki splošnega systemskega pomena

(441. člen Uredbe)

Razkritje ni relevantno. Nova KBM ni opredeljena kot globalno systemska banka.

9. Popravki zaradi kreditnega tveganja

9.1 Opredelitev "zapadlosti" in "oslabiljenosti" 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 postavke, za katere je Skupina oblikovala oslabilve. Pri tem Skupina ločeno obravnava posamično oslabiljene ter skupinsko oslabiljene postavke.

Podrobneje je opredelitev zapadlih in oslabiljenih postavk za računovodske namene opisana v letnem poročilu v pojasnilih k računovodskim izkazom Skupine Nove KBM v poglavju 3.4.6: Oslabilve finančnih sredstev.

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

(442. (b) člen Uredbe)

Skupina vodi finančna sredstva in obveznosti po odplačni ali pošteni vrednosti, prevzete zunajbilančne obveznosti pa po pogodbeni vrednosti.

Odplačna vrednost finančnega sredstva je enaka višini neodplačane glavnice, povečane za neodplačane obresti in provizije ter zmanjšana za ustrezen znesek oslabiltev v skladu z interno Metodologijo ocenjevanja izgub v Skupini Nove KBM.

Poštena vrednost finančnega sredstva je enaka vsakokratni tržni vrednosti. Banka v primeru, da finančno sredstvo nima tržne cene, sledi hierarhiji določanja poštene vrednosti v skladu z mednarodnimi računovodskimi standardi. Če finančno sredstvo mesec dni nima tržne cene, se poštena vrednosti ovrednoti z modelom, ki upošteva tržne vrednosti. Če finančnega sredstva ni mogoče ovrednotiti po modelu, je kot poštena vrednost izkazana nabavna vrednost ali se vrednoti po modelu, ki ne upošteva v celoti informacij s trga.

Skupina najmanj trimesečno ocenjuje, ali obstajajo nepristranski dokazi o dogodkih, ki so nastopili po začetnem pripoznanju in vplivajo na oceno prihodnjih denarnih tokov finančnega sredstva ali skupine finančnih sredstev oziroma ocenjenih bodočih plačil za prevzete zunajbilančne obveznosti. Pomembne informacije, ki kažejo na oslabiljenost finančnega sredstva oziroma na možnost izgube iz prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah, so neizpolnitev obveznosti do družb v Skupini, pomembne finančne težave dolžnika ter verjetnost stečaja, prisilne poravnave ali finančne reorganizacije. Banka ima postavljene indice, ki nakazujejo, da je finančno sredstvo oslabiljeno.

Posamezna pomembna finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah Skupina ocenjuje posamično.

Če pri posamični oceni finančnega sredstva obstajajo nepristranski dokazi oslabilte, banka oceni nadomestljivo vrednost takšnega finančnega sredstva na osnovi pričakovanih diskontiranih denarnih tokov iz zavarovanja. Pri diskontiranju se upošteva pogodbeno obrestna mera finančnega sredstva.

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

Metoda ocenjevanja skupinskih odstotkov slabitev in rezervacij temelji na:

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

Če se vrednost oslabitve oziroma rezervacije v naslednjem obdobju zmanjša, se že prej pripoznana izguba zaradi oslabitve razveljavi. Vrednost razveljavitve izgube se pripozna v izkazu poslovnega izida.

9.3 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)

Kategorija izpostavljenosti	v tisoč €	
	31.12.2014	povprečje 2014
Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	1.512.931	1.575.753
Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	7.549	9.401
Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	385.553	399.077
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	12.991	8.979
Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	8.464	2.116
Izpostavljenosti do institucij	195.942	196.352
Izpostavljenosti do podjetij	680.550	721.158
Izpostavljenosti na drobno	1.128.171	1.200.406
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	147.664	129.716
Neplačane izpostavljenosti	512.847	494.491
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	39.378	69.969
Krite obveznice	0	0
Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0
Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	6.155	6.824
Lastniški kapital	11.586	14.086
Druge postavke	204.405	200.042
Skupaj	4.854.186	5.028.369

9.4 Geografska porazdelitev izpostavljenosti, razčlenjena v pomembna območja po pomembnih kategorijah izpostavljenosti na dan 31.12.2014

(442. (d) člen Uredbe)

v tisoč €

Kategorija izpostavljenosti	Slovenija	Druge države članice EU	Druge evropske države	Druge države	SKUPAJ
Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	1.145.660	344.048	23.223	0	1.512.931
Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	7.515	0	33	0	7.549
Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	385.553	0	0	0	385.553
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	0	12.991	0	0	12.991
Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	0	8.464	0	0	8.464
Izpostavljenosti do institucij	84.821	102.459	4.839	3.823	195.942
Izpostavljenosti do podjetij	656.183	17.563	6.804	0	680.550
Izpostavljenosti na drobno	1.094.031	9.812	24.169	159	1.128.171
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	147.519	144	0	0	147.664
Neplačane izpostavljenosti	478.200	16.977	17.669	0	512.847
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	24.823	14.511	44	0	39.378
Krite obveznice	0	0	0	0	0
Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0
Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	6.155	0	0	0	6.155
Lastniški kapital	11.586	0	0	0	11.586
Druge postavke	201.964	2.441	0	0	204.405
Skupaj	4.244.010	529.412	76.782	3.982	4.854.186

9.5 Porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke, razčlenjena po kategorijah izpostavljenosti na dan 31.12.2014

(442. (e) člen Uredbe)

v tisoč €

Kategorija izpostavljenosti	Centralna raven	Regionalna raven	Javni sektor	Institucije	Podjetja	Fizične osebe in sp	Skladi	SKUPAJ
Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	1.512.931	0	0	0	0	0	0	1.512.931
Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	0	7.549	0	0	0	0	0	7.549
Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	0	0	385.553	0	0	0	0	385.553
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	0	0	0	12.991	0	0	0	12.991
Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	0	0	0	0	8.464	0	0	8.464
Izpostavljenosti do institucij	0	0	0	178.315	17.627	0	0	195.942
Izpostavljenosti do podjetij	0	0	0	0	676.365	4.185	0	680.550
Izpostavljenosti na drobno	0	0	0	0	201.416	926.755	0	1.128.171
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	0	0	0	0	37.882	109.782	0	147.664
Neplačane izpostavljenosti	0	0	0	944	460.442	51.461	0	512.847
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	0	0	0	0	39.378	0	0	39.378
Krite obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0
Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0	0	0
Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	0	0	0	0	0	0	6.155	6.155
Lastniški kapital	0	0	0	0	11.586	0	0	11.586
Druge postavke	0	0	0	183.660	20.745	0	0	204.405
Skupaj	1.512.931	7.549	385.553	375.910	1.473.905	1.092.183	6.155	4.854.186

9.6 Razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti na dan 31.12.2014

(442. (f) člen Uredbe)

v tisoč €

Kategorija izpostavljenosti	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesecev	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	329.963	92.149	167.375	729.917	193.527	1.512.931
Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	849	4	711	1.524	4.461	7.549
Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	652	115	194.301	190.157	327	385.553
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	2.001	0	0	10.990	0	12.991
Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	0	0	0	4.143	4.320	8.464
Izpostavljenosti do institucij	132.992	7.001	38.937	16.998	14	195.942
Izpostavljenosti do podjetij	16.160	60.651	215.670	185.556	202.514	680.550
Izpostavljenosti na drobno	56.513	61.604	259.622	277.908	472.524	1.128.171
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	1.447	6.467	4.795	15.304	119.650	147.664
Neplačane izpostavljenosti	153.079	12.841	60.513	139.285	147.128	512.847
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	30.658	523	1.723	964	5.510	39.378
Krite obveznice	0	0	0	0	0	0
Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0
Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	3.341	0	0	0	2.814	6.155
Lastniški kapital	926	0	0	0	10.660	11.586
Druge postavke	204.405	0	0	0	0	204.405
Skupaj	932.986	241.355	943.647	1.572.746	1.163.449	4.854.186

9.7 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

(442. (g) člen Uredbe)

v tisoč €

Naziv dejavnosti	Znesek oslabljenih izpostavljenosti 31.12.2014	Znesek zapadlih oslabljenih kreditov 31.12.2014	Oslabitve in rezervacije za oslabljene izpostavljenosti 31.12.2014	Oblikovane oslabitve in rezervacije za oslabljene izpostavljenosti v letu 2014
Občani, fizične osebe	70.097	39.099	35.683	4.092
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	17.977	11.144	9.395	3.412
Rudarstvo	2.561	1.379	1.885	768
Predelovalne dejavnosti	262.325	116.677	95.001	6.114
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	21.858	19.731	17.910	8.685
Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki, saniranje okolja	2.084	1.515	1.092	168
Gradbeništvo	176.981	121.305	122.876	8.346
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	206.328	117.307	126.451	14.088
Promet in skladiščenje	13.129	5.384	6.266	1.292
Gostinstvo	50.810	30.094	31.417	5.223
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	35.098	23.571	20.028	4.841
Finančno posredništvo	137.851	41.888	49.821	20.840
Poslovanje z nepremičninami	91.351	76.136	60.099	1.380
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	57.444	32.227	30.193	3.301
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	6.091	4.356	3.328	(83)
Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	227	225	42	5
Izobraževanje	1.066	542	674	(45)
Zdravstveno in socialno varstvo	11.855	50	3.150	138
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	49.210	764	10.883	(9.283)
Druge dejavnosti	1.560	1.130	933	(181)
Skupaj	1.215.904	644.524	627.129	73.103

9.8 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)

v tisoč €

Geografsko področje	Znesek oslabljenih izpostavljenosti 31.12.2014	Znesek zapadlih oslabljenih kreditov 31.12.2014	Oslabitev in rezervacije za oslabljene izpostavljenosti 31.12.2014	Oblikovane oslavitve in rezervacije za oslabljene izpostavljenosti v letu 2014
Slovenija	969.218	477.837	481.653	107.751
Države EU	152.105	133.551	120.641	(18.022)
Države nekdanje Jugoslavije	94.581	33.136	24.835	(16.626)
Skupaj	1.215.904	644.524	627.129	73.103

9.9 Prikaz sprememb posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za oslabljene izpostavljenosti

(442. (i) člen Uredbe)

Skupina oblikuje skupinske slabitve in rezervacije za homogene skupine sredstev. Kadar obstajajo nepristranski dokazi o oslavitvi, banka oceni nadomestljivo vrednost takšnega finančnega sredstva na osnovi pričakovanih diskontiranih denarnih tokov iz:

- poslovanja dolžnika,
- unovčitve zavarovanja,
- kombinacije zgoraj navedenih možnosti.

Skupina je v obdobju poročanja za oslabljene izpostavljenosti dodatno oblikovala oslavitve in rezervacije v višini 73.103 tisoč €.

v tisoč €

Sprememba oslabitvev in rezervacij za oslabljene izpostavljenosti v letu 2014	Vrednost
Začetno stanje oslabitvev in rezervacij 31.12.2013	554.026
Oblikovane oslavitve in rezervacije v letu 2014	73.103
Končno stanje oslabitvev in rezervacij 31.12.2014	627.129

10. Neobremenjena sredstva

(443. člen Uredbe)

Razkritje obremenitev sredstev		v tisoč €			
Predloga A - Sredstva					
31.12.2014					
		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
		010	040	060	090
010	Sredstva institucije poročevalke	178.296		4.190.714	
030	Lastniški instrumenti	0	0	38.525	38.520
040	Dolžniški vrednostni papirji	151.655	154.039	1.517.992	1.522.205
120	Druga sredstva	0		311.592	
Predloga B - Prejeto zavarovanje s premoženjem					
		Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo		
		010	040		
130	Zavarovanje s premoženjem, ki ga je prejela institucija poročevalka	0	0		
150	Lastniški instrumenti	0	0		
160	Dolžniški vrednostni papirji	0	0		
230	Druga prejeta zavarovanja s premoženjem	0	0		
240	Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev (ABS)	0	5.202		
Predloga C - Obremenjena sredstva/prejeto zavarovanje s premoženjem in povezane obveznosti					
		Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni		
		010	030		
010	Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	2.841.736	155.591		
<div style="display: inline-block; width: 50px; height: 15px; background-color: #cccccc; margin-right: 5px;"></div> Se ne izpolni					
D - Informacije o pomenu obremenitve					
za najeti kredit TLTRO v znesku 98.006 tisoč € zastavljeno 94.115 tisoč € dolžniških vrednostnih papirjev za jamstvo vlog do 100 tisoč € v znesku 2.743.730 tisoč € zastavljeno za 57.540 tisoč € deolžniških vrednostnih papirjev					

11. Uporaba ECAI

11.1 Firme imenovanih ECAI in ECA ter razlogi za morebitne spremembe

(444. (a) člen Uredbe)

Nadrejena banka v skupini je kot primerno izvozno agencijo imenovala SID banko d.d. Kot primerno zunanjo bonitetno agencijo je imenovala bonitetno agencijo Moody's.

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 izvozno agencijo za kategorijo izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank imenovala SID banko d.d. Kot primerno zunanjo bonitetno agencijo za kategorijo izpostavljenosti do institucij je imenovala bonitetno agencijo Moody's.

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 institucija, dodelitev uteži temelji na boniteti finančnega instrumenta. Če boniteta finančnega instrumenta ni na razpolago, se uporabi dolgoročna bonitetna ocena dolžnika ali primerljivega finančnega instrumenta istega dolžnika, v primeru neobstoja slednjih pa se uporabi bonitetna ocena države.

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 na dan 31.12.2014

(444. (e) člen Uredbe)

v tisoč €

Stopnja kreditne kakovosti		Vrednost izpostavljenosti	Vrednost izpostavljenosti po upoštevanju zavarovanj
MEIP	ECAI		
0,1	1 (Aaa do Aa3)	1.500.210	1.500.210
2	2 (A1 do A3)	39.357	39.357
3	3 (Baa1 do Baa3)	57.825	57.825
4	4 (Ba1 do Ba3)	0	0
5,6	5 (B1 do B3)	23.223	23.223
7a, 7b	6 (Caa1 in slabše)	34.164	34.164
Skupaj		1.654.779	1.654.779

12. Izpostavljenost tržnemu tveganju

(445.člen Uredbe)

Razkrito v točki 5.5.

Skupina Nove KBM nima pozicij v listinjenju.

13. Operativno tveganje

(446. člen Uredbe)

Skupina je v letu 2014 spremljala operativno tveganje in izračunavala kapitalsko zahtevo za operativno tveganje v skladu s t.i. enostavnim pristopom (BIA – Basic Indicator Approach).

Skupina ima sprejeto politiko upravljanja operativnega tveganja, ki upošteva priporočila baselskih standardov in domačega regulatorja. Članice Skupine redno mesečno poročajo (preko aplikacije APIS) o škodnih dogodkih operativnega tveganja.

Za ugotavljanje, upravljanje in obvladovanje operativnega tveganja so sorazmerno zadolženi vsi organizacijski deli banke in vsaka članica skupine in sicer vsaka organizacijska enota za stroškovna mesta, ki jih pokriva posamezen vodja. Ključna vloga pri tem je zagotavljanje delovanja vzpostavljenih notranjih kontrol. V okviru ocenjevanja profila tveganosti bančne skupine vsaka članica skupine enkrat letno poda svoje lastne ocene o operativnem tveganju.

Banka operativno tveganje upravlja decentralizirano, po različnih organizacijskih enotah. Prav tako je vsaka članica Skupine zadolžena za upravljanje svojega operativnega tveganja. Za spremljavo operativnega tveganja so v banki vzpostavljena naslednja delovna mesta:

- **Analistik operativnih tveganj** – v Sektorju upravljanja tveganj je skrbnik baze škodnih dogodkov operativnih tveganj. Na tej osnovi izdeluje mesečna, četrletna, polletna in letna poročila za upravo banke. Analitik tudi koordinira izdelavo samoocenjevanja operativnih tveganj posameznih organizacijskih enot, procesov in produktov, izračunava kapitalsko zahtevo za operativno tveganje na letnem nivoju, pa tudi medletne ocene (simulacije). 1 x letno izdelava Profil tveganosti Nove KBM, ki poleg ocene 12-ih glavnih vrst tveganj (po POT od BS) vsebuje tudi ocene za operativno tveganje.
- **Vodja varovanja informacijskega sistema** – vodi aktivnosti, ki jih opredeljuje Informacijska varnostna politika (preprečevanje incidentov informacijske varnosti, zlorab podatkov, vdorov v informacijski sistem, obramba pred virusi,...). Dela v Sektorju za korporativno varnost, skladnost in nadzor.
- **Koordinator upravljanja neprekinjenega poslovanja** – zadolžen za aktivnosti neprekinjenega poslovanja (UNP oz. NNP), za analiziranje prekinitev poslovanja ter za izdelavo kriznih in/ali okrevalnih načrtov. Dela v Sektorju za korporativno varnost, skladnost in nadzor.
- **Pooblaščenec za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (PPDFT)** – zadolžen za spremljavo področja in poročanje o sumljivih transakcijah Uradu za PPDFT in upravi banke glede teh aktivnosti. Dela v Sektorju za korporativno varnost, skladnost in nadzor.
- **Svetovalec za skladnost poslovanja s predpisi (compliance manager)** – zadolžen za spremljavo in raziskavo prijavljenih sumov nedovoljenih ravnanj v banki in za poročanje upravi banke in NS glede teh aktivnosti. Dela v Sektorju za korporativno varnost, skladnost in nadzor.
- **Svetovalec za varnost banke** – pokriva zlasti fizično oziroma tehnično varovanje banke, prijavo nastalih škod zavarovalnici in poročanje. Dela v Sektorju za korporativno varnost, skladnost in nadzor.
- **Pooblaščenec za FATCA** – zadolžen za vzdrževanje in upravljanje sistema FATCA, ki obsega pripravo smernic, metodologij, politik in navodil ter nadzor nad tveganji in izvajanjem notranjih oziroma nadzornih kontrol. Dela v Sektorju za korporativno varnost, skladnost in nadzor.
- **Strokovni sodelavec za notranje kontrole** – zadolžen za ocenjevanje delovanja sistema notranjih kontrol na ravni upravljanja in vodenja ter za spremljanje učinkovitosti vzpostavljenih notranjih kontrol. Dela v Sektorju za korporativno varnost, skladnost in nadzor.

V obdobju od 1.1. – 31.12.2014 se je večina škodnih dogodkov Skupine po vrsti škode (klasifikacija po Baslu) nanašala na »**Izvedba, dostava in upravljanje procesov**« (53 %), sledi »**Škoda na premičnem in nepremičnem premoženju**« (19 %) in »**zunanja goljufija**« (13 %). Za primerjavo, v letu 2013 se je večina škodnih dogodkov Skupine po vrsti škode nanašala na »izvedba, dostava in upravljanje procesov« (48 %), sledila je »zunanja goljufija« (29 %) ter »škoda na premičnem in nepremičnem premoženju« (10 %).

V obdobju od 1.1. – 31.12.2014 se največ škodnih dogodkov Skupine nanaša na **Poštno banko Slovenije (65 %), sledi Nova KBM (15 %) in KBM Banka (12 %)**. V letu 2013 se je največ škodnih dogodkov nanašalo na Poštno banko Slovenije (46 %), sledila je Nova KBM (34 %) in KBM Banka (15 %).

Kratkoročni cilj pri upravljanju operativnega tveganja je Skupina z zagotovitvijo poročanja o škodnih dogodkih preko aplikacije APIS uspešno dosegla. Srednjeročni cilj ostaja izdelava aplikativne podpore za Profil tveganosti, ki vsebuje tudi ocenjevanje operativnega tveganja.

Dolgoročni cilj Skupine pri upravljanju operativnega tveganja ostaja nespremenjen in obsega vzpostavitev primerne kulture upravljanja tveganj ter omejitev obsega in višine škod na sprejemljivo raven.

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

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 podportfelje glede na namen naložb:

- naložbe, potrebne za običajno delovanje Skupine (Bankart, S.W.I.F.T.),
- naložbe v lastniške vrednostne papirje in skladi, 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.

v tisoč €

Vrsta naložbe	Vrednost naložb na dan 31.12.2014
Naložbe, potrebne za običajno delovanje skupine	426
Lastniški vrednostni papirji in skladi z izdelano izstopno strategijo	17.362
Začasne naložbe kot posledica unovčevanj zavarovanj in spremembe terjatev v kapitalske deleže	1.226
Skupaj	19.014

Naložba v pridruženo družbo Moja naložba d.d. je na dan 31.12.2014 znašala 2.237 tisoč €.

Računovodske tehnike in metodologije vrednotenja, vključno s ključnimi predpostavkami in praksami, so zapisane v Letnem poročilu v poglavju 5: 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 velja, da je 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 31.12.2014 znašala 9.759 tisoč €.

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)

v tisoč €

Vrsta izpostavljenosti	Vrednost izpostavljenosti na dan 31.12.2014
Delnice, s katerimi se trguje na borzi	9.759
Delnice, ki ne kotirajo	2.410
Točke vzajemnih skladov	6.155
Deleži v nejavnih družbah	690
Skupaj	19.014

Vse izpostavljenosti so knjižene v portfelju finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo.

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

(447. (d) člen Uredbe)

Iz naslova prodaje lastniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi je Skupina v letu 2014 realizirala 5.085 tisoč € dobička.

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 temeljni ali dodatni kapital

(447. (e) člen Uredbe)

V skladu z zakonodajo Skupina kot odbitno postavko temeljnega kapitala upošteva 20% celotne nerealizirane izgube iz lastniških vrednostnih papirjev ter nedržavnih dolžniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi, medtem ko dobičkov iz tega naslova v letu 2014 ni smela upoštevati. Prav tako v skladu z diskrecijskimi pravicami Banke Slovenije niso upoštevanih nerealizirani dobički in izgube iz državnih dolžniških vrednostnih papirjev.

v tisoč €

Postavka	Vrednost na dan 31.12.2014
Nerealizirani dobički ali izgube	
Nerealizirani dobički	0
Nerealizirane izgube	1.979
Nerealizirani dobički iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države, razvrščenih v kategorijo „razpoložljiv za prodajo“	0
Nerealizirana izguba iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države, razvrščenih v kategorijo „razpoložljiv za prodajo“	0
Odbitki	
Izguba tekočega poslovnega leta	5.743
Neopredmetena sredstva	25.483
Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik	2.352
Uskupinjevalni popravek kapitala	3.208

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

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 predstavlja večinski del. Prav tako pa lahko to tveganje izhaja iz tveganja premika krivulje donosnosti, bazičnega tveganja ali tveganja, ki izhaja iz opcij, vgrajenih v obrestno občutljive postavke.

Banka izpostavljenost obrestnemu tveganju ocenjuje na podlagi predpostavk, opredeljenih v Metodologiji upravljanja obrestnega tveganja in jo spremlja v skladu z dokumentom Politika upravljanja obrestnega tveganja. Banka svojim strankam omogoča predčasno poplačilo kreditov. Pri tem strankam zaračuna stroške predčasnega poplačila, ki vključujejo poplačilo predvidenih obresti. Upošteva tveganja, navedena v predhodnem odstavku, banka obrestno tveganje meri na mesečnem nivoju za banko in četrletno za Skupino.

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

(448. (b) člen Uredbe)

Banka na podlagi metode BPV («Basis Point Value») ocenjuje spremembo tržne vrednosti pozicije bančne knjige kot posledice vzporednega premika krivulje donosnosti. Metoda BPV je mera občutljivosti vrednosti finančnih instrumentov na tržne obrestne mere, tj. spremembo zahtevane donosnosti na trgu.

Banka izračunava vpliv spremembe NSV v primeru premika krivulje donosnosti za +/-200 bazičnih točk. Banka ločeno opravi stres teste 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.

Banka opravi tri izračune spremembe NSV:

- sprememba NSV vseh postavk bančne knjige z upoštevanjem stabilnosti vpoglednih vlog pri stres testu +/-200 bazičnih točk (za potrebe izračuna ekonomskega kapitala in primerjavo z regulatornim kapitalom banke),
- sprememba NSV vseh postavk bančne knjige na podlagi interne spremembe krivulje donosnosti,
- sprememba NSV portfelja RZP pri stres testu +/-200 bazičnih točk.

Banka redno ugotavlja ali sprememba NSV vseh postavk z upoštevanjem stabilnosti vpoglednih vlog (brez trgovalnih postavk) pri stres testu +/-200 bazičnih točk predstavlja več kot 20% kapitala.

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

Banka izpostavljenost obrestnemu tveganju omeji po časovnih žepkih, ločeno za ključne valute (EUR, USD in CHF). Limite po časovnih žepkih predlaga na podlagi analize potencialnega vpliva spremembe obrestnih mer na NSV bilančnih in zunajbilančnih postavk, 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

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)

Politika prejemkov Nove KBM d. d. je pripravljena in oblikovana skladno z Zakonom o bančništvu (v nadaljevanju: ZBan-1), Sklepom o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice in Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012.

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

Nova KBM d. d. je skladno z 2. odstavkom 75. člena ZBan-1 pomembna za bančni sistem Republike Slovenije, zato je Nadzorni svet 30. 8. 2012 imenoval Komisijo za prejemke in imenovanja.

Komisija za prejemke in imenovanja obravnava in spremlja učinke Politike prejemkov. Naloge Komisije za prejemke in imenovanja s področja prejemkov so predvsem:

- priprava predlogov splošnih načel politik prejemkov, vključno z oblikovanjem stališč glede posameznih vidikov politik prejemkov,
- ocenjevanje ustreznosti vzpostavljenih metodologij, na podlagi katerih sistem prejemkov spodbuja ustrezno upravljanje s tveganji, kapitalom in likvidnostjo,
- priprava priporočil Nadzornemu svetu glede izvajanja politik prejemkov,
- priprava predlogov odločitev glede prejemkov zaposlenih, vključno s tistimi, ki vplivajo na tveganja in upravljanje s tveganji banke,
- pregled ustreznosti zunanjega svetovalca, katerega storitve je Nadzorni svet uporabil pri določanju politik prejemkov banke,
- pregledovanje ustreznosti splošnih načel politik prejemkov in njihovega izvajanja,
- preverjanje skladnosti Politike prejemkov s poslovno politiko banke v dolgoročnem časovnem obdobju.

V letu 2014 je Komisija za prejemke in imenovanja izvedla štiri seje.

17.2 Informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo

(450. (1.b) člen Uredbe)

Politika prejemkov Nove KBM d. d. je bila sprejeta 16. 1. 2012. Politika je oblikovana tako, da je združljiva in povezljiva z ostalimi elementi sistema upravljanja:

- z organizacijskim ustrojem banke,
- s sistemom upravljanja s tveganji v banki,
- s sistemom notranjih kontrol v banki,
- s sistemom prejemkov vseh zaposlenih,

- s poslanstvom banke,
- poslovno strategijo banke,
- vrednotami banke,
- zastavljenimi poslovnimi in finančnimi cilji.

Banka je v Politiki prejemkov opredelila, kdo so zaposleni s posebno naravo dela, vrste prejemkov do katerih so le-ti upravičeni, splošna in posebna načela prilaganja prejemkov tveganjem, nosilce za vzpostavitev, spremembe in nadzor nad izvajanjem politike ter poročanje.

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

- ustreznimi razmerji med fiksnim in variabilnim delom prejemkov različnih kategorij zaposlenih, kar pomeni, da višina celotnih prejemkov zaposlenega ni pomembno odvisna od variabilnega dela prejemka, hkrati pa še vedno predstavlja učinkovit način spodbujanja zaposlenega za doseganje ali preseganje pričakovane delovne uspešnosti,
- upoštevanjem ocen uspešnosti zaposlenega, njegove organizacijske enote in banke ter s prilagoditvijo variabilnega dela prejemka zaposlenega vsem vrstam tveganj, ki jih je ali bi jim lahko bila banka izpostavljena pri svojem poslovanju,
- ustreznim načinom izplačila variabilnega dela prejemka.

Skladno z določili Politike prejemkov se ustreznost politike preverja vsako leto.

Politika prejemkov se nanaša na vse prejemke zaposlenih v banki s poudarkom na zaposlenih s posebno naravo dela (banka je v Politiki prejemkov v vseh primerih opustila načelo izvajanja Politike prejemkov glede variabilnega dela, razen v primeru Uprave banke).

Zaposleni s posebno naravo dela (v nadaljevanju: zaposleni) so: uprava banke, višje vodstvo, vodstvo funkcij sistema notranjih kontrol in drugih neodvisnih kontrolnih funkcij, neposredni prevzemniki tveganj (zaposleni, ki lahko v okviru svojih pristojnosti sklepajo posle, ki vplivajo na profil tveganosti banke) in drugi zaposleni, katerih celotni prejemki, vključno s posebnimi pokojninskimi ugodnostmi, so po velikosti enaki ali višji od prejemkov višjega vodstva ali neposrednih prevzemnikov tveganj. Osnovno merilo za določitev zaposlenih v kategorijo zaposlenih s posebno naravo dela je bilo, da so to tisti zaposleni, ki lahko v okviru svojih delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti.

Prejemki zaposlenih so usklajeni z delovnopravno zakonodajo, kolektivnimi pogodbami ter internimi akti banke in sklepi Nadzornega sveta, zaradi specifične lastniške strukture banke pa tudi z Zakonom o višini povračil stroškov v zvezi z delom in nekaterih drugih prejemkov ter Zakonom o prejemkih poslovnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti RS in samoupravnih lokalnih skupnosti.

Politika prejemkov odraža tesno povezavo med prejemki in preudarnim prevzemanjem tveganj. Politika prejemkov 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 (razmerje med fiksnim in variabilnim delom prejemkov je ustrezno uravnoteženo), upoštevajoč, da morebitni variabilni del plačila ni neposredno vezan na obseg ali vrednost opravljenih poslov oz. s tem povezano izpostavljenost tveganjem. Zaposleni imajo v pogodbah o zaposlitvi določen nezavezujoč variabilni del plače, ki lahko predstavlja znesek največ do višine ene plače letno za posebne dosežke pri delu, ki jih oceni Uprava banke skladno z internimi akti upošteva kvalitativne in kvantitativne kriterije. Banka morebitni variabilni del prejemka zaposlenim izplačuje po izteku obračunskega obdobja brez odložitve.

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

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 (najvišji znesek tako določenega fiksnega dela ne sme presegati 85 % osnovnega mesečnega plačila člana uprave banke).

Zaposleni v kontrolnih funkcijah so pri izvajanju svojih nalog neodvisni. Prejemki zaposlenih v kontrolnih funkcijah se oblikujejo na podlagi doseženih ciljev kontrolnih funkcij in neodvisno od uspešnosti poslovnih enot, ki jih nadzorujejo.

Med delavci s posebno naravo dela je specifičen položaj članov uprave banke, za katere banka ne predvideva opustitve izvajanja načel Politike prejemkov glede izplačila variabilnega dela. Prejemki članov Uprave banke so določeni in omejeni z Zakonom o prejemkih poslovnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti RS in samoupravnih lokalnih skupnostih, kar pomeni, da je poleg višine fiksne plače določena tudi možna višina variabilnega spremenljivega dela plačila za uspešnost poslovanja in odpravnina.

Banka izplačilo variabilnega dela prejemka vedno razdeli na del, ki se izplača po zaključku obračunskega obdobja in na del, ki se izplača v obdobju odložitve. Omenjena omejitev velja za upravo banke. Banka zagotavlja, da se variabilni del prejemka v obdobju odložitve izplačuje v sorazmernih delih glede na čas trajanja obdobja odložitve (vendar ne pogosteje kot enkrat na leto) ali v enkratnem znesku ob koncu obdobja odložitve.

Skladno z Zakonom o prejemkih poslovnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti RS in samoupravnih lokalnih skupnostih se variabilni prejemek člana Uprave banke določi s sklepom Nadzornega sveta na koncu vsakega poslovnega leta in izplača skladno s citiranim zakonom in sicer največ v višini 30 % letno izplačanih osnovnih plač člana Uprave banke. Način morebitnega izplačila variabilnega dela (kriteriji, omejitve, vrsta finančnega instrumenta ali denarni znesek, odložitev plačila, vračilo) je določen z že citiranim zakonom, Kodeksom upravljanja javnih delniških družb in Sklepi nadzornega sveta. Izplačilo variabilnega dela plače uprave banke temelji na uravnoteženem sistemu kazalcev uspešnosti poslovanja, ki enakomerno vzpodbujajo rast aktive in pasive, doseganje dobička, kot tudi obvladovanje stroškov, ohranjanje nizkih slabitev in vzdrževanje dobrega kontrolnega okolja.

Skladno s citiranim zakonom se variabilni prejemek člana uprave banke določi s sklepom nadzornega sveta na koncu vsakega poslovnega leta. Izplačilo 50 % tega prejemka se odloži najmanj za dve leti oz. se izplača ob izteku mandata, v kolikor le-ta poteče pred obdobjem odloga izplačila. Če je imel član uprave mandat v upravi banke manj kot dve leti, mu 50 % variabilnega dela prejemka ne pripada.

Poleg fiksnega prejemka in možnega variabilnega prejemka imajo člani uprave banke pravico do bonitet, ki jih določi nadzorni svet v pogodbi o zaposlitvi.

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)

Razkrito v točki 17.2.

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

(450. (1.d) člen Uredbe)

Razkrito v točki 17.2.

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

(450. (1.e) člen Uredbe)

Banka variabilnega dela ne izplačuje v finančnih instrumentih (delnicah ali opcijah). Do morebitnih drugih nedenarnih ugodnosti (bonitet) so delavci upravičeni skladno s sklenjeno pogodbo o zaposlitvi in internimi akti in te bonitete ne vplivajo bistveno na višini prejemkov.

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

(450. (1.f) člen Uredbe)

Razkrito v točki 17.2.

17.7 Združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene po področju poslovanja

(450. (1.g) člen Uredbe)

Podatki o skupnem znesku izplačanih prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela v letu 2014 izhajajo iz naslednje preglednice:

v €

Področje poslovanja	Število zaposlenih	Bruto (plače + regres)	Variabilni del	Bonitete	PDPZ	Drugi prejemki	Skupaj vsi prejemki
Investicijsko bančništvo	2	117.947	0	597	1.200	0	119.745
Bančništvo na drobno	12	794.715	0	24.039	6.600	0	825.355
Drugo	38	2.004.434	0	43.793	23.028	199.294	2.270.548
Skupaj	52	2.917.097	0	68.429	30.828	199.294	3.215.648

17.8 Združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene glede na višje vodstvo in zaposlene, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti institucije na dan 31.12.2014

(450. (1.h) člen Uredbe)

Področje poslovanja	Število zaposlenih	Prejemki - fiksni del	Prejemki - variabilni del
Uprava banke	3	374.300	0
Višje vodstvo	18	1.170.165	0
Ostali	31	1.671.182	0
Skupaj	52	3.215.647	0

v €

V letu 2014 je banka izplačala zaposlenim s posebno naravo dela skupaj 5 odpravnin v skupnem znesku 199.294,22 €, od tega so bile 4 odpravnine izplačane zaposlenim ostalega področja poslovanja in 1 odpravnina zaposlenemu v upravi banke. Odpravnina, izplačana zaposlenemu v upravi banke je bila v najvišjem znesku in sicer 60.388,38 €.

17.9 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)

V banki ni nihče od zaposlenih imel izplačanih 1 milijon evrov ali več prejemkov.

17.10 Na zahtevo države članice ali pristojnega organa celotni prejemek vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva

(450. (1.j) člen Uredbe)

Ker je Nova KBM d. d. pomembna za bančni sistem v smislu 2. odstavka 75. člena ZBan-1, morajo biti pri razkritju prejemkov po kategorijah zaposlenih ločeno razkrite informacije o prejemkih tudi za posamezne člane uprave banke. Prejemki uprave so prikazani v pojasnilih k računovodskim izkazom v Letnem poročilu, poglavje 58.

17.11 Institucije, ki izstopajo zaradi svoje velikosti, notranje organizacije in narave, področja in zapletenosti svojih dejavnosti, se kvantitativne informacije iz tega člena prav tako javno objavijo na ravni članov upravljalnega organa institucije

(450. (2) člen Uredbe)

Razkrito v točki 17.10.

18. Finančni vzvod

(451. člen Uredbe)

Razkritje ni relevantno. Finančni vzvod se v Razkritjih 2014 še ne razkriva, prvič se razkriva za leto 2015.

19. Uporaba pristopa IRB pri kreditnih tveganjih

(452. člen Uredbe)

Razkritje ni relevantno. Skupina Nove KBM ne uporablja IRB pristopa pri kreditnih tveganjih.

20. Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj

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 zavarovanj bančnih naložb v Skupini Nove KBM določa pravila glede vrste in oblik zavarovanj, ki jih banka uporablja, instrumentarija zavarovanja naložb ter preverjanje ustreznosti zavarovanj v dobi odplačila naložbe.

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

Za vsako vrsto zavarovanj Skupina pridobi ob sklenitvi posla ustrezno dokumentacijo, ki zagotavlja pravno gotovost za primer potrebe koriščenja sekundarnega vira plačila. Ob sklenitvi posla je potrebno predložiti oceno vrednosti, ki jo strokovna služba pregleda predvsem z vidika verodostojnosti in skladnosti z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti. Pregledana in potrjena ocena vrednosti je podlaga za sklenitev zavarovanja.

V času trajanja pogodbenega razmerja banka spremlja ustreznost ustanovljenih zavarovanj, zagotavlja ustrezne ocene vrednosti in skrbi za pokritost naložbe z zavarovanjem. V primeru zmanjšanja vrednosti zavarovanja zahteva po potrebi dodatno zavarovanje.

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

20.3 Opis glavnih vrst zavarovanj s premoženjem, ki jih sprejema institucija

(453. (c) člen Uredbe)

Politika zavarovanj kot ključno delitev zavarovanj opredeljuje:

- prvovrstna zavarovanja,
- primerna zavarovanja,
- zastava nepremičnin ali premičnin,
- ostala zavarovanja.

Prvovrstna zavarovanja:

- bančna vloga,
- vrednostni papirji Republike Slovenije, Banke Slovenije ter vlad in centralnih bank države A,
- nepreklicna jamstva Republike Slovenije,
- nepreklicne garancije na prvi poziv bank, ki so pridobile dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje bančnih storitev, prvovrstnih bank držav članic in prvovrstnih tujih bank,
- prvovrstni dolžniški nepodrejeni vrednostni papirji bank, s katerimi se trguje na finančnih trgih.

Primerna zavarovanja:

- neodvisna garancija podjetja primerljivega finančnega položaja, ki izpolnjuje merila za razvrstitev v skupino A in ustvarja zadosten denarni tok za poravnavo obveznosti,
- zavarovanja pri zavarovalnicah, registriranih v Republiki Sloveniji ali drugi državi cone A,
- vrednostni papirji za katere obstaja delujoči trg.

Zavarovanja s premočninami in nepremičninami lahko banka upošteva pri izračunu nadomestljive vrednosti finančnega sredstva, če razpolaga z vso potrebno dokumentacijo, iz katere je razvidno, da je zastavljena nepremičnina ali premočnina učinkovito in ustrezno sredstvo sekundarnega poplačila terjatve.

Ostala zavarovanja:

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

Banka teži k temu, da ima čim bolj kvalitetno zavarovan portfelj v smislu ustreznosti stopnje pokritja naložbe z zavarovanjem in zagotovljene pravne gotovosti ob morebitnem unovčenju.

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

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

(453. (d) člen Uredbe)

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

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, prejeta zavarovanja pa predstavljajo sekundarni vir poplačila in je koriščeno v manjšem obsegu v primeru neplačila dolžnika.

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

Banka omejuje višino zavarovanj s poroštvi, kjer se znesek poročstva upošteva v posredni izpostavljenosti poroka ter znižuje razliko do zgornje meje zadolženosti. Višina zneska je ponderirana v odvisnosti od bonitete osnovnega dolžnika, za katerega porok daje poročstvo.

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

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

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) člen Uredbe)

v tisoč €

Kategorija izpostavljenosti	Zavarovanje s finančnim premoženjem na dan 31.12.2014
Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	0
Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	0
Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	0
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	0
Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	0
Izpostavljenosti do institucij	0
Izpostavljenosti do podjetij	2.168
Izpostavljenosti na drobno	8.334
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	36
Neplačane izpostavljenosti	18
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	0
Krite obveznice	0
Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0
Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	0
Lastniški kapital	0
Druge postavke	0
Skupaj	10.555

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 zunabilančnem pobotu, če se uporabljata), ki je krita z jamstvi ali kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti

(453. (g) člen Uredbe)

v tisoč €

Kategorija izpostavljenosti	Osebna jamstva na dan 31.12.2014
Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	0
Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	0
Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	378.533
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	0
Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	0
Izpostavljenosti do institucij	18.858
Izpostavljenosti do podjetij	56.854
Izpostavljenosti na drobno	58
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	0
Neplačane izpostavljenosti	8.515
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	0
Krite obveznice	0
Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0
Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	0
Lastniški kapital	0
Druge postavke	0
Skupaj	462.818

Skupina Nove KBM ne sklepa poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti.

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.