

**Skupina Biser Topco**

**Razkritja 2017**  
**(v okviru Stebra 3)**

**VSEBINA**

<b>1.</b>	<b><u>UVOD</u></b>	<b>8</b>
<b>2.</b>	<b><u>CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ</u></b>	<b>10</b>
2.1	SPLOŠNE INFORMACIJE O CILJIH IN POLITIKAH UPRAVLJANJA TVEGANJ	10
2.1.1	STRATEGIJE IN PROCESI UPRAVLJANJA TVEGANJ	10
2.1.2	STRUKTURA IN ORGANIZACIJA USTREZNE FUNKCIJE ZA UPRAVLJANJE TVEGANJ, VKLJUČNO Z INFORMACIJAMI O NJENI HIERARHIJI IN STATUSU, ALI DRUGE USTREZNE UREDITVE	14
2.1.2.1	RAZKRIVANJE INFORMACIJ NA NIVOJU SKUPINE BISER TOPCO	14
2.1.2.2	RAZKRIVANJE INFORMACIJ NA NIVOJU SKUPINE NOVE KBM	14
2.1.4	POLITIKE ZA VAROVANJE PRED TVEGANJEM IN NJEGOVO ZMANJŠEVANJE TER STRATEGIJE IN PROCESI ZA SPREMLJANJE STALNE UČINKOVITOSTI VAROVANJ PRED TVEGANJI IN ZMANJŠEVANJ TVEGANJ	24
2.1.5	IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O USTREZNOSTI UREDITEV UPRAVLJANJA TVEGANJ INSTITUCIJE, KI ZAGOTAVLJA, DA VZPOSTAVLJENI SISTEMI ZA UPRAVLJANJE TVEGANJ USTREZAJO PROFILU IN STRATEGIJI INSTITUCIJE	27
2.1.6	STRNJENA IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O TVEGANJU	27
2.2	INFORMACIJE O CILJIH IN POLITIKAH UPRAVLJANJA TVEGANJ PO KATEGORIJAH TVEGANJ	31
2.2.1	SPLOŠNE KVALITATIVNE INFORMACIJE O KREDITNEM TVEGANJU	31
2.2.2	ZAHEVE PO RAZKRITJU KVALITATIVNIH INFORMACIJ V ZVEZI S KREDITNIM TVEGANJEM NASPROTNE STRANKE	33
2.2.3	ZAHEVE PO RAZKRITJU KVALITATIVNIH INFORMACIJ V ZVEZI S TRŽNIM TVEGANJEM	33
2.2.4	ZAHEVE PO RAZKRITJU KVALITATIVNIH/KVANTITATIVNIH INFORMACIJAH V ZVEZI Z LIKVIDNOSTNIM TVEGANJEM	33
2.3	INFORMACIJE O UREDITVAH UPRAVLJANJA	34
2.3.1	ŠTEVILO DIREKTORSKIH MEST, KI JIH ZASEDAJO ČLANI UPRAVLJALNEGA ORGANA	34
2.3.2	POLITIKA ZAPOSLOVANJA ZA IZBOR ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA TER NJHOVO DEJANSKO ZNANJE, VEŠČINE IN IZKUŠNJE	36
2.3.3	POLITIKA GLEDE RAZNOLIKOSTI PRI IZBORU ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA, SPLOŠNE IN KONKRETNE CILJE TE POLITIKE TER V KOLIKŠNI MERI SO BILI DOSEŽENI	40
2.3.4	ALI JE INSTITUCIJA USTANOVILA LOČEN ODBOR ZA TVEGANJA ALI NE TER KOLIKOKRAT SE JE ODBOR ZA TVEGANJA SESTAL	41
2.3.5	OPIS TOKA INFORMACIJ GLEDE TVEGANJ DO UPRAVLJALNEGA ORGANA	41
<b>3.</b>	<b><u>PODROČJE UPORABE REGULATIVNEGA OKVIRA</u></b>	<b>43</b>
3.1	IME INSTITUCIJE, ZA KATERO VELJAJO ZAHEVE	43
3.2	PREGLED RAZLIK V PODLAGI KONSOLIDACIJE ZA RAČUNOVODSKE IN BONITETNE NAMENE, S KRATKIM OPISOM ZADEVNIH SUBJEKTOV	43
3.3	VSE TRENUTNE ALI PREDVIDENE POMEMBNE PRAKTIČNE ALI PRAVNE OVIRE ZA TAKOJŠNJI PRENOS KAPITALA ALI PORAVNAVO OBVEZNOSTI MED NADREJENO OSEBO IN PODREJENIMI DRUŽBAMI	49
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	49
3.5	OKOLIŠČINE ZA UPORABO DOLOČB ČLENOV 7 IN 9 UREDBE	49
<b>4.</b>	<b><u>KAPITAL</u></b>	<b>50</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	50
4.2	OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI INSTRUMENTOV NAVADNEGA LASTNIŠKEGA TEMELJNEGA KAPITALA IN INSTRUMENTOV DODATNEGA TEMELJNEGA KAPITALA TER INSTRUMENTOV DODATNEGA KAPITALA, KI JIH IZDA INSTITUCIJA	50
4.3	VSA DOLOČILA IN POGOJI ZA VSE INSTRUMENTE NAVADNEGA LASTNIŠKEGA TEMELJNEGA KAPITALA, INSTRUMENTE DODATNEGA TEMELJNEGA KAPITALA TER INSTRUMENTE DODATNEGA KAPITALA	52
4.4	LOČENO RAZKRITJE NARAVE IN ZNESKOV	53
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	61
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	61
<b>5.</b>	<b>KAPITALSKE ZAHTEVE</b>	<b>62</b>
5.1	POVZETEK PRISTOPA INSTITUCIJE K OCENJEVANJU USTREZNOSTI NJENEGA NOTRANJEGA KAPITALA ZA PODORO OBSTOJEČIH IN PRIHODNIH DEJAVNOSTI	62
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	63
5.3	INSTITUCIJE, KI IZRAČUNAVAJO ZNESKE TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI V SKLADU S POGLAVJEM 2 NASLOVA II DELA 3, RAZKRIJEJO 8 % ZNESKOV TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA VSAKO KATEGORIJU IZPOSTAVLJENOSTI, DOLOČENO V ČLENU 112	63
5.4	INSTITUCIJE, KI IZRAČUNAVAJO ZNESKE TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI V SKLADU S POGLAVJEM 3 NASLOVA II DELA 3, RAZKRIJEJO 8 % ZNESKOV TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA VSAKO KATEGORIJU IZPOSTAVLJENOSTI, DOLOČENO V ČLENU 147	67
5.5	INSTITUCIJE, KI IZRAČUNAVAJO ZNESKE TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI V SKLADU S ČLENOM 153(5) ALI 155(2) RAZKRIJEJO IZPOSTAVLJENOSTI, RAZVRŠČENE V VSAKO KATEGORIJU IZ RAZPREDELNICE 1 V ČLENU 153(5), ALI DODELJENE VSAKI UTEŽI TVEGANJA IZ ČLENA 155(2)	68
<b>6.</b>	<b>IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU NASPROTNE STRANKE</b>	<b>69</b>
6.1	OBRAZLOŽITEV UPORABLJENE METODOLOGIJE ZA DOLOČANJE NOTRANJEGA KAPITALA IN KREDITNIH LIMITOV ZA KREDITNE IZPOSTAVLJENOSTI DO NASPROTNE STRANKE	69
6.2	OBRAZLOŽITEV POLITIK ZA ZAGOTAVLJANJE ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM IN USTVARJANJA KREDITNIH REZERV	69
6.3	OBRAZLOŽITEV POLITIK V ZVEZI Z IZPOSTAVLJENOSTMI TVEGANJU NEUGODNIH GIBANJ	70
6.4	OBRAZLOŽITEV GLEDE VPLIVA OBSEGA ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM, KI BI GA MORALA INSTITUCIJA ZAGOTOVITI V PRIMERU ZNIŽANJA OCENE BONITETNE OCENE	70
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	70
6.6	MERE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI PO METODAH, DOLOČENIH V ODDELKIH 3 DO 6 POGLAVJA 6 NASLOVA II, DELA 3 UREDBE	71
6.7	HIPOTETIČNA VREDNOST VAROVANJ V OBLIKI KREDITNIH IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV IN PORAZDELITEV TEKOČE KREDITNE IZPOSTAVLJENOSTI PO VRSTAH KREDITNE IZPOSTAVLJENOSTI	74

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	74
6.9	OCENA VREDNOSTI A, ČE JE INSTITUCIJA DOBILA DOVOLJENJE PRISTOJNIH ORGANOV ZA OCENO VREDNOSTI A	74
<b>7.</b>	<b>KAPITALSKI BLAŽILNIKI</b>	<b>75</b>
7.1	GEOGRAFSKA PORAZDELITEV KREDITNIH IZPOSTAVLJENOSTI, USTREZNIH ZA IZRAČUN PROTICIKLIČNIH KAPITALSKIH BLAŽILNIKOV	75
7.2	ZNESEK POSAMEZNI INSTITUCIJI LASTNEGA PROTICIKLIČNEGA KAPITALSKEGA BLAŽILNIKA	80
<b>8.</b>	<b>KAZALNIKI SPLOŠNEGA SISTEMSKEGA POMENA</b>	<b>80</b>
<b>9.</b>	<b>POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA</b>	<b>81</b>
9.1	SPLOŠNE KVALITATIVNE INFORMACIJE O KREDITNEM TVEGANJU	81
9.1.1	OPREDELITEV "ZAPADLOSTI" IN "OSLABLJENOSTI" ZA RAČUNOVODSKE NAMENE	81
9.1.2	OPIS PRISTOPOV IN METOD, SPREJETIH ZA DOLOČANJE POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA	81
9.2	SPLOŠNE KVANTITATIVNE INFORMACIJE O KREDITNEM TVEGANJU	82
9.2.1	SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI PO RAČUNOVODSKIH POBOTIH IN BREZ UPOŠTEVANJA UČINKOV IZ NASLOVA ZMANJŠANJA KREDITNEGA TVEGANJA TER POVPREČNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI SKOZI OBDOBJE, RAZČLENJEN NA RAZLIČNE VRSTE KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI	82
9.2.2	GEOGRAFSKA PORAZDELITEV IZPOSTAVLJENOSTI, RAZČLENJENA V POMEMBNA OBMOČJA PO POMEMBNIH KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI	84
9.2.3	PORAZDELITEV IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA GOSPODARSKO PANOGO ALI VRSTO NASPROTNE STRANKE, RAZČLENJENA PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI	86
9.2.4	RAZČLENITEV VSEH IZPOSTAVLJENOSTI PO PREOSTALI ZAPADLOSTI, RAZČLENJENIH GLEDE NA KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI	90
9.2.5	GLEDE NA POMEMBNO KATEGORIJU IZPOSTAVLJENOSTI, ZNESEK (I) OSLABLJENIH IZPOSTAVLJENOSTI IN ZAPADLIH IZPOSTAVLJENOSTI, NAVEDENIH LOČENO, (II) POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA; (III) OBLIKOVANIH POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA V OBDOBJU POROČANJA	92
9.2.6	GLEDE NA POMEMBNO GOSPODARSKO PANOGO ALI VRSTO NASPROTNE STRANKE, ZNESEK (I) OSLABLJENIH IZPOSTAVLJENOSTI IN ZAPADLIH IZPOSTAVLJENOSTI, NAVEDENIH LOČENO, (II) POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA; (III) OBLIKOVANIH POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA V OBDOBJU POROČANJA	96
9.2.7	ZNESEK OSLABLJENIH IZPOSTAVLJENOSTI IN ZAPADLIH IZPOSTAVLJENOSTI, NAVEDENIH LOČENO IN RAZČLENJENIH GLEDE NA POMEMBNA GEOGRAFSKA OBMOČJA, ČE JE TO PRAKTIČNO IZVEDLJIVO, VKLJUČNO Z ZNESKI POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA V ZVEZI Z VSAKIM GEOGRAFSKIM OBMOČJEM	99
9.2.8	PRIKAZ STANJA ZAPADLIH IZPOSTAVLJENOSTI	101
9.2.9	PRIKAZ STANJA NEDONOSNIH IN RESTRUKTURIRANIH IZPOSTAVLJENOSTI	102
9.2.10	PRIKAZ SPREMEMB POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA ZA OSLABLJENE IZPOSTAVLJENOSTI	104
9.2.11	PRIKAZ SPREMEMB STANJA NEPLAČANIH IN OSLABLJENIH KREDITOV TER DOLŽNIŠKIH VREDNOSTNIH PAPIRJEV	106

<b>10. OBREMENJENA IN NEOBREMENJENA SREDSTVA</b>	<b>107</b>
<hr/>	
<b><u>BANKA ZAGOTAVLJA ZAVAROVANJA V SKLADU Z VELJAVNIMI PREDPISI IN ZAKONODAJO. GLAVNI VZROK OBREMENITVE SREDSTEV IZHAJA IZ NAJEMA CILJNO USMERJENIH DOLGOROČNIH OPERACIJ REFINANCIRANJA (TLTRO). BANKA OBREMENJUJE SREDSTVA V SKLADU Z INTERNO METOLOGIJO NA NAČIN, KI JI OMOGOČA PROSTO RAZPOLOŽLJIVOST NAJKAKOVOSTNEJŠIH SREDSTEV.</u></b>	<b>109</b>
<hr/>	
<b>11. UPORABA ECAI</b>	<b>110</b>
<hr/>	
11.1 IMENOVANE ECAI IN ECA TER RAZLOGI ZA MOREBITNE SPREMEMBE	110
11.2 KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERE SE UPORABLJA POSAMEZNA ECAI ALI ECA	110
11.3 OPIS PROCESA DOLOČANJA UTEŽI TVEGANJA ZA IZPOSTAVLJENOSTI, KI NISO VKLJUČENE V TRGOVALNO KNJIGO, NA PODLAGI BONITETNIH OCEN IZDAJATELJA IN IZDAJE	111
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	111
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	112
<hr/>	
<b>12 TRŽNO TVEGANJE</b>	<b>114</b>
<hr/>	
<b>13 OPERATIVNO TVEGANJE</b>	<b>115</b>
<hr/>	
<b>14 <u>IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV, KI NISO VKLJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO</u></b>	<b>118</b>
<hr/>	
14.1 RAZLIKOVANJE MED IZPOSTAVLJENOSTMI GLEDE NA NJIHOVE NAMENE, VKLJUČNO Z RAZLOGI V ZVEZI S KAPITALSKIMI DOBIČKI IN STRATEŠKIMI RAZLOGI, TER PREGLED UPORABLJENIH RAČUNOVODSKIH TEHNIK IN METODOLOGIJ VREDNOTENJA, VKLJUČNO S KLJUČNIMI PREDPOSTAVKAMI IN PRAKSAMI, KI VPLIVAJO NA VREDNOTENJE, TER KAKRŠNIMI KOLI POMEMBNI MI SPREMEMBAMI TEH PRAKS	118
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	119
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	119
14.4 KUMULATIVNO REALIZIRANI DOBIČKI ALI IZGUBE, KI IZHAJAJO IZ PRODAJ IN LIKVIDACIJ V ZADEVNEM OBDOBJU	119
14.5 SKUPNI ZNESEK NEREALIZIRANIH DOBIČKOV ALI IZGUB, SKUPNI ZNESEK LATENTNIH DOBIČKOV ALI IZGUB IZ PREVREDNOTENJA IN KATEREGA KOLI OD TEH ZNESKOV, KI JE VKLJUČEN V NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL	119
<hr/>	
<b>15 <u>IZPOSTAVLJENOST OBRESTNEMU TVEGANJU PRI POSTAVKAH, KI NISO VKLJUČENE V TRGOVALNO KNJIGO</u></b>	<b>121</b>

<b>15.1</b>	<b>NARAVA TVEGANJA OBRETNOSTNE MERE IN KLJUČNE PREDPOSTAVKE (VKLJUČNO S PREDPOSTAVKAMI O PREDČASNIH ODPLAČILIH KREDITOV IN GIBANJU NEZAPADLIH VLOG) TER POGOSTOST MERJENJA OBRETNOSTNEGA TVEGANJA</b>	<b>121</b>
<b>15.2</b>	<b>SPREMEMBA V DONOSIH, EKONOMSKA VREDNOST ALI DRUGO USTREZNO MERILO, KI GA UPORABLJA VODSTVO V PRIMERU NAGLEGA ZVIŠANJA ALI ZNIŽANJA OBRETNOSTNE MERE V SKLADU Z METODO VODSTVA ZA MERJENJE OBRETNOSTNEGA TVEGANJA, RAZČLENJENO GLEDE NA VALUTO</b>	<b>121</b>
<b>16</b>	<b><u>IZPOSTAVLJENOST POZICIJAM V LISTINJENJU</u></b>	<b>123</b>
<b>17</b>	<b><u>POLITIKA PREJEMKOV</u></b>	<b>124</b>
<b>17.1</b>	<b>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 POBLASTILIH KOMISIJE ZA PREJEMKE, ZUNANJEM SVETOVALCU, KATEREGA STORITVE SO SE UPORABLAJE PRI DOLOČANJU POLITIKE PREJEMKOV, IN VLOGO RELEVANTNIH ZAINTERESIRANIH STRANI</b>	<b>124</b>
<b>17.2</b>	<b>INFORMACIJE O POVEZAVI MED PLAČILOM IN USPEŠNOSTJO</b>	<b>125</b>
<b>17.3</b>	<b>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</b>	<b>127</b>
<b>17.4</b>	<b>RAZMERJE MED FIKSNIMI IN VARIABILNIMI PREJEMKI, DOLOČENO V SKLADU S ČLENOM 94(1)(G) DIREKTIVE 36/2013</b>	<b>132</b>
<b>17.5</b>	<b>INFORMACIJE O MERILIH USPEŠNOSTI, NA KATERIH TEMELJI PRAVICA DO DELNIC, OPCIJ ALI VARIABILNIH SESTAVIN PREJEMKOV</b>	<b>133</b>
<b>17.6</b>	<b>GLAVNI PARAMETRI IN UTEMELJITEV ZA VSAKO SHEMA VARIABILNIH SESTAVIN IN DRUGE NEDENARNE UGODNOSTI</b>	<b>133</b>
<b>17.7</b>	<b>ZDRUŽENE KVANTITATIVNE INFORMACIJE O PREJEMKIH</b>	<b>134</b>
<b>17.8</b>	<b>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</b>	<b>134</b>
<b>18</b>	<b><u>FINANČNI VZVOD</u></b>	<b>135</b>
<b>18.1</b>	<b>KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA</b>	<b>135</b>
<b>18.1.1</b>	<b>KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA ZA SKUPINO BISER TOPCO</b>	<b>135</b>
<b>18.1.2</b>	<b>KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA ZA SKUPINO NOVE KBM</b>	<b>137</b>
<b>18.2</b>	<b>OPIS PROCESOV, KI SE UPORABLJAJO ZA UPRAVLJANJE TVEGANJA PREVELIKEGA FINANČNEGA VZVODA</b>	<b>139</b>
<b>18.3</b>	<b>OPIS DEJAVNIKOV, KI SO VPLIVALI NA KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA V OBDOBJU, NA KATEREGA SE NANAŠA RAZKRITI KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA</b>	<b>140</b>
<b>19</b>	<b><u>UPORABA PRISTOPA IRB PRI KREDITNIH TVEGANJIH</u></b>	<b>140</b>
<b>20</b>	<b><u>UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ</u></b>	<b>141</b>
<b>20.1</b>	<b>POLITIKE IN PROCESI ZA BILANČNI IN ZUNAJBILANČNI POBOT TER NAVEDBA OBSEGA, V KATEREM JE UPORABLJEN</b>	<b>141</b>
<b>20.2</b>	<b>POLITIKE IN PROCESI ZA VREDNOTENJE IN UPRAVLJANJE ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM</b>	<b>141</b>
<b>20.3</b>	<b>OPIS GLAVNIH VRST ZAVAROVANJ S PREMOŽENJEM, KI JIH SPREJEMA INSTITUCIJA</b>	<b>142</b>

20.4	GLAVNE VRSTE IZDAJATELJEV JAMSTVA IN NASPROTNIH STRANK PRI KREDITNIH IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTIH TER NJIHOVA KREDITNO KAKOVOST	143
20.5	INFORMACIJE O KONCENTRACIJI TRŽNEGA ALI KREDITNEGA TVEGANJA V OKVIRU PREVZETEGA ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA	144
20.6	INSTITUCIJE, KI IZRAČUNAVAJO ZNESKE TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI V SKLADU S STANDARDIZIRANIM PRISTOPOM ALI PRISTOPOM IRB, NE ZAGOTAVLJAJO PA LASTNIH OCEN LGD ALI KONVERZIJSKIH FAKTORJEV GLEDE NA KATEGORIJU IZPOSTAVLJENOSTI, RAZKRIJEJO LOČENO ZA VSAKO KATEGORIJU IZPOSTAVLJENOSTI, SKUPNO VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI (PO BILANČNEM ALI ZUNAJBILANČNEM POBOTU, ČE SE UPORABLJATA), KI JO KRIJE – PO UPORABI PRILAGODITEV ZA NESTANOVITNOST – PRIMERNO ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM IN DRUGA PRIMERNA ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM	145
20.7	INSTITUCIJE, KI IZRAČUNAVAJO ZNESKE TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI V SKLADU S STANDARDIZIRANIM PRISTOPOM ALI PRISTOPOM IRB, RAZKRIJEJO LOČENO ZA VSAKO KATEGORIJU IZPOSTAVLJENOSTI, SKUPNO IZPOSTAVLJENOST (PO BILANČNEM ALI ZUNAJBILANČNEM POBOTU, ČE SE UPORABLJATA), KI JE KRITA Z JAMSTVI ALI KREDITNIMI IZVEDENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI. ZA KATEGORIJU IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV TA ZAHTEVA VELJA ZA VSE PRISTOPE IZ ČLENA 155. (453. (F) IN (G) ČLEN UREDBE)	146
<b>21</b>	<b><u>UPORABA NAPREDNIH PRISTOPOV ZA MERJENJE OPERATIVNEGA TVEGANJA</u></b>	<b>148</b>
<b>22</b>	<b><u>UPORABA NOTRANJIH MODELOV ZA TRŽNA TVEGANJA</u></b>	<b>148</b>
<b>23</b>	<b><u>POVZETEK RAZKRITIJ V ZVEZI Z NEDONOSNIMI IZPOSTAVLJENOSTMI</u></b>	<b>148</b>
23.1	RAZKRITJE KREDITNIH KVALITET RESTRUKTURIRANIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA SKUPINO BISER TOPCO IN SKUPINO NOVA KBM	148
23.2	RAZKRITJE KREDITNIH KVALITET NEDONOSNE IZPOSTAVLJENOSTI ZA SKUPINO BISER TOPCO IN SKUPINO NOVA KBM	151

# 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') zavezana k razkritju bistvenih informacij, ki bi, če bi bile izpuščene ali napačno navedene, spremenile ali vplivale na oceno ali odločitev uporabnika, ki te informacije uporablja za sprejemanje poslovnih odločitev. Zakonodaja dopušča možnost, da zavezanec ne razkrije informacij, ki imajo značilnost zaupnih informacij ali poslovne skrivnosti.

Nova KBM d.d. je v lasti finančnega holdinga, družbe Biser Bidco S.â.r.l. V skladu s členom 13 Uredbe CRR, institucije, ki so v lasti nadrejenega finančnega holdinga EU, izpolnjujejo obveznosti iz 8. dela Uredbe CRR na svojem konsolidiranem finančnem položaju, kjer je relevantno tudi na sub-konsolidiranem. Zato so podatki v dokumentu razkriti na nivoju Skupine Biser Topco in kjer je relevantno prav tako na nivoju Skupine Nove KBM. Razkritja pripravlja Nova KBM d.d., kot največja finančna institucija v Skupini Biser Topco, in sicer po stanju na dan 31.12.2017.

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

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

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

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

V začetku leta 2017 je Nova KBM d.d. pripojila KBS banko d.d. KBS je samostojno delovala do 3.1.2017, ko sta se obe banki združili. Sklep o pripojitvi KBS banke d.d. k Novi KBM d.d. je bil v sodni register vpisan dne 3.1.2017 in takrat je KBS prenehala poslovati kot samostojna pravna oseba. V septembru 2017 se je k Skupini Nove KBM d.d. pridružila še družba Summit Leasing Slovenija d.o.o., ena vodilnih lizinskih družb v Sloveniji (v nadaljevanju SLS). Nakup 100-odstotnega deleža družbe je bil zaključen 18.9.2018.

Namen tega dokumenta je razkriti informacije v okviru stebra 3. Banka je pri tem izhajala iz določil Uredbe CRR (575/2013), Direktive (EU) št. 2013/36 (v nadaljevanju Direktiva) in Smernic o zahtevah po razkritju informacij iz dela 8 Uredbe (v nadaljevanju Smernice).



Skupina v dokumentu ne razkriva razkritij, ki zanjo niso relevantne.  
Razkritja Skupine niso revidirana. Skladno s politiko razkritij ima Skupina vzpostavljene interne kontrole in postopke za zagotavljanje pravilnosti razkritih informacij.

## 2. Cilji in politike upravljanja tveganj

To poglavje opredeljuje zahteve iz člena 435 dela 8 CRR.

### 2.1 Splošne informacije o ciljih in politikah upravljanja tveganj

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

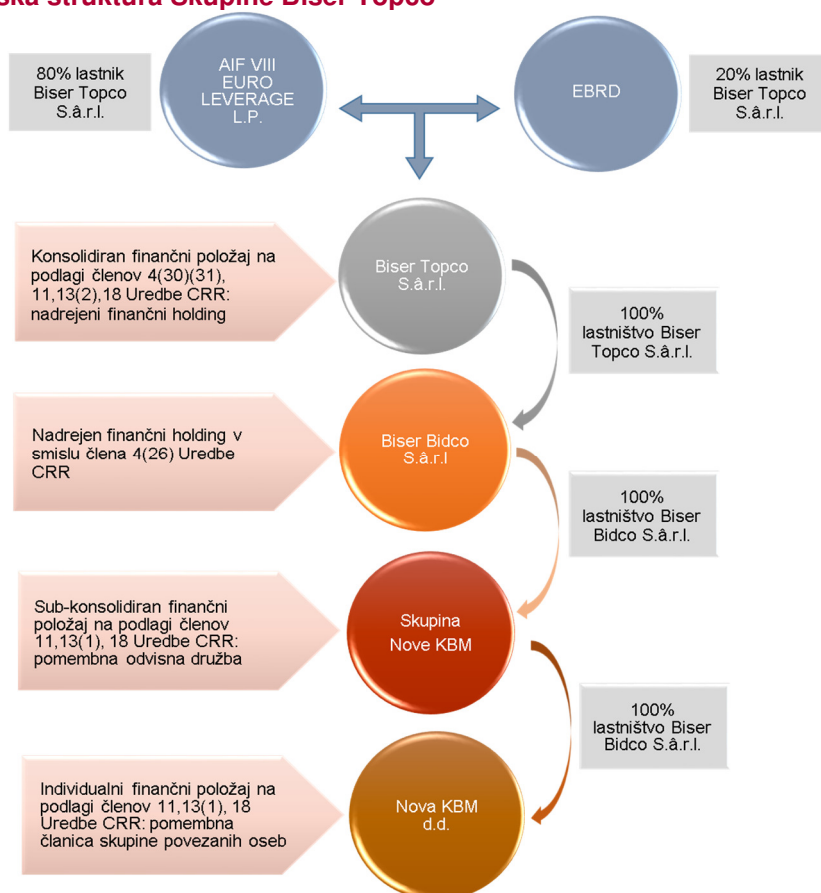
#### 2.1.1 Strategije in procesi upravljanja tveganj

(435. (1.a) člen Uredbe)

##### 2.1.1.1 Razkrivanje informacij na nivoju Skupine Biser Topco

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

**Slika 1: Lastniška struktura Skupine Biser Topco**



Da bi zagotovila skladnost z zakonodajo glede upravljanja tveganj na konsolidiranem nivoju je Nova KBM d.d., kjer je to ustrezno, vključila obvladovanje tveganj in obveznosti poročanja na

konsolidirani ravni Skupine Biser Topco v svoj lasten metodološki pristop, opisan v nadaljnjih poglavjih tega dokumenta.

### 2.1.1.2 Razkrivanje informacij na nivoju Skupine Nove KBM

Razkritje je objavljeno v letnem poročilu Skupine Nove KBM in Nove KBM d.d. za leto 2017, kjer se vidik strategij in procesov obravnava celostno v okviru poslovnega dela, poglavje 8: Upravljanje tveganj, in ločeno po posameznih tveganjih v okviru pojasnil k računovodskim izkazom Skupine Nove KBM in Nove KBM d.d., poglavje 4: Izpostavljenost različnim vrstam tveganj.

Poslanstvo Skupine je varnost poslovanja in prevzemanja tveganja na resen in odgovoren način ter doseganje najvišje skladnosti s standardi obvladovanja tveganj. Skupina ima v svoji Strategiji prevzemanja tveganj opredeljeno, kolikšno tveganje je sposobna in pripravljena prevzeti, da ga lahko uspešno obvladuje. Skupina se zaveda pomembnih tveganj, ki nastajajo pri njenem delovanju, ločeno po vrsti tveganja, posamezni organizacijski enoti, poslovni liniji in zaposlenih.

Skupina je v letu 2017 posodobila Strategijo prevzemanja tveganj skupaj z Izjavo o nagnjenosti k prevzemanju tveganj in Priročnikom operativnih limitov ter tako celostno opredelila prevzemanje in upravljanje tveganj, h katerim se pri svojem poslovanju pomembno izpostavlja. Pri tem je upoštevala poslovno usmerjenost Skupine, njene dolgoročne namene, opredelila cilje in splošen pristop k prevzemanju tveganj, vključno z opredelitvijo nagnjenosti k prevzemanju tveganj.

Strategija prevzemanja tveganj sloni na šestih stebrih:

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

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

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

Skupina pri merjenju tveganj uporablja sistematičen pristop. Najprej tveganja identificira, jih oceni, opredeli njihovo materialnost in potrebo po alokaciji kapitala. Na osnovi ocene tveganj sprejema ukrepe za njihovo zniževanje. Skupina je usmerjena v aktivno upravljanje tveganj na podlagi analiz, ki so usmerjene v prihodnost.

Za vsako posamezno vrsto tveganja ima Skupina vzpostavljeno:

- politiko upravljanja vrste tveganja,

- metodologijo upravljanja tveganja, v kateri je opredeljen sprejemljiv nivo prevzemanja tveganja,
- Izjavo o nagnjenosti k prevzemanju tveganj v kateri ima opredeljen apetit do prevzemanja vrste tveganja,
- vzpostavljen celovit limitni sistem, vključujoč operativne limite in sistem zgodnjega opozarjanja.

Proces upravljanja tveganj odseva celovit pristop Skupine glede:

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

Banka je v drugi polovici leta 2017 v okviru vključitve v Skupino Nove KBM, v družbi Summit Leasing Slovenija d.o.o. (SLS) vzpostavila z Banko integriran način obvladovanja in upravljanja tveganj. S tem je zagotovila tudi poročanje o izpostavljenosti tveganjem na skupinski ravni. V okviru integracije so tako bile v SLS poenotene tudi relevantne politike in metodologije upravljanja posameznih vrst tveganj.

### Proces ICAAP

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

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

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

### Proces ILAAP

Banka v skladu z direktivo o kapitalskih zahtevah IV in smernicami Evropskega bančnega organa (EBA), ki se nanašajo na SREP, izvaja Proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvi

dnosti (ILAAP). Proces ILAAP igra pomembno vlogo v metodologiji SREP, ki zadeva proces določanja likvidnostnih zahtev, v okviru drugega stebra. ILAAP predstavlja interni proces, kar pomeni, da tudi sledi bančnemu poslovnemu modelu, velikosti, kompleksnosti, tveganosti, tržnim pričakovanjem itd. Politika upravljanja likvidnostnega tveganja v Skupini Nove KBM predstavlja okvir procesa ILAAP v Skupini Nove KBM.

Za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije banka ugotavlja, meri, spremlja, poroča in obvladuje likvidnostno tveganje, kamor sodi:

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

Cilji upravljanja likvidnostnega tveganja so:

- zagotovitev likvidnosti banke v vsakem trenutku;
- dnevno izpolnjevanje vseh bilančnih in zunajbilančnih obveznosti banke v različnih valutah;
- izpolnjevanje zakonskih zahtev (izpolnjevanje obvezne rezerve in količnikov likvidnosti med katere sodijo KL-1, LCR in NSFR);
- upravljanje z zadostnim obsegom sklada finančnega premoženja za zavarovanje terjatev centralne banke;
- primerno upravljanje z dnevnimi presežki likvidnih sredstev in oblikovanje ustrezne likvidnostne rezerve;
- nadziranje likvidnostnega razmika.

### **Izvajanje stresnih testov**

Skupina v okviru upravljanja tveganj izvaja naslednje stresne teste, na podlagi katerih ocenjuje sposobnost nadaljnjega poslovanja:

- vseevropski stresni test (EU-wide stress test),
- stresne teste na poziv Banke Slovenije,
- stresne teste v okviru ICAAP procesa,
- likvidnostne stresne teste v okviru ILAAP procesa.

Pri izvajanju regulatornih stresnih testov Skupina upošteva metodologije regulatorjev, pri izvajanju internih stresnih testov pa interno vzpostavljene metodologije, v katerih so opredeljeni scenariji stresnih testov, uporabljene predpostavke in vzpostavljeni limiti. Skupina praviloma izvaja stresne teste na celotnem portfelju in rezultate stresnih testov upošteva pri svojem nadaljnjem poslovnem in finančnem poslovanju oziroma načrtovanju.

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

*(435. (1.b) člen Uredbe)*

### **2.1.2.1 Razkrivanje informacij na nivoju Skupine Biser Topco**

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

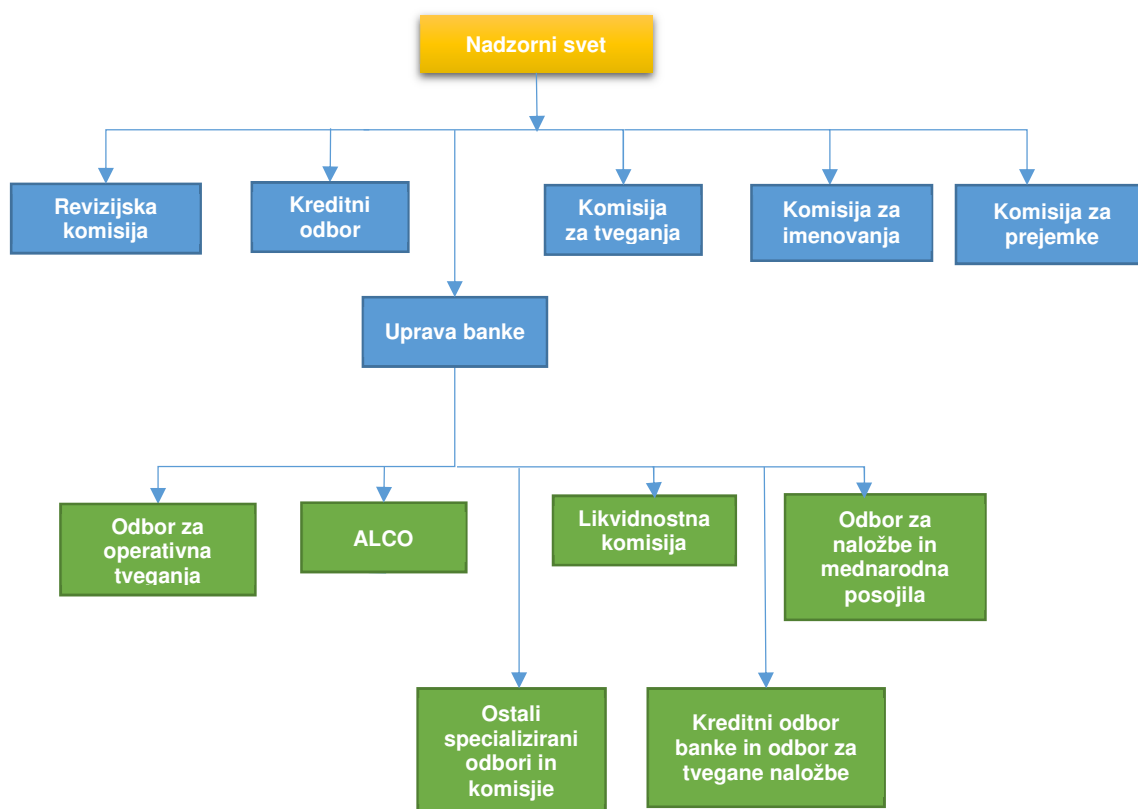
### **2.1.2.2 Razkrivanje informacij na nivoju Skupine Nove KBM**

Skupina ima vzpostavljeno strukturo upravljanja tveganj, ki opredeljuje aktivno vlogo nadzornega sveta in uprave ter ustreznost ureditve funkcije upravljanja s tveganji, ki je v organizacijski shemi samostojno področje, neodvisno od poslovnih področij. Ključne odločitve se sprejemajo na ravni uprave in nadzornega sveta. Nadzorni svet banke je direktorici sektorja strateškega 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 neodvisnost področja 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 Skupina na vseh ravneh svoje organizacijske strukture vzpostavila sistem notranjih kontrol. Za vzpostavitev in izvajanje notranjih kontrol so odgovorne pristojne osebe posameznih področij banke. Za zagotovitev neodvisne in objektivne ocene učinkovitosti in skladnosti ureditve notranjega upravljanja banke na podlagi pregledovanja in ocenjevanja ustreznosti strategij in politik tveganj, procesov, postopkov in metodologij upravljanja tveganj banke ter poročanja o tveganjih v Banki in v družbah v Skupini delujejo funkcije notranjih kontrol, 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.

Slika 2: Upravljanje Skupine Nove KBM



### Nadzorni svet

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

Člane nadzornega sveta imenuje skupščina banke.

### Komisija za tveganja

Komisija za tveganja svetuje glede splošne sedanje in prihodnje nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj in glede strategije upravljanja tveganj. Področje in način delovanja komisije za tveganja, postopek sprejemanja odločitev ter vse ostale zadeve, ki so pomembne za njeno delovanje, so urejeni v Poslovniku o delu komisije za tveganja. Komisija za tveganja vse od svoje ustanovitve zaseda pogosto in periodično, pred vsako sejo nadzornega sveta. V skladu z ZBan-2 izvaja komisija za tveganja naslednje naloge:

- svetuje glede splošne sedanje in prihodnje nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj in glede strategije upravljanja tveganj;
- pomaga pri izvajanju nadzora nad višjim vodstvom glede izvajanja strategije upravljanja tveganj;

- brez poseganja v naloge komisije za prejemke preverja, ali so v spodbudah, ki jih zagotavlja sistem prejemkov, upoštevani tveganje, kapital, likvidnost ter verjetnost in časovni razpored prihodkov banke z namenom oblikovanja preudarnih politik in praks prejemkov;
- preverja, ali so cene produktov banke v celoti združljive s poslovnim modelom in strategijo upravljanja tveganj banke, ter v primeru ugotovljenih neskladij oblikuje predlog ukrepov za njihovo odpravo in ga predloži upravi in nadzornemu svetu banke.

### **Revizijska komisija**

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

- spremlja postopek računovodskega poročanja ter pripravlja priporočila in predloge za zagotovitev njegove celovitosti;
- spremlja učinkovitost in uspešnost notranje kontrole v družbi, notranje revizije, če obstaja, in sistemov za obvladovanje tveganja;
- spremlja obvezne revizije letnih in konsolidiranih računovodskih izkazov, zlasti uspešnost obvezne revizije, pri čemer upošteva vse ugotovitve in zaključke pristojnega organa;
- pregleduje in spremlja neodvisnost revizorja letnega poročila družbe, zlasti glede zagotavljanja dodatnih nerevizijskih storitev;
- odgovarja za postopek izbire revizorja in predlaga nadzornemu svetu imenovanje kandidata za revizorja letnega poročila družbe;
- nadzoruje neoporečnost finančnih informacij, ki jih daje družba;
- ocenjuje sestavo letnega poročila, vključno z oblikovanjem predloga za nadzorni svet;
- sodeluje pri določitvi pomembnejših področij revidiranja;
- sodeluje pri pripravi pogodbe med revizorjem in družbo, pri čemer so prepovedana vsa pogodbeno določila, ki skupščini omejujejo izbiro imenovanja revizorja; vse take določbe so nične;
- poroča nadzornemu svetu o rezultatu obvezne revizije, vključno s pojasnilom, kako je obvezna revizija prispevala k celovitosti računovodskega poročanja in kakšno vlogo je imela revizijska komisija v tem postopku;
- opravlja druge naloge, določene s statutom ali sklepom nadzornega sveta,
- sodeluje z revizorjem pri opravljanju revizije letnega poročila družbe, zlasti z medsebojnim obveščanjem o glavnih zadevah v zvezi z revizijo; in
- sodeluje z notranjim revizorjem, zlasti z medsebojnim obveščanjem o glavnih zadevah v zvezi z notranjo revizijo.

### **Komisija za imenovanja**

Komisija za imenovanja opredeli in priporoči nadzornemu svetu kandidate za člane uprave ter opredeli in priporoči skupščini banke kandidate za člane nadzornega sveta z upoštevanjem politik glede izbora in sestave primernih kandidatov v skladu z ZBan-2. Komisija opredeli naloge in zahtevane pogoje za določeno imenovanje, vključno z oceno časa, ki se predvidoma



zahteva za izvrševanje funkcije. V skladu z ZBan-2 izvaja komisija za imenovanja naslednje naloge:

- opredeli in priporoči nadzornemu svetu kandidate za člane uprave ter opredeli in priporoči skupščini banke kandidate za člane nadzornega sveta, z upoštevanjem politik glede izbora primernih kandidatov v skladu z ZBan-2;
- opredeli naloge in zahtevane pogoje za določeno imenovanje, vključno z oceno časa, ki se predvidoma zahteva za izvrševanje funkcije;
- določi cilj zastopanosti spola, ki je v upravi in nadzornem svetu premalo zastopan, ter pripravi politiko glede tega, kako bi za doseg tega cilja povečali število predstavnikov premalo zastopanega spola v upravi in nadzornem svetu;
- vsaj enkrat na leto oceni strukturo, velikost, sestavo in uspešnost delovanja uprave in nadzornega sveta ter pripravi priporočila v zvezi z morebitnimi spremembami;
- vsaj enkrat na leto oceni znanje, veščine in izkušnje posameznih članov uprave in nadzornega sveta ter organa kot celote ter o tem ustrezno poroča nadzornemu svetu in upravi;
- redno pregleduje politiko uprave glede izbire in imenovanja primernih kandidatov za člane višjega vodstva banke ter pripravi priporočila v zvezi z morebitnimi spremembami;
- dejavno prispeva k izpolnjevanju odgovornosti banke za sprejetje ustreznih politik o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa.

### **Komisija za prejemke**

Področje in način delovanja komisije za imenovanja, postopek sprejemanja odločitev ter vse ostale zadeve, ki so pomembne za njeno delovanje, so urejeni v Poslovniku o delu komisije za imenovanja. V skladu z ZBan-2 izvaja komisija za imenovanja naslednje naloge:

- opredeli in priporoči nadzornemu svetu kandidate za člane uprave ter opredeli in priporoči skupščini banke kandidate za člane nadzornega sveta, z upoštevanjem politik glede izbora primernih kandidatov v skladu z ZBan-2;
- opredeli naloge in zahtevane pogoje za določeno imenovanje, vključno z oceno časa, ki se predvidoma zahteva za izvrševanje funkcije;
- določi cilj zastopanosti spola, ki je v upravi in nadzornem svetu premalo zastopan, ter pripravi politiko glede tega, kako bi za doseg tega cilja povečali število predstavnikov premalo zastopanega spola v upravi in nadzornem svetu;
- vsaj enkrat na leto oceni strukturo, velikost, sestavo in uspešnost delovanja uprave in nadzornega sveta ter pripravi priporočila v zvezi z morebitnimi spremembami;
- vsaj enkrat na leto oceni znanje, veščine in izkušnje posameznih članov uprave in nadzornega sveta ter organa kot celote ter o tem ustrezno poroča nadzornemu svetu in upravi;
- redno pregleduje politiko uprave glede izbire in imenovanja primernih kandidatov za člane višjega vodstva banke ter pripravi priporočila v zvezi z morebitnimi spremembami;
- dejavno prispeva k izpolnjevanju odgovornosti banke za sprejetje ustreznih politik o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa.

### **Kreditni odbor nadzornega sveta**

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

### **Odbor za upravljanje z bilanco banke (ALCO)**

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

ALCO se sestaja enkrat mesečno.

### **Odbor za operativno tveganje**

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

- Pregled politike operativnega tveganja, okvirja operativnega tveganja, nagnjenosti in prevzemanja tveganj iz operativnega tveganja in izjave o upravljanju operativnih tveganj;
- Izboljšati kulturo upravljanja operativnega tveganja in osveščenosti glede regulativnih zahtev
- Pregled vseh poročil s področja upravljanja operativnega tveganja;
- Izmenjava in proučitev strokovnih stališč glede identifikacije, spremljave, merjenja, ocenjevanja ter obvladovanja operativnega tveganja;
- Spremljave škodnih dogodkov Nove KBM in skupine Nove KBM;
- Spremljava incidentov Sektorja fizične in informacijske varnosti;
- Upoštevanje vseh tekočih pobud glede spremljanja, merjenja, ocenjevanja in upravljanja operativnega tveganja vključno z zagotavljanjem, da vse ustrezne funkcije v banki implementirajo oz. izvedejo priporočila, sklenjena na odboru;
- Analiza in potrjevanje zaključenih samoanaliz operativnega tveganja s katerimi se identificira pomanjkljivosti in trende operativnega tveganja;
- Preučevanje vzrokov in posledic izjemno velikih in pomembnih škodnih dogodkov;
- Ocenjevanje izpostavljenosti iz operativnega tveganja v skladu z načeli tveganja, nagnjenosti k tveganju in limiti;
- Pregled in ocena pogodb zunanjih izvajalcev, njihova ustrezna razvrstitev in spremljanje kakovosti storitev zunanjih izvajalcev;
- Identifikacija morebitnih novih tveganj, ki bi jim banka ali Skupina lahko bila izpostavljena.

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. Odbora se sestaja najmanj enkrat v četrtletju.

Člani odbora so: Predsednik uprave banke, Član uprave banke odgovoren za tveganja, Član uprave banke odgovoren za operativno poslovanje banke, direktor Sektorja strateškega upravljanja tveganj, direktor Sektorja upravljanje fizične in informacijske varnosti, direktor Oddelka upravljanja operativnega tveganja, stalno vabljeni na odpor pa: direktor Sektorja informacijske tehnologije, direktor Sektorja notranje revizije, direktor Službe skladnosti poslovanja.

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

Kreditna odbora odločata o vseh naložbah komitentom, ki so v njuni pristojnosti, v skladu s Sklepom o pristojnostih, postopkih in načinom odločanja o odobravanju naložb v Novi KBM d.d. Redne seje odborov so sklicane enkrat tedensko.

### **Odbor za naložbe in mednarodna posojila**

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

### **Likvidnostna komisija**

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

### **Naloge področja upravljanja tveganj**

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

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

- opredeljevanje tveganj, ki jim je banka izpostavljena;
- razvoj metod in modelov za ocenjevanje in merjenje tveganj;
- razvoj, vzdrževanje in spremljanje strategije upravljanja tveganj, okvira prevzemanja tveganj in politik upravljanja tveganj;
- razvoj, vzdrževanje in spremljanje kreditne politike, procesa ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala (ICAAP) in razvoj v prihodnost usmerjenega upravljanja kapitala ter načrtovanje kapacitet z uporabo ustreznih metodologij in orodij;
- upravljanje procesa ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala (ICAAP) (vključno z izvajanjem testiranja izjemnih situacij (stresni test) ter redno (vsaj enkrat na leto) pregled tveganj, ki jim je banka izpostavljena iz naslova svoje gospodarske dejavnosti;
- pregled posledic novih gospodarskih dejavnosti, ki jih predlagajo komercialne funkcije banke, v smislu tveganja;
- razvoj in vzdrževanje poročil in analiz, ki se nanašajo na tveganja, ki jim je banka izpostavljena, vključno s kreditnim, tržnim, obrestnim, likvidnostnim, operativnim in strateškim tveganjem ter tveganjem ugleda;
- izvajanje direktive o sanaciji in reševanju bank (BRRD) ter procesov banke in bančne skupine; razvoj in vzdrževanje načrtov sanacije in reševanja.

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

### **Ugotavljanje tveganj**

Proces ugotavljanja tveganj vključuje letni proces ocenjevanja profila tveganosti, izdelave seznama tveganj, ki sta jim banka in skupina izpostavljeni, in določitev praga pomembnosti

vsakega tveganja. Proces ocenjevanja tveganj vključuje tekoče analiziranje obstoječih tveganj ter določitev novih ali nastajajočih tveganj, ki so zajeta iz vseh ustreznih organizacijskih enot.

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

### **Komuniciranje tveganj**

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

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

### **Skladnost poslovanja**

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

Primarni cilj je namreč zavezanost banke k poslovanju v skladu z veljavnimi predpisi. Z namenom doseganja tega cilja je potrebno izvajati neprekinjeno upravljanje tveganja skladnosti tega področja, kjer se na eni strani redno spremlja vse spremembe na področju veljavne zakonodaje ter na drugi strani zagotavlja njihova implementacija v interne akte in procese banke.

Del preventivnega upravljanja tveganja skladnosti poslovanja zajema tudi vzpostavljanje, širjenje in dejansko implementiranje kulture skladnosti in integritete v banki. Slednje temelji na načelu pravičnosti in poštenja ter ničelne tolerance banke do nedovoljenih ravnanj.

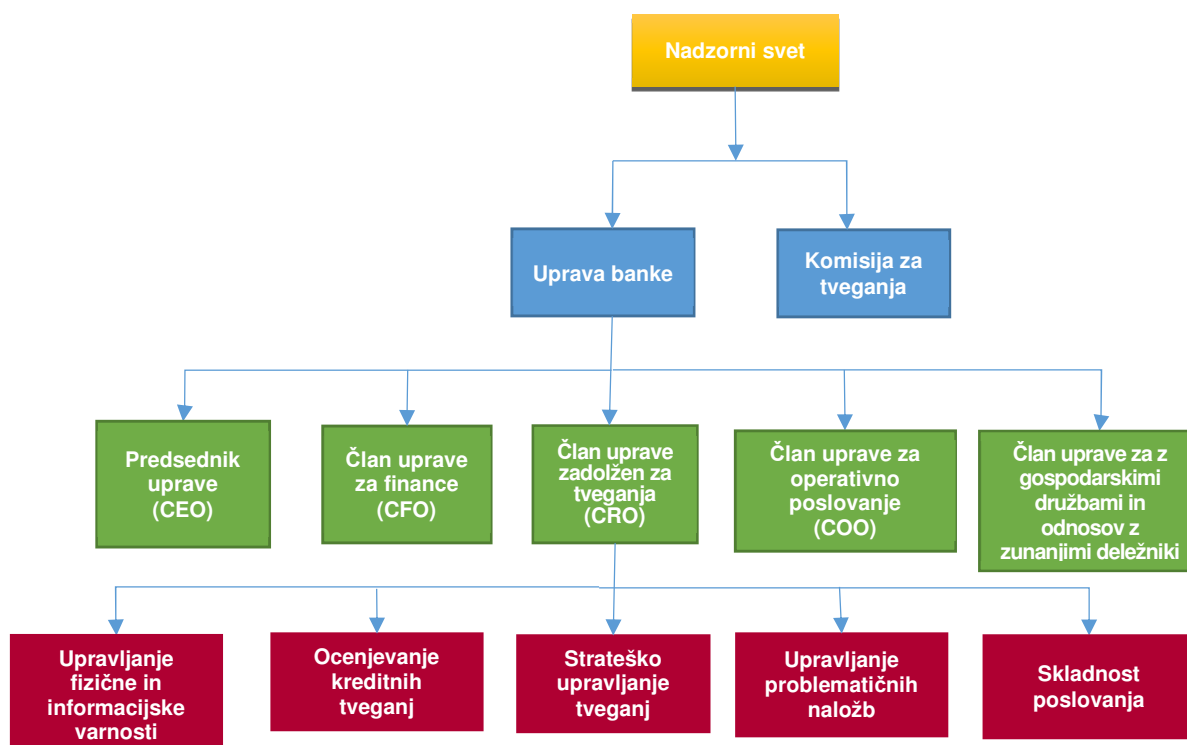
V ta namen bo funkcija skladnosti zlasti:

- zaposlene osveščala in izobraževala glede vrednot, politik in procesov družbe, ki pomagajo zagotoviti, da banka deluje odgovorno in izpolnjuje vse veljavne obveznosti;
- zagotavljala svetovanje in pomoč na ravni banke in njenim zaposlenim glede ukrepov, ki pomagajo vnaprej preprečevati neskladnost poslovanja;
- vzpostavila notranje kontrole in izboljševala njihovo učinkovitost;
- upravljala sisteme upravljanja tveganja skladnosti in izvajala ugotavljanje, ocenjevanje, spremljanje, nadzor in poročanje;
- obravnavala morebitne ugotovljene pojave, ki kažejo na morebitne kršitve predpisov v najširšem pomenu oziroma na neučinkovitost varovalnih mehanizmov (neprimerne ureditve ali varnostne kontrole) oziroma predstavljajo predhodno neznano situacijo, ki bi bila pomembna v smislu skladnosti;

- obravnavala kakršne koli neugodne ali nenačrtovane dogodke, ki povzročijo oziroma bi lahko povzročili nezaželeno stanje v banki. Neugodni dogodki vključujejo zlasti napake (vidik dogodka) in nedovoljeno ravnanje.;
- izvajala redna preverjanja in preskuse notranjih kontrol in odpornosti na posamezna tveganja skladnosti;
- nenehno spremljala nove in spremenjene predpise in pravila ter njihovo izvajanje;
- tveganje skladnosti analizirala tako, da se bo dejavno vključevala v preverjanje, ali je lansiranje novih produktov skladno z veljavnimi predpisi, standardi in notranjimi dokumenti banke.

V primeru, ko se v okviru določenega postopka ugotovi tveganje skladnosti, je potrebno brez nepotrebnega odlašanja pristopiti k sprejemu tistih aktivnosti oz. ukrepov, ki so potrebni, da se takšno tveganje obvladuje. Pri tem je ključnega pomena takojšnja izdelava akcijskega načrta, kjer mora biti zlasti opredeljeno: ugotovljeno dejansko stanje, potrebne aktivnosti, ki so prioritarno razvrščene skupaj s posameznimi roki za realizacijo, ocena tveganja skladnosti, verjetnost kršitve in posledice morebitne kršitve za banko. V kolikor je glede na naravo primera možno, se doda tudi predvideno stanje po implementaciji akcijskega načrta, ki SSP služi kot kontrolni instrument.

**Slika 3: Organizacija področja upravljanja tveganj v Novi KBM d.d.**



### 2.1.3 Obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja

(435. (1.c) člen Uredbe)

Skupina ima vzpostavljen sistematičen pristop k rednem posodabljanju in presojanju ustreznosti vsebine vzpostavljenih strategij, politik, metodologij in navodil. Dokumenti se preverjajo in posodablajo vsaj enkrat letno. Skupina redno spremlja in meri izpostavljenost tveganjem, tako v okviru Stebra 1, kot tudi v okviru Stebra 2.

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

Poročila upoštevajo zahteve po objektivnem, celovitem in preglednem poročanju o posameznem tveganju. Vzpostavljena redna poročila so standardizirana.

Tabela 1: Poročanje o izpostavljenosti in upravljanju tveganj

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

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

POROČILA	Pogostost poročanja	Regulator	Nadzorni svet	Komisija za tveganja	Odbor ALCO	Uprava banke	Odbor za operativna tveganja
ustreznosti v okviru stebra 2.							
Spremljanje ključnih kazalnikov tveganj in limitov po vrstah tveganj	mesečno		x	x		x	
Poročanje o dolgoročnem planiranju kapitala, kapitalskih zahtev in količnika kapitalske ustreznosti	mesečno spremljanje, izračun vsaj enkrat letno		x	x		x	
ICAAP letno poročilo	letno	x	x			x	
<b>SKUPNA POROČILA</b>							
Poročanje o izpostavljenosti in upravljanju vrst tveganj	mesečno		x	x	x	x	
Poročanje o vrednostih ključnih kazalnikov tveganj v obliki semaforja in predlogi ukrepov	mesečno		x	x	x	x	
COREP poročanje	kvartalno	x					

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

(435. (1.d) člen Uredbe)

Banka ima vzpostavljen krovni dokument upravljanja in prevzemanja tveganj, Strategijo prevzemanja tveganj vključno z Izjavo o nagnjenosti k prevzemanju tveganj ter Priročnik operativnih limitov na nivoju Skupine Nove KBM in Skupine Biser, kjer je to relevantno. Priročnik vsebuje tudi natančno definirane mejne vrednosti, ter ukrepe in odgovornosti v primeru doseganja le-teh.

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

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



- Kreditno tveganje: Politika upravljanja kreditnega tveganja
- Kreditna politika poslovanja z gospodarskimi družbami
- Politika izterjave in prestrukturiranja nedonosnih terjatev
- Kapitalska ustreznost:
  - Politika upravljanja kapitala in kapitalskih zahtev
- Tržna tveganja:
  - Politika upravljanja tržnih tveganj
  - Politika upravljanja obrestnega tveganja
- Operativno tveganje:
  - Politika upravljanja operativnega tveganja
- ILAAP
  - Politika upravljanja likvidnostnega tveganja
- ICAAP:
  - Politika o izvajanju notranjega procesa ocenjevanja ustreznosti kapitala,
  - Okvir za izvajanje stresnih testov
- Druga politike s področja upravljanja Skupine:
  - Politika skladnosti poslovanja
  - Politika sistema notranjih kontrol
  - Politika upravljanja
  - Politika ocenjevanje primernosti članov upravljalnih organov in nosilcev ključnih funkcij (Fit & Proper politika)
  - Informacijska varnostna politika
  - Politika konsolidiranega nadzora
  - Politika razkritij
  - Politika prejemkov
  - Protikorupcijska politika
  - Politika upravljanja prevar
  - Politika upravljanja tveganja ugleda
  - Politika zunanjega izvajanja
  - Politika notranjega revidiranja
  - Politika upravljanja podatkov,
  - Politika nabave.

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

Upravljanje kreditnega tveganja poteka na osnovi:

- statističnih bonitetnih modelov za oceno tveganosti dolžnika (verjetnost neplačila),
- statističnih bonitetnih modelov za oceno izgube ob neplačilu,
- dnevne spremljave EWS opozoril,

- opredelitev ustreznih zavarovanj v smislu vrste, pravne gotovosti in pravil njihovega vrednotenja,
- posredne (odobritveni modeli) in neposredne udeležbe predstavnikov Področja upravljanja tveganj pri odločanju o odobravanju naložb,
- jasnih smernic in pravil pri procesu odobravanja naložb,
- sprejemanj primernih strategij ob pojavu finančnih težav dolžnika,
- metodologij ocenjevanj tveganj, poročanju ter sprejemanju ukrepov in spremljavi njihove uspešnosti,
- limitnega sistema za kreditni portfelj, ki je integriran s Strategijo prevzemanja tveganja in ICAAP procesom,
- IT podpore za ustrezno dokumentacijo podatkov in preprečevanja operativnega tveganja.

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

- limitnih sistemov,
- dnevne spremljave likvidnostne pozicije in kazalnikov likvidnosti,
- Izvajanja stresnih scenarijev,
- Metodologije kriznega načrta za obvladovanje likvidnostnega tveganja
- Ostalih metodologij ocenjevanj tveganj, poročanju ter sprejemanju ukrepov in spremljavi njihove uspešnosti,
- IT podpore za ustrezno dokumentacijo podatkov in preprečevanja operativnega tveganja.

Upravljanje in zmanjševanje tržnih tveganj poteka na osnovi:

- limitnih sistemov,
- dnevne spremljave EWS sistema,
- Izvajanja stresnih scenarijev,
- metodologij ocenjevanj tveganj, poročanju ter sprejemanju ukrepov in spremljavi njihove uspešnosti,
- IT podpore za ustrezno dokumentacijo podatkov in preprečevanja operativnega tveganja.

Upravljanje in zmanjševanje operativnega tveganja poteka na osnovi:

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

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

- limitnih sistemov in EWS sistema, kjer je to primerno,
- izvajanja stresnih scenarijev, kjer je to primerno,
- metodologij ocenjevanja in merjenja tveganj,
- poročanja o tveganjih ter predlaganja potrebnih ukrepov za zmanjševanje izpostavljenosti tveganjem in spremljavi njihove uspešnosti,

- vzpostavljenega sistema notranjih kontrol,
- vzpostavljenega sistema določitve vlog in odgovornosti posameznikov, ki so zadolženi za upravljanje posamezne vrste tveganja.

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

*(435. (1.e) člen Uredbe)*

Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditvi upravljanja tveganj v banki je vključena v poslovni del Letnega poročila Skupine Nove KBM in Nove KBM d.d. za leto 2017, točka 7: Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj.

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

*(435. (1.f) člen Uredbe)*

Izjava uprave Nove KBM opisuje poslovni model banke in je sestavni del letnega poročila banke in skupine v okviru 2. poglavja poslovnega dela letnega poročila. Strateške usmeritve, ki so prav tako na voljo v letnem poročilu banke in skupine, so predstavljene v 4. poglavju poslovnega poročila in podajajo pregled strateških usmeritev, ki so se začele odvijati v Skupini Nove KBM v letu 2017.

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

## **Profil tveganosti**

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

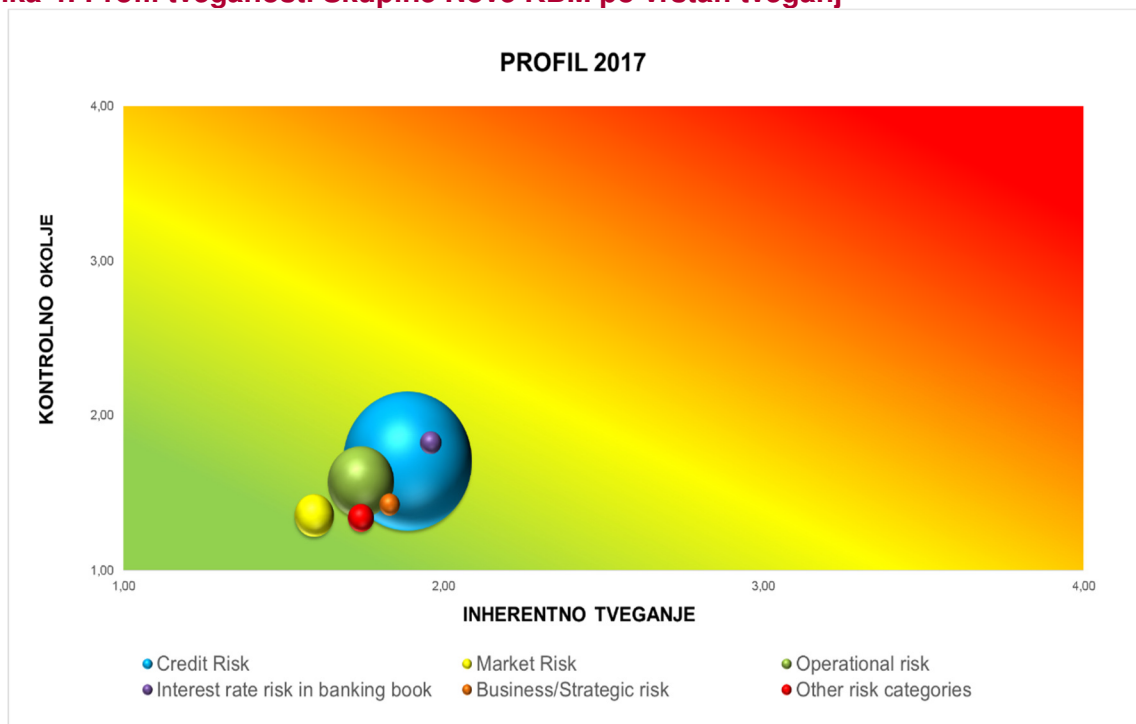
Banka je v letu 2017 prenovila proces identificiranja tveganj in ocenjevanja profila tveganosti. Vzpostavila je celovit proces identificiranja vrst tveganj, ter tako povečala nabor tveganj h katerim se pri svojem poslovanju izpostavlja. Identificirana tveganja spremlja v obliki registra tveganj. Ožji nabor tveganj, potrjen s strani nosilcev tveganj in drugih odgovornih oseb predstavlja tveganja, h katerim se Skupina pri svojem poslovanju izpostavlja. V okviru prenove ocenjevanja profila tveganosti je banka prenovila pristop k naboru ocenjevalcev, tveganj, določanju uteži in združevanju pridobljenih ocen. Tveganja, identificirana v okviru profila tveganosti se nadalje obravnavajo v okviru procesa ocenjevanja notranjega kapitala.

Profil tveganosti Skupine za leto 2017 prikazuje slika v nadaljevanju. Kreditna tveganja, skupaj z obrestnim tveganjem bančne knjige ostajajo, tako kot tudi v preteklih letih, slabše ocenjena, kar je skladno s Poslovno strategijo banke/Skupine. Kreditnim tveganjem in obrestnemu tveganju bančne knjige, glede na pridobljeno oceno sledijo operativna tveganja, ki izhajajo iz samega poslovanja banke/Skupine.

Grafični prikaz Profila tveganosti Skupine prikazuje:

- Os X: ocena inherentnega tveganja,
- Os Y: ocena kontrolnega okolja,
- Površina kroga: delež internega kapitala skupine na dan 31.8.2017.

**Slika 4: Profil tveganosti Skupine Nove KBM po vrstah tveganj**



Profil tveganosti definira nivo tveganja, ki je sprejemljiv za banko. Profil tveganosti je pomemben pri ustrezni alokaciji kapitala za posamezno vrsto tveganj, katerim je banka izpostavljena. Pri tem ima ključno vlogo redni letni proces ocenjevanja profila oziroma ocen groženj, na podlagi katerih banka sprejme potrebne ukrepe za zmanjšanje in učinkovito upravljanje nastalih in potencialno novih tveganj. Proces ocenjevanja profila tveganosti Skupine Nove KBM se v letu 2017 od preteklih razlikuje predvsem po:

- vzpostavljenem procesu identificiranja novih vrst tveganj,
- vzpostavljenem procesu opredelitve identificiranja novih vrst tveganj, ki se jih ocenjuje v okviru Profila tveganosti,
- večjem naboru ocenjenih in identificiranih vrst tveganj,
- prenovljenem naboru poslovnih področij, ki odraža trenutno veljavno organizacijsko strukturo,
- prenovljenem pristopu k identificiranju ocenjevalcev, nosilcev tveganj ter družb vključenih v ocenjevanje Profila tveganosti,
- prenovljenem pristopu k izračunu skupne ocene tveganj in tveganosti poslovnih področij v okviru ocene Profila tveganosti, ki sedaj zajema tako ocene ocenjevalcev tveganj kot ocene nosilcev tveganj.

Predloga: EULIQ1:  
1. Kvantitativne informacije o LCR

Obseg konsolidacije (na konsolidirani podlagi)		Skupaj netehtana vrednost (povprečje)				Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
Valuta in enote (v milijonih)									
Četrletje, ki se konča na (DD mesec LLL)		31.3.2017*	30.6.2017**	30.9.2017	31.12.2017	31.3.2017*	30.6.2017**	30.9.2017	31.12.2017
Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti									
<b>VISOKOKAKOVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA</b>									
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva(HQLA)					1.833	1.851	1.847	1.800
<b>CASH-OUTFLOWS</b>									
2	Vloge na drobno (vloge fizičnih oseb ali MSP), od tega:	2.240	2.254	2.283	2.326	140	138	138	137
3	<i>Stabilne vloge</i>	1.835	1.873	1.911	1.978	92	94	96	99
4	<i>Manj stabilne vloge</i>	403	379	371	346	47	43	41	37
5	Nezavarovano grosistično financiranje	382	390	393	410	183	190	194	204
6	<i>Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge znotraj zadružne mreže kreditnih institucij</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
7	<i>Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)</i>	382	390	393	410	183	190	194	204
8	<i>Nezavarovani dolg</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Zavarovano grosistično financiranje					0	0	0	0
10	Dodatne zahteve	346	352	355	378	41	41	40	42
11	<i>Odlivi, povezani z izpostavljenostjo v izvedenih finančnih instrumentih in drugimi zahtevami po zavarovanju s premoženjem</i>	2	2	2	2	2	2	2	2
12	<i>Odlivi, povezani z izgubo financiranja iz naslova dolžniških produktov</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
13	<i>Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti</i>	344	351	353	376	39	39	38	40
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	46	49	53	64	46	49	53	64
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	43	33	28	14	16	11	8	1
16	<b>SKUPAJ LIKVIDNOSTNI ODLIVI</b>					426	429	433	448
<b>LIKVIDNOSTNI PRILIVI</b>									
17	Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Prilivi iz izpostavljenosti, ki so v celoti izvršljive	203	201	190	176	33	22	168	156
19	Drugi likvidnostni prilivi	2	3	3	5	0	0	3	5
EU-19a	(Razlika med skupnimi tehtanimi prilivi in skupnimi tehtanimi odlivi, ki izhajajo iz poslov v tretjih državah, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah)					0	0	0	0
EU-19b	(Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)					0	0	0	0
20	<b>SKUPAJ LIKVIDNOSTNI PRILIVI</b>	204	204	193	180	33	22	171	161
EU-20a	<i>V celoti izvzeti prilivi</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	<i>Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 90 %</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	<i>Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 75 %</i>	204	204	193	180	33	22	171	161
21	<b>LIKVIDNOSTNI BLAZILNIK</b>					1.833	1.851	1.847	1.800
22	<b>SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI</b>					248	249	262	287
23	<b>KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)</b>					738%	742%	704%	627%

\*Zaradi spremenjene metodologije so postavke LCR izračunane kot enostavno povprečje opazovanj na zadnji koledarski dan posameznega meseca za obdobje 6 mesecev pred iztekom četrletja.

\*\*Zaradi spremenjene metodologije so postavke LCR izračunane kot enostavno povprečje opazovanj na zadnji koledarski dan posameznega meseca za obdobje 9 mesecev pred iztekom četrletja.

**Predloga za kvalitativne informacije o LCR, ki dopolnjuje predlogo za razkritje LCR.**

Koncentracija virov financiranja in likvidnosti	Poslovni model banke temelji na vlogah nebančnega sektorja, ki predstavljajo 75% vseh obveznosti.
Izpostavljenost izvedenih finančnih instrumentov in morebitni vpoklici zavarovanja s premoženjem	Banka je v manjšem delu izpostavljena izvedenim finančnim instrumentom, za katere se ne predvideva dodatnih zavarovanj s premoženjem.
Valutna neusklajenost v LCR	<p>Valutno tveganje je opredeljeno kot tveganje izgube, ki je posledica morebitne spremembe tečaja vseh bilančnih in zunajbilančnih deviznih postavk. Valutno tveganje je v banki opredeljeno kot finančno nematerialno. Nova KBM na dnevni ravni ohranja zaprto valutno pozicijo, zato ji v skladu s CRR ni treba izračunavati kapitalne zahteve za valutno tveganje. Druge članice skupine imajo nematerialno pozicijo v tujih valutah.</p> <p>Valutno tveganje z vidika likvidnosti predstavlja potencialno nezmožnost izpolnjevanja morebitnih povpraševanj po določeni valuti. Nova KBM nadzira dnevno izpostavljenost valutnemu tveganju s spremljanjem dnevnega in sezonskega povpraševanja. Valutno tveganje je upravljano s procesi in ni finančno materialno z vidika likvidnosti.</p>
Opis stopnje centralizacije upravljanja likvidnosti in medsebojne odnose in komunikacijske mehanizme med enotami v skupini	Likvidnost skupine je upravljana skladno z letnim finančnim načrtom, ki ga potrjuje uprava banke in nadzorni svet.
Druge postavke v izračunu LCR, ki niso zajete v predlogi za razkritje LCR, za katere institucija meni, da so pomembne za njen likvidnostni profil	/

Upravljanje z likvidnostnim tveganjem je podrobneje pojasnjeno v poglavju 2.1.

## 2.2 Informacije o ciljih in politikah upravljanja tveganj po kategorijah tveganj

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

### 2.2.1 Splošne kvalitativne informacije o kreditnem tveganju

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

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

Upravljanje kreditnega tveganja poteka na ravni komitenta, posamezne članice in tudi na ravni celotne Skupine.

Skupina spremlja, omejuje in obvladuje kreditno tveganje:

- z opredelitvijo tveganja dolžnika in oblikovanjem oslabitev finančnih sredstev in rezervacij za prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah v skladu z mednarodnimi računovodski standardi;
- z zagotavljanjem kapitala za zadostno kapitalsko pokritost kreditnih tveganj;
- z omejevanjem izpostavljenosti v okviru limitnega sistema, ki je neposredno integriran s Strategijo prevzemanja tveganj in ICAAP procesom;
- z ustreznim zavarovanjem finančnih sredstev.

Za namen omejevanja kreditnega tveganja so v odobritveni proces vključeni odločevalci s področja tveganj (odločanje po principu »štirih oči«). V nadaljevanju Skupina pojasnjuje kreditno tveganje iz naslova izpostavljenosti do bank in strank, ki niso banke.

#### 2.2.1.1 Nedonosne izpostavljenosti

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

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

- izpostavljenost ima status "defaulted" ali "impaired" v skladu z Metodologijo ocenjevanja izgub iz kreditnega tveganja v Skupini;
- izpostavljenost do dolžnika je v zamudi več kot 90 dni in je znesek v zamudi pomemben;
- izpostavljenost je bila restrukturirana, pri čemer je Skupina doživela pomembno ekonomsko izgubo ali ocenjuje, da obveznosti dolžnika verjetno ne bodo poplačane – restrukturiranje z nizko verjetnostjo plačila;
- izpostavljenost je že obravnavana kot nedonosna in niso izpolnjeni izhodni kriteriji.

Vrnitev med nedonosne izpostavljenosti po restrukturiranju:

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

S portfeljem komitentov, ki so razvrščeni v bonitetno skupino D ali E, upravljata Sektor upravljanja problematičnih naložb in Pravna pisarna.

### **2.2.1.2 Obrestne mere in stroški odobritve kredita**

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

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

### **2.2.1.3 Omejitve izpostavljenosti**

Pri omejevanju velike izpostavljenosti Skupina upošteva vse veljavne regulatorne zahteve, v skladu s katerimi celotna izpostavljenost do posameznega komitenta in z njim povezanih oseb ne sme presegati 25 % kapitala Skupine.

Za namene zmanjševanja kreditnega tveganja Skupina v okviru Metodologije določanja zgornje meje zadolženosti in limitov po produktih za komitente definira sprejemljivo višino izpostavljenosti do komitenta oz. skupine povezanih oseb.

### **2.2.1.4 Politika zavarovanj**

Naložbe družb v Skupini so praviloma zavarovane z vsaj eno obliko zavarovanja. Nezavarovane naložbe so izjema in se odobravajo samo netveganim komitentom. Oblika zahtevanega zavarovanja je odvisna od:

- vrste komitenta (vključno z njegovo formalnopravno obliko),
- bonitete komitenta,
- vrste in ročnosti naložbe,
- odplačilne sposobnosti komitenta,
- povezave s Skupino in drugimi komitenti,
- preteklih izkušenj družb v Skupini pri sodelovanju s komitentom.

Skupina je v svoji politiki zavarovanj opredelila kriterije primernosti posameznih oblik zavarovanj za zmanjševanje kreditnih tveganj. Glede na to se zavarovanja razvrščajo v naslednje skupine:

- prvovrstna zavarovanja,
- primerna zavarovanja,
- zavarovanja z zastavo premičnin in nepremičnin,
- ostala zavarovanja.

Lizinška podjetja v Skupini so pravni lastniki sredstev, ki jih dajejo v najem.



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

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

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

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

### **2.2.3 Zahteve po razkritju kvalitativnih informacij v zvezi s tržnim tveganjem**

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

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

### **2.2.4 Zahteve po razkritju kvalitativnih/kvantitativnih informacijah v zvezi z likvidnostnim tveganjem**

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

Upravljanje z likvidnostnim tveganjem je podrobneje pojasnjeno v poglavju 2.1.

## 2.3 Informacije o ureditvah upravljanja

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

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

Članstvo v organih drugih oseb na dan 31.12.2017				
Uprava	Naziv druge osebe	Dejavnost	Uprava	Nadzorni svet
John Michael Denhof, predsednik	Summit Leasing d.o.o. od 18.9.2017	Leasing		X
Robert Senica, podpredsednik	Združenje bank Slovenije	Bančništvo		X
	Sava pokojninska družba d.d. (od 25.05.16)	Upravljanje pokojninskih skladov		X
	KBM Infond d.o.o. (od 27.10.16)	Družba za upravljanje		X
mag. Sabina Župec Kranjc	Summit Leasing d.o.o. – od 18.9.2017	Leasing		X
	KBM Infond d.o.o.	Družba za upravljanje		X
Jonathan Locke	Summit Leasing d.o.o. – od 18.9.2017	Leasing		X
	Britansko-slovenska Gospodarska zbornica (British – Slovenian Chamber of Commerce- od 8.5.2017	Gospodarstvo		X
Josef Gröblacher	Bankart d.o.o. od 2.6.2017	Procesiranje plačilnih instrumentov		X

Do 1.9.2017 so bili člani nadzornega sveta: dr. Andrej Fatur, predsednik, Manfred Puffer, namestnik predsednika, Michele Rabà, Gernot Wilhelm Friedrich Lohr, Andrea Moneta in Alexander Saveliev.

23.8.2017 je bil za novega člana nadzornega sveta imenovan Andrzej Klesyka, ki je nastopil mandat 1.9.2017.

Dne 28.9.2017 je nadzorni svet razrešil s funkcije dotedanjega namestnika predsednika Micheleta Rabà in za novega člana in namestnika predsednika revizijske komisije imenoval Andrzej Klesyka.

Na dan 31.12.2017 so bili člani nadzornega sveta: dr. Andrej Fatur, predsednik, Andrzej Klesyk, namestnik predsednika, Manfred Puffer, član, Michele Rabà, član, Gernot Wilhelm Friedrich Lohr, član, Andrea Moneta, član in Alexander Saveliev, član.

Članstvo v organih drugih oseb na dan 31.12.2017				
Nadzorni svet	Naziv druge osebe	Dejavnost	Uprava	Nadzorni svet
dr. Andrej Fatur, predsednik	Odvetniška družba Fatur		direktor	
	KCL Svetovanje d.o.o.	Svetovalna		X
Manfred Puffer, namestnik predsednika-do 28.9.2017	Bremer Kreditbank AG	Bančna		X
	Athene Life Holding Bermuda	Finančna		X
	Athene Life RE Bermuda			X
	Athene Lebensversicherung AG	Zavarovalna		X
	Infineon Technologies			X

Michele Rabà	Summit Leasing d.o.o.	Leasing		X
	Biser Topco S.a.r.l.	Projektna		Neizvršni direktor
	Biser Bidco S.a.r.l.	Projektna		Neizvršni direktor
	Champ Luxembourg Holding S.a.r.l.	Finančna		Neizvršni direktor
	Champ II Luxembourg Holding S.a.r.l.	Finančna		Neizvršni direktor
	Jewel UK Midco Ltd.			Neizvršni direktor
	Jewel UK Topco Ltd.			Neizvršni direktor
	Jewel UK Bidco Ltd.			Neizvršni direktor
	Aurum Holdings Ltd.			Neizvršni direktor
Andrea Moneta	Amissima Group, Amissima Holdings S.r.l	Finančna	Predsednik upravnega odbora (Neizvršni)	
	Amissima Group, Amissima Assicurazioni SPA	Zavarovalna	Predsednik upravnega odbora (Neizvršni)	
	Amissima Group, Amissima Vita SPA		Predsednik upravnega odbora (Neizvršni)	
	The Floom		Predsednik upravnega odbora (Neizvršni)	
Gernot Wilhelm Friedrich Lohr	Bremer Kreditbank AG	Bančna		X
	Financial Credit 1 Ltd.	Finančna		Neizvršni direktor
	Financial Credit 2 Ltd.			Neizvršni direktor
	Athene Life RE, Athene Asset Management, Athene Holdings	Zavarovalna, finančna		Neizvršni direktor
	Athene Deutschland			Neizvršni direktor
	Catalina Holdings	Finančna		Neizvršni direktor
	Companhia de Seguros Tranquilidade SA	Zavarovalna		Neizvršni direktor
	Amissima Group, Amissima Holdings S.r.l	Zavarovalna		Neizvršni direktor
	Amissima Group, Amissima Assicurazioni SPA	Zavarovalna		Neizvršni direktor
	Amissima Group, Amissima Vita SPA			Neizvršni direktor
	AP Alternative Assets LP	Finančna		Neizvršni direktor
Alexander Saveliev	-	-		-
Andrzej Klesyk, namestnik predsednika – od 28.9.2017	-	-		-

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

*(435. (2.b) člen Uredbe)*

Banka je v letu 2016 pripravila in na vseh pristojnih organih odločanja sprejela Politiko izbora primernih kandidatov upravljalnega organa, v skladu z določili 2. odstavka 34. člena Zakona o bančništvu ("ZBan-2"), ki predvideva vzpostavitev in izvajanje ustrezne politike izbora primernih kandidatov, ki zagotavlja:

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

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

Dodatno k navedenemu 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 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 kognitivnih 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.

Na podlagi navedenih politik banka zagotavlja in opredeljuje predvidljiv in ustrezen izbor članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko (potrebno) znanje, veščine in izkušnje za zanesljivo opravljanje funkcije članov upravljalnega organa.

## Uprava banke

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

### *Predstavitev uprave:*

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

**Robert Senica**, od 1.3.2017 član in hkrati podpredsednik uprave Nove KBM d.d., po izobrazbi univerzitetni diplomirani ekonomist, smer finance, ima več kot 15 let delovnih izkušenj na področjih bančništva, komerciale 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. Opravlja tudi funkcijo člana nadzornega sveta družbe Sava, pokojninska družba d.d., v družbi KBM Infond DZU d.o.o. pa opravlja funkcijo predsednika nadzornega sveta.

**Mag. Sabina Župec Kranjc**, magistrica znanosti s področja ekonomije in poslovnih ved, smer poslovne finance in bančništvo, je članica uprave Nove KBM d.d. od 17. novembra 2014 ter ima več kot 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. V preteklosti je opravljala tudi funkcijo predsednice nadzornega sveta PBS, od 1.7.2015 do 10.9.2017 pa je opravljala funkcijo članice nadzornega sveta Term Olimia. Prav tako je članica nadzornih svetov družb KBM Infond in Summit Leasing d.o.o.

**Josef Gröblacher** je funkcijo člana uprave nastopil s 1. januarjem 2017. Ima več kot 15 let vodstvenih in upravljaljskih izkušenj v bančništvu, zlasti na področju strateškega upravljanja informacijske tehnologije, bančnega operativnega poslovanja, digitalizacije poslovnih procesov, projektnega vodenja, upravljanja sprememb in optimizacije stroškov. V preteklosti je uspešno vodil več projektov vzpostavitve in uvajanja novega osnovnega (core) IT sistema v bančno poslovanje. V letu 2016 je bil zaposlen v Sberbank Europe na Dunaju, kot starejši svetovalec za informacijsko tehnologijo. Med 2010 in 2015 je bil član uprave Sberbank Madžarska, med 2007 in 2010 pa član uprave Volksbank Srbija (predhodnica Sberbank). Pred tem je devet let opravljal odgovorne naloge na različnih delovnih mestih v Hypo Alpe Adria Bank, med drugim je za celotno bančno skupino razvil in uvedel petletno IT strategijo, standardiziran IT proces kontrolinga in planiranja ter sistem upravljanja projektov. Od 2.6.2017 opravlja funkcijo člana nadzornega sveta družbe Bankart d.o.o.

**Jon Locke** je funkcijo člana uprave je nastopil s 1. januarjem 2017. Ima več kot 20 let vodstvenih in svetovalnih izkušenj v bančništvu, zlasti na področju upravljanja tveganj in nedonosnih terjatev v bankah v srednji in južni Evropi. V svoji karieri je bil član bančnih vodstvenih ekip v številnih programih upravljanja sprememb, kjer se je osredotočal zlasti na upravljanje kreditnih tveganj, nedonosnih terjatev ter integracijo podatkov v bančno poslovanje. Od leta 2013 je bil član uprave za upravljanje tveganj v Banca Comercială Română v Bukarešti, vodilni banki v Romuniji in članici bančne skupine Erste Group. Med letoma 2003 in 2013 je opravljal vodilne funkcije v treh večjih bankah, srednjeevropskih članicah Skupine Intesa Sanpaolo. Bil je član uprave za upravljanje slabih terjatev (Chief Workout Officer) v madžarski banki CIB. Pred tem je bil namestnik predsednika uprave in član uprave za upravljanje tveganj v hrvaški Privredni banki Zagreb, isti funkciji je predhodno opravljal v slovaški banki VUB. Vodstvene, strokovne in svetovalne izkušnje je pridobil tudi v družbi Deloitte, kjer je bil partner od leta 2001 do 2003, ko se je pridružil banki VUB. Pred prihodom v Deloitte je bil desetletje zaposlen v svetovalnih družbah Coopers&Lybrand in PricewaterhouseCoopers, kjer je deloval v Londonu, Pragi in Moskvi in bil odgovoren za svetovanje finančnim institucijam. Od 18.9.2017 je član nadzornega sveta družbe Summit Leasing d.o.o. Od maja 2017 opravlja tudi funkcijo člana in namestnika predsednika nadzornega sveta Britansko-slovenske Gospodarske zbornice (British-Slovenian Chamber of Commerce).

## Nadzorni svet

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

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

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

Na dan 31.12.2017 je bil nadzorni svet sestavljen iz naslednjih članov: dr. Andrej Fatur, predsednik, Andrzej Klesyk, namestnik predsednika, Manfred Puffer, član, Michele Rabà, član, Gernot Wilhelm Friedrich Lohr, član, Andrea Moneta, član, Alexander Saveliev, član.

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

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

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

Posebna znanja in izkušnje na področju bančništva je pridobil v okviru svojega delovanja pri banki Bremer Kreditbank AG (BKB)

**Michele Rabá**, je zaposlen v družbi Apollo Management International, LLP – Private Equity, ki je povezana družba z družbo Apollo Global Management LLC. Prav tako opravlja funkcijo neizvršnega direktorja v družbi Biser Bidco S.a.r.l., Pridobil je izkušnje z opravljanjem nadzorne funkcije v nadzornih organih različnih pravnih oseb v Evropi, predvsem na finančnem področju.

Posebna (specialistična) znanja in izkušnje na področju bančništva je pridobil v okviru svojega delovanja pri banki Bremer Kreditbank AG (BKB), dodatna relevantna znanja in izkušnje pa je pridobil tudi v času svojega delovanja pri Goldman Sachs International – Investment Banking Division – Financial Institutions Group.

**Gernot Wilhelm Friedrich Lohr**, opravlja delo v družbi Apollo Management International LLC kot Senior Partner Private Equity, Co-head of Strategic Planning, Co-Head of Financial Services Investing.

Je mednarodno izkušen strokovnjak s skupno več kot 18 let izkušenj na področju celotnega spektra finančnega sektorja, tako v Evropi, kot tudi Severni in Latinski Ameriki. Pridobil je izkušnje z opravljanjem nadzorne funkcije v nadzornih organih različnih pravnih oseb v Evropi, predvsem na finančnem področju.

**Andrea Moneta** je predsednik upravnega odbora družbe Amissima Group, portfeljske družbe sklada Apollo Global Management. Pridobil je izkušnje z opravljanjem nadzorne funkcije v nadzornih organih različnih pravnih oseb v Evropi, predvsem na finančnem področju. Prav tako je pridobil posebna (specialistična) znanja in izkušnje na, z bančništvom povezanih področjih, kot npr. politike in ekonomije, upravljanje tveganj, finančno trženje in poslovne administracije, opravil pa je tudi podiplomsko usposabljanje s področja upravljanje tveganj in finančnih trgov.

**Aleksander Saveliev**, opravlja v okviru EBRD funkcijo direktorja »Financial Institutions Banking Group«. V zadnjih 15 letih je znanje in izkušnje pridobival z opravljanjem različnih nadzornih funkcij ter z opravljanjem različnih gospodarskih in izvršnih funkcij predvsem na finančnem področju. Kot predstavnik EBRD je opravljal funkcije člana v nadzornih svetih v različnih bankah (Bank Kedr iz Rusije, Megabank iz Ukrajine in Siaulių Bankas iz Litve). Bančne izkušnje je pridobival tudi kot član uprave ProCreditBank v Srbiji.

### **Spremembe v upravi in nadzornem svetu Nove KBM po 31.12.2017**

Na seji nadzornega sveta, 21. marca 2018, je član uprave in podpredsednik Robert Senica podal odstopno izjavo. Z 31. marcem 2018 je njegova funkcija člana in podpredsenika uprave prenehala.

Na isti seji, 21. marca 2018, je nadzorni svet za novega člana uprave imenoval Mateja Falatova, ki mora za nastop funkcije pridobiti licenco Banke Slovenije in ECB. Do pridobitve licence, bo od 1. aprila 2018 opravljal funkcijo prokurista.

26. marca 2018, je Gernot Wilhelm Friedrich Löhr odstopil kot član nadzornega sveta banke.

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

*(435. (2.c) člen Uredbe)*

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

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

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

V navedeni politiki je posebej izpostavljen tudi vidik in cilj raznolikosti poklicnega in izobrazbenega pedigreja članov upravljalnega organa, poudarjena zelena raznolikost v starostni sestavi organa (tj. konkretno od nekoliko starejših do mlajših članov), geografskem poreklu le-teh kot tudi vidik zastopanosti obeh spolov (da je vsaj en član uprave predstavnik ženskega spola). Iz opisanega izhajajo konkretni cilji te nove politike, oceno v kolikšni meri so bili doseženi pa bo moč sprejeti šele v naslednjem letu, upošteva dejstvo, da je bila ta politika v letu 2016, po spremembi lastništva v mesecu aprilu, dejansko šele sprejeta.

Dodatno ob navedenemu pa ima v tej zvezi banka sprejeto Politiko ocenjevanja primernosti članov upravljalnih organov in nosilcev ključnih funkcij Nove KBM d.d. (t.i. Fit&Proper politika), v kateri je pri poglavju o nadzornem svetu med drugim določeno, da je za izpolnjevanje kriterija izkušenosti pri članih nadzornega sveta potrebno upoštevati sestavo nadzornega sveta banke



kot celoto, ki mora kot zaokrožen in celovit sistem izpolnjevati zahteve primernosti. Pri tem lahko posamezni člani, ki imajo izrazita specialna znanja z določenega področja, zlasti upoštevajo 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 upoštevajo tudi relevantna določila, zlasti zakonodaje, statuta banke ter različnih kodeksov in priporočil dobre prakse korporativnega upravljanja. Več o tem je zapisano v poslovnem delu Letnega poročila Skupine Nove KBM in Nove KBM d.d. za leto 2017, točka 5.3.3 Korporativno upravljanje Nove KBM in točka 11 Izjava o upravljanju Nove KBM d.d.

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

*(435. (2.d) člen Uredbe)*

Banka ima ustanovljeno Komisijo nadzornega sveta Nove KBM d.d. za tveganja, ki je posvetovalno telo nadzornega sveta Nove KBM d.d. in ima ob tem poslanstvo izvajanja nadzora nad višjim vodstvom banke glede izvajanja strategije upravljanja tveganj v banki in Skupini. Prav tako svetuje glede splošne sedanje in prihodnje nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj. V letu 2017 se je komisija sestala trikrat.

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

*(435. (2.e) člen Uredbe)*

Področje upravljanja tveganj ter Področje financ pripravljata in posredujeta upravi, Komisiji za tveganja in nadzornemu svetu poročila o različnih vrstah tveganj. O tveganjih se redno mesečno poroča tudi na odboru ALCO. Poročanje poteka na dnevnem, mesečnem, četrletnem in letnem nivoju. Področje upravljanja tveganj podatke poroča ločeno na nivoju Skupine Nove KBM in Skupine Biser.

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

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

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: Predsednik uprave banke, Član uprave banke odgovoren za tveganja, Član uprave banke odgovoren za operativno poslovanje banke, direktor Sektorja strateškega upravljanja tveganj, direktor Sektorja upravljanje fizične in informacijske varnosti, direktor Oddelka upravljanja operativnega tveganja, stalno vabljeni na odpor pa: direktor Sektorja informacijske tehnologije, direktor Sektorja notranje revizije, direktor Službe skladnosti poslovanja.

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

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 četrletnem nivoju, o tveganjih pa ob njihovi zaznavi.

Pooblaščenec za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma poroča upravi o prijavah sumljivih transakcij mesečno, o delovanju notranjih kontrol s področja preprečevanja pranja denarja, financiranja terorizma in omejevalnih ukrepov pa četrletno. Letno pooblaščenec pripravi poročilo o letnih aktivnostih, izvedenih na navedenih področjih in v skladu s podzakonskimi akti.

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

### 3. Področje uporabe regulativnega okvira

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

#### 3.1 Ime institucije, za katero veljajo zahteve

(436. (a) člen Uredbe)

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

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

(436. (b) člen Uredbe)

Skupino Biser Topco sestavljajo obvladujoča družba Biser Topco S.à.r.l. ter njene neposredne in posredne odvisne družbe. To so družba Biser Bidco S.à.r.l. ter Skupina Nova KBM. Nova KBM d.d. je obvladujoča družba Skupine Nova KBM, ki je na 31.12.2017 obvladovala osem odvisnih družb.

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

Osnovni kapital obvladujoče banke je na dan 31.12.2017 znašal 150.000.000 € in je bil razdeljen na 10.000.000 navadnih kosovnih delnic.

Apollo Global Management, LLC (Apollo) in Evropska banka za obnovo in razvoj (EBRD) sta nakup 100-odstotnega deleža Nove KBM d.d. (ter vseh odvisnih družb v Skupini Nove KBM) financirali preko skupnega podjetja, posebne projektne družbe Biser Topco S.à r.l. oziroma družbe Biser Bidco S.à r.l., ki je v popolni lasti družbe Biser Topco S.à r.l.

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

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

Skupino sestavljajo obvladujoča banka in njene odvisne družbe.

Družba	Razmerje	Delež Skupine v glasovalnih pravicah odvisne družbe (v %)	Kraj poslovanja (oziroma država registracije)
Nova KBM d.d.	obvladujoča banka		Maribor, Slovenija
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
Sumit leasing Slovenja d.o.o.	odvisna družba	100,00	Ljubljana, 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
KBM Asco d.o.o.	odvisna družba	100,00	Beograd, Srbija
MB Finance B.V.	odvisna družba	00,00 <sup>2</sup>	Nizozemska

<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. predstavlja v skladu z MSRP 10 podjetje za posebne namene, ki ga obvladuje Nova KBM d.d. Banka nima glasovalnih pravic in deleža v kapitalu omenjene družbe in naložba v to družbo je za Skupino nematerialna.

3.1.2017 je bil na podlagi Sklepa Okrožnega sodišča v Mariboru v sodni register izveden vpis pripojitve KBS banke k Novi KBM. Z dnem pravnomočnosti sklepa je KBS banka prenehala poslovati kot samostojna pravna oseba, njeno celotno premoženje z vsemi obveznostmi in pravicami pa se je preneslo na Novo KBM, ki je kot pravna naslednica v svojih poslovnih knjigah pripoznala pridobljena sredstva in prevzete obveznosti KBS banke s 1.7.2016. Sedež združene banke, ki posluje z imenom Nova KBM ostaja še naprej v Mariboru.

Na podlagi zavez, danih Evropski komisiji glede prestrukturiranja Skupine Nove KBM in sklepa družbenikov je bil konec leta 2014 pričet postopek nadzorovane likvidacije nad družbama KBM Leasing d.o.o. in Gorica Leasing d.o.o., v aprilu 2015 pa tudi nad družbo KBM Leasing Hrvatska d.o.o.

V maju 2017 je obvladujoča banka na podlagi sklepa posloводства pričela z aktivnostmi prodaje družbe KBM Leasing Hrvatska d.o.o. – v likvidaciji, ki je v 100% lasti Skupine (od tega neposredno v lasti obvladujoče banke 98,54%). Predmet pogodbe o prodaji (SPA) je lastniški delež v družbi KBM Leasing Hrvatska d.o.o. – v likvidaciji, vključno s terjatvami obvladujoče banke. Prodaja družbe je bila zaključena 16.01.2018, celotno izpostavljenost družbe (kot delujočega podjetja) pa prevzema kupec.

Zaključek likvidacije družb KBM Leasing d.o.o. – v likvidaciji in Gorica Leasing d.o.o. – v likvidaciji je predviden v roku dveh let, kar je v veliki meri odvisno od še zmeraj trajajočih sodnih sporov in strateških odločitev obvladujoče banke. S ciljem optimizacije procesa likvidacije je obvladujoča banka decembra 2017 sprejela odločitev o pripojitvi družbe Gorica Leasing d.o.o. – v likvidaciji k družbi KBM Leasing d.o.o. – v likvidaciji. Na podlagi pravnomočnosti sklepa o pripojitvi družbe Gorica Leasing d.o.o. – v likvidaciji k prevzemni družbi KBM Leasing d.o.o. – v likvidaciji, je družba Gorica Leasing d.o.o. – v likvidaciji od 26.1.2018 izbrisana iz sodnega registra. Presečni datum pripojitve je 1.1.2018.

Obvladovanje družb, ki so v likvidaciji, s strani obvladujoče banke še obstaja, s tem pa tudi popolno uskupinjevanje. Računovodski izkazi odvisnih družb so pripravljene ob predpostavki nedelujočega podjetja, predpostavka pa je ustrezno upoštevana pri vrednotenju dolgoročnih naložb v kapital ter pri izpostavljenosti do odvisnih družb.

Dne 22.5.2017 je bil s strani Nove KBM, kot edinega lastnika družbe KBM Invest, sprejet sklep o začetku postopkov za prenehanje družbe KBM Invest po skrajšanem postopku brez likvidacije. Skladno z navodili iz sklepa so se izvedle aktivnosti za ureditev razmerij z upniki in zaposlenimi delavci družbe. 31.8.2017 je uprava banke sprejela sklep o prenehanju družbe in podpisala notarsko izjavo o prenehanju družbe KBM Invest d.o.o. po skrajšanem postopku brez likvidacije. Družba je bila izbrisana iz sodnega registra dne 13.10.2017

10.3.2017 je Nova KBM s prodajalcema Sumitomo Corporation in Sumitomo Corporation Europe Limited sklenila Pogodbo o nakupu 100-odstotnega deleža v kapitalu družbe Summit Leasing Slovenija (v nadaljevanju SLS). Po prejemu vseh potrebnih regulatornih dovoljenj in z izpolnitvijo vseh pogojev iz kupoprodajne pogodbe, se je prevzem družbe s strani Nove KBM 18.09.2017 zaključil.

Družba za projektno financiranje Istra Plan d.o.o., ki je bila v 100 % lasti odvisne družbe KBM Invest d.o.o., je bila v avgustu 2017 prodana.

Predloga 1: EU LI1 – Razlike med obsegom konsolidacije za računovodske namene in obsegom konsolidacije za regulativne namene ter vzporejanje kategorij iz računovodskih izkazov z regulativnimi kategorijami tveganj

v tisoč €

	a	b	c	d	e	f	g
	Knjigovodske vrednosti, kot so navedene v objavljenih računovodskih izkazih	Knjigovodske vrednosti v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene	za katere velja okvir za kreditno tveganje	Knjigovodske vrednosti postavk za katere velja okvir za kreditno tveganje nasprotne stranke	za katere velja okvir za listinjenje	za katere velja okvir za tržna tveganja	za katere ne veljajo kapitalske zahteve ali ki se odbijejo od kapitala
1	Sredstva						
2	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	547.408	547.408	547.408			-547
3	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.524	1.524		510	1.174	-2
4	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	17.237	17.237	3.264		13.973	-17
5	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.621.581	1.621.581				-1.622
6	Kreditni	2.464.427	2.464.427	2.464.427			
7	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	94.640	94.640	94.640			
8	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	8.602	8.602	8.602			
9	Opredmetena osnovna sredstva	61.223	61.223	61.223			
10	Naložbene nepremičnine	28.576	28.576	28.576			-29
11	Neopredmetena sredstva	27.197	27.197				-27.197
12	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	0	0				
13	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	21.087	21.087	5.129			-20.516
14	Druga sredstva	35.566	35.566	35.566			-8
15	<b>Skupaj sredstva</b>	<b>4.929.068</b>	<b>4.929.068</b>	<b>3.248.836</b>	<b>510</b>	<b>0</b>	<b>-49.937</b>

		a	b	c	d	e	f	g
		Knjigovodske vrednosti, kot so navedene v objavljenih računovodskih izkazih	Knjigovodske vrednosti v okviru obsega konsolidacije za regulativne namene	za katere velja okvir za kreditno tveganje	Knjigovodske vrednosti postavk za katere velja okvir za kreditno tveganje nasprotne stranke	za katere velja okvir za listinjenje	za katere velja okvir za tržna tveganja	za katere ne veljajo kapitalne zahteve ali ki se odbijejo od kapitala
16	Obveznosti							
17	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.024	1.024		1.024			-1
18	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.168.064	4.168.064					
19	Rezervacije	49.445	49.445					
20	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	393	393					
21	Druge obveznosti	13.709	13.709					
<b>22</b>	<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>4.232.634</b>	<b>4.232.634</b>	<b>0</b>	<b>1.024</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1</b>
23	Osnovni kapital	2.160	2.160					
24	Kapitalske rezerve	218.526	218.526					-686
25	Kapital v zvezi s sestavljenimi finančnimi instrumenti	714	714					-714
26	Presežek iz prevrednotenja	-271	-271					-5.457
27	Uskupinjevalni popravek kapitala	-5	-5					
28	Rezerve iz dobička	271	271					
29	Zadržani dobiček/izguba	430.400	430.400					
30	Čisti dobiček/izguba	41.614	41.614					-41.614
<b>31</b>	<b>KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE</b>	<b>693.408</b>	<b>693.408</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-48.470</b>
32	Kapital manjšinskih lastnikov	3.025	3.025					-3.025
<b>33</b>	<b>SKUPAJ KAPITAL</b>	<b>696.434</b>	<b>696.434</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-51.496</b>
<b>34</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL</b>	<b>4.929.068</b>	<b>4.929.068</b>	<b>0</b>	<b>1.024</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-51.497</b>

## Predloga 2: EU LI2 – Glavni viri razlik med regulativnimi zneski izpostavljenosti in knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih

v tisoč €

	a	b	c	d	e
	Skupaj	okvir za kreditno tveganje	Postavke, za katere velja, okvir za kreditno tveganje nasprotna stranke	okvir za listinjenje	okvir za tržna tveganja
<b>1</b>	<b>4.929.068</b>	<b>3.248.836</b>	<b>510</b>		<b>15.147</b>
2	4.929.068		1.024		
3	4.929.068	3.248.836	1.534		15.147
4	702.097	207.692	1.824		297
5					
6					
7					
8	-7.682				
9	-93.751				
<b>10</b>	<b>3.968.710</b>	<b>3.456.528</b>	<b>2.334</b>	<b>0</b>	<b>15.444</b>

## Predloga 3: EU LI3 – Pregled razlik v obsegih konsolidacije (po posameznih subjektih)

Ime subjekta	Metoda konsolidacije za računovodske namene	Metoda konsolidacije za regulativne namene				Opis subjekta
		a Polna konsolidacija	b Sorazmerna konsolidacija	c Niti konsolidiran niti odbit	d Odbit	
KBM Infond d.o.o.*	Polna konsolidacija	x				Družba za upravljanje skladov
KBM Leasing d.o.o. – v likvidaciji	Polna konsolidacija	x				Lizing družba - v likvidaciji
Sumit leasing Slovenja d.o.o.	Polna konsolidacija	x				Lizing družba
Gorica Leasing d.o.o. – v likvidaciji	Polna konsolidacija	x				Lizing družba - v likvidaciji
M-PAY d.o.o.	Polna konsolidacija	x				Družba za mobilno plačevanje
KBM Leasing Hrvatska d.o.o. – v likvidaciji	Polna konsolidacija	x				Lizing družba - v likvidaciji
KBM Asco d.o.o.	Polna konsolidacija	x				Projektna družba (oddajanje nepremičnin v najem)
MB Finance B.V.**				x		
Nova KBM d.d.	Polna konsolidacija	x				Finančno posredništvo
Biser Bidco S.a.r.l.	Polna konsolidacija	x				Pridobivanje in upravljanje naložb
Biser Topco S.a.r.l.	Polna konsolidacija	x				Pridobivanje in upravljanje naložb



**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 in tudi pravno oviro za zaključek likvidacije in prenos premoženja na Novo KBM d.d.

**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, tudi v letu 2017 pridobljeno družbo SLS d.o.o.

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

*(436. (e) člen Uredbe)*

Razkritje za Novo KBM d.d. ni relevantno.

## 4. Kapital

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

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

(437. (1.a) člen Uredbe)

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

Tabela v nadaljevanju prikazuje razliko med bilančnim in regulatornim kapitalom Skupine Nove KBM na dan 31.12.2017.

Tabela 2: Uskladitev postavk regulatornega kapitala z bilančnim kapitalom

v tisoč €

Postavka	Skupina Biser Topco	Skupina Nove KBM
1. Delničarski kapital	699.434	700.414
2. +/- Prilagoditve (vsota 3-10)	-104.433	-126.021
3. Čisti dobiček brez dovoljenja ECB	-44.614	-49.089
4. Neopredmetena sredstva	-27.197	-27.197
5. Odložene terjatve za davek	-20.516	-20.211
6. Uskupinjevalni popravek kapitala	-5	-184
7. Manjšinski deleži	-3.025	-3.025
8. Presežki iz prevrednotenja RZP	-5.451	-24.091
9. Drugi popravki/odbitki	-1.400	0
10. Druge odbitne postavke od kapitala	-2.225	-2.224
<b>11. Navadni lastniški temeljni kapital (1-2)</b>	<b>595.001</b>	<b>574.393</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)

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

Podrobneje so struktura kapitala in spremembe v letu 2017 opisane v Letnem poročilu Skupine Nove KBM in Nove KBM d.d. za leto 2017, v pojasnilih k računovodskim izkazom, pojasnilo 4.6: Tveganje kapitala.

Tabela 3: Glavne značilnosti kapitalskih instrumentov Skupine Nove KBM

Predloga za glavne značilnosti kapitalskih instrumentov (*)			
1	Izdajatelj	Biser Topco S.à r.l.	Nova KBM d.d.
2	Edinstvena oznaka (npr. koda CUSIP, koda ISIN ali oznaka Bloomberg za zasebno prodajo)		SI0021116494
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	Luxemburg, Zakon o komercialnih podjetjih iz leta 1915 skupaj z amandmaji	ZGD, ZTFI, ZNVP
	Regulativna obravnava	Uredba CRR	Uredba CRR
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital	Navadni lastniški temeljni kapital
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital	Navadni lastniški temeljni kapital
6	Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani podlagi/na posamični in na (sub)konsolidirani podlagi	konsolidirani	na posamični in na sub-konsolidirani podlagi
7	Vrsta instrumenta (vrsta določi posamezna jurisdikcija)	navadni lastniški temeljni kapital	navadni lastniški temeljni kapital
8	Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (valuta v milijonih, na zadnji datum poročanja)	220 mio €	553 mio €
9	Nominalni znesek instrumenta	Vplačan kapital: 2,2 mio € presežek kapitala: 217,8 mio €	150 mio €
9a	Cena izdaje	Vplačan kapital: 1 € na delnico; presežek kapitala: 100.85 € na delnico	87 € na delnico
9b	Cena odkupa	n.r.	n.r.
10	Računovodska razvrstitev	lastniški kapital	lastniški kapital
11	Prvotni datum izdaje	13.4.2016	19.12.2013
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	n.r.	stalni
13	Prvotni datum zapadlosti	n.r.	n.r.
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi prehodne nadzorniške odobritve	n.r.	n.r.
15	Poljubno datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	n.r.	n.r.
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	n.r.	n.r.
	Kuponske obrestne mere/dividende	n.r.	n.r.
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	n.r.	n.r.
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	n.r.	n.r.
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	n.r.	n.r.
20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	n.r.	n.r.
20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	n.r.	n.r.
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	n.r.	n.r.
22	Nekumulativni ali kumulativni	n.r.	n.r.
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	n.r.	n.r.
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	n.r.	n.r.
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	n.r.	n.r.

Predloga za glavne značilnosti kapitalskih instrumentov (*)			
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	n.r.	n.r.
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	n.r.	n.r.
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	n.r.	n.r.
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	n.r.	n.r.
30	Značilnosti odpisa	n.r.	n.r.
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	n.r.	n.r.
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	n.r.	n.r.
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	n.r.	n.r.
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	n.r.	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.	n.r.
37	Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	n.r.	n.r.

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

(437. (1.c) člen Uredbe)

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

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

Navadni lastniški temeljni kapital Skupin zajema:

- kapitalne instrumente (vplačan kapital in presežek kapitala),
- zadržani dobiček,
- akumulirani drugi vseobsegajoči donos,
- druge rezerve,
- prilagoditve vrednosti zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju,
- prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi bonitetnih filtrov, to je presežkov iz prevrednotenja kapitala,
- odbitke od kapitala:
  - za neopredmetena osnovna sredstva in
  - odložene terjatve za davek
- ter druge prilagoditve navadnega temeljnega kapitala.

Skupini nimata instrumentov dodatnega temeljnega kapitala.

Skupini nimata nima instrumentov dodatnega kapitala.

#### 4.4 Ločeno razkritje narave in zneskov

(437. (1.d) člen Uredbe)

Skupini v letu 2017 razkrivata znesek regulatornega kapitala na dan 31.12.2017 in postavke regulatornega kapitala, za katere se uporablja prehodna obdobja skladno z Uredbo CRR in drugimi regulativami. Skupina razkriva:

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

Tabela 4: Zneski in značilnosti regulatornega kapitala Skupine Biser Topco

v tisoč €

	(A)	(B)	(C)	
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve	Znesek 31.12.2017	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	
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	220.000	26(1), 27, 28, 29, 26(3), seznam EBA	
	Od tega: Vplačani kapitalski instrumenti	2.160	26(3), seznam EBA	
	Od tega: Vplačani presežek kapitala	217.840	26(3), seznam EBA	
2	Zadržani dobiček	430.400	26(1)c	
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve, da se vključijo nerealizirani dobički in izgube v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi)	271	26(1)	5.420
3a	Rezervacije za splošna bančna tveganja		26(1)(f)	
4	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(3) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala		286(2)	
	Kapitalske injekcije v javnem sektorju, za katere se uporabljajo predhodna pravila od 1. Januarja 2018		283(2)	
5	Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)		84, 479, 480	
5a	Neodvisno pregledan dobiček med letom, zmanjšan za kakršne koli predvidljive obremenitve ali dividende		26(2)	
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	650.671		5.420
<b>Navedeni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve</b>				
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	-2.225	34, 105	
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	-27.197	36(1)(b), 37, 472(4)	
9	Prazna množica v EU			

		(A)	(B)	(C)
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		Znesek 31.12.2017	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
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)	-20.516	36(1)(c), 38, 472(5)	-5.129
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 kapitala institucije (negativni znesek)		36(1)(g), 44, 472(9)	
18	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		36(1)(h), 43, 45, 46, 49(2) in (3), 79, 472(10)	
19	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		36(1)(i), 43, 45, 47, 48(1)(b), 49(1) do (3), 79, 470, 472(11)	
20	Prazna množica v EU			
20a	Znesek izpostavljenosti naslednjih postavk, ki izpolnjujejo pogoje za utež tveganja 1 250%, kadar institucija izbere alternativo odbitka		36(1)(k)	
20b	Od tega: kvalificirani deleži izven finančnega sektorja (negativni znesek)		36(1)(k)(i), 89 do 91	
20c	Od tega: pozicije v listinjenju (negativni znesek)		36(1)(k)(ii), 243(1)(b), 244(1)(b), 258	
20d	Od tega: proste izročitve (negativni znesek)		36(1)(k)(iii), 379(3)	

		(A)	(B)	(C)
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		Znesek 31.12.2017	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
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	-5.732		
	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	0	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>	-55.670		291
29	<b>Navadni lastniški temeljni kapital</b>	595.001		595.292
<b>Dodatni 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			

	(A)	(B)	(C)
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve	Znesek 31.12.2017	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
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.		



	(A)	(B)	(C)
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve	Znesek 31.12.2017	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
41b	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od dodatnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 475 Uredbe (EU) št. 575/2013	477, 477(3), 477(4)(a)	
	Od tega: postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. vzajemni navzkrižni deleži v instrumentih dodatnega kapitala, neposredni deleži nepomembnih naložb c kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.		
41c	Znesek, ki se odbije od dodatnega temeljnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah	467, 468, 481	
	Od tega: ...morebitni filter za nerealizirane izgube	467	
	Od tega: ...morebitni filter za nerealizirane dobičke	468	
	Od tega: ...	481	
42	Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki 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>	595.001	595.292
<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)	

		(A)	(B)	(C)
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		Znesek 31.12.2017	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
53	Deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovi subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)		66(b), 68, 477(3)	
54	Neposredni in posredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovi subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		66(c), 69, 70, 79, 477(4)	
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 dolgovi subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (zmanjšani za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)		66(d), 69, 79, 477(4)	
56	Regulativne prilagoditve za dodatni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)			
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

		(A)	(B)	(C)
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		Znesek 31.12.2017	Sklic na člen uredbe (eu) št. 575/2013	Zneski, za katere se uporablja obravnavo pred Uredbo (EU) št. 575/2013, ali preostali znesek, določen v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013
	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>	595.001		595.292
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>	2.818.878		2.813.749
<b>Kapitalski količniki in blažilniki</b>				
61	Navaden lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	21,11%	92(2)(a), 465	21,16%
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	21,11%	92(2)(b), 465	21,16%
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)	21,11%	92(2)(c)	21,16%

		(A)	(B)	(C)
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		Znesek 31.12.2017	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
64	Zahteva po posamezni instituciji lastnemu blažilniku (zahteva po navadnem lastniškem temeljnem kapitalu v skladu s členom 92(1)(a), skupaj z zahtevami po varovalnih kapitalskih blažilnikih in proticikličnih blažilnikih, blažilnikom sistemskih tveganj in blažilnikom za sistemsko pomembne institucije (blažilnik za DSPi ali GSPI), ki so izraženi kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)		128, 129 in 130, (direktiva o kapitalskih zahtevah)	
65	Od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku			
66	Od tega: zahteva po proticikličnem blažilniku			
67	Od tega: zahteva po blažilniku sistemskih tveganj			
67a	Od tega: blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: GSP) ali druge sistemsko pomembne institucije (v nadaljnjem besedilu: DSPi)		131 (direktiva o kapitalskih zahtevah)	
68	Navaden lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju)		128 (direktiva o kapitalskih zahtevah)	
69	[ni relevantno za zakonodajo EU]			
70	[ni relevantno za zakonodajo EU]			
71	[ni relevantno za zakonodajo EU]			
<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)	90	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)	511	36(1)(i), 45, 48, 470, 472(11)	
74	Prazna množica v EU			
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3))	-8.039	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	

		(A)	(B)	(C)
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		Znesek 31.12.2017	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
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)	
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

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

Skupina 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)*

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

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

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

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

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

Tabela 5: Identificirana in ocenjena tveganja

Kreditna tveganja	Tržna tveganja	Operativna tveganja	Druga tveganja
Kreditno tveganje	Pozicijsko tveganje	Operativno tveganje	Obrestno tveganje v bančni knjigi
Deželno tveganje	Valutno tveganje	Tveganje ugleda	Poslovno / strateško tveganje
Preostalo tveganje	Tveganje spremembe kreditnega razmika	Modelsko tveganje	Tveganje dobičkonosnosti
Tveganje spremembe bonitete	Tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja	Tveganje v zvezi z ravnanjem zaposlenih	Državno tveganje
Tveganje nasprotne stranke		Sistemsko/IT tveganje	Likvidnostno tveganje
Tveganje posojil v tuji valuti		Projektno tveganje	Tveganje, povezano z nepremičninami
Tveganje posebnih kreditnih aranžmajev		Tveganje skladnosti	Kapitalsko tveganje
Tveganje variabilnega posojanja		Tveganje prevar	
Tveganje koncentracije		Tveganje spletnega kriminala	

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

(438. (b) člen Uredbe)

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

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

(438. (c) do (f) člen Uredbe)

Skupina zneske razkriva na podlagi določil odstavka 69, poglavja .46 Smernic. Kapitalske zahteve so po stanju na poročanja v primerjavi s stanjem preteklega obdobja višje za 324,3 mio EUR. Sprememba tveganju prilagojene izpostavljenosti na dan poročanja 31.12.2017 v primerjavi z 31.12.2016 je povezana predvsem z:

- implementacijo zakonodajnih sprememb in poslovnih odločitev banke v okviru nove metodologije za izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje,

- pridobljenim dovoljenjem ECB za vštevanje kapitalskih instrumentov v regulatorni kapital Skupine Biser Topco,
- prevzemom KBS banke d.d. v začetku leta 2017 in pripojitvijo družbe SLS leasing d.o.o. v septembru 2017,
- migracijo podatkov o zavarovanjih za kreditni portfelj KBS banke,
- spremembo investicijske politike Skupine, usmerjeno v prevzemanje višjih tveganj,
- zniževanjem portfelja neplačanih izpostavljenosti,
- gibanjem popravkov vrednosti naložb,
- likvidacijo, združitvijo in prodajo strateško nepomembnih odvisnih družb.

#### Predloga 4: EU OV1 – Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti Skupine Biser Topco

v tisoč €

			Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Minimalne kapitalske zahteve
			31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017
	<b>1</b>	<b>Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)</b>	<b>2.445.813</b>	<b>2.148.570</b>	<b>195.665</b>
člen 438(c)(d)	2	od tega standardizirani pristop	2.445.813	2.148.570	195.665
člen 438(c)(d)	3	od tega osnovni pristop IRB (FIRB)	0	0	0
člen 438(c)(d)	4	od tega napredni pristop IRB (AIRB)	0	0	0
člen 438(d)	5	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja ali pristopu notranjih modelov (IMA)	0	0	0
člen 107, člen 438(c)(d)	<b>6</b>	<b>Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)</b>	<b>1.318</b>	<b>859</b>	<b>105</b>
člen 438(c)(d)	7	od tega vrednotenje po tržnih cenah	1.294	841	103
člen 438(c)(d)	8	od tega prvotna izpostavljenost	0	0	0
	9	od tega standardizirani pristop	0	0	0
	10	od tega metoda notranjih modelov (IMM)	0	0	0
člen 438(c)(d)	11	od tega znesek izpostavljenosti tveganjem za prispevke v jamstveni sklad CNS	0	0	0
člen 438(c)(d)	12	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA)	24	18	2
člen 438(e)	<b>13</b>	<b>Tveganje poravnave</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
člen 449(o)(i)	<b>14</b>	<b>Izpostavljenosti v listinjenju v bančni knjigi (po določitvi zgornje meje)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



			Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Minimalne kapitalske zahteve
			31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017
	15	od tega pristop IRB	0	0	0
	16	od tega pristop IRB na podlagi nadzorniške formule (SFA)	0	0	0
	17	od tega pristop notranjega ocenjevanja (IAA)	0	0	0
	18	od tega standardizirani pristop	0	0	0
člen 438 (e)	<b>19</b>	<b>Tržno tveganje</b>	<b>47.594</b>	<b>52.909</b>	<b>3.808</b>
	20	od tega standardizirani pristop	47.594	52.909	3.808
	21	od tega pristop IMA	0	0	0
člen 438(e)	<b>22</b>	<b>Velike izpostavljenosti</b>			
člen 438(f)	<b>23</b>	<b>Operativno tveganje</b>	<b>324.153</b>	<b>303.824</b>	<b>25.932</b>
	24	od tega enostavni pristop	324.153	303.824	25.932
	25	od tega standardizirani pristop	0	0	0
	26	od tega napredni pristop	0	0	0
člen 437(2), člen 48 in člen 60	<b>27</b>	<b>Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %)</b>	0	0	0
Člen 500	<b>28</b>	<b>Prilagoditev za spodnji prag</b>	0	0	0
	<b>29</b>	<b>Skupaj</b>	<b>2.818.878</b>	<b>2.506.162</b>	<b>225.510</b>

Predloga 5: EU OV1 – Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti Skupine Nove KBM

			Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Minimalne kapitalske zahteve
			31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017
	<b>1</b>	<b>Kreditno tveganje (brez kreditnega tveganja nasprotne stranke)</b>	<b>2.442.750</b>	<b>1.920.711</b>	<b>195.420</b>
člen 438(c)(d)	2	od tega standardizirani pristop	2.442.750	1.920.711	195.420
člen 438(c)(d)	3	od tega osnovni pristop IRB (FIRB)	0	0	0
člen 438(c)(d)	4	od tega napredni pristop IRB (AIRB)	0	0	0
člen 438(d)	5	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja ali pristopu notranjih modelov (IMA)	0	0	0

			Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Minimalne kapitalne zahteve
			31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017
člen 107, člen 438(c)(d)	<b>6</b>	<b>Kreditno tveganje nasprotne stranke (CCR)</b>	<b>1.318</b>	<b>1.001</b>	<b>105</b>
člen 438(c)(d)	7	od tega vrednotenje po tržnih cenah	0	0	0
člen 438(c)(d)	8	od tega prvotna izpostavljenost	0	0	0
	9	od tega standardizirani pristop	1.294	983	103
	10	od tega metoda notranjih modelov (IMM)	0	0	0
člen 438(c)(d)	11	od tega znesek izpostavljenosti tveganjem za prispevke v jamstveni sklad CNS	0	0	0
člen 438(c)(d)	12	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA)	24	18	2
člen 438(e)	<b>13</b>	<b>Tveganje poravnave</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
člen 449(o)(i)	<b>14</b>	<b>Izpostavljenosti v listinjenju v bančni knjigi (po določitvi zgornje meje)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	15	od tega pristop IRB	0	0	0
	16	od tega pristop IRB na podlagi nadzorniške formule (SFA)	0	0	0
	17	od tega pristop notranjega ocenjevanja (IAA)	0	0	0
	18	od tega standardizirani pristop	0	0	0
člen 438 (e)	<b>19</b>	<b>Tržno tveganje</b>	<b>47.594</b>	<b>41.829</b>	<b>3.808</b>
	20	od tega standardizirani pristop	47.594	41.829	3.808
	21	od tega pristop IMA	0	0	0
člen 438(e)	<b>22</b>	<b>Velike izpostavljenosti</b>			
člen 438(f)	<b>23</b>	<b>Operativno tveganje</b>	<b>356.382</b>	<b>259.323</b>	<b>28.511</b>
	24	od tega enostavni pristop	356.382	259.323	28.511
	25	od tega standardizirani pristop	0	0	0
	26	od tega napredni pristop	0	0	0
člen 437(2), člen 48 in člen 60	<b>27</b>	<b>Zneski, nižji od pragov za odbitek (po dodelitvi uteži tveganja 250 %)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Člen 500	<b>28</b>	<b>Prilagoditev za spodnji prag</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>29</b>	<b>Skupaj</b>	<b>2.848.043</b>	<b>2.222.864</b>	<b>227.843</b>

Obe Skupini imata enak portfelj kapitalskih naložb, saj Skupina Biser Topco nima dovoljenj ali licenc za izvajanje kakršnih koli dejavnosti. Skupini imata na 31.12.2017 pomembno kapitalsko naložbo v zavarovalno družbo Skupina prva zavarovalnica, ki je ne odbija od regulatornega kapitala. Zanj izračunava tveganju prilagojeno izpostavljenost za kreditno tveganje. Naložbo

razvršča v kategorijo izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ter ji dodeli utež tveganja 250%.

**Predloga 6: EU INS1 – Deleži v zavarovalnicah, ki se ne odbijejo**

	v tisoč €
	Vrednost
Deleži v kapitalskih instrumentih subjekta finančnega sektorja, v katerem ima institucija pomembno naložbo, ki se ne odbije od kapitala (pred uporabo uteži tveganja)	90
<b>Skupni zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti</b>	<b>225</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 Skupino ni relevantno, ker ne uporablja IRB pristopa za izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje.

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

*(438. člen Uredbe)*

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

## 6. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke

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

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

*(439. (a) člen Uredbe)*

Izračun notranjega kapitala za izvedene finančne instrumente, posle začasne prodaje oz. odkupa, posle posoje oz. izposoje vrednostnih papirjev poteka v skladu z interno metodologijo, ki določa način izračuna notranjega kapitala. Izračun notranjega kapitala za navedene posle je v letu 2017 potekal v skladu z internim modelom, ki temelji na VaR metodi.

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

Skupina ima vzpostavljen limitni sistem za omejevanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke. Izpostavljenosti do strank ter doseganje limitov se spremljajo na dnevnem nivoju. Limitni sistem določa največjo dovoljeno izpostavljenost do posamezne nasprotne stranke, le ta pa je odvisna od njene bonitetne ocene, velikosti in vrste finančnega instrumenta. Limitni sistem valutnih terminskih poslov temelji na tvegani vrednosti izpostavljenosti, ki je sestavljena iz trenutne vrednosti posla, vrednotene po tržnem tečaju in potencialne izpostavljenosti spremembi razmerij valut do zapadlosti posla. Izračun volatiliteti valut temelji na aktualnih enoletnih podatkih in 99 % verjetnosti dogodka.

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

*(439. (b) člen Uredbe)*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*(439. (f) člen Uredbe)*

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

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

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

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

v tisoč €

	a	b	c	d	e	f
	Nominalni znesek	Nadomestitveni stroški/tekoča tržna vrednost	Potencialna prihodnja kreditna izpostavljenost	Efektivna pričakovana pozitivna izpostavljenost (v nadaljnjem besedilu: EEPE)	Multiplikator	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
1	Tekoča izpostavljenost		510	1.824		1.294
2	Originalna izpostavljenost					
3	Standardizirana metoda					
4	Metoda notranjih modelov (v nadaljnjem besedilu: IMM) (za izvedene finančne instrumente in SFT)					
5	Od tega posli financiranja z vrednostnimi papirji					
6	Od tega izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave					
7	Od tega iz pogodb o pobotu med različnimi kategorijami produktov					
8	Enostavna metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem (za SFT)					
9	Razvita metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem (za SFT)					
10	Tvegana vrednost (v nadaljnjem besedilu: VaR) za SFT					
11	<b>Skupaj</b>					<b>1.294</b>



**Prilagoditve kreditnega vrednotenja - CVA**

"Prilagoditev kreditnega vrednotenja" (credit valuation adjustment – CVA) pomeni prilagoditev portfelja poslov z nasprotno stranko na vrednotenje po srednji tržni vrednosti. Zadevna prilagoditev za institucijo odraža tekočo tržno vrednost kreditnega tveganja nasprotne stranke, ne odraža pa tekoče tržne vrednosti kreditnega tveganja institucije za nasprotno stranko. Predloga v nadaljevanju razkriva podatke na nivoju Skupine Biser Topco po stanju na dan 31.12.2017.

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

v tisoč €

		Vrednost izpostavljenosti	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
1	Skupni portfelji, ki so predmet napredne metode		0
2	(i) Element VaR (vključno s 3x multiplikatorjem)		0
3	(ii) Element stresne tvegane vrednosti (v nadaljnjem besedilu: SVaR) (vključno s 3x multiplikatorjem)		0
4	Vsi portfelji, ki so predmet standardizirane metode	457	24
5	Na osnovi metode originalne izpostavljenosti		0
6	Kapitalska zahteva CVA skupaj	<b>457</b>	<b>2</b>

**Izpostavljenost centralnim nasprotnim strankam**

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

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

*(439. (g) člen Uredbe)*

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

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

*(439. (h) člen Uredbe)*

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

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

*(439. (i) člen Uredbe)*

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

## 7. Kapitalski blažilniki

(440. člen Uredbe)

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

Skupina izračunava zahtevo po skupnem blažilniku nad minimalno zahtevanim količnikom kapitalske ustreznosti. V izračun zahteve po skupnem blažilniku je na dan poročanja 31.12.2017 zajela:

- varovalni kapitalski blažilnik v višini 1,25%, kot izhaja iz prehodnih določil člena 391(1)(1) Zban-2 in Direktive CRC,
- posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik, v višini, kot je prikazano v tabeli naslednjega podpoglavja. Banka pri tem upošteva člen 391(1)(2) Z-Ban2 in Direktivo CRD - posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik ni višji od 1,25% zneska skupne izpostavljenosti tveganjem.

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

(440. (a) člen Uredbe)

Tabela 6: Geografska razporeditev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnega kapitalskega blažilnika Skupine Biser Topco

v tisoč €

Država	Splošne kreditne izpostavljenosti		Izpostavljenosti v trgovalni knjigi		Izpostavljenost v listinjenju		Kapitalske zahteve			Uteži kapitalske zahteve	Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika	
	Vrednost izpostavljenosti za standardiziran pristop (SA)	Vrednost izpostavljenosti za pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (IRB)	Vsota dolge in kratke pozicije v trgovalni knjigi	Vrednost izpostavljenosti v trgovalni knjigi za notranje modele	Vrednost izpostavljenosti za standardiziran pristop	Vrednost izpostavljenosti za pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (IRB)	Od tega: splošne kreditne izpostavljenosti	Od tega: izpostavljenosti v trgovalni knjigi	Od tega: izpostavljenosti v listinjenju			Skupaj
ZDRUŽENI ARABSKI EMIRATI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
ALBANIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
ARGENTINA	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
AVSTRIJA	5.895	0	0	0	0	0	460	0	0	460	0,3	0,0
AVSTRALIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
AZERBAJDŽAN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
BOSNA IN HERCEGOVINA	59	0	0	0	0	0	4	0	0	4	0,0	0,0
BELGIJA	5.177	0	0	0	0	0	414	0	0	414	0,2	0,0
BOLGARIJA	9	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0,0	0,0
BRAZILIJA	42	0	0	0	0	0	3	0	0	3	0,0	0,0
BELIZE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
KANADA	3.231	0	0	0	0	0	129	0	0	129	0,1	0,0
ŠVICA	158	0	0	0	0	0	9	0	0	9	0,0	0,0
KITAJSKA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
CIPER	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0

Država	Splošne kreditne izpostavljenosti			Izpostavljenosti v trgovalni knjigi		Izpostavljenost v listinjenju		Kapitalske zahteve			Skupaj	Uteži kapitalske zahteve	Stopnja protikličnega kapitalskega blažilnika
	Vrednost izpostavljenosti za standardiziran pristop (SA)	Vrednost izpostavljenosti za pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (IFB)	Vsota dolge in kratke pozicije v trgovalni knjigi	Vrednosti izpostavljenosti v trgovalni knjigi za notranje modele	Vrednost izpostavljenosti za standardiziran pristop	Vrednost izpostavljenosti za pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (IFB)	Od tega: splošne kreditne izpostavljenosti	Od tega: izpostavljenosti v trgovalni knjigi	Od tega: izpostavljenosti v listinjenju				
										10			
ČEŠKA REPUBLIKA	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,5
NEMČIJA	22.931	0	0	0	0	0	1.874	0	0	1.874	1,0	0,0	
DANSKA	3.324	0	0	0	0	0	266	0	0	266	0,1	0,0	
DOMINIKANSKA REPUBLIKA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
EKVADOR	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
ESTONIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
ŠPANIJA	25	0	0	0	0	0	3	0	0	3	0,0	0,0	
FINSKA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
FRANCIJA	14.999	0	0	0	0	0	1.200	0	0	1.200	0,7	0,0	
VELIKA BRITANIJA	24.688	0	0	0	0	0	1.786	0	0	1.786	1,0	0,0	
GANA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
GAMBIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
GRČIJA	128	0	0	0	0	0	8	0	0	8	0,0	0,0	
HONGKONG	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	1,3	
HRVAŠKA	19.155	0	0	0	0	0	2.044	0	0	2.044	1,1	0,0	
MADŽARSKA	388	0	0	0	0	0	30	0	0	30	0,0	0,0	
IRSKA	3.074	0	0	0	0	0	246	0	0	246	0,1	0,0	
IZRAEL	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
INDIJA	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
ISLANDIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	1,3	
ITALIJA	393	0	0	0	0	0	21	0	0	21	0,0	0,0	
JORDANIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
JAPONSKA	3.144	0	0	0	0	0	126	0	0	126	0,1	0,0	
KUVAJT	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
KAZAHSTAN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
LUKSEMBURG	14.636	0	0	0	0	0	1.350	0	0	1.350	0,7	0,0	
LATVIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
MOLDAVIJA, REPUBLIKA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
ČRNA GORA	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
MADAGASKAR	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
MAKEDONIJA	17	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0,0	0,0	
MALEZIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
MOZAMBIK	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
NIGERIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
NIZOZEMSKA	15.683	0	0	0	0	0	1.255	0	0	1.255	0,7	0,0	
NOVA ZELANDIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
POLJSKA	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
PORTUGALSKA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
ROMUNIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
SRBIJA	11.531	0	0	0	0	0	1.087	0	0	1.087	0,6	0,0	

Država	Splošne kreditne izpostavljenosti		Izpostavljenosti v trgovalni knjigi		Izpostavljenost v listinjenju		Kapitalske zahteve				Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika	
	Vrednost izpostavljenosti za standardiziran pristop (SA)	Vrednost izpostavljenosti za pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (IFB)	Vsota dolge in kratke pozicije v trgovalni knjigi	Vrednost izpostavljenosti v trgovalni knjigi za notranje modele	Vrednost izpostavljenosti za standardiziran pristop	Vrednost izpostavljenosti za pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (IFB)	Od tega: splošne kreditne izpostavljenosti	Od tega: izpostavljenosti v trgovalni knjigi	Od tega: izpostavljenosti v listinjenju	Skupaj		Uteži kapitalske zahteve
RUSKA FEDERACIJA	15	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0,0	0,0
SAUDOVA ARABIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
ŠVEDSKA	3.138	0	0	0	0	0	251	0	0	251	0,1	1,3
SLOVENIJA	2.640.683	0	32.001	0	0	0	161.011	2.560	0	163.571	90,3	0,0
SLOVAŠKA	561	0	0	0	0	0	34	0	0	34	0,0	0,0
SAN MARINO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
SOMALIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
TUNIZIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
TURČIJA	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
UKRAJINA	29	0	0	0	0	0	2	0	0	2	0,0	0,0
STRANSKI ZUNANJI OTOKI ZDRUŽ.DRŽ.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
ZDRUŽENE DRŽAVE AMERIKE	68.526	0	0	0	0	0	4.898	0	0	4.898	2,7	0,0
VENEZUELA, BOLIVARSKA REPUBLIKA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
KOSOVO	16	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0,0	0,0

Tabela 7: Geografska razporeditev kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnega kapitalnega blažilnika Skupine Nove KBM

v tisoč €

Država	Splošne kreditne izpostavljenosti			Izpostavljenosti v trgovalni knjigi		Izpostavljenost v listinjenju		Kapitalske zahteve			Stopnja proticikličnega kapitalnega blažilnika	
	Vrednost izpostavljenosti za standardiziran pristop (SA)	Vrednost izpostavljenosti za pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (IRR)		Vrednost izpostavljenosti v trgovalni knjigi za notranje modele	Vrednost izpostavljenosti za standardiziran pristop	Vrednost izpostavljenosti za pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (IRB)	Od tega: splošne kreditne izpostavljenosti	Od tega: izpostavljenosti v trgovalni knjigi	Od tega: izpostavljenosti v listinjenju	Skupaj		Uteži kapitalne zahteve
		Vsota dolge in kratke pozicije v trgovalni knjigi										
	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100	110	120
ZDRUŽENI ARABSKI EMIRATI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
ALBANIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
ARGENTINA	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
AVSTRIJA	5.895	0	0	0	0	0	460	0	0	460	0,3	0,0
AVSTRALIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
AZERBAJDŽAN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
BOSNA IN HERCEGOVINA	59	0	0	0	0	0	4	0	0	4	0,0	0,0
BELGIJA	5.177	0	0	0	0	0	414	0	0	414	0,2	0,0
BOLGARIJA	9	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0,0	0,0
BRAZILIJA	42	0	0	0	0	0	3	0	0	3	0,0	0,0
BELIZE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
KANADA	3.231	0	0	0	0	0	129	0	0	129	0,1	0,0
ŠVICA	158	0	0	0	0	0	9	0	0	9	0,0	0,0
KITAJSKA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
CIPER	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
ČEŠKA REPUBLIKA	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,5
NEMČIJA	22.931	0	0	0	0	0	1.874	0	0	1.874	1,0	0,0
DANSKA	3.324	0	0	0	0	0	266	0	0	266	0,1	0,0
DOMINIKANSKA REPUBLIKA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
EKVADOR	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
ESTONIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
ŠPANIJA	25	0	0	0	0	0	3	0	0	3	0,0	0,0
FINSKA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
FRANCIJA	14.999	0	0	0	0	0	1.200	0	0	1.200	0,7	0,0
VELIKA BRITANIJA	24.688	0	0	0	0	0	1.786	0	0	1.786	1,0	0,0
GANA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
GAMBIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
GRČIJA	128	0	0	0	0	0	8	0	0	8	0,0	0,0
HONGKONG	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	1,3
HRVAŠKA	19.155	0	0	0	0	0	2.044	0	0	2.044	1,1	0,0
MADŽARSKA	388	0	0	0	0	0	30	0	0	30	0,0	0,0
IRSKA	3.074	0	0	0	0	0	246	0	0	246	0,1	0,0
IZRAEL	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
INDIJA	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0

Država	Splošne kreditne izpostavljenosti			Izpostavljenosti v trgovalni knjigi		Izpostavljenost v listinjenju		Kapitalske zahteve			Stopnja proticikličnega kapitalnega blazinika	
	Vrednost izpostavljenosti za standardiziran pristop (SA)	Vrednost izpostavljenosti za pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (IRR)	Vsota dolge in kratke pozicije v trgovalni knjigi	Vrednost izpostavljenosti v trgovalni knjigi za notranje modele	Vrednost izpostavljenosti za standardiziran pristop	Vrednost izpostavljenosti za pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (IRB)	Od tega: splošne kreditne izpostavljenosti	Od tega: izpostavljenosti v trgovalni knjigi	Od tega: izpostavljenosti v listinjenju	Skupaj		Uteži kapitalne zahteve
ISLANDIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	1,3
ITALIJA	393	0	0	0	0	0	21	0	0	21	0,0	0,0
JORDANIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
JAPONSKA	3.144	0	0	0	0	0	126	0	0	126	0,1	0,0
KUVAJT	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
KAZAHSTAN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
LUKSEMBURG	14.659	0	0	0	0	0	1.352	0	0	1.352	0,7	0,0
LATVIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
MOLDAVIJA, REPUBLIKA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
ČRNA GORA	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
MADAGASKAR	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
MAKEDONIJA	17	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0,0	0,0
MALEZIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
MOZAMBIK	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
NIGERIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
NIZOZEMSKA	15.683	0	0	0	0	0	1.255	0	0	1.255	0,7	0,0
NOVA ZELANDIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
POLJSKA	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
PORTUGALSKA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
ROMUNIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
SRBIJA	11.531	0	0	0	0	0	1.087	0	0	1.087	0,6	0,0
RUSKA FEDERACIJA	15	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0,0	0,0
SAUDOVA ARABIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
ŠVEDSKA	3.138	0	0	0	0	0	251	0	0	251	0,1	1,3
SLOVENIJA	2.638.095	0	4.056	0	0	0	160.805	2.560	0	163.365	90,3	0,0
SLOVAŠKA	561	0	0	0	0	0	34	0	0	34	0,0	0,0
SAN MARINO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
SOMALIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
TUNIZIJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
TURČIJA	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
UKRAJINA	29	0	0	0	0	0	2	0	0	2	0,0	0,0
STRANSKI ZUNANJI OTOKI ZDRUŽ.DRŽ.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
ZDRUŽENE DRŽAVE AMERIKE	68.526	0	0	0	0	0	4.898	0	0	4.898	2,7	0,0
VENEZUELA, BOLIVARSKA REPUBLIKA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0
KOSOVO	16	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0,0	0,0

## 7.2 Znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika

(440. (b) člen Uredbe)

Tabela 8: Znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika

v tisoč €

	31.12.2017 Skupina Biser Topco	31.12.2017 Skupina Nova KBM
Skupni znesek izpostavljenosti tveganju	2.818.878	2.848.043
Stopnja proticikličnega blažilnika	0	0
Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik	0	0

## 8. Kazalniki splošnega systemskega pomena

(441. člen Uredbe)

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



## 9. Popravki zaradi kreditnega tveganja

### 9.1 Splošne kvalitativne informacije o kreditnem tveganju

#### 9.1.1 Opredelitev "zapadlosti" in "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 oslabitve 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 2017, v pojasnilih k računovodskim izkazom, v poglavju 3.4.6: Oslabitve finančnih sredstev.

#### 9.1.2 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. Skupina 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 vrednost 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.

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 oslabitve, 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:

- 3-letnem povprečju 12-mesečnih stopenj neplačila, ki jih predstavljajo komitenti razvrščeni v D in E bonitetni skupini (bonitetni razredi 10, 11 in 12),
- ocenjenih stopnjah neplačila (LGD).

## 9.2 Splošne kvantitativne informacije o kreditnem tveganju

Poglavje opredeljuje zahteve iz člena 442(c) dela 8 Uredbe CRR in poglavja 4.8 Smernic. Pojasnila glede spremembe izpostavljenosti oz. tveganju prilagojene aktive za razkritja v okviru tega poglavja so na dan poročanja 31.12.2017 v primerjavi s preteklim datumom poročanja 31.12.2016 podana v okviru poglavja 5.3.

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

(442. (c) člen Uredbe)

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

		v tisoč €	
		a	b
		Neto vrednost izpostavljenosti	Povprečne neto izpostavljenosti v obdobju
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.473.519	1.715.332
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	17.051	16.957
3	Subjekti javnega sektorja	130.756	70.631
4	Multilateralne razvojne banke	15.764	15.845
5	Mednarodne organizacije	12.462	12.507
6	Institucije	539.162	555.986
7	Podjetja	1.010.470	872.000
8	Od tega: MSP	971.727	829.878
9	Izpostavljenosti na drobno	1.515.492	1.266.069
10	Od tega: MSP	203	1.802
11	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	320.433	411.178
12	Od tega: MSP	85.375	95.017
13	Neplačane izpostavljenosti	206.755	228.380

14	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	27.679	29.144
15	Krite obveznice	0	0
16	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0
17	Kolektivni naložbeni podjemi	27.727	29.286
18	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	1.504	1.361
19	Druge izpostavljenosti	261.736	254.874
<b>20</b>	<b>Skupaj standardizirani pristop</b>	<b>5.560.509</b>	<b>5.479.552</b>

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

		v tisoč €	
		a	b
		Neto vrednost izpostavljenosti	Povprečne neto izpostavljenosti v obdobju
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.468.984	1.710.161
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	17.051	16.957
3	Subjekti javnega sektorja	130.756	70.631
4	Multilateralne razvojne banke	15.764	15.845
5	Mednarodne organizacije	12.462	12.507
6	Institucije	538.275	537.634
7	Podjetja	1.009.024	870.267
8	Od tega: MSP	970.282	828.145
9	Izpostavljenosti na drobno	1.515.492	1.266.246
10	Od tega: MSP	203	1.979
11	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	320.433	411.178
12	Od tega: MSP	85.375	95.017
13	Neplačane izpostavljenosti	206.755	228.380
14	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	27.679	29.144
15	Krite obveznice	0	0
16	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0
17	Kolektivni naložbeni podjemi	27.727	29.286
18	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	1.504	1.362
19	Druge izpostavljenosti	260.618	253.756
<b>20</b>	<b>Skupaj standardizirani pristop</b>	<b>5.552.523</b>	<b>5.453.356</b>

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

(442. (d) člen Uredbe)

### Predloga 11: EU CRB-C – Geografska razčlenitev izpostavljenosti za Skupino Biser Topco

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f
		Neto vrednost					
		Pomembno območje 1: Države članice po CRR	Slovenija	Druge države članice po CRR	Pomembno območje 2: Druge evropske države	Druge geografska območja	Skupaj
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.462.564	887.180	575.384	95	10.860	1.473.519
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	8.276	8.276	0	0	8.774	17.051
3	Subjekti javnega sektorja	130.756	99.886	30.870	0	0	130.756
4	Multilateralne razvojne banke	15.764	0	15.764	0	0	15.764
5	Mednarodne organizacije	12.462	0	12.462	0	0	12.462
6	Institucije	500.662	4.069	496.593	335	38.165	539.162
7	Podjetja	936.589	813.280	123.309	8	73.873	1.010.470
8	Izpostavljenosti na drobno	1.514.500	1.510.758	3.742	867	125	1.515.492
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	320.421	320.112	309	13	0	320.433
10	Neplačane izpostavljenosti	197.247	194.072	3.175	9.508	0	206.755
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	27.679	13.885	13.793	0	0	27.679
12	Krite obveznice	0	0	0	0	0	0
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0
14	Kolektivni naložbeni podjemi	27.727	27.727	0	0	0	27.727
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	511	511	0	0	992	1.504
16	Druge izpostavljenosti	260.303	259.873	431	1.433	0	261.736
<b>17</b>	<b>Skupaj standardizirani pristop</b>	<b>5.415.460</b>	<b>4.139.628</b>	<b>1.275.832</b>	<b>12.258</b>	<b>132.791</b>	<b>5.560.509</b>
<b>18</b>	<b>Skupaj</b>	<b>5.415.460</b>	<b>4.139.628</b>	<b>1.275.832</b>	<b>12.258</b>	<b>132.791</b>	<b>5.560.509</b>

## Predloga 12: EU CRB-C – Geografska razčlenitev izpostavljenosti za Skupino Nova KBM

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f
		Neto vrednost					
		Pomembno območje 1: Države članice po CRR	Slovenija	Druge države članice po CRR	Pomembno območje 2: Druge evropske države	Druge geografska območja	Skupaj
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.458.028	882.854	575.174	95	10.860	1.468.984
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	8.276	8.276	0	0	8.774	17.051
3	Subjekti javnega sektorja	130.756	99.886	30.870	0	0	130.756
4	Multilateralne razvojne banke	15.764	0	15.764	0	0	15.764
5	Mednarodne organizacije	12.462	0	12.462	0	0	12.462
6	Institucije	499.775	4.069	495.706	335	38.165	538.275
7	Podjetja	935.143	811.811	123.333	8	73.873	1.009.024
8	Izpostavljenosti na drobno	1.514.500	1.510.758	3.742	867	125	1.515.492
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	320.421	320.112	309	13	0	320.433
10	Neplačane izpostavljenosti	197.247	194.072	3.175	9.508	0	206.755
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	27.679	13.885	13.793	0	0	27.679
12	Krite obveznice	0	0	0	0	0	0
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0
14	Kolektivni naložbeni podjemi	27.727	27.727	0	0	0	27.727
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	511	511	0	0	992	1.504
16	Druge izpostavljenosti	259.185	258.755	431	1.433	0	260.618
<b>17</b>	<b>Skupaj standardizirani pristop</b>	<b>5.407.474</b>	<b>4.132.715</b>	<b>1.274.759</b>	<b>12.258</b>	<b>132.791</b>	<b>5.552.523</b>
<b>18</b>	<b>Skupaj</b>	<b>5.407.474</b>	<b>4.132.715</b>	<b>1.274.759</b>	<b>12.258</b>	<b>132.791</b>	<b>5.552.523</b>

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

(442. (e) člen Uredbe)

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

v tisoč €

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v
	Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	Rudarstvo	Predelovalne dejavnosti	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	Oskrba z vodo	Gradbeništvo	Trgovina na drobno in debelo	Promet in skladiščenje	Gostinstvo	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	Poslovanje z nepremičninami	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	Izobraževanje	Zdravstvo in socialno varstvo	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	Druge dejavnosti	Tujina	Brez dejavnosti	Skupaj
1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	419.648	0	0	36.012	1.012.742	0	0	0	0	0	5.118	1.473.519
2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17.051	0	0	0	0	0	0	0	17.051
3	0	0	0	0	0	0	22	10.837	30	3	9.968	0	296	95.316	10.106	1.011	2.917	253	0	0	0	130.756
4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15.764	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15.764
5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8.355	0	4.106	0	0	0	0	0	0	0	0	12.462
6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	539.162	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	539.162
7	10.512	15.205	309.360	86.335	33.345	80.547	123.743	55.414	11.336	45.609	145.043	6.940	44.446	9.070	0	9.036	12.795	11.732	1	0	0	1.010.470
8	8.080	78	53.819	4.672	2.438	34.684	57.253	21.240	12.661	7.403	1.163	3.200	21.115	9.720	1.039	2.597	4.171	1.807	3.939	2.398	1.262.013	1.515.492
9	5.192	4.228	31.882	565	6.704	16.532	23.096	5.550	10.494	2.220	4.261	2.028	5.860	2.313	13	750	1.137	21.869	555	322	174.862	320.433
10	2.682	0	34.710	167	811	20.130	46.337	14.746	11.164	2.391	9.479	10.891	7.029	2.247	0	1	8.489	610	248	97	34.526	206.755
11	0	0	177	0	0	7.372	3.305	0	3.338	1.774	10	10.697	911	1	1	94	0	0	0	0	0	27.679
12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	
	Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	Rudarstvo	Predelovalne dejavnosti	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	Oskrba z vodo	Gradbeništvo	Trgovina na drobno in debelo	Promet in skladiščenje	Gostinstvo	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	Financične in zavarovalniške dejavnosti	Poslovanje z nepremičninami	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	Izobraževanje	Zdravstvo in socialno varstvo	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	Druge dejavnosti	Tujina	Brez dejavnosti	Skupaj	
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Kolektivni naložbeni podjemi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27.727	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27.727
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	0	0	0	0	0	0	0	0	421	1.083	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.504
16	Druge izpostavljenosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	129.237	1.433	0	0	0	0	0	0	-6	0	131.072	261.736	
17	Skupaj standardizirani pristop	26.466	19.511	429.947	91.738	43.299	159.264	253.757	107.786	49.024	59.820	1.310.900	35.189	83.763	154.680	1.040.951	13.489	29.510	36.271	4.737	2.817	1.607.591	5.560.509
18	Skupaj	26.466	19.511	429.947	91.73	43.299	159.264	253.757	107.786	49.024	59.820	1.310.900	35.189	83.763	154.680	1.040.951	13.489	29.510	36.271	4.737	2.817	1.607.591	5.560.509

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

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	
		Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	Rudarstvo	Predelovalne dejavnosti	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	Oskrba z vodo	Gradbeništvo	Trgovina na drobno in debelo	Promet in skladiščenje	Gostinstvo	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	Poslovanje z nepremičninami	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	Izobraževanje	Zdravstvo in socialno varstvo	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	Druge dejavnosti	Tujina	Brez dejavnosti	Skupaj	
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	419.648	0	0	36.012	1.008.271	0	0	0	0	0	0	5.053	<b>1.468.984</b>
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17.051	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>17.051</b>
3	Subjekti javnega sektorja	0	0	0	0	0	0	22	10.837	30	3	9.968	0	296	95.316	10.106	1.011	2.917	253	0	0	0	0	<b>130.756</b>
4	Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15.764	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>15.764</b>
5	Mednarodne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8.355	0	4.106	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>12.462</b>
6	Institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	538.275	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>538.275</b>
7	Podjetja	10.512	15.205	309.360	86.335	33.345	80.547	123.743	53.945	11.336	45.609	145.067	6.940	44.446	9.070	0	9.036	12.795	11.732	1	0	0	0	<b>1.009.024</b>
8	Izpostavljenosti na drobno	8.080	78	53.819	4.672	2.438	34.684	57.253	21.240	12.661	7.403	1.163	3.200	21.115	9.720	1.039	2.597	4.171	1.807	3.939	2.398	1.262.013	0	<b>1.515.492</b>
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	5.192	4.228	31.882	565	6.704	16.532	23.096	5.550	10.494	2.220	4.261	2.028	5.860	2.313	13	750	1.137	21.869	555	322	174.862	0	<b>320.433</b>
10	Neplačane izpostavljenosti	2.682	0	34.710	167	811	20.130	46.337	14.746	11.164	2.391	9.479	10.891	7.029	2.247	0	1	8.489	610	248	97	34.526	0	<b>206.755</b>
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	0	0	177	0	0	7.372	3.305	0	3.338	1.774	10	10.697	911	1	1	94	0	0	0	0	0	0	<b>27.679</b>
12	Krite obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
14	Kolektivni naložbeni podjemi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27.727	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>27.727</b>



		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v
		Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	Rudarstvo	Predelovalne dejavnosti	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	Oskrba z vodo	Gradbeništvo	Trgovina na drobno in debelo	Promet in skladiščenje	Gostinstvo	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	Poslovanje z nepremičninami	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	Izobraževanje	Zdravstvo in socialno varstvo	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	Druge dejavnosti	Tujina	Brez dejavnosti	Skupaj
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	421	1.083	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.504
16	Druge izpostavljenosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	128.119	1.433	0	0	0	0	0	0	0	-6	0	131.072	260.618
17	<b>Skupaj standardizirani pristop</b>	26.466	19.511	429.947	91.738	43.299	159.264	253.757	106.317	49.024	59.820	1.308.918	35.189	83.763	154.680	1.036.481	13.489	29.510	36.271	4.737	2.817	1.607.526	5.552.523
18	<b>Skupaj</b>	26.466	19.511	429.947	91.738	43.299	159.264	253.757	106.317	49.024	59.820	1.308.918	35.189	83.763	154.680	1.036.481	13.489	29.510	36.271	4.737	2.817	1.607.526	5.552.523

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

(442. (f) člen Uredbe)

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

		v tisoč €						
		a	b	c		d	e	f
		Na vpogled	≤ 1 leto	Neto vrednost izpostavljenosti		> 5 let	Zapadlost ni določena	Skupaj
				>1 leto ≤ 5 let				
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	36.308	109.403	678.762	212.925	436.122	1.473.519	
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	1.608	79	1.013	13.422	929	17.051	
3	Subjekti javnega sektorja	1.675	7.232	99.733	21.600	517	130.756	
4	Multilateralne razvojne banke	0	0	8.292	4.972	2.500	15.764	
5	Mednarodne organizacije	0	0	8.338	4.123	0	12.462	
6	Institucije	109.837	8.577	340.381	77.043	3.324	539.162	
7	Podjetja	71.399	261.849	437.941	218.348	20.933	1.010.470	
8	Izpostavljenosti na drobno	185.418	61.395	289.787	566.098	412.795	1.515.492	
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	6.146	17.157	72.241	223.981	908	320.433	
10	Neplačane izpostavljenosti	59.123	7.476	78.362	41.620	20.174	206.755	
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	18.494	3.902	297	3.225	1.760	27.679	
12	Krite obveznice	0	0	0	0	0	0	
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0	
14	Kolektivni naložbeni podjemi	0	0	0	27.727	0	27.727	
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	0	0	0	1.504	0	1.504	
16	Druge izpostavljenosti	416	27	421	2.034	258.838	261.736	
<b>17</b>	<b>Skupaj standardizirani pristop</b>	<b>490.424</b>	<b>477.096</b>	<b>2.015.568</b>	<b>1.418.620</b>	<b>1.158.801</b>	<b>5.560.509</b>	
<b>18</b>	<b>Skupaj</b>	<b>490.424</b>	<b>477.096</b>	<b>2.015.568</b>	<b>1.418.620</b>	<b>1.158.801</b>	<b>5.560.509</b>	

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

v tisoč €

		a	b	c		d	e	f
		Na vpogled	≤ 1 leto	Neto vrednost izpostavljenosti		> 5 let	Zapadlost ni določena	Skupaj
				>1 leto ≤ 5 let				
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	36.308	109.403	678.762	212.925	431.586	1.468.984	
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	1.608	79	1.013	13.422	929	17.051	
3	Subjekti javnega sektorja	1.675	7.232	99.733	21.600	517	130.756	
4	Multilateralne razvojne banke	0	0	8.292	4.972	2.500	15.764	
5	Mednarodne organizacije	0	0	8.338	4.123	0	12.462	
6	Institucije	109.837	8.577	340.381	77.043	2.438	538.275	
7	Podjetja	71.399	261.849	437.941	218.348	19.488	1.009.024	
8	Izpostavljenosti na drobno	185.418	61.395	289.787	566.098	412.795	1.515.492	
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	6.146	17.157	72.241	223.981	908	320.433	
10	Neplačane izpostavljenosti	59.123	7.476	78.362	41.620	20.174	206.755	
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	18.494	3.902	297	3.225	1.760	27.679	
12	Krite obveznice	0	0	0	0	0	0	
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0	
14	Kolektivni naložbeni podjemi	0	0	0	27.727	0	27.727	
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	0	0	0	1.504	0	1.504	
16	Druge izpostavljenosti	416	27	421	2.034	257.720	260.618	
<b>17</b>	<b>Skupaj standardizirani pristop</b>	<b>490.424</b>	<b>477.096</b>	<b>2.015.568</b>	<b>1.418.620</b>	<b>1.150.815</b>	<b>5.552.523</b>	
<b>18</b>	<b>Skupaj</b>	<b>490.424</b>	<b>477.096</b>	<b>2.015.568</b>	<b>1.418.620</b>	<b>1.150.815</b>	<b>5.552.523</b>	

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

(442. (g) člen Uredbe)

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

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti (a+b-c-d)
		neplačanih izpostavljenosti	plačanih izpostavljenosti					
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	0	1.473.519	0	0	0	0	1.473.519
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	17.066	15	0	0	3	17.051
3	Subjekti javnega sektorja	0	131.076	320	0	0	-318	130.756
4	Multilateralne razvojne banke	0	15.764	0	0	0	0	15.764
5	Mednarodne organizacije	0	12.462	0	0	0	0	12.462
6	Institucije	0	539.366	205	0	0	11.155	539.162
7	Podjetja	0	1.027.241	16.771	0	0	2.430	1.010.470
8	Od tega: MSP	0	987.735	16.008	0	0	-11.048	971.727
9	Izpostavljenosti na drobno	0	1.524.594	9.101	0	46	-549	1.515.492
10	Od tega: MSP	0	203	0	0	0	4.774	203
11	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	0	322.966	2.532	0	0	-406	320.433
12	Od tega: MSP	0	86.901	1.526	0	0	-546	85.375

	a	b	c	d	e	f	g	
	Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti (a+b-c-d)	
	neplačanih izpostavljenosti	plačanih izpostavljenosti						
13	Neplačane izpostavljenosti	518.118	0	311.363	0	51.273	63.853	206.755
14	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	83.961	7.542	63.823	0	14.019	42.595	27.679
15	Krite obveznice	0	0	0	0	0	0	0
16	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0	0
17	Kolektivni naložbeni podjetji	0	27.727	0	0	0	0	27.727
18	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	0	1.504	0	0	0	0	1.504
19	Druge izpostavljenosti	0	261.739	3	0	0	-3	261.736
<b>20</b>	<b>Skupaj standardizirani pristop</b>	<b>602.078</b>	<b>5.362.565</b>	<b>404.134</b>	<b>0</b>	<b>65.339</b>	<b>118.761</b>	<b>5.560.509</b>
<b>21</b>	<b>Skupaj</b>	<b>602.078</b>	<b>5.362.565</b>	<b>404.134</b>	<b>0</b>	<b>65.339</b>	<b>118.761</b>	<b>5.560.509</b>
22	Od tega: posojila	576.856	2.740.833	391.685	0	65.339	57.185	2.926.003
23	Od tega: dolžniški vrednostni papirji	0	1.592.389	0	0	0	0	1.592.389
24	Od tega: zunajbilančne izpostavljenosti	23.151	678.946	13.241	0	0	14.810	688.856

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

v tisoč €

		Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti (a+b-c-d)
		a neplačanih izpostavljenosti	b plačanih izpostavljenosti					
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	0	1.468.984	0	0	0	0	1.468.984
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	17.066	15	0	0	2	17.051
3	Subjekti javnega sektorja	0	131.076	320	0	0	-318	130.756
4	Multilateralne razvojne banke	0	15.764	0	0	0	0	15.764
5	Mednarodne organizacije	0	12.462	0	0	0	0	12.462
6	Institucije	0	538.479	205	0	0	10.932	538.275
7	Podjetja	0	1.025.795	16.771	0	0	2.274	1.009.024
8	Od tega: MSP	0	986.289	16.008	0	0	-11.049	970.282
9	Izpostavljenosti na drobno	0	1.524.594	9.101	0	46	-1.807	1.515.492
10	Od tega: MSP	0	203	0	0	0	4.334	203
11	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	0	322.966	2.532	0	0	-406	320.433
12	Od tega: MSP	0	86.901	1.526	0	0	-546	85.375
13	Neplačane izpostavljenosti	518.118	0	311.363	0	51.273	19.491	206.755
14	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	83.961	7.542	63.823	0	14.019	42.595	27.679
15	Krite obveznice	0	0	0	0	0	0	0

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti (a+b-c-d)
		neplačanih izpostavljenosti	plačanih izpostavljenosti					
16	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0	0
17	Kolektivni naložbeni podjemi	0	27.727	0	0	0	0	27.727
18	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	0	1.504	0	0	0	0	1.504
19	Druge izpostavljenosti	0	260.621	3	0	0	-3	260.618
<b>20</b>	<b>Skupaj standardizirani pristop</b>	<b>602.078</b>	<b>5.354.579</b>	<b>404.134</b>	<b>0</b>	<b>65.339</b>	<b>72.761</b>	<b>5.552.523</b>
<b>21</b>	<b>Skupaj</b>	<b>602.078</b>	<b>5.354.579</b>	<b>404.134</b>	<b>0</b>	<b>65.339</b>	<b>72.761</b>	<b>5.552.523</b>
22	Od tega: posojila	576.856	2.739.969	391.685	0	65.339	57.185	2.925.140
23	Od tega: dolžniški vrednostni papirji	0	1.592.389	0	0	0	0	1.592.389
24	Od tega: zunajbilančne izpostavljenosti	23.151	678.946	13.241	0	0	14.810	688.856

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

(442. (g) člen Uredbe)

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

v tisoč €

		a		b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodske vrednosti neplačanih izpostavljenosti	Bruto knjigovodske vrednosti plačanih izpostavljenosti	Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti (a+b-c-d)	
1	Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	10.927	24.463	8.924	0	0	1.561	<b>26.466</b>	
2	Rudarstvo	1.272	20.112	1.874	0	0	-654	<b>19.511</b>	
3	Predelovalne dejavnosti	100.242	405.335	75.630	0	3.278	7.719	<b>429.947</b>	
4	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	372	92.708	1.342	0	0	1.023	<b>91.738</b>	
5	Oskrba z vodo	2.601	43.059	2.362	0	0	208	<b>43.299</b>	
6	Gradbeništvo	78.990	133.917	53.643	0	14.325	21.022	<b>159.264</b>	
7	Trgovina na drobno in debelo	121.809	206.995	75.047	0	4.936	15.992	<b>253.757</b>	
8	Promet in skladiščenje	25.225	93.896	11.335	0	0	1.592	<b>107.786</b>	
9	Gostinstvo	30.732	38.246	19.953	0	8.777	9.069	<b>49.024</b>	
10	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	21.551	55.998	17.729	0	2.512	9.156	<b>59.820</b>	
11	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	28.330	1.302.858	20.288	0	2.857	17.225	<b>1.310.900</b>	
12	Poslovanje z nepremičninami	54.519	17.839	37.170	0	28.594	28.248	<b>35.189</b>	
13	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	28.534	76.662	21.433	0	1	5.107	<b>83.763</b>	
14	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	4.828	152.839	2.987	0	10	6.275	<b>154.680</b>	



		a		b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodske vrednosti			Posebni	Splošni	Akumulirani	Oblikovani	Neto
		neplačanih	plačanih		popravek zaradi	popravek zaradi	odpisi	popravki zaradi	vrednosti
		izpostavljenosti	izpostavljenosti		kreditnega	kreditnega		kreditnega	(a+b-c-d)
					tveganja	tveganja		tveganja v	
								obdobju	
15	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	236	1.040.972		257	0	0	4	<b>1.040.951</b>
16	Izobraževanje	57	13.628		197	0	0	-148	<b>13.489</b>
17	Zdravstvo in socialno varstvo	9.110	21.524		1.125	0	0	148	<b>29.510</b>
18	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	1.257	36.549		1.535	0	0	1.282	<b>36.271</b>
19	Druge dejavnosti	81.487	1.584.964		51.306	0	49	-6.069	<b>1.615.145</b>
<b>20</b>	<b>Skupaj</b>	<b>602.078</b>	<b>5.362.565</b>		<b>404.134</b>	<b>0</b>	<b>65.339</b>	<b>118.761</b>	<b>5.560.509</b>

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

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodske vrednosti		Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti (a+b-c-d)
		neplačanih izpostavljenosti	plačanih izpostavljenosti					
1	Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	10.927	24.463	8.924	0	0	1.560	<b>26.466</b>
2	Rudarstvo	1.272	20.112	1.874	0	0	-654	<b>19.511</b>
3	Predelovalne dejavnosti	100.242	405.335	75.630	0	3.278	2.468	<b>429.947</b>
4	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	372	92.708	1.342	0	0	1.022	<b>91.738</b>
5	Oskrba z vodo	2.601	43.059	2.362	0	0	-685	<b>43.299</b>
6	Gradbeništvo	78.990	133.917	53.643	0	14.325	11.629	<b>159.264</b>
7	Trgovina na drobno in debelo	121.809	206.995	75.047	0	4.936	12.277	<b>253.757</b>
8	Promet in skladiščenje	25.225	92.427	11.335	0	0	-3.584	<b>106.317</b>
9	Gostinstvo	30.732	38.246	19.953	0	8.777	6.752	<b>49.024</b>
10	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	21.551	55.998	17.729	0	2.512	6.219	<b>59.820</b>
11	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	28.330	1.300.876	20.288	0	2.857	14.530	<b>1.308.918</b>
12	Poslovanje z nepremičninami	54.519	17.839	37.170	0	28.594	26.081	<b>35.189</b>
13	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	28.534	76.662	21.433	0	1	2.539	<b>83.763</b>
14	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	4.828	152.839	2.987	0	10	6.263	<b>154.680</b>
15	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	236	1.036.502	257	0	0	2	<b>1.036.481</b>
16	Izobraževanje	57	13.628	197	0	0	-151	<b>13.489</b>
17	Zdravstvo in socialno varstvo	9.110	21.524	1.125	0	0	139	<b>29.510</b>
18	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	1.257	36.549	1.535	0	0	811	<b>36.271</b>
19	Druge dejavnosti	81.487	1.584.899	51.306	0	49	-14.458	<b>1.615.080</b>
<b>20</b>	<b>Skupaj</b>	<b>602.078</b>	<b>5.354.579</b>	<b>404.134</b>		<b>65.339</b>	<b>72.761</b>	<b>5.552.52</b>

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

(442. (h) člen Uredbe)

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

v tisoč €

		a		b	c	d	e	f	g
		neplačanih izpostavljenosti	plačanih izpostavljenosti	Bruto knjigovodske vrednosti	Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti (a+b-c-d)
1	Pomembno območje 1: Države članice po CRR	572.182	5.226.984	383.706	0	56.454	104.855	5.415.460	
2	Slovenija	505.473	3.967.156	333.001	0	25.550	68.144	4.139.628	
3	Druge države članice po CRR	66.709	1.259.828	50.705	0	30.904	36.711	1.275.832	
4	Pomembno območje 2: Druge evropske države	29.788	2.771	20.300	0	8.885	13.922	12.258	
5	Druga geografska območja	109	132.809	127	0	0	-16	132.791	
19	<b>Skupaj</b>	<b>602.078</b>	<b>5.362.565</b>	<b>404.134</b>	<b>0</b>	<b>65.339</b>	<b>118.761</b>	<b>5.560.509</b>	

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

v tisoč €

		a		b	c	d	e	f	g
		neplačanih izpostavljenosti	plačanih izpostavljenosti	Bruto knjigovodske vrednosti	Posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Splošni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani odpisi	Oblikovani popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju	Neto vrednosti (a+b-c-d)
1	Pomembno območje 1: Države članice po CRR	<b>572.182</b>	<b>5.218.998</b>		<b>383.706</b>	<b>0</b>	<b>56.454</b>	<b>59.180</b>	<b>5.407.474</b>
2	Slovenija	505.473	3.960.243		333.001	0	25.550	22.500	<b>4.132.715</b>
3	Druge države članice po CRR	66.709	1.258.756		50.705	0	30.904	36.680	<b>1.274.759</b>
4	Pomembno območje 2: Druge evropske države	29.788	2.771		20.300	0	8.885	13.598	<b>12.258</b>
5	Druga geografska območja	109	132.809		127	0	0	-17	<b>132.791</b>
<b>19</b>	<b>Skupaj</b>	<b>602.078</b>	<b>5.354.579</b>		<b>404.134</b>	<b>0</b>	<b>65.339</b>	<b>72.761</b>	<b>5.552.523</b>

## 9.2.8 Prikaz stanja zapadnih izpostavljenosti

(442.(a) člen Uredbe)

Skupni znesek zapadnih neplačanih izpostavljenosti v letu 2017 znaša 403,4 milijonov EUR in v primerjavi z letom 2016 se je znesek znižal za 81,8 milijonov EUR. Največja znižanja zapadnih izpostavljenosti v letu 2017 je zabeleženo v razredu zamude od 1 leta dalje (34,6 milijonov EUR) in v razredu od 180 dni do 1 leta (78,4 milijonov EUR), kot posledica izvajanja strategije zniževanja nedonosnih izpostavljenosti.

**Predloga 23: EU CR1-D – Stanje zapadnih izpostavljenosti za Skupino Biser Topco in Skupino Nova KBM**

		v tisoč €					
		a	b	c	d	e	f
		Bruto knjigovodske vrednosti					
		≤ 30 dni	> 30 dni ≤ 60 dni	> 60 dni ≤ 90 dni	> 90 dni ≤ 180 dni	> 180 dni ≤ 1 leto	> 1 leto
1	Kreditni in druga finančna sredstva	25.051	25.722	8.002	4.159	10.340	330.108
2	Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0
3	<b>Skupni znesek izpostavljenosti</b>	<b>25.051</b>	<b>25.722</b>	<b>8.002</b>	<b>4.159</b>	<b>10.340</b>	<b>330.108</b>

## 9.2.9 Prikaz stanja nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti

(442.(a) člen Uredbe )

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

v tisoč €

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti							Akumulirane oslabitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja			Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna jamstva			
		od tega donosne, toda zapadle od 31 do 90 dni	od tega donosne restrukturirane	od tega nedonosne			pri donosnih izpostavljenostih		pri nedonosnih izpostavljenostih		pri nedonosnih izpostavljenostih			
					od tega neplačane	od tega oslabiljene	od tega restrukturirane		od tega restrukturirane		od tega restrukturirane		od tega restrukturirane	
010	Dolžniški vrednostni papirji	1.687.029	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
020	Kreditni in druga finančna sredstva	3.317.704	11.312	85.324	575.245	573.576	573.576	240.646	25.869	4.336	365.813	136.614	87.052	43.465
030	Zunajbilančne izpostavljenosti	702.097	52	4.030	20.951	20.944	20.944	816	4.320	56	8.921	398	1.466	53

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

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti							Akumulirane oslabitve in rezervacije ter negativni popravki poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja				Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna jamstva	
			od tega donosne, toda zapadle od 31 do 90 dni	od tega donosne restrukturirane	od tega nedonosne			pri donosnih izpostavljenostih		pri nedonosnih izpostavljenostih		pri nedonosnih izpostavljenostih		
od tega neplačane	od tega oslabiljene				od tega restrukturirane	od tega restrukturirane	od tega restrukturirane	od tega restrukturirane	od tega restrukturirane					
010	Dolžniški vrednostni papirji	1.681.089	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
020	Kreditni in druga finančna sredstva	3.316.840	11.312	85.324	575.245	573.576	573.576	240.646	25.869	4.336	365.813	136.614	87.052	43.465
030	Zunajbilančne izpostavljenosti	702.097	52	4.030	20.951	20.944	20.944	816	4.320	56	8.921	398	1.466	53

Podatki o nedonosnih izpostavljenosti se nanašajo na družbe v Skupini Nove KBM, saj družbi Biser Topco in Biser Bidco nimata nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti, ker ne opravljata nobene dejavnosti. V Skupini Nova KBM se je znesek nedonosnih izpostavljenosti v letu 2017 znižal s 740 milijonov EUR na 575 milijonov EUR. Skupina je imela konec leta 2017 v primerjavi s koncem leta 2016 za 75,1 milijonov EUR manj nedonosnih restrukturiranih izpostavljenosti, kar je posledica izvajanja strategije zniževanja nedonosnih izpostavljenosti.

**9.2.10 Prikaz sprememb posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za oslABLJENE izpostavljenosti***(442. (i) člen Uredbe)*

Predloga 266: EU CR2-A – Spremembe stanja posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za Skupino Biser Topco

v tisoč €

		a	b
		Akumulirani posebni popravek zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani splošni popravek zaradi kreditnega tveganja
1	<b>Začetno stanje</b>	<b>-525.737</b>	--
2	Povečanja zaradi zneskov, namenjenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	-4.627	
3	Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube, v zadevnem obdobju	32.566	-
4	Znesek odpisov, ki zmanjšujejo akumulirane popravke zaradi kreditnega tveganja	<b>90.414</b>	-
5	Prenosi med popravki zaradi kreditnega tveganja	-834	-
6	Učinek razlik v menjalnih tečajih	-581	-
7	Poslovne združitve, vključno z nakupi in prodajami podrejenih družb	<b>-5.979</b>	-
8	Druge prilagoditve	9.845	-
9	<b>Končno stanje</b>	<b>-404.934</b>	-
10	Plačila predhodno že odpisanih zneskov, pripoznanih neposredno v izkazu poslovnega izida	<b>9.863</b>	-
11	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja, pripoznani neposredno v izkazu poslovnega izida	<b>-3.674</b>	-

Opomba: Predznak minus pomeni povečanje popravkov vrednosti



## Predloga 277: EU CR2-A – Spremembe stanja posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za Skupino Nova KBM

v tisoč €

		a	b
		Akumulirani posebni popravki zaradi kreditnega tveganja	Akumulirani splošni popravki zaradi kreditnega tveganja
<b>1</b>	<b>Začetno stanje</b>	<b>-479.738</b>	<b>--</b>
2	Povečanja zaradi zneskov, namenjenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	-4.627	
3	Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube, v zadevnem obdobju	32.651	-
4	Znesek odpisov, ki zmanjšujejo akumulirane popravke zaradi kreditnega tveganja	<b>90.414</b>	-
5	Prenosi med popravki zaradi kreditnega tveganja	-834	-
6	Učinek razlik v menjalnih tečajih	-581	-
7	Poslovne združitve, vključno z nakupi in prodajami podrejenih družb	<b>-52.064</b>	-
8	Druge prilagoditve	9.845	-
<b>9</b>	<b>Končno stanje</b>	<b>-404.934</b>	<b>-</b>
10	Plačila predhodno že odpisanih zneskov, pripoznanih neposredno v izkazu poslovnega izida	<b>9.863</b>	-
11	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja, pripoznani neposredno v izkazu poslovnega izida	<b>-3.674</b>	-

Opomba: Predznak minus pomeni povečanje popravkov vrednosti

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

Predloga 288: EU CR2-B – Spremembe stanja neplačanih in oslabljenih kreditov ter dolžniških vrednostnih papirjev za Skupino Biser in Skupino Nova KBM

v tisoč €

		a
		Bruto knjigovodske vrednosti neplačanih izpostavljenosti
<b>1</b>	<b>Začetno stanje</b>	<b>740.134</b>
2	Kreditni in dolžniški vrednostni papirji, ki so od zadnjega poročevalskega obdobja v položaju neplačila ali oslabljeni	38.388
3	Zapustili položaj neplačila	-33.317
4	Odpisani zneski	-74.009
5	Druge spremembe	-95.951
<b>6</b>	<b>Končno stanje</b>	<b>575.245</b>

Znesek neplačanih izpostavljenosti se je v letu 2017 znižal za 164.889 tisoč €. Največji delež zmanjšanja predstavlja postavka druge spremembe, kjer se je znesek zmanjšal za 95.951 tisoč € zaradi razlogov kot so poplačila terjatev za 50.722 tisoč €, prodaje terjatev za 26.232 tisoč €, poplačila iz likvidacijskih in stečajnih postopkov za 7.894 tisoč € in ostale spremembe za 11.103 tisoč €. Sledijo še odpisi, kjer se je znesek zmanjšal za 74.009 tisoč € in komitenti, ki so postali donosni za 33.317 tisoč €.

## 10. Obremenjena in neobremenjena sredstva

(443. člen Uredbe)

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

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

### Predloga A – Obremenjena in neobremenjena sredstva

v tisoč €

		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev		Poštena vrednost obremenjenih sredstev		Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev		Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	
		010	od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA	040	od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA	060	od tega EHQLA in HQLA	090	od tega EHQLA in HQLA
			030		050		080		100
<b>010</b>	<b>Sredstva poročevalske institucije</b>	214.726	214.726	0	0	4.667.600	2.066.770	0	0
030	Lastniški instrumenti	0	0	0	0	53.092	0	0	0
040	Dolžniški vrednostni papirji	204.375	204.375	206.352	206.369	1.485.136	1.383.828	1.487.163	1.389.761
050	od tega: krite obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0
060	od tega: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem	0	0	0	0	0	0	0	0
070	od tega: ki jih izda sektor država	94.448	94.448	96.232	96.249	1.007.955	980.643	1.011.731	985.183
080	od tega: ki jih izdajo finančne družbe	106.667	106.667	106.667	106.667	407.561	376.051	405.721	376.051
090	od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe	3.260	3.260	3.453	3.453	69.621	27.134	69.711	28.528
120	Druga sredstva	10.351	10.351	0	0	3.129.372	682.942	0	0

## Predloga B – Prejeto zavarovanje s premoženjem

v tisoč €

		Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali obremenjenih izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev		Neobremenjena sredstva	
		od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA		Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo	
		010	030	040	060
130	Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme poročevalska institucija				
240	Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen lastnih kritih obveznic ali vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem				
241	Izdane lastne krite obveznice in izdani vrednostni papirji s premoženjskim kritjem, ki še niso bili zastavljeni				
250	<b>SKUPAJ SREDSTVA, PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM IN IZDANI LASTNI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI</b>	214.726	214.726		

## Predloga C – Viri obremenitve

v tisoč €

		Ujemajoče obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Obremenjena sredstva, prejeto zavarovanje s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem
		010	030
010	Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	3.024.006	214.726
011	od tega: centralna banka	200.000	214.726

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

## 11. Uporaba ECAI

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

### 11.1 Imenovane ECAI in ECA ter razlogi za morebitne spremembe

*(444. (a) člen Uredbe)*

Banka je v letu 2017 zaradi spremembe investicijske politike spremenila tudi pristop k določanju uteži tveganj za izpostavljenosti, za katere se izračunava tveganju prilagojena aktiva za kreditno tveganje. Iz navedenega razloga je banka v letu 2017, kot nadrejena finančna institucija v Skupini, kot primerno zunanjo bonitetno agencijo imenovala bonitetni agenciji Moody's in Standard and Poor's. Predhodna ureditev dodeljevanja uteži tveganj je opisana v naslednjem poglavju.

O spremembi je ustrezno obvestila nadzorne organe.

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

*(444. (b) člen Uredbe)*

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

- izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in centralnih bank,
- izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav,
- izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja,
- kategorijo izpostavljenosti do institucij.

V kategoriji izpostavljenosti do podjetij je ob zunanji bonitetni agenciji Moody's, kot primerno zunanjo bonitetno agencijo imenovala tudi Standard and Poor's. Skupina pri določanju uteži tveganj uporabi slabšo zunanjo bonitetno oceno izmed obeh v primeru, da sta obe na voljo.

Pred letom 2017 je banka kot primerno izvozno agencijo za določanje uteži tveganj v kategoriji izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank imenovala SID banko d.d. Kot primerna zunanja bonitetna agencija je bila imenovala bonitetna agencija Moody's, in sicer za dodeljevanje uteži tveganj v naslednjih kategorijah 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 agencija, dodelitev uteži temelji na dolgoročni bonitetni oceni finančnega instrumenta ter dolžnika oziroma izdajatelja finančnega instrumenta. Če boniteta finančnega instrumenta ni na razpolago, se uporabi dolgoročna bonitetna ocena dolžnika. V primeru neobstoja dolgoročne bonitetne ocene dolžnika se uporabi bonitetna ocena države oziroma določi utež tveganja za neocenjene izpostavljenosti do dolžnikov.

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

*(444. (d) člen Uredbe)*

Razkritje ni relevantno. Vzporeditev je usklajena s standardno shemo.

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

(444. (e) člen Uredbe)

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

v tisoč €

	Kategorije izpostavljenosti	Utež tveganja															Skupaj	Od tega neocenjeno	
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Drugo			Odbito
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.531.073	0	0	0	0	0	0	0	0	5.213	0	0	0	0	0	0	<b>1.536.285</b>	60.245
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	15.566	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>15.566</b>	6.791
3	Subjekti javnega sektorja	20.036	0	0	0	102.004	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>122.040</b>	91.169
4	Multilateralne razvojne banke	15.764	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>15.764</b>	0
5	Mednarodne organizacije	4.413	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>4.413</b>	4.106
6	Institucije	0	0	0	0	258.909	0	259.047	0	0	5.636	0	0	0	0	0	0	<b>523.592</b>	41.811
7	Podjetja	0	0	0	0	0	0	40.328	0	0	642.344	20.138	0	0	0	0	0	<b>702.810</b>	560.401
8	Izpostavljenosti na drobno	0	0	0	0	0	0	0	0	1.340.669	0	0	0	0	0	0	0	<b>1.340.669</b>	1.340.669
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	0	0	0	0	0	172.556	131.605	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>304.162</b>	304.162
10	Neplačane izpostavljenosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	158.176	37.945	0	0	0	0	0	<b>196.121</b>	196.121
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27.543	0	0	0	0	0	<b>27.543</b>	27.543
12	Krite obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>	0
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>	0
14	Kolektivni naložbeni podjemi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.488	0	0	0	0	25.239	0	<b>27.727</b>	2.488
15	Lastniški instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	992	0	511	0	0	0	0	<b>1.504</b>	1.504
16	Druge postavke	52.132	0	0	0	21.875	0	0	0	0	187.143	0	0	0	0	0	0	<b>261.151</b>	33.622
17	<b>Skupaj</b>	<b>1.623.418</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>398.353</b>	<b>172.556</b>	<b>430.981</b>	<b>0</b>	<b>1.340.669</b>	<b>1.001.993</b>	<b>85.626</b>	<b>511</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25.239</b>	<b>0</b>	<b>5.079.346</b>	2.670.633



## Predloga 290: EU CCR3 – Standardizirani pristop – izpostavljenosti CCR glede na regulativni portfelj in tveganje za Skupino Biser Topco

v tisoč €

	Kategorije izpostavljenosti	Utež tveganja											Skupaj	Od tega neocenjeno	
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Drugo			
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Subjekti javnega sektorja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Mednarodne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Institucije	0	0	0	0	337	626	0	0	0	0	0	0	963	0
7	Podjetja	0	0	0	0	0	0	0	0	717	0	0	0	717	717
8	Izpostavljenosti na drobno	0	0	0	0	0	0	0	20	0	0	0	0	20	20
9	Institucije in podjetja s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Neplačane izpostavljenosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	124	0	0	124	124
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Druge postavke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	<b>Skupaj</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>337</b>	<b>626</b>	<b>0</b>	<b>20</b>	<b>717</b>	<b>124</b>	<b>0</b>	<b>1.824</b>	<b>861</b>	

## 12 Tržno tveganje

(445.člen Uredbe)

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

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

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

Tabela v nadaljevanju prikazuje tveganju prilagojeno izpostavljenost tržnemu tveganju na dan poročanja 31.12.2017. Sprememba tveganju prilagojene izpostavljenosti za tržna tveganja, predvsem valutno tveganje, v obdobju 31.12.2016 – 31.12.2017 je povezana predvsem s pridobitvijo dovoljenja ECB za vštevanje kapitalskih instrumentov v regulatorni kapital Skupine Biser Topco in spremembo izračuna skupne pozicije Skupine v nedomači valuti.

### Predloga 301: EU MR1 – Tržno tveganje v okviru standardiziranega pristopa Skupine Biser Topco

v tisoč €

		Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Kapitalske zahteve
1	Dokončni produkti		
2	Obrestno tveganje (splošno in posebno)	0	0
3	Tveganje lastniških instrumentov (splošno in posebno)	32.001	2.560
4	Valutno tveganje	15.593	1.247
5	Tveganje spremembe cen blaga	0	0
6	Opcije		
7	Poenostavljen pristop	0	0
8	Delta-plus pristop	0	0
9	Pristop na podlagi scenarijev	0	0
10	Listinjenje (posebno tveganje)	0	0
<b>11</b>	<b>Skupaj</b>	<b>47.594</b>	<b>3.808</b>

## 13 Operativno tveganje

(446. člen Uredbe)

To poglavje opredeljuje zahteve po razkritjih iz člena 446 dela 8 Uredbe CRR.

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

Uradna opredelitev operativnega tveganja, določena v Baslu II, je »tveganje izgube zaradi neustreznih ali neuspešnih notranjih postopkov, ljudi in sistemov ali zaradi zunanjih dogodkov«. Ta opredelitev vključuje pravno tveganje (skladno z uredbo CRR), vendar izključuje strateško tveganje in tveganje izgube poslovnega ugleda. Vendar je znano, da lahko nekatera operativna tveganja privedejo do kasnejših vprašanj v zvezi z izgubo ugleda. Čeprav ima lahko operativno tveganje številne podkategorije, kot je pravno tveganje, tveganje ravnanja in tveganje informacijske in komunikacijske tehnologije (IKT), Nova KBM vsa ta tveganja obravnava kot splošno operativno tveganje.

Banka dogodke operativnega tveganja loči na:

- Finančne škodne dogodke

Škodni dogodki iz operativnega tveganja, katerih učinek je bodisi finančna izguba (učinek na izkaz poslovnega izida [IPI]) ali napačno izkazovanje postavk v IPI.

Skupni znesek izgube je seštevka neposrednih stroškov, ki nastanejo v zvezi z odpravo učinkov, ki so jih utrpela prizadeta področja ter posredni stroški iz naslova nadomestil za škodo, kazni in sodnih stroškov.

- Nefinančne in potencialne dogodke

Nefinančni dogodek iz operativnega tveganja je dogodek, katerega učinek je regulatorne narave oz. povzroči učinek v zvezi s komitenti, trgov/konkurenco in/ali ugledom.

Potencialni dogodek operativnega tveganja je dogodek, ki ni imel finančnih/nefinančnih učinkov, vendar je obstajala možnost, da povzroči takšne učinke.

Obvladujoča banka izračunava kapitalsko zahtevo za operativno tveganje celotne skupine v skladu z enostavnim pristopom (BIA – Basic Indicator Approach). Banka je v letu 2017 v okviru projekta ICAAP uvedla interni izračun kapitalske zahteve OT na osnovi lastnega modela, ki izhaja iz finančnih škodnih dogodkov OT, nefinančnih in potencialnih dogodkov operativnega tveganja in narejenih samoanaliz operativnega tveganja. Za potrebe ICAAP-a banka v inventar operativnega tveganja vključuje:

- Operativno tveganje
- Tveganje ugleda
- Modelsko tveganje
- Tveganje v zvezi z ravnanjem zaposlenih
- Sistemsko / IT tveganje
- Projektno tveganje
- Tveganje skladnosti
- Tveganje prevar
- Tveganje spletnega kriminala

Oddelek upravljanja operativnih tveganj koordinira sistematičen zajem vseh dogodkov operativnega tveganja.

Sistem poročanja o nastalih škodnih dogodkih vključuje vsa stroškovna mesta celotne banke in se izvaja na mesečni, četrletni ravni. Družbe v Skupini redno poročajo o škodnih dogodkih operativnega tveganja v sistem banke. Kvartalna poročila za celotno Skupino NKBM obravnava v Odbor za operativna tveganja, ki se sestaja najmanj četrletno.

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 povezano z operativnih tveganjem. Več o pristojnostih, odgovornostih in članih Odbora za OT je napisano v točki 2.2. tega poročila.

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.

Obvladujoča banka razvršča izmerjene izgube skupine iz operativnega tveganja skladno s smernicami baselskih kapitalskih standardov, to je po poslovnih področjih in po vrstah poslovnih dogodkov v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013.

Kratkoročne cilje:

- zagotoviti primernejšo kadrovsko zasedbo;
- pripraviti celovit načrt izobraževanja za zaposlene na področju upravljanja OT,
- vzpostavitev ustrezne informacijske podpore za ugotavljanje, merjenje, ocenjevanje, obvladovanje in spremljanje operativnih tveganj,
- vzpostaviti učinkovito komunikacijo in pretok informacij na vseh organizacijskih ravneh.

pri upravljanju operativnega tveganja je Skupina v letu 2017 uspešno dosegla.

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.

Na področju upravljanja s tveganji prevar banka s sprejetjem ustreznih smernic in vzpostavitvijo sistema odgovornosti za razvoj internih kontrol in izvajanje preiskav želi vzpostaviti organizacijsko kulturo, ki je skladna z internimi akti in cilji banke. V ta namen je banka ustanovilo ločeno organizacijsko enoto, Oddelek za preprečevanje prevar. Vzpostavljena je bila politika upravljanja prevar, ki banki v razmerju do lastnikov in drugih deležnikov nalaga sprejetje potrebnih ukrepov za preprečevanje prevar, ki bi lahko izvirale iz prepovedanih ravnanj zaposlenih, poslovnih partnerjev ali dobaviteljev oz. ravnanj drugih pravnih ali fizičnih oseb. Banka upravlja s prevarami in tveganji, ki izvirajo iz prevar oz. sumov prevar skozi proces preprečevanja prevar, njihovo odkrivanje in odzivanje, ki vsebuje vzpostavitev trdne etične kulture, identifikacije in ocenjevanja tveganja prevar, izobraževanja in ozaveščanja na področju tveganja prevar, razvojem mehanizmov za naznanitev, razkrivanje in obravnavo prevar in razvoja novih produktov.

Upravljanje operativnih tveganj na področju upravljanja fizične in informacijske varnosti v banki zajema naslednja področja: (1) varovanje oseb in premoženja, (2) upravljanje informacijske varnosti, (3) upravljanje neprekinjenega poslovanja.

Ad 1: Varovanje oseb in premoženja izvaja banka v skladu z zakonodajo in standardi, ki urejajo predmetno področje. Na področju varovanja oseb in premoženja banke se izvajajo interna izobraževanja in ukrepi na podlagi izdelanih ocen tveganj. Področje je opredeljeno s politiko in pripadajočimi akti. Banka zagotavlja tehnično, mehansko in fizično varovanje, ter prevoz gotovine s pogodbenimi izvajalci, ki zagotavljajo visok nivo zasebno-varnostnih storitev.

Ad 2: V banki je vpeljan sistem upravljanja informacijske varnosti z namenom ščitenja občutljivih poslovnih informacij pred nepooblaščenim dostopom in prestrežanjem (zaupnost), varovanje točnosti in popolnosti poslovnih informacij in računalniške poslovne opreme

(celovitost) in zagotavljanje, da so poslovne informacije in storitve informacijske tehnologije na voljo uporabnikom kadar in kjer jih potrebujejo za obvladovanje vsakodnevnih poslovnih procesov (razpoložljivost).

V letu 2017 je banka v sodelovanju z zunanjimi izvajalci prenovila sistem upravljanja informacijske varnosti, kar omogoča izboljšanje kontrolnega okolja in skladnost politik z zakonodajo. Prav tako je banka v letu 2017 uspešno uvedla centraliziran in dokumentiran sistem upravljanja varnostnih dogodkov in incidentov ter o tem poučila vse ključne uporabnike. Banka je izvedla e-izpopolnjevanje za vse zaposlene banke ter vzpostavila redno obveščanje o novostih in grožnjah na področju informacijske tehnologije preko intraneta.

Ad 3: Banka ima vzpostavljen sistem upravljanja neprekinjenega poslovanja za obvladovanje scenarijev izrednih dogodkov skladno s sprejeto strategijo neprekinjenega poslovanja in sicer za izpade ključnih zgradb, informacijsko-komunikacijskih virov banke, osebja ali v primeru izpada za banko ključnih dobaviteljev. Namen sistema je učinkovito ukrepanje s ciljem celovito zaščititi ključne storitve in procese ter pripadajoče vire banke. Izhodišče sistemu predstavljajo regulatorni okvir, v banki pa sprejeta strategija in politika upravljanja neprekinjenega poslovanja in pripadajoči akti. Letno banka izvaja analizo vpliva na poslovanje (BIA), 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. V letu 2017 je banka v sodelovanju z zunanjim izvajalcem izvedla prenavo sistema upravljanja neprekinjenega poslovanja.

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

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

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

(447. (a) člen Uredbe)

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

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

Tabela 9: Vrednost naložb iz naslova lastniških instrumentov glede na namen

Vrsta naložbe	v tisoč €	
	Vrednost naložb na dan 31.12.2017	Vrednost naložb na dan 31.12.2016
Naložbe, potrebne za običajno delovanje skupine	25.760	25.743
Lastniški vrednostni papirji in skladi z izdelano izstopno strategijo	6.655	7.217
Začasne naložbe kot posledica unovčevanj zavarovanj in spremembe terjatev v kapitalske deleže	41	41
<b>Skupaj</b>	<b>32.456</b>	<b>33.001</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 2017, 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 je praviloma poštena vrednost finančnega instrumenta, s katerim se trguje na borzi, enaka tržni ceni tega instrumenta. Vrednost v bilanci stanja za finančne instrumente, s katerimi se trguje na borzi, je na dan 31.12.2017 znašala 90 tisoč €.

Banka delnice družbe Intereuropa d.d. (IEKG) vrednoti po 0€, medtem ko je tržna vrednost lota na Ljubljanski borzi na 31.12.2017 znašala 2,001€.

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

(447. (c) člen Uredbe)

Tabela 10: Vrednost naložb iz naslova lastniških instrumentov glede na vrsto instrumenta

v tisoč €

Vrsta izpostavljenosti	Vrednost izpostavljenosti na dan 31.12.2017	Vrednost izpostavljenosti na dan 31.12.2016
Delnice, s katerimi se trguje na borzi	90	95
Delnice, ki ne kotirajo	3.943	2.352
Točke vzajemnih skladov	2.488	4.546
Deleži v nejavnih družbah	696	738
Sklad za reševanje bank	25.239	25.270
<b>Skupaj</b>	<b>32.456</b>	<b>33.001</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 2017 realizirala 73 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 navadni lastniški temeljni kapital

(447. (e) člen Uredbe)

Skladno z zakonodajo Skupina v navadni lastniški temeljni kapital na dan 31.12.2017 vključuje naslednje odbitne postavke:

- 80% vrednosti nerealiziranih dobičkov in izgub iz naslova lastniških in dolžniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi. V skladu z diskrecijskimi pravicami Skupina v celoti ne všteta nerealiziranih dobičkov iz naslova državnih dolžniških vrednostnih papirjev,
- izgube tekočega leta, v kolikor bi te nastale,
- neopredmetena sredstva, vključno z dobrim imenom in
- 80% vrednosti odloženih terjatev za davek.

Med odbitke Skupina zajema tudi odbitno postavko za preudarno vrednotenje in odbitno postavko za oblikovane oslabitve in rezervacije, kadar finančni izkazi niso revidirani. Obe odbitni postavki nista predmet zahtevanih razkritij.

Tabela v nadaljevanju prikazuje odbitke in bonitetne filtre od regulatornega kapitala na dan poročanja 31.12.2017.

Tabela 51: Odbitki od navadnega lastniškega temeljnega kapitala

Postavka	v tisoč €	
	Skupina Biser Topco	
<b>Nerealizirani dobički ali izgube</b>	<b>5.618</b>	
Nerealizirani dobički	6.601	
Nerealizirane izgube	-638	
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“	-345	
<b>Odbitki</b>	<b>-47.592</b>	
Izguba tekočega poslovnega leta	0	
Neopredmetena sredstva	-27.197	
Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik	-20.211	
Uskupinjevalni popravek kapitala	-184	



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

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

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

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

*(448. (a) člen Uredbe)*

Obrestno tveganje je tveganje nastanka izgube v primeru nenadnih in nepričakovanih sprememb tržnih obrestnih mer in izhaja iz časovnega neujemanja obrestno občutljivih aktivnih in pasivnih postavk, ki predstavljajo pretežni del sredstev in obveznosti banke. Prav tako pa lahko to tveganje izhaja iz tveganja premika krivulje donosnosti, tveganja osnove ali tveganja, ki izhaja iz opcij, vgrajenih v obrestno občutljive postavke.

Skupina izpostavljenost obrestnemu tveganju ocenjuje na podlagi predpostavk, opredeljenih v Metodologiji upravljanja obrestnega tveganja v Skupini Nova KBM in jo spremlja v skladu z dokumentom Politika upravljanja obrestnega tveganja v Skupini Nova KBM. Skupina ima 97 odstotkov obrestno občutljivega portfelja v valuti EUR. Svojim strankam omogoča predčasno poplačilo kreditov, pri tem pa strankam zaračuna morebitne stroške v skladu z Zakonom o potrošniških kreditih in vsakokrat veljavno Tarifo nadomestil za storitve Nove Kreditne banke Maribor d.d. oziroma izvlečkom cenika storitev Nove KBM d.d. Odstotek predčasnih poplačil kreditov je materialno nepomemben, zato banka vpliva opcij pri upravljanju obrestnega tveganja ne upošteva. Skupina za valuto EUR na podlagi rezultatov ekonometričnega modela stabilnosti vpoglednih vlog le-te razporedi na stabilne in nestabilne vpogledne vloge po časovnih žepkih. Pri ostalih valutah vpogledne vloge ostanejo v žepku na vpogled. Skupina ima ločen model za segment gospodarstva in segment gospodinjstev. Na podlagi Baselskih standardov o upravljanju obrestnega tveganja v bančni knjigi skupina med stabilne vpogledne vloge uvrsti 70 % vpoglednih vlog za gospodinjstva in 50 % za gospodarstvo. Nestabilne vloge ostanejo razporejene v žepku na vpogled, medtem ko se stabilne vloge razporedijo glede na stopnjo stabilnosti v posamezne časovne žepke. Delež stabilnih vpoglednih vlog, ki se razvršča v posamezni časovni žep, se izračuna vsaj enkrat na leto, ko se izvede kalibracija modela. Obrestno tveganje se upravlja na mesečnem nivoju za banko in za Skupino.

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

*(448. (b) člen Uredbe)*

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

Skupina obrestne scenarije za tekoče upravljanje obrestnega tveganja in scenarije za stresno testiranje opravlja ločeno za EUR, USD in CHF ter dodatno stres test celotne izpostavljenosti

obrestnemu tveganju, saj standardizirani stres test predpisuje enoten premik, ne glede na valuto oziroma referenčno obrestno mero.

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

Skupina za interne potrebe in za izračun kapitalske zahteve za obrestno tveganje izvaja obrestne scenarije za tekoče upravljanje obrestnega tveganja:

- paralelni premik (nenadni paralelni premik krivulje donosa za določeno vrednost bazične točke, ki je opredeljena na podlagi predhodne analize gibanja tržnih obrestnih mer);
- šok na podlagi preteklih oz. napovedanih tržnih podatkov (premik krivulje na stanje pred tremi meseci in na stanje, kjer se upoštevajo termenske obrestne mere čez tri mesece, ki se pridobijo s finančnega vira podatkov Bloomberg);
- scenarij bolj položne krivulje donosa (Banka je identificirala dva scenarija. Scenarij zvišanja kratkoročnih in znižanja dolgoročnih obrestnih mer ter šok zvišanja kratkoročnih obrestnih mer ob rahlem dvigu dolgoročnih obrestnih mer);
- šok na podlagi VaR (premik krivulje donosa na podlagi volatilitnosti krivulje v obdobju preteklega leta ob 95% intervalu zaupanja);
- scenarij bolj strme krivulje donosa (zvišanje dolgoročnih obrestnih mer ob rahlem dvigu kratkoročnih obrestnih mer).

Scenarij z največjim negativnim vplivom na ekonomsko vrednost kapitala (EVE) in na neto obrestne prihodke (NII) predstavlja kapitalsko zahtevo za obrestno tveganje.

Skupina redno izvaja scenarije za stresno testiranje, da izmeri svojo ranljivost v stresnih tržnih pogojih. Zraven standardiziranega stres testa v obliki vzporednega premika krivulje donosnosti za +/-200 bazičnih točk z uporabo ničelnega obrestnega dna, banka izvaja še druge premike krivulj donosa navzgor in navzdol različnih razsežnosti, ki jih je banka povzela v skladu z *Baselskimi standardi o upravljanju obrestnega tveganja bančne knjige*.

Skupina za interne potrebe izvaja naslednje obrestne scenarije za stresno testiranje in izračunava vpliv spremembe ekonomske vrednosti kapitala (EVE) in neto obrestnih prihodkov (NII):

- paralelni premik navzgor za 200 bazičnih točk;
- paralelni premik navzdol za 200 bazičnih točk z upoštevanjem ničelnega obrestnega dna;
- šok bolj strme krivulje donosnosti (znižanje kratkoročnih in zvišanje dolgoročnih obrestnih mer);
- šok bolj položne krivulje donosnosti (zvišanje kratkoročnih in znižanje dolgoročnih obrestnih mer);
- šok zvišanja kratkoročnih obrestnih mer;
- šok znižanja kratkoročnih obrestnih mer.

Skupina opravlja naslednje izračune spremembe ekonomske vrednosti kapitala in neto obrestnih prihodkov:

- sprememba ekonomske vrednosti kapitala in sprememba neto obrestnih prihodkov vseh postavk (brez trgovalnih postavk) pri vseh premikih krivulje donosnosti (scenariji tekočega upravljanja), ki so podrobneje opredeljeni zgoraj;
- sprememba ekonomske vrednosti kapitala pri premiku +/- 200 bazičnih točk z upoštevanjem ničelnega obrestnega dna v primerjavi z regulatornim kapitalom banke;
- sprememba ekonomske vrednosti kapitala pri vseh premikih krivulje donosnosti v skladu z Baselskimi standardi o upravljanju obrestnega tveganja bančne knjige, (6 scenarijev za stresno testiranje).

Izračuni in vpliv spremembe obrestne mere na ekonomsko vrednost kapitala in neto obrestne prihodke so prikazani v računovodskem delu letnega poročila v poglavju Obrestno tveganje. Skupina pri ocenjevanju izpostavljenosti referenčnim obrestnim meram (tveganje osnove) upošteva način določanja spremenljivih obrestnih mer, ki so vezane na posamezno referenčno obrestno mero.

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

## **16 Izpostavljenost pozicijam v listinjenju**

*(449. člen Uredbe)*

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

## 17 Politika prejemkov

To poglavje opredeljuje zahteve po razkritjih iz člena 450 dela 8 Uredbe CRR.

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

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

*(450. (1.a) člen Uredbe)*

Banka je izdala Politiko prejemkov v letu 2012. Dokument se letno pregleda in osveži.

V procesu odločanja o spremembah in dopolnitvah politike prejemkov so vključene strokovne služba banke, uprava banke, Komisija za prejemke Nadzornega sveta in Nadzorni svet, ki politiko prejemkov tudi potrdi.

Zadnja sprememba Politike prejemkov je bila obravnavana na 49. seji uprave, dne 21.12. 2016, Merila za ocenjevanje uspešnosti za izplačilo variabilnih prejemkov in razmerje med fiksnim in variabilnim delom in Opredelitev zaposlenih, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, pa so bila obravnavana in potrjena na 3. seji uprave, dne 18. 1. 2017.

Politika prejemkov je bila nato obravnavana na 2. redni seji Komisije za prejemke Nadzornega sveta, dne 24. 5. 2017. Na 12. redni seji nadzornega sveta, dne 24. 5. 2017, je Nadzorni svet Politiko prejemkov potrdil, z veljavnostjo od 1. 1. 2017.

Zadnje dopolnitve Politike prejemkov, ki se nanašajo na popravke v merilih za ocenjevanje uspešnosti (iz 4 na 3 sklope, iz kontrolne funkcije črtan član uprave pristojen za tveganja in direktor Sektorja upravljanja problematičnih naložb, višina variabilnega prejemka se za prokuriste in ostale opredeljene zaposlene na individualnih pogodbah v skladu z dodatnimi merili banke, člane odborov KOB, KOTN, ONMP, ALCO in likvidnostne komisije poviša iz 40% na 60%, dodana je shema odlogov (model izplačila) in predčasna prekinitve zaposlitve) je uprava banke obravnavala dne 22. 12. 2017 in je posredovana v obravnavo Komisiji za prejemke Nadzornega sveta, nato pa bo posredovana Nadzornemu svetu za podajo soglasja.

Komisija za prejemke Nadzornega sveta se je v letu 2017 sestala dvakrat. Člani Komisije za prejemke so v letu 2017 bili: g. Gernot Wilhelm Friedrich Lohr, predsednik, g. Alexander Saveliev, namestnik predsednika in g. Michele Rabà, član. Vsi člani komisije so tudi člani Nadzornega sveta. V letu 2017 Komisija za prejemke pri svojem delu ni uporabila storitev zunanjih svetovalcev.

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

- a. je odgovorna za pripravo odločitev o prejemkih, ki jih sprejme Nadzorni svet, zlasti v zvezi s prejemki članov uprave ter drugimi zaposlenimi, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke;
- b. zagotavlja podporo in svetovanje Nadzornemu svetu v zvezi z oblikovanjem politike prejemkov banke;
- c. podpira Nadzorni svet pri nadzoru politike, praks in procesov glede prejemkov ter skladnosti s politiko prejemkov;

- d. preverja, ali je obstoječa politika prejemkov še vedno ustrezna in po potrebi predlaga spremembe;
- e. presoja imenovanje zunanjih svetovalcev za prejemke, ki jih lahko Nadzorni svet najame za svetovalne storitve ali podporo;
- f. zagotavlja primernost informacij, predloženih delničarjem, o politikah in praksah prejemkov, zlasti o predlaganem višjem zgornjem razmerju med fiksnimi in variabilnimi prejemki;
- g. oceni mehanizme in sisteme, sprejete za zagotavljanje, da sistem prejemkov ustrezno upošteva vse vrste tveganj, ravni likvidnosti in kapitala ter da je splošna politika prejemkov skladna s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj in ga spodbuja ter da je skladna s poslovno strategijo, cilji, korporativno kulturo in vrednotami ter dolgoročnim interesom banke;
- h. oceni doseganje ciljev uspešnosti in potrebo po naknadni prilagoditvi tveganjem, vključno z uporabo dogovorov o sistemu malusa in vračila sredstev;
- i. pregleda različne možne scenarije, da se preveri, kako se politike in prakse prejemkov odzivajo na zunanje in notranje dogodke ter za nazaj testira merila, uporabljena za določanje dodelitve in predhodne prilagoditve variabilnega prejemka tveganjem na podlagi rezultatov realiziranih tveganj;
- j. neposredno nadzira prejemke opredeljenih zaposlenih v neodvisnih kontrolnih funkcijah, ki so Sektor za notranjo revizijo, član uprave, pristojen za tveganja, vključno s Področjem upravljanja tveganj in Službo skladnosti poslovanja ter oblikuje priporočila za Nadzorni svet o oblikovanju svežnja prejemkov in zneskov prejemkov, izplačanih višjim uslužbencem v kontrolnih funkcijah;
- k. zagotavlja ustrezno vključitev Sektorja za razvoj zaposlenih, Pravne pisarne ter Sektorja kontrolinga na zadevnih strokovnih področjih in po potrebi poišče nasvete zunanjih svetovalcev

## 17.2 Informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo

(450. (1.b) člen Uredbe)

Banka je skladno z Zakonom o bančništvu (ZBan-2) in Sklepom o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, Sklepom o uporabi Smernic o preudarnih politikah prejemkov v skladu s členoma 74(3) in 75(2) Direktive 2013/36/EU ter razkritjih v skladu s členom 450 Uredbe (EU) št. 575/2013, Smernic EBA, številka EBA/GL/2015/22 z dne 27. 6. 2016 in Usmeritvami Banke Slovenije v zvezi z uporabo načela sorazmernosti pri izvajanju politik prejemkov z dne 22. 11. 2016, dolžna vzpostaviti in izvajati takšno politiko prejemkov na ravni Skupine za kategorije zaposlenih s posebno naravo dela, ki spodbuja ustrezno in učinkovito upravljanje s tveganji. Politika prejemkov podpira poslovno strategijo banke, cilje, organizacijsko kulturo in dolgoročne interese banke.

Cilj politike prejemkov je zagotoviti v banki strukturo in način izplačevanja prejemkov, ki zagotavlja ustrezno motiviranost zaposlenih in hkrati ne vzpodbujati zaposlenih, da bi v okviru svojih delovnih nalog neodgovorno prevzemali nesorazmerno velika tveganja oz. tveganja, ki presegaajo sposobnost banke za prevzemanje tveganj.

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

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

- predsednik in člani uprave banke,
- prokuristi,
- direktor Službe skladnosti poslovanja,
- direktor Sektorja notranje revizije,
- direktor Pravne pisarne,
- direktor Sektorja računovodstva,

- direktor Sektorja za razvoj zaposlenih,
- direktor Sektorja upravljanja problematičnih naložb,
- direktor Službe za preprečevanje pranja denarja,
- direktor Poslovanja z gospodarskimi družbami,
- direktor Poslovanja s prebivalstvom,
- direktor Sektorja zakladništva,
- direktor Sektorja kontrolinga,
- direktor Sektorja ocenjevanja kreditnih tveganj,
- direktor Sektorja informacijske tehnologije,
- direktor Sektorja podpore poslovanja banke,
- direktor Sektorja za organizacijo in upravljanje procesov,
- direktor Sektorja strateškega upravljanja tveganj,
- direktor Sektorja za poslovne analize, planiranje in profitabilnost,
- člani Kreditnega odbora banke (KOB),
- člani Kreditnega odbora za tvegane naložbe (KOTN),
- člani Odbora za naložbe in mednarodna posojila (ONMP),
- člani Odbora za upravljanje s sredstvi (ALCO),
- člani Likvidnostne komisije .

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

Prejemki zaposlenih so usklajeni z delovnopravno zakonodajo, kolektivnimi pogodbami ter splošnimi akti banke in sklepi nadzornega sveta.

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

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

Za zaposlene na vodstvenih funkcijah je ponder ciljev organizacije v višini 40% in ponder osebnih ciljev v višini 60%.

Za vse zaposlene v kontrolnih funkcijah je ponder ciljev organizacije v višini 20% in ponder osebnih ciljev v višini 80%.

Za zaposlene na kolektivni pogodbi pa je ponder ciljev organizacije v višini 20% in ponder osebnih ciljev v višini 80%.

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

- nadzorni svet,
- uprava,
- direktor Sektorja upravljanja naložb,
- direktor Računovodstva,
- direktor marketinga in prodaje,
- pravni svetovalec,
- pooblaščenec za skladnost poslovanja,
- pooblaščenec za upravljanje tveganj.

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

- nadzorni svet,
- člani posloводства.

**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)

Merila za ocenjevanje uspešnosti za izplačilo variabilnih prejemkov in razmerje med fiksnim in variabilnim delom so bila razdeljena na 4 sklope:

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

Za ocenjevanje uspešnosti dela uprave Nove KBM d.d. se upoštevajo naslednji kazalci in ponderji:

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

- Povečanje dobička pred obdavčitvijo v primerjavi s preteklim letom (5 točk)

Povečanje dobička pred obdavčitvijo v %	Število točk
do 3	0
nad 3 do 6	1
nad 6 do 9	2
nad 9 do 12	3
nad 12	5

- Povečanje dobička pred obdavčitvijo, rezervacijami in oslabitvami v primerjavi s preteklim letom (5 točk)

Povečanje dobička pred obdavčitvijo v %	Število točk
do 3	0
nad 3 do 6	1
nad 6 do 9	2
nad 9 do 12	3
nad 12	5

- 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 točke).

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

- Izboljšanje oz. ohranitev kvalitete 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 129. do 133. člena ZBan2 (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
- kvaliteta informacijskega sistema
- sistemi komuniciranja in poročanja
- prispevek k družbeni odgovornosti pri poslovanju
- sodelovanje uprave z nadzornim svetom

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

	<b>Višina variabilnega prejemka - do</b>
<b>do 50 točk</b>	1 plače
<b>nad 50 točk do 70 točk</b>	2 plač
<b>nad 70 točk do 90 točk</b>	3,5 plač
<b>nad 90 točk</b>	5 plač

Višina variabilnega prejemka članov uprave se določi s sklepom nadzornega sveta po koncu poslovnega leta.

**II. IZVRŠILNI DIREKTORJI, POOBLAŠČENEC UPRAVE BANKE ZA OPTIMIZACIJO PROCESOV, PROKURISTI IN OSTALI OPREDELJENI ZAPOSLENI NA INDIVIDUALNIH POGODBAH V SKLADU Z DODATNIMI MERILI BANKE (sprejme uprava banke)**

Za njihovo ocenjevanje uspešnosti dela se upoštevajo naslednji kazalci in ponderji:

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

- Povečanje dobička pred obdavčitvijo v primerjavi s preteklim letom (5 točk)

Povečanje dobička pred obdavčitvijo v %	Število točk
do 3	0
nad 3 do 6	1
nad 6 do 9	2
nad 9 do 12	3
nad 12	5

- Povečanje dobička pred obdavčitvijo, rezervacijami in oslabitvami v primerjavi s preteklim letom (5 točk)

Povečanje dobička pred obdavčitvijo v %	Število točk
do 3	0
nad 3 do 6	1
nad 6 do 9	2
nad 9 do 12	3
nad 12	5

- 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 točke).

## 2. Kvalitativni kriteriji ( 15 točk)

- Uspešnost vodenja (5 točk)
- Sodelovanje z upravo banke (5 točk)
- Izpolnitev individualnih ciljev, določenih v letnih razgovorih (5 točk)

	Višina variabilnega prejemka - do
do 30 točk	1 plače
nad 30 točk do 40 točk	2 plač
nad 40 točk	3 plač

Višina variabilnega prejemka se določi s sklepom uprave po koncu poslovnega leta, ko nadzorni svet sprejme sklep o variabilnem prejemku članov uprave.

## III. KONTROLNE FUNKCIJE: ČLAN UPRAVE PRISTOJEN ZA TVEGANJA, IZVRŠILNI DIREKTOR PODROČJA UPRAVLJANJA TVEGANJ, DIREKTOR SLUŽBE SKLADNOSTI POSLOVANJA, DIREKTOR CENTRA ZA NOTRANJO REVIZIJO (sprejme uprava banke)

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

Za njihovo ocenjevanje uspešnosti dela se upoštevajo naslednji kazalci in ponderji:

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

- Povečanje dobička pred obdavčitvijo v primerjavi s preteklim letom (5 točk)

Povečanje dobička pred obdavčitvijo v %	Število točk
do 3	0
nad 3 do 6	1
nad 6 do 9	2
nad 9 do 12	3
nad 12	5

- Povečanje dobička pred obdavčitvijo, rezervacijami in oslabitvami v primerjavi s preteklim letom (5 točk)

Povečanje dobička pred obdavčitvijo v %	Število točk
do 3	0
nad 3 do 6	1
nad 6 do 9	2
nad 9 do 12	3
nad 12	5

- 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 točke).

## II. Kvalitativni kriteriji ( 15 točk)

- Uspešnost vodenja (5 točk)
- Sodelovanje z upravo banke (5 točk)
- Izpolnitev individualnih ciljev, določenih v letnih razgovorih (5 točk)

	Višina variabilnega prejemka - do
do 35 točk	1 plače
nad 35 točk	2 plač

Višina variabilnega prejemka se določi s sklepom uprave po koncu poslovnega leta, ko nadzorni svet sprejme sklep o variabilnem prejemku članov uprave.

## IV. ČLANI ODBOROV KOB, KOTN, NOB, ALCO, IN LIKVIDNOSTNE KOMISIJE

Za njihovo ocenjevanje uspešnosti dela se upoštevajo naslednji kazalci in ponderji:

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

- Povečanje dobička pred obdavčitvijo v primerjavi s preteklim letom (5 točk)

Povečanje dobička pred obdavčitvijo v %	Število točk
do 3	0
nad 3 do 6	1
nad 6 do 9	2
nad 9 do 12	3
nad 12	5

- Povečanje dobička pred obdavčitvijo, rezervacijami in oslabitvami v primerjavi s preteklim letom (5 točk)

Povečanje dobička pred obdavčitvijo v %	Število točk
do 3	0
nad 3 do 6	1
nad 6 do 9	2
nad 9 do 12	3
nad 12	5

- 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 aktivi v primerjavi z bančnim sistemom (če je enak – 1 točke, če je manjši – 3 točke).

	<b>Višina variabilnega prejemka - do</b>
<b>do 20 točk</b>	1 plače
<b>nad 20 točk</b>	2 plač

Višina variabilnega prejemka se določi s sklepom uprave po koncu poslovnega leta, ko nadzorni svet sprejme sklep o variabilnem prejemku članov uprave.

#### **V. ODLOG IZPLAČILA IN IZPLAČILO V NAVADNIH OZIROMA PREDNOSTNIH DELNIC BANKE, ALI Z DELNICAMI POVEZANIH INSTRUMENTOV OZIROMA ENAKOVREDNIH NEDENARNIH INSTRUMENTOV - SHEMA ODLOGOV**

V primeru dodelitve variabilnega prejemka, ki je višji od 50.000,00 € bruto, se s sklepom nadzornega sveta/ uprave banke določena skupna višina variabilnega prejemka izplača na naslednji način:

- od prve polovice (50%) zneska se po koncu poslovnega leta polovica izplača v gotovini, druga polovica pa v navadnih oz. prednostnih delnicah ali z delnicami povezanih instrumentih oz. enakovrednih nedennarnih instrumentih,
- druga polovica (50%) zneska pa se odloži in izplača po obdobju odložitve - po treh/petih letih, od tega zneska se polovica izplača v gotovini, druga polovica pa v navadnih oz. prednostnih delnicah ali z delnicami povezanih instrumentih oz. enakovrednih nedennarnih instrumentih.

Možno je tudi »pro rata« izplačilo.

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

O tem, ali bo 50% variabilnega prejemka posameznika sestavljenega iz navadnih oziroma prednostnih delnic banke, ali z delnicami povezanih instrumentov oziroma enakovrednih nedennarnih instrumentov, kadar delnice banke niso uvrščene na organizirani trg, odloči nadzorni svet s sklepom, prav tako tudi o tem ali bo odlog izplačila tri/pet leten oziroma bo izvedeno »pro rata« letno izplačilo.

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

#### **VI. MALUS IN VRAČILO SREDSTEV - za člane uprave**

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

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

#### **VII. MALUS IN VRAČILO SREDSTEV- za ostale opredeljene zaposlene**

Uprava banke lahko posameznikom odvzame pravice oziroma zahteva vračilo celotnega ali sorazmernega dela variabilnega prejema v obdobju 3/5 let po prejemu, v primeru, če zaposlenemu preneha delovno razmerje na podlagi zaključkov preiskovalne komisije, ki je ugotavljala sodelovanje oz. odgovornost posameznika za ravnanje, ki je vodilo da pomembnih izgub za banko, ali če je zaposleni naklepno ali iz hude malomarnosti deloval v nasprotju z notranjimi pravili, vrednotami ali postopki.

**VIII.** Izvajanje Politike prejemkov je enkrat letno predmet neodvisnega notranjega pregleda, ki ga izvede Sektor notranje revizije, da se preveri skladnost s Politiko prejemkov, ki jo je sprejel Nadzorni svet.

V letu 2017 je bil variabilni prejemek izplačan le članom uprave banke, skladno z merili, določenimi v Politiki prejemkov.

#### **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, upoštevajoč, da morebitni variabilni del plačila ni neposredno vezan na obseg ali vrednost opravljenih poslov oz. s tem povezano izpostavljenost tveganjem.

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

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

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

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

Določena razmerja med variabilnimi in fiksnimi sestavinami prejema odobri Nadzorni svet.

Razmerje po merilih znaša za upravo banke 1 (fiksni prejemki) : največ 1 (variabilni prejemki), za zaposlene, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke in zaposlene na individualni pogodbi pa znaša 1 (fiksni prejemki) : največ 0,4 (variabilni prejemki). Za zaposlene na kolektivni pogodbi pa znaša 1 (fiksni prejemki) : največ 0,25 (variabilni prejemki).

Odlog izplačila in izplačilo v navadnih oziroma prednostnih delnic banke, ali z delnicami povezanih instrumentov oziroma enakovrednih nedenarnih instrumentov - shema odlogov, malusi in vračilo sredstev so zapisani v točki 17.3.

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

*(450. (1.e) člen Uredbe)*

Skladno z Usmeritvami Banke Slovenije v zvezi z uporabo načela sorazmernosti pri izvajanju politik prejemkov z dne 22. 11. 2016, je bil kot znesek variabilnega prejemka, ki se ne uporabi za namen 7. in 8. točke prvega odstavka 170. člena ZBan-2, določen znesek v višini 50.000,00 EUR bruto.

Banka v letu 2017 variabilnega dela ni izplačala v navadnih oziroma prednostnih delnicah banke ali z delnicami povezanih instrumentih oziroma enakovrednih nedenarnih instrumentih, prav tako za izplačan znesek ni uporabila odloga, ki bi se izplačal po obdobju odložitve.

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

*(450. (1.f) člen Uredbe)*

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

Prejemki članov uprave so bili omejeni na podlagi prejete Državne pomoči št. SA.35709 (2013/N) – Slovenija, Prestrukturiranje Nove Kreditne banke Maribor d.d. (NKBM) - Slovenija, in sicer na podlagi Zavez NKBM za obdobje prestrukturiranja od 2013 do 31. 12. 2017.

V celotnem obdobju prestrukturiranja - do 31. 12. 2017, so bili celotni prejemki posameznega člana uprave še dodatno omejeni, in sicer tako, da niso presegli 15-kratnika povprečne plače v Sloveniji ali 10-kratnika povprečne plače v Novi KBM d.d.

Druge nedenarne ugodnosti so določene v individualnih pogodbah o zaposlitvi, ki jih za člane uprave potrdi Nadzorni svet, za zaposlene, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke pa uprava banke. Nabor nedenarnih ugodnosti zajema:

- službeni osebni avtomobil (za službeno/zasebno uporabo),
- službeni osebni avtomobil z voznikom,
- prenosni računalnik,
- mobilni telefon,
- namestitev v Mariboru, Ljubljani oz. v Gradcu,
- plačilo stroškov izobraževanja mladoletnih otrok,
- poslovna kartica Nova KBM d.d. MasterCard,
- nezgodno zavarovanje,
- zdravstvena zavarovanja,
- dodatno pokojninsko zavarovanje,
- managerski zdravstveni pregled,
- izobraževanje,
- zavarovanje odgovornosti,
- letalski prevoz,
- poslovna reprezentanca,
- regres,
- parkirni prostor,
- plačilo stroškov preselitve.

**17.7 Združene kvantitativne informacije o prejemkih***(450. (1.g) in (1h) člen Uredbe)*

Podatki o skupnem znesku izplačanih prejemkov za zaposlene, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke v letu 2017 izhajajo iz spodnje preglednice.

Skupina NKBM						v tisoč €	
Poslovno področje	Fiksni del	Variabilni del		Drugi prejemki	Skupaj	Število prejemnikov	
		Izplačan	Odložen				
Nadzorni svet	138	0	0	0	138	7	
Uprava banke	1.646	80	0	0	1.726	5	
Komercialna(profitna) področja	378	0	0	16	394	4	
Neodvisne kontrolne funkcije	908	0	0	140	1.048	14	
Ostala področja	935	53	0	40	1.028	15	
<b>Skupaj</b>	<b>4.005</b>	<b>133</b>	<b>0</b>	<b>196</b>	<b>4.334</b>	<b>45</b>	

Prejemki članov uprave vključujejo plače, nagrade, bonitete, regres za letni dopust, premije za dodatno pokojninsko zavarovanje, nadomestilo plače zaradi bonitet.

Prejemki članov uprave so se predvsem povečali zaradi povečanja števila članov uprave (1.3.2017 je uprava postala petčlanska, v letu 2016 je bila dvočlanska).

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

Prejemki drugih delavcev, ki imajo sklenjeno individualno pogodbo o zaposlitvi, vključujejo plače, bonitete, regres za letni dopust, premije za dodatno pokojninsko zavarovanje in druge prejemke iz delovnega razmerja.

V letu 2017 sta iz naslova plačila sejin za opravljanje funkcije v nadzornem svetu odvisne družbe KBM Infond d.o.o. prejela član uprave obvladujoče banke Robert Senica 8.520,00 € in članica uprave mag. Sabina Župec Kranjc 6.590,04 €.

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

*(450. (1.i) člen Uredbe)*

Nova KBM d.d. nikomur od zaposlenih ni izplačala 1 milijon evrov ali več prejemkov.

## 18 Finančni vzvod

(451. člen Uredbe)

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

### 18.1 Količnik finančnega vzvoda

(451.a-c člen Uredbe)

#### 18.1.1 Količnik finančnega vzvoda za Skupino Biser Topco

Razpredelnica 1: LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda

		v tisoč €
		Znesek na dan 31.12.2017
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	5.631.165
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	0
3	Prilagoditve za fiduciarna sredstva pripoznana v izkazu finančnega položaja skladno s členom 429 (13) Uredbe	0
4	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	0
5	Prilagoditev za posle financiranja vrednostnih papirjev	0
6	(Prilagoditev za izpostavljenosti znotraj skupine, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(7) Uredbe)	-491.153
EU-6a	(Prilagoditev za izpostavljenosti, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(14) Uredbe)	0
EU-6b	Izključitev izpostavljenosti, ki izpolnjujejo pogoje skladno s členom 429 (14) Uredbe	0
7	Druge prilagoditve	-41.918
<b>8</b>	<b>Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda</b>	<b>5.098.094</b>

Predloga 312: LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje

		v tisoč €
		Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR
<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)	4.932.529
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	-47.713
<b>3</b>	<b>Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih)</b>	<b>4.884.817</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)	510
5	Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	1.824

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 trgovanih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS)	0
9	Prilagojeni učinkovni hipotetični znesek, ki se nanaša na prodane kreditne izvedene finančne instrumente	0
10	(Prilagojene učinkovne 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>2.333</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 trgovanih 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	Zunajbilančna izpostavljenost - bruto vrednost	702.097
18	Prilagoditve za zunajbilančne izpostavljenosti (tj za del izpostavljenosti z upoštevanim konverzijskim faktorjem)	-491.153
<b>19</b>	<b>Preostala zunajbilančna izpostavljenost (vsota vrstic 17 in 18)</b>	<b>210.944</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 mera skupne izpostavljenosti</b>		
20	Temeljni kapital	595.001
<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>5.098.094</b>
<b>Količnik finančnega vzvoda</b>		
<b>22</b>	<b>Količnik finančnega vzvoda</b>	<b>11,67%</b>
<b>Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno priznanje</b>		
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	Ne
EU-24	Znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno priznanje, v skladu s členom 429(11) Uredbe (EU) št. 575/2013.	0



**Predloga 323: LRSpl: Razdelitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti)**

		v tisoč €
		Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	4.884.817
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	0
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	4.884.817
EU-4	<i>Krite obveznice</i>	0
EU-5	<i>Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države</i>	1.472.903
EU-6	<i>Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki sene obravnavajo kot enote centralne ravni države</i>	171.796
EU-7	<i>Izpostavljenosti do institucij</i>	508.149
EU-8	<i>Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine</i>	297.300
EU-9	<i>Izpostavljenosti na drobno</i>	615.046
EU-10	<i>Izpostavljenosti do institucij</i>	1.294.511
EU-11	<i>Neplačane izpostavljenosti</i>	165.075
EU-12	<i>Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki sene obravnavajo kot enote centralne ravni države</i>	360.037

### 18.1.2 Količnik finančnega vzvoda za Skupino Nove KBM

**Razpredelnica 2: LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda**

		v tisoč €
		Znesek na dan 31.12.2017
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	5.631.926
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	0
3	Prilagoditve za fiduciarna sredstva priznana v izkazu finančnega položaja skladno s členom 429 (13) Uredbe	0
4	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	0
5	Prilagoditev za posle financiranja vrednostnih papirjev	0
6	(Prilagoditev za izpostavljenosti znotraj skupine, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(7) Uredbe)	-491.153
EU-6a	(Prilagoditev za izpostavljenosti, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(14) Uredbe)	0
EU-6b	Izključitev izpostavljenosti, ki izpolnjujejo pogoje skladno s členom 429 (14) Uredbe	0
7	Druge prilagoditve	-50.665
<b>8</b>	<b>Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda</b>	<b>5.090.108</b>

## Predloga 34: LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje

v tisoč €

Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR

Bilancične izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)		
1	Bilancične postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	4.924.238
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	-47.408
<b>3</b>	<b>Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih)</b>	<b>4.876.831</b>
Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov		
4	Nadomestitveni stroški, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)	510
5	Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	1.824
EU-5a	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	0
6	Razveljavitev zmanjšanja zavarovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar se to odbije od sredstev v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom	0
7	(Odbitki terjatev za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	0
8	(Izključen del trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS)	0
9	Prilagojeni učinkoviti hipotetični znesek, ki se nanaša na prodane kreditne izvedene finančne instrumente	0
10	(Prilagojene učinkovite hipotetične razlike in zmanjšanje pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)	0
<b>11</b>	<b>Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov (vsota vrstic od 4 do 10)</b>	<b>2.333</b>
Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev		
12	Bruto sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za računovodske posle, knjižene kot prodaja	0
13	(Pobotani zneski denarnih obveznosti in terjatev iz bruto sredstev v poslih financiranja vrednostnih papirjev)	0
14	Izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke za sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	0
EU-14a	Odstopanje za posle financiranja vrednostnih papirjev: izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke v skladu s členom 429b(4) in členom 222 Uredbe (EU) št. 575/2013	0
15	Izpostavljenost poslov, pri katerih ima institucija vlogo agenta	0
EU-15a	(Izključen del trgovalnih izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev, za katere je izveden kliring prek CNS)	0
<b>16</b>	<b>Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (vsota vrstic od 12 do 15a)</b>	<b>0</b>
Druge zunajbilancične izpostavljenosti		
17	Zunajbilancična izpostavljenost - bruto vrednost	702.097
18	Prilagoditve za zunajbilancične izpostavljenosti (tj za del izpostavljenosti z upoštevanim konverzijskim faktorjem)	-491.153
<b>19</b>	<b>Preostala zunajbilancična izpostavljenost (vsota vrstic 17 in 18)</b>	<b>210.944</b>
(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilancične in zunajbilancične izpostavljenosti))		
EU-19a	(Izpostavljenosti znotraj skupine (na posamični podlagi), izvzete v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilancične in zunajbilancične izpostavljenosti))	0
EU-19b	(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilancične in zunajbilancične izpostavljenosti))	0
Kapital in mera skupne izpostavljenosti		

20	Temeljni kapital	574.393
21	<b>Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)</b>	<b>5.090.108</b>
<b>Količnik finančnega vzvoda</b>		
22	<b>Količnik finančnega vzvoda</b>	<b>11,28%</b>
<b>Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje</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 335: LRSpl: Razdelitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti)

		v tisoč €
		Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	4.876.831
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	0
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	4.876.831
EU-4	<i>Krite obveznice</i>	0
EU-5	<i>Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države</i>	1.468.367
EU-6	<i>Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki sene obravnavajo kot enote centralne ravni države</i>	171.796
EU-7	<i>Izpostavljenosti do institucij</i>	507.262
EU-8	<i>Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine</i>	297.300
EU-9	<i>Izpostavljenosti na drobno</i>	613.600
EU-10	<i>Izpostavljenosti do institucij</i>	1.294.511
EU-11	<i>Neplačane izpostavljenosti</i>	165.075
EU-12	<i>Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki sene obravnavajo kot enote centralne ravni države</i>	358.919

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

(451.d člen Uredbe)

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

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

Odgovorni organ za upravljanje prevelikega finančnega vzvoda je odbor za upravljanje z bilanco banke (ALCO). V Strategiji upravljanja tveganj in Sanacijskem načrtu je nadrejena banka na nivoju Skupine opredelila rdeč, rumen in zelen limit višine količnika finančnega

vzvoda. V primeru preseganja rumenega ali rdečega limita, odločitve, potrebne za upravljanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda, sprejme odbor ALCO.

Višina kazalnika finančnega vzvoda Skupine na dan 31.12.2017 znaša 11,28 %, kar je skladno s poslovnim načrtom Skupine, ki daje poudarek klasičnemu posojanju (tudi segmentu gospodarskih družb z višjimi utežmi tveganj). Prav tako je visok kazalnik posledica visokega temeljnega kapitala.

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

*(451.e člen Uredbe)*

Skupina je pri izračunu količnika finančnega vzvoda upoštevala ustrezno mero bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti ter višino temeljnega kapitala na dan 31.12.2017. V letu 2017 so na izračun višine količnika finančnega vzvoda vplivali predvsem naslednji dejavniki:

- na strani temeljnega kapitala:
  - sprememba % vštevanja odbitnih postavk v regulatorni kapital,
  - sprememba višine odbitnih postavk od regulatornega kapitala, kot izhaja iz računovodskih izkazov,
  - dividendna politika,
- na strani mere izpostavljenosti:
  - spremenjena naložbena politika Skupine,
  - proces prodaje ali likvidacije odvisnih družb,
  - proces pripojitve KBS banke d.d. k Novi KBM d.d. in pripojitve SLS d.o.o. k Skupini Nove KBM.

## **19 Uporaba pristopa IRB pri kreditnih tveganjih**

*(452. člen Uredbe)*

Banka uporablja notranji bonitetni sistem, skladen s pristopom IRB, za namen določanja bonitetnih ocen dolžnikov in v drugih povezanih procesih, ne pa tudi v procesu izračuna kapitalske zahteve, kjer ostaja v uporabi standardiziran pristop.

## 20 Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj

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

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

*(453. (a) člen Uredbe)*

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

### 20.2 Politike in procesi za vrednotenje in upravljanje zavarovanja s premoženjem

*(453. (b) člen Uredbe)*

Politika 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 dolжник iz kakršnegakoli razloga preneha s poravnavanjem svojih obveznosti oziroma se spremenijo okoliščine, ki so bile znane ob odobritvi naložbe.

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

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

V času trajanja pogodbenega razmerja Skupina spremlja ustreznost ustanovljenih zavarovanj, zagotavlja ustrezne ocene vrednosti in skrbi za pokritost naložb z zavarovanjem. Spremljava

vrednosti zavarovanj v odplačilni dobi naložb je vzpostavljena v skladu z zakonsko predpisanimi roki in internimi metodologijami. Tako na primer Skupina vrednost zavarovanj z zastavo nepremičnin spremlja najmanj enkrat letno, bodisi s pridobitvijo posamične ocene s strani zunanjega ocenjevalca, bodisi z uporabo interne metodologije, ki temelji na javnih podatkih o gibanju prometa in cen nepremičnin, ki jih objavljajo pristojne državne institucije (v Sloveniji Geodetska uprava Republike Slovenije in Statistični urad Republike Slovenije). V primeru zmanjšanja vrednosti zavarovanja Skupina po potrebi zahteva dodatno zavarovanje. Osnova za ugotavljanje vrednosti zavarovanja je tržna vrednost zastavljenega premoženja, v procesih odobravanja naložb, ocenjevanja oslabitev finančnih sredstev in poročanja pa uporablja Skupina tudi ekspertno določene prilagoditve vrednosti premoženja, ki odražajo pričakovanja glede pričakovanega denarnega toka ob morebitnem unovčenju zavarovanja. V procesu izračuna kapitalske zahteve uporablja Skupina regulatorno predpisane prilagoditve vrednosti posameznih oblik premoženja.

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

(453. (c) člen Uredbe)

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

Skupina sprejema 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.

Skupina 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).

Skupina sprejema naslednja osebna kreditna zavarovanja:

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

- zavarovanje pri zavarovalnici.

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

Skupina teži k temu, da ima čim bolj kvalitetno zavarovan portfelj v smislu ustreznosti stopnje pokritja naložbe z zavarovanjem in zagotovljene pravne gotovosti ob morebitnem unovčenju. Splošna priporočila glede zavarovanosti naložb so opredeljena z internimi navodili. Odločitev o vrsti zavarovanja in pokritosti naložbe z zavarovanjem je odvisna od analize podatkov o dolžniku (bonitete in kreditne sposobnosti dolžnika) in ročnosti naložbe ter se razlikuje glede na to, ali je naložba odobrena fizični ali pravni osebi. Pravne osebe in zasebniki so ob odobritvi vsake naložbe dolžni predložiti menice z menično izjavo za posamezno naložbo.

Največji del portfelja Skupine je zavarovan z nepremičninami, sledi zavarovanje s 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)*

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

- enote centralne ravni držav in centralne banke,
- enote regionalne ali lokalne ravni držav,
- multilateralne razvojne banke,
- mednarodne organizacije, 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.

Skupina kot izdajatelje jamstev sprejema tudi:

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

Skupina sprejme osebno zavarovanje kot sprejemljivo zavarovanje pod pogojem, da je dajalec jamstva kreditno/plačilno sposoben in, da je v Skupini 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	n.p.
	A	2,3,4
	B	3,4
Slovenski podjetniški sklad, Razvojna agencija Rod	A	np
MRA d.o.o., RRA Koroška d.o.o.	B	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	np
	A	2
	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, prejeto zavarovanje pa predstavlja sekundarni vir poplačila in se koristi v manjšem obsegu v primeru neplačila dolžnika.

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

Skupina omejuje višino zavarovanj s poroštvi, kjer se znesek poroštva upošteva v posredni izpostavljenosti poroka 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. Skupina spremlja vrednosti zavarovanj po posameznih vrstah ter o njih poroča.



**20.6 Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, ne zagotavljajo pa lastnih ocen LGD ali konverzijskih faktorjev glede na kategorijo izpostavljenosti, razkrijejo ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti, skupno vrednost izpostavljenosti (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki jo krije – po uporabi prilagoditev za nestanovitnost – primerno zavarovanje s finančnim premoženjem in druga primerna zavarovanja s premoženjem**

(453. (f) in (g) člen Uredbe)

Predloga 346: EU CR3 – Tehnike CRM – pregled za Skupino Biser Topco

v tisoč €

		a	b	c	d	e
		Nezavarovane izpostavljenosti – knjigovodska vrednost	Zavarovane izpostavljenosti – knjigovodska vrednost	Izpostavljenosti, zavarovane z zavarovanjem s premoženjem	Izpostavljenosti, zavarovane s finančnimi jamstvi	Izpostavljenosti, zavarovane s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti
1	Skupni znesek kreditov	3.983.803	35.982	10.773	25.209	0
2	Skupni dolžniški vrednostni papirji	1.564.803	27.586	27.586	0	0
<b>3</b>	<b>Skupni znesek izpostavljenosti *</b>	<b>5.892.500</b>	<b>72.144</b>	<b>46.934</b>	<b>25.209</b>	<b>0</b>
4	Od tega neplačane	602.078	0	0	0	0

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

Predloga 357: EU CR3 – Tehnike CRM – pregled za Skupino Nova KBM

v tisoč €

		a	b	c	d	e
		Nezavarovane izpostavljenosti – knjigovodska vrednost	Zavarovane izpostavljenosti – knjigovodska vrednost	Izpostavljenosti, zavarovane z zavarovanjem s premoženjem	Izpostavljenosti, zavarovane s finančnimi jamstvi	Izpostavljenosti, zavarovane s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti
1	Skupni znesek kreditov	3.982.940	35.982	10.773	25.209	0
2	Skupni dolžniški vrednostni papirji	1.564.803	27.586	27.586	0	0
<b>3</b>	<b>Skupni znesek izpostavljenosti *</b>	<b>5.884.514</b>	<b>72.144</b>	<b>46.934</b>	<b>25.209</b>	<b>0</b>
4	Od tega neplačane	602.078	0	0	0	0

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

**20.7 Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, razkrijejo ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti, skupno izpostavljenost (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki je krita z jamstvi ali kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti. Za kategorijo izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov ta zahteva velja za vse pristope iz člena 155. (453. (f) in (g) člen Uredbe)**

**Predloga 38: EU CR4 – Standardizirani pristop – izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM za Skupino Biser Topco**

v tisoč €

Kategorije izpostavljenosti	Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		Tveganju prilagojene izpostavljenosti in gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti	
	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti
1 Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.472.903	617	1.535.944	341	5.213	0%
2 Enote regionalne ali lokalne ravni držav	15.093	1.973	15.080	485	3.016	19%
3 Subjekti javnega sektorja	128.807	2.269	121.552	488	20.303	17%
4 Multilateralne razvojne banke	15.764	0	15.764	0	0	0%
5 Mednarodne organizacije	12.462	0	4.413	0	0	0%
6 Institucije	508.346	30.057	508.149	14.480	183.384	35%
7 Podjetja	628.633	397.891	568.566	133.528	553.431	79%
8 Izpostavljenosti na drobno	1.302.777	221.796	1.293.011	47.638	935.812	70%
9 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	299.633	23.332	297.227	6.935	116.748	38%
10 Neplačane izpostavljenosti	494.843	23.151	192.482	3.515	210.660	107%
11 Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	91.224	278	27.408	136	41.111	149%
12 Krite obveznice	0	0	0	0	0	0%
13 Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0%
14 Kolektivni naložbeni podjetji	27.727	0	27.727	0	5.353	19%
15 Lastniški instrumenti	1.504	0	1.504	0	2.271	151%
16 Druge postavke	261.007	732	261.004	146	191.372	73%
<b>17 Skupaj</b>	<b>5.260.723</b>	<b>702.097</b>	<b>4.869.830</b>	<b>207.692</b>	<b>2.268.673</b>	<b>45%</b>

## Predloga 39: EU CR4 – Standardizirani pristop – izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM za Skupino Nove KBM

v tisoč €

	Kategorije izpostavljenosti	a		b		c		d		e		f	
		Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		Tveganju prilagojene izpostavljenosti in gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti		Tveganju prilagojene izpostavljenosti		Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti			
		Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Bilančni znesek	Zunajbilančni znesek	Tveganju prilagojene izpostavljenosti	Gostota tveganju prilagojene izpostavljenosti				
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.468.367	617	1.531.408	341	5.148	0%						
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	15.093	1.973	15.080	485	3.016	19%						
3	Subjekti javnega sektorja	128.807	2.269	121.552	488	20.303	17%						
4	Multilateralne razvojne banke	15.764	0	15.764	0	0	0%						
5	Mednarodne organizacije	12.462	0	4.413	0	0	0%						
6	Institucije	507.459	30.057	507.262	14.480	182.941	35%						
7	Podjetja	627.187	397.891	567.120	133.528	551.985	79%						
8	Izpostavljenosti na drobno	1.302.777	221.796	1.293.011	47.638	935.812	70%						
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	299.633	23.332	297.227	6.935	116.748	38%						
10	Neplačane izpostavljenosti	494.843	23.151	192.482	3.515	210.668	107%						
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	91.224	278	27.408	136	41.111	149%						
12	Krite obveznice	0	0	0	0	0	0%						
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0%						
14	Kolektivni naložbeni podjemi	27.727	0	27.727	0	5.353	19%						
15	Lastniški instrumenti	1.504	0	1.504	0	2.271	151%						
16	Druge postavke	259.889	732	259.886	146	190.254	73%						
17	<b>Skupaj</b>	<b>5.252.737</b>	<b>702.097</b>	<b>4.861.844</b>	<b>207.692</b>	<b>2.265.610</b>	<b>45%</b>						

## **21 Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja**

*(454. člen Uredbe)*

Razkritje ni relevantno. Skupina Nove KBM ne uporablja naprednega pristopa za merjenje operativnega tveganja.

## **22 Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja**

*(455. člen Uredbe)*

Razkritje ni relevantno. Skupina Nove KBM ne uporablja notranjih modelov za tržna tveganja.

## **23 Povzetek razkritij v zvezi z nedonosnimi izpostavljenostmi**

*(Priloga 7 – Napotki bankam v zvezi s slabimi posojili)*

### **23.1 Razkritje kreditnih kvalitet restrukturiranih izpostavljenosti za Skupino Biser Topco in Skupino Nova KBM**

## a) Kreditna kvaliteta restrukturiranih izpostavljenosti za Skupino Biser Topco in Skupino Nova KBM

v tisoč €

	Vse restrukturirane izpostavljenosti					Oslabitve za restrukturirane izpostavljenosti			Zavarovanje in finančna poročila, prejeta za restrukturirane izpostavljenosti
	Celotne restrukturirane izpostavljenosti	od katerih: donosne	od katerih: nedonosne	Od tega: neplačane	Od tega: oslabiljene	Celotne restrukturirane izpostavljenosti	Donosne restrukturirane izpostavljenosti	Nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	
<b>Dolžniški vrednostni papirji</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Država	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne družbe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Kreditni in druga finančna sredstva</b>	<b>325.970</b>	<b>85.324</b>	<b>240.646</b>	<b>240.646</b>	<b>240.646</b>	<b>-140.950</b>	<b>-4.336</b>	<b>-136.614</b>	<b>106.744</b>
Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Država	240	240	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne družbe	7.180	3.970	3.210	3.210	3.210	-3.270	-417	-2.853	3.556
Nefinančne družbe	275.190	61.880	213.310	213.310	213.310	-126.747	-3.589	-123.158	79.777
<i>Od tega: SME</i>	130.404	8.014	122.391	122.391	122.391	-78.162	-680	-77.482	32.683
<i>Od tega: zavarovanih s poslovno nepremičnino</i>	123.420	46.570	76.851	76.851	76.851	-42.006	-2.464	-39.542	68.549
Gospodinjstva	43.359	19.233	24.126	24.126	24.126	-10.933	-329	-10.603	23.411
<i>Od tega: zavarovanih s stanovanjsko nepremičnino</i>	25.008	12.091	12.918	12.918	12.918	-3.920	-96	-3.824	20.744
<i>Od tega: potrošniški krediti</i>	9.981	4.167	5.814	5.814	5.814	-3.345	-151	-3.193	680
<b>Dolžniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Dane obveznosti iz danih posojil</b>	<b>4.846</b>	<b>4.030</b>	<b>816</b>	<b>816</b>	<b>816</b>	<b>-454</b>	<b>-56</b>	<b>-398</b>	<b>3.589</b>
<b>Vse izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja</b>	<b>330.816</b>	<b>89.354</b>	<b>241.462</b>	<b>241.462</b>	<b>241.462</b>	<b>-140.496</b>	<b>-4.280</b>	<b>-136.216</b>	<b>110.333</b>

Skupni znesek restrukturiranih izpostavljenosti na dan 31.12.2017 znaša 330.816 tisoč EUR in se je v primerjavi s stanjem na dan 31.12.2016 zmanjšal za 69.435 tisoč EUR. Največje zmanjšanje je bilo zabeleženo pri nedonosnih restrukturiranih izpostavljenosti, kjer se je v primerjavi s letom 2016 zmanjšala za 75.035 tisoč EUR.

b) Kakovost restrukturiranja za Skupino Biser Topco in Skupino Nova KBM

Za ponovne neplačnike, ki so bili v zadnjih 12 mesecih zabeleženi vsaj enkrat kot neplačniki je Skupina Biser Topco in Skupina Nova KBM zabeležila 2.518 tisoč EUR restrukturiranih izpostavljenosti.

	v tisoč €
	Restrukturirane izpostavljenosti
Restrukturirane več kot enkrat	142.080
Restrukturirane več kot dvakrat	60.829
Ponovno neplačilo v zadnjih 12 mesecih	2.518

c) Restrukturirane izpostavljenosti po kreditni vrsti za Skupino Biser Topco in Skupino Nova KBM

V tabeli prikazujemo čas, ki je pretekel od zadnjega datuma odobritve restrukturiranja do 31.12.2017. Iz tabele je razvidno, da Skupina v portfelju beleži največ restrukturiranih izpostavljenosti, ki so bile odobrene pred več kot enim letom.

	v tisoč €			
	<3 mesece	3-6 mesecev	6-12 mesecev	>12 mesecev
<b>Skupne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja</b>	<b>4.006</b>	<b>980</b>	<b>14.209</b>	<b>311.620</b>
od tega: donosne	2.042	532	5.358	81.421
od tega: nedonosne	1.964	448	8.851	230.199

## 23.2 Razkritje kreditnih kvalitete nedonosne izpostavljenosti za Skupino Biser Topco in Skupino Nova KBM

Skupina opredeljuje neplačilo v skladu s CRR uredbo. V Skupini se izpostavljenost šteje kot nedonosna, če je izpolnjen katerikoli izmed naslednjih kriterijev:

- izpostavljenost do dolžnika je v zamudi več kot 90 dni in je znesek v zamudi pomemben,
- odpoved pogodbe zaradi ne poravnavanja finančnih obveznosti,
- restrukturiranje pogodbe, ki izvira iz finančnih težav dolžnika,
- izpostavljenost je že obravnavana kot nedonosna in niso izpolnjeni izhodni kriteriji,
- občutno poslabšanje kreditne kvalitete, ki privede do oslabitve,
- celotni ali delni odpis terjatve do dolžnika,
- insolvenčni postopek nad dolžnikom.

Pomemben znesek v zamudi:

- obveznost v zamudi je pomembna, če vsota vseh zapadlih neplačanih obveznosti posameznega dolžnika do članice Skupine Nove KBM presega 2% črpane izpostavljenosti do tega dolžnika ali 50.000 EUR, vendar ni manjša kot 200 EUR,
- štetje zamud se prične z dnem, ko so izpolnjeni zgoraj naštetih pogoji za pomembno obveznost v zamudi.

V skladu s regulativo ima Skupina tudi minimalne izhodne kriterije, ki jih mora dolžnik izpolniti, da ga lahko Skupina ponovno obravnava kot plačnika. Za prehod v status plačnika mora dolžnik izpolnjevati izhodne kriterije za vse indikatorje neplačila.

Vrnitev med nedonosne izpostavljenosti po restrukturiranju:

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

Skupina opredeljuje nastanek kreditne izgube, ko so izpolnjeni nepristranski dokazi o oslabiljenosti finančnega instrumenta, kot je opredeljeno v Sklepu ocenjevanja izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic. Če nepristranski dokaz izpolnjuje vsaj en finančni instrument dolžnika se celotna izpostavljenost do tega dolžnika obravnava kot oslabiljena, dolžnika pa Skupina opredeli kot neplačnika.

Skupina ukine oslabitve, ko so odpravljeni vsi nepristranski dokazi o oslabiljenosti finančnega sredstva. Status oslabiljenih izpostavljenosti je neposredno povezan s statusom neplačnika, zato banka v primeru, ko so odpravljeni vsi nepristranski dokazi, komitentu dodeli status plačnik.

V primeru skupinskih oslabilitev in rezervacij, banka razvršča finančne instrumente v homogene skupine na podlagi segmentov in bonitetnih ocen dolžnikov, ter pokritost z zavarovanji. Skupinske odstotke oslabilitev in rezervacij Skupina oblikuje na podlagi zgodovinskih podatkov o stopnjah neplačila in izgub v primeru dogodka neplačila.

## d) Prikaz skupinskih in posamičnih oslabitev za donosne in nedonosne izpostavljenosti po kategoriji izpostavljenosti in sektorju za Skupino Biser Topco

v tisoč €

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	r	
	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti								Akumulirane oslabitve in rezervacije									
		od tega: posamično oslabljeni		od tega: skupinsko oslabljeni		od tega: donosne		od tega: nedonosne			od tega: posamično oslabljeni		od tega: skupinsko oslabljeni		od tega: donosne		od tega: nedonosne	
<b>Dolžniški vrednostni papirji</b>	<b>94.640</b>	<b>0</b>	<b>94.640</b>	<b>94.640</b>	<b>0</b>	<b>94.640</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
Centralna banka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Država	84.595	0	84.595	84.595	0	84.595	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Nefinančne družbe	10.045	0	10.045	10.045	0	10.045	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Gospodinjstva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kreditni in druga finančna sredstva	<b>3.317.703</b>	<b>618.295</b>	<b>2.699.408</b>	<b>2.742.459</b>	<b>136.278</b>	<b>2.606.180</b>	<b>575.245</b>	<b>482.017</b>	<b>93.228</b>	<b>391.682</b>	<b>315.727</b>	<b>75.956</b>	<b>25.869</b>	<b>878</b>	<b>24.992</b>	<b>365.813</b>	<b>314.849</b>	<b>50.964</b>
Centralna banka	419.648	0	419.647	419.648	0	419.647	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Država	135.784	646	135.138	135.083	533	134.550	700	113	587	985	71	914	329	2	327	656	69	587
Kreditne institucije	136.600	136.600	0	131.932	131.932	0	4.668	4.668	0	1.370	1.370	0	200	200	0	1.169	1.169	0
Druge finančne organizacije	50.347	4.289	46.058	46.405	560	45.844	3.942	3.729	213	4.068	2.979	1.089	897	1	895	3.171	2.978	194
Nefinančne družbe	1.122.391	444.294	678.098	656.857	2.068	654.789	465.534	442.225	23.309	321.957	287.405	34.553	18.607	272	18.336	303.350	287.133	16.217
Gospodinjstva	1.452.934	32.467	1.420.468	1.352.535	1.185	1.351.350	100.400	31.282	69.118	63.303	23.903	39.400	5.837	402	5.434	57.466	23.500	33.966
Dolžniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje	<b>1.592.389</b>	<b>438.246</b>	<b>1.154.143</b>	<b>1.592.389</b>	<b>438.246</b>	<b>1.154.143</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Centralna banka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Država	950.243	0	950.243	950.243	0	950.243	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	438.246	438.246	0	438.246	438.246	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	103.490	0	103.490	103.490	0	103.490	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	100.410	0	100.410	100.410	0	100.410	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gospodinjstva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Zunajbilančne izpostavljenosti</b>	<b>702.097</b>	<b>49.274</b>	<b>652.822</b>	<b>681.146</b>	<b>30.370</b>	<b>650.775</b>	<b>20.951</b>	<b>18.904</b>	<b>2.047</b>	<b>13.241</b>	<b>8.554</b>	<b>4.687</b>	<b>4.320</b>	<b>7</b>	<b>4.313</b>	<b>8.921</b>	<b>8.546</b>	<b>375</b>
Centralna banka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Država	4.904	499	4.406	4.710	305	4.406	194	194	0	168	163	6	6	0	6	163	163	0
Kreditne institucije	30.057	30.057	0	30.057	30.057	0	0	0	0	7	7	0	7	7	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	13.414	0	13.414	13.410	0	13.410	3	0	3	186	0	186	184	0	184	2	0	2
Nefinančne družbe	478.493	18.696	459.797	458.084	8	458.076	20.408	18.688	1.721	12.364	8.369	3.995	3.781	0	3.781	8.583	8.369	214
Gospodinjstva	175.229	23	175.206	174.884	1	174.883	345	22	323	516	15	501	342	0	342	174	15	159
<b>Skupaj</b>	<b>5.706.829</b>	<b>1.105.816</b>	<b>4.601.014</b>	<b>5.110.634</b>	<b>604.895</b>	<b>4.505.739</b>	<b>596.196</b>	<b>500.921</b>	<b>95.275</b>	<b>404.923</b>	<b>324.280</b>	<b>80.643</b>	<b>30.189</b>	<b>885</b>	<b>29.304</b>	<b>374.734</b>	<b>323.395</b>	<b>51.339</b>



## e) Prikaz skupinskih in posamičnih oslabitev za donosne in nedonosne izpostavljenosti po kategoriji izpostavljenosti in sektorju za Skupino Nova KBM

v tisoč €

	a	b	c	d				e				f				g				
	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti												Akumulirane oslabitve in rezervacije							
	od tega: posamično oslabljeni		od tega: skupinsko oslabljeni		od tega: donosne				od tega: nedonosne				od tega: posamično oslabljeni		od tega: skupinsko oslabljeni		od tega: nedonosne			
				od tega: posamično oslabljeni	od tega: skupinsko oslabljeni			od tega: posamično oslabljeni	od tega: skupinsko oslabljeni			od tega: posamično oslabljeni	od tega: skupinsko oslabljeni	od tega: posamično oslabljeni	od tega: skupinsko oslabljeni			od tega: posamično oslabljeni	od tega: skupinsko oslabljeni	
Dolžniški vrednostni papirji	88.700	0	88.700	88.700	0	88.700	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Centralna banka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Država	80.124	0	80.124	80.124	0	80.124	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Nefinančne družbe	8.576	0	8.576	8.576	0	8.576	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Gospodinjstva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kreditni in druga finančna sredstva	3.316.840	617.408	2.699.432	2.741.595	135.392	2.606.204	575.245	482.017	93.228	391.682	315.727	75.956	25.869	878	24.992	365.813	314.849	50.964		
Centralna banka	419.648	0	419.647	419.648	0	419.647	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Država	135.784	646	135.138	135.083	533	134.550	700	113	587	985	71	914	329	2	327	656	69	587		
Kreditne institucije	135.713	135.713	0	131.045	131.045	0	4.668	4.668	0	1.370	1.370	0	200	200	0	1.169	1.169	0		
Druge finančne organizacije	50.370	4.289	46.081	46.428	560	45.868	3.942	3.729	213	4.068	2.979	1.089	897	1	895	3.171	2.978	194		
Nefinančne družbe	1.122.391	444.294	678.098	656.857	2.068	654.789	465.534	442.225	23.309	321.957	287.405	34.553	18.607	272	18.336	303.350	287.133	16.217		
Gospodinjstva	1.452.934	32.467	1.420.468	1.352.535	1.185	1.351.350	100.400	31.282	69.118	63.303	23.903	39.400	5.837	402	5.434	57.466	23.500	33.966		
Dolžniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje	1.592.389	438.246	1.154.143	1.592.389	438.246	1.154.143	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Centralna banka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Država	950.243	0	950.243	950.243	0	950.243	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Kreditne institucije	438.246	438.246	0	438.246	438.246	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Druge finančne organizacije	103.490	0	103.490	103.490	0	103.490	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Nefinančne družbe	100.410	0	100.410	100.410	0	100.410	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Gospodinjstva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Zunajbilančne izpostavljenosti	702.097	49.274	652.822	681.146	30.370	650.775	20.951	18.904	2.047	13.241	8.554	4.687	4.320	7	4.313	8.921	8.546	375		
Centralna banka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Država	4.904	499	4.406	4.710	305	4.406	194	194	0	168	163	6	6	0	6	163	163	0		
Kreditne institucije	30.057	30.057	0	30.057	30.057	0	0	0	0	7	7	0	7	7	0	0	0	0		
Druge finančne organizacije	13.414	0	13.414	13.410	0	13.410	3	0	3	186	0	186	184	0	184	2	0	2		
Nefinančne družbe	478.493	18.696	459.797	458.084	8	458.076	20.408	18.688	1.721	12.364	8.369	3.995	3.781	0	3.781	8.583	8.369	214		
Gospodinjstva	175.229	23	175.206	174.884	1	174.883	345	22	323	516	15	501	342	0	342	174	15	159		
Skupaj	5.700.026	1.104.929	4.595.097	5.103.831	604.008	4.499.823	596.196	500.921	95.275	404.923	324.280	80.643	30.189	885	29.304	374.734	323.395	51.339		

## f) Prikaz zamud za donosne in nedonosne izpostavljenosti po kategoriji izpostavljenosti in sektorju za Skupino Biser Topco

v tisoč €

	a	b	c	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti										
				od tega: donosne				od tega: nedonosne						
				od tega: ni v zamudi	od tega: manj kot 90 dni	od tega: ni v zamudi	od tega: manj kot 90 dni	od tega: od 90 dni do 180 dni	od tega: od 180 dni do 1 leta	od tega: od 1 leta do 2 leti	od tega: od 2 leti do 5 let	od tega: od 5 let do 7 let	od tega: več kot 7 let	
Dolžniški vrednostni papirji	94.640	94.640	94.640	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Centralna banka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Država	84.595	84.595	84.595	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	10.045	10.045	10.045	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gospodinjstva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva	3.317.703	2.742.459	2.704.267	38.191	575.245	210.054	20.592	4.159	10.340	49.319	144.923	101.032	34.825	0
Centralna banka	419.648	419.648	419.648	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Država	135.784	135.083	135.077	7	700	1	0	0	0	0	0	112	586	0
Kreditne institucije	136.600	131.932	131.775	157	4.668	4.668	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	50.347	46.405	46.401	4	3.942	654	12	0	385	5	2.886	0	0	0
Nefinančne družbe	1.122.391	656.857	645.895	10.961	465.534	176.142	16.459	833	3.708	38.258	114.502	88.851	26.781	0
Gospodinjstva	1.452.934	1.352.535	1.325.472	27.063	100.400	28.589	4.121	3.326	6.246	11.057	27.535	12.069	7.457	0
Dolžniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje	1.592.389	1.592.389	1.592.389	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Centralna banka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Država	950.243	950.243	950.243	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	438.246	438.246	438.246	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	103.490	103.490	103.490	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	100.410	100.410	100.410	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gospodinjstva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zunajbilančne izpostavljenosti	702.097	681.146	680.330	816	20.951	4.114	68	1.517	112	538	9.015	5.180	408	0
Centralna banka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Država	4.904	4.710	4.705	5	194	113	0	0	0	0	0	81	0	0
Kreditne institucije	30.057	30.057	30.057	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	13.414	13.410	13.410	0	3	3	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	478.493	458.084	457.751	333	20.408	3.790	36	1.479	73	528	8.996	5.098	408	0
Gospodinjstva	175.229	174.884	174.406	478	345	207	32	38	39	10	19	0	0	0
Skupaj	5.706.829	5.110.634	5.071.626	39.008	596.196	214.168	20.660	5.676	10.451	49.858	153.938	106.212	35.233	0

## g) Prikaz zamud za donosne in nedonosne izpostavljenosti po kategoriji izpostavljenosti in sektorju za Skupino Nova KBM

v tisoč €

	a	b	c		e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Bruto knjigovodska vrednost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti												
	od tega: donosne				od tega: nedonosne								
			od tega: ni v zamudi	od tega: manj kot 90 dni		od tega: ni v zamudi	od tega: manj kot 90 dni	od tega: od 90 dni do 180 dni	od tega: od 180 dni do 1 leta	od tega: od 1 leta do 2 leti	od tega: od 2 leti do 5 let	od tega: od 5 let do 7 let	od tega: več kot 7 let
Dolžniški vrednostni papirji	88.700	88.700	88.700	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Centralna banka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Država	80.124	80.124	80.124	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	8.576	8.576	8.576	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gospodinjstva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva	3.316.840	2.741.595	2.703.404	38.191	575.245	210.054	20.592	4.159	10.340	49.319	144.923	101.032	34.825
Centralna banka	419.648	419.648	419.648	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Država	135.784	135.083	135.077	7	700	1	0	0	0	0	0	112	586
Kreditne institucije	135.713	131.045	130.888	157	4.668	4.668	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	50.370	46.428	46.424	4	3.942	654	12	0	385	5	2.886	0	0
Nefinančne družbe	1.122.391	656.857	645.895	10.961	465.534	176.142	16.459	833	3.708	38.258	114.502	88.851	26.781
Gospodinjstva	1.452.934	1.352.535	1.325.472	27.063	100.400	28.589	4.121	3.326	6.246	11.057	27.535	12.069	7.457
Dolžniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje	1.592.389	1.592.389	1.592.389	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Centralna banka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Država	950.243	950.243	950.243	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	438.246	438.246	438.246	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	103.490	103.490	103.490	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	100.410	100.410	100.410	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gospodinjstva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zunajbilančne izpostavljenosti	702.097	681.146	680.330	816	20.951	4.114	68	1.517	112	538	9.015	5.180	408
Centralna banka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Država	4.904	4.710	4.705	5	194	113	0	0	0	0	0	81	0
Kreditne institucije	30.057	30.057	30.057	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne organizacije	13.414	13.410	13.410	0	3	3	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	478.493	458.084	457.751	333	20.408	3.790	36	1.479	73	528	8.996	5.098	408
Gospodinjstva	175.229	174.884	174.406	478	345	207	32	38	39	10	19	0	0
<b>Skupaj</b>	<b>5.700.026</b>	<b>5.103.831</b>	<b>5.064.823</b>	<b>39.008</b>	<b>596.196</b>	<b>214.168</b>	<b>20.660</b>	<b>5.676</b>	<b>10.451</b>	<b>49.858</b>	<b>153.938</b>	<b>106.212</b>	<b>35.233</b>

### 23.3 Poplačila nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev za Skupino Biser Topco in Skupino Nova KBM

v tisoč €

	Skupaj		Nefinančne družbe		Gospodinjstva	
	Kreditni in druga finančna sredstva	Oslabitev za kredite in druga finančna sredstva	Kreditni in druga finančna sredstva	Oslabitev za kredite in druga finančna sredstva	Kreditni in druga finančna sredstva	Oslabitev za kredite in druga finančna sredstva
<b>Nedonosni krediti in druga finančna sredstva na dan 31.12.2016</b>	<b>740.134</b>	<b>-469.036</b>	<b>623.319</b>	<b>-405.795</b>	<b>100.459</b>	<b>-53.845</b>
Prehod v nedonosne kredite in druga finančna sredstva (bruto knjigovodska vrednost)	38.388	-24.657	16.896	-12.542	20.866	-11.878
Prehod iz donosne nerestrukturirane izpostavljenosti	11.866	-4.004	2.679	-1.311	8.808	-2.693
Prehod iz donosne restrukturirane izpostavljenosti	1.369	-510	443	-298	926	-212
Prehod v neplačila zaradi ostalih situacij	25.153	-20.143	13.774	-10.933	11.132	-8.973
Prehod iz nedonosnih kreditov in druga finančna sredstva (bruto knjigovodska vrednost)	203.277	-127.880	174.681	-114.987	20.925	-8.257
Odpisi	74.009	-71.350	69.951	-67.489	1.629	-1.432
Prodaja terjatev	26.232	-21.193	26.232	-21.193	0	0
Domik nepremičnin / pretvorba dolga v kapital	229	-73	120	-14	109	-59
Unovčitev zavarovanja	4.703	-2.451	4.193	-2.280	509	-171
Priliv od sodnih postopkov (prisilna poravnava, stečaj)	7.894	-3.540	7.209	-3.199	635	-341
Prehod v donosne restrukturirane izpostavljenosti	17.719	-6.760	10.005	-3.527	3.744	-970
Prehod v donosne nerestrukturirane izpostavljenosti	15.598	-2.816	11.354	-1.825	4.227	-980
Odplačilo kredita (delno ali v celoti)	50.722	-13.696	39.446	-9.459	10.072	-4.304
Prehod v plačilo zaradi ostalih situacij	6.171	-6.001	6.171	-6.001	0	0
<b>Nedonosni krediti in druga finančna sredstva na dan 31.12.2017</b>	<b>575.245</b>	<b>-365.813</b>	<b>465.534</b>	<b>-303.350</b>	<b>100.400</b>	<b>-57.466</b>

Na dan 31.12.2016 je bruto knjigovodska vrednost nedonosnih kreditov in finančnih sredstev znašala 740 milijonov EUR, ob koncu leta 2017 pa 575 milijonov EUR, kar pomeni zmanjšanje za 165 milijonov EUR. Največja zmanjšanja je zaslediti zaradi odpisov 74 milijonov EUR, sledi odplačilo kreditov za 50,7 milijonov EUR ter prodaja terjatev za 26 milijonov EUR.