

**Razkritja Nove KBM d.d. na podlagi njenega  
konsolidiranega finančnega položaja  
za leto 2015**

Maribor, marec 2016



## Kazalo vsebine

<b>1.</b>	<b><u>UVOD</u></b>	<b>9</b>
<b>2.</b>	<b><u>CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ</u></b>	<b>10</b>
2.1	STRATEGIJE IN PROCESI UPRAVLJANJA TVEGANJ	10
2.2	STRUKTURA IN ORGANIZACIJA USTREZNE FUNKCIJE ZA UPRAVLJANJE TVEGANJ, VKLJUČNO Z INFORMACIJAMI O NJENI HIERARHIJI IN STATUSU, ALI DRUGE USTREZNE UREDITVE	10
2.3	OBSEG IN NARAVA POROČANJA O TVEGANJIH IN SISTEMIH MERJENJA	14
2.4	POLITIKE ZA VAROVANJE PRED TVEGANJEM IN NJEGOVO ZMANJŠEVANJE TER STRATEGIJE IN PROCESI ZA SPREMLJANJE STALNE UČINKOVITOSTI VAROVANJ PRED TVEGANJI IN ZMANJŠEVANJ TVEGANJ	15
2.5	IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O USTREZNOSTI UREDITEV UPRAVLJANJA TVEGANJ INSTITUCIJE, KI ZAGOTAVLJA, DA VZPOSTAVLJENI SISTEMI ZA UPRAVLJANJE TVEGANJ USTREZAJO PROFILU IN STRATEGIJI INSTITUCIJE	16
2.6	ŠTRNJENA IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O TVEGANJU	16
2.7	ŠTEVILO DIREKTORSKIH MEST, KI JIH ZASEDAJO ČLANI UPRAVLJALNEGA ORGANA	20
2.8	POLITIKA ZAPOSLOVANJA ZA IZBOR ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA TER NJIHOVO DEJANSKO ZNANJE, VEŠČINE IN IZKUŠNJE	20
2.9	POLITIKA GLEDE RAZNOLIKOSTI PRI IZBORU ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA, SPLOŠNE IN KONKRETNE CILJE TE POLITIKE TER V KOLIKŠNI MERI SO BILI DOSEŽENI	23
2.10	ALI JE INSTITUCIJA USTANOVILO LOČEN ODBOR ZA TVEGANJA ALI NE TER KOLIKOKRAT SE JE ODBOR ZA TVEGANJA SESTAL	23
2.11	OPIS TOKA INFORMACIJ GLEDE TVEGANJ DO UPRAVLJALNEGA ORGANA	24
<b>3.</b>	<b><u>PODROČJE UPORABE</u></b>	<b>25</b>
3.1	IME INSTITUCIJE, ZA KATERO VELJAJO ZAHTEVE	25
3.2	PREGLED RAZLIK V PODLAGI KONSOLIDACIJE ZA RAČUNOVODSKE IN BONITETNE NAMENE, S KRATKIM OPISOM ZADEVNIH SUBJEKTOV	25
3.3	VSE TRENUTNE ALI PREDVIDENE POMEMBNE PRAKTIČNE ALI PRAVNE OVIRE ZA TAKOJŠNJI PRENOS KAPITALA ALI PORAVNAVO OBVEZNOSTI MED NADREJENO OSEBO IN PODREJENIMI DRUŽBAMI	26
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	26
3.5	OKOLIŠČINE ZA UPORABO DOLOČB ČLENOV 7 IN 9 UREDBE	27
<b>4.</b>	<b><u>KAPITAL</u></b>	<b>28</b>
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	28
4.2	OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI INSTRUMENTOV NAVADNEGA LASTNIŠKEGA TEMELJNEGA KAPITALA IN INSTRUMENTOV DODATNEGA TEMELJNEGA KAPITALA TER INSTRUMENTOV DODATNEGA KAPITALA, KI JIH IZDA INSTITUCIJA	28

<b>4.3</b>	<b>VSA DOLOČILA IN POGOJI ZA VSE INSTRUMENTE NAVADNEGA LASTNIŠKEGA TEMELJNEGA KAPITALA, INSTRUMENTE DODATNEGA TEMELJNEGA KAPITALA TER INSTRUMENTE DODATNEGA KAPITALA</b>	<b>29</b>
<b>4.4</b>	<b>LOČENO RAZKRITJE NARAVE IN ZNESKOV</b>	<b>30</b>
<b>4.5</b>	<b>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</b>	<b>38</b>
<b>4.6</b>	<b>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</b>	<b>38</b>
<b>5.</b>	<b><u>KAPITALSKE ZAHTEVE</u></b>	<b>39</b>
<b>5.1</b>	<b>POVZETEK PRISTOPA INSTITUCIJE K OCENJEVANJU USTREZNOSTI NJENEGA NOTRANJEGA KAPITALA ZA PODORO OBSTOJEČIH IN PRIHODNIH DEJAVNOSTI</b>	<b>39</b>
<b>5.2</b>	<b>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</b>	<b>40</b>
<b>5.3</b>	<b>INSTITUCIJE, KI IZRAČUNAVAJO ZNESKE TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI V SKLADU S POGLAVJEM 2 NASLOVA II DELA 3, RAZKRIJEJO 8 % ZNESKOV TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA VSAKO KATEGORIJO IZPOSTAVLJENOSTI, DOLOČENO V ČLENU 112</b>	<b>40</b>
<b>5.4</b>	<b>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</b>	<b>40</b>
<b>5.5</b>	<b>KAPITALSKE ZAHTEVE, IZRAČUNANE V SKLADU S TOČKAMA (B) IN (C) ČLENA 92(3)</b>	<b>41</b>
<b>5.6</b>	<b>KAPITALSKE ZAHTEVE, IZRAČUNANE V SKLADU S POGLAVJI 2, 3 IN 4, NASLOVA III DELA 3</b>	<b>41</b>
<b>5.7</b>	<b>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)</b>	<b>41</b>
<b>6.</b>	<b><u>IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU NASPROTNE STRANKE</u></b>	<b>42</b>
<b>6.1</b>	<b>OBRAZLOŽITEV UPORABLJENE METODOLOGIJE ZA DOLOČANJE NOTRANJEGA KAPITALA IN KREDITNIH LIMITOV ZA KREDITNE IZPOSTAVLJENOSTI DO NASPROTNE STRANKE</b>	<b>42</b>
<b>6.2</b>	<b>OBRAZLOŽITEV POLITIK ZA ZAGOTAVLJANJE ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM IN USTVARJANJA KREDITNIH REZERV</b>	<b>42</b>
<b>6.3</b>	<b>OBRAZLOŽITEV POLITIK V ZVEZI Z IZPOSTAVLJENOSTMI TVEGANJU NEUGODNIH GIBANJ</b>	<b>43</b>
<b>6.4</b>	<b>OBRAZLOŽITEV GLEDE VPLIVA OBSEGA ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM, KI BI GA MORALA INSTITUCIJA ZAGOTOVITI V PRIMERU ZNIŽANJA OCENE BONITETNE OCENE</b>	<b>43</b>
<b>6.5</b>	<b>BRUTO POZITIVNA POŠTENA VREDNOST POGODB, UČINKI POBOTA, POBOTANE TEKOČE KREDITNE IZPOSTAVLJENOSTI, PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM IN NETO KREDITNA IZPOSTAVLJENOST IZ NASLOVA IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV</b>	<b>43</b>
<b>6.6</b>	<b>MERE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI PO METODAH, DOLOČENIH V ODDELKIH 3 DO 6 POGLAVJA 6 NASLOVA II, DELA 3 UREDBE</b>	<b>44</b>

6.7	HIPOTETIČNA VREDNOST VAROVANJ V OBLIKI KREDITNIH IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV IN PORAZDELITEV TEKOČE KREDITNE IZPOSTAVLJENOSTI PO VRSTAH KREDITNE IZPOSTAVLJENOSTI	44
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	44
6.9	OCENA VREDNOSTI A, ČE JE INSTITUCIJA DOBILA DOVOLJENJE PRISTOJNIH ORGANOV ZA OCENO VREDNOSTI A	44
<b>7.</b>	<b><u>KAPITALSKI BLAŽILNIKI</u></b>	<b>45</b>
<b>8.</b>	<b><u>KAZALNIKI SPLOŠNEGA SISTEMSKEGA POMENA</u></b>	<b>45</b>
<b>9.</b>	<b><u>POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA</u></b>	<b>46</b>
9.1	OPREDELITEV "ZAPADLOSTI" IN "OSLABLJENOSTI" ZA RAČUNOVODSKE NAMENE	46
9.2	OPIS PRISTOPOV IN METOD, SPREJETIH ZA DOLOČANJE POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA	46
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	47
9.4	GEOGRAFSKA PORAZDELITEV IZPOSTAVLJENOSTI, RAZČLENJENA V POMEMBNA OBMOČJA PO POMEMBNIH KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI	48
9.5	PORAZDELITEV IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA GOSPODARSKO PANOGO ALI VRSTO NASPROTNE STRANKE, RAZČLENJENA PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI	49
9.6	RAZČLENITEV VSEH IZPOSTAVLJENOSTI PO PREOSTALI ZAPADLOSTI, RAZČLENJENIH GLEDE NA KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI	50
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	51
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	52
9.9	PRIKAZ SPREMEMB POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA ZA OSLABLJENE IZPOSTAVLJENOSTI	52
<b>10.</b>	<b><u>NEOBREMENJENA SREDSTVA</u></b>	<b>53</b>
<b>11.</b>	<b><u>UPORABA ECAI</u></b>	<b>54</b>
11.1	FIRME IMENOVANIH ECAI IN ECA TER RAZLOGI ZA MOREBITNE SPREMEMBE	54
11.2	KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERE SE UPORABLJA POSAMEZNA ECAI ALI ECA	54

11.3	OPIS PROCESA DOLOČANJA UTEŽI TVEGANJA ZA IZPOSTAVLJENOSTI, KI NISO VKLJUČENE V TRGOVALNO KNJIGO, NA PODLAGI BONITETNIH OCEN IZDAJATELJA IN IZDAJE	54
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	54
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	55
<b>12.</b>	<b><u>IZPOSTAVLJENOST TRŽNEMU TVEGANJU</u></b>	<b>56</b>
<b>13.</b>	<b><u>OPERATIVNO TVEGANJE</u></b>	<b>57</b>
<b>14.</b>	<b><u>IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV, KI NISO VKLJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO</u></b>	<b>61</b>
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 SPREMEBAMI TEH PRAKS	61
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	61
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	62
14.4	KUMULATIVNO REALIZIRANI DOBIČKI ALI IZGUBE, KI IZHAJAJO IZ PRODAJ IN LIKVIDACIJ V ZADEVNEM OBDOBJU	62
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	62
<b>15.</b>	<b><u>IZPOSTAVLJENOST OBRESTNEMU TVEGANJU PRI POSTAVKAH, KI NISO VKLJUČENE V TRGOVALNO KNJIGO</u></b>	<b>63</b>
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	63
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	63
<b>16.</b>	<b><u>IZPOSTAVLJENOST POZICIJAM V LISTINJENJU</u></b>	<b>64</b>
<b>17.</b>	<b><u>POLITIKA PREJEMKOV</u></b>	<b>65</b>

17.1	INFORMACIJE O PROCESU ODLOČANJA, KI SE UPORABLJA PRI DOLOČANJU POLITIKE PREJEMKOV, IN ŠTEVILO SESTANKOV, KI JIH JE V POSLOVNEM LETU OPRAVIL GLAVNI ORGAN ZA NADZOR PREJEMKOV, VKLJUČNO Z, ČE JE TO PRIMERNO, INFORMACIJAMI O SESTAVI IN POOBLASTILIH KOMISIJE ZA PREJEMKE, ZUNANJEM SVETOVALCU, KATEREGA STORITVE SO SE UPORABLAJE PRI DOLOČANJU POLITIKE PREJEMKOV, IN VLOGO RELEVANTNIH ZAINTERESIRANIH STRANI	65
17.2	INFORMACIJE O POVEZAVI MED PLAČILOM IN USPEŠNOSTJO	66
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	67
17.4	RAZMERJE MED FIKSNIMI IN VARIABILNIMI PREJEMKI, DOLOČENO V SKLADU S ČLENOM 94(1)(G) DIREKTIVE 36/2013	69
17.5	INFORMACIJE O MERILIH USPEŠNOSTI, NA KATERIH TEMELJI PRAVICA DO DELNIC, OPCIJ ALI VARIABILNIH SESTAVIN PREJEMKOV	70
17.6	GLAVNI PARAMETRI IN UTEMELJITEV ZA VSAKO SHEMA VARIABILNIH SESTAVIN IN DRUGE NEDENARNE UGODNOSTI	70
17.7	ZDRUŽENE KVANTITATIVNE INFORMACIJE O PREJEMKIH, RAZČLENJENE PO PODROČJU POSLOVANJA	70
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 31.12.2015	70
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	71
17.10	NA ZAHTEVO DRŽAVE ČLANICE ALI PRISTOJNEGA ORGANA CELOTNI PREJEMEK VSAKEGA ČLANA UPRAVLJALNEGA ORGANA ALI VIŠJEGA VODSTVA	71
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	72
<b>18.</b>	<b>FINANČNI VZVOD</b>	<b>73</b>
18.1	KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA	73
18.2	OPIS PROCESOV, KI SE UPORABLJAJO ZA UPRAVLJANJE TVEGANJA PREVELIKEGA FINANČNEGA VZVODA	75
18.3	OPIS DEJAVNIKOV, KI SO VPLIVALI NA KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA V OBDOBJU, NA KATEREGA SE NANAŠA RAZKRITI KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA	75
<b>19.</b>	<b>UPORABA PRISTOPA IRB PRI KREDITNIH TVEGANJIH</b>	<b>75</b>
<b>20.</b>	<b>UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ</b>	<b>76</b>
20.1	POLITIKE IN PROCESI ZA BILANČNI IN ZUNAJBILANČNI POBOT TER NAVEDBA OBSEGA, V KATEREM JE UPORABLJEN	76
20.2	POLITIKE IN PROCESI ZA VREDNOTENJE IN UPRAVLJANJE ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM	76
20.3	OPIS GLAVNIH VRST ZAVAROVANJ S PREMOŽENJEM, KI JIH SPREJEMA INSTITUCIJA	77
20.4	GLAVNE VRSTE IZDAJATELJEV JAMSTVA IN NASPROTNIH STRANK PRI KREDITNIH IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTIH TER NJIHOVA KREDITNO KAKOVOST	78

---

<b>20.5</b>	<b>INFORMACIJE O KONCENTRACIJI TRŽNEGA ALI KREDITNEGA TVEGANJA V OKVIRU PREVZETEGA ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA</b>	<b>79</b>
<b>20.6</b>	<b>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</b>	<b>80</b>
<b>20.7</b>	<b>INSTITUCIJE, KI IZRAČUNAVAJO ZNESKE TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI V SKLADU S STANDARDIZIRANIM PRISTOPOM ALI PRISTOPOM IRB, RAZKRIJEJO LOČENO ZA VSAKO KATEGORIJO IZPOSTAVLJENOSTI, SKUPNO IZPOSTAVLJENOST (PO BILANČNEM ALI ZUNAJBILANČNEM POBOTU, ČE SE UPORABLJATA), KI JE KRITA Z JAMSTVI ALI KREDITNIMI IZVEDENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI</b>	<b>81</b>
<b><u>21.</u></b>	<b><u>UPORABA NAPREDNIH PRISTOPOV ZA MERJENJE OPERATIVNEGA TVEGANJA</u></b>	<b><u>82</u></b>
<b><u>22.</u></b>	<b><u>UPORABA NOTRANJNH MODELOV ZA TRŽNA TVEGANJA</u></b>	<b><u>82</u></b>



## 1. Uvod

V skladu z delom 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26.6.2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (v nadaljevanju 'Uredba') je Nova KBM d.d. (v nadaljevanju tudi 'banka' ali 'nadrejena banka') na podlagi njenega konsolidiranega finančnega položaja zavezana k razkritju bistvenih informacij, ki bi, če bi bile izpuščene ali napačno navedene, spremenile ali vplivale na oceno ali odločitev uporabnika, ki te informacije uporablja za sprejemanje poslovnih odločitev. Zakonodaja dopušča možnost, da zavezanec ne razkrije informacij, ki imajo značilnost zaupnih informacij ali poslovne skrivnosti.

Nova KBM d.d. je kot nadrejena banka Skupine Nova KBM (v nadaljevanju tudi 'Skupina') dolžna objaviti razkritja na podlagi konsolidiranega izkaza finančnega položaja.

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 z 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 objavljeno v letnem poročilu Skupine Nove KBM in Nove KBM d.d. za leto 2015, kjer se vidik strategij in procesov obravnava celostno v okviru poslovnega dela, poglavje 8: Upravljanje tveganj, in ločeno po posameznih tveganjih v okviru pojasnil k računovodskim izkazom Skupine Nove KBM in Nove KBM d.d., poglavje 4: Izpostavljenost različnim vrstam tveganj.

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 in oceni. Na osnovi ocene tveganj sprejema ukrepe za njihovo zniževanje. Banka je usmerjena v aktivno upravljanje tveganj na podlagi analiz, ki so usmerjene v prihodnost.

Da bi Skupina tudi v prihodnje učinkovito in napredno identificirala, merila in upravljala vsa tveganja, katerim je pri svojem poslovanju izpostavljena, bo v letu 2016 celovito pristopila k prenovi procesa merjenja razpoložljivega in ustreznega ekonomskega kapitala –ICAAP.

Skupina ima za vsako posamezno vrsto tveganja sprejeto politiko upravljanja, v kateri je opredeljen sprejemljiv nivo prevzemanja tveganja.

Postopek upravljanja tveganj odseva celovit pristop Skupine glede:

- opredelitve in ocene vseh tveganj,
- metod spremljanja dejavnikov tveganja,
- stalnega spremljanja posameznih vrst tveganj in upoštevanja postavljenih omejitev,
- prilagajanja metodologij, pravil in procesov za zniževanje tveganj v spreminjajočem se poslovnem okolju.

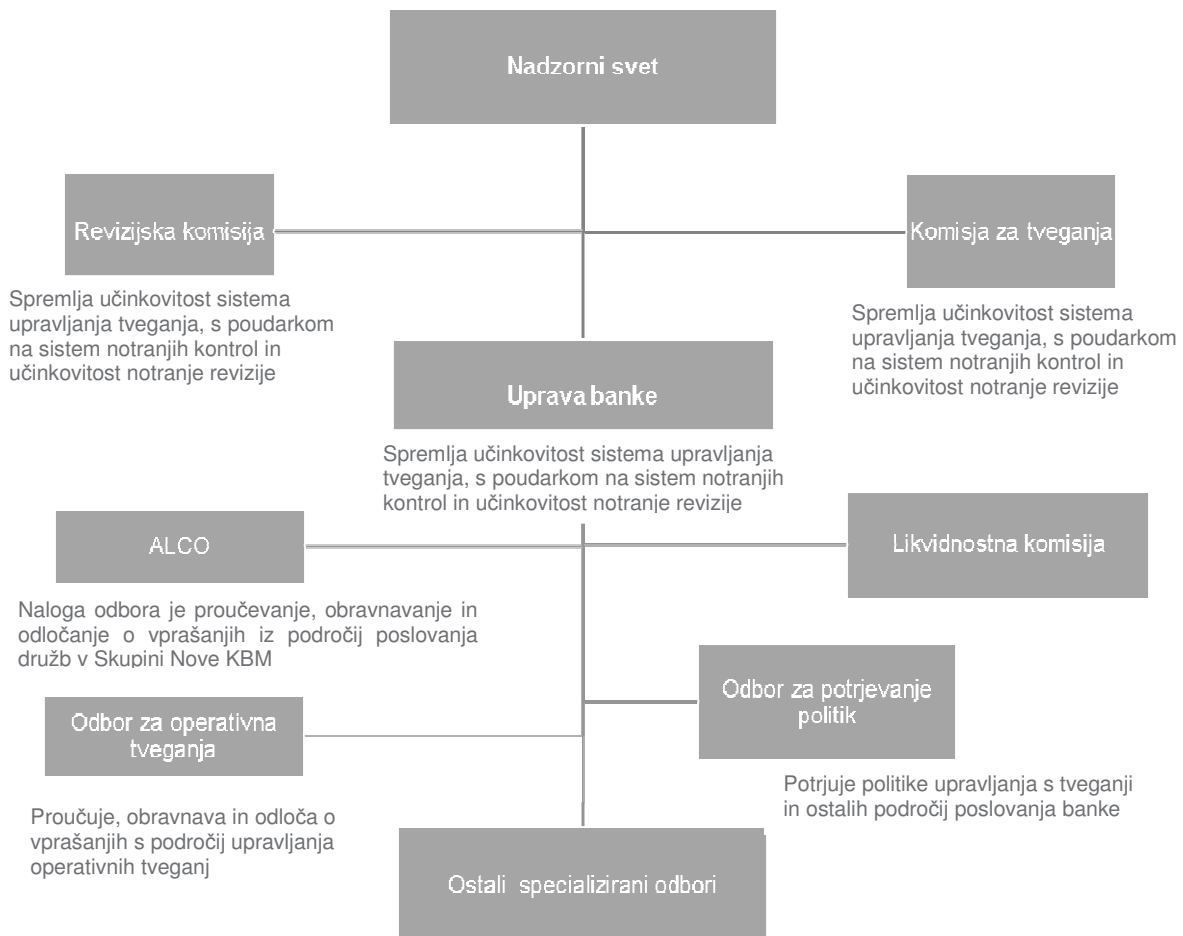
### 2.2 Struktura in organizacija ustrezne funkcije za upravljanje tveganj, vključno z informacijami o njeni hierarhiji in statusu, ali druge ustrezne ureditve

*(435. (1.b) člen Uredbe)*

Skupina ima vzpostavljeno strukturo upravljanja tveganj, ki opredeljuje aktivno vlogo nadzornega sveta in uprave ter ustreznost ureditve funkcije upravljanja s tveganji, ki je v organizacijski shemi samostojno področje, neodvisno od poslovnih področij. Ključne odločitve se sprejemajo na ravni uprave in nadzornega sveta. Nadzorni svet banke je v mesecu maju 2015 izvršilni direktorici za področje upravljanja tveganj v skladu z določili 138. člena ZBan-2 ter v okviru izvajanja svoje funkcije omogočil neposredni dostop do nadzornega sveta. Cilj takšne ureditve je vzpostaviti neodvisno področje upravljanja tveganj, ki je odgovorno za celovit pregled nad izpostavljenostjo tveganjem, ter doseči jasno razmejitev odgovornosti, saj se poslovne odločitve v večji meri sprejemajo v poslovnih področjih Skupine, ki so odgovorna za prevzemanje tveganj.

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

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



### **Nadzorni svet**

Nadzorni svet banke se redno obvešča o poslovanju banke, o pomembni tveganjih, ki jim je banka izpostavljena pri poslovanju, ter ukrepih za učinkovito upravljanje ter obvladovanje letih. Prav tako se ga redno seznanja s pomembnimi pravnimi tveganji ter tveganji ugleda banke. Za učinkovitejše delovanje je nadzorni svet ustanovil dve komisiji, Revizijsko komisijo in Komisijo za tveganja. Na sejah Komisije za tveganja izvršni direktor Področja upravljanja s tveganji redno poroča o kreditnem, operativnem, tržnem in likvidnostnem tveganju, prav tako o tveganju dobičkonosnosti. Komisija za tveganja in nadzorni svet se seznanjata s kreditnim portfeljem, prav tako nadzorni svet daje soglasje k sklepanju poslov, zaradi katerih bo izpostavljenost banke do komitenta oz. skupine povezanih oseb preseгла 10 % kapitala banke.

### **Revizijska komisija**

Revizijski komisiji uprava banke redno poroča o poslovanju banke in doseženih rezultatih, prav tako se jo seznanja s statusom izvrševanja priporočil notranje revizije na vseh področjih poslovanja banke. Poročila so pripravljena na način, da je omogočena redna spremljava učinkovitosti upravljanja s tveganji in delovanja sistema notranjih kontrol.

Uprava banke je zadolžena za upravljanje Skupine Nove KBM ter tako za vzpostavitev organizacijske strukture, ki omogoča učinkovito upravljanje s tveganji. Uprava banke je sistematično seznanjena s tveganji, ki jih Skupina prevzema, na način, da lahko na osnovi zaključkov poročil o tveganjih sprejema potrebne ukrepe v smislu spremembe strategij upravljanja, metodologij, navodil in procesov. Z namenom učinkovitejšega upravljanja virov in tveganj je uprava banke poleg komisije ALCO ustanovila še Odbor za potrjevanje politik in v letu 2015 še Odbor za operativno tveganje.

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 upravljanje z bilanco banke (ALCO)**

Naloga odbora je proučevanje, obravnavanje in odločanje o vprašanih iz naslednjih področij poslovanja družb v Skupini Nove KBM:

- gibanja sredstev in obveznosti,
- izkaz finančnega položaja in izkaz poslovnega izida,
- spremljanje realizacije in ocena obrestnih prihodkov,
- kapital in kapitalna ustreznost,
- spremljanje kvalitete kreditnega portfelja,
- likvidnost in kazalniki likvidnosti,
- tržna (obrestna, valutna, pozicijska) tveganja,
- spremljanje in nadziranje izvajanja politik in metodologij poslovnih področij,
- omejevanje izpostavljenosti finančnim tveganjem pri poslovanju.

Ne glede na pristojnosti iz prejšnjega odstavka lahko odbor obravnava in odloča tudi o drugih vprašanih, ki se nanašajo na področje upravljanja s sredstvi, obveznostmi in tveganji banke.

Člani odbora so uprava nadrejene banke, izvršilni direktorji in direktorji zadevnih področij ter predstavniki in člani uprav družb Skupine Nove KBM. Vsak član ima svojega namestnika, na odboru pa lahko na povabilo predsednika odbora sodelujejo tudi poročevalci za specifično obravnavano temo. Predsednik odbora je predsednik uprave Nove KBM, njegov namestnik pa član uprave.

### **Odbor za operativno tveganje**

Naloga odbora je proučevanje, obravnavanje in odločanje o vprašanih iz naslednjih področij poslovanja banke:

- obravnava poročil s področij upravljanja operativnih tveganj za preteklo četrletje/polletje/leto,
- izmenjava in proučitev strokovnih stališč glede spremljave, merjenja, ocenjevanja ter obvladovanja operativnega tveganja,
- preučitev različnih iniciativ glede spremljave, merjenja, ocenjevanja, obvladovanja operativnega tveganja,
- preučitev vzrokov in posledic izjemno velikih ali pomembnih škodnih dogodkov,
- ocene izpostavljenosti operativnemu tveganju s strani drugih služb (npr. Službe notranje revizije,
- Pravne pisarne, Sektorja za skladnost in integriteto, Sektorja informatike, Sektorja za razvoj zaposlenih,...),
- obravnava zahtev regulatorja (BS, ECB, zunanjih revizij) glede operativnega tveganja.

Ne glede na pristojnosti iz prejšnjih odstavkov lahko odbor na podlagi sklepa uprave obravnava in odloča tudi o drugih vprašanih, ki se nanašajo na področje upravljanja z operativnimi tveganji banke.

Člani odbora so uprava banke, izvršilni direktorji, direktorji zadevnih področij ter trije predstavniki poslovno-komercialnih področij. Predsednika odbora in njegovega namestnika med seboj izglasujejo člani odbora za obdobje enega leta.

### **Odbor za potrjevanje politik**

Odbor za potrjevanje politik je odbor na ravni uprave banke, izvršilnih direktorjev in direktorjev služb, pristojen za potrjevanje politik in strategij ter usklajevanje odprtih vprašanj pri politikah.

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 Službe notranje revizije je pristojen za glasovanje le pri politikah, kjer je nosilec politike. Direktor Sektorja upravljanja kreditnih tveganj in direktor Sektorja upravljanja nekreditnih tveganj nimata glasovalne pravice. Po spremembi poslovnika v letu 2016 bodo imeli glasovalno pravico vsi člani odbora.

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,
- 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 banke se po vsakokratni 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.

Na ravni nadrejene banke uprava upravljanje posameznih tveganj delegirala višjemu vodstvu, ki v okviru posameznih politik določijo način ocenjevanja posameznega tveganja, opredelijo sprejemljivo raven tveganja, način ocenjevanja in spremljave posameznih vrst tveganj.

Vsaka politika je 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 nadrejene banke.

## 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	NADZORNI SVET	KOMISJA ZA TVEGANJA	ODBOR ALCO	POSLOVODSTVO	Odbor za operativna tveganja (OT)
Kvaliteta kreditnega portfelja	x	x	x	x	
Kapital, kapitalska ustreznost in ekonomski kapital	x	x	x	x	
Kazalniki finančnega prestrukturiranja	x	x	x	x	
Limiti po dejavnostih			x	x	
Spremembe bonitetnih razvrstitev dolžnikov ter gibanje oslabitev in rezervacij			x	x	
Novo-odobrena bilančna in zunajbilančna sredstva			x	x	
Izpostavljenost do dolžnikov v okviru skupine povezanih oseb				x	
Mesečno poročilo o upravljanju tveganj	x	x	x	x	
Rezultati stresnih scenarijev in obseg likvidnostnih rezerv	x	x	x	x	
Poročila s področju upravljanja operativnih tveganj: - Področje upravljanja tveganj - Podr. korporativ. upravljanja					x
Rdeči alarm – če posamezni škodni dogodek ali vsota škodnih dogodkov presega limite - po Sanacijskem načrtu	x	x		x	x
Poročila o operativnem tveganju				x	x
Profil tveganosti Skupine Nove KBM	x	x		x	

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

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

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

Poročanje o vseh vrst tveganj se mesečno vrši na odboru ALCO. Ključni kazalniki poslovanja Skupine se spremljajo v obliki semaforja. Ob pojavu rumenega ali rdečega alarma so na osnovi poročanja odgovorne osebe sprejeti potrebni ukrepi.

Zmanjševanje kreditnega tveganja poteka na osnovi:

- statističnih bonitetnih modelov za pravilno oceno tveganosti dolžnika (verjetnost neplačila),
- statističnih bonitetnih modelov za pravilno oceno izgube ob neplačilu,
- dnevne spremljava EWS opozoril,
- opredelitev ustreznih zavarovanj v smislu vrste, pravne gotovosti in pravil njihovega vrednotenja,

- posredne (odobritveni modeli) in neposredne udeležbe predstavnikov Področja upravljanja tveganj pri odločanju o odobravanju naložb,
- jasnih smernic in pravil pri procesu odobravanja naložb,
- sprejemanj primernih strategij ob pojavu finančnih težav dolžnika,
- metodologij ocenjevanj tveganj, poročanju ter sprejemanju ukrepov in spremljavi njihove uspešnosti,
- IT podpore za ustrezno dokumentacijo podatkov in preprečevanja operativnega tveganja.

## **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 v banki je vključena v poslovni del Letnega poročila Skupine Nove KBM in Nove KBM d.d. za leto 2015, točka 7: Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj.

## **2.6 Strnjena izjava upravljalnega organa o tveganju**

*(435. (1.f) člen Uredbe)*

### **Poslovna strategija in ključni kazalniki o poslovanju**

Strateški razvojni program, Načrt prestrukturiranja ter upravljanje ključnih strateških projektov predstavljajo okvir za uresničevanje strateških usmeritev banke in Skupine. Ta strateški okvir omogoča osredotočenost na že zastavljene strateške cilje in hkratno strateško prilagajanje novim tržnim priložnostim, spremembam in zahtevam v poslovnem okolju.

Ob zaključku postopka privatizacije, pričakovanem v 2016, bodo strateške usmeritve nadgrajene in usklajene z razvojno in poslovno strategijo, ki jo bo banka oblikovala v sodelovanju z njenima bodočima lastnikoma, finančnim skladom Apollo Global Management in Ekonomsko banko za obnovo in razvoj (EBRD).

Nova KBM in Skupina Nove KBM v teh strateških okvirih izpolnjujeta aktualno poslanstvo, vizijo in vrednote.

### **Poslanstvo**

Nova KBM kot vodilna družba Skupine Nove KBM je sodobna stabilna in varna banka z več kot sto petdesetletno 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**

Banka bo obdržala status ene vodilnih sistemskih bank v Sloveniji. Banka bo v domačem okolju in v regiji poslovala stabilno. Osnova za stabilno poslovanje bo operativna učinkovitost ključnih bančnih dejavnosti ter sposobnost ustvarjanja bodočih donosov.

Pred rastjo obsega dajala prednost varnosti poslovanja oziroma kvaliteti portfelja in upravljanju vseh vrst tveganj, saj to povečuje varnost banke in vseh njenih deležnikov.

Poslovala z deležniki, vrednimi zaupanja in za njih kakovostno opravljala sodobne storitve. Poslovala bo uspešno in donosno.



## **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.

## **Pomembnejše strateške usmeritve in njihova realizacija v letu 2015**

Strategija Nove KBM in Skupine Nove KBM temelji na naslednjih korporacijskih strateških usmeritvah:

- usmerjenost h komitentom:
  - Razvoj in krepitev področja poslovanja s prebivalstvom, zlasti z mladimi, najpomembnejšimi in zahtevnejšimi strankami ter uporabniki sodobnih bančnih poti.
  - Razvoj in krepitev področja poslovanja s pravnimi osebami, zlasti s SME (mala in srednja podjetja).
  - Ustvarjanje trajnih poslovnih odnosov s komitenti in krepitev njihove lojalnosti.
  - Razvoj in uvajanje novih ter posodobljenih storitev ter zagotavljanje palete storitev z ustrezno dodano vrednostjo za komitente.
- Evropska orientacija in zaveze bančnega poslovanja,
- konsolidacija Skupine Nove KBM in osredotočenje na osnovno, zlasti bančno dejavnost:
  - Upravljanje strateških kapitalskih naložb s ciljem maksimiziranja donosa v Skupini.
  - Odprodaja in likvidacija nedonosnih naložb.
  - Uvajanje standardov poslovanja Nove KBM v pripoznanih strateških naložbah.
- uspešnost, donosnost in stabilnost poslovanja:
  - Doseganje ciljnih kazalcev uspešnosti.
  - Umik s trgov in produktov, ki so nedonosni in ne predstavljajo temeljev za nadaljnjo dobičkonosno rast.
  - Osredotočenje na trge in produkte, kjer bo imela banka konkurenčne prednosti in visoko rast.
  - Povečevanje neobrestnih prihodkov.
  - Krepitev aktivnosti na področju pasivnih poslov, pri čemer se banka osredotoča na prebivalstvo in podjetja.
  - Varnost in stabilnost poslovanja ter varnost vlog.
  - Krepitev aktivnosti na področju aktivnih poslov, ob upoštevanju sprejemljive stopnje tveganja.
- racionalizacija in stroškovna učinkovitost:
  - Skrb za gospodarnost in obvladovanje stroškov na vseh ravneh poslovanja banke.
  - Racionalizacija števila poslovalnic, njihovo posodabljanje in odpiranje novih v tržno zanimivih področjih,
- učinkovita procesna organiziranost in IT infrastruktura,
- učinkovito obvladovanje vseh vrst tveganj,
- skrb za razvoj zaposlenih in
- krepitev ugleda.

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 tveganj, s poudarkom na kreditnem, likvidnostnem, obrestnem, valutnem in operativnem tveganju.

Ključni kazalniki o poslovanju so predstavljeni v prvi točki poslovnega dela letnega poročila Skupine Nove KBM in Nove KBM d.d. za leto 2015 ( ključni podatki o poslovanju).

V letu 2016 Skupina, skladno z zahtevami iz Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (Ur. l. RS, št. 73/15, 30.9.2015), prenavlja proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala, v skladu s katerim bo:

- izboljšala proces identificiranja tveganj,
- izboljšala metode merjenja identificiranih tveganj,
- planirala ekonomski kapital za daljše časovno obdobje,
- pripravila strategijo upravljanja tveganj,
- pripraviti izjavo o pripravljenosti banke za prevzemanje tveganj,
- izvajala stresne teste na podlagi celostnih ekonomskih scenarijev,
- nadgradila oceno profila tveganosti.

### **Profil tveganosti**

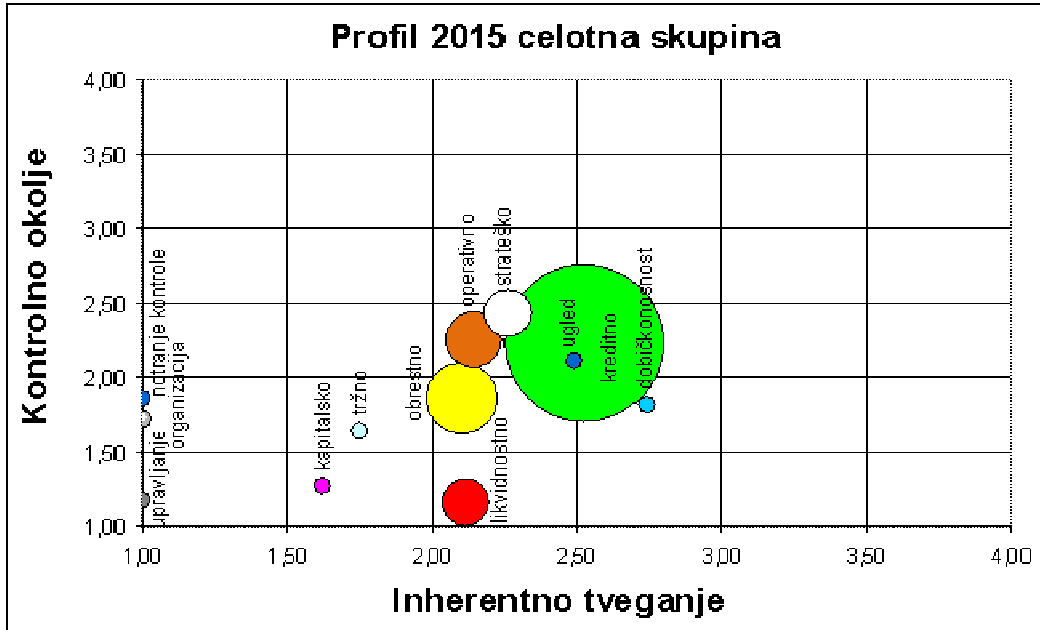
Profil tveganosti je dokumentiran in kategoriziran zbir kvantitativnih in/ali kvalitativnih ocen merljivih in nemerljivih tveganj, ki jih banka prevzema v okviru svojega poslovanja. Prikaz tveganj, ki so predmet ocenjevanja, je razviden na grafu. Pri izdelavi profila je kot površina kroga, ki predstavlja posamezno tveganje, uporabljen delež ustreznega ekonomskega kapitala Skupine Nove KBM na dan 30.9.2015.

Profil tveganosti Nove KBM 2015 je rezultat njene samoocelitve. 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 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 enkrat letno pripravi Sektor upravljanja nekreditnih tveganj po interni metodologiji in v skladu z določili veljavnega Sklepa o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (ICAAP). 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 2015, vključno 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 30.9.2015.



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 31.12.2015				
Uprava	Naziv druge osebe	Dejavnost	Uprava	Nadzorni svet
Robert Senica	Združenje bank Slovenije	Bančništvo		X
mag. Sabina Župec Kranjc	PBS d.d.	Bančništvo		X
	KBM Infond d.o.o.	Družba za upravljanje		X
	Terme Olimia d.d.	Zdraviliška		X

Nadzorni svet	Naziv druge osebe	Dejavnost	Uprava	Nadzorni svet
dr. Peter Kukovica, predsednik	Gorenje d.d.	Proizvodnja	član	
dr. Niko Samec, namestnik predsednika	Univerza v Mariboru – Fakulteta za strojništvo	Izobraževanje	dekan	
dr. Andrej Fatur, član	Odvetniška družba Fatur		direktor	
Miha Glavič, član	Javni medobčinski stanovanjski sklad Maribor	Upravljanje z nepremičninami občin	namestnik direktorja	
mag. Peter Kavčič, član	Vizualne komunikacije – ComTEC d.o.o.	Komunikacije	prokurist	

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

### Uprava banke

Banka je trenutno v fazi izdelave celovite Politike izbora primernih kandidatov upravljalnega organa, ki bo sprejeta predvidoma v prvi polovici leta 2016. Že sedaj pa ima banka sprejeto Politiko ocenjevanja primernosti članov upravljalnih organov in nosilcev ključnih funkcij Nove KBM d.d. (t.i. Fit&Proper politika), v kateri so jasno opredeljeni tako ključni kriteriji, ki jih morajo izpolnjevati člani upravljalnega organa, kot tudi organ, ki izpolnjevanje slednjih preverja. Ti kriteriji so: kriterij izkušenosti (tukaj se ocenjuje izobrazba, delovne izkušnje in znanja s ključnih področij posameznih članov oz. kandidatov), kriterij osebne zanesljivosti in ugleda ter kriterij upravljanja, organ ocenjevanja pa je Fit&Proper komisija Nove KBM d.d.

Posebej so opredeljene zahteve glede funkcije predsednika upravljalnega organa in člane le-tega. Ob tem ta politika še določa, da je potrebno pri sestavi kogentnih komisij in odborov, ki jih morajo oblikovati člani nadzornega sveta, paziti na to, da imajo njihovi člani ustrezno strokovno znanje in izkušnje z zadevnega delavnega področja, da se na ta način zagotovi takšna stopnja usposobljenosti in kompetentnosti te komisije oz. odbora kot celote, kjer njihovi posamezni člani sistemsko celovito pokrivajo vsa relevantna strokovna področja in lahko organ kot celota skrbno in preudarno izpolnjuje zaupane mu obveznosti.

Podobno kot Nova KBM d.d. ima to področje (tj. Fit&Proper politiko in Fit&Proper komisijo) urejeno in v izvajanju tudi PBS d.d., bančna članica Skupine Nove KBM.

Ne glede na navedeno nadzorni svet banke pri imenovanju predsednika in članov uprave spoštuje določila Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1), Zakona o bančništvu (ZBan-2), podzakonskih predpisov Banke Slovenije, statuta banke in Kodeksa upravljanja javnih delniških družb.

*Predstavitev uprave:*

Robert Senica, od 28. februarja 2015 predsednik uprave Nove KBM d.d., po izobrazbi univerzitetni diplomirani ekonomist, smer finance, ima 15 let delovnih izkušenj na področjih bančništva, komercialne in financ. Svojo kariero je začel leta 2000 v Banki Celje. V letih od 2007 do 2013 je bil zaposlen v družbi Hypo Leasing; najprej je bil direktor poslovnega področja Celje, od leta 2011 pa je bil direktor za prodajo in prokurist družbe, pri čemer so bile njegove osrednje naloge povezane s kriznim managementom. Od januarja 2013 do julija 2014 je v zaostrenih razmerah na bančnem trgu kot predsednik uprave Poštne banke Slovenije d.d., članice Skupine Nove KBM, skrbel za vodenje 242 zaposlenih, krizni management in tržno repozicioniranje banke. Poleg formalne izobrazbe in delovnih izkušenj je svoje poslovne veščine razvijal na številnih izobraževanjih, seminarjih, konferencah in treningih doma in v tujini (Poslovna šola IEDC Leading from the middle, Risk Analysis for Corporate Banking idr.). Robert Senica je bil v letu 2015 na skupščini sprva imenovan za člana nadzornega sveta Združenja bank Slovenije, v nadaljevanju pa na podlagi njegovega dela še za namestnika predsednika nadzornega sveta le-tega.

Mag. Sabina Župec Kranjc, magistrica znanosti s področja ekonomije in poslovnih ved, smer poslovne finance in bančništvo, je članica uprave Nove KBM d.d. od 17. novembra 2014 ter ima 17 let delovnih izkušenj na področju bančništva. Svojo poslovno pot je pričela leta 1998 v sektorju zakladništva v Abanki Vipa d.d., kjer je bila med letoma 2003 in 2004 vodja Oddelka trgovanja s strankami. Od leta 2004 do 2008 je bila v Raiffeisen Banki d.d. najprej vodja trgovanja, nato pa vodja zakladništva. Med letoma 2008 in 2013 je bila v Abanki Vipa d.d. zadolžena za vodenje Sektorja zakladništva. V Novi KBM d.d. je bila zaposlena od julija 2013 na funkciji izvršilne direktorice za Področje finančnih trgov, pri čemer je vodila tudi zahtevnejše projekte, kot so pregled kakovosti sredstev (AQR) in privatizacijo banke. Poleg delovnih izkušenj je znanje nadgrajevala z rednimi udeležbami na domačih in mednarodnih investicijskih konferencah ter srečanjih (konference Euromoney v letih od 2009 do 2016, letne skupščine EBRD, konference SIBOS, seminarji pri ZBS). Je članica Odbora za zakladništvo pri Združenju bank Slovenije, več delovnih skupin in društva FOREX, redno pa se udeležuje tudi strokovnih srečanj s področja financ in tveganj. Opravlja tudi funkcijo predsednice nadzornega sveta PBS ter članice nadzornih svetov družb KBM Infond in Terme Olimia.

**Nadzorni svet**

Pri imenovanju članov nadzornega sveta se upoštevajo določila Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1), Zakona o bančništvu (ZBan-2), podzakonskih predpisov Banke Slovenije, statuta banke, Kodeksa upravljanja javnih delniških družb, Politike upravljanja SDH in Pravilnika o pogojih, merilih in postopku za vrednotenje, ugotavljanje primernosti in selekcioniranje potencialnih kandidatov za člane organov nadzora družb s kapitalsko naložbo države.

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 nadzornega sveta ter nosilcev ključnih funkcij, je v banki sprejeta Politika ocenjevanja primernosti članov upravljalnih organov in nosilcev ključnih funkcij (Fit&Proper politika), na podlagi katere je bila v banki oblikovana posebna komisija (Fit&Proper komisija), nadzorni svet pa je v okviru svojih pristojnosti razširil naloge Komisije za prejemke in imenovanja.

*Predstavitev nadzornega sveta:*

Dr. Peter Kukovica, predsednik nadzornega sveta z doktoratom znanosti s področja poslovanja in organizacije, ima več kot 25 let delovnih izkušenj na vodstvenih in vodilnih delovnih mestih. Tako je bil v letih od 1991 do 1994 direktor sektorja v družbi Nissan Adria d.o.o., zatem pa do leta 2001 direktor in soustanovitelj družbe Panadria d.o.o. V letu 2001 je svojo poslovno pot nadaljeval kot pomočnik generalnega direktorja za strateški razvoj in marketing v družbi ACH d.d., med letoma 2007 in 2009 pa kot namestnik direktorja AMZS d.d. Leta 2009 je nastopil funkcijo člana uprave Iskre MIS d.d., od leta 2010 do leta 2012 pa je opravljal funkcijo predsednika uprave družbe in bil zadolžen za področje prodaje, raziskav in razvoja, financ, računovodstva, kontrolinga, investicij ter splošnih in kadrovskih zadev. V začetku leta 2012 je bil imenovan za predsednika uprave družbe Iskra sistemi d.d., leto za tem pa se je zaposlil v družbi Gorenje d.d., sprva kot svetovalec predsednika uprave, od leta 2014 pa opravlja funkcijo člana uprave družbe Gorenje d.d. ter je zadolžen za koordinacijo oskrbne verige, logistiko, kakovost, organizacijo in informatiko ter vodenje strateške poslovne pisarne. Opravljeno ima usposabljanje za člane nadzornih svetov. Na London Business School se je izobraževal s področja taktik pogajanj, udeležil pa se je tudi številnih drugih usposabljanj in izobraževanj s področij, na katerih je deloval. V letih 2003 do 2008 je bil angažiran tudi kot predavatelj na Ekonomski fakulteti v Ljubljani in je avtor poglavja Strateški management za nadzornike v knjigi Znanje za nadzornike, ki jo je izdalo Združenje nadzornikov Slovenije. Bil je član nadzornega sveta Pošte Slovenije d.o.o., nekaterih odvisnih družb ACH d.d. in Vzajemne d.v.z., sedaj pa je vključen v številne organe korporativnega upravljanja Skupine Gorenje.

Dr. Niko Samec, namestnik predsednika nadzornega sveta, je doktorat znanosti pridobil na Univerzi v Mariboru, Fakulteti za strojništvo, kjer je od leta 1992 do 2015 tudi deloval, sprva kot mladi raziskovalec, kasneje kot univerzitetni profesor in zadnjih osem let kot dekan. Trenutno opravlja funkcijo prorektorja Univerze v Mariboru, zadolžen je za znanstveno raziskovalne zadeve in finančni nadzor izvajanja raziskovalne dejavnosti članic Univerze v Mariboru. V svoji karieri je predaval na številnih tujih univerzah in bil vodja različnih projektih skupin in razvojno raziskovalnih projektov z organizacijskega in finančnega vidika. Bil je tudi član nadzornega sveta družbe Paloma d.d. in predsednik nadzornega sveta družbe KIV d.d.

Mag. Peter Kavčič, član nadzornega sveta banke ter predsednik revizijske komisije, je magistriral s področja strateškega managementa in financ po opravljeni diplomii iz ekonomije; dodiplomsko je predhodno študiral strojništvo, doktorski študij pa nadaljuje s področja ekonomskih in poslovnih ved. Ima več kot 20-letne delovne izkušnje v gospodarstvu. Svojo delovno kariero je začel in deluje kot neodvisni svetovalec za strateški management in finance ter je ustanovitelj in prokurist družbe Vizualne komunikacije ComTEC d.o.o., ki je med prejemniki mnogih priznanj za izjemne gospodarske in podjetniške dosežke. Od leta 2011 je vodja raziskovalne skupine kjer izvajajo temeljne, ekonometrične in industrijske raziskave ter eksperimentalni razvoj z namenom omogočanja prenosa znanja in inovacij v poslovno okolje. Poleg formalne izobrazbe in delovnih izkušenj je svoje poslovne veščine razvijal na številnih izobraževanjih, seminarjih, konferencah doma in v tujini s področij korporativnega upravljanja, bančništva, tveganj, avtomatizacije in informatike. Od leta 2004 je član Združenja nadzornikov Slovenije, s certifikatom "A" za ekspertnega člana nadzornih svetov, redno se udeležuje usposabljanj predvsem s področij bančnega nadzora, delovanja revizijske komisije ter upravljanja tveganj. Deluje tudi v Združenju bank Slovenije. Pridobil je certifikata Deloitte akademije za opravljeno izobraževanje Odličnost v korporativnem upravljanju I in II. S strani Banke Slovenije je leta 2012 pridobil soglasje za opravljanje nalog nadzora nad bančnim poslovanjem. Je član programskega sveta PODIM konference ter ocenjevalec in mentor Startup poslovnih načrtov v Podjetniškem inkubatorju Univerze v Mariboru in deluje v okviru Iniciative Start:up Slovenija. Peter Kavčič je prejemnik številnih priznanj in zahval za dosežke ter inovativnost v gospodarstvu, ter vabljen gostujoči predavatelj s teh področij.

Miha Glavič, član nadzornega sveta, je po izobrazbi univerzitetni diplomirani inženir gradbeništva. Svojo karierno pot je začel leta 1996 v gospodarstvu, v družbi Opifex d.o.o., kot vodja del, leta 1999 pa se je zaposlil kot asistent na Fakulteti za gradbeništvo. Po osmih letih je nadaljeval svojo pot kot svetovalec župana Občine Duplek, od leta 2008 pa opravlja funkcijo namestnika direktorja Javnega medobčinskega sklada Maribor, kjer je med drugim zadolžen za vodenje in organizacijo dela sklada, zastopanje in predstavljanje sklada ter skrb za strategijo razvoja in politiko sklada. Ima opravljeno usposabljanje za člane nadzornih svetov in upravnih odborov družb, deloval je tudi kot predsednik nadzornega sveta družbe Snaga d.o.o. in član oziroma predsednik družbe Dom pod Gorco d.o.o.

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

## **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)*

Posebne politike glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa banka nima izdelane, bo pa to področje vsebinsko v celoti urejeno v Politiki izbora primernih kandidatov upravljalnega organa, ki je trenutno v fazi priprave in bo sprejeta predvidoma v prvi polovici leta 2016. Že sedaj pa ima banka sprejeto Politiko ocenjevanja primernosti članov upravljalnih organov in nosilcev ključnih funkcij Nove KBM d.d. (t.i. Fit&Proper politika), v kateri je pri poglavju o nadzornem svetu med drugim določeno, da je za izpolnjevanje kriterija izkušenosti pri članih nadzornega sveta potrebno upoštevati sestavo nadzornega sveta banke kot celoto, ki mora kot zaokrožen in celovit sistem izpolnjevati zahteve primernosti. Pri tem lahko posamezni člani, ki imajo izrazita specialna znanja z določenega področja, zlasti upoštevajo zeleno raznolikost poklicnega in izobrazbenega pedigreja posameznih članov, kompenzirajo manj izrazita znanja drugih članov nadzornega sveta s teh področij, saj se gleda na sestavo nadzornega sveta kot zaokrožene celote.

Ne glede na navedeno se glede izbora članov upravljalnega organa že sedaj upoštevajo relevantna določila, zlasti zakonodaje, statuta banke ter različnih kodeksov in priporočil dobre prakse korporativnega upravljanja. Več o tem je zapisano poslovnem delu Letnega poročila Skupine Nove KBM in Nove KBM d.d. za leto 2015, točka 4.4.3: Korporativno upravljanje Nove KBM d.d., in točka 12: Izjava o upravljanju Nove KBM.

## **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 je v začetku septembra 2015 ustanovila Komisijo nadzornega sveta Nove KBM d.d. za tveganja, ki je posvetovalno telo nadzornega sveta Nove KBM d.d. in ima ob tem poslanstvo izvajanja nadzora nad višjim vodstvom glede izvajanja strategije upravljanja

tveganj v banki in Skupini. Prav tako svetuje glede splošne sedanje in prihodnje nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj. Komisija se sestaja redno mesečno. V letu 2015 se je komisija sestala štirikrat.

## **2.11 Opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa**

*(435. (2.e) člen Uredbe)*

Področje upravljanja tveganj ter Področje financ pripravljata in posredujeta upravi, Komisiji za tveganja in nadzornemu svetu poročila o različnih vrstah tveganj. O tveganjih se redno mesečno poroča tudi na ALCO. Poročanje poteka na dnevnem, mesečnem, četrtnem in letnem nivoju.

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

Področje upravljanja tveganj dnevno objavlja na intranetu najpomembnejše kazalnike likvidnostnega, obrestnega in tržnih tveganj. 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, Komisiji za tveganja in Revizijski komisiji o nedonosnih kreditih in o upravljanju slabih terjatev ter o poslovanju banke.

V mesecu aprilu 2015 je bil ustanovljen Odbor za operativno tveganje, katerega člani so izvršilni direktorju ter direktorji ključnih sektorjev za te segment. Naloga odbora je proučevanje, obravnavanje in odločanje o vprašanih s področij upravljanja operativnih tveganj. Odbor se sestaja četrtno oziroma pogosteje, če je potrebno. V letu 2015 so bile izvedene tri seje odbora.

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

Pooblaščenec za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma poroča upravi o prijavi sumljivih transakcij četrtno in letno.

Področje upravljanja tveganj enkrat letno izvede oceno profila tveganosti banke in Skupine. Profil tveganosti banke in Skupine obravnavajo uprava, Komisija za tveganja 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 kot nadrejena banka Nova KBM d.d.

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

(436. (b) člen Uredbe)

Izračun kapitalske ustreznosti Skupine temelji na konsolidiranih računovodskih izkazih.

Na podlagi zahtev Mednarodnih standardov računovodskega poročanja so v konsolidirane računovodske izkaze vključene vse odvisne družbe, in sicer po metodi polne konsolidacije (pridruženih in skupaj obvladovanih družb banka nima). Banka ima za vse družbe v Skupini Nove KBM 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 (oziroma država registracije)
Nova KBM d.d.	obvladujoča banka		Maribor, Slovenija
Poštna banka Slovenije d.d.	odvisna banka	99,12	Maribor, Slovenija
KBM Banka a.d.	odvisna banka	89,53	Kragujevac, Srbija
Adria Abwicklungs GmbH in Liqu.	odvisna družba	100,00	Dunaj, Avstrija
KBM Infond d.o.o.	odvisna družba	72,73 <sup>1</sup>	Maribor, Slovenija
KBM Leasing d.o.o. – v likvidaciji	odvisna družba	100,00	Maribor, Slovenija
KBM Invest d.o.o.	odvisna družba	100,00	Maribor, Slovenija
Gorica Leasing d.o.o. – v likvidaciji	odvisna družba	100,00	Nova Gorica, Slovenija
M-PAY d.o.o.	odvisna družba	50,00	Maribor, Slovenija
KBM Leasing Hrvatska d.o.o. – v likvidaciji	odvisna družba	100,00	Zagreb, Hrvaška
MB Finance B.V.	odvisna družba	00,00 <sup>2</sup>	Nizozemska

V letu 2015 je obvladujoča banka dodatno oslabilo dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb v višini 3.595 tisoč € (14.391 tisoč € v letu 2014), in sicer znaša oslabitev naložbe v kapital odvisne družbe:

- KBM Leasing d.o.o. – v likvidaciji 2.535 tisoč €,
- Gorica Leasing d.o.o. – v likvidaciji 946 tisoč € in
- KBM Leasing Hrvatska d.o.o. – v likvidaciji 114 tisoč €.

Decembra 2015 je obvladujoča banka prodala 45-odstotni delež v pridruženi družbi Moja naložba d.d. Pogodba o prodaji delnic med Novo KBM d.d. in Pozavarovalnico Sava d.d. je

<sup>1</sup> 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 %.

<sup>2</sup> 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.

bila podpisana 16.12.2015 in predstavlja eno pomembnejših strateških usmeritev obvladujoče banke, v okviru katere se Skupina osredotoča predvsem na osnovno, bančno dejavnost. Dne 30.12.2015 so bili izpolnjeni vsi v pogodbi določeni odložni pogoji (vezani na pridobitev ustreznih dovoljenj Agencije za zavarovalni nadzor in Agencije za varstvo konkurence) ter izvršeno nakazilo kupnine v višini 3.982 tisoč €.

Decembra 2015 je obvladujoča banka znižala naložbo v kapital odvisne družbe Adria Abwicklungs GmbH in Liqu. v višini bruto vrednosti 8.531 tisoč €, in sicer na podlagi sklepa skupščine odvisne družbe o znižanju osnovnega kapitala družbe, ki je bil 18.12.2015 vpisan v register pri registrskem sodišču na Dunaju.

Decembra 2014 je obvladujoča banka sprejela odločitev o prodaji družbe KBM Banka a.d., kar je bila podlaga za prerazvrstitev naložbe med nekratkoročna sredstva, namenjena prodaji. V konsolidiranih računovodskih izkazih je banka popolno uskupinjena, sredstva, obveznosti ter poslovno-izidne kategorije pa so prikazane v ločenih bilančnih postavkah. Obvladujoča banka je glede na dejstvo, da je KBM Banka a.d. od 31.3.2014 podkapitalizirana in pod posebnimi ukrepi Narodne banke Srbije, v letu 2015 nadaljevala z aktivnostmi prodaje hčerinske banke v Srbiji. 17.2.2016 je obvladujoča banka s kupcem, po predhodnem soglasju nadzornega sveta Nove KBM, sklenila pogodbo o prodaji in nakupu 546.683 delnic v družbi KBM Banka d.d., kar predstavlja 89,53 odstotkov vseh izdanih delnic te družbe. Zaključek transakcije se pričakuje v obdobju, ki je običajen za tovrstne transakcije.

Podjetje Istra Plan d.o.o., ki je v 100 % lasti podjetja KBM Invest d.o.o., ne predstavlja poslovnega subjekta, zato so v konsolidiranih izkazih Skupine Nove KBM pripoznana le sredstva podjetja Istra Plan d.o.o. v višini 238 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 zakonske ovire za prenos kapitala in poravnavo obveznosti med nadrejeno in podrejenimi družbami. Posebno pozornost se namenja družbam v likvidaciji, kjer je cilj zaključiti čim več poslov in trajajočih sodnih sporov v okviru trajanja likvidacije, kar predstavlja pomembno praktično oviro za zaključek likvidacije in prenos premoženja na Novo KBM d.d.

Izjema je KBM Banka a.d., ki zaradi nedoseganja zahtevanih kazalnikov kapitalne ustreznosti ne sme izpolniti svojih obveznosti iz naslova podrejenega posojila, danega s strani nadrejene banke. Kljub temu je potrebno poudariti, da je po obdobju tega poročila prišlo do podpisa pogodbe o odsvojitvi naložbe Nove KBM d.d. v kapital KBM Banke a.d., katere zaključek je odvisen od izpolnitve dogovorjenih pogojev, prav tako pa je bil vzporedno prodan tudi podrejeni dolg.

### **3.4 Zbirni znesek, za katerega je dejanski kapital nižji od zahtevanega v vseh podrejenih družbah, ki niso vključene v konsolidacijo in ime ali imena teh podrejenih družb**

*(436. (d) člen Uredbe)*

Banka v nadzor na konsolidirani osnovi vključuje vse podrejene družbe.

### **3.5 Okoliščine za uporabo določb členov 7 in 9 Uredbe**

*(436. (e) člen Uredbe)*

Razkritje za Novo KBM d.d. ni relevantno.

## 4. Kapital

### 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 31.12.2015
Delničarski kapital	<b>623.073</b>
+/- Prilagoditve	
Neopredmetena sredstva	(21.806)
Odložene terjatve za davek	(2.284)
Uskupinjevalni popravek kapitala	(3.230)
Manjšinski deleži	(3.116)
Akumuliran drug vseobsegajoč donos	(29.585)
Presežki iz prevrednotenja RZP	2.068
Razlika zaradi prevrednotenja naložbenih nepremičnin in drugih popravkov	4.274
<b>Navadni lastniški temeljni kapital</b>	<b>569.394</b>

### 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 KBM 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

Predloga za glavne značilnosti kapitalskih instrumentov <sup>(1)</sup>		
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.
<sup>(1)</sup> Vstavite n.r., če vprašanje ni relevantno		

Podrobneje so struktura kapitala in spremembe v letu 2015 opisane v Letnem poročilu Skupine Nove KBM in Nove KBM d.d. za leto 2015, v pojasnilih k računovodskim izkazom, pojasnilo 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, del II.

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

Navadni lastniški temeljni kapital 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;

v tisoč €

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	42.612	26(1)c	
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve, da se vključijo nerealizirani dobički in izgube v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi)	28.224	26(1)	27.828
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	16.121	26(2)	
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	597.529		27.828

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A)	(B)	(C)
		ZNESEK NA DATUM RAZKRITJA	SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013	ZNESKI, ZA KATERE SE UPORABLJA OBRAVNAVA PRED UREDBO (EU) št. 575/2013, ALI PREOSTALI ZNESEK, DOLOČEN V SKLADU Z UREDBO (EU) št. 575/2013
<b>Navedeni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve</b>				
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)		34, 105	
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	-21.806	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)	-2.284	36(1)(c), 38, 472(5)	-3.426
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	

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
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)	0	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	-4.045		
	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		481	
	Od tega: ...		481	
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek)		36(1)(j)	
28	<b>Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala</b>	-28.134		24.403
29	<b>Navadni lastniški temeljni kapital</b>	569.395		593.798
<b>Dotatni temeljni kapital: Instrumenti</b>				
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			



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
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	<b>Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami</b>			
<b>Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve</b>				
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)	

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
	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 presegajo dodatni kapital institucije (negativni znesek)		56(e)	
43	<b>Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala</b>			
44	<b>Dodatni temeljni kapital</b>			
45	<b>Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)</b>	569.394		593.798
<b>Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije</b>				
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	<b>Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami</b>			
<b>Dodatni kapital: regulativne prilagoditve</b>				
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)	

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
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 predhodnem 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	<b>Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala</b>			
58	<b>Dodatni kapital</b>			
59	<b>Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)</b>	569.395		593.798

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		(A)	(B)	(C)
		ZNESEK NA DATUM RAZKRITJA	SKLIC NA ČLEN UREDBE (EU) št. 575/2013	ZNESKI, ZA KATERE SE UPORABLJA OBRAVNAVA PRED UREDBO (EU) št. 575/2013, ALI PREOSTALI ZNESEK, DOLOČEN V SKLADU Z UREDBO (EU) št. 575/2013
59a	Tveganju prilagojena sredstva v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in predhodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)			
	Od tega: ... postavke, ki se ne odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013  (postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, zmanjšane za povezane obveznosti za davek, posredni deleži lastnega navadnega lastniškega temeljnega kapitala itd.)		472, 472(5), 472(8)(b), 472(10)(b), 472(11)(b)	
	Od tega: ... postavke, ki se ne odbijejo od postavk dodatnega temeljnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013)  (postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. vzajemni navzkrižni deleži v instrumentih dodatnega kapitala, posredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja, neposredni deleži pomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.)		475, 475(2)(b), 475(2)(c), 475(4)(b)	
	Postavke, ki se ne odbijejo od postavk dodatnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013)  Postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. posredni deleži v lastnih instrumentih dodatnega kapitala, posredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja, neposredni deleži pomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.)		477, 477(2)(b), 477(2)(c), 477(4)(b)	
60	<b>Skupna tveganju prilagojena sredstva</b>	2.266.025		2.266.025
<b>Kapitalski količniki in blažilniki</b>				
61	Navaden lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	25,13%	92(2)(a), 465	26,20%
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	25,13%	92(2)(b), 465	26,20%
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	25,13%	92(2)(c)	26,20%
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			

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
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]			
<b>Zneski pod pragi za odbitke (pred tehtanjem tveganja)</b>				
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)	148.322	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)	374.981	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))	-3.146	36(1)(c), 38, 48, 470, 472(5)	
<b>Veljavne omejitve za vključitev rezervacij dodatni kapital</b>				
76	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja standardiziran pristop (pred uporabo zgornje meje)			62
77	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi standardiziranega pristopa			62
78	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (pred uporabo zgornje meje)			62
79	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi pristopa na osnovi notranjih bonitetnih ocen			62
<b>Kapitalski instrumenti, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave (velja le med 1. Januarjem 2013 in 1. Januarjem 2022)</b>				
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)	

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
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

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

### 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.

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

Ustrezni ekonomski kapital ločeno upošteva naslednja tveganja:

- kreditno: v skladu s stebrom I
- tržno: v skladu s stebrom I (brez valutnega tveganja)
- operativno tveganje: v skladu s stebrom I
- obrestno tveganje bančne knjige: interna metodologija na podlagi stresnega testa
- valutno tveganje: interna metodologija na podlagi tvegane vrednosti (VaR)
- likvidnostno tveganje: interna metodologija na podlagi izračuna stroškov nadomestitve nenadne izgube likvidnosti
- kapitalsko tveganje: razpoložljivost najema dodatnega kapitala
- tveganje ugleda: ekspertna ocena
- strateško tveganje: ekspertna ocena
- tveganje dobičkonosnosti: metodologija odstopanja pasivnih obrestnih mer
- 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.

Skupina namerava v letu 2016 izboljšati merjenje ustreznega in razpoložljivega ekonomskega kapitala v smeri:

- izboljšanje procesa identificiranja tveganj,
- izboljšanih metod merjenja identificiranih tveganj,
- kvalitetnejšega in dolgoročnejšega planiranja ekonomskega kapitala,
- izboljšanje upravljanja zaznanih tveganj.

**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)*

Nova KBM d.d. ni zavezana k razkritju rezultatov procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala.

**5.3 Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3, razkrijejo 8 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti, določeno v členu 112**

*(438. (c) člen Uredbe)*

v tisoč €

Vrsta kategorije izpostavljenosti	Kapitalska zahteva na dan 31.12.2015
Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	492
Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	1.008
Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	415
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	0
Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	0
Izpostavljenosti do institucij	14.085
Izpostavljenosti do podjetij	40.331
Izpostavljenosti na drobno	51.239
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	6.373
Neplačane izpostavljenosti	27.541
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	4.584
Krite obveznice	0
Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0
Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	467
Lastniški kapital	75
Druge postavke	10.976
<b>Skupaj</b>	<b>157.586</b>

**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 31.12.2015
Kapitalske zahteve za tržna tveganja	2.374
Kapitalske zahteve za pozicijsko tveganje	2.374
<i>od tega: za dolžniške instrumente</i>	1
<i>od tega: za lastniške instrumente</i>	2.373
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
<b>Skupaj kapitalske zahteve</b>	<b>2.374</b>

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

(438. (f) člen Uredbe)

Skupina za izračun kapitalskih zahtev za operativno tveganje uporablja enostavni pristop, skladno s členom 315 Uredbe.

v tisoč €

Vrsta	Kapitalska zahteva na dan 31.12.2015
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	21.320
<b>Skupaj</b>	<b>21.320</b>

### 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.

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

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

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

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

*(439. (b) člen Uredbe)*

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

S strankami, ki niso banke, ima 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 odobritvi kreditnega odbora banke ali ob prejemu prvovrstnega zavarovanja.

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

(439. (c) člen Uredbe)

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

V primeru povečanja izpostavljenosti zaradi neugodnih gibanj banka od stranke zahteva dodatno prvovrstno zavarovanje. Banka ima možnost, da zapre pozicijo, če prvovrstnega zavarovanja od stranke ne prejme. Banka dnevno spremlja izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke na podlagi razpoložljive tržne cene ali izračunane cene v skladu z internim modelom, katerega vhodni podatki so vsakokratni tržni podatki.

### 6.4 **Obrazložitev glede vpliva obsega zavarovanja s premoženjem, ki bi ga morala institucija zagotoviti v primeru znižanja ocene bonitetne ocene**

(439. (d) člen Uredbe)

Zaradi nizkega obsega izvedenih finančnih instrumentov v portfelju Skupine povečan obseg zavarovanj nima 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.

Vrsta izvedenega finančnega instrumenta	Skupna bruto pozitivna vrednost pogodb oziroma neto kreditna izpostavljenost na dan 31.12.2015
Valutni terminski posli	401
IFI na vrednostne papirje	179
Obrestne zamenjave	166

v tisoč €

## **6.6 Mere vrednosti izpostavljenosti po metodah, določenih v oddelkih 3 do 6 poglavja 6 naslova II, dela 3 Uredbe**

*(439. (f) člen Uredbe)*

Skupina spremlja izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke po metodi tekoče izpostavljenosti v skladu z določili člena 274 Uredbe. Kreditna nadomestitvena vrednost je enaka vsoti trenutne in potencialne izpostavljenosti.

Posli začasnega nakupa so vrednoteni kot razlika med trenutno vrednostjo plasmaja (nominalna vrednost in natečene obresti) in trenutno vrednostjo zavarovanja (tržna cena vrednostnega papirja). Najvišja izpostavljenost je lahko v višini dogovorjenega zneska, če pa izpostavljenost ta znesek preseže, se zahteva dodatno zavarovanje. Spremljanje izpostavljenosti do nasprotne stranke se izvaja v skladu s politiko upravljanja kreditnega tveganja.

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

## **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 $\alpha$ , če je institucija dobila dovoljenje pristojnih organov za oceno vrednosti $\alpha$**

*(439. (i) člen Uredbe)*

Skupina Nove KBM ni pridobila dovoljenja Banke Slovenije za uporabo lastne ocene  $\alpha$ .

## **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 d.d. ni opredeljena kot globalno sistemskega pomena 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 bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti do neplačnikov, za katere je Skupina oblikovala oslabitve ali rezervacije. Skupina oblikuje oslavitve in rezervacije tudi za izpostavljenosti do plačnikov, ki jih slabi v okviru skupinskih odstotkov slabitev za plačniške skupine finančnih sredstev in prevzetih obveznosti.

Podrobnejša opredelitev zapadlih in oslabiljenih postavk za računovodske namene je prikazana v Letnem poročilu Skupine Nove KBM in Nove KBM d.d. za leto 2015, v pojasnilih k računovodskim izkazom, v pojasnilo 3.4.6: Oslabitve 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 oslabitvev 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 dnevno 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 banka pri posamični ocenitvi finančnega sredstva ugotovi, da obstajajo nepristranski dokazi oslavitve, banka oceni nadomestljivo vrednost takšnega finančnega sredstva na

osnovi pričakovanih diskontiranih denarnih tokov iz zavarovanja in/ali pričakovanih denarnih tokov iz poslovanja dolžnika. 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)

v tisoč €

Kategorija izpostavljenosti	Skupaj stanje na dan 31.12.2015	Povprečje 2015
Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	1.525.084	1.475.339
Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	13.336	12.736
Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	196.887	351.048
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	10.956	11.017
Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	12.499	11.489
Izpostavljenosti do institucij	388.172	231.313
Izpostavljenosti do podjetij	751.651	684.405
Izpostavljenosti na drobno	1.072.851	1.100.844
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	219.484	188.829
Neplačane izpostavljenosti	335.504	434.791
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	38.196	37.775
Krite obveznice	0	0
Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0
Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	20.642	20.792
Lastniški kapital	375	9.448
Druge postavke	201.617	204.221
<b>Skupaj</b>	<b>4.787.254</b>	<b>4.774.047</b>

## 9.4 Geografska porazdelitev izpostavljenosti, razčlenjena v pomembna območja po pomembnih kategorijah izpostavljenosti

(442. (d) člen Uredbe)

v tisoč €

Kategorija izpostavljenosti	Slovenija	Druge države članice EU	Druge evropske države	Druge države	Skupaj stanje na dan 31.12.2015
Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	1.107.126	386.858	31.100	0	1.525.084
Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	13.321	0	15	0	13.336
Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	196.887	0	0	0	196.887
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	0	10.956	0	0	10.956
Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	0	12.499	0	0	12.499
Izpostavljenosti do institucij	52.484	289.676	14.265	31.747	388.172
Izpostavljenosti do podjetij	720.866	17.175	325	13.285	751.651
Izpostavljenosti na drobno	1.052.587	3.354	16.731	179	1.072.851
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	219.129	356	0	0	219.484
Neplačane izpostavljenosti	305.843	11.466	18.195	0	335.504
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	18.894	19.287	15	0	38.196
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)	20.642	0	0	0	20.642
Lastniški kapital	375	0	0	0	375
Druge postavke	200.209	1.407	0	0	201.617
<b>Skupaj</b>	<b>3.908.363</b>	<b>753.034</b>	<b>80.646</b>	<b>45.211</b>	<b>4.787.254</b>



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

(442. (e) člen Uredbe)

v tisoč €

Kategorija izpostavljenosti	Centralna raven	Regionalna raven	Javni sektor	Institucije	Podjetja	Fizične osebe in sp	Skladi	Skupaj stanje na dan 31.12.2015
Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	1.525.084	0	0	0	0	0	0	1.525.084
Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	0	13.336	0	0	0	0	0	13.336
Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	0	0	196.887	0	0	0	0	196.887
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	0	0	0	10.956	0	0	0	10.956
Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	0	0	0	0	12.499	0	0	12.499
Izpostavljenosti do institucij	0	0	0	377.181	10.991	0	0	388.172
Izpostavljenosti do podjetij	0	0	0	0	745.504	6.147	0	751.651
Izpostavljenosti na drobno	0	0	0	0	170.786	902.065	0	1.072.851
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	0	0	0	0	65.710	153.774	0	219.484
Neplačane izpostavljenosti	0	0	0	4	289.862	45.638	0	335.504
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	0	0	0	0	38.196	0	0	38.196
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 podjetji (KNP)	0	0	0	0	0	0	20.642	20.642
Lastniški kapital	0	0	0	0	375	0	0	375
Druge postavke	0	0	0	198.220	3.397	0	0	201.617
<b>Skupaj</b>	<b>1.525.084</b>	<b>13.336</b>	<b>196.887</b>	<b>586.361</b>	<b>1.337.320</b>	<b>1.107.624</b>	<b>20.642</b>	<b>4.787.254</b>

## 9.6 Razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti (442. (f) člen Uredbe)

Kategorija izpostavljenosti	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesecev	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	v tisoč €
						Skupaj stanje na dan 31.12.2015
Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	256.261	109.052	176.800	704.687	278.284	<b>1.525.084</b>
Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	367	1	4461	2297	6210,36994	<b>13.336</b>
Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	42,58046	23	195119	1574	128,87234	<b>196.887</b>
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	0	0	0	10.956	0	<b>10.956</b>
Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	0	0	0	8455	4044	<b>12.499</b>
Izpostavljenosti do institucij	114.144	9.427	9.611	182.462	72.528	<b>388.172</b>
Izpostavljenosti do podjetij	26.291	51.084	206.209	257.849	210.218	<b>751.651</b>
Izpostavljenosti na drobno	52.675	45.995	271.035	267.385	435.761	<b>1.072.851</b>
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	1.202	3.621	13.457	42.787	158.418	<b>219.484</b>
Neplačane izpostavljenosti	107.143	4.199	20.845	112.398	90.920	<b>335.504</b>
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	29.976	2.908	524	2.328	2.460	<b>38.196</b>
Krite obveznice	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	4.344	0	0	0	16.298	<b>20.642</b>
Lastniški kapital	27	0	0	0	348	<b>375</b>
Druge postavke	201.616	0	0	0	0	<b>201.617</b>
<b>Skupaj</b>	<b>794.088</b>	<b>226.310</b>	<b>898.061</b>	<b>1.593.178</b>	<b>1.275.618</b>	<b>4.787.254</b>

**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 31.12.2015	Znesek zapadlih oslabljenih izpostavljenosti 31.12.2015	Oslabitev in rezervacije za oslabljene izpostavljenosti 31.12.2015	Oblikovane oslavitve in rezervacije za oslabljene izpostavljenosti v letu 2015
Občani, fizične osebe	70.318	47.553	40.798	5.115
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	18.281	12.970	11.867	2.472
Rudarstvo	2.570	1.381	1.889	3
Predelovalne dejavnosti	176.322	83.636	84.227	(10.774)
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	17.295	17.124	16.286	(1.625)
Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki, saniranje okolja	7.828	6.671	6.515	5.424
Gradbeništvo	166.739	112.854	110.562	(12.314)
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	200.234	115.466	131.358	4.907
Promet in skladiščenje	11.768	4.856	7.522	1.256
Gostinstvo	48.762	39.389	33.225	1.808
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	40.695	29.985	27.259	7.230
Finančno posredništvo	109.554	22.263	39.019	(10.802)
Poslovanje z nepremičninami	91.610	74.603	68.409	8.310
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	52.888	35.554	33.959	3.766
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	7.234	4.910	4.650	1.322
Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	588	304	99	57
Izobraževanje	36	8	36	(638)
Zdravstveno in socialno varstvo	9.925	21	2.952	(198)
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	1.790	1.441	932	(9.951)
Druge dejavnosti	1.661	1.149	970	37
<b>Skupaj</b>	<b>1.036.098</b>	<b>612.138</b>	<b>622.534</b>	<b>(4.595)</b>

**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 31.12.2015	Znesek zapadlih oslabljenih izpostavljenosti 31.12.2015	Oslabitev in rezervacije za oslabljene izpostavljenosti 31.12.2015	Oblikovane oslavitve in rezervacije za oslabljene izpostavljenosti v letu 2015
Slovenija	793.208	440.943	469.645	(12.008)
Države EU	151.785	138.885	123.949	3.308
Države nekdanje Jugoslavije	87.605	28.810	25.440	605
Ostale države	3.500	3.500	3.500	3.500
<b>Skupaj</b>	<b>1.036.098</b>	<b>612.138</b>	<b>622.534</b>	<b>(4.595)</b>

**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.

Znesek oslabljenih izpostavljenosti se je v letu 2015 znižal z 1.215.904 tisoč € na 1.036.098 tisoč €. Skupina je imela konec leta 2015 v primerjavi z 31.12.2014 za 4.595 tisoč € manj oblikovanih oslavitvev in rezervacij za oslabljene izpostavljenosti.

v tisoč €

Sprememba oslavitvev in rezervacij za oslabljene izpostavljenosti v letu 2015	Vrednost
Začetno stanje oslavitvev in rezervacij 31.12.2014	627.129
Oblikovane oslavitve in rezervacije v letu 2015	(4.595)
<b>Končno stanje oslavitvev in rezervacij 31.12.2015</b>	<b>622.534</b>

## 10. Neobremenjena sredstva

(443. člen Uredbe)

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

Razkritje obremenitev sredstev		v tisoč €			
<b>Predloga A - Sredstva</b>					
		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
		010	040	060	090
<b>010</b>	<b>Sredstva institucije poročevalke</b>	155.665		3.407.690	
030	Lastniški instrumenti	0	0	35.516	35.516
040	Dolžniški vrednostni papirji	128.675	130.989	1.320.084	1.323.416
120	Druga sredstva	0		241.650	
<b>Predloga B - Prejeto zavarovanje s premoženjem</b>					
		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		
<b>130</b>	<b>Zavarovanje s premoženjem, ki ga je prejela institucija poročevalka</b>	0	0		
150	Lastniški instrumenti	0	0		
160	Dolžniški vrednostni papirji	0	0		
230	Druga prejeta zavarovanja s premoženjem	0	0		
<b>240</b>	<b>Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev (ABS)</b>	0	0		
<b>Predloga C - Obremenjena sredstva/prejeto zavarovanje s premoženjem in povezane obveznosti</b>					
		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		
<b>010</b>	<b>Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti</b>	2.060.365	133.465		
<div style="display: inline-block; width: 100px; height: 15px; background-color: #cccccc; margin-right: 10px;"></div> Se ne izpolni					
<b>D - Informacije o pomenu obremenitve</b>					
za najeti kredit TLTRO v znesku 88.006 tisoč € zastavljeno 88.139 tisoč € dolžniških vrednostnih papirjev					
za jamstvo vlog do 100 tisoč € v znesku 2.183.408 tisoč € zastavljeno za 43.539 tisoč € dolžniških 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 pa 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 je imenovala bonitetno agencijo Moody's, in sicer za naslednje kategorije izpostavljenosti:

- izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav,
- izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja,
- kategorijo izpostavljenosti do institucij,
- izpostavljenosti do podjetij,
- izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice,
- izpostavljenosti iz naslova enot ali deležev v KNP.

### 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 dolgoročni boniteti oceni dolžnika oziroma izdajatelja finančnega instrumenta. Če boniteta finančnega instrumenta ni na razpolago, se uporabi dolgoročna bonitetna ocena dolžnika ali primerljivega finančnega instrumenta istega dolžnika, v primeru neobstoja dolgoročne bonitetne ocene dolžnika pa se uporabi bonitetna ocena države.

### 11.4 Vzoreditev 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 vzoreditve, ki jo objavi EBA

*(444. (d) člen Uredbe)*

Razkritje ni relevantno. Vzoreditev je usklajena s standardno shemo.

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

*(444. (e) člen Uredbe)*

v tisoč €

Stopnja kreditne kakovosti		Vrednost izpostavljenosti na dan 31.12.2015	Vrednost izpostavljenosti po upoštevanju zavarovanj na dan 31.12.2015
MEIP	ECAI		
0,1	1 (Aaa do Aa3)	1.429.222	1.429.222
2	2 (A1 do A3)	162.888	162.888
3	3 (Baa1 do Baa3)	76.445	76.445
4	4 (Ba1 do Ba3)	0	0
5,6	5 (B1 do B3)	12.130	12.130
7a, 7b	6 (Caa1 in slabše)	0	0
<b>Skupaj</b>		<b>1.680.685</b>	<b>1.680.685</b>

## **12. Izpostavljenost tržnemu tveganju**

*(445.člen Uredbe)*

Skupina za izračun kapitalskih zahtev za tržno tveganje uporablja standardiziran pristop. Kapitalske zahteve za tržno tveganje so razkrite v točki 5.5.

Skupina Nove KBM nima pozicij v listinjenju.



## 13. Operativno tveganje

(446. člen Uredbe)

Operativno tveganje pomeni tveganje izgube zaradi neprimerne ali neuspešne izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi in delovanja sistemov ali zaradi zunanjih dogodkov ter vključuje pravno tveganje.

Skupina Nove KBM d.d. upravlja operativno tveganje v okviru dveh organizacijskih področij:

- Področje upravljanja tveganj,
- Področje korporativnega upravljanja

V okviru Področja upravljanja tveganj je vzpostavljen sektor upravljanja nekreditnih tveganj, ki koordinira sistematičen zajem škodnih dogodkov operativnega tveganja. Sistem poročanja o nastalih škodnih dogodkih vključuje vsa stroškovna mesta celotne banke in se izvaja na mesečni, četrtletni, polletni in letni ravni. Družbe v Skupini redno poročajo o škodnih dogodkih operativnega tveganja v sistem banke. Poročilo za celotno Skupino obravnava v letu 2015 ustanovljen Odbor za operativna tveganja, ki se sestaja najmanj četrtletno.

Namen odbora je zagotavljanje ustreznega pretoka informacij s sodelovanjem vseh organizacijskih ravni in s tem celovitost obravnave operativnih tveganj. Tako je zagotovljena tudi možnost ukrepanja, saj sta v obravnavo poročil vključena uprava in najvišje vodstvo. Odbor četrtletno ali pogosteje obravnava poročilo o incidentih z vseh pomembnih področij, sprejema potrebne ukrepe ter spremlja izvrševanje le-teh.

Področja pristojnosti in odgovornosti Odbora za OT so:

- škodni dogodki Skupine Nove KBM;
- incidenti tehnične varnosti,
- incidenti informacijske varnosti,
- prekinitve poslovanja in načrti neprekinjenega poslovanja banke,
- področje skladnosti in integritete,
- področje preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.

Skupina in banka izračunavata kapitalsko zahtevo za operativno tveganje v skladu z enostavnim pristopom. Informativno se enkrat letno izračuna tudi kapitalska zahteva po standardiziranem pristopu. Na mesečnem nivoju se v drugi polovici koledarskega leta izdeluje tudi medletna ocena kapitalske zahteve, ki je odvisna od dinamike gibanja prihodkov v prvi polovici leta oz. v naslednjih mesecih.

Za škodni dogodek operativnega tveganja je banka opredelila vsak dogodek, ki je povzročil negativno finančno-materialno posledico, ki jo je banka evidentirala v računovodskih izkazih. Dogodki iz operativnega tveganja so lahko tudi nefinančni. Ker vseh izgub iz operativnega tveganja ni mogoče izmeriti, jih banka dodatno, a ločeno ocenjuje v okviru letnega profila tveganosti. Izdelava profila tveganosti je zlasti pomembna na področju operativnega tveganja, saj je pri tem tveganju največji delež negativnih dogodkov, ki jih ni mogoče izmeriti, zato pa jih je treba oceniti.

Banka razvršča izmerjene izgube iz operativnega tveganja skladno s smernicami baselskih kapitalskih standardov, to je po poslovnih področjih in po vrstah poslovnih dogodkov.

V obdobju od 1.1. – 31.12.2015 se je večina škodnih dogodkov Skupine po vrsti škode (klasifikacija po Baslu) nanašala na »Stranke, produkti in poslovna praksa« - 55 %, sledijo »Izvedba, dostava, upravljanje procesov« - 39 %, »Škoda na premičnem in nepremičnem premoženju« - 4 % ter »Zunanja goljufija« - 2 % . Za primerjavo, v letu 2014 se je večina škodnih dogodkov Skupine po vrsti škode nanašala na »Izvedba, dostava in upravljanje

procesov« (53 %), sledila je »Škoda na premičnem in nepremičnem premoženju« (19 %) in »zunanja goljufija« (13 %).

V obdobju od 1.1. – 31.12.2015 se največ škodnih dogodkov Skupine nanaša na Novo KBM d.d., ki ima 60 % delež, sledi Poštna banka Slovenije d.d. z 20 % deležem ter KBM Banka s 16 % deležem. V letu 2014 se je največ škodnih dogodkov nanašalo na Poštno banko Slovenije (65 %), sledila je Nova KBM (15 %) in KBM Banka (12 %).

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.

V okviru Področja korporativnega upravljanja je bil v letu 2015 glavni poudarek spremljave operativnega tveganja na ugotavljanju prevar, ugotavljanju IT tveganj in ugotavljanju tveganj zunanjih izvajalcev.

Upravljanje operativnih tveganj na področju upravljanja korporativne varnosti v banki zajema naslednja področja: (1) preprečevanje nedovoljenih ravnanj, (2) upravljanje neprekinjenega poslovanja, (3) upravljanje informacijske varnosti ter (4) varovanje oseb in premoženja:

Ad 1: Zaradi stalne želje po doseganju najvišjih standardov banka usmerja pozornost v preprečevanje, odkrivanje in obravnavanje nedovoljenih ravnanj, prevar in drugih nezakonitih ravnanj. Za vse vrste nedovoljenih ravnanj zaposlenih ali naših strank v banki velja načelo »ničelne tolerance«, ki je v skladu s Politiko zagotavljanja integritete v banki in Skupini. Banka ima vzpostavljen sistem za obvladovanje tveganj nedovoljenih ravnanj in prevar skozi proces preprečevanja, odkrivanja, obravnavanja in ukrepanja, katerega namen je izboljšanje notranjih kontrol ter dviga temeljnih vrednot korporacijske kulture. Na področju obvladovanja prevar banka zaradi zmanjšanja tveganja prevar razvija sistem za vnaprejšnje zaznavanje prevar.

Ad 2: Banka ima vzpostavljen sistem upravljanja neprekinjenega poslovanja za primere izrednih dogodkov, tako ob izpadih informacijsko – komunikacijskih virov banke, naravnih nesrečah kot tudi ob drugih neželenih vplivih iz okolja. Namen sistema je učinkovito ukrepanje s ciljem celovito zaščititi storitve, kritične procese, opravila in sredstva banke. Izhodišče sistemu predstavlja regulatorni okvir, v banki pa sprejeta Politika upravljanja neprekinjenega poslovanja in pripadajoči akti. Področje korporativnega upravljanja v okviru sistema upravljanja izvaja letno analizo vpliva na poslovanje, oceno tveganj, vzdržuje in preizkuša načrte neprekinjenega poslovanja ter izvaja poročanje o izrednih dogodkih in zaznanih tveganjih odboru za operativna tveganja. Članicam Skupine zagotavlja strokovno pomoč.

Ad 3: V banki je vpeljan sistem upravljanja informacijske varnosti z namenom ščititi *zaupnost* (občutljivih poslovnih informacij pred nepooblaščenim dostopom in prestrezanjem), *neoporečnost* (varovanje točnosti in popolnosti poslovnih informacij in računalniške poslovne opreme) in *razpoložljivost* informacij (zagotavljanje, da so poslovne informacije in storitve informacijske tehnologije glede na potrebe na voljo uporabnikom z namenom izvajanja vsakodnevnih poslovnih procesov). V letu 2015 je banka v sodelovanju z zunanjimi izvajalci izvedla varnostni pregled svojega zunanjega in notranjega omrežja informacijske tehnologije. Na podlagi ugotovitev pregleda so bile izpeljane aktivnosti za izboljšanje kontrolnega okolja. Dodatno je banka začela izvajati priprave za uvedbo centraliziranega sistema za upravljanje varnostnih informacij in dogodkov.

Ad 4: Varovanje oseb in premoženja izvaja banka v skladu z zakonodajo in standardi, ki urejajo predmetno področje. V banki se izvajajo različne oblike storitev zasebnega varovanja in sicer tehnično, mehansko, fizično varovanje s prisotnostjo varnostnika ter prevoz gotovine. Področje je opredeljeno s politiko in pripadajočimi akti. Na področju varovanja oseb in premoženja banke se izvajajo periodična interna izobraževanja ter izvajajo preventivni ukrepi na podlagi izdelanih ocen tveganj.

Preko seznanjanja s poročili navedenih štirih področij na Odboru za operativno tveganje je vzpostavljeno celovito in sistematično poročanje o vseh operativnih tveganjih banke.

### **Razvoj in vlaganja na področju informacijsko-tehnološke podpore 2015**

Banka razvija tehnološko podporo za svoje poslovne procese v skladu s strategijo informacijske tehnologije. Lasten razvoj ključnih komponent informacijskega sistema, nadzor arhitekture sistema in sistematično upravljanje zunanjih dobaviteljev omogoča usmerjeno načrtovanje celotne infrastrukture, od procesov in poslovne programske opreme do systemske infrastrukture.

Banka je v letu 2015 vzpostavila celovito strategijo informacijske tehnologije, ki vključuje in sloni na poslovnih potrebah banke s projekcijo na aplikativne rešitve in informacijsko infrastrukturo. Skladno s tem je banka pričela v letu 2015 z optimizacijo in posodobitvijo razvojnih postopkov. Glavni cilj teh aktivnosti je izboljšanje kakovosti informacijskih rešitev.

Na področju razvoja aplikativnih rešitev je banka v letu 2015 konsolidirala e-poslovanje komitentov pravnih oseb v lastno enovito informacijsko podporo za pravne in fizične osebe. Na področju kartičnega poslovanja je uspešno konsolidirala informacijske rešitve v en procesni center. Na področju poročanja je na osnovi uspešno nadgrajene lastne rešitve za podatkovno skladišče v letu 2015, uspešno realizirala vse zahteve za poročanje, ki se nanašajo na regulatorne zahteve ter uvedla platformo poslovne inteligence, ki je banki v letu 2015 omogočila implementacijo zahtevne rešitve za avtomatizacijo procesa planiranja. Za podporo procesa gotovinskega poslovanja, ki se nanaša na vse udeležence, je banka uvedla rešitve zunanjih dobaviteljev.

V okviru projekta centralizacije transakcijskega informacijskega sistema tečejo aktivnosti konsolidacije ključnih aplikacij za vodenje poslovanja pravnih oseb v centralni bančni transakcijski informacijski sistem. Na tem področju je bil uspešno zaključen projekt migracije depozitov pravnih oseb. Poslovne vsebine, ki se nanašajo na migracijo naložb in glavne knjige, so v fazi implementacije načrtovanih rešitev. Na področju transakcijskih računov je bila v letu 2015 zaključena faza analize in v letu 2016 sledi implementacija potrebnih prilagoditev vmesnikov in jedra centralnega transakcijskega informacijskega sistema. Kot zadnji mejnik je po projektnem planu zastavljena migracija jedra na sodobnejšo platformo, kjer je bila v letu 2015 pričeta aktivnost izbora ponudnika za izvedbo migracije.

Banka je v letu 2015 pričela s konsolidacijo IT infrastrukture na področju virtualizacije strežnikov poslovalnic, kar bo v skladu s strategijo IT nadaljevala v letu 2016. Za modernizacijo na področju delovnih postaj je banka pričela izvajati aktivnosti za prehod na novejšo verzijo operacijskega sistema Windows in modernejšo pisarniško programsko opremo.

Na področju strežniške opreme poslovalnic so bile izvedene aktivnosti za konsolidacijo, optimizacijo in posodobitev strojne in systemske programske opreme. V teku je centralizacija in virtualizacija strežnikov poslovalnic. Dodatno je banka vlagala v povečanje razpoložljivosti sistemov, ki so velikega pomena za delovanje banke.

Banka se zaveda, da je moderna programska oprema nujni in potrebni del informacijskega sistema, saj se s tem zmanjšujejo varnostna informacijska tveganja, hkrati pa se poveča učinek zaposlenih. S tem namenom je banka podpisala dolgoročnejši sporazum z Microsoftom, ki ji omogoča kar največji izkoristek Microsoftovih tehnologij in produktov. Banka je v letu 2015 investirala v nakup licenčne programske opreme za ohranitev licenčne skladnosti pri programskih produktih ter v vzpostavitev procesa upravljanja z licenčno programsko opremo.

Z odločitvijo o združevanju bank PBS d.d. in Nove KBM d.d. je obvladovanje operativnih tveganj postalo še bolj pomembno. Le-ta nastajajo predvsem zaradi združevanja poslovnih procesov in integracije informacijskih sistemov. Za zmanjševanje operativnega tveganja ima banka postavljene modele delovanja združene banke – iz katerih izhajajo načrti združevanja bank.

### **Aktivnosti na področju upravljanja z operativnim tveganjem v letu 2016**

- Banka bo zagotovila primernejšo kadrovske zasedbo na nekaterih pomembnih področjih, saj je upravljanje z OT trenutno razpeto med Področje upravljanja tveganj in Področje korporativnega upravljanja. Zaradi tega prihaja do vrzeli in/ali podvajanja.
- Banka bo pripravila celovit načrt izobraževanja za zaposlene na področju upravljanja OT s ciljem, da se dvigne kontrolna ozaveščenost vseh zaposlenih in zlasti vodij OE.
- Banka bo vzpostavila ustrezne informacijske podpore postopkom ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja operativnih tveganj.
- Banka bo vzpostavila organizacijski ustroj, ki bo omogočal učinkovito komunikacijo in sodelovanje na vseh organizacijskih ravneh, vključno z ustreznim pretokom informacij.

## 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., Kreditni biro Sisbon, Sklad za reševanje bank),
- 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 31.12.2015
Naložbe, potrebne za običajno delovanje skupine	16.070
Lastniški vrednostni papirji in skladi z izdelano izstopno strategijo	9.791
Začasne naložbe kot posledica unovčevanj zavarovanj in spremembe terjatev v kapitalske deleže	875
<b>Skupaj</b>	<b>26.736</b>

Računovodske tehnike in metodologije vrednotenja, vključno s ključnimi predpostavkami in praksami, so zapisane v Letnem poročilu Skupine Nove KBM in Nove KBM d.d. za leto 2015, pojasnilo 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 31.12.2015 znašala 86 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 31.12.2015
Delnice, s katerimi se trguje na borzi	86
Delnice, ki ne kotirajo	5.318
Točke vzajemnih skladov	4.997
Deleži v nejavnih družbah	690
Sklad za reševanje bank	15.645
<b>Skupaj</b>	<b>26.736</b>

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 2015 realizirala 5.941 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 40% celotnih nerealiziranih dobičkov in izgub iz lastniških vrednostnih papirjev ter nadržavnih dolžniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi. V skladu z diskrecijskimi pravicami Banke Slovenije v temeljnem kapitalu niso upoštevani nerealizirani dobički in izgube iz državnih dolžniških vrednostnih papirjev.

v tisoč €

Postavka	Vrednost na dan 31.12.2015
<b>Nerealizirani dobički ali izgube</b>	<b>815</b>
Nerealizirani dobički	(2.345)
Nerealizirane izgube	3.160
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
<b>Odbitki</b>	<b>37.044</b>
Izguba tekočega poslovnega leta	9.724
Neopredmetena sredstva	21.806
Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik	2.284
Uskupinjevalni popravek kapitala	3.230

## **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 predstavljajo pretežni del sredstev in obveznosti banke. 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 ima 91 odstotkov portfelja v valuti EUR. Svojim strankam omogoča predčasno poplačilo kreditov. Pri tem strankam zaračuna stroške predčasnega poplačila, ki vključujejo poplačilo predvidenih obresti. Odstotek predčasnih poplačil kreditov je materialno nepomemben, zato banka vpliva opcij pri upravljanju obrestnega tveganja ne upošteva. Banka pri upravljanju obrestnega tveganja upošteva model stabilnih vpoglednih vlog. Stabilne vloge se razporedijo glede na stopnjo stabilnosti v posamezne časovne žepke ob upoštevanju obdobja ponovne ponastavitve obrestne mere, kot to velja za fiksno obrestno mero. Obrestno tveganje se upravlja 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)*

Za obvladovanje obrestnega tveganja banka mesečno izračunava vpliv sprememb terminskih obrestnih mer čez tri mesece in vzporednega premika krivulje donosnosti za 200 bazičnih točk na neto obrestne prihodke in na neto sedanjo vrednost obrestno občutljivih postavk. Učinki spremembe obrestnih mer na poslovni izid se izračunavajo za enoletno obdobje. Banka redno izračunava vpliv na neto obrestne prihodke ter vpliv na neto sedanjo vrednost obrestno občutljivih postavk in ugotavlja, ali višina dobička/izgube pri stresnem scenariju z upoštevanjem +/-200 bazičnih točk predstavlja več kot 20 % kapitala. V analizi banka tudi upošteva porazdelitev vpoglednih vlog v skladu z internimi modeli.

Banka ločeno opravlja 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 opravlja 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 višine ekonomskega kapitala z regulatornim kapitalom banke),

- sprememba NSV vseh postavk bančne knjige na podlagi interne spremembe krivulje donosnosti,
- sprememba NSV portfelja finančnih instrumentov, razpoložljivih za prodajo, pri stres testu +/-200 bazičnih točk.

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 omejuje po časovnih žepkih, ločeno za ključne valute (EUR, USD in CHF). Limiti po časovnih žepkih se določijo na podlagi analize potencialnega vpliva spremembe obrestnih mer na 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)

Banka je izdala politiko prejemkov v letu 2012. Dokument letno pregleda in osveži. Zadnja sprememba politike je bila konec leta 2015 v smislu prilagoditev ZBan-2 in Sklepu o ureditvi notranjega upravljanja. Pri pripravi in osveževanju politike sodelujejo strokovne službe banke, Sektor za razvoj zaposlenih in Kabinet uprave. Strokovne službe pripravijo predlog sprememb politike, ki ga obravnava in potrdi uprava banke, nato se posreduje v obravnavo Komisiji za prejemke nadzornega sveta, nadzorni svet pa poda soglasje k Politiki prejemkov.

Banka ima kot pomembna sistemska banka ustanovljeno Komisijo za prejemke (prej Komisija za prejemke in imenovanja). Člani komisije so dr. Niko Samec, predsednik, dr. Peter Kukovica, član, in Miha Glavič, član. Vsi člani komisije so, v skladu z določili ZBan-2, tudi člani nadzornega sveta.

Komisija je posvetovalno telo nadzornega sveta Nove KBM d.d. in ima ob tem naslednje poslanstvo:

- izvaja strokovne in neodvisne ocene politik in praks prejemkov ter na tej podlagi oblikuje pobude za ukrepe v zvezi z izboljšanjem upravljanja tveganj banke, kapitala in likvidnosti banke,
- pripravlja predloge odločitev upravljalnega organa v zvezi s prejemki, vključno s tistimi, ki vplivajo na tveganje in upravljanje tveganj banke,
- nadzoruje prejemke višjega vodstva, ki je vključeno v upravljanje tveganj in zagotavljanje skladnosti poslovanja,
- pripravlja predloge splošnih načel politik prejemkov, vključno z oblikovanjem stališč glede posameznih vidikov politik prejemkov,
- ocenjuje ustreznosti vzpostavljenih metodologij, na podlagi katerih sistem prejemkov spodbuja ustrezno upravljanje s tveganji, kapitalom in likvidnostjo,
- pripravlja priporočila nadzornemu svetu banke glede izvajanja politik prejemkov,
- pripravlja predloge odločitev glede prejemkov zaposlenih, vključno s tistimi, ki vplivajo na tveganja in upravljanje s tveganji banke,
- pregleduje ustreznost zunanjega svetovalca, katerega storitve je nadzorni svet uporabil pri določanju politik prejemkov banke,
- pregleduje ustreznosti splošnih načel politik prejemkov in njihovega izvajanja,
- preverja skladnost politik prejemkov s poslovno politiko banke v dolgoročnem časovnem obdobju.

V letu 2015 je Komisija za prejemke in imenovanja skupaj izvedla tri seje, samostojna Komisija za prejemke pa je od njenega imenovanja v mesecu juliju 2015 izvedla dve seji. Komisija je bila v letu 2015 dejavna zlasti v okvirju sprejemanja nove Politike prejemkov Nove KBM d.d., katero je po obravnavi tudi predlagala nadzornemu svetu v sprejem.

## 17.2 Informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo

(450. (1.b) člen Uredbe)

Politika prejemkov Nove KBM d.d. je bila izdana 16.1.2012 in se osvežuje na letnem nivoju, v letu 2015 je bila osvežena 30.1. in 18.12. Politika prejemkov PBS d.d. je bila usklajena s Politiko prejemkov Nove KBM d.d. v letu 2012 in se letno osvežuje; zadnja verzija je iz decembra 2015.

Banka je v Politiki prejemkov, skladno z Zakonom o bančništvu (ZBan-2) in Sklepom o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (v nadaljevanju Sklep), dolžna vzpostaviti in izvajati takšno politiko prejemkov na ravni Skupine za kategorije zaposlenih s posebno naravo dela, ki spodbuja ustrezno in učinkovito upravljanje s tveganji.

Banka je tako 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 spodbuja 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.

Prejemki so oblikovani na način, ki zaposlenih ne spodbuja, da bi v okviru svojih delovnih nalog neodgovorno prevzemali nesorazmerno velika tveganja oz. tveganja, ki presegajo sposobnost banke za prevzemanje tveganj. Variabilni del prejemka namreč predstavlja le minimalni delež celotnega prejemka, prav tako niso omogočene bonitete iz naslova pogodbeno vnaprej dogovorjenega variabilnega dela prejemka, razen izjemoma, pod pogoji, ki jih dopušča Sklep.

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 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 splošnimi 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.

### **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)*

Banka je v delu, ki se nanaša na delavce, zaposlene po kolektivni pogodbi, in zaposlene po individualni pogodbi (razen članov uprave) opuščala načelo izvajanja politike prejemkov (do potrditve dopolnjene Politike prejemkov dne 18.12.2015, ko se več ne opušča načelo izvajanja politike zaposlenih).

Banka v delu, ki se nanaša na delavce, zaposlene po kolektivni pogodbi, opušča načelo izvajanja politike prejemkov, ne opušča pa ga na nivoju članov uprave. Za ocenjevanje uspešnosti dela uprave Nove KBM d.d. se upoštevajo naslednji kazalniki in ponderji:

#### **1. Splošni finančni kazalniki (30 točk):**

- povečanje dobička pred obdavčitvijo v primerjavi s preteklim letom (5 točk),
- povečanje dobička pred obdavčitvijo, rezervacijami in oslabitvami v primerjavi s preteklim letom (5 točk),
- donos na aktivo pred obdavčitvijo RoAA v primerjavi s planom: (če je enak – 3 točke, če je višji od plana – 5 točk),
- donos na kapital pred obdavčitvijo RoAE v primerjavi s planom: (če je enak – 3 točk, če je višji od plana – 5 točk),
- znižanje kazalnika CIR glede na plan: (če je enak planiranemu – 3 točke, če je nižji od planiranega – 7 točk),
- delež operativnih stroškov v povprečni aktivni v primerjavi z bančnim sistemom (če je enak – 1 točke, če je manjši – 3 točk).

#### **2. Kvaliteta aktive, rezervacije in kapitalska ustreznost (30 točk):**

- izboljšanje oz. ohranitev kakovosti kreditnega portfelja – povečanje deleža naložb komitentom A in B klasifikacije (glede na preteklo leto) - (10 točk),
- tržni delež rezervacij: če je večji ali enak tržnemu deležu skupnega zneska kreditov nebančnemu sektorju – (10 točk),
- izpolnitev od 68. do 72. člena ZBan-2 (kapitalska ustreznost) – (5 točk),
- izpolnitev priporočil EBA o kapitalski ustreznosti - (5 točk).

#### **3. Povečanje depozitov in kreditov (20 točk):**

- povečanje depozitov nebančnega sektorju v primerjavi s preteklim letom (5 točk),
- povečanje tržnega deleža depozitov nebančnega sekt. v primerjavi s preteklim letom (5 točk),
- povečanje kreditov nebančnemu sektorju v primerjavi s preteklim letom (5 točk),
- povečanje tržnega deleža kreditov nebančnemu sekt. v primerjavi s preteklim letom (5 točk).

#### **4. kvalitativni kazalniki – NS oceni na osnovi poročil (20 točk):**

- delovanje notranje kontrole in obvladovanje tveganj,
- ugled banke, vodenje in sistemi nasledstva,
- kakovost informacijskega sistema,
- učinkovitost sistema komuniciranja in poročanja,

- prispevek k družbeni odgovornosti pri poslovanju,
- sodelovanje uprave z nadzornim svetom.

Višina spremenljivega prejemka uprave znaša, v odvisnosti od števila doseženih točk:

Višina spremenljivega prejemka <sup>3</sup>	
do 50 točk	7,5%
nad 50 točk do 70 točk	15 %
nad 70 točk do 90 točk	22,5 %
nad 90 točk	30 %

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.

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.

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.

Za zaposlene, ki imajo osnovno plačo določeno z individualno pogodbo o zaposlitvi (za to skupino zaposlenih namreč ne velja tarifni del kolektivne pogodbe), to so vodilni delavci s posebnimi pooblastili in odgovornostmi, kamor sodijo izvršilni direktorji, svetovalci in pooblaščenec uprave, direktorji štabnih služb, ki so neposredno podrejeni upravi banke, direktorji sektorjev, ki so neposredno podrejeni izvršilnim direktorjem in namestniki direktorjev, je v pogodbi o zaposlitvi določen prejemek sestavljen iz:

- fiksnega dela, ki 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 predsednika uprave),
- dodatka za delovno dobo,
- nezavezujočega variabilnega dela plače (izredna stimulacija), ki se lahko izplača v obliki povečanja bruto plače zaposlenega do 20 % bruto plače zaposlenega v posameznem mesecu, v katerem je bil delovni prispevek zaposlenega nadpovprečen,
- bonitet, ki jih določi uprava v pogodbi o zaposlitvi.

Nezavezujoči variabilni prejemek (izredno stimulacijo) lahko določi uprava v upravičenih primerih, ko presodi, da je bil posameznik nadpovprečno uspešen pri izvrševanju določenih rednih ali izrednih nalog ali opravil ali je kako drugače pripomogel k uspešnejši izpeljavi določenih nalog ali projektov ali pa k uspešnejšemu delu oziroma poslovanju banke in na podlagi posebne pisne obrazložitve poveča njegovo bruto plačo - za do 20 % v posameznem mesecu, v katerem je bil njegov delovni prispevek nadpovprečen.

<sup>3</sup> V odstotku izplačanih osnovnih plačil v poslovnem letu.

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

*(450. (1.d) člen Uredbe)*

Politika prejemkov odraža tesno povezavo med prejemki in preudarnim prevzemanjem tveganj. 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 upoštevaje 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 spodbujajo rast aktive in pasive, doseganje dobička, kot tudi

obvladovanje stroškov, ohranjanje nizkega nivoja 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 fiksne prejemka in možnega variabilnega prejemka imajo člani uprave banke pravico do bonitet, ki jih določi nadzorni svet v pogodbi o zaposlitvi.

### **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)*

Banka je v delu, ki se nanaša na delavce, zaposlene po kolektivni pogodbi, in zaposlene po individualni pogodbi (razen članov uprave) opuščala načelo izvajanja politike prejemkov (do potrditve dopolnjene Politike prejemkov dne 18.12.2015, ko se več ne opušča načelo izvajanja politike zaposlenih), ni pa ga opuščala na nivoju članov uprave, kar je razkriti v točki 17. 3.

### **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 2015 izhajajo iz naslednje preglednice. Podatki na nivoju Skupine so predstavljeni v poglavju 17.8.

Nova KBM d.d.

v tisoč €

Področje poslovanja	Število zaposlenih	Bruto (plače + regres)	Variabilni del	Bonitete	PDPZ	Drugi prejemki	Skupaj vsi prejemki
Komercialna področja	17	927	0	21	6	4	958
Drugo	35	1.987	0	41	22	93	2.144
<b>Skupaj</b>	<b>52</b>	<b>2.914</b>	<b>0</b>	<b>62.</b>	<b>28</b>	<b>97</b>	<b>3.102</b>

### **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 31.12.2015**

*(450. (1.h) člen Uredbe)*

V letu 2015 je banka izplačala zaposlenim s posebno naravo dela druge prejemke v skupni višini 97.053 EUR. V druge prejemke spadajo tri odpravnine v skupnem znesku 84.246,32 EUR, od tega so bile vse odpravnine izplačane zaposlenim ostalega področja poslovanja. Banka je med drugimi prejemki izplačala tudi regres iz leta 2012.

Nova KBM d.d.

v tisoč €

Področje poslovanja	Število zaposlenih	Prejemki - fiksni del (v €)	Prejemki - variabilni del
Uprava banke	3	274	0
Višje vodstvo	14	1.065	0
Ostali	35	1.762	0
<b>Skupaj</b>	<b>52</b>	<b>3.102</b>	<b>0</b>

Med prejemke drugih delavcev Skupine Nove KBM, ki imajo sklenjeno individualno pogodbo o zaposlitvi, prištevamo plače, regres, bonitete, premije za dodatno pokojninsko zavarovanje in druge prejemke iz delovnega razmerja (odpravnine iz poslovnih razlogov, odpravnine ob upokojitvi, nadomestila za konkurenčno klavzulo, drugi prejemki iz delovnega razmerja).

v tisoč €

	Skupina Nove KBM	Nova KBM
Uprava Nove KBM	274	274
Drugi delavci z individualno pogodbo	4.945	2.828
<b>Skupaj</b>	<b>5.400</b>	<b>3.283</b>

**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)*

Nova KBM d.d. nikomur od zaposlenih ni izplačala 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 v smislu 3. odstavka 7. člena ZBan-2, 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 Skupine Nove KBM in Nove KBM d.d. za leto 2015, poglavje 57: Prejemki.

**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 Letnem poročilu Skupine Nove KBM in Nove KBM d.d. za leto 2015, pojasnilo 57: Prejemki.



## 18. Finančni vzvod

(451. člen Uredbe)

Finančni vzvod se skladno s členom 451 Uredbe v Razkritjih 2015 poroča prvič.

### 18.1 Količnik finančnega vzvoda

(451.a-c člen Uredbe)

Razpredelnica LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda		Skupaj stanje na dan 31.12.2015
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	4.846.817
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	0
3	(Prilagoditev za fiduciarna sredstva, priznana v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, vendar izključena iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(13) Uredbe (EU) št. 575/2013)	0
4	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	1.005
5	Prilagoditev za posle financiranja vrednostnih papirjev	0
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	(455.787)
EU-6a	(Prilagoditev za izpostavljenosti znotraj skupine, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013)	0
EU-6b	(Prilagoditev za izpostavljenosti, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013)	0
7	Druge prilagoditve	(27.068)
8	<b>Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda</b>	<b>4.364.967</b>

Predloga LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje		Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika FV po CRR na dan 31.12.2015
<b>Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)</b>		
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	4.246.051
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(26.952)
3	<b>Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)</b>	<b>4.219.099</b>
<b>Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov</b>		
4	Nadomestitveni stroški, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)	116
5	Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	889
EU-5a	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	0
6	Razveljavitev zmanjšanja zavarovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar se to odbije od sredstev v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom	0
7	(Odbitki terjatev za giblivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	0
8	(Izključen del trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS)	0
9	Prilagojeni efektivni hipotetični znesek, ki se nanaša na prodane kreditne izvedene finančne	0

	instrumente	
10	(Prilagojene učinkovite hipotetične razlike in zmanjšanje pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)	0
<b>11</b>	<b>Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov (vsota vrstic od 4 do 10)</b>	<b>1.005</b>
<b>Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev</b>		
12	Bruto sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za računovodske posle, knjižene kot prodaja	0
13	(Pobotani zneski denarnih obveznosti in terjatev iz bruto sredstev v poslih financiranja vrednostnih papirjev)	0
14	Izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke za sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	0
EU-14a	Odstopanje za posle financiranja vrednostnih papirjev: izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke v skladu s členom 429b(4) in členom 222 Uredbe (EU) št. 575/2013	0
15	Izpostavljenost poslov, pri katerih ima institucija vlogo agenta	0
EU-15a	(Izključen del trgovalnih izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev, za katere je izveden kliring prek CNS)	0
<b>16</b>	<b>Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (vsota vrstic od 12 do 15a)</b>	<b>0</b>
<b>Druge zunajbilančne izpostavljenosti</b>		
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	600.650
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	(455.787)
<b>19</b>	<b>Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)</b>	<b>144.863</b>
<b>Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti)</b>		
EU-19a	(Izpostavljenosti znotraj skupine (na posamični podlagi), izvzete v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	0
EU-19b	(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	0
<b>Kapital in skupna izpostavljenost</b>		
<b>20</b>	<b>Temeljni kapital</b>	<b>569.395</b>
<b>21</b>	<b>Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)</b>	<b>4.364.967</b>
<b>Količnik finančnega vzvoda</b>		
<b>22</b>	<b>Količnik finančnega vzvoda</b>	<b>13,04%</b>
<b>Odločitev objave prilagoditev kapitala in odbitkov za višino fiduciarnih sredstev</b>		
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	Ne
EU-24	Znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje, v skladu s členom 429(11) Uredbe (EU) št. 575/2013.	0

**Predloga LRSpl: Razdelitev bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja vrednostnih papirjev)**

Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja vrednostnih papirjev)		Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika FV po CRR na dan 31.12.2015
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja vrednostnih papirjev), od katerih:	4.219.099
EU-2	<i>Izpostavljenosti v trgovalni knjigi</i>	109
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	4.218.989
EU-4	<i>Krite obveznice</i>	0
EU-5	<i>Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države</i>	1.524.457

EU-6	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države	232.063
EU-7	Institucije	387.658
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	204.348
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	460.244
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	851.417
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	259.926
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	298.877

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

(451.d člen Uredbe)

V okviru kapitalskih kazalnikov nadrejena banka redno spremlja višino kazalnika finančnega vzvoda. Njegovo spremljanje je opredelila v okviru Sanacijskega načrta Skupine Nove KBM. O višini količnika zadevne interne službe poročajo:

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

Odgovorni organ za upravljanje prevelikega finančnega vzvoda je odbor za upravljanje z bilanco banke (ALCO). V Sanacijskem načrtu je nadrejena banka na nivoju Skupine opredelila prag rumenega opozorila za količnik finančnega vzvoda. V primeru preseganja navedenega praga, odločitve, potrebne za upravljanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda, sprejme odbor ALCO.

Višina kazalnika finančnega vzvoda Skupine je znašala na dan 31.12.2015 13,04 %, kar je skladno s poslovnim načrtom Skupine, ki daje poudarek klasičnemu posojanju (tudi segmentu gospodarskih družb z višjimi utežmi tveganj). Prav tako je visok kazalnik posledica visokega temeljnega kapitala.

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

(451.e člen Uredbe)

Skupina informacije o količniku finančnega vzvoda skladno s členom 451 Uredbe v Razkritjih 2015 poroča prvič. Skupina je pri izračunu količnika finančnega vzvoda upoštevala ustrezno mero bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti ter višino temeljnega kapitala na dan 31.12.2015.

## 19. Uporaba pristopa IRB pri kreditnih tveganjih

(452. člen Uredbe)

Banka vzpostavlja notranji bonitetni sistem, skladen s pristopom IRB, ki bo popolnoma funkcionalen konec leta 2018. Sistem se uporablja za namen klasifikacije dolžnikov in v drugih povezanih procesih, ne pa tudi v procesu izračuna kapitalne zahteve, kjer ostaja v uporabi standardiziran pristop.

## 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 upravljanja kreditnega tveganja v Skupini Nove KBM je krovni dokument, ki ureja zavarovanja naložb banke in Skupine. Politika upravljanja kreditnega tveganja povzema temeljne usmeritve pri sklepanju, vrednotenju, spremljavi in poročanju zavarovanj, z namenom zmanjševanja kreditnega tveganja.

Pogoji, ki morajo biti izpolnjeni za posamezno vrsto zavarovanj, da jih banka sprejme kot sprejemljivo zavarovanje, so opredeljeni v Pravilniku o zavarovanju naložb v Novi KBM d.d., ki opredeljuje tudi spremljanje zavarovanj. Vrednotenje zavarovanj je opisano v Metodologiji vrednotenja kreditnih zavarovanj. Ocenjevanje vrednosti nepremičnin opredeljuje Metodologija ocenjevanja vrednosti nepremičnin v Skupini Nove KBM, ki se smiselno uporablja tudi za ocenjevanje vrednosti premičnin.

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.

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

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

V času trajanja pogodbenega razmerja banka spremlja ustreznost ustanovljenih zavarovanj, zagotavlja ustrezne ocene vrednosti in skrbi za pokritost naložb z zavarovanjem. Spremljava vrednosti zavarovanj v odplačilni dobi naložb je vzpostavljena v skladu z zakonsko predpisanimi roki in internimi metodologijami. Tako na primer banka vrednost zavarovanj z zastavo nepremičnin spremlja najmanj enkrat letno, bodisi s pridobitvijo posamične ocene s strani zunanjega ocenjevalca, bodisi z uporabo interne metodologije, ki temelji na javnih podatkih o gibanju prometa in cen nepremičnin, ki jih objavljajo pristojne državne institucije (v Sloveniji Geodetska uprava Republike Slovenije in Statistični urad Republike Slovenije). V primeru zmanjšanja vrednosti zavarovanja banka po potrebi zahteva dodatno zavarovanje.

Osnova za ugotavljanje vrednosti zavarovanja je tržna vrednost zastavljenega premoženja, v procesih odobravanja naložb, ocenjevanja oslabitev finančnih sredstev in poročanja pa uporablja 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)*

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

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

- pravna gotovost,
- kvaliteta,
- operativne zahteve.

Banka sprejema naslednja stvarna kreditna zavarovanja:

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

Banka sprejema naslednja osebna kreditna zavarovanja:

- solidarna poročta fizičnih in pravnih oseb,
- garancije bank, državnega sklada,

- jamstva države, centralne in lokalne ravni države in centralne banke
- zavarovanje pri zavarovalnici.

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

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. Splošna priporočila glede zavarovanosti naložb so opredeljena z internimi navodili. Odločitev o vrsti zavarovanja in pokritosti naložbe z zavarovanjem je odvisna od analize podatkov o dolžniku (bonitete in kreditne sposobnosti dolžnika) in ročnosti naložbe ter se razlikuje glede na to, ali je naložba odobrena fizični ali pravni osebi. Pravne osebe in zasebniki so ob odobritvi vsake naložbe dolžni predložiti menice z menično izjavo za posamezno naložbo.

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

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

*(453. (d) člen Uredbe)*

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

- enote centralne ravni držav in centralne banke,
- enote regionalne ali lokalne ravni držav,
- multilateralne razvojne banke,
- mednarodne organizacije, do katerih izpostavljenostim je v standardiziranem pristopu pripisana utež tveganja 0%,
- osebe javnega sektorja, do katerih terjatve se obravnavajo kot terjatve do institucij ali enot centralne ravni držav,
- institucije (izvozne družbe, zavarovalnice),
- druge gospodarske družbe, vključno z družbami, ki so banki nadrejene ali podrejene.

Banka kot izdajatelj jamstev sprejema tudi:

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

Banka sprejme osebno zavarovanje kot sprejemljivo zavarovanje pod pogojem, da je dajalec jamstva kreditno/plačilno sposoben in, da je v banki razvrščen v bonitetno skupino A ali B. V kolikor je dajalec jamstva razvrščen nižje od A ali B, je vrednost takšnega zavarovanja enaka nič.

Pomembnejši dajalci jamstev, glede na obliko jamstva:

### Garancije

IZDAJATELJ	INTERNA BONITETNA OCENA	KREDITNA KVALITETA
Banke	A	3
	A	np
Slovenski podjetniški sklad	A	np
Ostali	A	np

	B	np
--	---	----

### Poroštva

IZDAJATELJ	INTERNA BONITETNA OCENA	KREDITNA KVALITETA
Centralna raven države	A	1
	A	3
Podjetja in s.p.	A	3
	A	np
	B	np
fizične osebe	A	np
	B	np

### Zavarovanje z zavarovalnico

IZDAJATELJ	INTERNA BONITETNA OCENA	KREDITNA KVALITETA
Zavarovalnice	A	np

## 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 predstavljata sekundarni vir poplačila in se koristi v manjšem obsegu v primeru neplačila dolžnika.

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

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

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

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

**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 zunabilančnem 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 31.12.2015
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	0
Izpostavljenosti na drobno	7.967
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	2.014
Neplačane izpostavljenosti	5
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
<b>Skupaj</b>	<b>9.986</b>



**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 31.12.2015
Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	0
Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	0
Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	191.213
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	0
Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	0
Izpostavljenosti do institucij	0
Izpostavljenosti do podjetij	30.247
Izpostavljenosti na drobno	38
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	993
Neplačane izpostavljenosti	0
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
<b>Skupaj</b>	<b>222.491</b>

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.