

Skupina Biser Topco

RAZKRITJA

2022

(v okviru Stebra 3)



VSEBINA

1	UVOD	13
2	CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ	18
2.1	IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O VZPOSTAVLJENIH USTREZNIH POLITIKAH ZA IZPOLNJEVANJE ZAHTEV GLEDE RAZKRITIJ PO 8. DELU UREDBE CRR	18
2.2	SPLOŠNE INFORMACIJE O CILJIH IN POLITIKAH UPRAVLJANJA TVEGANJ	19
2.2.1	STRATEGIJE IN PROCESI UPRAVLJANJA TVEGANJ	19
2.2.1.1	Razkrivanje informacij na nivoju Skupine Biser Topco	19
2.2.1.2	Razkrivanje informacij na nivoju Skupine Nove KBM	19
2.2.1.2.1	Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP)	22
2.2.1.2.2	Proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP)	23
2.2.1.2.3	Izvajanje notranjih stresnih testov in analiz občutljivosti	25
2.2.2	STRUKTURA IN ORGANIZACIJA USTREZNE FUNKCIJE ZA UPRAVLJANJE TVEGANJ, VKLJUČNO Z INFORMACIJAMI O NJENI HIERARHIJI IN STATUSU, ALI DRUGE USTREZNE UREDITVE	31
2.2.2.1	Razkrivanje informacij na nivoju Skupine Biser Topco	31
2.2.2.2	Razkrivanje informacij na nivoju Skupine Nove KBM	31
2.2.3	OBSEG IN NARAVA POROČANJA O TVEGANJIH IN SISTEMIH MERJENJA	41
2.2.4	POLITIKE ZA VAROVANJE PRED TVEGANJEM IN NJEGOVO ZMANJŠEVANJE TER STRATEGIJE IN PROCESI ZA SPREMLJANJE STALNE UČINKOVITOSTI VAROVANJ PRED TVEGANJI IN ZMANJŠEVANJ TVEGANJ	46
2.2.5	IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O USTREZNOSTI UREDITEV UPRAVLJANJA TVEGANJ	50
2.3	INFORMACIJE O CILJIH IN POLITIKAH UPRAVLJANJA TVEGANJ PO KATEGORIJAH TVEGANJ	57
2.3.1	SPLOŠNE KVALITATIVNE INFORMACIJE O KREDITNEM TVEGANJU	57
2.3.1.1	Nedonosne izpostavljenosti	57
2.3.1.2	Obrestne mere in stroški odobritve kredita	58
2.3.1.3	Omejitve izpostavljenosti	59
2.3.1.4	Limiti kreditnega portfelja	60
2.3.1.5	Politika zavarovanj	60
2.3.2	ZAHTEVE PO RAZKRITJU KVALITATIVNIH INFORMACIJ V ZVEZI S KREDITNIM TVEGANJEM NASPROTNE STRANKE	60
2.3.3	ZAHTEVE PO RAZKRITJU KVALITATIVNIH INFORMACIJ V ZVEZI S TRŽNIM TVEGANJEM	61
2.3.4	ZAHTEVE PO RAZKRITJU KVALITATIVNIH/KVANTITATIVNIH INFORMACIJ V ZVEZI Z LIKVIDNOSTNIM TVEGANJEM	61
2.4	INFORMACIJE O UREDITVAH UPRAVLJANJA	62
2.4.1	ŠTEVILO DIREKTORSKIH MEST, KI JIH ZASEDAJO ČLANI UPRAVLJALNEGA ORGANA	62
2.4.2	POLITIKA IZBORA ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA TER NJIHOVO DEJANSKO ZNANJE, VEŠČINE IN IZKUŠNJE	65
2.4.3	POLITIKA GLEDE RAZNOLIKOSTI PRI IZBORU ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA, SPLOŠNI IN KONKRETNI CILJI TE POLITIKE TER V KOLIKŠNI MERI SO BILI DOSEŽENI	70
2.4.4	INSTITUCIJA IMA USTANOVLJENO LOČENO KOMISIJO ZA TVEGANJA	73
2.4.5	OPIS TOKA INFORMACIJ GLEDE TVEGANJ DO UPRAVLJALNEGA ORGANA	73
3	PODROČJE UPORABE	76
3.1	IME INSTITUCIJE, ZA KATERO VELJAJO ZAHTEVE	76
3.2	USKLADITEV KONSOLIDIRANIH RAČUNOVODSKIH IZKAZOV, PRIPRAVLJENIH V SKLADU Z VELJAVNIM RAČUNOVODSKIM OKVIROM, S KONSOLIDIRANIMI RAČUNOVODSKIMI IZKAZI, PRIPRAVLJENIMI V SKLADU Z ZAHTEVAMI GLEDE REGULATIVNE KONSOLIDACIJE NA PODLAGI ODDELKOV 2 IN 3 NASLOVA II DELA 1	76
3.3	VSE TRENUTNE ALI PREDVIDENE POMEMBNE PRAKTIČNE ALI PRAVNE OVIRE ZA TAKOJŠNJI PRENOS KAPITALA ALI PORAVNAVO OBVEZNOSTI MED NADREJENO OSEBO IN PODREJENIMI DRUŽBAMI	84
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	84
3.5	OKOLIŠČINE ZA UPORABO DOLOČB ČLENOV 7 IN 9 UREDBE	84
4	KAPITAL	85

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	85
4.2	OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI INSTRUMENTOV NAVADNEGA LASTNIŠKEGA TEMELJNEGA KAPITALA IN INSTRUMENTOV DODATNEGA TEMELJNEGA KAPITALA TER INSTRUMENTOV DODATNEGA KAPITALA, KI JIH IZDA INSTITUCIJA	87
4.3	VSA DOLOČILA IN POGOJI ZA VSE INSTRUMENTE NAVADNEGA LASTNIŠKEGA TEMELJNEGA KAPITALA, INSTRUMENTE DODATNEGA TEMELJNEGA KAPITALA TER INSTRUMENTE DODATNEGA KAPITALA	92
4.4	LOČENO RAZKRITJE NARAVE IN ZNESKOV	93
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	101
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	101
4.7	RAZKRITJE V ZVEZI S PREHODNIMI UREDITVAMI ZA ZMANJŠANJE VPLIVA UVEDBE MSRP 9 NA KAPITAL	102
4.8	PREHODNE DOLOČBE ZA RAZKRITJE O KAPITALU	102
5	KAPITALSKE ZAHTEVE IN ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI	103
5.1	POVZETEK PRISTOPA INSTITUCIJE K OCENJEVANJU USTREZNOSTI NJENEGA NOTRANJEGA KAPITALA ZA PODORO OBSTOJEČIH IN PRIHODNIH DEJAVNOSTI	103
5.2	ZNESEK DODATNIH KAPITALSKIH ZAHTEV NA PODLAGI PROCESA NADZORNIŠKEGA PREGLEDOVANJA IZ TOČKE (A) ČLENA 104(1) DIREKTIVE 2013/36/EU IN KLJUČNE METRIKE	105
5.3	NA ZAHTEVO ZADEVNEGA PRISTOJNEGA ORGANA REZULTAT PROCESA OCENJEVANJA USTREZNEGA NOTRANJEGA KAPITALA INSTITUCIJE	109
5.4	SKUPNI ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI IN PRIPADAJOČE SKUPNE KAPITALSKE ZAHTEVE, DOLOČENE V SKLADU S ČLENOM 92 TER POJASNILO UČINKOV NEODBITNIH POSTAVK OD KAPITALA ZARADI UPORABE KAPITALSKIH PRAGOV NA IZRAČUN KAPITALA IN ZNESKOV TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI	109
5.5	BILANČNE IN ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI, ZNESKE PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI IN S TEM POVEZANE PRIČAKOVANE IZGUBE ZA VSAKO KATEGORIJU POSEBNIH KREDITNIH ARANŽMAJEV IZ PREGLEDNICE 1 ČLENA 153(5) TER BILANČNE IN ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI IN ZNESKE TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV IZ ČLENA 155(2)	114
5.6	VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI IN ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA KAPITALSKE INSTRUMENTE V VSAKI ZAVAROVALNICI, POZAVAROVALNICI ALI ZAVAROVALNEM HOLDINGU, KI JIH INSTITUCIJE PRI IZRAČUNU SVOJIH KAPITALSKIH ZAHTEV NA POSAMIČNI, SUBKONSOLIDIRANI IN KONSOLIDIRANI PODLAGI NE ODBIJEJO OD SVOJEGA KAPITALA V SKLADU S ČLENOM 49	115
5.7	DOPOLNILNE KAPITALSKE ZAHTEVE IN KOLIČNIK KAPITALSKE USTREZNOSTI FINANČNEGA KONGLOMERATA, IZRAČUNAN V SKLADU S ČLENOM 6 DIREKTIVE 2002/87/ES IN PRILOGO 1 K NAVEDENI DIREKTIVI, KADAR SE UPORABI METODA 1 ALI 2 IZ NAVEDENE PRILOGE	116
5.8	RAZLIKE V ZNESKIH TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI MED TEKOČIM OBDOBJEM RAZKRITJA IN NEPOSREDNO PREDHODNIM OBDOBJEM RAZKRITJA, KI SO POSLEDICA UPORABE NOTRANJNIH MODELOV, VKLJUČNO Z OPISOM KLJUČNIH DEJAVNIKOV, KI POJASNJUJEJO TE RAZLIKE	116
6	IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU NASPROTNE STRANKE	117
6.1	OPIS METODOLOGIJE, UPORABLJENE ZA DOLOČANJE NOTRANJEGA KAPITALA IN KREDITNIH LIMITOV ZA KREDITNE IZPOSTAVLJENOSTI NASPROTNE STRANKE, VKLJUČNO Z METODAMI ZA DOLOČANJE TEH LIMITOV ZA IZPOSTAVLJENOSTI DO CNS	117
6.2	OPIS POLITIK V ZVEZI Z JAMSTVI IN DRUGIMI NAČINI ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KOT SO POLITIKE ZA ZAGOTAVLJANJE ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM IN VZPOSTAVLJANJE KREDITNIH REZERV	118
6.3	OPIS POLITIK GLEDE SPLOŠNEGA IN POSEBNEGA TVEGANJA NEUGODNIH GIBANJ	118

6.4	ZNESEK ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM, KI BIGA MORALA INSTITUCIJA ZAGOTOVITI, ČE BI SE NJENA BONITETNA OCENA ZNIŽALA	119
6.5	ZNESEK PREJETEGA IN DANEGA LOČENEGA IN NELOČENEGA ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM GLEDE NA VRSTO ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM, DODATNO RAZČLENJENO NA ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM, KI SE UPORABLJA ZA IZVEDENE FINANČNE INSTRUMENTE IN POSLE FINANCIRANJA Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI	119
6.6	VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI PRED UČINKOM ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA IN PO NJEM, GLEDE NA UPORABLJENO METODO, IN S TEM POVEZANE ZNESKE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU, RAZČLENJENE GLEDE NA UPORABLJENO METODO	121
6.7	OCENA VREDNOSTI A, ČE JE INSTITUCIJA PRIDOBILA DOVOLJENJE PRISTOJNIH ORGANOV ZA UPORABO LASTNIH OCEN VREDNOSTI A	122
6.8	VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI PO UČINKU ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA IN S TEM POVEZANE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU V ZVEZI S KAPITALSKO ZAHTEVO ZA PRILAGODITEV KREDITNEGA VREDNOTENJA – CVA	122
6.9	IZPOSTAVLJENOST CENTRALNIM NASPROTNIM STRANKAM	123
6.10	HIPOTETIČNE ZNESKE IN POŠTENE VREDNOSTI POSLOV S KREDITNIMI IZVEDENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI	124
6.11	RAZLIKE V ZNESKIH TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI MED TEKOČIM OBDOBJEM RAZKRITJA IN NEPOSREDNO PREDHODNIM OBDOBJEM RAZKRITJA, KI SO POSLEDICA UPORABE NOTRANJNH MODELOV, VKLJUČNO Z OPISOM KLJUČNIH DEJAVNIKOV, KI POJASNUJEJO TE RAZLIKE	125
6.12	RAZKRITJA, VKLJUČENA V TOČKI (E) ČLENA 444 IN TOČKI (G) ČLENA 452	125
7	PROTICKLIČNI KAPITALSKI BLAŽILNIKI	126
7.1	GEOGRAFSKA PORAZDELITEV ZNESKOV IZPOSTAVLJENOSTI IN ZNESKOV TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI SVOJIH KREDITNIH IZPOSTAVLJENOSTI, KI SE UPORABIJO KOT PODLAGA ZA IZRAČUN PROTICKLIČNEGA KAPITALSKEGA BLAŽILNIKA	126
7.2	ZNESEK POSAMEZNI INSTITUCIJI LASTNEGA PROTICKLIČNEGA KAPITALSKEGA BLAŽILNIKA	130
8	KAZALNIKI GLOBALNEGA SISTEMSKEGA POMENA	132
9	IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU IN TVEGANJU ZMANJŠANJA VREDNOSTI	133
9.1	SPLOŠNE KVALITATIVNE INFORMACIJE O KREDITNEM TVEGANJU	133
9.1.1	OPREDELITEV "ZAPADLOSTI" IN "OSLABLJENOSTI" ZA RAČUNOVODSKE NAMENE	133
9.1.2	OPIS PRISTOPOV IN METOD, SPREJETIH ZA DOLOČANJE POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA	134
9.1.3	NEDONOSNE IN RESTRUKTURIRANE IZPOSTAVLJENOSTI	136
9.2	KVANTITATIVNE INFORMACIJE O KREDITNEM TVEGANJU	137
9.2.1	DONOSNE IN NEDONOSNE IZPOSTAVLJENOSTI TER POVEZANE REZERVACIJE	138
9.2.2	ZAPADLOST IZPOSTAVLJENOSTI	144
9.2.3	SPREMEMBE PRI NEDONOSNIH KREDITIH IN DRUGIH FINANČNIH SREDSTVIH	145
9.2.4	KREDITNA KAKOVOST RESTRUKTURIRANIH IZPOSTAVLJENOSTI	146
9.2.5	KREDITNA KAKOVOST DONOSNIH IN NEDONOSNIH IZPOSTAVLJENOSTI PO ŠTEVILU DNI ZAPADLOSTI	148
9.2.6	KAKOVOST NEDONOSNIH IZPOSTAVLJENOSTI PO GEOGRAFSKIH OBMOČJIH	153
9.2.7	KREDITNA KAKOVOST KREDITOV IN DRUGIH FINANČNIH SREDSTEV ZA NEFINANČNA PODJETJA PO GOSPODARSKIH PANOGAH	156
9.2.8	ZAVAROVANJE, PRIDOBLENO S PRIPOSESTVOVANJEM IN POSTOPKI IZVRŠBE	158
10	OBREMENJENA IN NEOBREMENJENA SREDSTVA	159
11	UPORABA ECAI	163
11.1	IMENOVANE ECAI IN ECA TER RAZLOGI ZA MOREBITNE SPREMEMBE	163
11.2	KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERE SE UPORABLJA POSAMEZNA ECAI ALI ECA	163
11.3	OPIS PROCESA DOLOČANJA UTEŽI TVEGANJA ZA IZPOSTAVLJENOSTI, KI NISO VKLJUČENE V TRGOVALNO KNJIGO, NA PODLAGI BONITETNIH OCEN IZDAJATELJA IN IZDAJE	163
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	164
11.5	VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI IN VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI PO UPOŠTEVANJU UČINKOV ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA, KI SO POVEZANE Z VSAKO STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI IZ POGlavJA 2 NASLOVA II DELA 3, PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI, KAKOR TUDI VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI, ODBITE OD KAPITALA	164
12	IZPOSTAVLJENOST TRŽNEMU TVEGANJU	168
13	UPRAVLJANJE OPERATIVNIH TVEGANJ	169
14	KLJUČNE METRIKE	172
15	IZPOSTAVLJENOST OBRESTNEMU TVEGANJU PRI POZICIJAH, KI NISO VKLJUČENE V TRGOVALNI KNJIGI	173
15.1	SPREMEMBE EKONOMSKE VREDNOSTI LASTNIŠKEGA KAPITALA, IZRAČUNANE NA PODLAGI ŠESTIH NADZORNIŠKIH STRESNIH SCENARIJEV IZ ČLENA 98(5) DIREKTIVE 2013/36/EU ZA TEKOČE IN PREJŠNJA OBDOBJA RAZKRITJA	173
15.2	SPREMEMBE ČISTIH PRIHODKOV OD OBRESTI, IZRAČUNANE NA PODLAGI DVEH NADZORNIŠKIH STRESNIH SCENARIJEV IZ ČLENA 98(5) DIREKTIVE 2013/36/EU ZA TEKOČE IN PREJŠNJA OBDOBJA RAZKRITJA	175
15.3	OPIS KLJUČNIH PREDPOSTAVK GLEDE MODELIRANJA IN PARAMETROV, RAZEN TISTIH IZ TOČK (B) IN (C) ČLENA 98(5A) DIREKTIVE 2013/36/EU, KI SE UPORABLJAJO ZA IZRAČUN SPREMEMB EKONOMSKE VREDNOSTI LASTNIŠKEGA KAPITALA IN ČISTIH PRIHODKOV OD OBRESTI, KI SE ZAHTEVAJO V SKLADU S TOČKAMA (A) IN (B) TEGA ODSTAVKA	175
15.4	POJASNITEV POMENA MER TVEGANJA, RAZKRITIH V SKLADU S TOČKAMA (A) IN (B) TEGA ODSTAVKA, IN VSEH POMEMBNIH SPREMEMB TEH MER TVEGANJA OD PREJŠNJEGA REFERENČNEGA DATUMA RAZKRITJA	177
15.5	OPIS, KAKO INSTITUCIJE OPREDELIJO, MERIJO, ZMANJŠUJEJO IN UPRAVLJAJO OBRESTNO TVEGANJE SVOJIH DEJAVNOSTI IZ NETRGOVALNE KNJIGE ZA NAMENE PREGLEDA PRISTOJNIH ORGANOV V SKLADU S ČLENOM 84 DIREKTIVE 2013/36/EU, VKLJUČNO Z:	177
15.6	OPIS SPLOŠNIH STRATEGIJ ZA UPRAVLJANJE IN ZMANJŠEVANJE TEH TVEGANJ	181
15.7	POVPREČEN IN NAJDALJŠI ROK ZA PRILAGODITEV OBRESTNIH MER ZA NEZAPADLE VLOGE	181
16	IZPOSTAVLJENOSTI POZICIJAM V LISTINJENJU	182
17	POLITIKA PREJEMKOV	183
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, PO POTREBI VKLJUČNO Z INFORMACIJAMI O SESTAVI IN POOBLASTILIH KOMISIJE ZA PREJEMKE, O ZUNANJEM SVETOVALCU, KATEREGA STORITVE SO SE UPORABLJALE PRI DOLOČANJU POLITIKE PREJEMKOV, IN O VLOGI RELEVANTNIH DELEŽNIKOV	183
17.2	INFORMACIJE O POVEZAVI MED PLAČILOM ZAPOSLENIH IN NJIHOVO USPEŠNOSTJO	187
17.3	NAJPOMEMBNEJŠE ZNAČILNOSTI ZASNOVE SISTEMA PREJEMKOV, VKLJUČNO Z INFORMACIJAMI O MERILIH, UPORABLJENIH ZA MERJENJE USPEŠNOSTI IN PRILAGAJANJE TVEGANJU, POLITIKI ODLOGA IN MERILIH ZA DODELITEV PRAVICE DO IZPLAČILA	189
17.4	RAZMERJE MED FIKSNIMI IN VARIABILNIMI PREJEMKI, DOLOČENO V SKLADU S TOČKO (G) ČLENA 94(1) DIREKTIVE 2013/36/EU	194
17.5	INFORMACIJE O MERILIH USPEŠNOSTI, NA KATERIH TEMELJI PRAVICA DO DELNIC, OPCIJ ALI VARIABILNIH SESTAVIN PREJEMKOV	197
17.6	GLAVNI PARAMETRI IN UTEMELJITEV ZA VSAKO SHEMO VARIABILNIH SESTAVIN PREJEMKOV IN DRUGE NEDENARNE UGODNOSTI	197
17.7	ZDRUŽENE KVANTITATIVNE INFORMACIJE O PREJEMKIH ZAPOSLENIH, KATERIH POKLICNE DEJAVNOSTI POMEMBNO VPLIVAJO NA PROFIL TVEGANOSTI BANKE	198
18	KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA	202
18.1	KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA	202
18.1.1	KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA ZA SKUPINO BISER TOPCO	202

18.1.2	KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA ZA SKUPINO NOVE KBM	208
18.2	OPIS PROCESOV, KI SE UPORABLJAJO ZA UPRAVLJANJE TVEGANJA PREVELIKEGA FINANČNEGA VZVODA	214
18.3	OPIS DEJAVNIKOV, KI SO VPLIVALI NA KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA V OBDOBJU, NA KATEREGA SE NANAŠA RAZKRITI KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA	214
18.A	LIKVIDNOSTNE ZAHTEVE	215
19	UPORABA PRISTOPA IRB PRI KREDITNIH TVEGANJIH	226
20	UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ	227
20.1	POLITIKE IN PROCESI ZA BILANČNI IN ZUNAJBILANČNI POBOT TER NAVEDBA OBSEGA, V KATEREM JE UPORABLJEN	227
20.2	POLITIKE IN PROCESI ZA VREDNOTENJE IN UPRAVLJANJE ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM	227
20.3	OPIS GLAVNIH VRST ZAVAROVANJ S PREMOŽENJEM, KI JIH SPREJEMA INSTITUCIJA	229
20.4	GLAVNE VRSTE IZDAJATELJEV JAMSTVA IN NASPROTNIH STRANK PRI KREDITNIH IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTIH TER NJIHOVA KREDITNA KAKOVOST	231
20.5	INFORMACIJE O KONCENTRACIJI TRŽNEGA ALI KREDITNEGA TVEGANJA V OKVIRU PREVZETEGA ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA	233
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	234
20.7	INSTITUCIJE, KI IZRAČUNAVAJO ZNESKE TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI V SKLADU S STANDARDIZIRANIM PRISTOPOM, VREDNOST BILANČNIH IN ZUNAJBILANČNIH IZPOSTAVLJENOSTI PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI PRED IN PO UPORABI KONVERZIJSKIH FAKTORJEV IN KAKRŠNEGA KOLI Z NJIM POVEZANEGA ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA TER ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI TER RAZMERJE MED TEM ZNESKOM TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI IN VREDNOSTJO IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI KONVERZIJSKIH FAKTORJEV IN ZMANJŠEVANJU KREDITNEGA TVEGANJA V POVEZAVI Z IZPOSTAVLJENOSTJO	237
21	UPORABA NAPREDNIH PRISTOPOV ZA MERJENJE OPERATIVNEGA TVEGANJA	240
22	UPORABA NOTRANJIH MODELOV ZA TRŽNA TVEGANJA	240
23	RAZKRITJA, POVEZANA S COVIDOM-19 IN MAKROEKONOMSKIMI RAZMERMAMI	241

SEZNAM PREDLOG

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 KATEGORIAMI TVEGANJ	79
PREDLOGA 2: EU LI2 – GLAVNI VIRI RAZLIK MED REGULATIVNIMI ZNESKI IZPOSTAVLJENOSTI IN KNJIGOVODSKIMI VREDNOSTMI V RAČUNOVODSKIH IZKAZIH	81
PREDLOGA 3: EU LI3 – PREGLED RAZLIK V OBSEGIH KONSOLIDACIJE (PO POSAMEZNIH SUBJEKTIH)	82
PREDLOGA 4: EU PV1 – PRILAGODITVE PREUDARNEGA VREDNOTENJA	83
PREDLOGA 5: EU CC2 – USKLADITEV REGULATIVNEGA KAPITALA Z BILANCO STANJA V REVIDIRANIH RAČUNOVODSKIH IZKAZIH SKUPINE BISER TOPCO IN SKUPINE NOVE KBM	85
PREDLOGA 6: EU CCA – GLAVNE ZNAČILNOSTI INSTRUMENTOV REGULATIVNEGA KAPITALA IN INSTRUMENTOV KVALIFICIRANIH OBVEZNOSTI SKUPINE BISER TOPCO IN SKUPINE NOVE KBM	87
PREDLOGA 7: EU CC1 – SESTAVA REGULATIVNEGA KAPITALA SKUPINE BISER TOPCO IN SKUPINE NOVE KBM	94
PREDLOGA 8: EU KM1 – PREDLOGA S KLJUČNIMI METRIKAMI SKUPINE BISER TOPCO	106
PREDLOGA 9: EU OV1 – PREGLED ZNESKOV SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU SKUPINE BISER TOPCO	111
PREDLOGA 10: EU OV1 – PREGLED ZNESKOV SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU SKUPINE NOVE KBM	113
PREDLOGA 11: EU INS1 – UDELEŽBA V ZAVAROVALNICAH SKUPINE BISER TOPCO IN SKUPINE NOVE KBM	115
PREDLOGA 12: EU CCR5 – SESTAVA ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM ZA IZPOSTAVLJENOSTI SKUPINE BISER TOPCO	120
PREDLOGA 13: EU CCR1 – ANALIZA IZPOSTAVLJENOSTI CCR PO PRISTOPU SKUPINE BISER TOPCO	121
PREDLOGA 14: EU CCR2 – POSLI, KI SO PREDMET KAPITALSKIH ZAHTEV ZA TVEGANJE CVA SKUPINE BISER TOPCO	122
PREDLOGA 15: EU CCR8 – IZPOSTAVLJENOST CENTRALNIM NASPROTNIM STRANKAM SKUPINE BISER TOPCO	124
PREDLOGA 16: EU CCYB1 – GEOGRAFSKA RAZČLENITEV USTREZNIH KREDITNIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA NAMENE IZRAČUNA PROTICKLIČNEGA BLAŽILNIKA SKUPINE BISER TOPCO	127
PREDLOGA 17: EU CCYB1 – GEOGRAFSKA RAZČLENITEV USTREZNIH KREDITNIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA NAMENE IZRAČUNA PROTICKLIČNEGA BLAŽILNIKA SKUPINE NOVE KBM	128
PREDLOGA 18: EU CCYB2 – ZNESEK INSTITUCIJI LASTNEGA PROTICKLIČNEGA KAPITALSKEGA BLAŽILNIKA SKUPINE BISER TOPCO IN SKUPINE NOVE KBM	130
PREDLOGA 19: EU CR1 – DONOSNE IN NEDONOSNE IZPOSTAVLJENOSTI TER POVEZANE REZERVACIJE ZA SKUPINO BISER TOPCO	139
PREDLOGA 20: EU CR1 – DONOSNE IN NEDONOSNE IZPOSTAVLJENOSTI TER POVEZANE REZERVACIJE ZA SKUPINO NOVE KBM	141
PREDLOGA 21: EU CR1-A – ZAPADLOST IZPOSTAVLJENOSTI ZA SKUPINO BISER TOPCO	144
PREDLOGA 22: EU CR1-A – ZAPADLOST IZPOSTAVLJENOSTI ZA SKUPINO NOVE KBM	144
PREDLOGA 23: EU CR2 – SPREMEMBE PRI NEDONOSNIH KREDITIH IN DRUGIH FINANČNIH SREDSTVIH ZA SKUPINO BISER TOPCO IN SKUPINO NOVE KBM	145
PREDLOGA 24: EU CQ1 – KREDITNA KAKOVOST RESTRUKTURIRANIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA SKUPINO BISER TOPCO IN SKUPINO NOVE KBM	146
PREDLOGA 25: EU CQ3 – KREDITNA KAKOVOST DONOSNIH IN NEDONOSNIH IZPOSTAVLJENOSTI PO ŠTEVILU DNI ZAPADLOSTI ZA SKUPINO BISER TOPCO	149
PREDLOGA 26: EU CQ3 – KREDITNA KAKOVOST DONOSNIH IN NEDONOSNIH IZPOSTAVLJENOSTI PO ŠTEVILU DNI ZAPADLOSTI ZA SKUPINO NOVE KBM	151
PREDLOGA 27: EU CQ4 – KAKOVOST NEDONOSNIH IZPOSTAVLJENOSTI PO GEOGRAFSKIH OBMOČJIH ZA SKUPINO BISER TOPCO	154
PREDLOGA 28: EU CQ4 – KAKOVOST NEDONOSNIH IZPOSTAVLJENOSTI PO GEOGRAFSKIH OBMOČJIH ZA SKUPINO NOVE KBM	155
PREDLOGA 29: EU CQ5 – KREDITNA KAKOVOST KREDITOV IN DRUGIH FINANČNIH SREDSTEV ZA NEFINANČNA PODJETJA PO GOSPODARSKIH PANOGAH ZA SKUPINO BISER TOPCO IN SKUPINO NOVE KBM	156
PREDLOGA 30: EU CQ7 – ZAVAROVANJE, PRIDOBLENO S PRIPOSESTVOVANJEM IN POSTOPKI IZVRŠBE ZA SKUPINO BISER TOPCO IN SKUPINO NOVE KBM	158
PREDLOGA 31: EU AE4	159
PREDLOGA 32: EU AE1 – OBREMENJENA IN NEOBREMENJENA SREDSTVA	160
PREDLOGA 33: EU AE2 – PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM IN IZDANI LASTNI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	161
PREDLOGA 34: EU AE3 – VIRI OBREMENITVE	162
PREDLOGA 35: EU CR5 – STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA SKUPINO BISER TOPCO	166
PREDLOGA 36: EU CCR3 – STANDARDIZIRANI PRISTOP – IZPOSTAVLJENOSTI CCR GLEDE NA REGULATIVNO KATEGORIJO IZPOSTAVLJENOSTI IN UTEŽI TVEGANJA ZA SKUPINO BISER TOPCO	167
PREDLOGA 37: EU MR1 – TRŽNO TVEGANJE NA PODLAGI STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA SKUPINE BISER TOPCO	168
PREDLOGA 38: EU OR1 – KAPITALSKE ZAHTEVE IN ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA OPERATIVNO TVEGANJE SKUPINE BISER TOPCO	171
PREDLOGA 39: EU REM 1 - PREJEMKI DODELJENI ZA POSLOVNO LETO 2022	198

PREDLOGA 40: EU REM 2 - POSEBNA PLAČILA ZAPOSLENIM, KATERIH POKLICNE DEJAVNOSTI POMEMBNO VPLIVAJO NA PROFIL TVEGANOSTI BANKE	199
PREDLOGA 41: EU REM 3 - ODLOŽENI PREJEMKI	200
PREDLOGA 42: EU REM 4 - PREJEMKI V VIŠINI 1 MILIJONA EUR ALI VEČ	201
PREDLOGA 43: EU REM 5 - INFORMACIJE O PREJEMKIH ZAPOSLENIH, KATERIH POKLICNE DEJAVNOSTI POMEMBNO VPLIVAJO NA PROFIL TVEGANOSTI BANKE	201
PREDLOGA 44: EU LR1 - LRSUM: POVZETEK USKLADITVE RAČUNOVODSKIH SREDSTEV IN KOLIČNIKA FINANČNEGA VZVODA	202
PREDLOGA 45: EU LR2 - LRCOM: SKUPNO RAZKRITJE ZA KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA	203
PREDLOGA 46: EU LR3 - LRSPL: RAZČLENITEV BILANČNIH IZPOSTAVLJENOSTI (RAZEN IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV, POSLOV FINANCIRANJA VREDNOSTNIH PAPIRJEV IN IZVZETIH IZPOSTAVLJENOSTI)	207
PREDLOGA 47: EU LR1 - LRSUM: POVZETEK USKLADITVE RAČUNOVODSKIH SREDSTEV IN KOLIČNIKA FINANČNEGA VZVODA	208
PREDLOGA 48: EU LR2 - LRCOM: SKUPNO RAZKRITJE ZA KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA	209
PREDLOGA 49: EU LR3 - LRSPL: RAZČLENITEV BILANČNIH IZPOSTAVLJENOSTI (RAZEN IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV, POSLOV FINANCIRANJA VREDNOSTNIH PAPIRJEV IN IZVZETIH IZPOSTAVLJENOSTI)	213
PREDLOGA 50: EULIQA: UPRAVLJANJE LIKVIDNOSTNEGA TVEGANJA	215
PREDLOGA 51: EULIQ1: KVANTITATIVNE INFORMACIJE O LCR NA NIVOJU SKUPINE BISER TOPCO	218
PREDLOGA 52: EULIQ2: KOLIČNIK NETO STABILNEGA FINANCIRANJA NA NIVOJU SKUPINE BISER TOPCO	221
PREDLOGA 53: EU CR3 - PREGLED TEHNIK CRM: RAZKRITJE UPORABE TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA ZA SKUPINO BISER TOPCO	235
PREDLOGA 54: EU CR3 - PREGLED TEHNIK CRM: RAZKRITJE UPORABE TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA ZA SKUPINO NOVE KBM	236
PREDLOGA 55: EU CR4 - STANDARDIZIRANI PRISTOP - IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU IN UČINKI CRM ZA SKUPINO BISER TOPCO	238
PREDLOGA 56: EU CR4 - STANDARDIZIRANI PRISTOP - IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU IN UČINKI CRM ZA SKUPINO NOVE KBM	239
PREDLOGA 57: RAZČLENITEV KREDITOV IN DRUGIH FINANČNIH SREDSTEV, ZA KATERE VELJAJO ZAKONODAJNI IN NEZAKONODAJNI MORATORIJI GLEDE NA PREOSTALO ZAPADLOST MORATORIJE (EBA GL 2020 07 ANNEX 3 / PREDLOGA 2)	244
PREDLOGA 58: PODATKI O NOVO NASTALIH KREDITIH IN DRUGIH FINANČNIH SREDSTVIH V OKVIRU NOVO VELJAVNIH SHEM JAVNIH GARANCIJ, UVEDENIH KOT ODGOVOR NA KRIZO COVID-19 (EBA GL 2020 07 ANNEX 3 / PREDLOGA 3)	245

SEZNAM TABEL

TABELA 1: POROČANJE O IZPOSTAVLJENOSTI IN UPRAVLJANJU TVEGANJ	42
TABELA 2: VREDNOSTI KLJUČNIH KAZALNIKOV TVEGANJ NA 31.12.2022 ZA SKUPINO BISER TOPCO	53
TABELA 3: ČLANSTVO UPRAVE V ORGANIH DRUGIH OSEB	62
TABELA 4: ČLANSTVO NADZORNEGA SVETA V ORGANIH DRUGIH OSEB	63
TABELA 5: SESTAVA SKUPINE BISER TOPCO	77
TABELA 6: EU LIA - POJASNILA RAZLIK MED RAČUNOVODSKIMI IN REGULATIVNIMI ZNESKI IZPOSTAVLJENOSTI	83
TABELA 7: KAPITALSKI KOLIČNIKI BREZ UPOŠTEVANJA ZAČASNE OBRAVNAVE NEREALIZIRANIH DOBIČKOV IN IZGUB, MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA, ZARADI PANDEMIJE COVID-19	101
TABELA 8: NABOR TVEGANJ 2022	104
TABELA 9: MINIMALNE KAPITALSKE ZAHTEVE NA 31 DECEMBER 2022	105
TABELA 10: ZAKONODAJNE ZAHTEVE ZA SKUPINO NOVE KBM IN SKUPINO BISER TOPCO	106
TABELA 11: IZRAČUNI IN VPLIV SPREMEMBE OBRESTNE MERE NA EKONOMSKO VREDNOST KAPITALA IN NA ČISTE PRIHODKE OD OBRESTI	173
TABELA 12: IZRAČUNI IN VPLIV SPREMEMBE OBRESTNE MERE NA NETO OBRESTNE PRIHODKE	175
TABELA 13: V TABELI JE PRIKAZAN POVPREČEN IN NAJDALJŠI ROK PRILAGODITVE OBRESTNIH MER ZA VPOGLEDNE VLOGE V LETIH	181
TABELA 14: VIŠINA VARIABILNEGA PREJEMKA UPRAVE (RAZEN ČLANA UPRAVE PRISTOJNEGA ZA UPRAVLJANJE TVEGANJ)	190
TABELA 15: VIŠINA VARIABILNEGA PREJEMKA ZAPOSLENIH V KONTROLNIH FUNKCIJAH	191
TABELA 16: VIŠINA VARIABILNEGA PREJEMKA PROKURISTOV IN OSTALIH OPREDELJENIH PO INDIVIDUALNIH POGODBAH	192
TABELA 17: EU LIQB: KVALITATIVNE INFORMACIJE O LCR, KI DOPOLNUJEJO PREDLOGO EU LIQ1	220
TABELA 18: PRILAGODITVE VREDNOSTI POSAMEZNIH OBLIK ZAVAROVANJ	229
TABELA 19: VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI PO POSAMEZNIH VRSTAH ZAVAROVANJ	231
TABELA 20: POMEMBNEJŠI DAJALCI JAMSTEV, GLEDE NA OBLIKO JAMSTVA	232

TABELA 21: VREDNOST ZAVAROVANJ PO POSAMEZNIH VRSTAH

233

SEZNAM SLIK

SLIKA 1: PROCES IZVAJANJA ICAAP NORMATIVNE IN EKONOMSKE PERSPEKTIVE	22
SLIKA 2: PROCES IZVAJANJA TESTOV IZJEMNIH SITUACIJ V OKVIRU ILAAP NORMATIVNE IN EKONOMSKE PERSPEKTIVE	28
SLIKA 3: UPRAVLJANJE SKUPINE NOVE KBM	32
SLIKA 4: ORGANIZACIJA PODROČJA UPRAVLJANJA TVEGANJ V NOVI KBM D.D.	37

Kazalo uporabljenih kratic

AC	- Finančni instrumenti merjeni po odplačni vrednosti
AIRB	- Napredni pristop IRB
ALCO	- Odbor za upravljanje s sredstvi in naložbami
ATI	- Dodatni temeljni kapital
BDP	- Bruto domači proizvod
BIA	- Enostavni pristop (Basic Indicator Approach)
BRRD	- Direktiva o sanaciji in reševanju bank
BS	- Banka Slovenije
CCF	- Kreditni konverzijski faktor
CCoB	- Varovani kapitalskih blažilniki
CCR	- Kreditno tveganje nasprotne stranke
CCyB	- Proticiklični kapitalski blažilnik
CEO	- Predsednik uprave
CET1	- Navadni lastniški temeljni kapital
CNS	- Centralna nasprotna stranka
CNS	- Znesek izpostavljenosti tveganjem za prispevke v jamstveni sklad
COREP	- Standardi splošnega poročanja
COVID-19	- Koronavirusna nalezljiva bolezen
CRD	- Direktiva o kapitalskih zahtevah
CRM	- Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja (Credit Risk Mitigation)
CRO	- Član uprave za upravljanje tveganj
CRR	- Uredba o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Regulation)
CUSIP koda	- Mednarodna varnostna identifikacijska številka za Severno Ameriko
CVA	- Prilagoditev kreditnega vrednotenja
DSPI	- Druge sistemsko pomembne institucije
EAD	- Izpostavljenost ob neplačilu
EBA	- Evropska bančna agencija
ECAI	- Zunanje bonitetne institucije
ECB	- Evropska centralna banka
ECL	- Pričakovane kreditne izgube
EHQLA	- Sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti
ESG	- Okolje, družba in upravljanje (Environmental, social and governance)
EVE	- Ekonomska vrednost kapitala
EWS	- Sistem zgodnjega odkrivanja povečanega tveganja
FINREP	- Standardi finančnega poročanja
FIRB	- Osnovni pristop IRB
FLI	- V prihodnost usmerjene informacije
FO	- Fizične osebe, potrošniki
FVOCI	- Finančni instrumenti po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos
FVTPL	- Finančni instrumenti merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

GSPI – Globalne sistemsko pomembne institucije
HQLA – Visoko kvalitetna likvidna sredstva
IAA – Pristop notranjega ocenjevanja
ICAAP – Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala
IFI – Izvedeni finančni instrumenti
ILAAP – Proces ocenjevanja ustrežne notranje likvidnosti
IMA – Pristop notranjih modelov
IMM – Metoda notranjih modelov
IPI – Izkaz poslovnega izida
IRB pristop – Napredni pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen
ISDA – Mednarodno združenje zamenjav in izvedenih finančnih instrumentov
ISIN koda – Mednarodna varnostna identifikacijska številka
KCNS – Izpostavljenosti kvalificiranim centralnim nasprotnim strankam
KOB – Kreditni odbor banke
KOTN – Kreditni odbor za tvegane naložbe
LCR – Količnik likvidnostnega kritja
LGD – Višina izgube ob neplačilu
LRCom – Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje
LRSpl – Razdelitev bilančnih izpostavljenosti
LRSum – Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda
LTV – Razmerje med zneskom posojila in vrednostjo osnovnega sredstva (Loan to value)
MSP – Mala in srednje velika podjetja
MSRP 9 – Mednarodni standard računovodskega poročanja 9
NFCI – Čisti prihodki od opravnin
NII – Neto obrestni prihodki
Nova KBM – Nova Kreditna Banka Maribor d.d.
NPE – Nedonosne izpostavljenosti
NSFR – Količnik neto stabilnih virov financiranja
OCR – Celotna kapitalska zahteva SREP
ONMP – Odbor za naložbe in mednarodna posojila
OOS – Opredmetena osnovna sredstva
OSIB – Kapitalski blažilnik za druge sistemsko pomembne banke
OT – Operativno tveganje
OUPN – Oddelek upravljanja problematičnih naložb
P2G – Napotki po 2. stebri
P2R – Kapitalske zahteve 2. stebra
PD – Ocenjevanje verjetnosti neplačila
PKP – Zakon o interventnih ukrepih za zajezitev epidemije COVIDA-19
POCI – Finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
PPDFT – Področje pranja denarja in financiranja terorizma
PPK – Prevrednotovalni popravek kapitala

RAF – Strategija prevzemanja tveganj
RBC – Sposobnost prevzemanja tveganj
RWA – Tveganju prilagojena aktiva
SA – Standardiziran pristop
SFA – Pristop IRB na podlagi nadzorniške formule
SICR – Pomembno povečanje kreditnega tveganja
SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana
SISBON – Slovenski informacijski sistem bonitet komitentov
SLS – Summit Leasing Slovenija d.o.o.
SREP – Nadzorniško pregledovanje in ovrednotenje
Tier-2 – Dodatni kapital
TLTRO – Ciljno usmerjene dolgoročne operacije refinanciranja
TSCR – Skupna kapitalska zahteva SREP
VP – Vrednostni papirji
ZBan-3 – Zakon o bančništvu
ZDR-1 – Zakon o delovnih razmerjih
ZGD-1 – Zakon o gospodarskih družbah

1 UVOD

Razkritja po 3. stebri baselskih standardov Skupine Biser Topco za leto 2022 (v nadaljevanju 'Razkritja') so pripravljena v skladu z določili Uredbe (EU) št.575/2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (CRR) dopolnjene z Uredbo (EU) št. 2019/876 (CRR 2) in Uredbo (EU) št. 2020/873 (CRR QF) (v nadaljevanju vsi trije dokumenti 'Uredba CRR'), Direktive 2013/36/EU dopolnjene z Direktivo 2019/878/EU (v nadaljevanju oba dokumenta 'Direktiva CRD'), Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2021/637 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z javnim razkritjem informacij iz naslovov II in III dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 (v nadaljevanju 'Izvedbena uredba 2021/637'), Smernic o poročanju in razkritju izpostavljenosti, za katere veljajo ukrepi, uporabljeni kot odziv na pandemijo COVID-19 (EBA/GL/2020/07) ter drugih smernic, ki opredeljujejo zahteve po razkritjih (npr. o pomembnosti, poslovni skrivnosti in zaupnosti ter o pogostosti razkritij, o politiki prejemkov itd).

Nova KBM d.d. je v lasti finančnega holdinga, družbe Biser Topco S.à.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 najvišjem nivoju konsolidacije, in kjer je relevantno (zahtevano v členih 437, 438, 440, 442, 450, 451, 451a in 453 Uredbe CRR) tudi na sub-konsolidiranem. Zato so podatki v dokumentu razkriti na nivoju Skupine Biser Topco in kjer je relevantno prav tako na nivoju Skupine Nove KBM. Razkritja pripravlja Nova KBM, kot največja finančna institucija v Skupini Biser Topco, in sicer po stanju na dan 31.12.2022.

Nova KBM ima status druge sistemsko pomembne banke (DSPI), kar pomeni, da se v skladu s členom 4(146)(b) Uredbe CRR obravnava kot velika institucija ter v skladu s členom 4(148) Uredbe CRR kot institucija, ki ne kotira na borzi. Skladno s tem je banka zavezana k objavi razkritij v obsegu in pogostosti kot izhaja iz člena 433a(2) Uredbe CRR.

OTP, vodilna bančna skupina v srednji in vzhodni Evropi, je 1. februarja 2023, s pridobitvijo soglasja Agencije za varstvo konkurence, izpolnila še zadnji pogoj za sklenitev transakcije prevzema Nove KBM. Kupoprodajna pogodba za prevzem Nove KBM d.d. je bila podpisana 31. maja 2021.

OTP banka je 6. februarja 2023 uradno postala lastnica Nove KBM, d.d. in družbe Aleja finance d.o.o. Nova KBM je s tem pridobila močnega strateškega lastnika, kar bo še okrepilo položaj Skupine OTP na slovenskem bančnem trgu.

Skupina OTP je na slovenski bančni trg vstopila leta 2019 z nakupom SKB. Po sklenitvi transakcije prevzema Nove KBM se bo takoj pričel proces združitve SKB in NKBM, s čimer bo združena banka, ki mora še pridobiti regulatorno soglasje k pripojitvi, postala največja v Sloveniji v segmentu kreditov in depozitov, Skupina OTP pa bo s tem postala vodilna na trgu že v peti državi v regiji.

Summit Leasing Slovenija d.o.o., ki je bil do sedaj v 100% lasti Nove KBM, se s 6. februarjem 2023 ločuje od Skupine Nove KBM in ostaja v lasti skladov Apollo in EBRD. Enako velja tudi za hčerinsko družbo Summit Leasinga na Hrvaškem, Mobil Leasing d.o.o.

“CHF zakon”

Državni zbor Republike Slovenije je 2. februarja 2022 sprejel Zakon o omejitvi in porazdelitvi valutnega tveganja med kreditodajalci in kreditorejmalci kreditov v švicarskih frankih (ZOPVTKK). ZOPVTKK je urejal razmerja med kreditodajalci in kreditorejmalci ali kreditorejmalčkami ter poroki, ki so v obdobju od 28. junija 2004 do 31. decembra 2010 sklenili kreditno pogodbo, nominirano v švicarskih frankih ali z valutno klavzulo v švicarskih frankih.

Nova KBM, kot tudi devet ostalih bank, je pri Ustavnem sodišču Republike Slovenije vložila pobudo za oceno ustavnosti ZOPVTKK.

Ustavno sodišče Republike Slovenije je dne 17. novembra 2022 izdalo odločbo št. U-I-64/22-21, s katero je v postopkih za oceno ustavnosti, začelih na pobudo desetih bank, odločilo, da se ZOPVTKK razveljavi. S tem so odpravljeni negativni učinki, ki bi jih citirani zakon lahko imel na poslovanje Nove KBM.

Vpliv in odziv na koronavirusno krizo

Slovensko gospodarstvo je po izhodu iz ukrepov za preprečevanje širjenja koronavirusa hitro okrevalo, finančni sektor pa ostaja stabilen. Banka ugotavlja, da je kakovost kreditnega portfelja Skupine stabilna, s poudarkom na neprekinjenem izvajanju storitev za stranke in njihovem spremljanju.

Rusko-Ukrajinska kriza

Banka Slovenije (BS) je 16.12.2022 objavila napoved gospodarske rasti, ki jo zaznamujejo posledice ruske vojaške agresije v Ukrajini. Za leto 2023 je napovedana občutno nižja rast BDP, in sicer 0,8 %, ker bo trend šibkejšje rasti iz leta 2022 vztrajal tudi v prvi polovici leta 2023. V letih 2024 in 2025 se bo letna rast ustalila pri 2,4 % oziroma 2,3 %. Trg dela, ki ga vse bolj zaznamujejo težave delodajalcev pri iskanju delavcev, bo tudi pod vplivom precej ugodne gospodarske situacije. Povprečna inflacija v letu 2022 bo 9,3-odstotna predvsem zaradi visokih cen energentov, povečujejo pa se tudi prispevki ostalih cenovnih skupin. V naslednjih dveh letih se bo rast cen znižala na 6,8 % oziroma 4,2 % ob zmanjševanju vpliva cen energentov. Tveganja, ki spremljajo napoved, izhajajo predvsem iz nadaljnjega poteka ruske vojaške agresije v Ukrajini.

Banka je februarja in marca 2022 opravila podroben pregled portfelja, da bi identificirala stranke, katerih poslovanje je tesno povezano z ruskim in/ali ukrajinskim trgom (lastništvo in/ali gospodarske povezave) in so zato najbolj občutljive na vpliv konflikta. Ključne ugotovitve pregleda so naslednje:

- Corporate portfelj (domača in mednarodna posojila) - ni neposredne izpostavljenosti do Rusije ali Ukrajine ali subjektov v teh državah. Posredna in potencialno pomembna kreditna izpostavljenost je ugotovljena pri šestih podjetniških strankah (štiri stranke so ocenjene kot stranke z visokim tveganjem znatnega negativnega vpliva, dve pa kot stranki s srednjim tveganjem);
- Podjetniške obveznice: volatilitnost cen obveznic izdajateljev, ki so bolj povezani z ruskim in/ali ukrajinskim trgom, vključno s sosednjimi državami, je za zdaj omejena.

Na tej stopnji ni opaziti bistvenih sprememb tržne vrednosti pozicij Nove KBM v zadevnem portfelju.

- Banke in druge finančne institucije – Raiffeisen Bank International (RBI) je bila opredeljena kot subjekt s pomembno izpostavljenostjo konfliktu.

Na podlagi zgoraj navedenega je banka štiri Corporate stranke z visokim tveganjem in banko RBI uvrstila na seznam opazovanih strank. Po sestankih z vsemi štirimi Corporate strankami je banka zbrala vse potrebne informacije in ocenila, da bi se le ena stranka lahko soočila s težavami zaradi ukrajinske krize

Banka je izvedla interni stresni test, da bi ocenila morebitne vplive rusko-ukrajinskega spora na kapitalski in likvidnostni položaj Skupine. Rezultati scenarijev kažejo, da je Skupina sposobna absorbirati negativne vplive rusko-ukrajinskega konflikta. Poleg tega bo banka še naprej spremljala vpliv rusko-ukrajinskega spora na kreditno sposobnost svojih komitentov in bo ustrezno ukrepala.

Makrobonitetni instrumenti

Ob poslabševanju gospodarskih razmer in vztrajanju inflacije na visokih nivojih, na kar ključno vplivajo ruska vojaška agresija ter z njo povezane posledice in negotovosti, pa so sistemska tveganja za finančno stabilnost povečana.

V Banki Slovenije namreč ugotavljajo, da se po krepkem pokoronskem gospodarskem okrevanju pojavljajo znaki umirjanja gospodarske dejavnosti in s tem povečana sistemska tveganja za finančno stabilnost.

V Pomladanski napovedi gospodarskih gibanj Statistični urad RS za leto 2023 za Slovenijo napoveduje občutno nižjo gospodarsko rast, ta bi se naj iz lanskih 5,4 – odstotkov znižala na 1,8 – odstotkov.

Banka Slovenije se je zaradi umirjanja gospodarskih gibanj odločila za aktivacijo dveh kapitalskih blažilnikov.

S 1. januarjem 2023 je začel veljati sektorski blažilnik sistemskih tveganj v višini 1,0 odstotka za vse izpostavljenosti na drobno do fizičnih oseb, zavarovane s stanovanjskimi nepremičninami, in 0,5 odstotka za vse druge izpostavljenosti do fizičnih oseb.

Od 31. decembra 2023 bodo morale banke izpolnjevati kapitalске zahteve iz naslova proticikličnega kapitalskega blažilnika. Banka Slovenije je dvignila stopnjo proticikličnega blažilnika za izpostavljenosti do Republike Slovenije z 0 % na raven 0,5 % zneska skupne izpostavljenosti tveganjem.

Integracija okoljskih, podnebnih in socialnih tveganj (ESG)

Skupina se zaveda, da podnebne spremembe vplivajo in da bodo vplivale na njeno poslovno okolje. Le te bodo s seboj prinesle vplive na fizično in makroekonomsko okolje, v katerem deluje. Nadalje prehod na nizkoogljično ali ogljično nevtrarno gospodarstvo prinaša za Skupino (kot druge finančne institucije) tveganja in priložnosti. Skupina

prepoznava tako fizične podnebne spremembe kot tudi tveganje prehoda kot pomembna dejavnika svojega splošnega profila tveganosti.

Skupina deluje v državi, ki je podpisnica Pariškega sporazuma in je udeleženka Evropskega zelenega dogovora, ki se je zavezal, da bo Evropa do leta 2050 postala podnebno nevtralna celina. Evropske oblasti pričakujejo, da bo finančni sektor pri tem igral ključno vlogo, kar Evropska komisija opredelila v svojem akcijskem načrtu za financiranje trajnostne rasti. Slovenija je opredelila svojo strategijo in nacionalni načrt kot prispevek k doseganju širših ciljev Evropske Unije. Skupina se je s temi dokumenti seznanila in jih bo umestila v svoje poslovne cilje v okviru poslovnih načrtov.

Regulatorji skupine so v zvezi s tem v Vodniku o podnebnih in okoljskih tveganjih, ki je bil objavljen novembra 2020, izrazili jasna pričakovanja glede zgoraj navedenega. Vodnik določa pričakovanja nadzornikov v zvezi z obvladovanjem tveganj in razkritji. ECB je po Vodniku izdala še Poročilo, objavljeno novembra 2021, o stanju obvladovanja podnebnih in okoljskih tveganj v bančnem sektorju. Skupina je pregledala oba dokumenta in ju upoštevala pri pripravi ocene tveganja za leto 2022 in v prihodnje.

Iz pregledov vseh teh dokumentov in objav izhaja, da si skupina na kratek in srednji rok prizadeva doseči naslednje:

- kratkoročno in srednjeročno prilagoditi svoj portfelj komitentov in izpostavljenosti nacionalno določenim prispevkom (NDC) EU, ki zahteva zmanjšanje toplogrednih plinov za 55 % do leta 2030 v primerjavi s tistimi iz leta 1990 (in z njimi skladne zaveze Slovenije); in
- bo kratkoročno in srednjeročno sprejela ukrepe za povečanje svoje zavezanosti financiranju gospodarskega prehoda na gospodarstvo z nižjimi emisijami ogljika ali ogljično nevtralno gospodarstvo.

Skupina je v letu 2020 tveganja ESG opredelila kot bistvena za svoje poslovno okolje in poslovni model. Ocena tveganj ESG je stalen proces, zato bo Skupina dejavnike tveganj ESG opredeljevala še naprej in jih vključevala v obstoječe vrste tveganj in ne v ločeno vrsto tveganj ESG. V letu 2021 je Skupina začela z aktivnim vključevanjem teh dejavnikov v proces upravljanja in obvladovanja tveganj, ki se bo nadaljeval v celotnem letu 2022. Akutna fizična tveganja (kot so poplave, potresi, požari, ekstremno vreme in okoljske katastrofe) in tveganje prehoda (tj. spremembe politike zaradi doseganja cilja ničelnih emisij) so bili v tem obdobju opredeljeni kot ključni dejavniki tveganja za Skupino. Skupina bo ostala usmerjena v uvajanje ESG v interne procese za izpolnjevanje regulativnih zahtev na področju ESG in izboljšanje razpoložljivosti podatkov, na katerih bodo temeljili prihodnji ukrepi in cilji.

Skupina spremlja ključna tveganja ESG ter ocenjuje vpliv na različna poslovna področja in področja tveganj. Osredotočenost banke je na uvajanju dejavnikov tveganj ESG v ustrezne vrste tveganj. Pristop Skupine je postopno vključevanje ESG v okvir upravljanja tveganj:

- kratkoročno: poudarek na uvajanju akutnega fizičnega tveganja in tveganja prehoda (tj. spremembe politike zaradi doseganja cilja ničelnih emisij);

- srednjeročno: poudarek na uvajanju kroničnega fizičnega tveganja in tveganja prehoda v tehnološke spremembe in spremembe politike, zlasti glede porabe vode ter odpadkov in porabe energije;
- dolgoročno: poudarek na uvajanju tveganja prehoda, ki ga predstavljajo vedenjske spremembe, ter socialnih in upravljavskih tveganj.

Z vedno večjim obsegom podatkov povezanih z ESG v internih bazah banke, bo skupina prav tako razvijala in nadgrajevala interni proces merjenja in izvajanja internih ESG stresnih testov, predvsem podnebnih stresnih testov. Prav tako bo nadgrajevala proces spremljanja in poročanja na tem področju.

Obveznost razkrivanja informacij

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

Način, pogostost in preverjanje razkrivanja bistvenih informacij je Nova KBM zapisala v Politiki razkritij Skupine Nove KBM. Vsa razkritja so pripravljena na konsolidirani osnovi in v tisoč EUR, razen kjer je navedeno drugače.

Skupina v dokumentu v skladu s členom 432 Uredbe CRR ne razkriva razkritij, ki zanje niso relevantna (celotno predlogo oziroma določene vrstice ali stolpce v posamezni predlogi). Razkritja Skupine niso revidirana. Razkritja Skupine so bila potrjena s strani Uprave Banke. Skupina objavlja Razkritja na spletni strani www.nkbm.si, v slovenskem in angleškem jeziku, in sicer v poglavju, ki je namenjeno investitorjem.

2 CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ

To poglavje opredeljuje zahteve iz člena 435 dela 8 CRR.

2.1 IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O VZPOSTAVLJENIH USTREZNIH POLITIKAH ZA IZPOLNJEVANJE ZAHTEV GLEDE RAZKRITIJ PO 8. DELU UREDBE CRR

V skladu s členom 431 (3) Uredbe EU št. 2019/876 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (CRR 2) upravljalni organ, ki ga predstavljata uprava:

John Denhof, predsednik uprave,
mag. Sabina Župec Kranjc, podpredsednica uprave,
mag. Miha Kristl, član uprave,
mag. Matej Falatov, član uprave,

in nadzorni svet: **Imre Bertalan , predsednik nadzornega sveta,**

s podpisom te izjave potrjujeta, da Skupina pripravlja Razkritja po 8. delu Uredbe CRR 2 (Razkritja) v skladu s Politiko razkritij Skupine Nove KBM (Politika razkritij), ki se redno posodoblja, najmanj letno oziroma ob spremembah regulative, in s katero se zagotavlja, da so Razkritja pripravljena v skladu z zahtevami 8. dela Uredbe CRR 2 in ostalimi zakonskimi zahtevami. V Politiki razkritij je zapisan način, pogostost in preverjanje razkrivanja bistvenih informacij. Skladno s Politiko razkritij ima Skupina vzpostavljene interne kontrole in postopke za zagotavljanje pravilnosti razkritih informacij. Za primarne kontrole so zadolženi nosilci posameznih vsebin.

Ključni elementi Politike razkritij so:

- opredelitev vlog in odgovornosti organizacijskih enot, vključenih v postopek priprave Razkritij
- identifikacija informacij za objavo (v skladu z EBA GL/2014/14 in členoma 432 in 433 CRR 2)
- navodila za prispevke organizacijskih enot, njihovo usklajevanje in s tem povezane kontrole
- odobritev Razkritij s strani uprave
- objava Razkritij na spletni strani banke

Maribor, 30.03.2023

Uprava Nove KBM d.d.

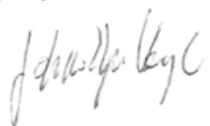
Miha Kristl
član



Matej Falatov
član



Sabina Župec Kranjc
podpredsednica



John Denhof
predsednik



Nadzorni svet Nove KBM d.d.

Imre Bertalan
predsednik



2.2 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.

2.2.1 STRATEGIJE IN PROCESI UPRAVLJANJA TVEGANJ

(435. (1.a) člen Uredbe)

2.2.1.1 Razkrivanje informacij na nivoju Skupine Biser Topco

Ker je Nova KBM v letu 2022 še bila v lasti nadrejenega finančnega holdinga EU, mora razkriti ustrezne informacije in podatke, določene v delu 8 Uredbe CRR o konsolidiranem finančnem položaju. Podrobna lastniška struktura je prikazana v Letnem poročilu.

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

2.2.1.2 Razkrivanje informacij na nivoju Skupine Nove KBM

Poslanstvo Skupine je varnost poslovanja in prevzemanje tveganja na resen in odgovoren način ter doseganje najvišje skladnosti s standardi obvladovanja tveganj. V okviru

Strategije prevzemanja tveganj ima Skupina opredeljene cilje prihodnjega prevzemanja in upravljanja tveganj ob upoštevanju profila tveganosti, predvidenega in pričakovanega razvoja poslovanja Skupine, njene poslovne in naložbene strategije, Strategije upravljanja sredstev in obveznosti (ALM), vključno s Strategijo informacijske tehnologije, Strategije upravljanja z nedonosnimi posojili in Načrta sanacije. Skupina izvaja redni proces identifikacije in merjenja različnih vrst tveganj, ki nastajajo pri njenem delovanju.

Strategija prevzemanja tveganj temelji na šestih stebrih:

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

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

- zmerna, stabilna in dolgoročna dobičkonosnost
- ustvarjanje dobička ob prevzemanju zmernega kreditnega tveganja
- sprejemanje večjega, a razpršenega tveganja iz naslova izpostavljenosti do držav ter institucij in podjetij z investicijsko sprejemljivo bonitetno oceno z namenom zagotavljanja visoke likvidnosti sredstev
- sprejemanje nizkega tveganja financiranja in tržnega likvidnostnega tveganja
- pospešena integracija ESG tveganj v poslovno in upravljavsko okolje banke in bančne skupine. Skupina uvaja podnebna in okoljska tveganja tako v svojo poslovno strategijo in poslovni načrt kot tudi v svoje okvirje za upravljanje in obvladovanje tveganj. Skupina si prizadeva ohraniti te vrste tveganj na nizki/srednji ravni in v skladu s cilji ESG strategije. Skupina ima progresiven pristop k integraciji ESG tveganj/dejavnikov v svoje poslovno načrtovanje in okvir upravljanja s tveganji z jasnim poudarkom na posojilnih dejavnostih. Svoje naložbene in posojilne portfelje želi kratkoročno in srednjeročno prilagoditi tako, da bodo usklajeni s podnebnimi zavezami Slovenije. Povečati želi tudi svoje zaveze za financiranje prehoda na nizkoogljično oz. nevtralno ogljično gospodarstvo.
- ohranjanje preostalih tveganj, katerim se Skupina izpostavlja, na nizkem ali zmernem nivoju

Proces upravljanja tveganj odseva celovit pristop Skupine in vključuje:

- identifikacijo tveganj, h katerim se Skupina v okviru svojega poslovanja izpostavlja

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

Spremljanje in obvladovanje posameznih vrst tveganj podrobneje opredeljujeta ustrezna politika upravljanja tveganj in s tem povezane metodologije, ki upoštevajo specifične lastnosti posameznih vrst tveganj. Za vsako politiko ali metodologijo je zadolžena ena odgovorna oseba, ki skrbi za usklajenost internega akta z ostalimi, upoštevajoč veljavno zakonodajo, smernice, priporočila in dobre bančne prakse. Skupina ima na področju notranjega upravljanja tveganj tako vzpostavljeno:

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

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

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

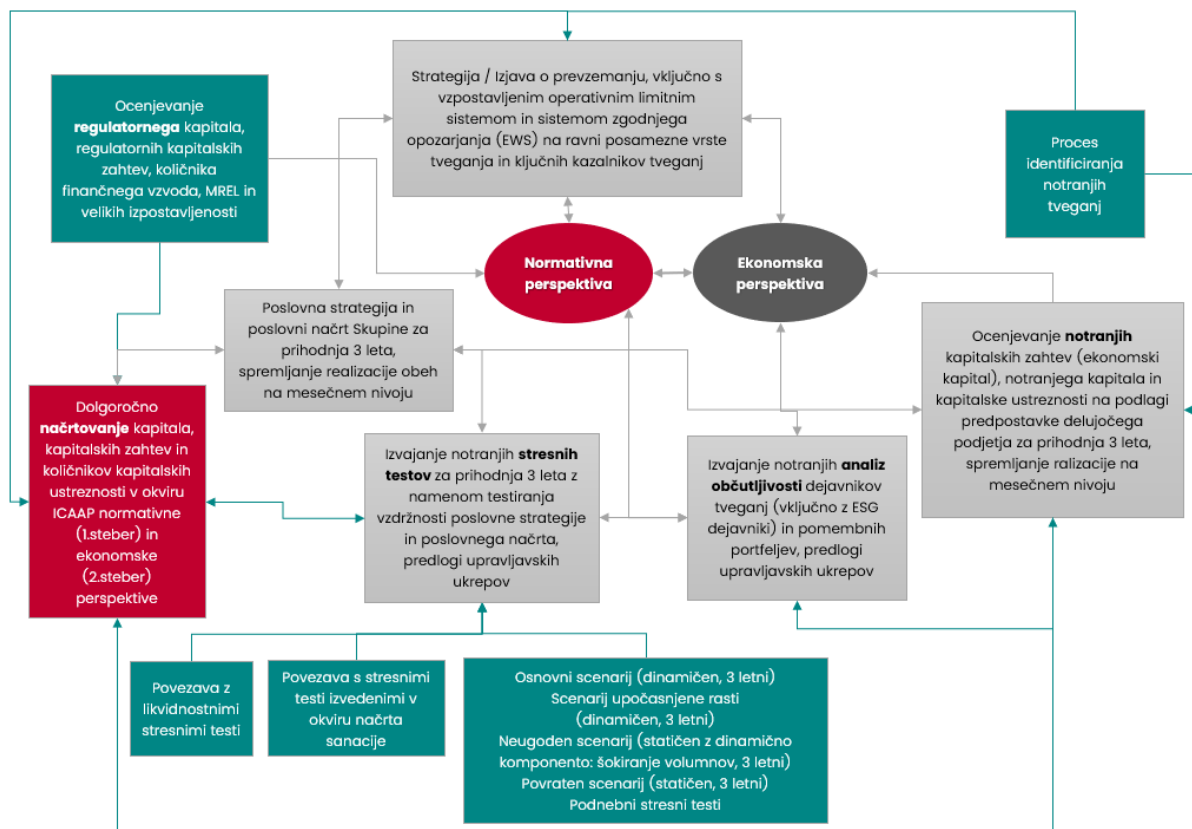
Banka v skladu z direktivo o kapitalskih zahtevah IV in smernicami Evropskega bančnega organa (EBA), ki se nanašajo na SREP, izvaja Proces ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala (ICAAP) in Proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP), ki ju izvaja obvladujoča banka.

Zanesljiv, učinkovit in celovit ICAAP in ILAAP temeljita na dveh stebrih, ekonomski in normativni perspektivi, ki se medsebojno dopolnjujeta.

2.2.1.2.1 Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP)

Skupina vsaj enkrat letno kritično pregleda profil tveganosti in nagnjenost k prevzemanju posameznega tveganja v okviru integriranega procesa, od identifikacije tveganj do izvajanja stresnih testov in priprave sanacijskega načrta ter procesa povratne informacije, ki potem vpliva na redne procese in strateške odločitve. Povezljivost ICAAP prikazuje slika v nadaljevanju.

Slika 1: Proces izvajanja ICAAP normativne in ekonomske perspektive



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

Tveganja, katerim se Skupina pri svojem poslovanju izpostavlja in načini merjenja posamezne vrste tveganja so predstavljena v poglavju 5.1 teh Razkritij. Med materialno pomembnejša tveganja Skupina uvršča kreditno tveganje (posebej tveganje neplačila, koncentracije, spremembe bonitetne ocene), tveganje spremembe kreditnega razmika, strateško tveganje, operativna tveganja, IRRBB in likvidnostno tveganje.

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 kreditne koncentracije
- tveganje posojil v tuji valuti
- deželno tveganje
- tveganje poravnave
- rezidualno tveganje
- tveganje spremembe bonitete
- tveganje posebnih kreditnih aranžmajev
- tveganje posojanja s spremenljivo obrestno mero
- tveganje nasprotne stranke
- državno tveganje
- tveganje povezano z nepremičninami

Obravnava ESG tveganj temelji na vključevanju ESG-dejavnikov v obstoječe vrste tveganj tam, kjer so ti dejavniki relevantni in ne kot samostojno tveganje.

V okviru ICAAP banka:

- izračunava kapitalske zahteve, kapital in kapitalske količnike v okviru 1. in 2. stebra
- določa nagnjenost k prevzemanju tveganj na skupnem nivoju in na nivoju posamezne vrste tveganj
- določa ključne kazalnike tveganj in njihove mejne vrednosti, in sicer v okviru procesa planiranja kot tudi v okviru procesa izvajanja internih stresnih testov in analiz občutljivosti. Mejne vrednosti identificiranih kazalnikov tveganj Banka opredeljuje v okviru ICAAP normativne in ekonomske perspektive ter v okviru procesa sanacije in reševanja
- izvaja interne stresne teste in analize občutljivosti
- analizira učinke navedenih procesov in upravljavskemu organu predlaga potrebne ukrepe za omejevanje izpostavljenosti tveganjem

Banka stremi k nenehnemu izboljševanju ICAAP procesa. Izboljšave so trenutno ciljno usmerjene v nadgradnjo ekonomske perspektive in v tej povezavi z identificiranjem in ocenjevanjem dejavnikov tveganj, izvajanjem analiz občutljivosti in internih stresnih testov.

2.2.1.2.2 Proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP)

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

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

Glavni cilji ILAAP so:

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

Skupina je v letu 2022 nadaljevala z nadgradnjo ILAAP procesa. Dodatno je posodobila politiko in metodologijo ILAAP ter ILAAP metodologijo izvajanja stresnih testov, ki bolj podrobno in celovito pokriva področje izvajanje vseh stresnih testov na področju likvidnosti v Skupini.

V okviru likvidnosti v reševanju ima skupina opredeljene ključne člane Skupine NKBM, ključne dejavnike likvidnosti, razvito metodologijo, hitri in počasni stresni scenarij in koriščenje ukrepov za zmanjševanje tveganj.

V okviru ločenega spremljanja tržnega likvidnostnega tveganja in likvidnostnega tveganja financiranja ima Skupina identificirano tudi tveganje likvidnosti znotraj dne in tveganje obremenitve sredstev.

Posodobljen in nadgrajen je tudi Likvidnostni načrt v izrednih razmerah. Skupina je v letu 2021 izvedla simulacijo likvidnostne krize in s tem preverila ustreznost vnaprej opredeljenih postopkov za obvladovanje likvidnostne krize z aktivacijo razpoložljivih ukrepov za zmanjševanje likvidnostnega tveganja. Vaja je pokazala, da se je Skupina sposobna hitro in učinkovito odzvati na likvidnostno krizo ter da so opredeljeni postopki ustrezni.

Skupina v okviru sprejemljivih tveganj pripravlja letni poslovni načrt poslovanja. Struktura virov in način financiranja poslovanja v okviru poslovnega načrta je podrobneje opredeljena v Planu refinanciranja. Plan refinanciranja natančneje opredeljuje posamezne segmente virov financiranja glede na geografsko poreklo in ročnostno strukturo virov ter realizirane in predvidene stroške financiranja. Iz plana refinanciranja je razviden obseg predvidenega financiranja za naslednja tri leta. Prav tako dokument zajema vzdržnost

poslovanja v kriznih razmerah. Iz plana refinanciranja je razvidno, da ima skupina razpršene in stabilne vire financiranja, saj več kot 80% virov predstavljajo vloge strank, ki niso banke. Skupina je v letu 2022 vzpostavila Pravilnik o validaciji ILAAP metodologij, v katerem je opisan postopek validacije, pogostost validacije, odgovornosti, poročanje in korektivne ukrepe, ki sledijo validaciji. V okviru pravilnika je vzpostavljen tudi register ILAAP metodologij, ki so predmet validacije.

2.2.1.2.3 Izvajanje notranjih stresnih testov in analiz občutljivosti

Skupina je v vzpostavila proces izvajanja internih stresnih testov in analiz občutljivosti na podlagi katerih ocenjuje sposobnost nadaljnega poslovanja. Na zahtevo regulatorjev pa izvaja tudi regulatorne stresne teste. Izvajanje stresnih testov in analiz občutljivosti je opredelila v Politiki izvajanja stresnih testov Skupine Nove KBM. Pri izvajanju regulatornih stresnih testov Skupina upošteva metodologije regulatorjev, pri izvajanju internih stresnih testov pa interno vzpostavljeno politiko in metodologije, v katerih so opredeljeni scenariji, vhodni podatki in časovni okvir, predpostavke, parametri tveganj, tehnike merjenja, pragovne omejitve in predlagani upravljavski ukrepi.

Skupina izvaja naslednje vrste stresnih testov in analiz občutljivosti:

- stresni test v okviru enotnega nadzornega mehanizma (SSM)
- stresne teste na poziv Banke Slovenije/Evropske centralne banke
- stresne teste/analize občutljivosti v okviru ICAAP
- stresne teste/analize občutljivosti v okviru ILAAP
- stresne teste v okviru izvedbe Načrta sanacije
- regulatorne in interne podnebne stresne teste
- druge občasne interne stresne teste (npr. ob uvedbi novega produkta)

Uporaba stresnih testov v odločevalskem procesu

Skupina rezultate stresnih testov predstavi Nadzornemu Svetu, Upravi Banke ter drugim ustreznim deležnikom z namenom upoštevanja rezultatov, ugotovitev in predlaganih mitigacijskih ukrepov pri nadaljnjem poslovanju Skupine.

Izvajanje stresnih testov v okviru ICAAP

Stresni testi in analize občutljivosti se v okviru ICAAP izvajajo redno, vsaj enkrat letno, z namenom, da se oceni vpliv večje gospodarske recesije ali drugih nepričakovanih dogodkov na profil tveganja ter kapitalski in / ali finančni položaj Skupine.

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

- obseg tveganj:

- kreditno tveganje pokriva del sredstev skozi vpliv na obseg kreditnega portfelja in kapital skozi učinek oslabitev v izkazu poslovnega izida, ki predstavlja eno izmed komponent kapitala
- tržno tveganje pokriva del sredstev skozi naslednje:
 - šok dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige (pokrivajo del sredstev in kapitala preko učinka PPK-jev)
 - šok lastniških vrednostnih papirjev bančne knjige (pokrivajo del sredstev in kapitala prek učinka PPK-jev)
 - posojila, merjena po pošteni vrednosti preko IPI (pokrivajo del sredstev, kapital preko učinka na IPI)
- tveganje financiranja, preko obsega portfelja obveznosti vpliva na IPI, zaradi šoka na marže in volumne; tveganje je prav tako korelirano z volumni in maržami na strani sredstev
- operativno tveganje vpliva na postavke poslovnega izida
- tveganje dobičkonosnosti in obrestnega tveganja bančne knjige pokriva vpliv na:
 - neto obrestne prihodke - NII (kot posledica vseh tveganj - pokriva del IPI)
 - čiste prihodke od opravnin - NFCI (pokrivajo del IPI)
 - stroške poslovanja (pokrivajo del IPI)
 - izgube iz naslova tržnega tveganja (prevrednotenje vrednostnih papirjev)
 - izgube iz naslova kreditnega tveganja (pričakovane izgube iz kreditnega tveganja)
 - izgube iz naslova operativnega tveganja
- scenariji, ki pokrivajo vsa zgoraj navedena tveganja so:
 - Osnovni scenarij, ki temelji na poslovnem načrtu in predstavlja planiranje kapitala, kapitalskih zahtev in kapitalske ustreznosti na podlagi 'top-down' in 'bottom-up' poslovnega načrta. Uporabljena je predpostavka dinamične bilance stanja.
 - Scenarij upočasnjene rasti, je makroekonomski scenarij, za katerega banka predvideva, da se najverjetneje lahko uresniči in predvideva upočasnitev makroekonomske rasti v primerjavi s poslovnim načrtom. Cilj tega scenarija je preizkusiti poslovni načrt v gospodarskem okolju, ki je manj ugodno od napovedi. Uporabljena je predpostavka dinamične bilance stanja, ki je predvidena na podlagi dejstva, da je sprejet poslovni načrt izvedljiv tudi pod spremenjenimi makroekonomskimi razmerami.
 - Neugodni scenarij predvideva gospodarsko recesijo oz. še globljo recesijo v kolikor se gospodarstvo že nahaja v recesiji, ki ima hkratni vpliv na vse dejavnike tveganj. Neugodni scenarij določa niz sistemskih tveganj, ki lahko ogrožajo finančno stabilnost skupine in sprožijo posebne šoke, vključno z rastjo bruto domačega proizvoda (BDP) v EU. Pristop, izbran za neugoden scenarij, je statičen, saj se domneva, da v primeru hude krize banka ne sledi sprejetemu poslovnemu načrtu, temveč si prizadeva ohraniti status quo. Ne glede na navedeno, banka pri stresiranju izhodiščnih statičnih volumnov

(nove in obnovljene izpostavljenosti) kreditnega in zakladniškega portfelja, tudi v primeru depozitov in stroškov, v naslednjih letih stresnega testiranja vključni dinamično komponento.

- Obratni scenarij je opredeljen kot določitev točke zloma, kjer makro bonitetne nadzorniške kapitalske zahteve niso več dosežene. Banka na podlagi obratne zanke določi makroekonomske predpostavke, ki ustrezajo takšni točki zloma.
- makroekonomske predpostavke: banka analizira napovedi ključnih makroekonomskih dejavnikov tveganj (indikatorjev), ki jih v svojih javnih objavah zagotavljajo različne lokalne in mednarodne organizacije in z uporabo internih orodij ter strokovne presoje napoveduje vrednosti makroekonomskih predpostavk v različnih stresnih scenarijih,
- parametri tveganj, ocenjeni na podlagi internih modelov:
 - izpostavljenost ob neplačilu (EAD)
 - verjetnost neplačila (PD)
 - izguba ob neplačilu (LGD)
- časovna komponenta: ICAAP stresni test pokriva obdobje 3 let. ICAAP stresni testi se izvajajo na ravni Skupine Nove KBM,
- tehnike merjenja: banka ima vzpostavljeno interno metodologijo na podlagi katere se ovrednoti vplive posameznih tveganj, parametrov tveganja na končne izide stresnega testa,
- vzpostavljeni limiti: stresni test je uspešno opravljen takrat, kadar so presežene minimalne vzpostavljene omejitve za:
 - količnik navadnega lastniškega kapitala,
 - količnik celotnega kapitala,
 ki upoštevata zahtevane regulatorne in interne omejitve zgoraj navedenih količnikov,
- ovrednotenje izida: banka v okviru izida stresnega testa predstavi učinke:
 - dejavnikov tveganj (risk parametrov),
 - učinke na bilanco stanja in izkaz poslovnega izida, vključno z učinki vpliva stresnega testa na obseg posameznih portfeljev,
 - količnike kapitalske ustreznosti, regulatorni kapital in tveganju prilagojeno aktivo,
 - količnik finančnega vzvoda, strošek tveganja, MREL, likvidnostne količnike
 - analizo občutljivosti po oceni vseh zgornjih vplivov na ključne portfelje Skupine,
- V primeru izvajanja ICAAP povratnih stresnih testov in stresnih testov izvedenih v okviru Sanacijskega načrta je Skupina vzpostavila enotno metodologijo določanja minimalnih količnikov kapitalske ustreznosti in enoten eskalacijski proces.
- vloge in odgovornosti za izvedbo stresnih testov so določene v vzpostavljenih internih aktih Skupine.

V primeru izvajanja analiz občutljivosti v okviru ICAAP normative in ekonomske perspektive banka analizira občutljivost tveganj / portfeljev na določene dejavnike tveganj ali sprememb parametrov tveganj ter na količnik ekonomske solventnosti.

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

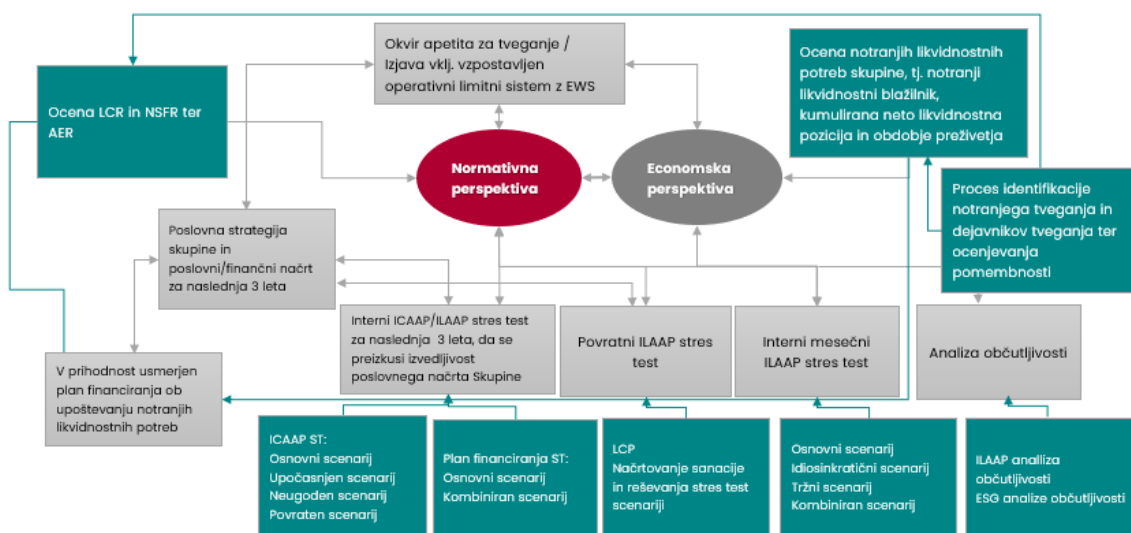
Za validacijo internih modelov je banka angažirala neodvisne zunanje validatorje. Postopek validacije je opredeljen v "Metodologiji validacije modelov".

Banka o izvedenih stresnih testih poroča upravljalnim organom in regulatorjem.

Izvajanje stresnih testov v okviru ILAAP

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

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



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

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

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

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

Scenariji izjemnih situacij se delijo v tri glavne skupine:

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

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

ILAAP stresni test je uspešno opravljen takrat, kadar so presežene minimalne vzpostavljene omejitve za:

- LCR,
- NSFR,
- Obdobje preživetja,
- Interni likvidnostni blažilnik.

Vsaj enkrat letno se izvede tudi stresni test za načrt za zagotavljanje likvidnosti v izrednih razmerah in načrt sanacije. Banka o izvedenih stresnih testih redno poroča na odboru ALCO in v okviru CRO poročila.

Izvajanje stresnih testov povezanih z ESG, s posebnim poudarkom na podnebnih tveganjih

Banka je izvajanje podnebnih stresnih testov umestila v interno Politiko in metodologijo izvajanja stresnih testov predvsem s ciljem kratkoročne in dolgoročne integracije stresnih testov in analiz občutljivosti na tem področju.

V letu 2022 je Skupina, kot sistemsko pomembna institucija, sodelovala v ECB klimatskem stresnem testu, ki je pokazal, da je obravnava in izpostavljenost tej vrsti tveganja v Skupini primerljiva z ostalimi sodelujočimi institucijami. Največji izziv trenutno predstavlja razpoložljivost in kvaliteta podatkov, ki so potrebni za natančno merjenje in spremljanje ESG-tveganj. Zato Skupina namenja posebno pozornost zbiranju dejanskih podatkov od svojih komitentov in oblikovanju metodologij za interno ocenjevanje tam, kjer podatki niso na razpolago.

2.2.2 STRUKTURA IN ORGANIZACIJA USTREZNE FUNKCIJE ZA UPRAVLJANJE TVEGANJ, VKLJUČNO Z INFORMACIJAMI O NJENI HIERARHIJI IN STATUSU, ALI DRUGE USTREZNE UREDITVE

(435. (1.b) člen Uredbe)

Poglavje razkriva strukturo in organizacijo upravljanja tveganj Skupine, kot tudi funkcije upravljanja tveganj, kot zahtevano v okviru člena 435 (1.b) Uredbe.

2.2.2.1 Razkrivanje informacij na nivoju Skupine Biser Topco

Nekateri člani upravnega odbora družbe Biser Topco S.à.r.l. so tudi člani nadzornega sveta Skupine Nove KBM, kot je predstavljeno v poglavju 2.2.2.2. in imajo kot lastniki tudi kontrolno funkcijo na ravni Skupine Nove KBM.

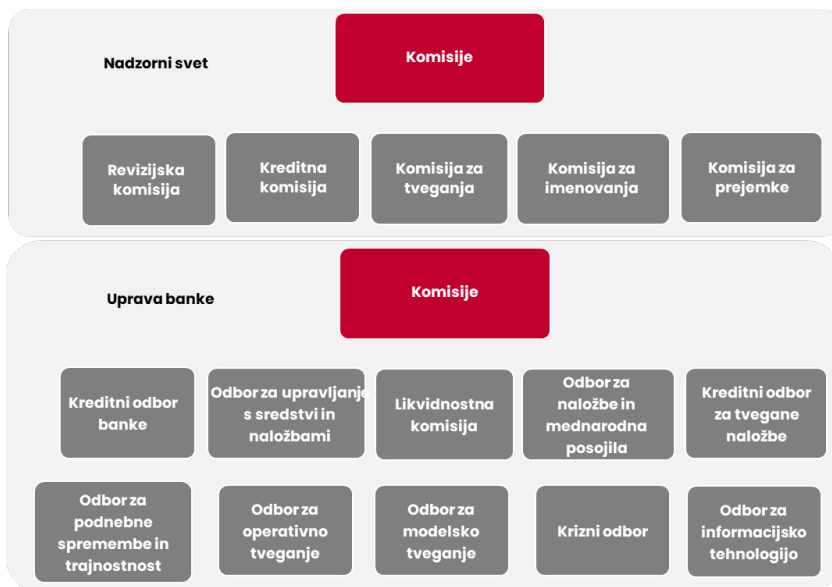
2.2.2.2 Razkrivanje informacij na nivoju Skupine Nove KBM

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

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

Tako ima banka z vidika notranjega upravljanja več ravni upravljanja za zagotavljanje učinkovitega obvladovanja tveganj, kot ponazarjata Sliki 3 in 4. Odločitve, povezane z upravljanjem in prevzemanjem pomembnih tveganj, se sprejemajo z odločitvami organov, predstavljenih v nadaljevanju.

Slika 3: Upravljanje Skupine Nove KBM



1. Nadzorni svet in uprava banke

Organi Nove KBM na dan 31. 12. 2022 so uprava banke (4 člani), nadzorni svet banke (7 članov) in skupščina banke.

Uprava banke

Upravo Nove KBM so na dan 31. 12. 2022 sestavljali štirje člani. Podrobnejši podatki o upravi banke so razvidni iz poglavja 2.4. Informacije o ureditvah upravljanja.

Komisije in odbori v Novi KBM

- Kreditni odbor banke

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

Odbor ima štiri člane. Predsednik odbora je član uprave, zadolžen za poslovanje z gospodarskimi družbami. Seje odbora so sklicane enkrat tedensko.

- Odbor za naložbe in mednarodna posojila

Odbor za naložbe in mednarodna posojila obravnava mednarodne naložbe in odloča o njih v skladu z naložbeno strategijo in kreditno politiko banke. Odloča o mednarodnih kreditnih dejavnostih (sindicirana posojila, neposredno kreditiranje, zadolžnice) na tujih trgih ter o naložbah banke v okviru portfelja dolžniških vrednostnih papirjev. Odbor sestavljajo štirje člani iz področja Financ in področja Upravljanja tveganj, ki se sestajajo tedensko. Predsednica odbora je članica uprave, zadolžena za področje financ.

- Kreditni odbor za tvegane naložbe

Banka ima oblikovan tudi kreditni odbor za tvegane naložbe. Odbor šteje štiri člane. Odbor vodi član uprave, zadolžen za področje tveganj.

- Likvidnostna komisija

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

Likvidnostna komisija se sestaja dnevno.

- Odbor za upravljanje s sredstvi in naložbami (ALCO)

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

ALCO se sestaja enkrat mesečno.

- Odbor za operativno tveganje

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

Odbor za operativno tveganje se sestaja najmanj enkrat v četrtletju.

- Krizni odbor

Krizni odbor je odločevalni organ, pristojen za upravljanje kriz. Sprejema neodvisne odločitve o vseh predlogih za takojšnje ukrepanje za namene upravljanja kriz, vključno z odločitvami o uporabi izrednih finančnih in drugih sredstev. Krizni odbor se sestaja in deluje v primeru kriznih situacij. Predsednik odbora je predsednik uprave.

- Odbor za modelsko tveganje

Odbor je pristojen za pregled upravljanja modelskega tveganja, registra modelov, nagnjenosti in prevzemanja tveganj iz modelskega tveganja in izjave o upravljanju modelskega tveganja. Odgovoren je za potrditev in predložitev v dokončno odločanje upravi banke, ko gre za nove modele tveganj in spremembe modelov, sprejem internih aktov banke v zvezi z upravljanjem modelskega tveganja, rezultate ocenjevanja materialnosti in tveganosti modelov, plan in poročila v zvezi z validacijo modelov.

Odbor sestavlja 8 članov. Vodi ga član uprave, pristojen za upravljanje tveganj.

Odbor se praviloma sestaja enkrat mesečno.

- Odbor za informacijsko tehnologijo

Naloga odbora je proučevanje, obravnavanje in odločanje o vseh aktualnih IT-zahtevah glede kadrov, vprašanj s področja tveganj, financ in obravnave zunanjih dobaviteljev IT-storitev, odločanje o novih projektih ter odločanje o načrtu planskih zahtev.

Odbor sestavljajo vsi člani uprave. Zaradi nezasedenosti funkcije člana uprave, odgovornega za operativno področje banke, vodi odbor prokuristka banke, ki opravlja funkcijo koordinacije aktivnosti, v zvezi z vodenjem organizacijskih enot področja operativnega poslovanja banke.

Odbor se sestaja praviloma enkrat mesečno.

- Odbor za podnebne spremembe in trajnostnost

Odbor za podnebne spremembe in trajnostnost skrbi za celovito in učinkovito izvajanje ESG strategije z namenom upravljanja tveganj in priložnosti iz tega naslova.

Odbor med drugim odloča o vključitvi v različne iniciative, določa in spremlja cilje in uspešnosti povezane s podnebnim tveganjem, nadzoruje delovanje notranje delovne skupine, spremlja pripravo in potrditev ESG poročila, sprejema poročila o dejavnosti relevantnih organizacijskih enot ter o napredku poročila nadzornemu svetu.

Člani odbora so vsi člani uprave banke, direktorji, ki so odgovorni za področja, najbolj povezana z ESG, svetovalec uprave in ESG koordinator. Predsedujoči odboru je član uprave, ki je pristojen za področje upravljanja tveganj.

Nadzorni svet

Nadzorni svet ima po statutu najmanj 6 in največ 11 članov, ki jih imenuje skupščina banke. Na dan 31. 12. 2022 je nadzorni svet sestavljalo sedem članov.

Podrobnejši podatki o nadzornem svetu so razvidni iz poglavja 2.4. Informacije o ureditvi upravljanja.

Komisije in odbori nadzornega sveta

V poslovnem letu 2022 so v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1) in Zakonom o bančništvu (ZBan-3) svoje delo opravljale: revizijska komisija, komisija za prejemke, komisija za imenovanja, komisija za tveganja in kreditna komisija.

Poleg komisij nadzornega sveta, oblikovanih na podlagi ZGD-1 in ZBan-3, je v skladu s statutom banke oblikovana tudi Kreditna komisija nadzornega sveta. Kreditna komisija je pristojna za dajanje soglasij upravi o posojilnih poslih, glede katerih je nadzorni svet sprejel poseben sklep.

Podrobnejši podatki o delovanju komisij in odborov nadzornega sveta so razvidni iz poglavja Izjava o upravljanju Nove KBM.

2. Obrambne linije

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

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

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

Naloge področja upravljanja tveganj

Funkcija upravljanja tveganj Nove KBM zagotavlja neodvisni nadzor nad upravljanjem tveganj, ki izhajajo iz dejavnosti ustanove. Temeljne notranje politike banke o upravljanju tveganj vzpostavljajo jasen mandat za funkcijo upravljanja tveganj v smislu ciljev in pooblastil funkcije glede na druge funkcije in ji tako omogočajo dostop do informacij,

potrebnih za pripravo ocen, analiz in poročil, ki podpirajo proces odločanja uprave. Politike se redno pregledujejo in posodabljujejo, 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, Politike kreditnih zavarovanj, Politike upravljanja operativnega tveganja, Politike zunanjega izvajanja, Politike informacijske varnosti, procesa ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala (ICAAP) in ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP) in razvoj v prihodnost usmerjenega upravljanja kapitala / likvidnosti ter načrtovanje kapacitet z uporabo ustreznih metodologij in orodij
- izvajanje internih stresnih testov in analiz občutljivosti v okviru ICAAP, ILAAP in na področju podnebnih tveganj
- reden (vsaj enkrat na leto) pregled tveganj, ki jim je banka izpostavljena iz naslova svoje gospodarske dejavnosti
- pregled posledic novih gospodarskih dejavnosti, ki jih predlagajo komercialne funkcije banke, v smislu tveganja
- razvoj in vzdrževanje poročil in analiz, ki se nanašajo na tveganja, ki jim je banka izpostavljena, vključno s kreditnim, tržnim, obrestnim, likvidnostnim, operativnim in strateškim tveganjem ter tveganjem ugleda
- izvajanje direktive o sanaciji in reševanju bank (BRRD) ter procesov banke in bančne skupine; razvoj in vzdrževanje načrtov sanacije in reševanja

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

Identifikacija tveganj

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

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

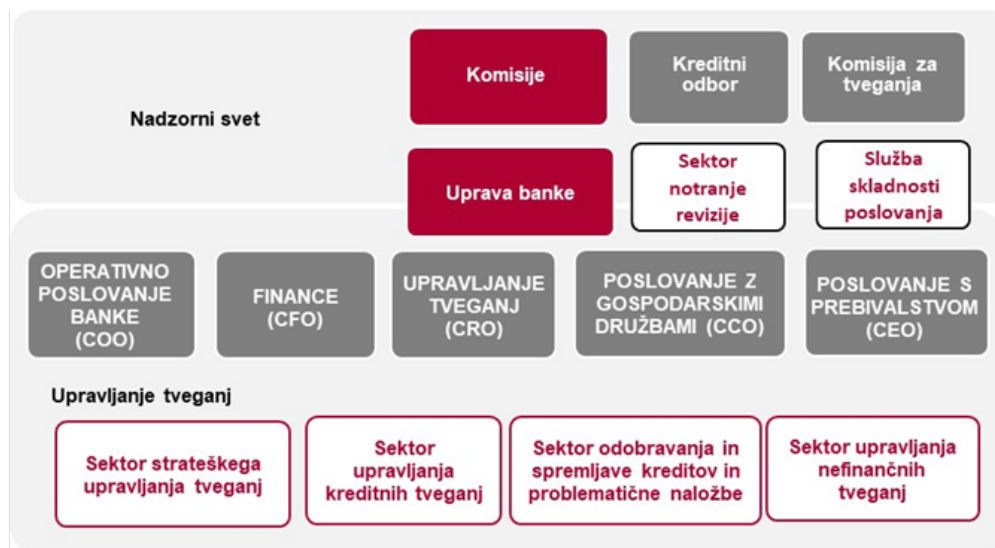
Prevzemanje tveganj

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

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

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

Slika 4: Organizacija področja upravljanja tveganj v Novi KBM d.d.



Funkcija skladnosti poslovanja

Funkcija skladnosti poslovanja je kot del sistema mehanizmov notranjih kontrol funkcija nadzora tveganj skladnosti, kar zagotavlja z rednim spremljanjem, ocenjevanjem, ukrepanjem in poročanjem. Funkcija skladnosti poslovanja je neposredno podrejena upravi

banke ter funkcionalno in organizacijsko ločena od drugih funkcij banke, pri katerih lahko prihaja do nasprotja interesov s funkcijo skladnosti poslovanja. Funkcija skladnosti ima neomejen dostop do vseh informacij, ki jih potrebuje pri izvajanju svojih nalog in odgovornosti.

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

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

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

V ta namen funkcija skladnosti zlasti:

- zaposlene osvešča in izobražuje glede vrednot, politik in procesov družbe, ki pomagajo zagotoviti, da banka deluje odgovorno in izpolnjuje vse veljavne obveznosti
- zagotavlja svetovanje in pomoč na ravni banke in njenim zaposlenim glede ukrepov, ki pomagajo vnaprej preprečevati neskladnost poslovanja
- vzpostavlja notranje kontrole in izboljšuje njihovo učinkovitost
- upravlja sisteme upravljanja tveganja skladnosti in izvaja ugotavljanje, ocenjevanje, spremljanje, nadzor in poročanje
- obravnava morebitne ugotovljene pojave, ki kažejo na morebitne kršitve predpisov v najširšem pomenu oziroma na neučinkovitost varovalnih mehanizmov (neprimerne ureditve ali varnostne kontrole) oziroma predstavljajo predhodno neznano situacijo, ki bi bila pomembna v smislu skladnosti
- obravnava kakršnekoli neugodne ali nenačrtovane dogodke, ki povzročijo oziroma bi lahko povzročili nezaželeno stanje v banki. Neugodni dogodki vključujejo zlasti napake (vidik dogodka) in nedovoljeno ravnanje

- izvaja redna preverjanja in preizkuse notranjih kontrol in odpornosti na posamezna tveganja skladnosti
- nenehno spremlja nove in spremenjene predpise in pravila ter njihovo implementacijo in izvajanje
- tveganje skladnosti analizira tako, da se dejavno vključuje v preverjanje, ali je lansiranje novih produktov skladno z veljavnimi predpisi, standardi in notranjimi dokumenti banke

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

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

Funkcija notranje revizije

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

Služba notranje revizije opravlja notranje revidiranje poslovanja v skladu s:

- standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju
- kodeksom načel notranjega revidiranja
- kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev
- temeljno listino notranje-revizijske dejavnosti

Notranja revizija Nove KBM je odgovorna za funkcijo notranje revizije Nove KBM in Skupine Nove KBM. Hčerinske družbe matične banke imajo lahko svojo lastno funkcijo notranje revizije v skladu z zakonodajnimi zahtevami in/ali v skladu z odločitvijo lastnikov. Notranja revizija Nove KBM je odgovorna za izvajanje dejavnosti notranjega revidiranja v vseh

hčerinskih družbah v okviru izvajanja svojih kontrolnih aktivnosti. Odločitev o revidiranju v hčerinskih družbah je sprejeta na podlagi izvedenega letnega načrtovanja, zasnovanega na tveganjih. Vse hčerinske družbe morajo izpolnjevati pravila temeljne listine notranje-revizijske dejavnosti.

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

Princip delovanja notranje revizije:

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

Načela delovanja notranje revizije:

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

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

stroke. Zadnje poročilo o izvedeni zunanji presoji je bilo izdano decembra 2022 in izkazuje skladnost dela funkcije notranje revizije z vsemi relevantnimi standardi.

2.2.3 OBSEG IN NARAVA POROČANJA O TVEGANJIH IN SISTEMIH MERJENJA

(435. (1.c) člen Uredbe)

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

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

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

Tabela 1: Poročanje o izpostavljenosti in upravljanju tveganj

POROČILA	Pogostost priprave poročila	Regulator	Nadzorni svet ¹	Komisija za tveganja ²	Odbor ALCO	Uprava banke	Odbor za operativna tveganja
----------	-----------------------------	-----------	----------------------------	-----------------------------------	------------	--------------	------------------------------

KREDITNO TVEGANJE

Kvaliteta kreditnega portfelja	mesečno					X	
	kvartalno		X	X			
Limiti kreditnega portfelja po segmentih in produktih	mesečno		X	X		X	
Spremembe bonitetnih razvrstitev dolžnikov ter gibanje oslabitev in rezervacij	mesečno		X	X		X	
Izpostavljenost do dolžnikov v okviru skupine povezanih oseb	mesečno	X	X	X		X	

LIKVIDNOSTNO (ILAAP) TVEGANJE

Likvidnostna pozicija, rezultati stresnih scenarijev in obseg likvidnostnih rezerv	mesečno		X	X	X	X	
Kazalniki likvidnosti (KL, LCR, NSFR)	dnevno/ mesečno/ kvartalno		X	X	X	X	
ILAAP letno poročilo	letno	X	X	X		X	
Poročilo o profilu tveganosti Skupine Nove KBM	vsaj 1 krat letno	X	X	X		X	

¹ Pogostost priprave poročila ne ustreza nujno pogostosti s katero upravljalni organ formalno obravnava posamezno poročilo.

² ibid

POROČILA	Pogostost priprave poročila	Regulator	Nadzorni svet ¹	Komisija za tveganja ²	Odbor ALCO	Uprava banke	Odbor za operativna tveganja
Poročilo o izvedenih stresnih testih načrta financiranja	vsaj 1 krat letno	x	x			x	
Spremljanje ključnih kazalnikov tveganj, limitov in apetita po vrstah tveganj	mesečno		x	x	x	x	
LAS (ILAAP letno poročilo)	letno	x	x	x		x	

TRŽNA TVEGANJA

IRRBB tekoči in stresni testi	mesečno		x	x	x	x	
IRRBB pozicija in limitni sistem	mesečno		x	x	x	x	
Trgovalna in bančna knjiga VP in IFI ter limitni sistem	dnevno/ mesečno		x	x	x	x	
Spremljanje vzpostavljenih limitov	dnevno/ mesečno		x	x	x	x	

OPERATIVNO TVEGANJE

Poročila s področja upravljanja operativnih tveganj: <ul style="list-style-type: none"> - poročila upravljanja operativnih tveganj - poročila o incidentih področja fizične in IT varnosti - poročila o analizah operativnega tveganja - poročila o upravljanju tveganja storitev v zunanjem izvajanju 	kvartalno						x
--	-----------	--	--	--	--	--	---

POROČILA	Pogostost priprave poročila	Regulator	Nadzorni svet ¹	Komisija za tveganja ²	Odbor ALCO	Uprava banke	Odbor za operativna tveganja
- poročila o upravljanju tveganja prevar							
Poročanje o goljufijah	kvartalno	x					
Poročilo o prevarah	mesečno					x	
Rdeči alarm – če posamezni škodni dogodek ali vsota škodnih dogodkov presega limite - po Sanacijskem načrtu	v primeru preseganj limita	x	x			x	x

Kapitalska ustreznost v okviru Stebra 1

Kapital, kapitalska ustreznost in količnik kapitalske ustreznosti	mesečno *kvartalno poročanje regulatorju *letno poročanje v okviru CAS	x*	x	x	x	x	
Spremljanje vzpostavljenih limitov	mesečno *letno poročanje v okviru CAS	x*	x	x		x	
Poročanje o dolgoročnem planiranju kapitala, kapitalskih zahtev in količnika kapitalske ustreznosti	mesečno spremljanje *letno poročanje v okviru CAS, izračun vsaj enkrat letno	x*	x	x	x	x	

POROČILA	Pogostost priprave poročila	Regulator	Nadzorni svet ¹	Komisija za tveganja ²	Odbor ALCO	Uprava banke	Odbor za operativna tveganja
ICAAP							
Poročilo o profilu tveganosti Skupine Nove KBM	vsaj 1 krat letno *letno poročanje v okviru CAS	x*	x	x		x	
Poročilo o izvedenih stresnih testih in analizah občutljivosti	vsaj 1 krat letno *letno poročanje v okviru CAS	x*	x	x		x	
Spremljanje alokacije kapitala, regulatornega kapitala in kapitalске ustreznosti v okviru stebra 2	mesečno *letno poročanje v okviru CAS	x*	x	x		x	
Spremljanje ključnih kazalnikov tveganj, limitov in apetita po vrstah tveganj	mesečno *letno poročanje v okviru CAS	x*	x	x		x	
Poročanje o dolgoročnem planiranju kapitala, kapitalskih zahtev in količnika kapitalске ustreznosti	mesečno spremljanje *letno poročanje v okviru CAS, izračun vsaj enkrat letno	x*	x	x		x	
Spremljanje MREL	Mesečno *kvartalno regulatorju *letno v okviru CAS	x*	x	x	x	x	
CAS	letno	x	x	x		x	

POROČILA	Pogostost priprave poročila	Regulator	Nadzorni svet ¹	Komisija za tveganja ²	Odbor ALCO	Uprava banke	Odbor za operativna tveganja
----------	-----------------------------	-----------	----------------------------	-----------------------------------	------------	--------------	------------------------------

SKUPNA POROČILA

CRO poročilo	mesečno		x	x		x	
ALCO poročilo	mesečno				x	x	
COREP poročanje	kvartalno	x					
STE poročanje	kvartalno/ letno	x				x	
Načrt sanacije	letno	x	x		x	x	

2.2.4 POLITIKE ZA VAROVANJE PRED TVEGANJEM IN NJEGOVO ZMANJŠEVANJE TER STRATEGIJE IN PROCESI ZA SPREMLJANJE STALNE UČINKOVITOSTI VAROVANJ PRED TVEGANJI IN ZMANJŠEVANJ TVEGANJ

(435. (1.d) člen Uredbe)

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

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

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

Kot pomembnejše strategije in politike upravljanja in obvladovanja tveganj na ravni Skupine se smatrajo naslednji interni akti:

- Strategije:
 - Poslovna strategija
 - Strategija upravljanja sredstev in obveznosti (ALM strategija)
 - Investicijska strategija
 - Strategija trgovanja s finančnimi instrumenti v trgovalni knjigi
 - IT strategija
 - ESG strategija
- Kreditno tveganje:
 - Politika upravljanja kreditnega tveganja
 - Kreditna politika področja poslovanja z gospodarskimi družbam in strankami finančnega trga
 - Politika potrošniškega kreditiranja in kreditiranja mikro podjetij
 - Politika kreditnih zavarovanj
- Kapitalna ustreznost prvega stebra:
 - Politika upravljanja kapitala in kapitalskih zahtev
- Tržna tveganja:
 - Politika upravljanja tržnih tveganj
 - Politika upravljanja obrestnega tveganja
 - Politika obračunavanja varovanja pred tveganjem
- Operativna tveganja:
 - Okvir za izvajanje politike upravljanja operativnega tveganja
 - Politika upravljanja operativnega tveganja
 - Politika zunanjega izvajanja
 - Politika skladnosti poslovanja
 - Politika informacijske varnosti
 - Politika upravljanja tveganja, povezanega z informacijskimi in komunikacijskimi tehnologijami (IKT)
 - Politika upravljanja prevar
 - Politika upravljanja tveganja ugleda
- ICAAP in ILAAP:
 - Politika ILAAP v Skupini Nove KBM
 - Politika ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala

- Politika upravljanja modelskega tveganja
- Politika izvajanja stresnih testov
- Druge politike/strategije s področja upravljanja Skupine:
 - Politika upravljanja Nove KBM d.d. in družb Skupine Nove KBM
 - Politika ocenjevanje primernosti članov upravljalnih organov in nosilcev ključnih funkcij (Fit & Proper politika)
 - Politika sistema notranjih kontrol
 - Politika razkritij
 - Politika prejemkov
 - Protikorupcijska politika
 - Politika upravljanja podatkov
 - Dividendna politika
 - Politika tveganju prilagojenega oblikovanja cen (RaRoC)
 - Pravilnik o uvedbi novega in spremembi obstoječega produkta
 - Politika priprave strategije, plana in ocene Skupine Nove KBM
 - Politika sanacije in reševanja

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
- opredelitve pravil glede identifikacije in oblikovanja skupin povezanih oseb in na tej podlagi ugotavljanje ustrezne izpostavljenosti
- ustrezne delitve pristojnosti in opredelitve kompetenc odločanja na vseh ravneh upravljanja kreditnega tveganja
- jasnega okvirja portfeljskega spremljanja in upravljanja kreditnega tveganja
- vzpostavljenih ustreznih procesov in orodij za potrebe učinkovite izterjave v primeru problematičnih naložb
- posredne (odobritveni modeli) in neposredne udeležbe predstavnikov Področja upravljanja tveganj pri odločanju o odobravanju naložb
- jasnih smernic in pravil pri procesu odobravanja naložb
- sprejemanj primernih strategij ob pojavu finančnih težav dolžnika

- metodologij ocenjevanj tveganj, poročanju ter sprejemanju ukrepov in spremljavi njihove uspešnosti
- limitnega sistema za celoten portfelj, ki je predmet kreditnega tveganja, in je integriran s Strategijo prevzemanja tveganja in ICAAP procesom
- IT podpore za ustrezno dokumentacijo podatkov in preprečevanja operativnega tveganja

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

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

Upravljanje in zmanjševanje tržnih tveganj poteka na osnovi:

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

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

- vzpostavljenega pravilnika upravljanja izgub in podatkov o dogodkih OT
- vzpostavljene metodologije samoanaliz in analiz scenarijev OT
- vzpostavljenega okvira upravljanja indikatorjev tveganj
- dnevne spremljave škodnih dogodkov OT
- vzpostavljenega okvira upravljanja tveganj zunanjega izvajanja
- določitve in spremljanje primernih ukrepov preprečevanja ponovnih dogodkov OT

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

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

2.2.5 IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O USTREZNOSTI UREDITEV UPRAVLJANJA TVEGANJ

(435. (1)(e) in 435. (1)(f) člen Uredbe)

V skladu s 17. členom Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice in členom 435(1)(e) in 435(1)(f) Uredbe EU št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (CRR) upravljalni organ, ki ga sestavljata uprava:

John Denhof, predsednik uprave,
mag. Sabina Župec Kranjc, podpredsednica uprave,
mag. Miha Kristl, član uprave,
mag. Matej Falatov, član uprave,

in nadzorni svet: **Imre Bertalan, predsednik nadzornega sveta,**

s podpisom te izjave potrjujeta ustreznost ureditve upravljanja tveganj, ki je v organizacijski shemi banke samostojno področje. Sistem upravljanja tveganj ustreza profilu tveganosti banke ter njeni strategiji in sposobnosti prevzemanja tveganj.

Skupina je s svojo politiko upravljanja in politiko sistema notranjih kontrol uvedla učinkovit sistem notranjega upravljanja, ki temelji na konceptu treh obrambnih linij, kjer funkcija upravljanja tveganj predstavlja drugo obrambno linijo. Funkcija upravljanja tveganj je neodvisna organizacijska enota.

Funkcija upravljanja tveganj in okvir nagnjenosti k prevzemanju tveganj

Funkcija upravljanja tveganj je pomemben del celotnega procesa upravljanja Skupine in temelji na strategiji nagnjenosti k prevzemanju tveganj Skupine Nove KBM, ki opredeljuje pojme, cilje in postopke v zvezi z zavestnim sprejemanjem tveganj. Strategija nagnjenosti k prevzemanju tveganj je povezana s poslovno strategijo Skupine, procesoma ICAAP in ILAAP in z izvajanjem stresnih testov, vključujoč analiz občutljivosti, ter z drugimi

procesi/strategijami, pomembnimi za upravljanje Skupine. Poglavitni elementi strategije prevzemanja tveganj so zajeti v Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj, ki predstavlja osnovo za seznanjanje organizacijskih enot banke z nagnjenostjo banke k prevzemanju tveganj. Ta pristop zagotavlja ustrezno izvajanje strategije upravljanja tveganj Skupine.

Izhodišče za pripravo strategije nagnjenosti k prevzemanju tveganj je prepoznavanje tveganj, povezanih s sedanjim in prihodnjim poslovanjem Skupine. Prepoznavanje tveganj poteka z ustreznim procesom, ki je del ocenjevanja profila tveganosti banke v okviru procesov ICAAP in ILAAP. Prepoznavanje tveganj se izvede s pomočjo kvantitativnih in kvalitativnih modelov in zajema vrste tveganj, ki jim je Skupina že izpostavljena in tiste, ki bi jim lahko bila izpostavljena v prihodnosti. Rezultat procesa ugotavljanja tveganj je nabor tveganj, v okviru procesov ICAAP in ILAAP pa nato potekata njihova ocena in upravljanje. Pomembnost posameznih vrst tveganj se določi na podlagi njihove ocene v procesu kvantifikacije tveganj z opredelitvijo njihove pomembnosti in nujnosti alokacije kapitala oziroma likvidnostnega blažilnika. To se izvede s pomočjo ocene verjetnosti uresničitve tveganj, nastanka izgube in ocene ustreznosti vzpostavljenih kontrol za omejevanje posameznih tveganj ter na podlagi rezultatov stresnih testov iz poslovnega načrta in analiz občutljivosti. Za identificirana in ocenjena tveganja se presodi potreba po alokaciji kapitala oziroma likvidnostnega blažilnika in vzpostavitvi limitnega sistema.

Izjava o nagnjenosti k prevzemanju tveganj in sposobnost prevzemanja tveganj

Skupina v izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj opredeli celoten obseg in vrsto tveganj, ki jih je pripravljena sprejeti ali se jim izogniti za doseg svojih poslovnih ciljev. V tej izjavi so opredeljeni okvir nagnjenosti k prevzemanju tveganj, ki določa nabor pomembnih in drugih tveganj ter ključni indikatorji tveganj, povezani s kapitalsko ustreznostjo, likvidnostjo, kakovostjo sredstev in dobičkonosnostjo. Izvaja se redno spremljanje teh indikatorjev. Skupina je za opredelitev nagnjenosti k prevzemanju tveganj za navedene ključne indikatorje tveganj na osnovi v prihodnost usmerjenih ocen določila mejne vrednosti po ravneh sprejemljivosti, prav tako pa tudi sprožilce tveganj. Vzpostavljena nagnjenost k prevzemanju tveganj je dalje integrirana v limitni sistem skupaj s sistemom zgodnjega opozarjanja. Limitni sistem je opredeljen v priložniku operativnih limitov Skupine, ki je ločen dokument, priložen k izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj.

Ob Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj je Skupina določila tudi sposobnost prevzemanja tveganj. Sposobnost prevzemanja tveganj določa maksimalen obseg tveganj, ki ga je Skupina Nove KBM sposobna prevzeti, in je opredeljena z višino navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1), kar je skladno s pristopom delujočega podjetja, »going concern«, določenim v okviru ICAAP. V okviru ILAAP to predstavljajo razpoložljiva visoko likvidna sredstva ter posledično opredeljen minimalni potrebni likvidnostni blažilnik, ki ga mora banka zagotoviti za trimesečno obdobje izrednih likvidnostnih razmer.

Sposobnost prevzemanja tveganj predstavlja izhodišče za opredelitev skupne nagnjenosti k prevzemanju tveganj, ki se opredeli tudi za vsako vrsto tveganja s potrebo po alokaciji

kapitala oziroma likvidnostnega blažilnika ter s skupno izkoriščenostjo sprejemljivega obsega tveganj glede na nagnjenost k prevzemanju tveganj. Pri določitvi nagnjenosti k prevzemanju tveganj Skupina Nove KBM upošteva zadnji nabor tveganj, koriščenje limitov po posameznih vrstah tveganja in, kjer je to smiselno, po posameznih organizacijskih enotah, segmentih in produktih. Nagnjenost k prevzemanju tveganj je usklajena s poslovnim načrtom Skupine in rezultati izvedenih internih stresnih testov. Skupina redno spremlja izkoriščenost sposobnosti prevzemanja tveganj preko ključnih sprožilcev tveganj in o njih poroča organom banke. Tveganja, ki jih je Skupina pripravljena sprejemati, so nižja od njene sposobnosti za sprejemanje.

Izvajanje stresnih testov in analiz občutljivosti je prav tako sestavni del celotnega procesa upravljanja tveganj v Skupini Nove KBM. Izsledki, pridobljeni iz obeh procesov, se uporabljajo v procesu odločanja in pri sprejemanju strateških odločitev. Stresni testi in analize občutljivosti se izvajajo v okviru procesov ICAAP in ILAAP ter sanacijskega načrta.

Banka v upravljanje tveganj in druge interne procese vključuje tudi ekonomska, socialna in upravljavka tveganja s poudarkom na okoljskem in podnebnem tveganju. Ta proces se nenehno posodablja za doseganje njegovih ciljev in zavez glede trajnostnega razvoja in prehoda v nizkoogljično družbo.

Učinkovit sistem upravljanja tveganj, ki temelji na poslovnem modelu, vzpostavljenem v Skupini, ter uspešno korporativno upravljanje sta v zadnjih letih znatno pripomogla k zmanjšanju nadzorniških SREP zahtev.

Profil tveganosti

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

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

Obravnava ESG-tveganj temelji na vključevanju ESG-dejavnikov v obstoječe vrste tveganj tam, kjer so ti dejavniki relevantni in ne kot samostojno tveganje, in sicer z namenom da bi se izognili podvajanju vplivov. V Strategijo prevzemanja tveganj je v letu 2022 vključila ciljne usmeritve glede implementacije ESG tveganj v poslovanje Skupine, medtem ko za leto 2023 načrtuje vzpostavitev ključnih dejavnikov ESG tveganj.

Ocena profila tveganosti za leto 2022 je skladna s pričakovanji glede na poslovno okolje ter globalne makroekonomske in geopolitične razmere. Tveganja, opredeljena kot prevladujoča, so kapitalsko tveganje, tveganje koncentracije, tveganje informacijske in

komunikacijske tehnologije, tveganje dobičkonosnosti in tveganje neplačila. Skupina je sprejela ustrezne ukrepe za ublažitev identificiranih tveganj/groženj.

Sposobnost in nagnjenost k prevzemanju tveganj, vzpostavljen limitni sistem

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

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

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

Izjava o nagnjenosti k prevzemanju tveganj povezuje vzpostavljene ključne kazalnike tveganj, rezultate ICAAP in ILAAP normativne in ekonomske perspektive ter limitni sistem skupaj s sistemom zgodnjega opozarjanja.

Ključni kazalniki tveganj medsebojno povezujejo poslovno strategijo, poslovni načrt in profil tveganosti Skupine. Tabela v nadaljevanju prikazuje vrednosti ključnih kazalnikov tveganja opredeljenih v okviru Izjave o prevzemanju tveganj Skupine po stanju na dan 31.12.2022. Vrednosti vseh ključnih kazalnikov tveganj so na referenčni datum poročanja ustrezno nad vzpostavljenimi internimi mejami.

Tabela 2: Vrednosti ključnih kazalnikov tveganj na 31.12.2022 za Skupino Biser Topco

Solventnost	Količnik navadnega lastniškega kapitala	16,62%
	Skupni količnik kapitalske ustreznosti	17,27%
	Količnik finančnega vzvoda	7,88%
	Količnik ekonomske solventnosti	54,12%
Likvidnost	LCR	340,88%
	NSFR	177,47%
	Obdobje preživetja	> 365 dni
Dobičkonosnost	Strošek tveganja	24 b.t.
	Neto operativna marža	37%

Kvaliteta sredstev	Nedonosna posojila / bruto posojila	2,73%
	Nedonosna posojila / lastniški kapital in slabitve	16,22%

V okviru ILAAP ekonomske perspektive je opredeljen zahtevan obseg notranjega likvidnostnega blažilnika, sestavljen iz visokokavostnih razpoložljivih likvidnih sredstev, namenjen za pokrivanje likvidnostnega tveganja financiranja in tveganja tržne likvidnosti. Skupina določi najnižjo višino potrebnega notranjega likvidnostnega blažilnika kot nagnjenost k prevzemanju likvidnostnega tveganja.

Proces strateškega načrtovanja ter načrtovanja kapitalске in likvidnostne ustreznosti

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

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

Namen procesa strateškega načrtovanja je doseči:

- uravnoteženo poslovanje, prilagojeno tveganjem, po vseh poslovnih področjih in organizacijskih enotah
- visoke standarde upravljanja tveganj
- skladnost z regulativnimi zahtevami
- stabilno kapitalsko in likvidnostno pozicijo

Proces strateškega ter kapitalskega in likvidnostnega načrtovanja omogoča:

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

Poslovni načrt za prihodnja tri leta potrdi upravljalni organ.

Načrtovanje reševanja

Načrt reševanja Skupine pripravljajo organi za reševanje in ne Skupina. Skupina tesno sodeluje z enotnim odborom za reševanje (SRB) in Banko Slovenije, ki je vzpostavila načrt

reševanja Skupine. Načrt reševanja temelji na reševanju s sredstvi upnikov z eno vstopno točko (SPE) kot preferenčno strategijo reševanja. Banka bi v okviru te strategije za stabilizacijo banke izvedla dokapitalizacijo prek odpisa in/ali konverzije kapitalskih instrumentov ali drugih kvalificiranih obveznosti v lastniški kapital.

Skupina je za nadaljnjo podporo in izboljšanje rešljivosti uvedla **večletni delovni program rešljivosti**, v katerem so opredeljene aktivnosti načrtovanja reševanja. Program med drugim vključuje:

- naloge izboljšanja kontinuitete poslovanja pri reševanju z novo pripravljanim samostojnim dokumentom »Načrtovanje nasledstva in ohranitev zaposlitve za namene reševanja«, v katerem je opisana ureditev NKBM glede opredelitve ustreznih vlog, ohranitve osebja in načrtovanja nasledstva
- pripravo samostojnega dokumenta »Poročilo o analizi ločljivosti (SAR)«, kjer je prodaja podjetja predvidena kot variantna strategija reševanja NKBM
- pripravo samostojnega dokumenta »Načrt reorganizacije poslovanja (BRP)«, ki določa minimalne dejavnosti in poslovna področja, ki jih mora NKBM zagotavljati po izvedbi reševanja s sredstvi upnikov (Bail-in)
- pripravo samostojnega dokumenta »Likvidnost v reševanju – Mobilizacija zavarovanja« ki pokriva vloge in odgovornosti upravljanja premoženja za zavarovanja, dostop do sredstev za zavarovanja pri ECB in dostop do sredstev za zavarovanja na mednarodnih trgih
- priprava posodobljenega priročnika Bail-in (orodje reševanja s sredstvi upnikov) z dvema poročiloma o izvedenih suhih vajah

Uprava in nadzorni svet Skupine redno spremljata napredek glede večletnega delovnega programa rešljivosti.

Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL)

V skladu z direktivo o sanaciji in reševanju bank (BRRD) morajo banke v državah članicah EU za verodostojno reševanje izpolnjevati minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL) z zagotavljanjem zadostne sposobnosti pokritja izgub in dokapitalizacije. Skupina redno analizira in spremlja zahtevo MREL, ki temelji na pristopu z eno vstopno točko (SPE). Skupina je popolnoma vključila zahtevo MREL v celotni sistem upravljanja tveganj.

Zahteva Skupine MREL na podlagi zneska skupne izpostavljenosti tveganju (TREA), ki jo izda Banka Slovenije, je določena na ravni 23,18 % (brez zahteve po skupnem blažilniku (CBR), ki za leto 2022 znaša 3 %), mora biti izpolnjena 1. januarja 2024 po koncu prehodnega obdobja.

Maribor, 30.03.2023

Uprava Nove KBM d.d.


Miha Kristl
član



Matej Falatov
član



Sabina Župec Kranjc
podpredsednica



John Denhof
predsednik



Nadzorni svet Nove KBM d.d.

Imre Bertalan

Predsednik



2.3 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.

2.3.1 SPLOŠNE KVALITATIVNE INFORMACIJE O KREDITNEM TVEGANJU

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

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

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

Skupina spremlja, omejuje in obvladuje kreditno tveganje:

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

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

2.3.1.1 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 oziroma pričakuje, da ne bodo poplačane brez ukrepov banke, kot je unovčenje zavarovanja, prodaja terjatev ali restrukturiranje.

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

- izpostavljenost ima status nedonosne ali je uvrščena v skupino 3 v skladu z MSRP 9 in Metodologijo ocenjevanja pričakovanih izgub iz kreditnega tveganja v Skupini (vključno z zamudo poravnave mejno pomembnega zneska kreditne obveznosti)

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

- izpostavljenost je bila restrukturirana, pri čemer je Skupina pripoznala pomembno ekonomsko izgubo ali ocenjuje, da obveznosti dolžnika verjetno ne bodo poplačane – restrukturiranje z nizko verjetnostjo plačila
- izpostavljenost je že obravnavana kot nedonosna in niso izpolnjeni izhodni kriteriji
- komitent je v insolvenčnem postopku.

Banka ima za komitente, ki so neplačniki, natančno določene kriterije, ob izpolnitvi katerih ocenjuje, da se je tveganje komitenta zmanjšalo in da se status neplačnika lahko ukine. Ob vrnitvi komitenta nazaj v plačniško bonitetno skupino se njegove izpostavljenosti v določenem opazovalnem obdobju prerazporedijo v MSRP 9 skupino 2.

Kadar razlogi, zaradi katerih se je kreditno tveganje posameznega finančnega sredstva pomembno povečalo, ne obstajajo več in banka utemeljeno pričakuje, da pri takšnih izpostavljenostih v kratkoročnem obdobju ni ponovno pričakovati pomembnega povečanja kreditnega tveganja dolžnika, se takšno finančno sredstvo razvrsti v skupino 1 in se zanj ponovno izračunavajo pričakovane izgube za obdobje 12 mesecev.

Vrnitev med nedonosne izpostavljenosti po restrukturiranju se šteje, ko dolžnik v dvoletnem preizkusnem obdobju pri katerikoli izpostavljenosti zamudi 30 dni ali v primeru ponovno izvedenega restrukturiranja.

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

2.3.1.2 Obrestne mere in stroški odobritve kredita

Banka vodi sistem oblikovanja obrestnih mer na podlagi internega procesa in metodologije v skladu s sprejeto strategijo in planom za poslovno leto, pri tem pa se politika na podlagi spremljanja trenutnih razmer in opravljenih analiz stanja nenehno prilagaja trenutnim razmeram v notranjem in zunanjem okolju. Predlog oblikovanja in spreminjanja višine obrestnih mer nastane na podlagi pregleda in analize trenutnega stanja v banki, njenem ožjem in širšem okolju ter presoji različnih dejavnikov, ki lahko imajo v trenutku spreminjanja obrestnih mer vpliv na višine predlaganih obrestnih mer.

Dejavniki, ki se upoštevajo pri določanju obrestnih mer za posojila gospodarskim družbam, vključujejo izhodiščno obrestno mero v valuti, v kateri je posojilo denominirano, namen posojila, bonitetno oceno, kreditno zgodovino posojilojemalca, zapadlost posojila, vrsto

zavarovanja, sodelovanje z banko ter konkurenčni vidik. Stroški se določijo na podlagi veljavnega Cenika nadomestil/sklepa organa odločanja ob upoštevanju produktnih politik in politik kreditiranja, analize konkurence in izračunov profitabilnosti.

Cene posojil prebivalstvu (stroški odobritve, obrestne mere) se pripravijo oz. določijo na podlagi analize konkurence bančnega segmenta in izračuna profitabilnosti posameznega produkta, ki se pripravi v skladu z interno metodologijo. Obrestne mere se določijo na podlagi veljavnega sklepa ALCO ter stroški odobritve na podlagi veljavnega sklepa Uprave banke Nove KBM.

Banka uporablja efektivno obrestno mero (angl. effective interest rate – EIR). To je obrestna mera, ki natančno diskontira ocenjena prihodnja denarna plačila ali prejemke v pričakovanem obdobju trajanja finančnega sredstva na bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva. Pri ocenjevanju ECL za POCl sredstva se za namene diskontiranja uporabi efektivna obrestna mera, ki je določena ob začetnem pripoznanju.

Referenčne obrestne mere so obrestne mere, ki so redno posodabljanje, in javno dostopne. Uporabljajo se v vrsti finančnih poslov kot so stanovanjski krediti, medbančni posli in tudi v kompleksnejših finančnih instrumentih. Referenčne obrestne mere izračunavajo neodvisne organizacije. V večini primerov odražajo stroške izposojanja denarja na različnih trgih, npr. strošek izposoje denarja med bankami, prav tako pa lahko odražajo stroške bank pri izposoji denarja iz drugih virov kot so npr. zavarovalniške družbe ter pokojninski ali drugi skladi.

S ciljem zagotavljanja večje zanesljivosti, točnosti in celovitosti referenčnih obrestnih mer na globalni ravni poteka reforma obrestnih mer. Nekatero referenčne obrestne mere so že bile ukinjene (npr. referenčna obrestna mera za evrske transakcije čez noč – EONIA in CHF LIBOR), nekatere pa so v procesu sprememb ali ukinitve (npr. USD LIBOR, ki še ni povsem ugasnil).

2.3.1.3 Omejitve izpostavljenosti

Pri svojem poslovanju Skupina izpolnjuje omejitve največje dopustne izpostavljenosti, predpisane z Uredbo CRR. V skladu s 395. členom Uredbe CRR izpostavljenost banke do posamezne osebe oziroma skupine povezanih oseb, zmanjšana za oslabitve in rezervacije, odmike za kreditno tveganje, izvzetja ter učinke kreditnih zavarovanj ne sme presegati 25 % njenega sprejemljivega kapitala.

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

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

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

2.3.1.4 Limiti kreditnega portfelja

Z namenom preprečevanja občutnega povečanja kreditnega tveganja v portfelju Skupine in za preprečitev preseganja osnovnih limitov določenih v Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj, je Skupina uvedla limitni sistem kreditnega portfelja. Le ta je povezan s celotnim količnikom kapitalske zahteve definiranim v Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj, preko tveganju prilagojene aktive (RWA) pa je povezan tudi z nominalno določenimi limiti, ki so posredovani komercialnim enotam. Limiti so določeni na ravni poslovnih področij, segmentov komitentov, produktov, kjer je to relevantno, in bonitetnih ocen.

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

Limiti veljajo za Skupino in so razdeljeni v dve skupini:

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

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

2.3.1.5 Politika zavarovanj

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

Vrsta zahtevanih zavarovanj je odvisna od strategije Banke in kreditnih politik Banke, in sicer Kreditne politike poslovanja z gospodarskimi družbami in strankami finančnega trga in Politike potrošniškega kreditiranja in kreditiranja mikro podjetij. Določa se v odvisnosti od:

- namena in ročnosti naložbe in
- kreditne sposobnosti dolžnika

Banka izboljšuje kvaliteto portfelja prejetih zavarovanj in posledično zmanjšuje kreditno tveganje z vzpostavljenimi minimalnimi zahtevami za zavarovanje naložb (maksimalna zastavna razmerja – LTV). Banka ima opredeljen dovoljen nivo nezavarovanih naložb glede na ročnost naložbe in kreditno sposobnost dolžnika.

2.3.2 ZAHTEVE PO RAZKRITJU KVALITATIVNIH INFORMACIJ V ZVEZI S KREDITNIM TVEGANJEM NASPROTNE STRANKE

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

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

2.3.3 ZAHEVE PO RAZKRITJU KVALITATIVNIH INFORMACIJ V ZVEZI S TRŽNIM TVEGANJEM

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

Upravljanje s tržnim tveganjem je podrobneje pojasnjeno v poglavju 12.

2.3.4 ZAHEVE PO RAZKRITJU KVALITATIVNIH/KVANTITATIVNIH INFORMACIJ V ZVEZI Z LIKVIDNOSTNIM TVEGANJEM

Poglavje zajema razkritja, ki jih zahteva člen 435(1) CRR in so določena v predlogi '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 18a.

2.4 INFORMACIJE O UREDITVAH UPRAVLJANJA

Poglavje zajema razkritja, ki jih zahteva člen 435(2) CRR, njihova vsebina je določena v razpredelnici EU OVB.

2.4.1 ŠTEVILO DIREKTORSKIH MEST, KI JIH ZASEDAJO ČLANI UPRAVLJALNEGA ORGANA

(435. (2.a) člen Uredbe)

Uprava banke

Uprava Nove KBM je bila na dan 31.12.2022 sestavljena iz štirih članov: John Denhof, predsednik uprave, mag. Sabina Župec Kranjc, podpredsednica uprave, mag. Matej Falatov, član uprave in mag. Miha Kristl, član uprave.

Tabela 3: Članstvo uprave v organih drugih oseb

Članstvo v organih drugih oseb na dan 31.12.2022				
Uprava	Naziv druge osebe	Dejavnost	Uprava	Nadzorni svet
John Denhof, predsednik	Summit Leasing Slovenija d.o.o.	Leasing		X
Mag. Sabina Župec Kranjc	Summit Leasing Slovenija d.o.o.	Leasing		X
	Združenje bank Slovenije	Bančništvo		X
Mag. Matej Falatov	Summit Leasing Slovenija d.o.o.	Leasing		X
	ALEJA finance d.o.o.	Factoring		X
Mag. Miha Kristl	Summit Leasing Slovenija d.o.o.	Leasing		X

Zaradi odstopne izjave je mandat mag. Aytaca Aydina člana uprave za področje operativnega poslovanja banke, prenehal dne 11.2.2022. Z istim dnem mu je prenehalo tudi delovno razmerje v Novi KBM d.d. Na podlagi Sklepa uprave banke o razporeditvi vodenja posameznih poslovnih področij med predsednikom in člani uprave Nove KBM d.d., so vodenje poslovnega področja, katerega je vodil član uprave mag. Aytac Aydin, prevzeli ostali člani uprave banke.

Nadzorni svet Nove KBM d.d. je 22. novembra 2021 ponovno imenoval Johna Denhofa za predsednika uprave Nove KBM d.d. za mandatno dobo, ki je pričela teči s 1. marcem 2022 in je potekla 31. decembra 2022. John Denhof je bil imenovan za predsednika uprave z začetkom mandata 1. marca 2017 in iztekom 28. februarja 2022.

Nadzorni svet je dne 16.11.2022 Johna Denhofa ponovno imenoval za predsednika uprave Nove KBM d.d., za mandatno dobo, ki je pričela teči dne 1.1.2023 in bo potekla dne 31.12.2023.

Nadzorni svet je 22.11.2021 ponovno imenoval tudi mag. Sabino Župec Kranjc za članico uprave Nove KBM d.d. za mandatno dobo, ki je pričela teči s 17. novembrom 2022 in bo

potekla 31. decembra 2023. Mag. Sabina Župec Kranjc je bila imenovana za članico uprave s pričetkom mandata 17. novembra 2019 in s potekom mandata 16. novembra 2022.

Prav tako je nadzorni svet 22. novembra 2021 ponovno imenoval mag. Mateja Falatova za člana uprave Nove KBM d.d. za mandatno dobo, ki je pričela teči s 23. novembrom 2021 in bo potekla 31. decembra 2023. Prvotno je bil mag. Matej Falatov imenovan na svojo funkcijo z začetkom mandata 6. julija 2018 in iztekom 5. julija 2023.

Nadzorni svet je ponovno imenoval predsednika in člane uprave banke, vendar za krajši mandat od mandata, določenega v statutu banke, in sicer zaradi tekočega postopka prodaje družbe Biser Bidco kot edinega imetnika vseh delnic Nove KBM d.d. ter zavez, ki se nanašajo na poslovanje Nove KBM d.d. v prehodnem obdobju do zaključka postopka prodaje.

Nadzorni svet

Na dan 31.12.2022 je nadzorni svet sestavljalo 7 članov, in sicer: dr. Andrej Fatur, predsednik, Andrzej Klesyk, namestnik predsednika ter člani Manfred Puffer, Michele Rabà, Andrea Moneta, Kristina Žagar in Borut Jamnik.

Tabela 4: Članstvo nadzornega sveta v organih drugih oseb

Članstvo v organih drugih oseb na dan 31.12. 2022				
Nadzorni svet	Naziv druge osebe	Dejavnost	Uprava	Nadzorni svet
Dr. Andrej Fatur, predsednik	Odvetniška družba Fatur Menard, o.p., d.o.o.		X	
Manfred Puffer	Oldenburgische Landesbank AG	Bančna		X
	Athene Life Holding Bermuda	Finančna		X
	Athene Life RE Bermuda			X
	Athene Lebensversicherung AG	Zavarovalna		X
	Infineon Technologies			X
Michele Rabà	Biser Topco S.à.r.l.	Holding družba		X
	Biser Bidco S.à.r.l.	Holding družba		X
	Biser Holdings Ltd.	Holding družba		X
	Jewel UK Topco Ltd.	Holding družba		X
	Jewel Holdco S.à.r.l.	Holding družba		X
	Jewel Holdco 2 S.à.r.l.	Holding družba		X
	Jewel UK Watch Holdings Limited	Holding družba		X
	Lottomatica SpA	Igralništvo		X
	Gamma Midco SpA	Holding družba		X

Članstvo v organih drugih oseb na dan 31.12. 2022				
	Gamma GP LLC	Holding družba		X
	Gamma Management LLC	Holding družba		X
	Oldenburgische Landesbank AG	Bančna		X
	Allwyn AG			X
	Allwyn International a.s.			X
	Reno de Medici S.p.A.			X
	Poseidon Holdco S.A.S.	Holding družba		X
Andrea Moneta	Amissima Group	Finančna		X
	The Floor			X
	Lottomatica SpA	Igralništvo		X
Kristina Žagar	Biser Topco S.à.r.l.	Holding družba		X
	Biser Bidco S.à.r.l.	Holding družba		X
Andrzej Klesyk, namestnik predsednika	Foundation Centrum Im Profesora Bronislawa Geremka	Pokojninski/Zdravstveni sklad		X
	Cornerstone Investment Management			X
	Avenga Group			X
	ProService			X
	Moventum SCA			X
	Moventum Holdings S.A.			X
	Okechamp International BV			X
	The Ethniki Hellenic General Insurance Company S.A.			X
Borut Jamnik	Modra zavarovalnica d.d.	Pokojninska družba	X	
	Krka d.d.	Proizvodnja farmaceutskih preparatov		X

2.4.2 POLITIKA IZBORA ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA TER NJIHOVO DEJANSKO ZNANJE, VEŠČINE IN IZKUŠNJE

(435. (2.b) člen Uredbe)

Banka izvaja Politiko izbora primernih kandidatov upravljalnega organa, v skladu z določili 2. odstavka 35. člena Zakona o bančništvu ("ZBan-3"), Politika poleg tega, da je njena veljavnost oz. implementacija razširjena na družbe v Skupini Nove KBM, 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, ki omogoča poglobljeno razumevanje dejavnosti banke in tveganj, ki jim je banka izpostavljena
- spodbude za doseganje raznolikosti v okviru upravljalnega organa, vključno z ustrezno zastopanostjo obeh spolov v upravljalnem organu in 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

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

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

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

V skladu s Smernicami organa EBA o notranjem upravljanju ter nadzorniškimi smernicami in pričakovani regulatornih organov (Banke Slovenije in ECB) poglavje Kriterij izkušenj prav tako opredeljuje druga zadevna področja, ki bi lahko imela odločujoč učinek na prihodnje poslovanje banke. Gre zlasti za izpolnjevanje pogoja glede znanj in izkušenj na področju trajnostnega financiranja in povezanih tveganj ESG, tveganj informacijske tehnologije in

kibernetskih tveganj, trajnostnih poslovnih modelov ter digitalizacije. Kandidati za člane in člani upravljalnega organa bodo morali ta kriterij izpolnjevati posamično in tudi na ravni organa kot celote.

Politika tako v skladu z noveliranimi Smernicami organa EBA o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij sedaj v sklopu pogojev za izpolnjevanje kriterija znanja, veščin in izkušenj določa tudi pogoj poznavanja področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.

Politika je bila v skladu z noveliranimi Smernicami organa EBA o ocenjevanju primernosti dopolnjena z določbo, ki od banke zahteva, da upošteva dodatne zahteve oz. uvede dodatne ukrepe za zagotavljanje raznolikosti glede na spol ter spoštuje načelo enakih možnosti za namene krepitev pozitivnega učinka na proces odločanja na posameznih ravneh upravljanja.

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

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

Predstavitve Uprave in Nadzornega sveta banke

Uprava banke

Ne glede na navedeno nadzorni svet banke pri imenovanju predsednika in članov uprave spoštuje določila Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1), Zakona o bančništvu (ZBan-3), podzakonskih predpisov Banke Slovenije, predpisov EU in statuta banke in Politike izbora primernih kandidatov upravljalnega organa Nove KBM d.d.

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

Mag. Sabina Župec Kranjc, magistrica znanosti s področja ekonomije in poslovnih ved, smer poslovne finance in bančništvo, je članica uprave Nove KBM d.d. od 17. novembra 2014 ter ima več kot 24 let delovnih izkušenj na področju bančništva. Svojo poslovno pot je pričela leta 1998 v sektorju zakladništva v Abanki Vipa d.d., kjer je bila med letoma 2003 in 2004 vodja Oddelka trgovanja s strankami. Od leta 2004 do 2008 je bila v Raiffeisen Banki d.d. najprej vodja trgovanja, nato pa vodja zakladništva. Med letoma 2008 in 2013 je bila v Abanki Vipa d.d. zadolžena za vodenje Sektorja zakladništva. V Novi KBM d.d. je bila zaposlena od julija 2013 na funkciji izvršilne direktorice za Področje finančnih trgov, pri čemer je vodila tudi zahtevnejše projekte, kot so pregled kakovosti sredstev (AQR) in privatizacijo banke. V preteklosti je opravljala tudi funkcijo predsednice nadzornega sveta PBS, od 1.7.2015 do 10.9.2017 pa je opravljala funkcijo članice nadzornega sveta Term Olimia. Od leta 2014 do 11.6.2019 je opravljala funkcijo članice nadzornega sveta družbe KBM Infond d.o.o. Od 18.9.2017 opravlja funkcijo članice nadzornega sveta družbe Summit Leasing Slovenija d.o.o. Opravlja pa tudi funkcijo člana nadzornega sveta Združenja bank Slovenije.

Mag. Matej Falatov je univerzitetni diplomirani ekonomist. Na Ekonomski fakulteti v Ljubljani pa ima opravljen tudi magisterij na področju managementa in organizacije gospodarskih družb ter specialistični tečaj bančnega managementa. Svoje znanje je nabiral na različnih vodstvenih funkcijah. Od leta 2016 do 2018 je opravljal funkcijo predsednika uprave Addiko Bank d.d. Ljubljana in bil zadolžen za poslovanje vseh bančnih storitev in leasing poslov. Pred navedeno funkcijo pa je opravljal funkcije člana uprave ali izvršnega direktorja v različnih bankah v Sloveniji in tujini (Hypo Alpe Adria Bank d.d., Ljubljana, SKB banka d.d. Ljubljana, Factor Banka d.d., West East Bank a.d. Sofia), kjer je bil odgovoren za vodenje področij gospodarskih družb, poslovanja s prebivalstvom, zakladništva, investicijskega bančništva in drugih finančno komercialnih storitev. Od 30.8.2018 opravlja funkcijo člana nadzornega sveta družbe Summit Leasing Slovenija d.o.o., od 21.10.2021 pa opravlja tudi funkcijo predsednika nadzornega sveta družbe ALEJA finance d.o.o. Od 6.7.2018 opravlja funkcijo člana uprave Nove KBM d.d.

Miha Kristl je magister znanosti. Naziv magister znanosti je pridobil na Ekonomski fakulteti Univerze v Ljubljani. ima več kot 20 let delovnih izkušenj na področju bančništva s poudarkom na upravljanju tveganj. Tekom svoje poslovne poti je kandidat opravljal več vodstvenih funkcij, med drugim je bil direktor Oddelka za upravljanje s tveganji v Raiffeisen Banki d.d. (od julija 2003 do decembra 2007), direktor Oddelka za upravljanje s tveganji v K&H Group (od januarja 2008 do maja 2010), direktor Oddelka Integrirana tveganja in kapital v KBC Group (od junija 2010 do maja 2013), svetovalec za strategijo v KBC Group (od junija 2013 do septembra 2014) in izvršni direktor v Banki Slovenije (od oktobra 2014 do decembra 2018) ter direktor Sektorja odobravanja in spremljave kreditov in problematične naložbe v Novi KBM d.d. (od februarja 2020 do 31.12.2021), kjer je pridobil izkušnje na področju vodenja in upravljanja s kadri in viri, ki so na voljo. Od 1.1.2022 opravlja funkcijo člana uprave Nove KBM d.d., pristojnega za področje upravljanja tveganj. Od 1.1.2022 opravlja tudi funkcijo člana nadzornega sveta družbe Summit Leasing Slovenija d.o.o.

Nadzorni svet

Pri imenovanju članov nadzornega sveta se upoštevajo določila Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1), Zakona o bančništvu (ZBan-3), podzakonskih predpisov Banke Slovenije, predpisov EU, statuta banke in Politike izbora primernih kandidatov upravljalnega organa Nove KBM d.d.

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

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

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

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

Funkcijo člana NS NKBM opravlja neprekinjeno od leta 2012. Kot član in predsednik nadzornega sveta je opravljal tudi funkcijo v komisijah nadzornega sveta in sicer kot član revizijske komisije in kot predsednik komisije za imenovanja.

Andrej Klesyk je namestnik predsednika nadzornega sveta, član komisije za imenovanja, predsednik revizijske komisije in predsednik komisije za prejemke nadzornega sveta. Je strokovnjak s področja finančnih storitev, deluje pa kot višji svetovalec predvsem za finančne družbe, ki svetujejo vlagateljem, bankam in mednarodnim družbam glede poslovne strategije v Evropi. V obdobju od 2007 do 2015 je bil glavni izvršni direktor družbe PZU SA.

Manfred Puffer je član komisije za tveganja. Ima več kot 30-letne izkušnje na področju bančništva in zavarovalništva. Od leta 2008 je dejaven kot operativni partner in svetovalec nekaterim odvisnim podjetjem družbe Apollo Global Management, Inc., kjer se posveča predvsem evropskemu bančnemu sektorju. Manfred Puffer je tudi direktor v družbah Infineon Technologies Munich, Athene Holding Ltd. Bermuda, Athene RE Bermuda, Athene Lebensversicherung AG in Oldenburgische Landesbank AG (f/k/a Bremer Kreditbank AG).

Michele Rabà je član komisije za prejemke in komisije za tveganja nadzornega sveta. Je partner v družbi Apollo Management International, LLP, kjer se posveča naložbam zasebnega kapitala. Pred tem je bil zaposlen v sektorju za investicijsko bančništvo v družbi Goldman Sachs International. Trenutno je med drugim direktor v družbah Biser Holdings Limited, Biser Topco, Biser Bidco, Lottomatica Group, Oldenburgische Landesbank AG, Alwyn AG in Reno de Medici.

Andrea Moneta je namestnik predsednika komisije za tveganja in član revizijske komisije nadzornega sveta. Je višji svetovalec v Italiji in operativni partner PE FS za Apollo Global Management, Inc. Preden se je pridružil Apollu Global Management, Inc, je bil na vodilnih položajih v več družbah v bančnem in zavarovalniškem sektorju. Bil je izvršni direktor skupine Aviva Plc ter glavni izvršni direktor za srednjo in vzhodno Evropo banke UniCredit. Trenutno je predsednik upravnega odbora družbe Amissima Group in družbe Lottomatica Group.. Prav tako je neizvršni direktor družbe Fflow.

Kristina Žagar je predsednica komisije za tveganja, namestnica komisije za imenovanja in komisije za prejemke nadzornega sveta. V okviru EBRD opravlja funkcijo pomočnice direktorja področja finančnih institucij, bank držav članic in strukturiranih financ (Senior Banker) in ima 15-letne izkušnje na področju bančništva. Svoje znanje in izkušnje je pridobivala z opravljanjem različnih funkcij v okviru EBRD, pred tem pa pri Merrill Lynch International v Londonu. Svojo poklicno kariero je začela na Raiffeisenbank v Zagrebu. Trenutno je direktorica v družbah Biser Bidco in Biser Topco.

Borut Jamnik je član revizijske komisije nadzornega sveta. Trenutno je predsednik uprave Modre zavarovalnice d.d. V mesecu decembru 2022 je nadzorni svet SID – Slovenska izvozna in razvojna banka d.d. Boruta Jamnika imenoval za novega člana uprave. Funkcijo oz. 5-letni mandat bo nastopil po pridobitvi dovoljenja za opravljanje funkcije člana uprave banke. V svoji poklicni karieri je opravljal številne izvršne in neizvršne funkcije v bančništvu, zavarovalništvu ter širšem finančnem sektorju (vključno s Kapitalsko družbo d.d., Probanko, družbo za upravljanje, HIT d.d., Agencijo za trg vrednostnih papirjev Republike Slovenije, Agencijo Republike Slovenije za prestrukturiranje in privatizacijo itd.). Opravljal je tudi več nadzorniških funkcij v drugih sektorjih, med drugim v družbah Krka d.d. (član nadzornega sveta), Telekom Slovenije d.d. (predsednik nadzornega sveta) in Pivovarna Laško d.d. (član nadzornega sveta). Je tudi predsednik sveta Slovenskega zavarovalnega združenja (neprofitno).

Na dan zaključka postopka posredne prodaje delnic Nove KBM d.d. družbi OTP BANK Nyr, dne 6. 2. 2023 je skupščina banke sprejela sklep o pričetku mandata novoizvoljenih članov

nadzornega sveta, ki so bili v letu 2022 imenovani kot kandidati za člana NS in čakali na dovoljenje ECB za opravljanje nadzorniške funkcije. Nadzorni svet banke na dan 6. 2. 2023 sestavljajo: Imre Bertalan, Tünde Barabás, Sándor István Pataki, Marko Košak, Tamás Bernáth, Dorothea Nikolaeva Nikolova-Iltcheva. Z dnem imenovanja novih članov nadzornega sveta je prenehala funkcija dotedanjim članom nadzornega sveta z izjemo dr. Andreja Faturja, ki se mu mandatna doba v skladu s sklepom skupščine nadaljuje tudi po zaključku postopka posredne prodaje delnic Nove KBM d.d. družbi OTP BANK Nyrt.

2.4.3 POLITIKA GLEDE RAZNOLIKOSTI PRI IZBORU ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA, SPLOŠNI IN KONKRETNI CILJI TE POLITIKE TER V KOLIKŠNI MERI SO BILI DOSEŽENI

(435. (2.c) člen Uredbe)

Banka v poslovnem letu 2022 ni imela izdelane posebne, ločene politike glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa banke, je pa imela to področje vsebinsko v celoti urejeno v Politiki Skupine Nove KBM o izboru primernih kandidatov za člane upravljalnega organa. Banka je zadnjo novelirano politiko sprejela v septembru 2021. Politika, poleg tega, da je veljavnost oz. implementacija razširjena na družbe v Skupini Nove KBM, v skladu z določili 2. odstavka 35. člena Zakona o bančništvu (ZBan-3) 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, ki omogoča poglobljeno razumevanje dejavnosti banke in tveganj, ki jim je banka izpostavljena
- spodbude za doseganje raznolikosti v okviru upravljalnega organa, vključno z ustrezno zastopanostjo obeh spolov v upravljalnem organu, in 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 skladu s Smernicami organa EBA o notranjem upravljanju ter nadzorniškimi smernicami in pričakovani regulatornih organov (Banke Slovenije in ECB) poglavje Kriterij izkušenj prav tako opredeljuje druga zadevna področja, ki bi lahko imela odločujoč učinek na prihodnje poslovanje banke. Gre zlasti za izpolnjevanje pogoja glede znanj in izkušenj na področju trajnostnega financiranja in povezanih tveganj ESG, tveganj informacijske tehnologije in kibernetičnih tveganj, trajnostnih poslovnih modelov ter digitalizacije. Kandidati za člane in člani upravljalnega organa bodo morali navedeni kriterij izpolnjevati tako posamično kot tudi na ravni organa kot celote. Politika tako v skladu z noveliranimi Smernicami organa

EBA o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij sedaj v sklopu pogojev za izpolnjevanje kriterija znanja, veščin in izkušenj določa tudi pogoj poznavanja področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma. Navedeni dejavnik bo tako upoštevan pri ocenjevanju primernosti kandidatov za člane upravljalnega organa banke.

Novelirana Politika dodatno vključuje določbe, skladne s Smernicami Evropske unije o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma, ki določajo, da je upravljalni organ odgovoren za izvajanje politik in pravil o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma. Banka je za izvajanje navedenih določb imenovala člana uprave, pristojnega za področje upravljanja tveganj, ki ima največ znanja in izkušenj na tem področju.

V skladu z internimi akti in dobrimi praksami regulatornih organov BS in ECB Politika sedaj vsebuje tudi poglavje z naslovom Podnebna in okoljska tveganja ter kolektivna primernost uprave banke, ki od članov upravljalnega organa zahteva oblikovanje strateškega pristopa k upravljanju tveganj ESG ter ustrezno razumevanje navedene tematike.

Banka bo morala pri izvajanju postopka izbora v skladu s prenovljenimi Smernicami EBA o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij upoštevati dodatne zahteve, ki jih mora izpolnjevati za zagotavljanje raznolikosti in spoštovanje načela enakih možnosti (npr. načrtovanje poklicne poti ter ukrepi za zagotavljanje enakega obravnavanja in enakih možnosti za zaposlene različnih spolov, izvajanje usposabljanja za vodstvene funkcije, politika preprečevanja diskriminacije).

V postopku izbora je potrebno upoštevati sestavo nadzornega sveta kot celote. Sestava mora tako izpolnjevati zahteve glede primernosti tudi z vidika delovanja nadzornega sveta kot celovitega in enotnega sistema. Potrebno je zagotoviti, da je morebitno pomanjkanje specifičnih znanj pri kateremkoli članu nadzornega sveta, zlasti ob upoštevanju zaželenih raznolikosti poklicev in izobrazbe članov nadzornega sveta, mogoče nadomestiti s strokovnim znanjem drugih članov nadzornega sveta. V primeru pomanjkanja znanj z določenega področja je lahko vsak član nadzornega sveta deležen tudi dodatnega izobraževanja v skladu z določbami Poslovnika o delu nadzornega sveta. Pri ustanavljanju komisij in odborov nadzornega sveta, katerih ustanovitev je zahtevana z zakonom, je potrebno zagotoviti, da imajo člani posameznih komisij oz. odborov zahtevana znanja in izkušnje na področjih delovanja komisij oz. odborov, ki so potrebna, da se zagotovi takšna raven kvalifikacij in sposobnosti posamezne komisije oz. odbora kot celote, da lahko člani posamezne komisije oz. odbora sistematično in v celoti pokrivajo vsa posamezna strokovna področja, kar komisiji oz. odboru kot celoti omogoča, da svoje naloge in zadolžitve opravlja z zahtevano vestnostjo in preudarnostjo. Ob upoštevanju sestave nadzornega sveta in narave nalog in zadolžitve le-tega se priporoča karseda široka raznolikost delovnih izkušenj in starosti posameznih članov nadzornega sveta (tj. od nekoliko starejših do mlajših članov).

Prav tako se priporoča zagotavljanje raznolikosti nadzornega sveta z vidika starosti, spola, geografskega izvora ter izobrazbe in poklicnih izkušenj, kjer je še zlasti pomembna ustrezno uravnotežena zastopanost spolov. Banka prav tako mora zagotavljati raznolikost sestave

nadzornega sveta na podlagi dolgoročnega načrtovanja kadrovskih politik in načrtovanja nasledstva. Raznolikost sestave nadzornega sveta učinkuje na učinkovitost kolektivnega sprejemanja odločitev nadzornega sveta. Prav tako lahko spodbuja predstavljanje in izmenjavo neodvisnih in konstruktivno kritičnih mnenj posameznih članov nadzornega sveta v sklopu diskusij na ravni nadzornega sveta, seveda pod že omenjeno predpostavko, da imajo člani nadzornega sveta zadostne teoretične in praktične izkušnje s področja bančništva, ki so potrebne za razumevanje in ustrezen nadzor nad poslovanjem banke.

Politika je bila v skladu z noveliranimi Smernicami organa EBA o ocenjevanju primernosti dopolnjena z določbo, ki od banke zahteva, da upošteva dodatne zahteve oz. uvede dodatne ukrepe za zagotavljanje raznolikosti glede na spol (zastopanost ženskega spola v organih vodenja je 20% in v organih nadzora 14%) ter spoštuje načelo enakih možnosti za namene krepitve pozitivnega učinka na proces odločanja na posameznih ravneh upravljanja.

Na podlagi navedenega je banka v decembru 2022 sprejela Politiko raznolikosti, enakosti, vključenosti in pripadnosti. Politika je pričela veljati v začetku leta 2023.

Raznolikost spolov predstavlja ključno komponento na vseh ravneh organizacije. V Strategiji razvoja zaposlenih so med drugim opredeljeni cilji zastopanosti manj zastopanega spola, ki spodbujajo raznolikost v dvotirnem upravljanju banke. V banki si prizadevamo, da so organi upravljanja raznoliki glede na starost, spol, geografsko poreklo ter izobrazbo in poklic, da predstavljajo raznolike poglede in izkušnje ter omogočajo neodvisna mnenja in kritične poglede.

Zavezani smo k spodbujanju enakih možnosti za vse in zagotavljanju, da v postopku načrtovanja ali izvajanja aktivnosti banke noben posameznik ali skupina ne bo deležna diskriminacije. Verjamemo, da bomo s kulturo, ki sprejema enakost in raznolikost vrednot, zagotovili, da se bo vsak posameznik počutil, da je enakomerno vključen in ima možnost sodelovati v naših načrtih, programih in aktivnostih.

Komisija za imenovanja pa je opredelila cilj glede zastopanosti števila članov manj zastopanega spola na ravni upravljalnega organa. Banka si mora tako v naslednjih petih (5) letih v razumnem obsegu prizadevati za izboljševanje uravnoveženosti zastopanosti članov glede na spol. Politiko banke, ki ureja navedeni cilj (tj. izboljševanje uravnoveženosti zastopanosti članov glede na spol) je potrebno upoštevati že v postopku imenovanja/izbire novih kandidatov za člane upravljalnega organa. Za potrebe povečevanja števila članov manj zastopanega spola v praksi je potrebno pri odločanju o izbiri med kandidatom in kandidatko izbrati tistega, ki v trenutku odločanja predstavlja manj zastopani spol. Komisija za imenovanja bo uravnoveženost zastopanosti članov upravljalnega organa glede na spol spremljala in preverjala enkrat letno.

V praksi se raznolikost zagotavlja s postopki za predlaganje in imenovanje članov organov upravljanja in nadzora. Merila raznolikosti (poklicne izkušnje, starost izobrazba in strokovna znanja) so bila izpolnjena, razen merila zastopanosti obeh spolov, ki se doseže s povečanjem števila predstavnikov premalo zastopanega spola.

V Letu 2022 je bila zastopanost ženskega spola v sestavi 7-članskega nadzornega sveta 14 -odstotna.

V sestavi uprave banke je bilo do 11.2.2022 (5 članska uprava) merilo zastopanosti ženskega spola 20-odstotno. Po 11.2.2022, ko je uprava banke delovala v 4-članski sestavi, se je merilo zastopanosti ženskega spola nekoliko povečalo in je 25-odstotno. V upravi banke, ki na dan 31. decembra 2022 šteje 4 člane, je 1 predstavnica ženskega spola in 3 predstavniki moškega spola. Članica uprave namreč opravlja funkcijo neprekinjeno od leta 2014, kar še dodatno pripomore h kontinuiteti in kvaliteti v procesu odločanja uprave.

V skladu z navedenim so bili cilji Politike raznolikosti pri izboru članov upravljanega organa ter cilji za doseganje ustrezne zastopanosti obeh spolov v upravljalnem organu, doseženi.

2.4.4 INSTITUCIJA IMA USTANOVLJENO LOČENO KOMISIJO ZA TVEGANJA

(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 2022 se je komisija sestala 5 krat (4 redne in 1 korespondenčna seja).

2.4.5 OPIS TOKA INFORMACIJ GLEDE TVEGANJ DO UPRAVLJALNEGA ORGANA

(435. (2.e) člen Uredbe)

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

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

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

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

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

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

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

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

Oddelek upravljanja fizične in informacijske varnosti poroča upravi o upravljanju incidentov in tveganj neprekinjenega poslovanja in informacijske varnosti po nastanku večjih incidentov, v času odpravljanja njihovih posledic ter uvajanja ukrepov za zmanjševanje posledic in zmanjševanja tveganj iz naslova incidentov. Prav tako poroča za operativna tveganja na četrletnem nivoju, o tveganjih pa ob njihovi zaznavi.

Vse od svoje formalne ustanovitve, februarja 2020, je **Odbor za informacijsko tehnologijo** pristojen za usklajeno delovanje področja informacijske tehnologije s poslovnim načrtom banke. V obsegu svojega delovanja obravnava naslednje vsebine: pregled in odločanje o načrtu planskih zahtev, odločanje o prioritetah IT zahtev po spremembah podanih s strani poslovnih uporabnikov, obravnava in odločanje o vseh aktualnih strateških IT zahtevah, pregled in obravnava dela zunanjih dobaviteljev IT storitev, redno poročanje o poslovanju področja, statusu projektov, statusu realizacije večjih zahtev po spremembah in dnevnih opravilih na mesečnem nivoju. Odbor sestavljajo vsi člani uprave. Zaradi nezasedenosti funkcije člana uprave, odgovornega za operativno področje banke, vodi odbor prokuristka banke, ki opravlja funkcijo koordinacije aktivnosti v zvezi z vodenjem organizacijskih enot področja operativnega poslovanja banke.

Banka ima ločeno in neodvisno Službo za preprečevanje pranja denarja, ki koordinira aktivnosti za področje PPDFT in področje omejevalnih ukrepov. Služba je umeščena neposredno pod upravo banke, aktivnosti s področja PPDFT in omejevalnih ukrepov koordinira pooblaščenec za PPDFT. Pooblaščenec poroča upravi četrletno in letno. Četrletno poročilo vključuje podatke o ugotovitvah izvedenih kontrol na prvem in drugem nivoju, prijavi sumljivih transakcij, zaznanih tveganjih ter sprejetih ukrepih za obvladovanje teh tveganj na področju preprečevanja pranja denarja, financiranja terorizma in omejevalnih ukrepov. Letno poročilo pa vključuje povzetek letnih aktivnosti na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (statistični podatki, analiza tveganja, spremembe v internih aktih in aplikativnih sistemih, realizacija notranje kontrolnih aktivnosti, udeležba na izobraževanjih in podobno). V okviru letnega poročanja

se v skladu s podzakonskimi akti pripravi tudi poročilo za Urad za preprečevanje pranja denarja. S povzetki letnega poročila seznanjeni pooblaščenec tudi Nadzorni svet banke. Pooblaščenec za PPDFT je imenovan tudi kot pooblaščenec za PPDFT skupine in koordinira aktivnosti s področja preprečevanja pranja denarja, financiranja terorizma in omejevalnih ukrepov v skupini.

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

3 PODROČJE UPORABE

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 USKLADITEV KONSOLIDIRANIH RAČUNOVODSKIH IZKAZOV, PRIPRAVLJENIH V SKLADU Z VELJAVNIM RAČUNOVODSKIM OKVIROM, S KONSOLIDIRANIMI RAČUNOVODSKIMI IZKAZI, PRIPRAVLJENIMI V SKLADU Z ZAHTEVAMI GLEDE REGULATIVNE KONSOLIDACIJE NA PODLAGI ODDELKOV 2 IN 3 NASLOVA II DELA I

(436. (b, c, d in e) člen Uredbe)

Skupino Biser Topco sestavljajo obvladujoča družba Biser Topco S.à r.l. ter njene neposredne in posredne odvisne družbe. To so družba SLS HOLDCO d.o.o. in družba Biser Bidco S.à r.l. ter Skupina Nove KBM. Nova KBM d.d. je obvladujoča družba Skupine Nove KBM, ki je na 31.12.2022 obvladovala tri odvisne družbe (družbo Summit Leasing Slovenija d.o.o. in družbo ALEJA finance d.o.o. neposredno, Mobil Leasing pa posredno preko odvisne družbe Summit Leasing Slovenija) ter vključevala eno pridruženo družbo.

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

Osnovni kapital obvladujoče banke je na dan 31.12.2022 znašal 150.000.000 EUR in je bil razdeljen na 10.000.000 navadnih kosovnih delnic.

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

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

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

Tabela 5: Sestava Skupine Biser Topco

Družba	Razmerje	Delež Skupine v glasovalnih pravicah (v %)	Kraj poslovanja (oziroma država registracije)
Biser Topco S.à r.l.	obvladujoča družba		Luxembourg
SLS HOLDCO d.o.o.	odvisna družba	100,00	Ljubljana, Slovenija
Biser Bidco S.à r.l.	odvisna družba	100,00	Luxembourg
Nova KBM d.d.	odvisna banka	100,00	Maribor, Slovenija
Summit Leasing Slovenija d.o.o.	odvisna družba	100,00	Ljubljana, Slovenija
Mobil Leasing d.o.o.	odvisna družba	100,00	Zagreb, Hrvaška
ALEJA finance d.o.o.	odvisna družba	100,00	Ljubljana, Slovenija
Bankart d.o.o.	pridružena družba	29,22	Ljubljana, Slovenija

V oktobru 2021 je banka zaključila nakup 100-odstotnega deleža v družbi ALEJA finance d.o.o., enem vodilnih podjetij v Sloveniji na področju faktoring financiranja, in s tem razširila dejavnosti banke na področje faktoringa. Družba je bila v letu 2021 začasno izključena iz konsolidacije za računovodske namene, saj ni imela pomembnega vpliva na resničen in pošten prikaz finančnega stanja skupine. Na podlagi ECB dovoljenja in v skladu z odstavkom 2.(b) 19. člena Uredbe (EU) 575 / 2013 (CRR) je bila družba začasno izključena tudi iz regulativne konsolidacije. Družba je bila v konsolidacijo za računovodske in regulativne namene vključena s 1. januarjem 2022.

S prevzemom družbe ALEJA finance, Nova KBM sledi svojemu strateškemu cilju postati vodilna univerzalna banka v Sloveniji, tako iz vidika konkurenčnih prednosti, kakor tudi tržnega deleža, svojim strankam pa ponuja celovit paket finančnih storitev.

Daimler Mobility AG in Summit Leasing Slovenija d.o.o. sta novembra 2021 podpisala pogodbo o prodaji družbe Mercedes-Benz Leasing Hrvatska d.o.o. družbi Summit Leasing Slovenija. Družba Summit Leasing Slovenija, članica Skupine Nove KBM in največji ponudnik finančnih rešitev na področju financiranja prodaje avtomobilov v Sloveniji, je s prevzemom družbe Mercedes-Benz Leasing Hrvatska tako vstopila na hrvaški trg z uveljavljenim poslovanjem.

Z vstopom v Skupino Nove KBM se je družba Mercedes-Benz Leasing Hrvatska preimenovala v Mobil Leasing. Družba zasebnim in poslovnim strankam ponuja celovite storitve na področju financiranja nakupa osebnih avtomobilov, dostavnih vozil, tovornjakov in avtobusov znamk skupine Daimler na hrvaškem trgu.

Družba je bila v konsolidacijo za računovodske in regulativne namene vključena po zaključku transakcije s 1. aprilom 2022.

Družba SLS HOLDCO d.o.o. je postala del Skupine Biser Topco z ustanovitvijo in vpisom v sodni register v juliju 2022. Družba je izključena iz konsolidacije za računovodske namene, saj nima pomembnega vpliva na resničen in pošten prikaz finančnega stanja skupine. V skladu s prvim odstavkom 19. člena Uredbe (EU) 575 / 2013 (CRR) je družba izključena tudi iz bonitetne konsolidacije.

OTP banka (OTP Bank Nyrt., Madžarska) je 6. februarja 2023 uradno postala lastnica družbe Biser Bidco S.à r.l., ki je edini delničar Nove KBM d.d. Z nakupom družbe Biser Bidco S.à r.l. je OTP banka postala posredno tudi lastnica družbe ALEJA finance d.o.o., hkrati pa je bil 100% delež Nove KBM d.d. v družbi Summit Leasing Slovenija d.o.o. prodan in ostaja v lasti skladov Apollo in EBRD. Firma družbe Biser Bidco S.à r.l. edinega delničarja Nove KBM d.d., je bila dne 6. februarja 2023 spremenjena. Od 6. februarja 2023 firma družbe Biser Bidco S.à r.l. glasi: OTP Luxembourg S.à r.l.

Skupina OTP je ena vodilnih finančnih skupin, ki deluje na mnogih trgih srednje in vzhodne Evrope, vključno s Slovenijo, kjer je prisotna s 100% deležem v SKB banki. Skupina zagotavlja storitve na področju zavarovalništva, nepremičnin, faktoringa, leasinga, upravljanja premoženja ter upravljanja naložbenih in pokojninskih skladov.

Predloga 1: EU LII – 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 bonitetne konsolidacije	Knjigovodske vrednosti postavk				
				za katere velja okvir za kreditno tveganje	za katere velja okvir za kreditno tveganje nasprotne stranke	za katere velja okvir za listinjenje	za katere velja okvir za tržna tveganja	za katere ne veljajo kapitalske zahteve ali ki se odbijejo od kapitala
1	Sredstva							
2	Denar v blagajni, stanje na računih pri CB in vpogledne vloge pri bankah	2.386.336	2.386.336	2.386.336				
3	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	8.988	8.988		8.799		189	9
4	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	11.177	11.177	11.177				11
5	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega kapitala	700.871	700.871	700.871				701
6	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	7.100.141	7.100.141	7.099.573				3.273
7	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	5.983	5.983		5.983			6
8	Naložbe v kapital odvisnih in pridruženih družb	5.537	5.537	5.537				
9	Opredmetena sredstva	97.620	97.620	97.620				
10	Neopredmetena sredstva	38.920	38.920					38.920
11	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	52.561	52.561	793				48.336
12	Druga sredstva	29.240	29.240	29.240				
13	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	0	0				
14	Skupaj sredstva	10.437.374	10.437.374	10.331.147	14.782	0	189	91.256

		a	b	c	d	e	f	g
		Knjigovodske vrednosti, kot so navedene v objavljenih računovodskih izkazih	Knjigovodske vrednosti v okviru obsega bonitetne konsolidacije	Knjigovodske vrednosti postavk				
				za katere velja okvir za kreditno tveganje	za katere velja okvir za kreditno tveganje nasprotne stranke	za katere velja okvir za listinjenje	za katere velja okvir za tržna tveganja	za katere ne veljajo kapitalske zahteve ali ki se odbijejo od kapitala
15	Obveznosti							
16	Finančne obveznosti, v posesti za trgovanje	8.535	8.535		4.165			9
17	Finančne obveznosti, določene za merjenje po PVTPL	0	0					0
18	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	9.361.877	9.361.877					
19	Rezervacije	30.526	30.526					
20	Obveznosti za davek	906	906					
21	Druge obveznosti	35.203	35.203					
22	Skupaj obveznosti	9.437.047	9.437.047	0	4.165	0	0	9
23	Osnovni kapital	2.008	2.008					
24	Kapitalske rezerve	174.830	174.830					0
25	Kapital v zvezi s sestavljenimi finančnimi instrumenti	1.014	1.014					
26	Presežek iz prevrednotenja	(30.258)	(30.258)					0
27	Rezerve iz dobička	487	487					
28	Zadržani dobiček/izguba	753.274	753.274					
29	Čisti dobiček/izguba	98.972	98.972	0	0	0	0	0
30	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE	1.000.327	1.000.327					0
31	Kapital manjšinskih lastnikov	0	0					
32	SKUPAJ KAPITAL	1.000.327	1.000.327	0	0	0	0	0
33	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	10.437.374	10.437.374	0	4.165	0	0	9

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	Postavke, za katere velja,			
			okvir za kreditno tveganje	okvir za listinjenje	okvir za kreditno tveganje nasprotnne stranke	okvir za tržna tveganja
1	Knjigovodska vrednost sredstev v okviru obsega bonitetne konsolidacije (v skladu s predlogo EU LI1)	10.346.118	10.331.147		14.782	189
2	Knjigovodska vrednost obveznosti v okviru obsega bonitetne konsolidacije (v skladu s predlogo EU LI1)	10.437.365			4.165	
3	Skupni neto znesek v okviru obsega bonitetne konsolidacije	10.346.118	10.331.147	0	14.782	189
4	Zunajbilančni zneski	1.824.748	1.818.107		6.641	
5	Razlike v vrednotenjih					
6	Razlike zaradi različnih pravil o pobotu, razen tistih, že vključenih v vrstici 2					
7	Razlike zaradi upoštevanja rezervacij					
8	Razlike zaradi uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja (CRM)					
9	Razlike zaradi kreditnih konverzijskih faktorjev	(1.384.333)	(1.384.333)			
10	<i>Razlike zaradi listinjenja s prenosom tveganja</i>					
11	<i>Druge razlike</i>	8.569	0		8.569	
12	Zneski izpostavljenosti, upoštevani za regulativne namene	10.795.101	10.764.920	0	29.992	189

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

Skupina Biser Topco

a	b	c	d	e	f	g	h
Ime subjekta	Metoda konsolidacije za računovodske namene	Metoda konsolidacije za regulativne namene					Opis subjekta
		Polna konsolidacija	Sorazmerna konsolidacija	Kapitalska metoda	Niti konsolidirani niti odbit	Odbit	
Summit Leasing Slovenija d.o.o.	Polna konsolidacija	x					Lizing družba
Mobil Leasing d.o.o.	Polna konsolidacija	x					Lizing družba
ALEJA finance d.o.o.	Polna konsolidacija	x					Factoring družba
Bankart d.o.o.	Kapitalska metoda			x			Procesiranje plačilnih instrumentov
Nova KBM d.d.	Polna konsolidacija	x					Finančno posredništvo
Biser Bidco S.à.r.l.	Polna konsolidacija	x					Pridobivanje in upravljanje naložb
SLS HOLDCO d.o.o.	Družba ni konsolidirana				x		Pridobivanje in upravljanje naložb
Biser Topco S.à.r.l.	Polna konsolidacija	x					Pridobivanje in upravljanje naložb

Skupina Nove KBM

a	b	c	d	e	f	g	h
Ime subjekta	Metoda konsolidacije za računovodske namene	Metoda konsolidacije za regulativne namene					Opis subjekta
		Polna konsolidacija	Sorazmerna konsolidacija	Kapitalska metoda	Niti konsolidirani niti odbit	Odbit	
Summit Leasing Slovenija d.o.o.	Polna konsolidacija	x					Lizing družba
Mobil Leasing d.o.o.	Polna konsolidacija	x					Lizing družba
ALEJA finance d.o.o.	Polna konsolidacija	x					Factoring družba
Bankart d.o.o.	Kapitalska metoda			x			Procesiranje plačilnih instrumentov
Nova KBM d.d.	Polna konsolidacija	x					Finančno posredništvo

Predloga 4: EU PVI – Prilagoditve preudarnega vrednotenja

Banka ni dolžna razkrivati Predloge EU PVI – Prilagoditve preudarnega vrednotenja, ker ne uporablja temeljnega pristopa za določitev dodatne prilagoditve vrednosti za preudarno vrednotenje v skladu s poglavjem 3 Delegirane Uredbe Komisije (EU) 2016/101 (Delegirana Uredba 2016/101). Banka izpolnjuje pogoje za uporabo metode poenostavljenega pristopa iz člena 4 poglavja 2 Delegirane Uredbe 2016/101, ker vsota absolutne vrednosti sredstev in obveznosti po poštenu vrednosti ne presega praga 15 mrd EUR. Prag 15 mrd EUR se uporablja na posamični in konsolidirani podlagi. Če se preseže prag, se za vse subjekte, vključene v konsolidacijo, uporabi temeljni pristop. Dodatne prilagoditve vrednosti po poenostavljenem pristopu se v skladu s členom 5 poglavja 2 Delegirane Uredbe 2016/101 izračunajo kot 0,1% vsote absolutne vrednosti sredstev in obveznosti, merjenih po poštenu vrednosti. Ta znesek je odbitna postavka od regulatornega kapitala v skladu s členom 34 Uredbe CRR in se izračuna upošteva je Delegirano Uredbo 2016/101 in 105. člen Uredbe CRR.

Tabela 6: EU LIA – Pojasnila razlik med računovodskimi in regulativnimi zneski izpostavljenosti

Pravna podlaga	Kvalitativne informacije
Člen 436 (b) Uredbe	Iz predloge EU LI1 je razvidno, da sta obseg konsolidacije za računovodske namene in obseg bonitetne konsolidacije povsem enaka. Iz predloge EU LI1 se glavne razlike med knjigovodskimi vrednostmi, kot se poročajo v računovodskih izkazih v okviru obsega bonitetne konsolidacije, in zneski izpostavljenosti, ki se za regulativne namene obravnavajo kot izhodišče za izračun zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu z vsakim od okvirov tveganja nanašajo na postavke, ki se odbijejo od kapitala. Odbitne postavke od regulatornega kapitala se nanašajo na odbitek neopredmetenih sredstev, na odbitek odloženih terjatev za davek, na odbitek zneska iz naslova dodatnih prilagoditev vrednosti, na odbitek zneska nezadostnega kritja za nedonosne izpostavljenosti, na odbitek zneska iz naslova dodatnih oslabitev in na odbitek zneska iz naslova popravkov vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev merjenih po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa.
Člen 436 (d) Uredbe	Iz predloge EU LI2 so razvidne glavne razlike med knjigovodskimi vrednostmi, kot se poročajo v računovodskih izkazih v okviru obsega bonitetne konsolidacije, in zneski izpostavljenosti, ki se za regulativne namene obravnavajo kot izhodišče za izračun zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu z vsakim od okvirov tveganja. Glavne razlike za okvir kreditnega tveganja izhajajo iz razlik zaradi kreditnih konverzijskih faktorjev. Glavne razlike za okvir kreditnega tveganja nasprotne stranke izhajajo iz uporabe metode originalne izpostavljenosti za izračun vrednosti izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov.

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. (f) člen Uredbe)

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

3.4 ZBIRNI ZNESEK, ZA KATEREGA JE DEJANSKI KAPITAL NIŽJI OD ZAHTEVANEGA V VSEH PODREJENIH DRUŽBAH, KI NISO VKLJUČENE V KONSOLIDACIJO IN IME ALI IMENA TEH PODREJENIH DRUŽB

(436. (g) člen Uredbe)

Skupina Biser Topco v nadzor na konsolidirani osnovi vključuje vse podrejene družbe, razen družbe SLS HOLDCO d.o.o., ki je zaradi nematerialnosti v letu 2022 izključena iz konsolidacije za računovodske namene ter iz konsolidacije za regulativne namene. Dejanski kapital družbe SLS HOLDCO d.o.o. ni nižji od zahtevanega.

3.5 OKOLIŠČINE ZA UPORABO DOLOČB ČLENOV 7 IN 9 UREDBE

(436. (h) člen Uredbe)

Razkritje za Novo KBM d.d. ni relevantno.

4 KAPITAL

To poglavje opredeljuje zahteve po razkritjih iz člena 437 dela 8 Uredbe CRR in predpisanih predlogah iz člena 4 Izvedbene uredbe 2021/637.

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. (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.

Predloga EU CC2 v nadaljevanju prikazuje razliko med bilančnim in regulatornim kapitalom Skupine Biser Topco in Skupine Nove KBM na 31.12.2022. Postavke regulatornega kapitala so prikazane v predlogi EU CC1.

Predloga 5: EU CC2 – Uskladitev regulativnega kapitala z bilanco stanja v revidiranih računovodskih izkazih Skupine Biser Topco in Skupine Nove KBM

		v tisoč €		
		a	a	c
		Bilanca stanja iz objavljenih računovodskih izkazov 31.12.2022		Sklic na vrstice v EU CC1
		Skupina Biser Topco	Skupina Nove KBM	
Sredstva – Razčlenitev po kategorijah sredstev na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih				
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	2.386.336	2.370.815	
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	8.988	8.988	
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	11.177	11.177	
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	700.871	700.871	
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	7.100.141	7.099.827	
6	- dolžniški vrednostni papirji	1.762.295	1.761.967	
7	- krediti bankam	45.148	45.148	

		a		c
		Bilanca stanja iz objavljenih računovodskih izkazov 31.12.2022		Sklic na vrstice v EU CCI
		Skupina Biser Topco	Skupina Nove KBM	
8	- krediti strankam, ki niso banke	5.241.176	5.241.176	
9	- druga finančna sredstva	51.522	51.536	
10	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	5.537	5.529	
11	Opredmetena sredstva	97.620	102.643	
12	- opredmetena osnovna sredstva	72.176	77.199	
13	- naložbene nepremičnine	25.443	25.443	
14	Neopredmetena sredstva	38.920	38.920	8
15	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	52.561	51.669	
16	- terjatve za davek	726	726	
17	- odložene terjatve za davek	51.835	50.942	del 10
18	Druga sredstva	29.240	16.649	
19	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	5.983	5.983	
20	Sredstva skupaj	10.437.374	10.413.071	
Obveznosti – Razčlenitev po kategorijah sredstev na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih				
21	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	8.535	8.535	
22	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	9.361.877	9.344.864	
23	- vloge bank in centralne banke	13.677	13.677	
24	- vloge strank, ki niso banke	8.527.801	8.527.801	
25	- krediti bank in centralne banke	165.033	165.033	
26	- dolžniški vrednostni papirji	571.782	571.782	del 48
27	- druge finančne obveznosti	83.584	66.572	
28	Rezervacije	30.526	30.526	
29	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	906	906	
30	- obveznosti za davek	906	906	
31	Druge obveznosti	35.204	35.204	
32	Obveznosti skupaj	9.437.047	9.420.034	
Lastniški kapital				
33	Osnovni kapital	2.008	150.000	1
34	Kapitalske rezerve	174.830	403.302	1
35	Izdani lastniški instrumenti, razen osnovnega kapitala	1.014	-	
36	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	-30.258	-29.039	3
37	Rezerve iz dobička	487	20.228	3
38	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	852.245	448.546	2
39	Lastniški kapital skupaj	1.000.327	993.037	

4.2 OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI INSTRUMENTOV NAVADNEGA LASTNIŠKEGA TEMELJNEGA KAPITALA IN INSTRUMENTOV DODATNEGA TEMELJNEGA KAPITALA TER INSTRUMENTOV DODATNEGA KAPITALA, KI JIH IZDA INSTITUCIJA

(437. (b) člen Uredbe)

Predloga EU CCA v nadaljevanju prikazuje podatke o kapitalskih instrumentih Skupine Biser Topco in Skupine Nove KBM.

Postavke regulatornega kapitala so prikazane v predlogi EU CC1.

Predloga 6: EU CCA – Glavne značilnosti instrumentov regulativnega kapitala in instrumentov kvalificiranih obveznosti Skupine Biser Topco in Skupine Nove KBM

Predloga za glavne značilnosti kapitalskih instrumentov				
Navadni lastniški temeljni kapital			Dodatni kapital	
1	Izdajatelj	Biser Topco S.à r.l.	Nova KBM d.d.	Nova KBM d.d.
2	Edinstvena oznaka	/	Oznaka: KBMS, ISIN: SI0021116494	Oznaka: KBM11, ISIN: SI0022103897
2a	Javna prodaja ali prodaja zaprtemu krogu vlagateljev	/	Zaprti krog vlagateljev	Zaprti krog vlagateljev
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	Luxemburg, Zakon o komercialnih podjetjih iz leta 1915 skupaj z amandmaji	ZGD, ZTFI, ZNVP, ZBAN	ZBAN, Sklep BS
3a	Pogodbeno priznanje pooblastil organov za reševanje za odpis in konverzijo	Ne	Ne	Ne
Regulativna obravnava				
4	Trenutna obravnava ob upoštevanju prehodnih pravil CRR, kjer je relevantno	Navadni lastniški temeljni kapital	Navadni lastniški temeljni kapital	Dodatni kapital
5	Pravila iz CRR po prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital	Navadni lastniški temeljni kapital	Dodatni kapital
6	Sprejemljivi na posamični/sub-konsolidirani podlagi/na posamični in na sub-konsolidirani podlagi	Konsolidirani	Na posamični in na sub-konsolidirani podlagi	Na posamični (na ravni Nove KBM), sub-konsolidirani (na ravni Nove KBM) in konsolidirani podlagi (na ravni Biser Topco S.à r.l.) kot instrument dodatnega kapitala skladno s 63. členom Uredbe (EU) št. 575/2013 (<i>Uredba o kapitalskih zahtevah – "CRR"</i>)
7	Vrsta instrumenta (vrsto določi posamezna jurisdikcija)	Navadni lastniški temeljni kapital	Navadni lastniški temeljni kapital	Dodatni temeljni kapital
8	Znesek, priznan v regulativnem kapitalu (valuta v milijonih na zadnji datum poročanja)	176 mio EUR	553 mio EUR	90,4 mio EUR na posamični, sub-konsolidirani in 77,5 mio EUR na konsolidirani podlagi
9	Nominalni znesek instrumenta	Vplačan kapital: 2,0 mio EUR Presežek kapitala: 174,1 mio EUR	Vplačan kapital: 150 mio EUR Presežek kapitala: 403 mio EUR	90,4 mio EUR
9a	Cena izdaje	Vplačan kapital: 1 EUR na delnico; presežek kapitala: 100,85 EUR na delnico	87 EUR na delnico	90,4 mio EUR (0,1 mio EUR za obveznico)
9b	Cena odkupa	n.r.	n.r.	Glavnica obveznice (0,1 mio EUR) in obračunane, a neplačane obresti na glavnico do (izključujoč)

Predloga za glavne značilnosti kapitalskih instrumentov				
Navadni lastniški temeljni kapital				Dodatni kapital
				datuma zapadlosti (ali v primeru predčasnega odkupa do (izključujoč) datuma, določenega za odkup)
10	Računovodska razvrstitev	Lastniški kapital	Lastniški kapital	Finančna obveznost
11	Prvotni datum izdaje	13.4.2016	19.12.2013	9.10.2019
12	Brez zapadlosti ali z zapadlostjo	Stalni	Stalni	Z dospetjem
13	Prvotni datum zapadlosti	n.r.	n.r.	9.10.2029
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi prehodne nadzorniške odobritve	n.r.	n.r.	Da
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	n.r.	n.r.	Izdajatelj lahko s predhodnim obvestilom odkupi obveznice predčasno v celoti, ne pa po delih, v znesku za izplačilo kadarkoli na datum pete obletnice datuma izdaje obveznic ali kasneje. Znesek za izplačilo na obveznico je enak glavnici takšne obveznice skupaj z obračunanimi in neplačanimi obrestmi na glavnico do (izključujoč) datuma, navedenega za odkup.
16	Naknadni datumi odpoklica, če je relevantno	n.r.	n.r.	Glej točko 15 zgoraj
Kuponi/dividende				
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	n.r.	n.r.	Do (izključujoč) 9.10.2024 za obveznice velja fiksna obrestna mera, od 9.10.2024 dalje pa velja spremenljiva obrestna mera
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	n.r.	n.r.	Fiksna: 4 % p.a. Spremenljiva: letna vrednost obrestne zamenjave (<i>annual swap rate</i>) (izraženo v odstotku) za posle menjave (<i>swap transactions</i>) v EUR z ročnostjo petih let + 4.4 % p.a.
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	n.r.	n.r.	Ne
EU-20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezno (glede na časovno razporeditev)	n.r.	Popolna diskrecijska pravica	Obvezno
EU-20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezno (glede na znesek)	n.r.	Popolna diskrecijska pravica	Obvezno
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	n.r.	n.r.	Ne

22	Nekumulativni ali kumulativni	n.r.	n.r.	Nekumulativni
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	n.r.	n.r.	Nekonvertibilni ³
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	n.r.	n.r.	Glej opombo 1
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	n.r.	n.r.	Glej opombo 1
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	n.r.	n.r.	Glej opombo 1
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	n.r.	n.r.	Glej opombo 1
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	n.r.	n.r.	Glej opombo 1
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	n.r.	n.r.	Glej opombo 1
30	Možnosti odpisa	n.r.	n.r.	Glej opombo 1
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	n.r.	n.r.	Glej opombo 1
32	V primeru odpisa, ali gre za popoln ali delen odpis	n.r.	n.r.	Glej opombo 1
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	n.r.	n.r.	Glej opombo 1
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	n.r.	n.r.	Glej opombo 1
34a	Vrsta podrejenosti (samo za kvalificirane obveznosti)	n.r.	n.r.	n.r.
EU-34b	Prednostni vrstni red poplačila instrumenta v običajnem insolvenčnem postopku	n.r.	n.r.	Obveznice predstavljajo neposredne, nezavarovane in podrejene obveznosti izdajatelja in štejejo za Instrumente dodatnega kapitala.
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je neposredno nadrejen zadevnemu instrumentu)	n.r.	navadne obveznosti	V primeru običajnih postopkov zaradi insolventnosti (stečaja ali prisilne likvidacije) izdajatelja se terjatve iz naslova glavnice

³Opomba: Glede na to, da so Obveznice instrumenti dodatnega kapitala, je zamenljivost in/ali delni odpis mogoč skladno z veljavno zakonodajo – (i) Direktivo 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij ter o spremembi Šeste direktive Sveta 82/891/EGS ter direktiv 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU in 2013/36/EU in uredb (EU) št. 1093/2010 ter (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta (*Direktiva o sanaciji in reševanju bank*), (ii) Uredbo (EU) št. 806/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. julija 2014 o določitvi enotnih pravil in enotnega postopka za reševanje kreditnih institucij in določenih investicijskih podjetij v okviru enotnega mehanizma za reševanje in enotnega sklada za reševanje ter o spremembi Uredbe (EU) št. 1093/2010 (*Uredba enotnega mehanizma za reševanje*), in (iii) Zakonom o reševanju in prisilnem prenehanju bank.

				<p>obveznic poplačajo v naslednjem vrstnem redu:</p> <p>(a) po poplačilu vseh sedanjih ali bodočih terjatev iz naslova:</p> <p>(i) nezavarovanih in nepodrejenih instrumentov ali obveznosti izdajatelja; in (ii) instrumentov kvalificiranih obveznosti izdajatelja, skladno s členom 72b Uredbe CRR;</p> <p>(b) v enakem vrstnem redu (pari passu): (i) med seboj; in (ii) z vsemi drugimi sedanjimi ali bodočimi terjatvami iz naslova:</p> <p>(x) Instrumentov dodatnega kapitala izdajatelja; in (y) vseh drugih instrumentov ali obveznosti izdajatelja, ki se ali za katere je določeno, da se poplačajo v enakem vrstnem redu kot obveznice (razen podrejenih instrumentov in obveznosti izdajatelja, katere se ali za katere je določeno, da se poplačajo prednostno ali podrejeno v razmerju do obveznic); in</p> <p>(c) pred poplačilom vseh sedanjih ali bodočih terjatev iz naslova: (i) Instrumentov dodatnega temeljnega kapitala izdajatelja skladno z 52. členom Uredbe CRR, (ii) navadnih delnic izdajatelja in katerih koli drugih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala izdajatelja skladno z 28. členom Uredbe CRR in (iii) vseh drugih podrejenih instrumentov ali obveznosti izdajatelja, ki se oziroma za katere je določeno, da se poplačajo za obveznostmi izdajatelja iz obveznic</p> <p>Instrument takoj nad obveznicami: Nezavarovane terjatve iz naslova dolžniških instrumentov, ki izpolnjujejo določene pogoje iz devete točke drugega odstavka 207. člena Zakona o reševanju in prisilnem prenehanju bank</p>
36	Neskladne značilnosti v prehodnem obdobju	n.r.	n.r.	Ne

37	Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	n.r.	n.r.	n.r.
37a	Povezava do vseh določil in pogojev instrumenta (sklicevanje)	/	KDD - Centralna Klirinško Depotna Družba d.o.o. - Obvestilo	Delnice in obveznice NKBM

n.r. – ni relevantno za ta instrument

4.3 VSA DOLOČILA IN POGOJI ZA VSE INSTRUMENTE NAVADNEGA LASTNIŠKEGA TEMELJNEGA KAPITALA, INSTRUMENTE DODATNEGA TEMELJNEGA KAPITALA TER INSTRUMENTE DODATNEGA KAPITALA

(437. (c) člen Uredbe)

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

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

Navadni lastniški temeljni kapital Skupin zajema:

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

Skupini nimata instrumentov dodatnega temeljnega kapitala.

V letu 2019 je banka izdala podrejene obveznice KBMII v višini 90,4 milijonov EUR, sprejemljive kot dodatni regulatorni kapital. Banka v celoti vštevja izdane podrejene obveznice v dodatni kapital na nivoju Nove KBM in Skupine Nove KBM, medtem ko za

vštevanje na nivoju Skupine Biser Topco uporablja določila členov 86 in 87 Uredbe CRR. Za vštevanje izdanih kapitalskih instrumentov dodatnega kapitala v izračun regulatornega kapitala je banka, na podlagi relevantne zakonodaje, pridobila ustrezno dovoljenje nadzornega organa, ECB.

Po stanju 31.12.2022 so vsi kapitalski instrumenti Skupine Nove KBM primerni za vštevanje v CET1 in Tier 2 kapital, medtem ko kapitalski instrumenti Skupine Biser Topco niso primerni v višini 0,7 mio EUR za vštevanje v navadni lastniški temeljni kapital in v višini 12,7 mio EUR za vštevanje v dodatni kapital na osnovi določil členov 86 in 87 Uredbe CRR.

V izračun navadnega lastniškega temeljnega kapitala na dan 31.12.2022 banka na podlagi pridobljenega dovoljenja ECB vključuje celoten medletni čisti dobiček po stanju 30.9.2022; in sicer na nivoju Nove KBM v višini 60,0 mio EUR, na nivoju Skupine Nove KBM v višini 50,6 mio EUR in na nivoju Skupine Biser Topco v višini 45,5 mio EUR. Banka sicer všteta čiste dobičke v izračun navadnega lastniškega kapitala le na podlagi pridobljenega sklepa skupščine oziroma dovoljenja nadzornega organa, ECB. Na nivoju Skupine Biser Topco banka ne všteta 5 mio EUR čistega dobička leta 2018, ki je namenjen izplačilu dividend.

4.4 LOČENO RAZKRITJE NARAVE IN ZNESKOV

(437. (d) člen Uredbe)

V Predlogi EU CC1 Skupina Biser Topco in Skupina Nove KBM razkrivata znesek in postavke regulatornega kapitala ter kapitalske količnike na dan 31.12.2022 skladno z določili Uredbe CRR in drugimi regulativami.

Skupini razkrivata:

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

Struktura regulatornega kapitala Skupine Biser Topco na 31.12.2022 je močna. Od celotnega regulatornega kapitala se 92% nanaša na navadni lastniški temeljni kapital (CET1 kapital) in 8% na dodatni kapital (Tier 2 kapital). Temeljni kapital je v celoti sestavljen iz CET1 kapitala. CET1 kapital je sestavljen iz kapitalskih instrumentov v višini 176 mio EUR, ki jih je izdal Biser Topco. Tier 2 kapital je sestavljen iz kapitalskih instrumentov v višini 90,4 mio EUR, ki jih je izdala Nova KBM, pri tem pa so bile uporabljene določbe 86. in 87. člena Uredbe CRR za vključevanje na ravni Skupine Biser Topco (na 31.12.2022 ni bilo upravičenih do vključitve 12,7 mio EUR).

Znesek regulatornega kapitala Skupine Biser Topco je po stanju na 31.12.2022 v primerjavi s stanjem preteklega leta, 31.12.2021, višji za 0,05 mio EUR, kar je posledica sprememb na sestavinah kapitala. Vsa večja zmanjšanja kapitala iz naslova akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa in odbitkov od kapitala za neopredmetena osnovna sredstva in odložene terjatve za davke so v celoti pokrita s povečanjem kapitala iz naslova vključitve medletnega dobička leta 2022.

Tudi struktura regulatornega kapitala Skupine Nove KBM na 31.12.2022 je močna. Od celotnega regulatornega kapitala se 90% nanaša na navadni lastniški temeljni kapital (CET1 kapital) in 10% na dodatni kapital (Tier 2 kapital). Temeljni kapital je v celoti sestavljen iz CET1 kapitala. CET1 kapital je sestavljen iz kapitalskih instrumentov v višini 553 mio EUR, ki jih je izdala Nova KBM. Tier 2 kapital je sestavljen iz kapitalskih instrumentov v višini 90,4 mio EUR, ki jih je izdala Nova KBM.

Znesek regulatornega kapitala Skupine Nove KBM je po stanju na 31.12.2022 v primerjavi s stanjem preteklega leta, 31.12.2021, višji za 7,4 mio EUR, kar je posledica sprememb večih sestavin CET1 kapitala. Spremembe so pri istih sestavinah kapitala kot pri Skupini Biser Topco.

V Predlogi EU CCI so prikazani v vrsticah, ki so relevantne za Skupini, podatki o regulatornem kapitalu Skupine Biser Topco in Skupine Nove KBM na 31.12.2022.

Predloga 7: EU CCI – Sestava regulativnega kapitala Skupine Biser Topco in Skupine Nove KBM

		Zneski 31.12.2022		Vir na podlagi referenčnih števil
		Skupina Biser Topco	Skupina Nove KBM	Sklic na vrstico v EU CCR2
v tisoč €				
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve				
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	176.153	553.302	33 + 34
	od tega: Instrument vrste 1	176.153	553.302	
	od tega: Instrument vrste 2	-	-	
	od tega: Instrument vrste 3	-	-	
2	Zadržani dobiček	748.274	342.460	del 38
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve)	-31.602	-10.635	36 + 37
EU-3a	Rezervacije za splošna bančna tveganja	-	-	
4	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(3) CRR in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala	-	-	
5	Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)	-	-	
EU-5a	Neodvisno pregledan dobiček med letom, zmanjšan za kakršne koli predvidljive obremenitve ali dividende.	45.510	50.559	del 38
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	938.334	935.686	
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve				
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	-736	-736	

		Zneski 31.12.2022		Vir na podlagi referenčnih števil
		Skupina Biser Topco	Skupina Nove KBM	Sklic na vrstico v EU CCR2
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	-38.920	-38.920	14
9	Ni relevantno			
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) CRR) (negativni znesek)	-48.336	-47.444	17
11	Rezerve, nastale zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti, povezane z dobički ali izgubami pri varovanju denarnih tokov finančnih instrumentov, ki niso vrednoteni po pošteni vrednosti	-	-	
12	Negativni zneski, ki so rezultat izračuna zneskov pričakovane izgube	-	-	
13	Vsako povečanje lastniškega kapitala, ki izhaja iz listinjenih sredstev (negativni znesek)	-	-	
14	Dobički ali izgube, nastali na podlagi vrednotenja obveznosti po pošteni vrednosti, ki so posledica sprememb v boniteti	-	-	
15	Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami (negativni znesek)	-	-	
16	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)	-	-	
17	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)	-	-	
18	Neposredni, posredni in sintetični 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)	-	-	
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)	-	-	
20	Ni relevantno			
EU-20a	Znesek izpostavljenosti naslednjih postavk, ki izpolnjujejo pogoje za utež tveganja 1250 %, kadar institucija izbere alternativo odbitka	-	-	

		Zneski 31.12.2022		Vir na podlagi referenčnih števil
		Skupina Biser Topco	Skupina Nove KBM	Sklic na vrstico v EU CCR2
EU-20b	od tega: kvalificirani deleži izven finančnega sektorja (negativni znesek)	-	-	
EU-20c	od tega: pozicije v listinjenju (negativni znesek)	-	-	
EU-20d	od tega: proste izročitve (negativni znesek)	-	-	
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) CRR) (negativni znesek)	-	-	
22	Znesek, ki presega prag 17,65 % (negativni znesek)	-	-	
23	od tega: neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija pomembno naložbo v teh subjektih	-	-	
24	Ni relevantno			
25	od tega: odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik	-	-	
EU-25a	Izgube tekočega poslovnega leta (negativni znesek)	-	-	
EU-25b	Predvidljive davčne obremenitve, povezane s postavkami navadnega lastniškega temeljnega kapitala, razen kadar institucija ustrezno prilagodi znesek postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala in se zaradi teh davčnih obremenitev zmanjša znesek, do katerega se te postavke lahko uporabijo za kritje tveganj ali izgub (negativni znesek)	-	-	
26	Ni relevantno			
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo postavke dodatnega temeljnega kapitala institucije (negativni znesek)	-	-	
27a	Druge regulativne prilagoditve	3.489	3.493	
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	-84.503	-83.607	
29	Navadni lastniški temeljni kapital	853.831	852.079	
Dodatni temeljni kapital: instrumenti				
30	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	-		
31	od tega: razvrščeni kot lastniški kapital v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi	-		

		Zneski 31.12.2022		Vir na podlagi referenčnih števil
		Skupina Biser Topco	Skupina Nove KBM	Sklic na vrstico v EU CCR2
32	od tega: razvrščeni kot obveznosti v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi	-		
33	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(4) CRR in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega temeljnega kapitala	-		
EU-33a	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 494a(1) CRR, za katere velja postopna odprava iz dodatnega temeljnega kapitala	-		
EU-33b	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 494b(1) CRR, za katere velja postopna odprava iz dodatnega temeljnega kapitala.	-		
34	Kvalificirani temeljni kapital, vključen v konsolidirani dodatni temeljni kapital (vključno z manjšinskimi deleži, ki niso vključeni v vrstico 5), ki ga izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba	-		
35	od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava	-		
36	Dodatni temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	0	0	
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve				
37	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega temeljnega kapitala (negativni znesek)	-		
38	Neposredni, posredni in sintetični 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)	-		
39	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)	-		
40	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (zmanjšani za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)	-		
41	Ni relevantno			
42	Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki presegajo postavke dodatnega kapitala institucije (negativni znesek)	-		
42a	Druge regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	-		
43	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	0	0	

		Zneski 31.12.2022		Vir na podlagi referenčnih števil
		Skupina Biser Topco	Skupina Nove KBM	Sklic na vrstico v EU CCR2
44	Dodatni temeljni kapital	-	-	
45	Temeljni kapital (temeljni kapital = navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	853.831	852.079	
Dodatni kapital: instrumenti				
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	-	90.400	26
47	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(5) CRR in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega kapitala, kot je opisano v členu 486(4) CRR	-	-	
EU-47a	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 494a(2) CRR, za katere velja postopna odprava iz dodatnega kapitala	-	-	
EU-47b	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 494b(2) CRR, za katere velja postopna odprava iz dodatnega kapitala	-	-	
48	Kvalificirani kapitalski instrumenti, vključeni v konsolidirani dodatni 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	77.714	-	26
49	od tega: instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in za katere velja postopna odprava	-	-	
50	Popravki zaradi kreditnega tveganja	-	-	
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	77.714	90.400	
Dodatni kapital: regulativne prilagoditve				
52	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovi (negativni znesek)	-		
53	Neposredni, posredni in sintetični 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)	-		
54	Neposredni, posredni in sintetični 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)	-		
54a	Ni relevantno			
55	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovi subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh	-		

		Zneski 31.12.2022		Vir na podlagi referenčnih števil
		Skupina Biser Topco	Skupina Nove KBM	Sklic na vrstico v EU CCR2
	subjektih pomembno naložbo (zmanjšani za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)			
56	Ni relevantno			
EU-56a	Kvalificirani odbitki od kvalificiranih obveznosti, ki presegajo postavke kvalificiranih obveznosti institucije (negativni znesek)	-		
EU-56b	Druge regulativne prilagoditve dodatnega kapitala	-		
57	Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala	0	0	
58	Dodatni kapital	77.714	90.400	
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	931.545	942.479	
60	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	5.466.054	5.456.006	
Kapitalski količniki in zahteve vključno z blažilniki				
61	Navadni lastniški temeljni kapital	15,62%	15,62%	
62	Temeljni kapital	15,62%	15,62%	
63	Skupni kapital	17,04%	17,27%	
64	Skupne kapitalske zahteve institucije glede navadnega lastniškega temeljnega kapitala	8,34%	8,84%	
65	od tega: zahteva glede varovalnega kapitalskega blažilnika	2,50%	2,50%	
66	od tega: zahteva glede proticikličnega kapitalskega blažilnika	0,05%	0,05%	
67	od tega: zahteva glede blažilnika sistemskih tveganj	0,00%	0,00%	
EU-67a	od tega: zahteva glede blažilnika za globalne sistemsko pomembne institucije (GSPI) ali druge sistemsko pomembne institucije (DSPI)	0,00%	0,50%	
EU-67b	od tega: dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda	1,29%	1,29%	
68	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotek zneska izpostavljenosti tveganju), ki je na voljo po izpolnitvi minimalnih kapitalskih zahtev	6,74%	6,97%	
Zneski pod pragom za odbitke (pred uporabo uteži tveganja)				
72	Neposredni in posredni deleži v kapitalu ter kvalificiranih obveznostih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	22.463	22.463	del 3, del 4, del 6
73	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih	0	0	

		Zneski 31.12.2022		Vir na podlagi referenčnih števil
		Skupina Biser Topco	Skupina Nove KBM	Sklic na vrstico v EU CCR2
	pomembno naložbo (znesek pod pragom 17,65 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)			
74	Ni relevantno			
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 17,65 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3) CRR)	66	66	
Veljavne zgornje meje glede vključitve rezervacij v dodatni kapital				
76	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja standardizirani pristop (pred uporabo zgornje meje)	-		
77	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi standardiziranega pristopa	-		
78	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen (pred uporabo zgornje meje)	-		
79	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi pristopa na podlagi notranjih bonitetnih ocen	-		
Kapitalski instrumenti, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave (velja samo med 1. januarjem 2014 in 1. januarjem 2022)				
80	Trenutna zgornja meja za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave	-		
81	Znesek, izključen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)	-		
82	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave	-		
83	Znesek, izključen iz dodatnega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)	-		
84	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave	-		
85	Znesek, izključen iz dodatnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)	-		

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. (e) člen Uredbe)

Razkritje je zajeto pod točko 4.4 tega dokumenta.

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. (f) člen Uredbe)

Skupina je v skladu s členom 1(6) Uredbe 2020/873 obvestila ECB, da bo uporabila začasno obravnavo nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, zaradi pandemije COVID-19 v skladu s členom 468 Uredbe 575/2013. Za četrtletno poročanje je olajšava veljala za datum poročanja na dan 31.12.2022. Skupina je iz postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala izključila znesek nerealiziranih izgub v skladu z odstavkom 1 člena 1(6) Uredbe 2020/873 ter ustrezno preračunala postavko znesek odloženih terjatev za davek, ki se odbije od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala v skladu s točko c člena 36(1) ali je tehtan z utežjo tveganja v skladu s členom 48(4) Uredbe 575/2013.

V nadaljevanju Skupina razkriva v tabeli 8 zneske kapitala, navadnega lastniškega temeljnega kapitala in temeljnega kapitala, količnik skupnega kapitala, količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala, količnik temeljnega kapitala in količnik finančnega vzvoda, ki bi jih imela, če ne bi uporabila navedene obravnave.

Tabela 7: Kapitalski količniki brez upoštevanja začasne obravnave nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, zaradi pandemije COVID-19

		Zneski 31.12.2022	
		Skupina Biser Topco	Skupina Nova KBM
Razpoložljivi kapital (zneski)			
1	Navadni lastniški temeljni kapital	847.979	846.227
2	Temeljni kapital	847.979	846.227
3	Skupni kapital	925.693	936.627
Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)			

		Zneski 31.12.2022	
		Skupina Biser Topco	Skupina Nova KBM
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	15,49%	15,49%
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	15,49%	15,49%
7	Količnik skupnega kapitala (%)	16,91%	17,14%
Količnik finančnega vzvoda			
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	7,83%	7,83%

4.7 RAZKRITJE V ZVEZI S PREHODNIMI UREDITVAMI ZA ZMANJŠANJE VPLIVA UVEDBE MSRP 9 NA KAPITAL

(437. (f) člen Uredbe)

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

4.8 PREHODNE DOLOČBE ZA RAZKRITJE O KAPITALU

(492. člen Uredbe)

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

5 KAPITALSKE ZAHTEVE IN ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI

To poglavje opredeljuje zahteve po razkritjih iz člena 438 dela 8 Uredbe CRR in predpisanih predlogah iz členov 1(2), 1(3), 1(4), 11(d), 12, 13(g) in 15(2d) Izvedbene uredbe 2021/637.

5.1 POVZETEK PRISTOPA INSTITUCIJE K OCENJEVANJU USTREZNOSTI NJENEGA NOTRANJEGA KAPITALA ZA PODORO OBSTOJEČIH IN PRIHODNIH DEJAVNOSTI

(438. (a) člen Uredbe)

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

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

Ocena notranjih kapitalskih potreb je lastni pogled Skupine, koliko kapitala potrebuje za kritje vseh pričakovanih in nepričakovanih izgub iz naslova tveganj h katerim se pomembno izpostavlja pri svojem poslovanju, tako na nivoju Skupine Nove KBM kot na nivoju Skupine Biser Topco. Skupina za tveganja, za katera alocira notranji kapital, le tega izračunava na podlagi internih modelov z uporabo »going concern« pristopa.

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

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

Tabela 8: Nabor tveganj 2022

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

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

5.2 ZNESEK DODATNIH KAPITALSKIH ZAHTEV NA PODLAGI PROCESA NADZORNIŠKEGA PREGLEDOVANJA IZ TOČKE (A) ČLENA 104(1) DIREKTIVE 2013/36/EU IN KLJUČNE METRIKE

(438. (b) in 447. člen Uredbe)

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

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

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

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

Skupne minimalne in nadzorniške kapitalske zahteve predstavljajo skupno kapitalsko zahtevo SREP oziroma TSCR, skupne minimalne in nadzorniške kapitalske zahteve ter zahteve po skupnem blažilniku predstavljajo celotno kapitalsko zahtevo oziroma OCR, ki jo mora izpolnjevati Skupina. Med ukrepi ECB glede covid-19 mora Skupina od 12.3.2020 dalje izpolnjevati zahtevo P2R najmanj 56,25% s količnikom navadnega lastniškega temeljnega kapitala (količnik CET1) in najmanj 75% s količnikom temeljnega kapitala (količnik Tier 1). Skupina mora izpolnjevati zahteve po skupnem kapitalskem blažilniku s količnikom CET1. Ob tem mora Skupina izpolnjevati tudi smernice P2G, in sicer tudi s količnikom CET1.

Tabela 9: Minimalne kapitalske zahteve na 31 December 2022

Kazalnik	Skupina Biser Topco	Skupina Nove KBM
Količnik skupne kapitalske zahteve (TSCR)	10,30%	10,30%
Količnik skupne kapitalske zahteve (OCR)	12,85%	13,35%
Količnik skupne kapitalske zahteve (OCR) in smernice glede kapitala v okviru drugega stebra (P2G)	14,35%	14,85%

* Razlika med Skupinama je 0,50% iz naslova kapitalskega blažilnika za druge sistemsko pomembne banke, ki je obvezujoč le na ravni Skupine Nove KBM.

Skupini izpolnjujeta vse zahteve zakonodaje ali nadzornih organov, in sicer je navadni lastniški temeljni kapital (CET1 kapital) na 31.12.2022 presegel zahtevan minimalni TSCR, ki

ga mora sestavljati CET1 kapital, za 368 mio EUR pri Skupini Biser Topco in za 380 mio EUR pri Skupini Nove KBM.

Tabela 10: Zakonodajne zahteve za Skupino Nove KBM in Skupino Biser Topco

Nadzorniška SREP zahteva	2022	2023
Zahteve glede kapitala v okviru drugega stebra (P2R)	2,30%	2,25%
Smernice glede kapitala v okviru drugega stebra (P2G)	1,50%	1,50%
Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik (CCyB)	0,05%	0,54%
Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije (OSIB)*	0,50%	0,50%
Blažilnik sistemskih tveganj v zvezi s sektorskimi izpostavljenostmi (SSyRB)*		0,20%

* CCyB je v obdobju do 31.12.2023 ocenjen v višini 0.17%. Na dan 31.12.2023 se ocena blažilnika zaradi implementacije Sklepa Banke Slovenije, ki uvaja proticiklični blažilnik za izpostavljenosti do komitentov iz Republike Slovenije, poveča za 37 o.t.

**OSIB (Kapitalski blažilnik za druge sistemsko pomembne banke) in SSyRB (sektorski blažilnik sistemskih tveganj) sta zavezujoča samo na ravni Skupine Nove KBM.

Količnik skupnega kapitala (količnik TC) Skupine Biser Topco na 31.12.2022 znaša 17,04%, količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (količnik CET1) pa 15,62% kot je razvidno iz Predloge 8. V primerjavi z 31.12.2021 je količnik TC nižji za 105 bazičnih točk in količnik CET1 za 97 bazičnih točk zaradi višjega zneska skupne izpostavljenosti tveganju za 319 mio EUR (glavni razlog povečanje zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje iz naslova novo odobrenih posojil).

Predloga 8: EU KMI – Predloga s ključnimi metrikami Skupine Biser Topco

v tisoč €

		a	c	e
		31.12.2022	30.06.2022	31.12.2021
Razpoložljivi kapital (zneski)				
1	Navadni lastniški temeljni kapital	853.831	824.885	854.004
2	Temeljni kapital	853.831	824.885	854.004
3	Skupni kapital	931.545	907.577	931.497
Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti				
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	5.466.054	5.604.127	5.147.224
Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)				
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	15,62%	14,72%	16,59%
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	15,62%	14,72%	16,59%
7	Količnik skupnega kapitala (%)	17,04%	16,19%	18,10%
Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)				

		a	c	e
		31.12.2022	30.06.2022	31.12.2021
EU 7a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (%)	2,30%	2,30%	3,00%
EU 7b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	1,29%	1,29%	1,69%
EU 7c	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (%)	1,73%	1,73%	2,25%
EU 7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO (%)	10,30%	10,30%	11,00%
Zahteva po skupnem blažilniku in skupna kapitalska zahteva (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)				
8	Varovalni kapitalski blažilnik (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali systemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice (%)	0,00%	0,00%	0,00%
9	Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik (%)	0,05%	0,02%	0,01%
EU 9a	Blažilnik systemskih tveganj (%)	0,00%	0,00%	0,00%
10	Blažilnik za globalne systemsko pomembne institucije (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Blažilnik za druge systemsko pomembne institucije (OSIB)* (%)	0,00%	0,00%	0,00%
11	Zahteva po skupnem blažilniku (%)	2,55%	2,52%	2,51%
EU 11a	Skupna kapitalska zahteva (%)	12,85%	12,82%	13,51%
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO	368.412	330.083	365.453
Količnik finančnega vzvoda				
13	Mera skupne izpostavljenosti	10.835.484	10.630.956	10.527.569
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	7,88%	7,76%	8,11%
Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)				
EU 14a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	0,00%	0,00%	0,00%

		a	c	e
		31.12.2022	30.06.2022	31.12.2021
EU 14c	Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda v okviru PNPO (%)	3,00%	3,00%	3,00%
Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda in zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)				
EU 14d	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)	3,00%	3,00%	3,00%
Količnik likvidnostnega kritja				
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) (tehtana vrednost – povprečje)	3.575.244	3.656.143	3.681.684
EU 16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	1.356.412	1.314.586	1.209.784
EU 16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	305.601	290.702	248.867
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	1.050.811	1.023.884	960.917
17	Količnik likvidnostnega kritja (%)	341%	359%	385%
Količnik neto stabilnega financiranja				
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	8.834.847	8.662.594	8.431.806
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	4.994.544	5.079.752	4.833.674
20	NSFR (%)	177%	171%	174%

* OSIB je zavezujoč le na ravni Skupine Nove KBM

5.3 NA ZAHTEVO ZADEVNEGA PRISTOJNEGA ORGANA REZULTAT PROCESA OCENJEVANJA USTREZNEGA NOTRANJEGA KAPITALA INSTITUCIJE

(438. (c) člen Uredbe)

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

5.4 SKUPNI ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI IN PRIPADAJOČE SKUPNE KAPITALSKE ZAHTEVE, DOLOČENE V SKLADU S ČLENOM 92 TER POJASNILO UČINKOV NEODBITNIH POSTAVK OD KAPITALA ZARADI UPORABE KAPITALSKIH PRAGOV NA IZRAČUN KAPITALA IN ZNESKOV TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI

(438. (d) člen Uredbe)

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

Znesek skupne izpostavljenosti tveganju Skupine Biser Topco je po stanju na 31.12.2022 v primerjavi s stanjem preteklega leta, 31.12.2021, višji za 319 mio EUR kot rezultat:

- povišanja zneska tveganju prilagojene izpostavljenosti za kreditno tveganje (301 mio EUR) kot je podrobno opisano spodaj
- povišanja zneska tveganju prilagojene izpostavljenosti za kreditno tveganje nasprotno stranke (25 mio EUR) zaradi novih poslov ter povečane volatilnosti obrestne krivulje na trgu
- povišanja zneska tveganju prilagojene izpostavljenosti za operativno tveganje (19 mio EUR) na katerega je vplivalo predvsem gibanje postavk poslovnega izida v zadnjih treh letih in upoštevanje pojasnila EBA Q&A (2018_3969)
- znižanja zneska tveganju prilagojene izpostavljenosti za pozicijsko tveganje (26 mio EUR) zaradi prodaje delnic

Povečanje zneska kreditnemu tveganju prilagojene izpostavljenosti na dan poročanja 31.12.2022 v primerjavi z 31.12.2021 izhaja predvsem iz:

- novih naložb v segment mednarodnega kreditiranja
- novih naložb v bančne in podjetniške obveznice
- novih naložb v segment projektne financiranja

- novih naložb v odvisne družbe (novi odvisni družbi Aleja in Mobil leasing)
- novih naložb v segment gospodarstva in projektne financiranja

Znižanje zneska kreditnemu tveganju prilagojene izpostavljenosti na dan poročanja 31.12.2022 v primerjavi z 31.12.2021 izhaja predvsem iz:

- znižanja portfelja nedonosnih izpostavljenosti
- gibanja popravkov vrednosti sredstev

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

Predloga EU OVI v nadaljevanju prikazuje strukturo skupne izpostavljenosti tveganju Skupine Biser Topco in Skupine Nove KBM na 31.12.2022 in 31.12.2021.

Predloga 9: EU OVI – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju Skupine Biser Topco

v tisoč €

		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)		Skupne kapitalске zahteve
		a	b	c
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	4.945.982	4.644.760	395.679
2	od tega po standardiziranem pristopu	4.945.982	4.644.760	395.679
3	od tega po osnovnem pristopu IRB	0	0	0
4	od tega po pristopu razporejanja	0	0	0
EU 4a	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja	0	0	0
5	od tega po naprednem pristopu IRB	0	0	0
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	35.823	10.584	2.866
7	od tega po standardiziranem pristopu	0	0	0
8	od tega po metodi notranjih modelov (IMM)	0	0	0
EU 8a	od tega izpostavljenosti do CNS	14.912	384	1.193
EU 8b	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja – CVA	14.310	3.390	1.145
9	od tega drugo CCR	6.601	6.809	528
10	Ni relevantno	0	0	0
11	Ni relevantno	0	0	0
12	Ni relevantno	0	0	0
13	Ni relevantno	0	0	0
14	Ni relevantno	0	0	0
15	Tveganje poravnave	0	0	0
16	Izpostavljenosti v listinjenju v netrgovalni knjigi (po uporabi omejitve)	0	0	0
17	od tega po pristopu SEC-IRBA	0	0	0
18	od tega po pristopu SEC-ERBA (vključno s pristopom notranjega ocenjevanja)	0	0	0
19	od tega po pristopu SEC-SA	0	0	0
EU 19a	od tega utež 1 250 % / odbitek	0	0	0
20	Pozicijsko, valutno in blagovno tveganje (tržno tveganje)	120	26.471	10
21	od tega po standardiziranem pristopu	120	26.471	10
22	od tega po pristopu notranjih modelov	0	0	0
EU 22a	Velike izpostavljenosti	0	0	0
23	Operativno tveganje	484.129	465.409	38.730
EU 23a	od tega po enostavnem pristopu	484.129	465.409	38.730
EU 23b	od tega po standardiziranem pristopu	0	0	0
EU 23c	od tega po naprednem pristopu za merjenje	0	0	0
24	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)	166	0	13
25	Ni relevantno	0	0	0

		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)		Skupne kapitalske zahteve
		a	b	c
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
26	Ni relevantno	0	0	0
27	Ni relevantno	0	0	0
28	Ni relevantno	0	0	0
29	Skupaj	5.466.054	5.147.224	437.284

Predloga 10: EU OVI – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju Skupine Nove KBM

v tisoč €

		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)		Skupne kapitalске zahteve
		a	b	c
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	4.934.983	4.647.464	394.799
2	od tega po standardiziranem pristopu	4.934.983	4.647.464	394.799
3	od tega po osnovnem pristopu IRB	0	0	0
4	od tega po pristopu razporejanja	0	0	0
EU 4a	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja	0	0	0
5	od tega po naprednem pristopu IRB	0	0	0
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	35.823	10.584	2.866
7	od tega po standardiziranem pristopu	0	0	0
8	od tega po metodi notranjih modelov (IMM)	0	0	0
EU 8a	od tega izpostavljenosti do CNS	14.912	384	1.193
EU 8b	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja – CVA	14.310	3.390	1.145
9	od tega drugo CCR	6.601	6.809	528
10	Ni relevantno	0	0	0
11	Ni relevantno	0	0	0
12	Ni relevantno	0	0	0
13	Ni relevantno	0	0	0
14	Ni relevantno	0	0	0
15	Tveganje poravnave	0	0	0
16	Izpostavljenosti v listinjenju v netrgovalni knjigi (po uporabi omejitve)	0	0	0
17	od tega po pristopu SEC-IRBA	0	0	0
18	od tega po pristopu SEC-ERBA (vključno s pristopom notranjega ocenjevanja)	0	0	0
19	od tega po pristopu SEC-SA	0	0	0
EU 19a	od tega utež 1 250 % / odbitek	0	0	0

		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)		Skupne kapitalne zahteve
		a	b	c
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
20	Pozicijsko, valutno in blagovno tveganje (tržno tveganje)	120	26.471	10
21	od tega po standardiziranem pristopu	120	26.471	10
22	od tega po pristopu notranjih modelov	0	0	0
EU 22a	Velike izpostavljenosti	0	0	0
23	Operativno tveganje	485.080	466.743	38.806
EU 23a	od tega po enostavnem pristopu	485.080	466.743	38.806
EU 23b	od tega po standardiziranem pristopu	0	0	0
EU 23c	od tega po naprednem pristopu za merjenje	0	0	0
24	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)	166	0	13
25	Ni relevantno	0	0	0
26	Ni relevantno	0	0	0
27	Ni relevantno	0	0	0
28	Ni relevantno	0	0	0
29	Skupaj	5.456.006	5.151.262	436.480

5.5 BILANČNE IN ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI, ZNESKE PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI IN S TEM POVEZANE PRIČAKOVANE IZGUBE ZA VSAKO KATEGORIJU POSEBNIH KREDITNIH ARANŽMAJEV IZ PREGLEDNICE 1 ČLENA 153(5) TER BILANČNE IN ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI IN ZNESKE TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV IZ ČLENA 155(2)

(438. (e) člen Uredbe)

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

5.6 VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI IN ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA KAPITALSKE INSTRUMENTE V VSAKI ZAVAROVALNICI, POZAVAROVALNICI ALI ZAVAROVALNEM HOLDINGU, KI JIH INSTITUCIJE PRI IZRAČUNU SVOJIH KAPITALSKIH ZAHTEV NA POSAMIČNI, SUBKONSOLIDIRANI IN KONSOLIDIRANI PODLAGI NE ODBIJEJO OD SVOJEGA KAPITALA V SKLADU S ČLENOM 49

(438. (f) člen Uredbe)

Skupina Biser Topco in Skupina Nove KBM imata enak portfelj kapitalskih naložb, saj Skupina Biser Topco nima dovoljenj ali licenc za izvajanje kakršnihkoli bančnih dejavnosti. Skupini na 31.12.2022 nimata pomembne kapitalske naložbe v kapitalske instrumente zavarovalnic, pozavarovalnic ali zavarovalnih holdingov, ki se jih (ne) odbija od regulatornega kapitala Skupin, temveč samo nepomembno, za katero izračunavata tveganju prilagojeno aktivo za kreditno tveganje z dodeljeno utežjo tveganja v višini 100%.

Predloga EU INS1 v nadaljevanju prikazuje udeležbo v zavarovalnicah Skupine Biser Topco in Skupine Nove KBM na 31.12.2022.

Predloga 11: EU INS1 – Udeležba v zavarovalnicah Skupine Biser Topco in Skupine Nove KBM

v tisoč €

		a	b
		Vrednost izpostavljenosti	Znesek izpostavljenosti tveganju
1	Kapitalski instrumenti v zavarovalnicah, pozavarovalnicah ali zavarovalnih holdingih, ki niso odbiti od kapitala	102	102

5.7 DOPOLNILNE KAPITALSKE ZAHTEVE IN KOLIČNIK KAPITALSKE USTREZNOSTI FINANČNEGA KONGLOMERATA, IZRAČUNAN V SKLADU S ČLENOM 6 DIREKTIVE 2002/87/ES IN PRILOGO 1 K NAVEDENI DIREKTIVI, KADAR SE UPORABI METODA 1 ALI 2 IZ NAVEDENE PRILOGE

(438. (g) člen Uredbe)

Razkritje za Skupino ni relevantno.

5.8 RAZLIKE V ZNESKIH TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI MED TEKOČIM OBDOBJEM RAZKRITJA IN NEPOSREDNO PREDHODNIM OBDOBJEM RAZKRITJA, KI SO POSLEDICA UPORABE NOTRANJNH MODELOV, VKLJUČNO Z OPISOM KLJUČNIH DEJAVNIKOV, KI POJASNJUJEJO TE RAZLIKE

(438. (h) 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 OPIS METODOLOGIJE, UPORABLJENE ZA DOLOČANJE NOTRANJEGA KAPITALA IN KREDITNIH LIMITOV ZA KREDITNE IZPOSTAVLJENOSTI NASPROTNE STRANKE, VKLJUČNO Z METODAMI ZA DOLOČANJE TEH LIMITOV ZA IZPOSTAVLJENOSTI DO CNS

(439. (a) člen Uredbe)

Banka obvladuje kreditno tveganje nasprotne stranke z ustreznimi procesi (dnevni spremljanjem in vrednotenjem ter s pozivi h kritju) in limitnim sistemom, kapital za kritje te vrste tveganja pa se alocira v okviru alokacije kapitala za kreditno tveganje (tveganje neplačila).

Izračun alokacije 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 alokacije notranjega kapitala. Izpostavljenost banke kreditnemu tveganju nasprotne stranke je dokaj nepomembna zaradi malega obsega takšnih poslovnih aktivnosti, zato banka za te vrste izpostavljenosti v okviru alokacije notranjega kapitala alocira kapital v višini kapitalske zahteve 1. stebra.

Banka v portfelju nima poslov začasne prodaje oz. odkupa ter poslov posoje oz. izposoje vrednostnih papirjev.

V okviru 1. stebra se kapitalska zahteva za izvedene finančne instrumente izračunava po metodi originalne izpostavljenosti skladno s členom 282 Uredbe CRR.

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

6.2 OPIS POLITIK V ZVEZI Z JAMSTVI IN DRUGIMI NAČINI ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KOT SO POLITIKE ZA ZAGOTAVLJANJE ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM IN VZPOSTAVLJANJE 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.

Z nefinančnimi nasprotnimi strankami in domačimi bankami ima nadrejena banka v Skupini sklenjeno okvirno pogodbo za poslovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti, ki zagotavlja pobot terjatev in obveznosti iz naslova poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti v primeru neizpolnjevanja obveznosti nasprotne stranke.

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

6.3 OPIS POLITIK GLEDE SPLOŠNEGA IN POSEBNEGA TVEGANJA NEUGODNIH GIBANJ

(439. (c) člen Uredbe)

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.

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

6.4 ZNESEK ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM, KI BI GA MORALA INSTITUCIJA ZAGOTOVITI, ČE BI SE NJENA BONITETNA OCENA ZNIŽALA

(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 ZNESEK PREJETEGA IN DANEGA LOČENEGA IN NELOČENEGA ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM GLEDE NA VRSTO ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM, DODATNO RAZČLENJENO NA ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM, KI SE UPORABLJA ZA IZVEDENE FINANČNE INSTRUMENTE IN POSLE FINANCIRANJA Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI

(439. (e) člen Uredbe)

Banka izmenjuje zavarovanja v skladu s sklenjenimi pogodbami CSA.

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

Predloga EU CCR5 v nadaljevanju prikazuje sestavo zavarovanja s premoženjem za izpostavljenosti Skupine Biser Topco na 31.12.2022.

Predloga 12: EU CCR5 – Sestava zavarovanja s premoženjem za izpostavljenosti Skupine Biser Topco

v tisoč €

	Vrsta zavarovanja s premoženjem	a		b		c		d		e		f		g		h	
		Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti								Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v SFT							
		Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem				Poštena vrednost danega zavarovanja s premoženjem				Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem				Poštena vrednost danega zavarovanja s premoženjem			
		Ločeno	Neločeno	Ločeno	Neločeno	Ločeno	Neločeno	Ločeno	Neločeno	Ločeno	Neločeno	Ločeno	Neločeno	Ločeno	Neločeno	Ločeno	Neločeno
1	Denarna sredstva – domača valuta	0	11.842	0	4.404	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Denarna sredstva – druge valute	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Domači državni dolžniški instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Drugi državni dolžniški instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Dolžniški instrumenti vladnih agencij	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Podjetniške obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Lastniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Drugo zavarovanje s premoženjem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Skupaj	0	11.842	0	4.404	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

6.6 VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI PRED UČINKOM ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA IN PO NJEM, GLEDE NA UPORABLJENO METODO, IN S TEM POVEZANE ZNESKE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU, RAZČLENJENE GLEDE NA UPORABLJENO METODO

(439. (f), (g), (m) člen Uredbe)

Skupina spremlja izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke za izvedene finančne instrumente po metodi originalne izpostavljenosti v skladu z določili člena 282 Uredbe (oddelek 5 poglavja 6 naslova II dela 3).

Spodnja predloga razkriva relevantne podatke na ravni Skupine Biser Topco na dan 31. decembra 2022.

Predloga 13: EU CCRI – Analiza izpostavljenosti CCR po pristopu Skupine Biser Topco

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Nadomestilveni stroški (RC)	Potencialna prihodnja izpostavljenost (PFE)	Efektivna EPE	Alfa, uporabljen za izračun regulativne vrednosti izpostavljenosti	Vrednost izpostavljenosti pred CRM	Vrednost izpostavljenosti po CRM	Vrednost izpostavljenosti	RWEA
EU-1	EU – Metoda originalne izpostavljenosti (za izvedene finančne instrumente)	14.782	6.641		1,4	29.992	29.992	29.992	21.513
EU-2	EU – Poenostavljeni SA-CRR (za izvedene finančne instrumente)	-	-		1,4	-	-	-	-
1	SA-CRR (za izvedene finančne instrumente)	-	-		1,4	-	-	-	-
2	Metoda notranjih modelov (za izvedene finančne instrumente in SFT)			-	-	-	-	-	-
2a	Od tega nizi pobotov poslov financiranja z vrednostnimi papirji			-		-	-	-	-
2b	Od tega nizi pobotov izvedenih finančnih instrumentov in poslov z dolgim rokom poravnave			-		-	-	-	-
2c	Od tega nizi pobotov iz pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov			-		-	-	-	-
3	Enostavna metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem (za SFT)					-	-	-	-
4	Razvita metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem (za SFT)					-	-	-	-
5	Tvegana vrednost (VAR) za SFT					-	-	-	-
6	Skupaj					8.989	8.989	8.989	7.193

6.7 OCENA VREDNOSTI α , ČE JE INSTITUCIJA PRIDOBILA DOVOLJENJE PRISTOJNIH ORGANOV ZA UPORABO LASTNIH OCEN VREDNOSTI α

(439. (k) člen Uredbe)

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

6.8 VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI PO UČINKU ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA IN S TEM POVEZANE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU V ZVEZI S KAPITALSKO ZAHTEVO ZA PRILAGODITEV KREDITNEGA VREDNOTENJA – CVA

(439. (h) člen Uredbe)

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 relevantne podatke na nivoju Skupine Biser Topco po stanju na dan 31.12.2022.

Predloga 14: EU CCR2 – Posli, ki so predmet kapitalskih zahtev za tveganje CVA Skupine Biser Topco

v tisoč €

		Vrednost izpostavljenosti	Tveganju prilagojena aktiva
1	Skupaj posli, za katere se uporablja napredna metoda	-	-
2	(i) sestavina VaR (vključno s trikratnim multiplikatorjem)		-
3	(ii) sestavina stresne VaR (vključno s trikratnim multiplikatorjem)		-
4	Posli, za katere se uporablja standardizirana metoda	15.117	14.310
EU -4	Posli, za katere se uporablja alternativni pristop (na podlagi metode originalne izpostavljenosti)	-	-
5	Skupaj posli, ki so predmet kapitalskih zahtev za tveganje CVA	15.117	14.310

6.9 IZPOSTAVLJENOST CENTRALNIM NASPROTNIM STRANKAM

(439. (i) člen Uredbe)

Banka nekatere posle sklepa s centralno nasprotno stranko LCH Limited. Od 1.1.2021 (Brexit) je LCH obravnavan kot centralna nasprotna stranka tretjih držav in potrjena s strani ESMA. Banka dostopa do klirinške hiše LCH preko klirinškega člana in ni zavezana k obveznemu kliringu. Banka z LCH izvaja kliring za posle obrestnih zamenjav. Ob začetnem kritju in izpostavljenosti, ki je izračunana v skladu s členom 282 Uredbe CRR, ima banka pri LCH Limited tudi gibljivo kritje v višini 1.442 tisoč EUR.

Predloga 15: EU CCR8 – Izpostavljenost centralnim nasprotnim strankam Skupine Biser Topco

v tisoč €

		Vrednost izpostavljenosti	Tveganju prilagojena aktiva
1	Izpostavljenosti do KCNS (skupaj)		14.912
2	Izpostavljenosti za trgovalne posle pri KCNS (brez vplačil začetnega kritja in prispevkov v jamstveni sklad); od tega	12.469	12.469
3	(i) izvedeni finančni instrumenti OTC	12.469	12.469
4	(ii) izvedeni finančni instrumenti, s katerimi se trguje na borzi	0	0
5	(iii) SFT	0	0
6	(iv) nizi pobotov, kjer je bil odobren pogodbeni pobot med različnimi kategorijami produktov	0	0
7	Ločeno začetno kritje	0	
8	Neločeno začetno kritje	2.444	2.444
9	Predhodno plačani prispevki v jamstveni sklad	0	0
10	Nefinancirani prispevki v jamstveni sklad	0	0
11	Izpostavljenosti do nekvalificiranih CNS (skupaj)		0
12	Izpostavljenosti za trgovalne posle pri nekvalificiranih CNS (brez vplačil začetnega kritja in prispevkov v jamstveni sklad); od tega	0	0
13	(i) izvedeni finančni instrumenti OTC	0	0
14	(ii) izvedeni finančni instrumenti, s katerimi se trguje na borzi	0	0
15	(iii) SFT	0	0
16	(iv) nizi pobotov, kjer je bil odobren pogodbeni pobot med različnimi kategorijami produktov	0	0
17	Ločeno začetno kritje	0	
18	Neločeno začetno kritje	0	0
19	Predhodno plačani prispevki v jamstveni sklad	0	0
20	Nefinancirani prispevki v jamstveni sklad	0	0

6.10 HIPOTETIČNE ZNESKE IN POŠTENE VREDNOSTI POSLOV S KREDITNIMI IZVEDENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI

(439. (j) člen Uredbe)

Razkritje ni relevantno. Skupina Biser Topco v svojem portfelju nima kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.

6.11 RAZLIKE V ZNESKIH TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI MED TEKOČIM OBDOBJEM RAZKRITJA IN NEPOSREDNO PREDHODNIM OBDOBJEM RAZKRITJA, KI SO POSLEDICA UPORABE NOTRANJIH MODELOV, VKLJUČNO Z OPISOM KLJUČNIH DEJAVNIKOV, KI POJASNJUJEJO TE RAZLIKE

(438. (h) člen Uredbe)

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

6.12 RAZKRITJA, VKLJUČENA V TOČKI (E) ČLENA 444 IN TOČKI (G) ČLENA 452

(439. (l) člen Uredbe)

Razkritje je predstavljeno v poglavju 11.5 in v poglavju 19.

7 PROTICIKLIČNI KAPITALSKI BLAŽILNIKI

(440. člen Uredbe)

Poglavje opredeljuje zahteve po razkritjih iz člena 440 dela 8 Uredbe CRR, poglavja 4 naslova VII Direktive CRD in predpisanih predlogah iz člena 5 Izvedbene uredbe 2021/637.

Banka Slovenije je v letu 2016 sprejela v uporabo tudi proticiklični kapitalski blažilnik, ki pa je trenutno določen s stopnjo 0%. Namenjen je zaščiti bančnega sektorja pred izgubami, ki bi jih lahko povzročila ciklična tveganja v gospodarstvu. Vrednost blažilnika se lahko giblje med 0% in 2,5% zneska skupne izpostavljenosti tveganju in je odvisna od višine tveganj v sistemu. Institucije morajo zahtevo po lastnem proticikličnem kapitalnem blažilniku izpolnjevati s količnikom navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik).

Banka Slovenije je 7. decembra 2022 v sporočilu za javnost zapisala, da zaradi naraščajočih negotovosti v gospodarskem okolju dviguje proticiklični blažilnik za izpostavljenosti do Republike Slovenije z 0% na raven 0,5% zneska skupne izpostavljenosti tveganjem. Skupina bo morala za izpostavljenosti do domačega gospodarstva v dvanajstih mesecih od datuma objave zagotoviti več kapitala.

7.1 GEOGRAFSKA PORAZDELITEV ZNESKOV IZPOSTAVLJENOSTI IN ZNESKOV TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI SVOJIH KREDITNIH IZPOSTAVLJENOSTI, KI SE UPORABIJO KOT PODLAGA ZA IZRAČUN PROTICIKLIČNEGA KAPITALSKEGA BLAŽILNIKA

(440. (a) člen Uredbe)

V Predlogi EU CCyB1 so prikazane kreditne izpostavljenosti po standardiziranem pristopu izračunane v skladu s členom 111 Uredbe CRR, za ustrezne kreditne izpostavljenosti za kreditno tveganje iz člena 140(4)(a) Direktive CRD ter ustrezne kreditne izpostavljenosti za tržno tveganje iz člena 140(4)(b) Direktive CRD. Za določitev geografske lokacije se upoštevajo izpostavljenosti na podlagi neposrednega dolžnika v skladu z Delegirano Uredbo št. 1152/2014.

Stopnja posamezni banki lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika je sestavljena iz tehtanega povprečja stopenj proticikličnega blažilnika, ki se uporabljajo v državah, v katerih so ustrezne izpostavljenosti te institucije.

Predloga 16: EU CCyBI – Geografska razčlenitev ustreznih kreditnih izpostavljenosti za namene izračuna proticikličnega blažilnika Skupine Biser Topco

v tisoč €

31.12.2022	a	c	f	g			h	j	k	l	m
	Splošne in ustrezne kreditne izpostavljenosti po standardiziranem pristopu			Kapitalske zahteve (ustrezne kreditne izpostavljenosti)			Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Uteži kapitalskih zahtev (%)	Stopnja proticikličnega blažilnika (%)		
Razčlenitev po državah:	kreditno tveganje	tržno tveganje	Skupaj	kreditno tveganje	tržno tveganje	Skupaj					
Slovenija	5.019.676	120	5.019.796	277.962	10	277.972	3.474.651	72,85%	0,00		
Nizozemska	264.919	0	264.919	17.380	0	17.380	217.253	4,55%	0,00		
Nemčija	191.530	0	191.530	13.896	0	13.896	173.695	3,64%	0,00		
Hrvaška	161.466	0	161.466	11.093	0	11.093	138.663	2,91%	0,00		
Združene države Amerike	151.846	0	151.846	11.969	0	11.969	149.613	3,14%	0,00		
Francija	125.252	0	125.252	8.476	0	8.476	105.948	2,22%	0,00		
Luksemburg	110.331	0	110.331	8.557	0	8.557	106.966	2,24%	0,01		
Velika Britanija	102.009	0	102.009	8.949	0	8.949	111.862	2,35%	0,02		
Italija	68.263	0	68.263	6.061	0	6.061	75.760	1,59%	0,00		
Avstrija	59.845	0	59.845	4.039	0	4.039	50.489	1,06%	0,00		
Španija	49.739	0	49.739	3.976	0	3.976	49.702	1,04%	0,00		
Norveška	44.603	0	44.603	1.937	0	1.937	24.212	0,51%	0,01		
Gibraltar	24.289	0	24.289	1.943	0	1.943	24.289	0,51%	0,00		
Švedska	18.701	0	18.701	862	0	862	10.776	0,23%	0,00		
Madžarska	14.507	0	14.507	1.160	0	1.160	14.506	0,30%	0,00		
Belgija	10.085	0	10.085	550	0	550	6.874	0,14%	0,00		
Češka	5.951	0	5.951	471	0	471	5.886	0,12%	0,00		
Bosna in Hercegovina	5.883	0	5.883	387	0	387	4.842	0,10%	0,00		
Irska	4.936	0	4.936	395	0	395	4.936	0,10%	0,00		
Danska	4.072	0	4.072	326	0	326	4.072	0,09%	0,00		
Kanada	2.973	0	2.973	119	0	119	1.486	0,03%	0,00		
Otok Man	2.657	0	2.657	213	0	213	2.657	0,06%	0,00		
Finska	2.618	0	2.618	21	0	21	262	0,01%	0,00		
Švica	2.474	0	2.474	100	0	100	1.254	0,03%	0,00		
Srbija	2.405	0	2.405	155	0	155	1.933	0,04%	0,00		
Kosovo	1.224	0	1.224	84	0	84	1.055	0,02%	0,00		
Romunija	1.078	0	1.078	76	0	76	956	0,02%	0,00		
Poljska	860	0	860	63	0	63	792	0,02%	0,00		
Brazilija	793	0	793	42	0	42	520	0,01%	0,00		
Indija	728	0	728	58	0	58	721	0,02%	0,00		
Japonska	706	0	706	56	0	56	706	0,01%	0,00		
Turčija	465	0	465	18	0	18	222	0,00%	0,00		

	a	c	f	g	h	j	k	l	m
31.12.2022	Splošne in ustrezne kreditne izpostavljenosti po standardiziranem pristopu			Kapitalske zahteve (ustrezne kreditne izpostavljenosti)			Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Uteži kapitalskih zahtev (%)	Stopnja proticikličnega blažilnika (%)
Razčlenitev po državah:	kreditno tveganje	tržno tveganje	Skupaj	kreditno tveganje	tržno tveganje	Skupaj			
Slovaška	457	0	457	21	0	21	261	0,01%	0,00
Kitajska	426	0	426	26	0	26	322	0,01%	0,00
Makedonija	362	0	362	24	0	24	301	0,01%	0,00
Južna Koreja	334	0	334	27	0	27	334	0,01%	0,00
Avstralija	299	0	299	24	0	24	299	0,01%	0,00
Južna afrika	265	0	265	21	0	21	265	0,01%	0,00
Ruska federacija	140	0	140	8	0	8	105	0,00%	0,00
Ukrajina	89	0	89	5	0	5	67	0,00%	0,00
Bolgarija	79	0	79	5	0	5	69	0,00%	0,00
Črna Gora	52	0	52	3	0	3	40	0,00%	0,00
Portugalska	11	0	11	1	0	1	8	0,00%	0,00
Drugi	39	0	39	3	0	3	33	0,00%	0,00
Skupaj	6.459.435	120	6.459.555	381.563	10	381.573	4.769.663	100,00%	

Predloga 17: EU CCyBI – Geografska razčlenitev ustreznih kreditnih izpostavljenosti za namene izračuna proticikličnega blažilnika Skupine Nove KBM

v tisoč €

	a	c	f	g	h	j	k	l	m
31.12.2022	Splošne in ustrezne kreditne izpostavljenosti po standardiziranem pristopu			Kapitalske zahteve (ustrezne kreditne izpostavljenosti)			Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Uteži kapitalskih zahtev (%)	Stopnja proticikličnega blažilnika (%)
Razčlenitev po državah:	kreditno tveganje	tržno tveganje	Skupaj	kreditno tveganje	tržno tveganje	Skupaj			
Slovenija	5.024.961	120	5.025.081	278.385	10	278.395	3.479.933	73,08%	0,00
Nizozemska	264.919	0	264.919	17.380	0	17.380	217.253	4,56%	0,00
Nemčija	191.530	0	191.530	13.896	0	13.896	173.695	3,65%	0,00
Hrvaška	161.466	0	161.466	11.093	0	11.093	138.663	2,91%	0,00
Združene države Amerike	151.846	0	151.846	11.969	0	11.969	149.613	3,14%	0,00
Francija	125.252	0	125.252	8.476	0	8.476	105.948	2,22%	0,00
Velika Britanija	102.009	0	102.009	8.949	0	8.949	111.862	2,35%	0,02
Luksemburg	97.158	0	97.158	7.503	0	7.503	93.789	1,97%	0,01

	a	c	f	g	h	j	k	l	m
	Splošne in ustrezne kreditne izpostavljenosti po standardiziranem pristopu			Kapitalske zahteve (ustrezne kreditne izpostavljenosti)			Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Uteži kapitalskih zahtev (%)	Stopnja proticikličnega blažilnika (%)
31.12.2022									
Razčlenitev po državah:	kreditno tveganje	tržno tveganje	Skupaj	kreditno tveganje	tržno tveganje	Skupaj			
Italija	68.263	0	68.263	6.061	0	6.061	75.760	1,59%	0,00
Avstrija	59.845	0	59.845	4.039	0	4.039	50.489	1,06%	0,00
Španija	49.739	0	49.739	3.976	0	3.976	49.702	1,04%	0,00
Norveška	44.603	0	44.603	1.937	0	1.937	24.212	0,51%	0,01
Gibraltar	24.289	0	24.289	1.943	0	1.943	24.289	0,51%	0,00
Švedska	18.701	0	18.701	862	0	862	10.776	0,23%	0,00
Madžarska	14.507	0	14.507	1.160	0	1.160	14.506	0,30%	0,00
Belgija	10.085	0	10.085	550	0	550	6.874	0,14%	0,00
Češka	5.951	0	5.951	471	0	471	5.886	0,12%	0,00
Bosna in Hercegovina	5.883	0	5.883	387	0	387	4.842	0,10%	0,00
Irska	4.936	0	4.936	395	0	395	4.936	0,10%	0,00
Danska	4.072	0	4.072	326	0	326	4.072	0,09%	0,00
Kanada	2.973	0	2.973	119	0	119	1.486	0,03%	0,00
Otok Man	2.657	0	2.657	213	0	213	2.657	0,06%	0,00
Finska	2.618	0	2.618	21	0	21	262	0,01%	0,00
Švica	2.474	0	2.474	100	0	100	1.254	0,03%	0,00
Srbija	2.405	0	2.405	155	0	155	1.933	0,04%	0,00
Kosovo	1.224	0	1.224	84	0	84	1.055	0,02%	0,00
Romunija	1.078	0	1.078	76	0	76	956	0,02%	0,00
Poljska	860	0	860	63	0	63	792	0,02%	0,00
Brazilija	793	0	793	42	0	42	520	0,01%	0,00
Indija	728	0	728	58	0	58	721	0,02%	0,00
Japonska	706	0	706	56	0	56	706	0,01%	0,00
Turčija	465	0	465	18	0	18	222	0,00%	0,00
Slovaška	457	0	457	21	0	21	261	0,01%	0,00
Kitajska	426	0	426	26	0	26	322	0,01%	0,00

31.12.2022	a			c			f			g			h			j			k			l			m		
	Splošne in ustrezne kreditne izpostavljenosti po standardiziranem pristopu									Kapitalske zahteve (ustrezne kreditne izpostavljenosti)									Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti			Uteži kapitalskih zahtev (%)			Stopnja proticikličnega blažilnika (%)		
	Razčlenitev po državah:			kreditno tveganje			tržno tveganje			Skupaj			kreditno tveganje			tržno tveganje											
Makedonija	362	0	362	24	0	24	301	0,01%	0,00																		
Južna Koreja	334	0	334	27	0	27	334	0,01%	0,00																		
Avstralija	299	0	299	24	0	24	299	0,01%	0,00																		
Južna afrika	265	0	265	21	0	21	265	0,01%	0,00																		
Ruska federacija	140	0	140	8	0	8	105	0,00%	0,00																		
Ukrajina	89	0	89	5	0	5	67	0,00%	0,00																		
Bolgarija	79	0	79	5	0	5	69	0,00%	0,00																		
Črna Gora	52	0	52	3	0	3	40	0,00%	0,00																		
Portugalska	11	0	11	1	0	1	8	0,00%	0,00																		
Drugi	39	0	39	3	0	3	33	0,00%	0,00																		
Skupaj	6.451.546	120	6.451.665	380.932	10	380.941	4.761.768	100,00%																			

7.2 ZNESEK POSAMEZNI INSTITUCIJI LASTNEGA PROTICIKLIČNEGA KAPITALSKEGA BLAŽILNIKA

(440. (b) člen Uredbe)

Predloga EU CCyB2 prikazuje izračun zneska lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika Skupine na 31.12.2022.

Predloga 18: EU CCyB2 – Znesek instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika Skupine Biser Topco in Skupine Nove KBM

	v tisoč €	
	a	a
	31.12.2022	
	Skupina Biser Topco	Skupina Nove KBM
Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	5.466.054	5.456.006
Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika	0,05%	0,05%

	a	a
	31.12.2022	
	Skupina Biser Topco	Skupina Nove KBM
Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik	2.733	2.728

8 KAZALNIKI GLOBALNEGA SYSTEMSKEGA POMENA

(441. člen Uredbe)

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

9 IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU IN TVEGANJU ZMANJŠANJA VREDNOSTI

9.1 SPLOŠNE KVALITATIVNE INFORMACIJE O KREDITNEM TVEGANJU

9.1.1 OPREDELITEV "ZAPADLOSTI" IN "OSLABLJENOSTI" ZA RAČUNOVODSKE NAMENE

(442. (a) člen Uredbe)

Skupina kot zapadle postavke obravnava vse aktivne bilančne in zunajbilančne postavke, pri katerih nasprotna stranka svojih pogodbenih obveznosti ni poravnala pravočasno in v pogodbeno dogovorjenem obsegu.

Oslabljene postavke za računovodske namene so vse bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti do neplačnikov in plačnikov, za katere je Skupina oblikovala oslabitve ali rezervacije.

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

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

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

9.1.2 OPIS PRISTOPOV IN METOD, SPREJETIH ZA DOLOČANJE POSEBNIH IN SPLOŠNIH POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA

(442. (b) člen Uredbe)

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

V Skupini se finančni instrumenti razvrščajo v naslednje kategorije:

- po odplačni vrednosti (AC) – kadar je cilj posedovanja finančnega sredstva prejemanje pogodbenih denarnih tokov in so prejeti denarni tokovi izključno odplačila glavnice in obresti na neporavnano glavnico
- po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos (FVOCI) – kadar je cilj posedovanje finančnega sredstva prejemanje pogodbenih denarnih tokov in prodaja finančnih sredstev, ter so prejeti denarni tokovi izključno odplačila glavnice in obresti na neporavnano glavnico
- po pošteni vrednosti skozi poslovni izid in
- kupljena ali izdana finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (POCI) – sredstva, ki imajo ob začetnem pripoznanju poslabšano kreditno kakovost

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

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

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

- Skupina 1 – izpostavljenosti, pri katerih se kreditno tveganje od začetnega pripoznanja ni pomembno povečalo in izpostavljenosti z nizkim tveganjem
- Skupina 2 – izpostavljenosti, pri katerih se je kreditno tveganje od začetnega pripoznanja pomembno povečalo in izpostavljenosti iz naslova terjatev do kupcev, za katere se kreditne izgube izračunavajo po poenostavljenem pristopu; v skupino 2 se razvrščajo tudi POCI sredstva, če je dolžnik razvrščen v plačniški bonitetni razred
- Skupina 3 – izpostavljenosti v statusu neplačila in izpostavljenosti opredeljene kot POCI

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

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

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

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

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

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

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

Izpostavljenosti iz Skupine 3, kjer celotna izpostavljenost do ozke skupine povezanih oseb presega 300.000 EUR, se slabijo posamično na podlagi ocene vzdržnosti poslovnega načrta in strategije Banke do komitenta ter posledično vseh možnih pričakovanih denarnih tokov, tako iz poslovanja kot iz unovčenja zavarovanj. Za ostale izpostavljenosti iz Skupine 3 uporablja Banka masovni oz. avtomatiziran izračun pričakovanih kreditnih izgub.

Za namen razvrščanja komitentov v bonitetne razrede se uporablja through-the-cycle (TTC) PD, ki predstavlja povprečno verjetnost neplačila dolžnika v časovnem obdobju 12 mesecev skozi cel ekonomski cikel in je stabilna skozi čas, saj nanjo ne vplivajo trenutne makroekonomske razmere.

Izračun pričakovanih kreditnih izgub temelji na kratkoročni point-in-time (PIT) verjetnosti neplačila, na osnovi dodeljenih bonitetnih razredov s pomočjo TTC PD.

Pri izračunu PIT PD upošteva banka vse razpoložljive relevantne informacije o komitentu, to je finančne in vedenjske podatke, ki se razlikujejo glede na vrsto komitenta. Upošteva pa se tudi trenutno makroekonomsko okolje in pričakovane spremembe tega okolja.

9.1.3 NEDONOSNE IN RESTRUKTURIRANE IZPOSTAVLJENOSTI

(442. (c) člen Uredbe)

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

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

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

Pomemben znesek v zamudi:

- obveznost v zamudi je pomembna, če vsota vseh zapadlih neplačanih obveznosti posameznega dolžnika do članice Skupine Nove KBM presega 1% izpostavljenosti do tega dolžnika in je večja od 100 ali 500 EUR odvisno od izračunane kategorije izpostavljenosti
- štetje zamud se prične z dnem, ko so izpolnjeni zgoraj naštetih pogoji za pomembno obveznost v zamudi
- pri izračunu zamud mejno pomembnega zneska se upošteva celotna izpostavljenost v Skupini NKBM

Ponovna razvrstitev med nedonosne izpostavljenosti po restrukturiranju se šteje, ko je dolžnik v dvoletnem preizkusnem obdobju pri katerikoli izpostavljenosti v zamudi 30 dni ali v primeru ponovno izvedenega restrukturiranja.

Skupina uporablja poenoteno definicijo neplačila in opredelitve nedonosne izpostavljenosti (za namene nadzorniškega poročanja v skladu z izvedbenimi standardi). Vrzeli med opredelitvijo neplačila in širšo opredelitvijo nedonosne izpostavljenosti so zapolnjene s pravili, ki določajo status neplačila:

- če dolžnik pripada skupini povezanih oseb, se oceni, ali je potrebno, da se kot neplačniki štejejo tudi drugi subjekti v skupini, če se že ne štejejo za oslABLJENE ali neplačnike v skladu s 178. členom CRR, razen pri subjektih, na katere vplivajo individualni spori, ki niso povezani s kapitalsko ustreznostjo nasprotne stranke

- dolžnik mora ostati neplačnik najmanj 12 mesecev po restrukturiranju. V primeru, da analitik sektorja ocenjevanja kreditnih tveganj oceni, da se je finančno stanje komitenta izboljšalo, se lahko komitenta razvrsti v plačniški bonitetni razred (razred 9) pred predpisanim minimalnim časom 12 mesecev
- ko se dolžnik po restrukturiranju razvrsti v plačniški razred, se nahaja v dvoletnem opazovalnem obdobju po restrukturiranju in postane ponovno neplačnik, če zamudi pri poravnavanju obveznosti več kot 30 dni. Pri tem se upošteva zamuda mejno pomembnega zneska na ravni komitenta. Ob tem dogodku se bonitetni razred dolžnika poslabša vsaj v bonitetni razred 10

Skupina ima za komitente, ki so neplačniki, natančno določene kriterije za izhod iz položaja neplačila v položaj plačila, ob izpolnitvi katerih ocenjuje, da se je tveganje komitenta zmanjšalo in da se status neplačnika lahko ukine. Ob prerazvrstitvi komitenta nazaj v plačniško bonitetno skupino se njegove izpostavljenosti v določenem opazovalnem obdobju v skladu z MSRP 9 prerazporedijo v Skupino 2.

Kadar razlogi zaradi katerih se je kreditno tveganje posameznega finančnega sredstva donosnega dolžnika pomembno povečalo, ne obstajajo več in Banka utemeljeno pričakuje, da pri teh izpostavljenostih v kratkoročnem obdobju ni ponovno pričakovati pomembnega povečanja kreditnega tveganja dolžnika, se takšno finančno sredstvo prerazvrsti iz Skupine 2 v Skupino 1 in se zanje ponovno izračunavajo pričakovane izgube za obdobje 12 mesecev.

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

9.2 KVANTITATIVNE INFORMACIJE O KREDITNEM TVEGANJU

Poglavje opredeljuje zahteve iz člena 442(c) dela 8 Uredbe CRR in Izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z javnim razkritjem informacij iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013.

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

9.2.1 DONOSNE IN NEDONOSNE IZPOSTAVLJENOSTI TER POVEZANE REZERVACIJE

(442. (c in f) člen Uredbe)

Predloga 19: EU CRI – Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije za Skupino Biser Topco

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek						Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						Akumulirani delni odpisi	Prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poroštva	
		Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti			Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti
	Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina		Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina					
005	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	2.214.168	2.190.195	23.973	0	0	0	-13	-13	0	0	0	0	0	0	0
010	Kreditni in druga finančna sredstva	5.289.561	4.709.055	580.506	147.917	0	147.917	-41.733	-18.114	-23.619	-57.899	0	-57.899	-84.757	2.300.779	32.283
020	Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Sektor država	40.679	38.874	1.806	28	0	28	-497	-222	-274	-3	0	-3	-519	102	0
040	Kreditne institucije	94.384	94.371	12	0	0	0	-199	-199	0	0	0	0	0	0	0
050	Druge finančne družbe	348.662	330.908	17.755	3	0	3	-7.285	-2.978	-4.308	-2	0	-2	-45.339	5.212	0
060	Nefinančne družbe	2.189.356	1.954.676	234.679	50.527	0	50.527	-18.143	-10.068	-8.074	-21.263	0	-21.263	-32.710	875.871	14.297
070	Od tega MSP	975.916	847.844	128.072	40.006	0	40.006	-6.808	-3.099	-3.709	-12.367	0	-12.367	-1.669	529.228	13.598
080	Gospodinjstva	2.616.480	2.290.226	324.787	97.360	0	97.360	-15.609	-4.646	-10.963	-36.631	0	-36.630	-6.189	1.419.595	17.986
090	Dolžniški vrednostni papirji	2.459.502	2.444.405	15.096	0	0	0	-2.052	-2.039	-14	0	0	0	0	125.387	0
100	Centralne banke	10.154	10.154	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	Sektor država	1.472.813	1.472.813	0	0	0	0	-554	-554	0	0	0	0	0	19.006	0
120	Kreditne institucije	490.832	490.832	0	0	0	0	-341	-341	0	0	0	0	0	39.984	0

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek						Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						Akumulirani delni odpisi	Prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poročstva	
		Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti			Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti
		Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina		Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina				
130	Druge finančne družbe	254.234	239.138	15.096	0	0	0	-561	-547	-14	0	0	0	0	48.761	0
140	Nefinančne družbe	231.469	231.469	0	0	0	0	-595	-595	0	0	0	0	0	17.636	0
150	Zunajbilančne izpostavljenosti	1.811.653	1.746.295	65.359	6.454	0	6.453	3.811	2.713	1.097	1.291	0	1.291	0	161.995	952
160	Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
170	Sektor država	2.765	2.740	25	0	0	0	11	11	0	0	0	0	0	507	0
180	Kreditne institucije	28.556	28.556	0	0	0	0	6	6	0	0	0	0	0	0	0
190	Druge finančne družbe	59.414	59.399	15	0	0	0	151	151	0	0	0	0	0	200	0
200	Nefinančne družbe	1.291.957	1.249.709	42.247	5.333	0	5.333	2.701	2.148	552	938	0	940	0	153.639	937
210	Gospodinjstva	428.964	405.891	23.071	1.120	0	1.120	944	398	545	353	0	353	0	7.648	15
220	Skupaj	11.774.884	11.089.950	684.934	154.371	0	154.370	-47.609	-22.879	-24.730	-59.190	0	-59.190	-84.757	2.588.161	33.235

Med skupinami so upoštevana POCI sredstva.

Predloga 20: EU CRI – Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije za Skupino Nove KBM

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek						Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						Akumulirani delni odpisi	Prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poroštva	
		Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti			Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti
	Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina		Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina					
005	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	2.198.647	2.174.674	23.973	0	0	0	-13	-13	0	0	0	0	0	0	0
010	Kreditni in druga finančna sredstva	5.289.575	4.709.068	580.505	147.918	0	147.918	-41.733	-18.113	-23.619	-57.899	0	-57.898	-84.757	2.300.780	32.283
020	Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Sektor država	40.679	38.874	1.806	28	0	28	-497	-222	-274	-3	0	-3	-519	102	0
040	Kreditne institucije	94.384	94.371	12	0	0	0	-199	-199	0	0	0	0	0	0	0
050	Druge finančne družbe	348.676	330.921	17.755	3	0	3	-7.285	-2.978	-4.308	-2	0	-2	-45.339	5.212	0
060	Nefinančne družbe	2.189.356	1.954.676	234.679	50.527	0	50.527	-18.143	-10.068	-8.074	-21.263	0	-21.263	-32.710	875.871	14.297
070	Od tega MSP	975.916	847.844	128.072	40.006	0	40.006	-6.808	-3.099	-3.709	-12.367	0	-12.367	-1.669	529.228	13.598
080	Gospodinjstva	2.616.480	2.290.226	326.253	97.360	0	97.360	-15.609	-4.646	-10.963	-36.631	0	-36.630	-6.189	1.419.595	17.986
090	Dolžniški vrednostni papirji	2.459.174	2.444.078	15.096	0	0	0	-2.051	-2.037	-14	0	0	0	0	125.387	0
100	Centralne banke	10.154	10.154	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	Sektor država	1.472.813	1.472.813	0	0	0	0	-554	-554	0	0	0	0	0	19.006	0
120	Kreditne institucije	490.832	490.832	0	0	0	0	-341	-341	0	0	0	0	0	39.984	0

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek						Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						Akumulirani delni odpisi	Prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poročstva		
	Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti			Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti	
	Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina		Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina					
130	Druge finančne družbe	254.234	239.138	15.096	0	0	0	-561	-547	-14	0	0	0	0	48.761	0
140	Nefinančne družbe	231.141	231.141	0	0	0	0	-595	-595	0	0	0	0	0	17.636	0
150	Zunajbilančne izpostavljenosti	1.811.656	1.746.295	65.358	6.453	0	6.453	3.813	2.714	1.097	1.291	0	1.292	0	161.994	952
160	Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
170	Sektor država	2.765	2.740	25	0	0	0	11	11	0	0	0	0	0	507	0
180	Kreditne institucije	28.556	28.556	0	0	0	0	6	6	0	0	0	0	0	0	0
190	Druge finančne družbe	59.414	59.399	15	0	0	0	151	151	0	0	0	0	0	200	0
200	Nefinančne družbe	1.291.957	1.249.709	42.247	5.333	0	5.333	2.701	2.148	552	938	0	939	0	153.639	937
210	Gospodinjstva	428.964	405.891	23.071	1.120	0	1.120	944	398	545	353	0	353	0	7.648	15
220	Skupaj	11.759.052	11.074.115	684.932	154.371	0	154.371	-39.984	-17.449	-22.536	-56.608	0	-56.606	-84.757	2.588.161	33.235

Med skupinami so upoštevana POCI sredstva.

Podatki o nedonosnih izpostavljenosti se nanašajo na družbe v Skupini Nove KBM, saj družbi Biser Topco in Biser Bidco nimata nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti, ker ne opravljata nobene komercialne dejavnosti. V Skupini Nove KBM se je znesek nedonosnih izpostavljenosti v letu 2022 rahlo znižal s 157 mio EUR na 154,4 mio EUR. Skupina je v obdobju od 1. januarja do 31. decembra 2022 nadaljevala z izterjavo neporavnanih obveznosti komitentov na osnovi unovčevanja zavarovanj preko rednih postopkov in v izvensodni poravnavi ter izvedla prodajo posamičnih in paketa nedonosnih kreditov.

Skupina zaradi učinka pandemije covida-19 in ruske vojaške agresije v letu 2022 ni beležila bistvenega povečanja nedonosnih naložb.

9.2.2 ZAPADLOST IZPOSTAVLJENOSTI

(442. (g) člen Uredbe)

Na dan 31.12.2022 Skupina izkazuje najvišjo neto izpostavljenost v časovnem intervalu preostale zapadlosti od enega do pet let in sicer 47,1 %, sledi zapadlost nad pet let in sicer 35,6 %. Zapadlost do enega leta predstavlja 16,6 %, na odpoklic pa 0,7 %.

Predloga 21: EU CRI-A – Zapadlost izpostavljenosti za Skupino Biser Topco

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f
		Neto vrednost izpostavljenosti					
		Na odpoklic	<= 1 leto	> 1 leto <= 5 let	> 5 let	Zapadlost ni določena	Skupaj
1	Kreditni in druga finančna sredstva	0	529.041	1.683.232	203.051	0	2.415.324
2	Dolžniški vrednostni papirji	51.607	757.093	1.972.836	2.556.310	0	5.337.846
3	Skupaj	51.607	1.286.134	3.656.069	2.759.361	0	7.753.170

Predloga 22: EU CRI-A – Zapadlost izpostavljenosti za Skupino Nove KBM

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f
		Neto vrednost izpostavljenosti					
		Na odpoklic	<= 1 leto	> 1 leto <= 5 let	> 5 let	Zapadlost ni določena	Skupaj
1	Kreditni in druga finančna sredstva	0	529.041	1.682.905	203.051	0	2.414.996
2	Dolžniški vrednostni papirji	51.621	757.093	1.972.836	2.556.310	0	5.337.860
3	Skupaj	51.621	1.286.134	3.655.741	2.759.361	0	7.752.856

9.2.3 SPREMEMBE PRI NEDONOSNIH KREDITIH IN DRUGIH FINANČNIH SREDSTVIH

(442. (f) člen Uredbe)

Znesek nedonosnih izpostavljenosti iz naslova kreditov in drugih finančnih sredstev se je kljub intenzivni izterjavi neporavnanih obveznosti v letu 2022 povečal za 0,7 mio EUR, kar je posledica priključitve nove članice družbe Mobile Leasing v Skupino Nove KBM.

Predloga 23: EU CR2 – Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih za Skupino Biser Topco in Skupino Nove KBM

		v tisoč €
		a
		Bruto knjigovodska vrednost
010	Začetno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	147.247
020	Prilivi v nedonosne portfelje	63.577
030	Odlivi iz nedonosnih portfeljev	-62.907
040	Odlivi zaradi odpisov	-2.142
050	Odliv zaradi drugih primerov	-60.765
060	Končno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	147.917

9.2.4 KREDITNA KAKOVOST RESTRUKTURIRANIH IZPOSTAVLJENOSTI

(442. (c) člen Uredbe)

Spodnja tabela prikazuje razkritje na nivoju Skupine Biser Topco, kjer ni razlike med restrukturiranimi izpostavljenostmi med Skupino Biser Topco in restrukturiranimi izpostavljenostmi Skupine Nove KBM. Na dan 31.12.2022 je skupni znesek restrukturiranih izpostavljenosti znašal 67,5 mio EUR.

Predloga 24: EU CQI – Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti za Skupino Biser Topco in Skupino Nove KBM

v tisoč €

		a	b	c	d	e		f	g	h
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva za restrukturirane izpostavljenosti		
		Donosne restrukturirane	Nedonosne restrukturirane		Za donosne restrukturirane izpostavljenosti	Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	Od tega prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja			
			Od tega neplačane	Od tega oslABLJENE						
005	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Kreditni in druga finančna sredstva	44.274	22.639	22.639	22.639	-2.358	-8.987	45.736	11.595	
020	Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Sektor država	0	0	0	0	0	0	0	0	0

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva za restrukturirane izpostavljenosti	
		Donosne restrukturirane	Nedonosne restrukturirane		Za donosne restrukturirane izpostavljenosti	Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti			Od tega prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
			e	Od tega neplačane					
040	Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
050	Druge finančne družbe	11	0	0	0	0	0	7	0
060	Nefinančne družbe	38.667	15.099	15.099	15.099	-2.021	-5.272	38.953	8.733
070	Gospodinjstva	5.595	7.540	7.540	7.540	-337	-3.715	6.776	2.862
080	Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0	0	0
090	Prevzete obveznosti iz kreditov	422	182	182	182	12	134	203	47
100	Skupaj	44.696	22.821	22.821	22.821	-2.370	-9.121	45.939	11.642

9.2.5 KREDITNA KAKOVOST DONOSNIH IN NEDONOSNIH IZPOSTAVLJENOSTI PO ŠTEVILU DNI ZAPADLOSTI

(442. (c in d) člen Uredbe)

Predloga 25: EU CQ3 – Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zapadlosti za Skupino Biser Topco

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek												
		Donosne izpostavljenosti				Nedonosne izpostavljenosti								
			Nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni	Zapadle > 30 dni ≤ 90 dni		Ni verjetno, da bodo plačane, ter niso zapadle ali so zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto ≤ 2 leti	Zapadle > 2 leti ≤ 5 let	Zapadle > 5 let ≤ 7 let	Zapadle > 7 let	Od tega neplačane	
005	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	2.214.168	2.214.168	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
010	Kreditni in druga finančna sredstva	5.289.561	5.256.300	33.261	147.917	103.403	7.813	9.845	5.608	5.221	828	15.199	147.917	
020	Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
030	Sektor država	40.679	40.675	4	28	28	0	0	0	0	0	0	28	
040	Kreditne institucije	94.384	94.384	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
050	Druge finančne družbe	348.662	348.662	1	3	1	1	0	0	1	0	0	3	
060	Nefinančne družbe	2.189.356	2.184.794	4.562	50.527	31.615	1.163	4.890	1.488	2.101	309	8.961	50.527	
070	Od tega MSP	975.916	971.925	3.991	40.006	29.127	1.090	4.880	1.479	1.833	73	1.523	40.006	
080	Gospodinjstva	2.616.480	2.587.785	28.695	97.360	71.760	6.650	4.956	4.119	3.118	519	6.238	97.360	
090	Dolžniški vrednostni papirji	2.459.502	2.459.502	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
100	Centralne banke	10.154	10.154	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
110	Sektor država	1.472.813	1.472.813	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
120	Kreditne institucije	490.832	490.832	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek													
Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti										
	Nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni	Zapadle > 30 dni ≤ 90 dni		Ni verjetno, da bodo plačane, ter niso zapadle ali so zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto ≤ 2 leti	Zapadle > 2 leti ≤ 5 let	Zapadle > 5 let ≤ 7 let	Zapadle > 7 let	Od tega neplačane		
130	<i>Druge finančne družbe</i>	254.234	254.234	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
140	<i>Nefinančne družbe</i>	231.469	231.469	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
150	Zunajbilančne izpostavljenosti	1.811.653		6.454								6.454	
160	<i>Centralne banke</i>	0		0								0	
170	<i>Sektor država</i>	2.765		0								0	
180	<i>Kreditne institucije</i>	28.556		0								0	
190	<i>Druge finančne družbe</i>	59.414		0								0	
200	<i>Nefinančne družbe</i>	1.291.957		5.333								5.333	
210	<i>Gospodinjstva</i>	428.964		1.120								1.120	
220	Skupaj	11.774.884	9.929.970	33.261	154.371	103.403	7.813	9.845	5.608	5.221	828	15.199	154.371

Predloga 26: EU CQ3 – Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zapadlosti za Skupino Nove KBM

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek												
		Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti									
			Nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni	Zapadle > 30 dni ≤ 90 dni		Ni verjetno, da bodo plačane, ter niso zapadle ali so zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto ≤ 2 leti	Zapadle > 2 leti ≤ 5 let	Zapadle > 5 let ≤ 7 let	Zapadle > 7 let	Od tega neplačane	
005	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	2.198.647	2.198.647	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
010	Kreditni in druga finančna sredstva	5.289.574	5.256.313	33.261	147.917	103.403	7.813	9.845	5.608	5.221	828	15.199	147.917	
020	Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
030	Sektor država	40.679	40.675	4	28	28	0	0	0	0	0	0	28	
040	Kreditne institucije	94.384	94.384	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
050	Druge finančne družbe	348.676	348.675	1	3	1	1	0	0	1	0	0	3	
060	Nefinančne družbe	2.189.356	2.184.794	4.562	50.527	31.615	1.163	4.890	1.488	2.101	309	8.961	50.527	
070	Od tega MSP	975.916	971.925	3.991	40.006	29.127	1.090	4.880	1.479	1.833	73	1.523	40.006	
080	Gospodinjstva	2.616.480	2.587.785	28.695	97.360	71.760	6.650	4.956	4.119	3.118	519	6.238	97.360	
090	Dolžniški vrednostni papirji	2.459.174	2.459.174	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
100	Centralne banke	10.154	10.154	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
110	Sektor država	1.472.813	1.472.813	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
120	Kreditne institucije	490.832	490.832	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek													
Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti										
	Nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni	Zapadle > 30 dni ≤ 90 dni		Ni verjetno, da bodo plačane, ter niso zapadle ali so zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto ≤ 2 leti	Zapadle > 2 leti ≤ 5 let	Zapadle > 5 let ≤ 7 let	Zapadle > 7 let	Od tega neplačane		
130	<i>Druge finančne družbe</i>	254.234	254.234	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
140	<i>Nefinančne družbe</i>	231.141	231.141	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
150	<i>Zunajbilančne izpostavljenosti</i>	1.811.653			6.454							6.454	
160	<i>Centralne banke</i>	0			0							0	
170	<i>Sektor država</i>	2.765			0							0	
180	<i>Kreditne institucije</i>	28.556			0							0	
190	<i>Druge finančne družbe</i>	59.414			0							0	
200	<i>Nefinančne družbe</i>	1.291.957			5.333							5.333	
210	<i>Gospodinjstva</i>	428.964			1.120							1.120	
220	Skupaj	11.759.048	9.914.134	33.261	154.371	103.403	7.813	9.845	5.608	5.221	828	15.199	154.371

9.2.6 KAKOVOST NEDONOSNIH IZPOSTAVLJENOSTI PO GEOGRAFSKIH OBMOČJIH

(442. (c in e) člen Uredbe)

V tabeli v nadaljevanju Skupina prikazuje izpostavljenosti 5 največjih izpostavljenosti po posamezni državi pri bilančnih in 5 največjih izpostavljenosti po posamezni državi pri zunajbilančnih izpostavljenostih v Skupini Biser Topco in Skupini Novi KBM. Ostale izpostavljenosti so zajete med druge države. Ker delež NPL na dan 31. december 2022 ne presega 5%, Skupina ne razkriva stolpcev b in d. V Skupini Biser Topco in v Skupini Novi KBM predstavlja izpostavljenost v Sloveniji 67,2%.

Predloga 27: EU CQ4 – Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih za Skupino Biser Topco

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek			Od tega predmet oslabitve	Akumulirane oslabitve	Rezervacije za zunajbilančne prevzete zaveze in dana finančna poroštva	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
		Od tega nedonosne						
				Od tega neplačane				
010	Bilančne izpostavljenosti	7.896.980		147.917		-101.684		0
020	SI	4.808.374		136.448		-80.742		0
030	DE	430.073		120		-4.114		0
040	NL	381.626		1		-2.995		0
050	FR	327.317		0		-736		0
060	AT	226.016		92		-230		0
070	Druge države	1.723.574		11.256		-12.867		0
080	Zunajbilančne izpostavljenosti	1.818.106		6.454			5.103	
090	SI	1.721.288		6.438			4.773	
100	FR	25.324		0			23	
110	HR	15.270		2			20	
120	IT	10.718		0			105	
130	NO	8.102		0			36	
140	Druge države	37.404		14			146	
150	Skupaj	9.715.086		154.371		-101.684	5.103	0

Predloga 28: EU CQ4 – Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih za Skupino Nove KBM

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek			Od tega predmet oslabitve	Akumulirane oslabitve	Rezervacije za zunajbilančne prevzete zaveze in dana finančna poroštva	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
		Od tega nedonosne						
				Od tega neplačane				
010	Bilančne izpostavljenosti	7.896.666		147.917		-101.684		0
020	SI	4.808.047		136.448		-80.742		0
030	DE	430.073		120		-4.114		0
040	NL	381.626		1		-2.995		0
050	FR	327.317		0		-736		0
060	AT	226.016		92		-230		0
070	Druge države	1.723.587		11.256		-12.867		0
080	Zunajbilančne izpostavljenosti	1.818.106		6.454			5.103	
090	SI	1.721.288		6.438			4.773	
100	FR	25.324		0			23	
110	HR	15.270		2			20	
120	IT	10.718		0			105	
130	NO	8.102		0			36	
140	Druge države	37.404		14			146	
150	Skupaj	9.714.772		154.371		-101.684	5.103	0

9.2.7 KREDITNA KAKOVOST KREDITOV IN DRUGIH FINANČNIH SREDSTEV ZA NEFINANČNA PODJETJA PO GOSPODARSKIH PANOGAH

(442. (c in e) člen Uredbe)

Na dan 31.12.2022 Skupina izkazuje najvišjo bruto izpostavljenost do panoge predelovalne dejavnosti, in sicer 31,0%. Delež NPL v Skupini Biser Topco in Skupini Novi KBM ne presega 5%, zato Skupina ne razkriva stolpcev b in d.

Predloga 29: EU CQ5 – Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančna podjetja po gospodarskih panogah za Skupino Biser Topco in Skupino Nove KBM

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f
		Bruto knjigovodska vrednost				Akumulirane oslabitve	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
		Od tega nedonosne	Od tega krediti in druga finančna sredstva, ki so predmet oslabitve	Od tega neplačane			
010	Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo					13.903	
020	Rudarstvo	12.866		72		-10	0
030	Predelovalne dejavnosti	694.748		11.109		-8.962	0
040	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	57.637		30		-106	0
050	Oskrba z vodo	26.413		62		-108	0
060	Gradbeništvo	220.916		3.344		-2.237	0
070	Trgovina	353.349		7.120		-5.506	0
080	Promet in skladiščenje	124.024		11.417		-3.677	0
090	Gostinstvo	87.566		10.095		-8.031	0
100	Informacijske in komunikacijske dejavnosti	61.630		2.062		-1.901	0
110	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	52.965		11		-312	0
120	Poslovanje z nepremičninami	124.682		23		-787	0
130	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	224.961		1.618		-2.273	0
140	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	94.204		2.981		-2.891	0
150	Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	0		0		0	0

	a	b	c	d	e	f	
	Bruto knjigovodska vrednost			Od tega krediti in druga finančna sredstva, ki so predmet oslabitve	Akumulirane oslabitve	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih	
		Od tega nedonosne	Od tega neplačane				
160	Izobraževanje	7.369		26		-170	0
170	Zdravstvo in socialno varstvo	45.488		1		-1.860	0
180	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	32.493		124		-317	0
190	Druge dejavnosti	4.668		104		-175	0
200	Skupaj	2.239.882		50.527		-39.406	0

9.2.8 ZAVAROVANJE, PRIDOBLEJNO S PRIPOSESTVOVANJEM IN POSTOPKI IZVRŠBE

(442.(c) člen Uredbe)

Predloga 30: EU CQ7 – Zavarovanje, pridobljeno s priposestvom in postopki izvršbe za Skupino Biser Topco in Skupino Nove KBM

		v tisoč €	
		a	b
		Zavarovanje, pridobljeno s priposestvom	
		Vrednost ob začetnem priznanju	Akumulirane negativne spremembe
010	Opredmetena osnovna sredstva	0	0
020	Drugo kot opredmetena osnovna sredstva	118	0
030	<i>Stanovanjske nepremičnine</i>	71	0
040	<i>Poslovne nepremičnine</i>	0	0
050	<i>Premičnine (vozila, plovila itd.)</i>	47	0
060	<i>Lastniški in dolžniški instrumenti</i>	0	0
070	<i>Drugo zavarovanje s premoženjem</i>	0	0
080	Skupaj	118	0

10 OBREMENJENA IN NEOBREMENJENA SREDSTVA

To poglavje opredeljuje zahteve po razkritjih iz člena 443 dela 8 Uredbe CRR in iz Izvedbene uredbe komisije (EU) 2021/637.

Predloga 31: EU AE4

Skupina zastavlja sredstva za zavarovanje terjatev nasprotnih strank iz naslova izvedenih finančnih instrumentov, za zagotavljanje likvidnih sredstev sklada za reševanje bank (po določilih ZOSRB), za zagotavljanje obveznih rezerv na denarnem računu pri Banki Slovenije in za zavarovanje, vplačano pri klirinških sistemih (SEPA DD).

Predloga 32: EU AEI – 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
010 Sredstva institucije, ki razkriva	137.561	39.135			10.063.122	3.487.824		
030 Lastniški instrumenti	0	0			70.235	0		
040 Dolžniški vrednostni papirji	39.764	39.135	40.806	40.209	2.142.265	1.465.984	2.175.696	1.496.079
050 od tega: krite obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0
060 od tega: listinjenje	0	0	0	0	0	0	0	0
070 od tega: ki jih izda sektor država	34.828	34.828	35.266	35.266	1.074.167	1.070.175	1.096.879	1.092.887
080 od tega: ki jih izdajo finančne družbe	5.156	4.760	5.291	4.920	815.901	205.691	826.033	212.521
090 od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe	0	0	0	0	252.198	183.161	252.784	183.431
120 Druga sredstva	97.797	0			7.848.366	2.039.362		

Predloga 33: EU AE2 – Prejeto zavarovanje s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji

v tisoč €

		Poštena vrednost prejetega obremenjenega zavarovanja s premoženjem ali 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	od tega EHQLA in HQLA
					060
130	Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija, ki razkriva				
240	Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen lastnih kritih obveznic ali listinjenj				
241	Izdani lastne krite obveznice in listinjenja, ki še niso zastavljeni				
250	SKUPAJ PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM IN IZDANI LASTNI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	137.561	39.135		

Predloga 34: EU AE3 – Viri obremenitve

v tisoč €

		Ustrezne obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeto zavarovanje s premoženjem in lastni izdani dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in listinjenj, ki so obremenjeni
		010	030
010	Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	2.295	2.295

11 UPORABA ECAI

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

11.1 IMENOVANE ECAI IN ECA TER RAZLOGI ZA MOREBITNE SPREMEMBE

(444. (a) člen Uredbe)

Banka v letu 2022 ni spremenila imenovanih primernih zunanjih bonitetnih agencij za namen izračunavanja kapitalskih zahtev. Kot primerno zunanjo bonitetno agencijo je imenovala bonitetno agencijo Moody's, in sicer za kategorije izpostavljenosti kot so opredeljene v poglavju 11.2.

11.2 KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERE SE UPORABLJA POSAMEZNA ECAI ALI ECA

(444. (b) člen Uredbe)

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

- do enot centralne ravni držav in centralnih bank
- do enot regionalne ali lokalne ravni držav
- do subjektov javnega sektorja
- do institucij
- do podjetij
- do izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice

11.3 OPIS PROCESA DOLOČANJA UTEŽI TVEGANJA ZA IZPOSTAVLJENOSTI, KI NISO VKLJUČENE V TRGOVALNO KNJIGO, NA PODLAGI BONITETNIH OCEN IZDAJATELJA IN IZDAJE

(444. (c) člen Uredbe)

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

11.4 VZPOREDITEV ZUNANJE BONITETNE OCENE VSAKE IMENOVANE ECAI ALI ECA S STOPNJAMI KREDITNE KAKOVOSTI, PREDPISANIMI V POGLAVJU 2 NASLOVA II DELA 3, OB UPOŠTEVANJU, DA TE INFORMACIJE NI TREBA RAZKRITI, ČE JE INSTITUCIJA USKLAJENA S STANDARDNO SHEMO VZPOREDITVE, KI JO OBJAVI EBA

(444. (d) člen Uredbe)

Razkritje ni relevantno. Vzporeditev je usklajena s standardno shemo.

11.5 VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI IN VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI PO UPOŠTEVANJU UČINKOV ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA, KI SO POVEZANE Z VSAKO STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI IZ POGLAVJA 2 NASLOVA II DELA 3, PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI, KAKOR TUDI VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI, ODBITE OD KAPITALA

(444. (e) člen Uredbe)

Neto vrednosti bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti so porazdeljene na podlagi pravil standardiziranega pristopa.

Predlogi EU CR5 in EU CCR3 v nadaljevanju prikazujeta porazdelitev vrednosti izpostavljenosti po upoštevanju tehnik zniževanja tveganj in ustreznega konverzijskega faktorja v primeru zunajbilančnih izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in utežeh tveganja Skupine Biser Topco po stanju 31.12.2022. V predlogi EU CR5 prevladujejo tri uteži, in sicer utež 0% v segmentu enot centralne ravni držav, utež 75% v segmentu izpostavljenosti na drobno in utež 100% v segmentu podjetij. Njihov delež v skupnem znesku izpostavljenosti se glede na preteklo leto ni bistveno spremenil; od tega skoraj 40% izpostavljenosti odpade na utež 0% ter dobrih 40% izpostavljenosti na utež 75% in 100%. V predlogi EU CCR3 pa prevladujeta dve uteži, in sicer utež 50% v segmentu institucij in utež 100% v segmentu

podjetij. Njun delež v skupnem znesku izpostavljenosti se je glede na preteklo leto spremenil; in sicer se je zmanjšal pri uteži 100% iz 55% na 48% in povečal pri uteži 50% iz 32% na 45%.

Predloga 35: 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
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	3.436.988	0	0	0	33.902	0	0	0	0	0	0	66	0	0	0	3.470.956	27.710
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	165.381	0	0	0	56.799	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	222.180	88.602
3	Subjekti javnega sektorja	14.727	0	0	0	0	0	2.022	0	0	0	0	0	0	0	0	16.749	2.049
4	Multilateralne razvojne banke	29.344	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29.344	0
5	Mednarodne organizacije	141.173	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	141.173	0
6	Institucije	0	0	0	0	176.083	0	254.543	0	0	8.987	0	0	0	0	0	439.613	51.729
7	Podjetja	0	0	0	0	40.062	0	160.266	0	0	2.145.116	77.603	0	0	0	0	2.423.046	1.550.960
8	Izpostavljenosti na drobno	0	0	0	0	0	432	0	0	2.120.484	0	0	0	0	0	0	2.120.916	2.120.903
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine	0	0	0	0	0	863.396	339.502	0	0	12.859	0	0	0	0	0	1.215.756	1.215.756
10	Neplačane izpostavljenosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	48.116	42.660	0	0	0	0	90.775	90.775
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	97.482	0	0	0	0	97.482	97.482
12	Krite obveznice	0	0	0	47.039	890	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	47.929	0
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Kategorije izpostavljenosti	Utež tveganja															Skupaj	Od tega neocenjeno	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Drugo			
14 Enote ali deleži v kolektivnih naložbenih podjetjih	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	47.728	47.728	0
15 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	53.959	0	0	0	0	0	53.959	12.606	0
16 Druge postavke	94.792	0	0	0	74.107	0	0	0	0	178.417	0	0	0	0	0	347.315	47.975	0
17 SKUPAJ	3.882.404	0	0	47.039	381.843	863.828	756.332	0	2.120.484	2.447.453	217.744	66	0	0	47.728	10.764.920	5.306.547	0

Predloga 36: EU CCR3 – Standardizirani pristop – izpostavljenosti CCR glede na regulativno kategorijo izpostavljenosti in uteži tveganja za Skupino Biser Topco

v tisoč €

Kategorije izpostavljenosti	Utež tveganja												Vrednost skupne izpostavljenosti	
	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	346	0	0	0	0	0	0	0	346
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	1.909	13.208	0	0	0	0	0	0	0	15.117
7 Podjetja	0	0	0	0	0	0	0	0	14.393	0	0	0	0	14.393
8 Izpostavljenosti na drobno	0	0	0	0	0	0	0	136	0	0	0	0	0	136
9 Institucije in podjetja s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10 Druge postavke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Vrednost skupne izpostavljenosti	0	0	0	0	1.909	13.554	0	136	14.393	0	0	0	0	29.992

12 IZPOSTAVLJENOST TRŽNEMU TVEGANJU

(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 31.12.2022.

Predloga 37: EU MR1 – Tržno tveganje na podlagi standardiziranega pristopa Skupine Biser Topco

		v tisoč €
		RWEA 31.12.2022
Produkti brez opcionalnosti		
1	Obrestno tveganje (splošno in posebno)	120
2	Tveganje lastniških instrumentov (splošno in posebno)	0
3	Valutno tveganje	0
4	Blagovno tveganje	-
Opcije		
5	Poenostavljeni pristop	-
6	Delta-plus pristop	-
7	Pristop na podlagi scenarijev	-
8	Listinjenje (posebno tveganje)	-
9	Skupaj	120

13 UPRAVLJANJE OPERATIVNIH TVEGANJ

(446. člen Uredbe)

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

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

Banka dogodke operativnega tveganja deli na:

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

Dogodki pravnega tveganja so vse prejete tožbe.

Škodni dogodki iz operativnega tveganja, katerih učinek je bodisi finančna izguba (učinek na izkaz poslovnega izida (IPI)) ali napačno izkazovanje postavk v IPI (več kot eno računovodsko leto). Kot škodne dogodke je banka opredelila vse dogodke, pri katerih je vzrok za nastanek zunanja ali notranja goljufija ter dogodke, katerih bruto izguba dosega ali presega 50 EUR.

Nefinančni dogodek iz operativnega tveganja je dogodek, ki ni povzročil neposrednega finančnega vpliva na IPI, povzročil pa je vpliv regulatorne narave oz. vpliv v zvezi s komitenti, trgov/konkurenco in/ali ugledom.

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

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

samoanaliz operativnega tveganja, indikatorje tveganj in revizijska priporočila v skladu z enotno kategorizacijo škodnih dogodkov, kot jo določa kapitalski sporazum Basel II, ter po poslovnih področjih, kar omogoča medsebojno povezovanje in primerjavo ter s tem kakovostnejše analize operativnega tveganja. Za boljše upravljanje tveganj ima banka vzpostavljen tudi sistem nagnjenosti (apetit) k prevzemanju operativnega tveganja in spremljanje ključnih indikatorjev tveganja (KRI). Ključni indikatorji tveganj, ocene samoanaliz ter analize scenarijev operativnih tveganj banki omogočajo ugotavljanje možnih prihodnjih tveganj, ki jih s sistemom upravljanja ustreznih varnostnih in organizacijskih korektivnih ukrepov zmanjšuje.

Skupina NKBM ima vzpostavljeno centralizirano evidentiranje dogodkov operativnega tveganja. V poročanje o nastalih dogodkih operativnega tveganja so vključeni vsi zaposleni v banki in celotni Skupini NKBM. Redno poročanje višjemu vodstvu o dogodkih operativnega tveganja se izvaja na mesečni in četrletni ravni. Na mesečni ravni ga v okviru CRO poročila obravnava nadzorni svet banke, četrletno poročilo pa Odbor za operativna tveganja. Poročila operativnega tveganja za celotno Skupino NKBM obravnava Odbor za operativna tveganja, ki je posvetovalni organ uprave banke, katerega naloga je proučevanje, obravnavanje in odločanje o vprašanih operativnega tveganja. S prisotnostjo članov uprave, direktorjev sektorjev ter vodij oddelkov, ki so pomembni za upravljanje operativnih tveganj, je zagotovljena tudi možnost ukrepanja v primeru ugotovljenih visokih ravni tveganj.

Neto izguba iz škodnih dogodkov Skupine Nove KBM predstavlja v primerjavi s kapitalsko zahtevo za operativno tveganje zelo nizek delež.

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

Skupina izračunava kapitalsko zahtevo za operativno tveganje v okviru 1. stebra skladno s 315. členom Uredbe CRR na podlagi enostavnega pristopa. V skladu z enostavnim pristopom je kapitalska zahteva za operativno tveganje enaka 15% triletnega povprečja relevantnega kazalnika, kot je opredeljen v členu 316 Uredbe CRR. Pri izračunu kapitalske zahteve za operativno tveganje Skupina upošteva tudi pojasnilo EBA Q&A št. 2018_3969, katera časovna obdobja je pravilno upoštevati v triletno povprečje za izračun kapitalske zahteve za operativna tveganja ob koncu leta. Skupina relevantni kazalnik izračunava enkrat letno kot vsoto ustreznih postavk izkaza poslovnega izida, navedenih v razpredelnici 1 člena 316 Uredbe CRR.

Predloga 38: EU OR1 – Kapitalske zahteve in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za operativno tveganje Skupine Biser Topco

v tisoč €

		a	b	c	d	e
		Relevantni kazalnik			Kapitalske zahteve	Znesek izpostavljenosti tveganju
		Leto 2020	Leto 2021	Leto 2022		
1	Bančne dejavnosti, ki so predmet enostavnega pristopa (BIA)	245.541	247.686	281.379	38.730	484.129
2	Bančne dejavnosti, ki so predmet standardiziranega/alternativnega standardiziranega pristopa	-	-	-	-	-
3	Standardizirani pristop:					
4	Alternativni standardizirani pristop:					
5	Bančne dejavnosti, ki so predmet naprednih pristopov za merjenje (AMA)	-	-	-	-	-

14 KLJUČNE METRIKE

To poglavje opredeljuje zahteve po razkritjih iz člena 447 dela 8 Uredbe CRR, ki so razkrite v predlogi EU KM1, v poglavju 5.2. tega dokumenta.

15 IZPOSTAVLJENOST OBRESTNEMU TVEGANJU PRI POZICIJAH, KI NISO VKLJUČENE V TRGOVALNI KNJIGI

(448. člen Uredbe)

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

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

15.1 SPREMEMBE EKONOMSKE VREDNOSTI LASTNIŠKEGA KAPITALA, IZRAČUNANE NA PODLAGI ŠESTIH NADZORNIŠKIH STRESNIH SCENARIJEV IZ ČLENA 98(5) DIREKTIVE 2013/36/EU ZA TEKOČE IN PREJŠNJA OBDOBJA RAZKRITJA

(448. (a) člen Uredbe)

Skupina izračunava scenarije za stresno testiranje, da izmeri svojo ranljivost v stresnih tržnih pogojih. Skupina v skladu z EBA Smernicami o upravljanju obrestnega tveganja, ki izhaja iz netrgovalnih dejavnosti (Julij 2018), izvaja predpisane premike krivulj donosa navzgor in navzdol različnih razsežnosti, ki so navedeni v točki 15.5 v 3. alineji in pri tem upošteva obrestno dno, ki je odvisno od zapadlosti. Slednje banka upošteva za vse ključne valute.

Tabela 11: Izračuni in vpliv spremembe obrestne mere na ekonomsko vrednost kapitala in na čiste prihodke od obresti

Nadzorniški stresni scenariji	a	b	c	d
	spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala		spremembe čistih prihodkov od obresti	
	tekoče obdobje	zadnje obdobje	tekoče obdobje	zadnje obdobje
1 Vzporedna rast	36.128	113.940	86.191	36.228
2 Vzporeden padec	(40.943)	(14.766)	(61.909)	(9.514)
3 Strma rast	5.954	20.222		
4 Strm padec	(303)	10.203		
5 Dvig kratkoročnih obrestnih mer	12.309	39.317		
6 Padec kratkoročnih obrestnih mer	(13.618)	(16.958)		

Rezultat z največjo negativno spremembo ekonomske vrednosti kapitala šestih scenarijev za stresno testiranje je na dan 31.12.2022 predstavljal paralelni premik krivulje navzdol in sicer bi se ekonomska vrednost kapitala znižala za 40.943 tisoč € in bi potencialna izguba predstavljala 4,80 % Tier 1 kapitala Skupine Biser Topco, medtem ko je 31.12.2021 predstavljala 1,99 % Tier 1 kapitala Skupine Biser Topco, kar je v obeh letih v skladu z regulatornim limitom.

Skupina poleg zgoraj predstavljenih standardiziranih premikov krivulje izvaja tudi stres testa v obliki vzporednega premika krivulje donosnosti za +/-200 bazičnih točk.

Standardizirani stresni scenariji v 000 EUR	31.12.2022 Δ Ekonomske vrednosti kapitala	31.12.2021 Δ Ekonomske vrednosti kapitala
+200 b.t.	36.065	113.926
-200 b.t.	(40.873)	(14.766)

Rezultat stresnega testa Skupine prikazuje, da bi se na dan 31.12.2022, v primeru porasta obrestnih mer za 200 bazičnih točk ekonomska vrednost kapitala povečala za 36.065 tisoč € in bi potencialni dobiček predstavljal 3,87 % regulatornega kapitala Skupine Biser Topco, medtem ko je 31.12.2021 potencialni dobiček predstavljal 12,23 % regulatornega kapitala Skupine Biser Topco. V primeru padca obrestnih mer za 200 bazičnih točk bi se ekonomska vrednost kapitala na dan 31.12.2022 znižala za 40.873 tisoč € in bi potencialna izguba predstavljala 4,39 % regulatornega kapitala Skupine Biser Topco, medtem ko je 31.12.2021 potencialna izguba predstavljala 1,59 % regulatornega kapitala Skupine Biser Topco, kar je v obeh letih v skladu z regulatornim limitom.

Povišanje sprememb ekonomske vrednosti kapitala v letu 2022 v primerjavi z letom 2021 je posledica obrata netvegane krivulje donosov, ki je v letu 2022 prešla iz negativnih vrednosti v pozitivne.

15.2 SPREMEMBE ČISTIH PRIHODKOV OD OBRESTI, IZRAČUNANE NA PODLAGI DVEH NADZORNIŠKIH STRESNIH SCENARIJEV IZ ČLENA 98(5) DIREKTIVE 2013/36/EU ZA TEKOČE IN PREJŠNJA OBDOBJA RAZKRITJA

(448. (b) člen Uredbe)

Skupina v skladu z EBA Smernicami o upravljanju obrestnega tveganja, ki izhaja iz netrgovalnih dejavnosti (Julij 2018) kvartalno izvaja standardizirana stres testa v obliki vzporednega premika krivulje donosnosti za +/-200 bazičnih točk za vse ključne valute in izračunava vpliv spremembe neto obrestnih prihodkov (NII).

Tabela 12: Izračuni in vpliv spremembe obrestne mere na neto obrestne prihodke

Standardizirani stresni scenariji	31.12.2022	31.12.2021
v 000 EUR	Δ Neto obrestnih prihodkov	Δ Neto obrestnih prihodkov
Standardiziran stresni test		
+200 b.t.	86.718	36.482
-200 b.t.	(62.438)	(9.514)

15.3 OPIS KLJUČNIH PREDPOSTAVK GLEDE MODELIRANJA IN PARAMETROV, RAZEN TISTIH IZ TOČK (B) IN (C) ČLENA 98(5A) DIREKTIVE 2013/36/EU, KI SE UPORABLJAJO ZA IZRAČUN SPREMEMB EKONOMSKE VREDNOSTI LASTNIŠKEGA KAPITALA IN ČISTIH PRIHODKOV OD OBRESTI, KI SE ZAHTEVAJO V SKLADU S TOČKAMA (A) IN (B) TEGA ODSTAVKA

(448. (c) člen Uredbe)

Skupina izpostavljenost obrestnemu tveganju ocenjuje na podlagi predpostavk, opredeljenih v Metodologiji upravljanja obrestnega tveganja v Skupini Nove KBM in ga spremlja v skladu s Politiko upravljanja obrestnega tveganja v Skupini Nove KBM.

Skupina je kot ključne predpostavke pripoznala:

- Vpogledne vloge

Skupina za valuto EUR vpogledne vloge razdeli na stabilne in nestabilne vloge na podlagi Modela za določanje stabilnih in nestabilnih vpoglednih vlog posebej za segment gospodarstva in za segment gospodinjstev. Nadalje stabilne vpogledne vloge razdeli na temeljne in ne-temeljne vloge na podlagi Modela za določanje temeljnih in ne-temeljnih vlog posebej za segment gospodarstva in gospodinjstev.

Na podlagi modelov je Skupina na dan 31.12.2022 med temeljne vloge uvrstila 70 % vpoglednih vlog za gospodinjstva in 50 % vpoglednih vlog za gospodarstvo. Vpogledne vloge, ki niso opredeljene kot temeljne, ostanejo razporejene v žepku na vpogled, medtem ko se temeljne vloge razporedijo v časovne žepke glede na omenjene modele. Vpogledne vloge v ostalih valutah ostanejo razporejene v žepku na vpogled.

- Opcije

Skupina pri spremljanju in upravljanju obrestnega tveganja upošteva Model predplačil kreditov in Model refinanciranj kreditov. Modela pri izračunu upoštevata znesek predplačil v odvisnosti od gibanja obrestnih mer. Oba modela sta razvita posebej za segment gospodinjstev in segment gospodarstva ter posebej za kredite s fiksno obrestno mero in spremenljivo obrestno mero. Segment gospodarstvo je nadalje ločen na segment velikih in srednjih podjetij ter na segment malih in mikro podjetij. V okviru segmenta gospodinjstev je odstotek predčasno odplačanih in refinanciranih kreditov izračunan posebej za potrošniške kredite in posebej za stanovanjske kredite. Rezultat posameznega modela je napoved odstotka predplačil oziroma odstotka refinanciranih kreditov, ki so različni glede na segment in vrsto obrestne mere.

Od oktobra 2021 skupina pri upravljanju obrestnega tveganja pri naložbah v finančne instrumente upošteva možnost predčasnega odpoklica s strani izdajatelja.

Skupina svojim strankam omogoča predčasen odpoklic depozitov v skladu z veljavnim dokumentom »Splošna navodila za varčevanja, depozite in varčevalne račune_VA-02« ter pri tem strankam zaračuna stroške v skladu z veljavnicama dokumentoma »Cenik nadomestil za posle s potrošniki, CENIK_FO« in »Cenik nadomestil za posle s pravnimi osebami, zasebniki in podjetniki, CENIK_PO-SP«. Skupina mesečno spremlja predčasne odpoklice depozitov in ugotavlja, da niso materialno pomembni (manj kot 1 % odobrenih depozitov) zato jih pri upravljanju obrestnega tveganja ne upošteva.

- Zunajbilančne postavke

Skupina zunajbilančne postavke z ročnostjo do enega leta upošteva z 20% konverzijskim faktorjem, zunajbilančne postavke z ročnostjo nad eno leto pa s 50% konverzijskim faktorjem.

- Nedonosni krediti

Zapadle glavnice nedonosnih kreditov skupina obravnava kot obrestno neobčutljive posle zato le te nimajo vpliva na obrestno tveganje.

- Tuje valute

Skupina ima večino svojega portfelja v valuti EUR zato imajo ostale valute nematerialen vpliv na spremljanje in upravljanje obrestnega tveganja.

- Obrestno dno na referenčno oziroma skupno obrestno mero kredita in depozita

Skupina v izračunih upošteva obrestno dno pri kreditih in depozitih s spremenljivo obrestno mero, ki imajo le to definirano in sicer obrestno dno na skupno obrestno mero oziroma obrestno dno na referenčno obrestno mero.

15.4 POJASNITEV POMENA MER TVEGANJA, RAZKRITIH V SKLADU S TOČKAMA (A) IN (B) TEGA ODSTAVKA, IN VSEH POMEMBNIH SPREMEMB TEH MER TVEGANJA OD PREJŠNJEGA REFERENČNEGA DATUMA RAZKRITJA

(448. (d) člen Uredbe)

Skupina v izračunu spremembe NII upošteva vpliv spremembe obrestne mere pri vpoglednih vlogah in pri določitvi šokov uporabi faktor prenosa (ang. pass-through), za gospodinjstva 11,66 %, za gospodarstvo 11,96 % ocenjena kot rezultat modelov Modela za določanje temeljnih in ne-temeljnih vlog za segment gospodinjstev in Modela za določanje temeljnih in ne-temeljnih vlog za segment gospodarstvo.

Skupina šoke na obrestne mere za vpogledne vloge upošteva v scenarijih za tekoče notranje upravljanje in v scenarijih za nadzorniško poročanje, vendar trenutno samo v scenarijih kjer gre za premik krivulje donosnosti navzgor. Glede na trenutne obrestne mere so scenariji s premikom krivulje donosnosti navzdol brez učinka, ker banka izhaja iz predpostavke, da obrestna mera na vpogledne vloge ne more biti negativna. V primeru, da se obrestne mere na vpogledne vloge povišajo, bodo šoki upoštevani tudi v scenarijih znižanja obrestnih mer.

Skupina pri kompleksnejših dolžniških vrednostnih papirjih, pri katerih je že pri nakupu pričakovano, da bodo odpoklicani pred originalnim datumom zapadlosti, v izračunih upošteva datum predvidenega odpoklica in ne originalnega datuma zapadlosti.

15.5 OPIS, KAKO INSTITUCIJE OPREDELIJO, MERIJO, ZMANJŠUJEJO IN UPRAVLJAJO OBRESTNO TVEGANJE SVOJIH DEJAVNOSTI IZ NETRGOVALNE KNJIGE ZA NAMENE PREGLEDA PRISTOJNIH ORGANOV V SKLADU S ČLENOM 84 DIREKTIVE 2013/36/EU, VKLJUČNO Z:

A) OPISOM POSEBNIH MER TVEGANJA, KI JIH INSTITUCIJE UPORABLJAJO ZA VREDNOTENJE SPREMEMB EKONOMSKE VREDNOSTI LASTNIŠKEGA KAPITALA IN ČISTIH PRIHODKOV OD OBRESTI

(448. (e) (i) člen Uredbe)

Skupina obrestno tveganje upravlja na podlagi operativnih limitov, povezanih z nagnjenostjo banke k prevzemanju obrestnega tveganja, ki je opredeljena v Strategiji upravljanja tveganj (RAF).

Skupina je v letu 2021 v podporo nagnjenosti k prevzemanju obrestnega tveganja vzpostavila dodatna limita in sicer limit na najvišjo negativno spremembo ekonomske

vrednosti kapitala in limit na najvišjo negativno spremembo neto obrestnih prihodkov pri scenarijih za tekoče notranje upravljanje.

Skupina mesečno izvaja obrestne scenarije za tekoče notranje upravljanje, ki so navedeni v nadaljevanju in obrestne scenarije za stresno testiranje ter izračunava vpliv premika krivulje obrestnih mer na ekonomsko vrednost kapitala in na neto obrestne prihodke v obdobju enega leta. Pri tem Skupina upošteva Model predčasnih poplačil in refinanciranj kreditov ter za razporejanje vpoglednih vlog uporablja Model za določanje stabilnih in nestabilnih vlog in Model za določanje temeljnih in ne-temeljnih vlog.

Skupina za upravljanje obrestnega tveganja mesečno meri vpliv različnih premikov krivulje donosnosti na ekonomsko vrednost kapitala (EVE) in ugotavlja, ali je višina izgube pri stresnem scenariju +/-200 bazičnih točk znotraj limitov in če izguba presega 20% regulatornega kapitala. V skladu z EBA Smernicami o upravljanju obrestnega tveganja, ki izhajajo iz netrgovalnih dejavnosti (Julij 2018) skupina meri vpliv šestih različnih premikov krivulj donosnosti (nadzorniški scenariji) na ekonomsko vrednost kapitala in ugotavlja, če izguba v katerem od šestih scenarijev presega 15 % lastniškega temeljnega kapitala.

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

B) OPISOM KLJUČNIH PREDPOSTAVK GLEDE MODELIRANJA IN PARAMETROV, KI SE UPORABLJAJO V NOTRANJIH SISTEMIH MERJENJA INSTITUCIJ IN BI SE LAHKO RAZLIKOVALE OD SKUPNIH PREDPOSTAVK GLEDE MODELIRANJA IN PARAMETROV IZ ČLENA 98(5A) DIREKTIVE 2013/36/EU, ZA NAMEN IZRAČUNA SPREMEMB EKONOMSKE VREDNOSTI LASTNIŠKEGA KAPITALA IN ČISTIH PRIHODKOV OD OBRESTI, VKLJUČNO Z RAZLOGI ZA TE RAZLIKE

(448. (e) (ii) člen Uredbe)

Skupina pri spremljanju obrestnega tveganja uporablja enotne predpostavke glede modeliranja in parametrov.

C) OPISOM STRESNIH SCENARIJEV ZA OBRESTNE MERE, KI JIH INSTITUCIJE UPORABLJAJO ZA OCENO TEH OBRESTNIH TVEGANJ

(448. (e) (iii) člen Uredbe)

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

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

Rezultat scenarija z najslabšim vplivom $\min(\Delta EVE, \Delta FVOCI, \Delta NII, \Delta NII + \Delta FVOCI, \Delta EVE + \Delta NII, 0)$ predstavlja kapitalsko zahtevo za obrestno tveganje.

Skupina izračunava scenarije za stresno testiranje, da izmeri svojo ranljivost v stresnih tržnih pogojih. Poleg standardiziranega stres testa v obliki vzporednega premika krivulje donosnosti za +/-200 bazičnih točk, Skupina v skladu z EBA Smernicami o upravljanju obrestnega tveganja, ki izhaja iz netrgovalnih dejavnosti (Julij 2018), izvaja še druge premike krivulj donosa navzgor in navzdol različnih razsežnosti. Pri izračunu ekonomske vrednosti kapitala upošteva obrestno dno, ki je odvisno od zapadlosti. Slednje banka upošteva za vse ključne valute.

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

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

Skupina vpliv spremembe ekonomske vrednosti kapitala (EVE) in vpliv spremembe neto obrestnih prihodkov (NII), za zgoraj navedene premike krivulj in za scenarija +/- 200 bazičnih točk, izračunava mesečno.

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.

D) PRIZNANJEM UČINKA VAROVANJA PRED TEMI OBRESTNIMI TVEGANJI, VKLJUČNO Z NOTRANJIMI VAROVANJI, KI IZPOLNJUJEJO ZAHTEVE IZ ČLENA 106(3)

(448. (e) (iv) člen Uredbe)

Skupina je poleg naravnega varovanja obrestne pozicije vpeljala računovodsko obračunavanje varovanja pred tveganjem

Za namene obračunavanja varovanja pred tveganji Skupina uporablja MSRP 9. Decembra 2021 je banka uvedla Politiko računovodskega varovanja pred tveganji. Poleg tega je Skupina pripravila Metodologijo izračuna učinkovitosti in učinka varovanja pred tveganjem, ki velja od julija 2022. Skupina uporablja računovodsko varovanje pred obrestnim tveganjem kot mikro varovanje poštene vrednosti.

Namen varovanja pred tveganjem je zmanjšati negativni vpliv portfelja FVOCI zaradi volatilnosti trga na kapital 1. in 2. stebra ter omejiti izpostavljenost banke obrestnemu tveganju v bančni knjigi (IRRBB).

Varovana postavka je obveznica s fiksno obrestno mero kupona, instrument za varovanje pred tveganjem pa je obrestna zamenjava, kjer banka plačuje fiksne obresti in prejema šestmesečni EURIBOR.

E) NAVEDBO, KAKO POGOSTO SE OVREDNOTIJO OBRESTNA TVEGANJA

(448. (e) (v) člen Uredbe)

Skupina izpostavljenost obrestnemu tveganju spremlja mesečno in mesečno poroča na odboru ALCO ter v okviru CRO poročila. Skupina v okviru STE poročanja o izpostavljenosti obrestnemu tveganju kvartalno poroča ECB.

15.6 OPIS SPLOŠNIH STRATEGIJ ZA UPRAVLJANJE IN ZMANJŠEVANJE TEH TVEGANJ

(448. (f) člen Uredbe)

Skupina spremlja in upravlja obrestno tveganje bančne knjige v skladu s Politiko upravljanja obrestnega tveganja v Skupini Nove KBM in Metodologija upravljanja obrestnega tveganja v Skupini Nove KBM.

Skupina ima vzpostavljeno Strategijo upravljanja tveganj in v kateri opredeljuje pripravljenost Skupine za prevzemanje določene vrste tveganja. Politika upravljanja obrestnega tveganja je del Strategije upravljanja tveganj. V okviru strategije je določena višina nagnjenosti k prevzemanju obrestnega tveganja (RAS).

Skupina obrestno tveganje upravlja na podlagi operativnih limitov, povezanih z nagnjenostjo banke k prevzemanju obrestnega tveganja opredeljenega v Strategiji upravljanja tveganj.

Za preprečitev občutnega povečanja obrestnega tveganja ter za preprečevanje kršitev regulativnih limitov in limita nagnjenosti k prevzemanju obrestnega tveganja, je Skupina vzpostavila limitni sistem, ki je opredeljen v Priročnik operativnih limitov Skupine Nove KBM. Skupina izkoriščenost limitov spremlja mesečno.

15.7 POVPREČEN IN NAJDALJŠI ROK ZA PRILAGODITEV OBRESTNIH MER ZA NEZAPADLE VLOGE

(448. (g) člen Uredbe)

Skupina za valuto EUR vpogledne vloge razdeli na stabilne in nestabilne vloge na podlagi Modela za določanje stabilnih in nestabilnih vpoglednih vlog posebej za segment gospodarstva in za segment gospodinjstev. Nadalje stabilne vpogledne vloge razdeli na temeljne in ne-temeljne vloge na podlagi Modela za določanje temeljnih in ne-temeljnih vlog posebej za segment gospodarstva in gospodinjstev.

Tabela 13: V tabeli je prikazan povprečen in najdaljši rok prilagoditve obrestnih mer za vpogledne vloge v letih

Segment	31.12.2022	
	Povprečni rok v letih	Najdaljši rok v letih
Gospodarstvo	1,83	20
Gospodinjstva	1,50	20

16 IZPOSTAVLJENOSTI POZICIJAM V LISTINJENJU

(449. člen Uredbe)

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

17 POLITIKA PREJEMKOV

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

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

17.1 INFORMACIJE O PROCESU ODLOČANJA, KI SE UPORABLJA PRI DOLOČANJU POLITIKE PREJEMKOV, IN ŠTEVILO SESTANKOV, KI JIH JE V POSLOVNEM LETU OPRAVIL GLAVNI ORGAN ZA NADZOR PREJEMKOV, PO POTREBI VKLJUČNO Z INFORMACIJAMI O SESTAVI IN POOBLASTILIH KOMISIJE ZA PREJEMKE, O ZUNANJEM SVETOVALCU, KATEREGA STORITVE SO SE UPORABLJALE PRI DOLOČANJU POLITIKE PREJEMKOV, IN O VLOGI RELEVANTNIH DELEŽNIKOV

(450. (1.a) člen Uredbe)

Banka ima za izvajanje politike in praks prejemkov od leta 2012 dalje vzpostavljen interni akt Politika prejemkov. Politika prejemkov je oblikovana za vse zaposlene, je spolno nevtralna in spoštuje načelo enakega plačila za enako delo ali delo enake vrednosti v neodvisnosti od spola. Opredeljuje različne skupine zaposlenih, med drugim tudi skupino zaposlenih glede na pomembnost njihovega vpliva na profil tveganosti banke v skladu z merili, kot jih določa regulativa EU oziroma skladno z merili banke.

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

Politika prejemkov določa variabilni del prejemkov zaposlenih, ki s svojo dejavnostjo pomembno vplivajo na profil tveganosti na način, da se zagotavlja in spodbuja učinkovito upravljanje z vsemi pomembnimi tveganji (tveganja, ki jih banka v okviru redne ocene profila tveganosti prepozna kot pomembna in so opredeljena v strategiji upravljanja

tveganj), ki jih ti zaposleni prevzemajo pri svojem delu oziroma izvajanju pristojnosti. Prejemki opredeljenih zaposlenih se določajo na podlagi letne ocene uspešnosti zaposlenega, ki je sestavljena iz ciljev banke, ciljev organizacijske enote in v manjši meri iz osebnih ciljev zaposlenega. Prav tako se pri določitvi prejemkov upoštevajo kvalitativni cilji (kompetence). Cilji banke izhajajo iz poslovne strategije banke in dolgoročnih interesov banke. Določitev prejemkov opredeljenih zaposlenih obravnavajo in potrdijo Uprava banke, Komisija za prejemke ter Nadzorni svet banke.

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

Odgovornost, oblikovanje, odobritev in nadzor politike prejemkov

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

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

Vloga neodvisnih kontrolnih funkcij

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

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

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

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

Nadzorni svet in Komisija za prejemke

Sestava Nadzornega sveta v letu 2022:

Andrej Fatur, predsednik
 Andrzej Klesyk, namestnik predsednika
 Manfred Puffer, član
 Andrea Moneta, član
 Michele Rabà, član
 Kristina Žagar, članica
 Borut Jamnik, član

Sestava Komisije za prejemke v letu 2022:

Andrzej Klesyk, predsednik
 Kristina Žagar, namestnica predsednika
 Michele Rabà, član

Vsi člani Komisije za prejemke so tudi člani Nadzornega sveta. V letu 2022 Komisija za prejemke pri svojem delu ni uporabila storitev zunanjih svetovalcev.

V skladu z Zakonom o bančništvu (ZBan-3) je Komisija za prejemke posvetovalno telo Nadzornega sveta Nove KBM d.d. in ima ob tem naslednje pristojnosti:

- je odgovorna za pripravo odločitev o prejemkih, ki jih sprejme Nadzorni svet, zlasti v zvezi s prejemki članov Uprave ter drugimi zaposlenimi, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke
- zagotavlja podporo in svetovanje Nadzornemu svetu v zvezi z oblikovanjem spolno nevtralne politike prejemkov
- podpira Nadzorni svet pri nadzoru politike, praks in procesov glede prejemkov ter skladnosti s politiko prejemkov ter upoštevanju in izvajanju spolno nevtralne politike
- preverja, ali je obstoječa politika prejemkov še vedno ustrezna in po potrebi predlaga spremembe
- presoja imenovanje zunanjih svetovalcev za prejemke, ki jih lahko Nadzorni svet najame za svetovalne storitve ali podporo
- zagotavlja primernost informacij, predloženih delničarjem, o politikah in praksah prejemkov, zlasti o predlaganem višjem zgornjem razmerju med fiksnimi in variabilnimi prejemki
- oceni mehanizme in sisteme, sprejete za zagotavljanje, da sistem prejemkov ustrezno upošteva vse vrste tveganj, ravni likvidnosti in kapitala ter da je splošna

politika prejemkov skladna s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj in ga spodbuja ter da je skladna s poslovno strategijo, cilji, korporativno kulturo in vrednotami, kulturo tveganja ter dolgoročnim interesom banke

- oceni doseganje ciljev uspešnosti in potrebo po naknadni prilagoditvi tveganjem, vključno z uporabo dogovorov o sistemu malusa in vračila sredstev
- pregleda različne možne scenarije, da se preveri, kako se politike in prakse prejemkov odzivajo na zunanje in notranje dogodke, ter za nazaj testira merila, uporabljena za določanje dodelitve in predhodne prilagoditve variabilnega prejemka tveganjem na podlagi rezultatov realiziranih tveganj
- neposredno nadzira prejemke opredeljenih zaposlenih v neodvisnih kontrolnih funkcijah, ki so: član uprave, pristojen za upravljanje tveganj, Sektor notranje revizije in Služba skladnosti poslovanja ter oblikuje priporočila za Nadzorni svet o oblikovanju svežnja prejemkov in zneskov prejemkov, izplačanih višjim uslužbencem v kontrolnih funkcijah
- zagotavlja ustrezno vključitev Sektorja za zaposlene, procese in organizacijo, Sektorja strateškega upravljanja tveganj ter Sektorja računovodstva in kontrolinga na zadevnih strokovnih področjih in po potrebi poišče nasvete zunanjih svetovalcev

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

Komisija za prejemke se je v letu 2022 sestala na dveh rednih sejah in izvedla osem korespondenčnih sej, o obravnavanih vsebinah je poročala na sejah Nadzornega sveta.

Spremembe in dopolnitve Politike prejemkov so bile v letu 2022 obravnavane s strani Uprave banke ter Komisije za prejemke dvakrat ter nato potrjene s strani Nadzornega sveta na redni seji dne 23.06.2022 in korespondenčni seji dne 26.10.2022.

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

V skladu z veljavno zakonodajo banka enkrat letno, izvede samooceno ustreznosti opredelitve zaposlenih, ki s svojo poklicno dejavnostjo pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, ki se izvede na podlagi kvalitativnih in kvantitativnih meril iz Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 2021/923 in dodatnih notranjih meril banke. Seznam zaposlenih, ki s svojo poklicno dejavnostjo pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, je sestavni del (priloga) Politike prejemkov Nove KBM d.d., ki se posodablja sprti.

Pri opredelitvi zaposlenih, ki s svojo poklicno dejavnostjo vplivajo na profil tveganosti banke, se upošteva tudi dodatni pogoj, da so bili v obdobju vsaj treh mesecev poslovnega leta

obravnnavani kot zaposleni, katerih poklicne dejavnosti so pomembno vplivale na profil tveganosti banke.

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

Skladno s Politiko prejemkov Nove KBM d.d. je bil seznam zaposlenih, ki s svojo poklicno dejavnostjo pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, za leto 2022 spremenjen trikrat, in sicer ob letni samooceni, z veljavnostjo 1. 3. 2022, ter ob spremembah Politike prejemkov, z veljavnostjo 1. 7. 2022 ter 1. 11. 2022. Vse spremembe so bile obravnavane s strani uprave banke in pristojnih komisij Nadzornega sveta ter potrjene s strani Nadzornega sveta.

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

17.2 INFORMACIJE O POVEZAVI MED PLAČILOM ZAPOSLENIH IN NJIHOVO USPEŠNOSTJO

(450. (1.b) člen Uredbe)

Banka je skladno z Zakonom o bančništvu (ZBan-3) 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/2021/04 z dne 02.07.2021 dolžna vzpostaviti in izvajati takšno Politiko prejemkov na ravni Skupine, za kategorije opredeljenih zaposlenih, ki spodbuja ustrezno in učinkovito upravljanje s tveganji.

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

Politika prejemkov je skladna s cilji uspešnosti za banko (kar je razvidno iz vsakoletnega Poslovnega načrta banke, ki se smiselno šteje kot sestavni del Politike prejemkov), za poslovna področja in zaposlene, poslovno strategijo in strategijo upravljanja tveganj banke, vključno z okoljskimi, socialnimi in upravljavskimi tveganji, cilji, povezanimi s tveganji, korporativno kulturo in vrednotami, dolgoročnimi interesi banke ter ukrepi za preprečevanje

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

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

Sestavni del Politike prejemkov so tudi dokumenti, ki urejajo nagrajevanje uspešnosti zaposlenih Nove KBM d.d., in sicer Pravilnik o spremljanju, ocenjevanju in nagrajevanju uspešnosti zaposlenih Nove KBM d.d., z dodatki: Sistem nagrajevanja prodajne uspešnosti zaposlenih na področju poslovanja s prebivalstvom in mikro segment, Sistem nagrajevanja prodajne uspešnosti zaposlenih v kontaktnem centru, Sistem nagrajevanja zaposlenih na področju poslovanja z gospodarskimi družbami (SME in Large Corporate segment) ter Navodila za nadenarno nagrajevanje zaposlenih v Novi KBM d.d.

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

Banka učinek variabilnega prejemka – takojšnje in odložene zneske – vključi v svoje načrtovanje kapitala in likvidnosti ter v svoj splošni proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala. Skupni variabilni prejemek, ki ga dodeli banka, ne sme omejevat zmožnosti banke, da dolgoročno ohrani ali obnovi kapitalsko in likvidnostno osnovo v skladu s Strategijo prevzemanja tveganj Skupine in mora upoštevati interese delničarjev in lastnikov ter deponentov, vlagateljev in drugih deležnikov. Variabilni prejemek se ne sme dodeliti ali izplačati, če bi to povzročilo padec kapitalске osnove pod minimalno kapitalsko zahtevo, ki izhaja iz odločbe SREP ali padec ključnih likvidnostnih kazalnikov, definiranih v skladu z Izjavo o nagnjenosti k prevzemanju tveganj, pod sprejemljive meje določene z istim dokumentom. V kolikor banka nima trdne kapitalске in likvidnostne osnove ali je trdnost ogrožena, mora v zvezi z variabilnimi prejemki upoštevati in sprejeti ustrezne ukrepe skladno s Politiko prejemkov.

17.3 NAJPOMEMBNEJŠE ZNAČILNOSTI ZASNOVE SISTEMA PREJEMKOV, VKLJUČNO Z INFORMACIJAMI O MERILIH, UPORABLJENIH ZA MERJENJE USPEŠNOSTI IN PRILAGAJANJE TVEGANJU, POLITIKI ODLOGA IN MERILIH ZA DODELITEV PRAVICE DO IZPLAČILA

(450. (1.c) člen Uredbe)

V banki imamo od leta 2017 vzpostavljen sistem ciljnega vodenja (Performance management), v katerem so bili za leto 2022 določeni cilji organizacije za uresničevanje petih strateških stebrov (Rast in dobičkonosnost, Odličnost v poslovanju s strankami, Učinkovito upravljanje tveganj in zagotavljanje skladnosti, Operativna učinkovitost in Organizacijska kultura in razvoj zaposlenih), v katere so vključeni tudi okoljski vidiki s ciljem povečati trajnostno poslovanje (ESG⁴ strategija), cilji organizacijske enote ter osebni cilji posameznika. Zaposlenim na vodstvenih nivojih ravni B-1 in B-2 se cilji postavljajo in ocenjujejo letno, ostalim zaposlenim se osebni cilji spreminjajo na kvartalno obdobje. Del letne ocene zaposlenega predstavlja tudi ocena njegovih ključnih kompetenc, za vodje pa dodatno tudi ocena vodstvenih kompetenc.

Banka za različne kategorije zaposlenih uporablja različne politike prejemkov in mehanizmov prilagajanja variabilnih prejemkov tveganjem. Navedeno določajo Merila za ocenjevanje uspešnosti za izplačilo variabilnih prejemkov za relevantno leto, ki so priloga Politike prejemkov. Znesek dodeljenega variabilnega prejemka se ustrezno prilagaja spremembam v uspešnosti zaposlenega, organizacijske enote in banke. Upoštevanje ZBan-3 je 50 % variabilnega prejemka sestavljen iz navadnih oziroma prednostnih delnic banke, ali z delnicami povezanih instrumentov, ali enakovrednih nedenarnih instrumentov, pri čemer lahko pridobitelj te delnice oziroma instrumente prenese le z dovoljenjem banke, ki se lahko izda šele po poteku najmanj dveh let od pridobitve.

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

Dodelitev višine variabilnega dela prejemka za opredeljene zaposlene je v pristojnosti Komisije za prejemke in Nadzornega sveta, in sicer na podlagi ocene uspešnosti z upoštevanjem strategije tveganj ter skladno s poslovno strategijo banke. Pri dodelitvi variabilnega dela prejemka opredeljenim zaposlenim, banka ustrezno upošteva potrebo po ohranitvi ali obnovi trdne kapitalske in likvidnostne osnove, morebitne vplive zunanjih oz.

⁴ ESG je angleška kratica, ki opisuje način poslovanja in upravljanja vplivov nekega podjetja na treh področjih: okoljskem (Environmental), družbenem (Social) in na področju korporativnega upravljanja (Governance).

notranjih deležnikov ter priporočila oziroma usmeritve regulatorja. V posebnih okoliščinah je višina dodeljenega variabilnega prejemka lahko tudi nižja, kot je to določeno za posamezno oceno v Politiki prejemkov.

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

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

I. Uprava banke

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

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

Tabela 14: Višina variabilnega prejemka uprave (razen člana uprave pristojnega za upravljanje tveganj)

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

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

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

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

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

Tabela 15: Višina variabilnega prejemka zaposlenih v kontrolnih funkcijah

	Višina variabilnega prejemka
Izjemno, odlično, najboljšo možno (doseganje ciljev 96%-100%)	30%-80%
Zelo dobro, nad pričakovanji (doseganje ciljev 86%-95%)	20%-70%
Dobro, pričakovano, uspešno (doseganje ciljev 76%-85%)	3%-60%
Povprečno oz. v nekaterih elementih pod pričakovanji (doseganje ciljev 64%-75%)	0%-3%
Skromno, nezadovoljivo (doseganje ciljev <64%)	0%
Neocenjen (manj kot 3 mesece rednega dela)	0%

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

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

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

Ne glede na določila te točke, je član uprave, pristojen za upravljanje tveganj, ocenjen s strani Nadzornega sveta. Kot za ostale člane uprave, tudi zanj veljajo enaka določila v zvezi z odlogom izplačila in izplačilom v navadnih oziroma prednostnih delnicah banke ali z delnicami povezanih instrumentih oziroma enakovrednih nadenarnih instrumentih.

III. Prokuristi in ostali opredeljeni zaposleni na individualnih pogodbah v skladu z dodatnimi merili banke, člani odborov⁵ KOB, KOTN, ONMP, ALCO in likvidnostne komisije

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

⁵ Kreditni odbor banke (KOB), Kreditni odbor za tvegane naložbe (KOTN), Odbor za naložbe in mednarodna posojila (ONMP), Odbor za upravljanje s sredstvi in naložbami (ALCO)

Tabela 16: Višina variabilnega prejema prokuristov in ostalih opredeljenih po individualnih pogodbah

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

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

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

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

Politika prejemkov Nove KBM d.d. vključuje določila glede potrebnega odloga izplačila in potrebnega izplačila v finančnih oziroma nedenarnih instrumentih za variabilne prejemke za opredeljene zaposlene. Banka v primerih dodelitve variabilnega prejema, ki je višji od 50.000,00 EUR bruto ali prejemka, ki obsega več kot tretjino celoletnih prejemkov zaposlenega uporablja shemo odlogov, oblikovano na naslednji način (načelo sorazmernosti):

- 60% zneska prejema se izplača takoj (plačilo vnaprej)
- 40% zneska prejema se odloži in izplača v sorazmernem deležu v obdobju 4 do 5 let na način »pro rata«, ob upoštevanju, da je 80 % prejema, dodeljenega v lastniških instrumentih oz. enakovrednih nedenarnih instrumentih odložen
- za delnice oz. instrumente velja 2 - letno obdobje zadržanja izplačila, pri čemer obdobje zadržanja prične teči po dospelosti instrumentov, ki so bili dodeljeni kot variabilni prejemek, v izplačilo, v katerem jih ni mogoče prodati ali dostopati do njih (formula $n+x+2$, pri čemer n pomeni trenutek, ko je izplačan vnaprejšnji del dodeljenega variabilnega prejema, x pa predstavlja leto posameznega leta odložitve).
- v primeru visokih zneskov (na primer nad 250.000,00 EUR), se izplačilo vsaj 60% višine variabilnih prejemkov odloži

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

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

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

Najvišji znesek, ki ga je mogoče dodeliti kot odpravnino zaposlenim, znaša 12 plač, razen če zakon, kolektivna pogodba dejavnosti ali podjetniška kolektivna pogodba ne določa drugače.

Odpravnina ne sme pomeniti nesorazmerne nagrade, ampak ustrezno nadomestilo za zaposlene v primeru predčasne prekinitve pogodbe. Odražati mora doseženo uspešnost v določenem obdobju in ne sme nagrajevati neuspešnosti ali kršitev. Odpravnina se ne sme dodeliti, kadar zaposleni zaposlitev odpove prostovoljno (redna odpoved pogodbe o zaposlitvi s strani delavca), ker sprejme delovno mesto pri drugem pravnem subjektu.

Banka v letu 2022 ni zagotavljala diskrecijskih pokojninskih ugodnosti.

Malus in vračilo sredstev

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

- pravnomočna ugotovitev ničnost letnega poročila in se ničnostni razlogi nanašajo na postavke ali dejstva, ki so bila podlaga za določanje variabilnega prejemka
- ugotovitev na podlagi posebnega revizorjevega poročila, da so bili napačno uporabljeni kriteriji za določitev variabilnega prejemka ali da pri tem odločilni

računovodski, finančni in drugi podatki ter kazalci niso bili pravilno ugotovljeni ali upoštevani

- naklepno dejanje, ki ima za posledico kršitev limitov določenih v Priročniku operativnih limitov Skupine Nove KBM
- namerno delovanje v nasprotju s pooblastili, ki jih dodeli pristojni organ, kot so določena v veljavnih internih aktih ali navodilih banke
- kršitve veljavnega Kodeksa ravnanja Nove KBM, vključno z ravnanjem, ki je v nasprotju z etičnimi načeli in vrednotami, ki jih zasleduje banka
- redno ali ponavljajoče se nesodelovanje na obveznih izobraževanjih, ki ji organizira banka

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

17.4 RAZMERJE MED FIKSNIMI IN VARIABILNIMI PREJEMKI, DOLOČENO V SKLADU S TOČKO (G) ČLENA 94(1) DIREKTIVE 2013/36/EU

(450. (1.d) člen Uredbe)

Banka vrste prejemkov razvrsti v kategorijo fiksnih ali variabilnih prejemkov.

Merila za razvrstitev prejemkov v kategorijo fiksnih prejemkov:

- na enoten način upoštevajo raven strokovnih izkušenj in delovne dobe zaposlenih
- so pregledni glede na individualni znesek, dodeljen posameznemu zaposlenemu
- so trajni, tj. se ohranijo v obdobju, vezanem na določeno vlogo in organizacijske odgovornosti
- so nepreklicni; stalni znesek se spremeni le na podlagi kolektivnih pogajanj
- banka jih ne more znižati, prekiniti ali preklicati
- ne zagotavljajo spodbud za prevzemanje tveganj
- niso odvisni od uspešnosti banke, organizacijske enote in zaposlenega
- so dodeljeni v obliki, ki je ni mogoče odložiti
- so del običajnega zaposlitvenega svežnja
- so vezani na vlogo ali organizacijsko odgovornost in dodeljeni, dokler se ne zgodi nobena pomembna sprememba v zvezi z odgovornostmi in pristojnostmi vloge,

zaradi katere bi imeli zaposleni dejansko drugačno vlogo ali organizacijsko odgovornost

- znesek ni odvisen od drugih dejavnikov, ampak le od opravljanja določene vloge ali določene organizacijske odgovornosti
- vsi drugi zaposleni, ki opravljajo enako vlogo ali imajo enako organizacijsko odgovornost in so v primerljivem položaju, bi bili upravičeni do primerljivega nadomestila

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

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

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

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

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

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

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

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

- **za člane Uprave banke; razen člana Uprave banke, pristojnega za upravljanje tveganj**

Razmerje med fiksnim in variabilnim delom znaša največ **1:1**.

- **za Kontrolne funkcije** (Član Uprave banke, pristojen za upravljanje tveganj; Direktor Službe skladnosti poslovanja in Direktor Sektorja notranje revizije)

Razmerje med fiksnim in variabilnim delom znaša največ **1:0,8**.

- **za prokuriste in ostale opredeljene zaposlene na individualnih** pogodbah (Zaposleni v skladu z dodatnimi merili banke, člani odborov KOB, KOTN, ONMP, ALCO in Likvidnostne komisije)

Razmerje med fiksnim in variabilnim delom znaša največ **1:1**.

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

17.5 INFORMACIJE O MERILIH USPEŠNOSTI, NA KATERIH TEMELJI PRAVICA DO DELNIC, OPCIJ ALI VARIABILNIH SESTAVIN PREJEMKOV

(450. (1.e) člen Uredbe)

Banka je določila spodnji prag za opredelitev variabilnega prejemka za namene iz 3. in 4. točke drugega odstavka 190. člena Zban-3 na način, da se šteje, da skupni variabilni prejemki opredeljenega zaposlenega, ki v posameznem letu ne presegajo zneska 50.000,00 EUR bruto in ne obsegajo več kot tretjine njegovih celoletnih prejemkov, ne predstavljajo variabilnega prejemka za namene navedene določbe. Tako se za variabilne prejemke, ki spadajo v spodnji prag, ne upoštevajo omejitve, ki jih določajo temeljna načela 3. in 4. točke drugega odstavka 190. člena Zban-3 (dodelitev variabilnega dela v delnicah oz. ustreznih instrumentih ter odlog izplačila deleža variabilnega prejemka).

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

17.6 GLAVNI PARAMETRI IN UTEMELJITEV ZA VSAKO SHEMO VARIABILNIH SESTAVIN PREJEMKOV IN DRUGE NEDENARNE UGODNOSTI

(450. (1.f) člen Uredbe)

Glavni parametri in utemeljitve za vsako shemo variabilnih sestavin so razkriti v točki 17.3. Druge nedenarne ugodnosti so določene v individualnih pogodbah o zaposlitvi, ki jih za člane uprave potrdi Nadzorni svet; za zaposlene, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke in ostale s sklenjenimi individualnimi pogodbami pa Uprava banke. Nabor nedenarnih ugodnosti je del običajnega zaposlitvenega svežnja in je odvisen od standardnega paketa za višje vodstvo, nosilce ključnih funkcij, opredeljene zaposlene in direktorje, glede na obseg odgovornosti zaposlenih. Nanašajo se na:

- službeni osebni avtomobil (za službeno/zasebno uporabo)
- mobilni telefon
- plačilo najemnine za bivanje
- poslovno kartico Nova KBM
- nezgodno zavarovanje in zdravstvena zavarovanja
- dodatno pokojninsko zavarovanje
- managerski zdravstveni pregled
- izobraževanje

- zavarovanje odgovornosti
- poslovno reprezentanco
- parkirni prostor
- druge razumne stroške, povezane z delom

17.7 ZDRUŽENE KVANTITATIVNE INFORMACIJE O PREJEMKIH ZAPOSLENIH, KATERIH POKLICNE DEJAVNOSTI POMEMBNO VPLIVAJO NA PROFIL TVEGANOSTI BANKE

V tem poglavju v predlogah ne razkrivamo vrstic, ki za Skupino niso relevantne. Podatki so prikazani v evrih.

Predloga 39: EU REM 1 – Prejemki dodeljeni za poslovno leto 2022 (450. (1.)(h)(i) in (ii) člen Uredbe CRR)

		a	b	c	d
		Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Drugo višje vodstvo	Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije
1		7	12	19,50	9,25
2	Fiksni prejemki	614.153,43	3.557.656,66	2.709.119,93	688.066,58
3	Skupni fikсни prejemki	614.153,43	3.230.372,67	2.564.566,28	667.091,26
7	Od tega: denarni		327.304,99	144.553,35	20.975,32
9		0	10	18,83	8,69
10	Variabilni prejemki	0,00	2.379.608,00	1.240.354,20	160.966,66
11	Skupni variabilni prejemki		1.214.804,00	840.528,70	160.966,66
12	Od tega: denarni		337.684,80		
EU-13a	Od tega: odloženi		1.164.804,00	399.825,50	
EU-14a	Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži		931.843,20	319.860,40	
17	Skupni prejemki (2+10)	614.153,43	5.937.264,66	3.949.473,83	849.033,24

Predloga 40: EU REM 2 – Posebna plačila zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke
(450. (1.) (h)(v) do (vii) člen Uredbe CRR)

	a	b	c	d
	Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Drugo višje vodstvo	Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije
Dodeljeni zajamčeni variabilni prejemki				
1	Dodeljeni zajamčeni variabilni prejemki – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	0,00	0,00	0,00
2	Dodeljeni zajamčeni variabilni prejemki – skupni znesek	0,00	0,00	0,00
3	Od tega dodeljeni zajamčeni variabilni prejemki, plačani v poslovnem letu, ki niso upoštevani v zgornji meji za bonuse			
Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu				
4	Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	0,00	0,00	0,00
5	Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu – skupni znesek	0,00	0,00	0,00
Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu				
6	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	0,00	0,00	0,00
7	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – skupni znesek	0,00	0,00	0,00
8	Od tega plačane v poslovnem letu	0,00	0,00	0,00
9	Od tega odložene	0,00	0,00	0,00
10	Od tega odpravnine, plačane v poslovnem letu, ki niso upoštewane v zgornji meji za bonuse	0,00	0,00	0,00
11	Od tega najvišja odpravnina, dodeljena eni sami osebi	0,00	0,00	0,00

Predloga 41: EU REM 3 – Odloženi prejemki
(450. (1.) (h)(iii) in (iv) člen Uredbe CRR)

		a	b	c	d	e	f	EU-g	EU-h
	Odloženi in zadržani prejemki	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti	Od tega, ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu	Od tega, ki bodo dospeli v plačilo v prihodnjih poslovnih letih	Znesek prilagoditve za uspešnost v poslovnem letu pri odloženih prejemkih, ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu	Znesek prilagoditve za uspešnost v poslovnem letu pri odloženih prejemkih, ki bodo dospeli v prihodnjih letih ocenjevanja uspešnosti	Skupni znesek prilagoditve v poslovnem letu zaradi naknadnih implicitnih prilagoditev (tj. sprememb vrednosti odloženih prejemkov zaradi sprememb cen instrumentov)	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih pred poslovnim letom, ki so bili dejansko izplačani v poslovnem letu	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti, ki so dospeli v plačilo, vendar zanje velja obdobje zadržanja
7	Upravljalni organ v funkciji vodenja	5.775.446,10	946.580,92	4.828.865,18			3.177.584,22	831.938,86	1.850.648,20
8	Denarni	2.887.723,05	473.290,46	2.414.432,59				473.290,46	
9	Delnice ali enakovredni lastniški deleži	2.887.723,05	473.290,46	2.414.432,59			3.177.584,22	358.648,40	1.850.648,20
13	Drugo višje vodstvo	171.321,41	32.988,07	138.333,34			28.627,60	25.904,74	14.667,20
14	Denarni	95.071,41	25.904,74	69.166,67				25.904,74	
15	Delnice ali enakovredni lastniški deleži	76.250,00	7.083,33	69.166,67			28.627,60	0,00	14.667,20
25	Skupni znesek	5.946.767,51	979.568,99	4.967.198,52			3.206.211,82	857.843,60	1.865.315,40

Predloga 42: EU REM 4 – Prejemki v višini 1 milijona EUR ali več
(450. (1.) (i) člen Uredbe CRR)

		a
	EUR	Zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije, z visokimi prejemki, kot je določeno v členu 450(i) CRR
3	2 000 000 do 2 500 000	1

Predloga 43: EU REM 5 – Informacije o prejemkih zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke
(450. (1.) (g) člen Uredbe CRR)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Prejemki upravljalnega organa			Področja poslovanja						
		Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Skupaj upravljalni organ	Investicijsko bančništvo	Bančništvo na drobno	Upravljanje premoženja	Korporativne funkcije	Funkcije neodvisnega notranjega nadzora	Vse drugo	Skupaj
1	Skupno število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije										47,75
2	Od tega: člani upravljalnega organa	7	12	19							
3	Od tega: drugo višje vodstvo				1,83	4		8,67	4	1	
4	Od tega: drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije				1,17	2		2	3,5	0,58	
5	Skupni prejemki zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	614.153,43	5.937.264,66	6.551.418,09	579.574,15	850.144,32	0,00	2.055.261,92	1.068.044,36	245.482,32	11.349.925,16
6	Od tega: variabilni prejemki	0,00	2.379.608,00	2.379.608,00	194.620,00	235.240,00	0,00	584.451,00	325.929,86	61.080,00	3.780.928,86
7	Od tega: fiksni prejemki	614.153,43	3.557.656,66	4.171.810,09	384.954,15	614.904,32	0,00	1.470.810,92	742.114,50	184.402,32	7.568.996,30

18 KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA

(451. člen Uredbe)

Poglavje opredeljuje zahteve po razkritjih iz člena 451 dela 8 Uredbe CRR in predpisanih predlogah iz člena 6 Izvedbene uredbe 2021/637.

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

18.1 KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA

(451. (a)-(c) člen Uredbe)

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

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

Gibanje mere skupne izpostavljenosti in temeljnega kapitala pojasnjujejo poglavja 4.4, 5.4 in 18.3 tega dokumenta.

18.1.1 KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA ZA SKUPINO BISER TOPCO

Predloga 44: EU LRI –LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in količnika finančnega vzvoda

v tisoč €

		a
		Relevantni znesek 31.12.2022
1	Skupaj sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	10.437.374
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg bonitetne konsolidacije	0
3	(Prilagoditev za listinjene izpostavljenosti, ki izpolnjujejo operativne zahteve za pripoznanje prenosa tveganja)	-
4	(Prilagoditev za začasno izvzetje izpostavljenosti do centralnih bank (če je relevantno))	-
5	(Prilagoditev za fiduciarna sredstva, pripoznana v bilanci stanja institucije na podlagi veljavnih računovodskih standardov, vendar	-

		a
		Relevantni znesek 31.12.2022
	izključena iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(i) CRR)	
6	Prilagoditev za običajne nakupe in prodaje finančnih sredstev, za katere se uporablja obračunavanje sredstev po datumu sklenitve posla	-
7	Prilagoditev za dogovore o združevanju sredstev, ki izpolnjujejo pogoje	-
8	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	29.992
9	Prilagoditev za posle financiranja z vrednostnimi papirji	-
10	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija zunajbilančnih izpostavljenosti v enakovredne kreditne zneske)	474.345
11	(Prilagoditev za prilagoditve preudarnega vrednotenja ter posebne in splošne popravke, ki so zmanjšali temeljni kapital)	-
EU-11a	(Prilagoditev za izpostavljenosti, izključene iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(c) CRR)	-
EU-11b	(Prilagoditev za izpostavljenosti, izključene iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(j) CRR)	-
12	Druge prilagoditve	-106.227
13	Mera skupne izpostavljenosti	10.835.484

Predloga 45: EU LR2 – LRCom: Skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda

		v tisoč €	
		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR	
		a	b
		31.12.2022	31.12.2021
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)			
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT, vendar vključno z zavarovanjem s premoženjem)	10.419.310	9.973.535
2	Prištetje zneska zavarovanja s premoženjem, zagotovljenega v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar se to odbije od sredstev v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom	-	-
3	(Odbitki terjatev za giblivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	-	-
4	(Prilagoditev za vrednostne papirje, prejete v okviru poslov financiranja z vrednostnimi papirji, ki so pripoznani kot sredstvo)	-	-
5	(Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja pri bilančnih postavkah)	-	-
6	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	-88.163	-71.686
7	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)	10.331.147	9.901.849
Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov			

		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR	
		a	b
		31.12.2022	31.12.2021
8	Nadomestitveni stroški, povezani s posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, obravnavanimi po standardiziranem pristopu za kreditno tveganje nasprotne stranke (tj. brez primerne gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)	-	-
EU-8a	Odstopanje za izvedene finančne instrumente: prispevek nadomestitvenih stroškov na podlagi poenostavljenega standardiziranega pristopa	-	-
9	Zneski pribitkov za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezano s posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, obravnavanimi po standardiziranem pristopu za kreditno tveganje nasprotne stranke	-	-
EU-9a	Odstopanje za izvedene finančne instrumente: prispevek potencialne prihodnje izpostavljenosti na podlagi poenostavljenega standardiziranega pristopa	-	-
EU-9b	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	29.992	8.989
10	(Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS) (SA-CCR)	-	-
EU-10a	(Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS) (poenostavljeni standardizirani pristop)	-	-
EU-10b	(Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS) (metoda originalne izpostavljenosti)	-	-
11	Prilagojeni učinkoviti hipotetični znesek prodanih kreditnih izvedenih finančnih instrumentov	-	-
12	(Poboti s prilagojenim učinkovitim hipotetičnim zneskom in odštetje pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)	-	-
13	Skupaj izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	29.992	8.989
Izpostavljenosti v zvezi s posli financiranja z vrednostnimi papirji (SFT)			
14	Bruto sredstva iz SFT (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje	-	-
15	(Pobotani zneski denarnih obveznosti in denarnih terjatev bruto sredstev iz SFT)	-	-
16	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke za sredstva iz SFT	-	-

		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR	
		a	b
		31.12.2022	31.12.2021
EU-16a	Odstopanje za SFT: izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke v skladu s členom 429e(5) in členom 222 CRR	-	-
17	Izpostavljenost iz naslova poslov, pri katerih institucija deluje kot agent	-	-
EU-17a	(Posli s CNS, izključeni iz izpostavljenosti v zvezi s SFT, za katere je izveden kliring prek CNS)	-	-
18	Skupni znesek izpostavljenosti iz naslova poslov financiranja z vrednostnimi papirji	-	-
Druge zunajbilančne izpostavljenosti			
19	Zunajbilančne izpostavljenosti po bruto hipotetičnem znesku	1.818.107	1.984.764
20	(Prilagoditev za konverzijo v enakovredne kreditne zneske)	-1.343.762	-1.368.033
21	(Splošni popravki, odšteti pri določanju temeljnega kapitala, in posebni popravki, povezani z zunajbilančnimi izpostavljenostmi)	-	-
22	Zunajbilančne izpostavljenosti	474.345	616.731
Izključene izpostavljenosti			
EU-22a	(Izpostavljenosti, izključene iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(c) CRR)	-	-
EU-22b	(Izpostavljenosti, izključene v skladu s členom 429a(1)(j) CRR (bilančne in zunajbilančne))	-	-
EU-22c	(Izključene izpostavljenosti javnih razvojnih bank (ali enot) – naložbe javnega sektorja)	-	-
EU-22d	(Izključene izpostavljenosti javnih razvojnih bank (ali enot) – promocijski krediti)	-	-
EU-22e	(Izključene izpostavljenosti iz naslova pretočnih promocijskih kreditov nejavnih razvojnih bank (ali enot))	-	-
EU-22f	(Izključeni zajamčeni deli izpostavljenosti, ki izhajajo iz izvoznih kreditov)	-	-
EU-22g	(Izključeno presežno zavarovanje s premoženjem, vloženo pri tripartitnih agentih)	-	-
EU-22h	(Izključene storitve, povezane s centralnimi depotnimi družbami, CDD/institucij v skladu s členom 429a(1)(o) CRR)	-	-
EU-22i	(Izključene storitve, povezane s centralnimi depotnimi družbami, imenovanih institucij v skladu s členom 429a(1)(p) CRR)	-	-
EU-22j	(Zmanjšanje vrednosti izpostavljenosti kreditov za predfinanciranje ali vmesnih kreditov)	-	-
EU-22k	(Skupni znesek izvzetih izpostavljenosti)	-	-
Mera kapitala in mera skupne izpostavljenosti			
23	Temeljni kapital	853.831	854.004
24	Mera skupne izpostavljenosti	10.835.484	10.527.569
Količnik finančnega vzvoda			
25	Količnik finančnega vzvoda (%)	7,88%	8,11%
EU-25	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka izvzetja naložb javnega sektorja in promocijskih kreditov) (%)	7,88%	8,11%
25a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki) (%)	7,88%	8,11%

		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR	
		a	b
		31.12.2022	31.12.2021
26	Regulativna zahteva za minimalni količnik finančnega vzvoda (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)	0,00%	0,00%
EU-26b	od tega: ki mora biti sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala	0,00%	0,00%
27	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)	0,00%	0,00%
EU-27a	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)	3,00%	3,00%
Izbira prehodne ureditve in ustrezne izpostavljenosti			
EU-27b	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	da	ne
Razkritje aritmetičnih sredin			
28	Aritmetična sredina dnevni vrednosti bruto sredstev iz SFT po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev	-	-
29	Vrednost bruto sredstev iz SFT ob koncu četrtertletja po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev	-	-
30	Mera skupne izpostavljenosti (vključno z učinkom kakršnega koli ustreznega začasnega izvetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	10.835.484	10.527.569
30a	Mera skupne izpostavljenosti (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	10.835.484	10.527.569

		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR	
		a	b
		31.12.2022	31.12.2021
31	Količnik finančnega vzvoda (vključno z učinkom kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	7,88%	8,11%
31a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	7,88%	8,11%

Predloga 46: EU LR3 – LRSpI: Razčlenitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti)

		v tisoč €
		a
		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR 31.12.2022
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti), od tega:	10.419.310
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	0
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od tega:	10.419.310
EU-4	Krite obveznice	47.929
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni držav	3.503.971
EU-6	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države	247.603
EU-7	Institucije	468.069
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	1.193.482
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	2.037.090
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	2.187.593
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	89.991
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenja in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	643.581

18.1.2 KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA ZA SKUPINO NOVE KBM

Predloga 47: EU LR1 – LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in količnika finančnega vzvoda

		v tisoč €
		a
		Relevantni znesek 31.12.2022
1	Skupaj sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	10.413.071
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg bonitetne konsolidacije	0
3	(Prilagoditev za listinjene izpostavljenosti, ki izpolnjujejo operativne zahteve za pripoznanje prenosa tveganja)	-
4	(Prilagoditev za začasno izvzetje izpostavljenosti do centralnih bank (če je relevantno))	-
5	(Prilagoditev za fiduciarna sredstva, pripoznana v bilanci stanja institucije na podlagi veljavnih računovodskih standardov, vendar izključena iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(i) CRR)	-
6	Prilagoditev za običajne nakupe in prodaje finančnih sredstev, za katere se uporablja obračunavanje sredstev po datumu sklenitve posla	-
7	Prilagoditev za dogovore o združevanju sredstev, ki izpolnjujejo pogoje	-
8	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	29.992
9	Prilagoditev za posle financiranja z vrednostnimi papirji	-
10	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija zunajbilančnih izpostavljenosti v enakovredne kreditne zneske)	474.345
11	(Prilagoditev za prilagoditve preudarnega vrednotenja ter posebne in splošne popravke, ki so zmanjšali temeljni kapital)	-
EU-11a	(Prilagoditev za izpostavljenosti, izključene iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(c) CRR)	-
EU-11b	(Prilagoditev za izpostavljenosti, izključene iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(j) CRR)	-
12	Druge prilagoditve	-105.335
13	Mera skupne izpostavljenosti	10.812.074

Predloga 48: EU LR2 – LRCom: Skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda

v tisoč €

		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR	
		a	b
		31.12.2022	31.12.2021
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)			
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT, vendar vključno z zavarovanjem s premoženjem)	10.395.007	9.967.261
2	Prištetje zneska zavarovanja s premoženjem, zagotovljenega v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar se to odbije od sredstev v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom	-	-
3	(Odbitki terjatev za giblivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	-	-
4	(Prilagoditev za vrednostne papirje, prejete v okviru poslov financiranja z vrednostnimi papirji, ki so pripoznani kot sredstvo)	-	-
5	(Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja pri bilančnih postavkah)	-	-
6	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	-87.271	-70.788
7	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)	10.307.736	9.896.472
Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov			
8	Nadomestitveni stroški, povezani s posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, obravnavanimi po standardiziranem pristopu za kreditno tveganje nasprotne stranke (tj. brez primerne gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)	-	-
EU-8a	Odstopanje za izvedene finančne instrumente: prispevek nadomestitvenih stroškov na podlagi poenostavljenega standardiziranega pristopa	-	-
9	Zneski pribitkov za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezano s posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, obravnavanimi po standardiziranem pristopu za kreditno tveganje nasprotne stranke	-	-
EU-9a	Odstopanje za izvedene finančne instrumente: prispevek potencialne prihodnje izpostavljenosti na podlagi poenostavljenega standardiziranega pristopa	-	-

		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR	
		a	b
		31.12.2022	31.12.2021
EU-9b	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	29.992	8.989
10	(Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS) (SA-CCR)	-	-
EU-10a	(Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS) (poenostavljeni standardizirani pristop)	-	-
EU-10b	(Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS) (metoda originalne izpostavljenosti)	-	-
11	Prilagojeni efektivni hipotetični znesek prodanih kreditnih izvedenih finančnih instrumentov	-	-
12	(Poboti s prilagojenim efektivnim hipotetičnim zneskom in odštetje pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)	-	-
13	Skupaj izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	29.992	8.989
Izpostavljenosti v zvezi s posli financiranja z vrednostnimi papirji (SFT)			
14	Bruto sredstva iz SFT (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje	-	-
15	(Pobotani zneski denarnih obveznosti in denarnih terjatev bruto sredstev iz SFT)	-	-
16	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke za sredstva iz SFT	-	-
EU-16a	Odstopanje za SFT: izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke v skladu s členom 429e(5) in členom 222 CRR	-	-

		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR	
		a	b
		31.12.2022	31.12.2021
17	Izpostavljenost iz naslova poslov, pri katerih institucija deluje kot agent	-	-
EU-17a	(Posli s CNS, izključeni iz izpostavljenosti v zvezi s SFT, za katere je izveden kliring prek CNS)	-	-
18	Skupni znesek izpostavljenosti iz naslova poslov financiranja z vrednostnimi papirji	-	-
Druge zunajbilančne izpostavljenosti			
19	Zunajbilančne izpostavljenosti po bruto hipotetičnem znesku	1.818.107	1.984.764
20	(Prilagoditev za konverzijo v enakovredne kreditne zneske)	-1.343.762	-1.368.033
21	(Splošni popravki, odšteti pri določanju temeljnega kapitala, in posebni popravki, povezani z zunajbilančnimi izpostavljenostmi)	0	0
22	Zunajbilančne izpostavljenosti	474.345	616.731
Izključene izpostavljenosti			
EU-22a	(Izpostavljenosti, izključene iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(c) CRR)	-	-
EU-22b	(Izpostavljenosti, izključene v skladu s členom 429a(1)(j) CRR (bilančne in zunajbilančne))	-	-
EU-22c	(Izključene izpostavljenosti javnih razvojnih bank (ali enot) – naložbe javnega sektorja)	-	-
EU-22d	(Izključene izpostavljenosti javnih razvojnih bank (ali enot) – promocijski krediti)	-	-
EU-22e	(Izključene izpostavljenosti iz naslova pretočnih promocijskih kreditov nejavnih razvojnih bank (ali enot))	-	-
EU-22f	(Izključeni zajamčeni deli izpostavljenosti, ki izhajajo iz izvoznih kreditov)	-	-
EU-22g	(Izključeno presežno zavarovanje s premoženjem, vloženo pri tripartitnih agentih)	-	-
EU-22h	(Izključene storitve, povezane s centralnimi depotnimi družbami, CDD/institucij v skladu s členom 429a(1)(o) CRR)	-	-
EU-22i	(Izključene storitve, povezane s centralnimi depotnimi družbami, imenovanih institucij v skladu s členom 429a(1)(p) CRR)	-	-
EU-22j	(Zmanjšanje vrednosti izpostavljenosti kreditov za predfinanciranje ali vmesnih kreditov)	-	-
EU-22k	(Skupni znesek izvzetih izpostavljenosti)	-	-
Mera kapitala in mera skupne izpostavljenosti			
23	Temeljni kapital	852.079	844.637
24	Mera skupne izpostavljenosti	10.812.074	10.522.192
Količnik finančnega vzvoda			

		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR	
		a	b
		31.12.2022	31.12.2021
25	Količnik finančnega vzvoda (%)	7,88%	8,03%
EU-25	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka izvzetja naložb javnega sektorja in promocijskih kreditov) (%)	7,88%	8,03%
25a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki) (%)	7,88%	8,03%
26	Regulativna zahteva za minimalni količnik finančnega vzvoda (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)	0,00%	0,00%
EU-26b	od tega: ki mora biti sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala	0,00%	0,00%
27	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)	0,00%	0,00%
EU-27a	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)	3,00%	3,00%
Izbira prehodne ureditve in ustrezne izpostavljenosti			
EU-27b	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	da	ne
Razkritje aritmetičnih sredin			
28	Aritmetična sredina dnevni vrednosti bruto sredstev iz SFT po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev	-	-
29	Vrednost bruto sredstev iz SFT ob koncu četrtrletja po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev	-	-
30	Mera skupne izpostavljenosti (vključno z učinkom kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	10.812.074	10.522.192
30a	Mera skupne izpostavljenosti (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	10.812.074	10.522.192

		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR	
		a	b
		31.12.2022	31.12.2021
31	Količnik finančnega vzvoda (vključno z učinkom kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	7,88%	8,03%
31a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	7,88%	8,03%

Predloga 49: EU LR3 – LRSpl: Razčlenitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti)

		v tisoč €
		a
		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR 31.12.2022
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti), od tega:	10.395.007
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	0
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od tega:	10.395.007
EU-4	Krite obveznice	47.929
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni držav	3.503.971
EU-6	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države	247.603
EU-7	Institucije	452.548
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	1.193.482
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	2.037.090
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	2.187.279
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	89.991
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenja in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	635.113

18.2 OPIS PROCESOV, KI SE UPORABLJAJO ZA UPRAVLJANJE TVEGANJA PREVELIKEGA FINANČNEGA VZVODA

(451.d člen Uredbe)

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

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

V Strategiji upravljanja tveganj in Sanacijskem načrtu je nadrejena banka na nivoju Skupine opredelila rdečo, rumeno in zeleno mejno vrednost za višino količnika finančnega vzvoda. V primeru preseganja rumene omejitvene vrednosti, odločitve, potrebne za finančni vzvod, sprejme odbor ALCO. V primeru doseganja rdeče omejitvene vrednosti pa Krizni odbor, kar je poenoteno z eskalacijskim procesom upravljanja kazalnikov načrta sanacije.

Količnik finančnega vzvoda Skupine Biser Topco na 31.12.2022 znaša 7,88% in v enaki višini tudi na nivoju Skupine Nove KBM, kar je skladno s poslovnim načrtom Skupine, ki daje poudarek klasičnemu posojanju (tudi segmentu gospodarskih družb z višjimi utežmi tveganj).

18.3 OPIS DEJAVNIKOV, KI SO VPLIVALI NA KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA V OBDOBJU, NA KATEREGA SE NANAŠA RAZKRITI KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA

(451.e člen Uredbe)

Skupina je pri izračunu količnika finančnega vzvoda upoštevala ustrezno mero bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti ter višino temeljnega kapitala na 31.12.2022. V letu 2022 so na izračun višine količnika finančnega vzvoda vplivali predvsem naslednji dejavniki:

- na strani temeljnega kapitala so spremembe pojasnjene v poglavju 4.4 tega dokumenta
- na strani mere izpostavljenosti so spremembe pojasnjene v poglavju 5.4 tega dokumenta

18.A LIKVIDNOSTNE ZAHTEVE

(451a. člen Uredbe)

Predloga 50: EULIQA: Upravljanje likvidnostnega tveganja

V skladu s členom 451a(4) Uredbe

Številka vrstice	Kvalitativne informacije	
(a)	Strategije in procesi pri upravljanju likvidnostnega tveganja, vključno s politikami glede razpršitve virov in trajanja načrtovanega financiranja.	<p>V Poglavju 2.2 so zapisani strategija in procesi, v podpoglavju 2.2.1.2.2. pa še posebej za ILAAP proces.</p> <p>V Strategiji prevzemanja tveganj je banka na nivoju Skupine opredelila naslednje cilje upravljanja s tveganji:</p> <ul style="list-style-type: none"> • zmerna, stabilna in vzdržna dobičkonosnost • ustvarjanje dobička ob prevzemanju zmernega kreditnega tveganja • prevzemanje razpršenega tveganja plačilne nesposobnosti držav in vzdrževanje visoke likvidnosti • Ohranjanje tveganja financiranja oz. likvidnostnega tveganja na nizki ravni • pospešena integracija ESG tveganj v poslovno in upravljavsko okolje banke in bančne skupine • ohranjanje preostalih tveganj, katerim se Skupina izpostavlja, na nizkem ali zmernem nivoju
(b)	Struktura in organizacija funkcije za upravljanje likvidnostnega tveganja (pooblastila, statut, druge ureditve).	Struktura in organizacija funkcije upravljanja tveganj Skupine je opisana v poglavju 2.2.2.
(c)	Opis ravni centralizacije upravljanja likvidnosti in sodelovanja med enotami skupine.	<p>Likvidnostno tveganje se upravlja v skladu s politiko ILAAP v Skupini Nove KBM. Sektor upravljanja z bilanco banke upravlja z operativno likvidnostjo, Sektor strateškega upravljanja tveganj upravlja s strukturno likvidnostjo (vključno s poslovanjem v normalnih in izrednih okoliščinah), Sektor računovodstva in kontrolinga pripravlja regulatorno poročanje. Odločitvena organa, zadolžena za upravljanje likvidnosti, sta Likvidnostna komisija in Odbor za upravljanje s sredstvi in obveznostmi. Vloge in odgovornosti so razdeljene v skladu s politiko.</p> <p>Viri financiranja skupine se določijo s poslovnim načrtom skupine. Obseg in narava sistemov za poročanje o likvidnostnem tveganju in njegovem merjenju je opisano v poglavju 2.2.3.</p>
(d)	Obseg in narava sistemov za poročanje o likvidnostnem tveganju in njegovem merjenju.	Obseg in narava sistemov za poročanje o likvidnostnem tveganju in njegovem merjenju je opisano v poglavju 2.2.3.
(e)	Politike za varovanje pred likvidnostnim tveganjem in njegovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanj tveganj.	Politike in strategije za varovanje pred tveganji, vključno z likvidnostnim tveganjem, so opisane v poglavju 2.2.4.

Številka vrstice	Kvalitativne informacije	
		<p>Za likvidnostno tveganje so najbolj pomembne naslednje:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Strategija prevzemanja tveganj vključno z Izjavo o nagnjenosti k prevzemanju tveganj • Priročnik operativnih limitov • Strategija upravljanja sredstev in obveznosti (ALM strategija) • Poslovna strategija • Plan refinanciranja • ESG strategija • Politika ILAAP v Skupini Nove KBM • Politika izvajanja stresnih testov • Politika sanacije in reševanja • Politika obračunavanja varovanja pred tveganjem • ILAAP metodologija • ILAAP metodologija izvajanja stresnih testov • Metodologije kriznega načrta za obvladovanje, likvidnostnega tveganja, • Metodologija transfernih (oportunitetnih) obrestnih mer
(f)	Opis načrtov banke za financiranje v izrednih razmerah.	<p>Skupina ima vzpostavljen načrt za obvladovanje izrednih likvidnostnih razmer, katerega namen je določiti učinkovite ukrepe in aktivnosti za preprečitev in obvladovanje različnih likvidnostnih težav, vključno z ustreznimi ukrepi za premostitev in omejevanje posledic izrednih likvidnostnih razmer ter ponovno vzpostavitev normalnega likvidnostnega položaja banke.</p> <p>Skupina ima prav tako vzpostavljen načrt sanacije in reševanja ter Likvidnost v reševanju.</p>
(g)	Pojasnilo, kako se uporablja stresno testiranje.	<p>Stresni testi so opisani v poglavju 2.2.1.2.3. Izvajanje stresnih testov v okviru ILAAP je sestavni del celotnega upravljanja in obvladovanja tveganj Skupine. Opređeljeno je v Politiki izvajanja stresnih testov in v ILAAP metodologiji izvajanja stresnih testov.</p> <p>Skupina rezultate stresnih testov predstavi Nadzornemu Svetu, Upravi Banke ter drugim ustreznim nivojem odločanja z namenom upoštevanja rezultatov in ugotovitev pri nadaljnjem poslovanju Skupine. Cilj izvajanja likvidnostnih stresnih testov je zagotoviti zadostno likvidnost tudi v stresnih razmerah.</p>
(h)	Izjava, ki jo je odobril organ upravljanja, o ustreznosti ureditev upravljanja likvidnostnega tveganja institucije, ki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezajo profilu in strategiji institucije.	Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj je v poglavju 2.2.5.

Številka vrstice	Kvalitativne informacije	
(i)	<p>Strnjena izjava o likvidnostnem tveganju, ki jo je odobril organ upravljanja, v kateri je kratko in jedrnato opisan celoten profil likvidnostnega tveganja institucije, povezan s poslovno strategijo. Ta izjava vključuje ključne kazalnike in podatke (razen tistih, ki so že zajeti v predlogi EU LIQI iz tega standarda), ki zunanjim deležnikom zagotavljajo celovit vpogled v način, kako institucija upravlja likvidnostno tveganje, vključno s tem, kako je profil likvidnostnega tveganja institucije povezan z ravno sprejemljivega tveganja, ki jo je določil upravljalni organ.</p> <p>Ti kazalniki lahko vključujejo:</p> <ul style="list-style-type: none"> • omejitve koncentracije za skupine zavarovanj s premoženjem in vire financiranja (tako pri produktih kot nasprotnih strankah), • po meri prilagojena orodja ali merila za ocenjevanje strukture bilance stanja banke ali napovedovanje denarnih tokov in prihodnjih likvidnostnih pozicij ob upoštevanju zunajbilančnih tveganj, ki so specifična za banko, • likvidnostne izpostavljenosti in potrebe po financiranju na ravni posameznih pravnih subjektov, tujih podružnic in podrejenih družb ob upoštevanju pravnih, regulativnih in poslovnih omejitev za prenašanje likvidnosti, • bilančne in zunajbilančne postavke, razčlenjene po žepkih zapadlosti, in posledične likvidnostne vrzeli. 	<p>Strnjena izjava upravljalnega organa o tveganju je opisana v poglavju 2.2.5.</p> <p>Tveganje financiranja in tržno likvidnostno tveganje je nizko.</p> <p>Skupina skuša ohranjati tveganje financiranja na nizki ravni z vzdrževanjem močno razpršenega in stabilnega portfelja depozitov domačih fizičnih in pravnih oseb, določen delež virov je zagotovljen tudi z grosističnimi viri financiranja. Skupina namerava v obdobju, ki ga pokriva načrt financiranja, obdržati podobno strukturo virov financiranja, tj. v obliki obsežnega in raznolikega portfelja poslovanja s prebivalstvom ter z gospodarskimi družbami in virov, pridobljenih na grosističnem denarnem trgu ali medbančnem trgu.</p> <p>Skupina daje prednost vzdrževanju znatnega obsega visokokakovostnih likvidnih sredstev, s čimer ohranja likvidnostne količnike nad zakonsko zahtevanimi. Skupina sledi naložbeni strategiji, ki jo je potrdila Uprava banke in opredeljuje razpršenost naložb z relativno nizkim trajanjem celotnega portfelja obveznic.</p> <p>Skladnost s postavljenimi nagnjenostjo k prevzemanju likvidnostnega tveganja se spremlja preko opredeljene ciljne vrednosti ključnih kazalnikov tveganj:</p> <ul style="list-style-type: none"> • kazalnik likvidnostnega kritja (LCR) • neto stabilno financiranje (NSFR) • obdobje preživetja • interni likvidnostni blažilnik <p>V okviru sistema operativnih limitov tveganj se spremljajo še drugi kazalniki:</p> <ul style="list-style-type: none"> • AER • 30 največjih depozitarjev • razmerje kreditov in depozitov nebančnega sektorja • delež obveznosti po časovnih žepkih • delež likvidnostnega razmika po časovnih žepkih v celotnih obveznostih

Predloga 51: EULIQI: Kvantitativne informacije o LCR na nivoju Skupine Biser Topco

Obseg konsolidacije (na konsolidirani podlagi)		Skupna netehtana vrednost (povprečje)				Skupna netehtana vrednost (povprečje)			
Valuta in enote (v milijonih)									
EU 1a	Datum konca četrtletja (DD mesec LLL)	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022
EU 1b	Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti								
VISOKOKAKOVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA									
1	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					3.575	3.581	3.656	3.744
DENARNI ODLIVI									
2	Vloge na drobno in vloge malih poslovnih strank, od tega:	6.893	6.809	6.750	6.711	415	408	404	399
3	<i>Stabilne vloge</i>	5.786	5.736	5.553	5.386	289	287	278	269
4	<i>Manj stabilne vloge</i>	1.046	1.025	1.091	1.124	124	119	125	128
5	Nezavarovano grosistično financiranje	1.287	1.254	1.186	1.107	682	657	619	578
6	<i>Vloge za operativne namene (vse nasprotne stranke) in vloge v mrežah združenih bank</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
7	<i>Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)</i>	1.286	1.254	1.186	1.107	681	657	619	578
8	<i>Nezavarovani dolg</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Zavarovano grosistično financiranje					0	0	0	0
10	Dodatne zahteve	1.246	1.287	1.323	1.374	149	163	179	191
11	<i>Odlivi v zvezi z izpostavljenostmi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in druge zahteve v zvezi z zavarovanjem s premoženjem</i>	1	1	1	1	1	1	1	1
12	<i>Odlivi v zvezi 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>	1.245	1.285	1.322	1.372	148	162	178	190
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	84	89	88	86	77	82	80	79
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	624	617	604	597	34	33	32	30
16	DENARNI ODLIVI SKUPAJ					1.356	1.344	1.315	1.277
DENARNI PRILIVI									
17	Zavarovani kreditni posli (npr. posli začasnega odkupa)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Prilivi iz v celoti donosnih izpostavljenosti	372	370	346	313	293	297	277	248
19	Drugi denarni prilivi	12	12	13	11	12	12	13	11
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	DENARNI PRILIVI SKUPAJ	384	382	359	324	306	309	291	259
EU-20a	V celoti izvzeti prilivi	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 75 %	384	382	359	324	306	309	291	259
PRILAGOJENA VREDNOST SKUPAJ									
EU-21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					3.575	3.581	3.656	3.744
22	NETO DENARNI ODLIVI SKUPAJ					1.051	1.034	1.024	1.018
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA					341%	347%	359%	370%

Tabela 17: EU LIQB: Kvalitativne informacije o LCR, ki dopolnjujejo predlogo EU LIQI
V skladu s členom 451a(2) Uredbe

Številka vrstice	Kvalitativne informacije	
(a)	Pojasnila o glavnih vzrokih za rezultate v zvezi z LCR in razvoju prispevkov vhodnih podatkov za izračun LCR skozi čas.	Poslovni model banke se v opazovanem obdobju ni spremenil, se je pa v letu 2022 pomembno zvišalo stanje likvidnih sredstev, kot posledica visokih prilivov vpoglednih vlog, ki so se odrazili tudi v višjih pričakovanih odlivih, povečal se je tudi obseg prilivov.
(b)	Pojasnila o spremembah LCR skozi čas.	Povprečni LCR količnik se po opazovanih kvartalnih znižuje. Razlog za to je predvsem v zmanjšanju likvidnostnih sredstev skozi kvartale. Razmerje med prilivi in odlivi se skozi kvartale ohranja.
(c)	Pojasnila o dejanski koncentraciji virov financiranja.	Poslovni model banke temelji na vlogah nebančnega sektorja, ki predstavljajo 81,9% vseh obveznosti. Vloge nebančnega sektorja so visoko stabilne. Banka redno spremlja tudi izpostavljenost do največjih deponentov ter omejuje koncentracijo z interno postavljenim limitom.
(d)	Podroben opis sestave likvidnostnega blažilnika institucije.	Likvidnostni blažilnik v večini (97%) predstavljajo izjemno visokokakovostna sredstva Level 1, od tega je 59% sredstev na poravnalnem računu pri centralni banki. Preostali 3% predstavljajo sredstva Level 2.
(e)	Izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in potencialna unovčenja zavarovanja s premoženjem.	Banka je v manjšem delu izpostavljena izvedenim finančnim instrumentom, vendar so vsi izvedeni finančni instrumenti zaprti z nasprotnim poslom, zato ne predstavljajo pomembnega likvidnostnega tveganja in se za njih ne predvideva materialnih dodatnih zavarovanj s premoženjem.
(f)	Valutna neusklajenost v LCR.	Valutno tveganje je opredeljeno kot tveganje izgube, ki je posledica morebitne spremembe tečaja vseh bilančnih in zunajbilančnih deviznih postavk. Valutno tveganje je v banki opredeljeno kot finančno nematerialno. Nova KBM na dnevni ravni ohranja zaprto valutno pozicijo, zato ji v skladu s CRR ni treba izračunavati kapitalske zahteve za valutno tveganje. Druge članice skupine imajo nematerialno pozicijo v tujih valutah.
(g)	Druge postavke v izračunu LCR, ki niso zajete v predlogi za razkritje LCR, vendar so po mnenju institucije pomembne za njen likvidnostni profil.	/

Predloga 52: EULIQ2: Količnik neto stabilnega financiranja na nivoju Skupine Biser Topco
V skladu s členom 451a(3) Uredbe

Skupina količnik neto stabilnega financiranja (NSFR) razkriva za obdobja 31.12., 30.9., 30.6.
in 31.03.2022.

31.12.2022		a	b	c	d	e
Valuta in enote (v milijonih)		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti	854	0	0	78	932
2	Kapital	854	0	0	78	932
3	Drugi kapitalski instrumenti		0	0	0	0
4	Vloge na drobno		7.007	63	11	6.663
5	Stabilne vloge		5.752	44	6	5.513
6	Manj stabilne vloge		1.255	18	4	1.150
7	Grosistično financiranje:		1.410	42	640	1.193
8	Vloge za operativne namene		0	0	0	0
9	Drugo grosistično financiranje		1.410	42	640	1.193
10	Soodvisne obveznosti		0	0	0	0
11	Druge obveznosti:	5	108	0	47	47
12	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	5				
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije		108	0	47	47
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					8.835
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					199
EU-15a	Sredstva, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju		0	0	0	0
16	Vloge pri drugih finančnih institucijah za operativne namene		50	0	0	25
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		906	653	4.334	4.354
18	Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani s HQLA stopnje 1, za katere se uporablja 0 % odbitek		0	0	0	0
19	Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije		117	11	313	331
20	Donosni kreditni nefinančni podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:		712	554	2.873	3.537
21	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		2	3	34	390
22	Donosni stanovanjski krediti, od tega:		45	50	619	0
23	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		24	25	524	0
24	Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovskim financiranjem		31	37	529	486
25	Soodvisna sredstva		0	0	0	0
26	Druga sredstva:		66	3	279	316
27	Blago, s katerim se fizično trguje				0	0
28	Sredstva, dana kot začetno kritje za pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih in kot prispevek v jamstveni sklad CNS		0	0	3	2
29	NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov		0			0
30	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom dane gibljivega kritja		9			0
31	Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije		57	3	276	314
32	Zunajbilančne postavke		1.818	0	0	100
33	Skupaj RSF					4.995
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					176,89%

30.09.2022		a	b	c	d	e
Valuta in enote (v milijonih)		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti	819	0	0	84	904
2	Kapital	819	0	0	84	904
3	Drugi kapitalski instrumenti		0	0	0	0
4	Vloge na drobno		6.961	41	13	6.617
5	Stabilne vloge		6.041	30	8	5.775
6	Manj stabilne vloge		920	11	5	843
7	Grosistično financiranje:		1.405	45	646	1.183
8	Vloge za operativne namene		0	0	0	0
9	Drugo grosistično financiranje		1.405	45	646	1.183
10	Soodvisne obveznosti		0	0	0	0
11	Druge obveznosti:	4	96	0	49	49
12	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	4				
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije		96	0	49	49
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					8.753
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					206
EU-15a	Sredstva, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju		0	0	0	0
16	Vloge pri drugih finančnih institucijah za operativne namene		147	0	0	74
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		934	804	4.397	4.500
18	Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani s HQLA stopnje 1, za katere se uporablja 0 % odbitek		0	0	0	0
19	Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije		117	37	299	329
20	Donosni kreditni nefinančni podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:		717	629	2.960	3.638
21	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		111	54	36	451
22	Donosni stanovanjski krediti, od tega:		45	54	597	0
23	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		18	24	498	0
24	Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovskim financiranjem		56	85	542	534
25	Soodvisna sredstva		0	0	0	0
26	Druga sredstva:		53	3	242	274
27	Blago, s katerim se fizično trguje				0	0
28	Sredstva, dana kot začetno kritje za pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih in kot prispevek v jamstveni sklad CNS		0	0	3	3
29	NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov		0			0
30	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom dane gibljivega kritja		10			1
31	Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije		42	3	239	271
32	Zunajbilančne postavke		1.867	0	0	103
33	Skupaj RSF					5.156
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					169,76%

30.06.2022		a	b	c	d	e
Valuta in enote (v milijonih)		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti	825	0	0	82	907
2	Kapital	825	0	0	82	907
3	Drugi kapitalski instrumenti		0	0	0	0
4	Vloge na drobno		6.914	0	0	6.526
5	Stabilne vloge		6.075	0	0	5.771
6	Manj stabilne vloge		839	0	0	755
7	Grosistično financiranje:		1.301	59	671	1.180
8	Vloge za operativne namene		0	0	0	0
9	Drugo grosistično financiranje		1.301	59	671	1.180
10	Soodvisne obveznosti		0	0	0	0
11	Druge obveznosti:	1	116	0	49	49
12	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	1				
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije		116	0	49	49
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					8.663
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					213
EU-15a	Sredstva, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju		0	0	0	0
16	Vloge pri drugih finančnih institucijah za operativne namene		126	0	0	63
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		967	748	4.318	4.418
18	Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani s HQLA stopnje 1, za katere se uporablja 0 % odbitek		0	0	0	0
19	Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije		134	8	295	313
20	Donosni kreditni nefinančni podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:		716	608	2.877	3.543
21	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		102	54	42	440
22	Donosni stanovanjski krediti, od tega:		50	57	573	0
23	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		17	26	481	0
24	Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovinskim financiranjem		67	75	573	562
25	Soodvisna sredstva		0	0	0	0
26	Druga sredstva:		52	5	242	278
27	Blago, s katerim se fizično trguje				0	0
28	Sredstva, dana kot začetno kritje za pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih in kot prispevek v jamstveni sklad CNS		0	0	0	0
29	NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov		0			0
30	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom dane gibljivega kritja		7			0
31	Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije		45	5	242	277
32	Zunajbilančne postavke		1.956	0	0	108
33	Skupaj RSF					5.080
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					170,53%

31.03.2022		a	b	c	d	e
Valuta in enote (v milijonih)		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti	840	0	0	79	919
2	Kapital	840	0	0	79	919
3	Drugi kapitalski instrumenti		0	0	0	0
4	Vloge na drobno		6.705	0	0	6.316
5	Stabilne vloge		5.632	0	0	5.351
6	Manj stabilne vloge		1.072	0	0	965
7	Grosistično financiranje:		1.353	56	687	1.238
8	Vloge za operativne namene		0	0	0	0
9	Drugo grosistično financiranje		1.353	56	687	1.238
10	Soodvisne obveznosti		0	0	0	0
11	Druge obveznosti:	0	103	0	45	45
12	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	0				
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije		103	0	45	45
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					8.518
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					214
EU-15a	Sredstva, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju		0	0	0	0
16	Vloge pri drugih finančnih institucijah za operativne namene		76	0	0	38
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		851	750	4.266	4.327
18	Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani s HQLA stopnje 1, za katere se uporablja 0 % odbitek		0	0	0	0
19	Donosni posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi ter krediti in drugimi finančnimi sredstvi za finančne institucije		115	26	265	289
20	Donosni kreditni nefinančni podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:		617	624	2.831	3.430
21	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		112	45	41	413
22	Donosni stanovanjski krediti, od tega:		42	53	532	0
23	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		15	24	443	0
24	Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovinskim financiranjem		76	48	638	608
25	Soodvisna sredstva		0	0	0	0
26	Druga sredstva:		39	6	276	306
27	Blago, s katerim se fizično trguje				0	0
28	Sredstva, dana kot začetno kritje za pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih in kot prispevek v jamstveni sklad CNS		0	0	1	0
29	NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov		0			0
30	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pred odbitkom dane gibljivega kritja		5			0
31	Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije		34	6	276	306
32	Zunajbilančne postavke		1.925	0	0	107
33	Skupaj RSF					4.992
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					170,62%

19 UPORABA PRISTOPA IRB PRI KREDITNIH TVEGANJIH

(452. člen Uredbe)

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

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

20 UPORABA TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ

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

20.1 POLITIKE IN PROCESI ZA BILANČNI IN ZUNAJBILANČNI POBOT TER NAVEDBA OBSEGA, V KATEREM JE UPORABLJEN

(453. (a) člen Uredbe)

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

20.2 POLITIKE IN PROCESI ZA VREDNOTENJE IN UPRAVLJANJE ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM

(453. (b) člen Uredbe)

Politika kreditnih zavarovanj v Skupini Nove KBM (v nadaljevanju: Politika) je krovni dokument, ki ureja zavarovanja naložb banke in Skupine. Politika povzema temeljne usmeritve pri sklepanju, vrednotenju, spremljavi in poročanju zavarovanj z namenom zmanjševanja kreditnih tveganj. Politika določa tudi pogoje, ki morajo biti izpolnjeni za posamezno vrsto zavarovanj, da jih banka sprejme kot sprejemljivo zavarovanje. Vrednotenje zavarovanj je opisano v Politiki in Metodologiji vrednotenja in alokacije kreditnih zavarovanj.

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

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

Za vsako vrsto zavarovanj Banka oziroma Skupina pridobi ob sklenitvi posla ustrezno dokumentacijo, ki zagotavlja pravno gotovost za primer potrebe koriščenja sekundarnega vira plačila. V skladu z zakonodajo je Skupina vzpostavila sistem vrednotenja, spremljanja

in poročanja zavarovanj. Vrednotenje zavarovanja s premoženjem se opravi pred odobritvijo naložbe. Tržno vrednost glavnine zastavljenih nepremičnin in premičnin pridobimo iz poročil o oceni vrednosti zunanjih ocenjevalcev z ustreznimi imenovanji. Skupina ima oblikovan seznam zunanjih ocenjevalcev vrednosti nepremičnin in premičnin, katerih ocene sprejema in ima z njimi sklenjene pogodbe o sodelovanju. Ocene vrednosti zunanjih ocenjevalcev strokovna služba pregleda predvsem z vidika verodostojnosti in skladnosti z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti. Pregledana in potrjena ocena vrednosti je podlaga za sklenitev zavarovanja. Skupina posebno pozornost namenja tudi pravni gotovosti, celovitosti in prodajljivosti sredstev, ki jih sprejema v zavarovanje. Za ta namen strokovne službe pred ustanovitvijo zavarovanja pregledajo primernost sredstva za zavarovanje z vidika pravne gotovosti, celovitosti in prodajljivosti. Tržno vrednost finančnih instrumentov pridobimo na organiziranem trgu – borzi, če finančni instrument kotira na borzi oziroma se določi z internimi navodili.

V okviru sprejete ESG strategije, se ocenjujejo tudi tveganja na področju vrednosti zastavljenih nepremičnin. Ocenjuje se vpliv podnebnih sprememb, ki zajemajo fizično tveganje (finančni vpliv podnebnih sprememb, kar zajema pogostejše ekstremne vremenske pojave in postopne spremembe podnebja ter degradacije okolja) in tveganje prehoda (finančne izgube Banke, ki nastanejo neposredno ali posredno zaradi prilagajanja na nizkoogljično ali bolj trajnostno gospodarstvo). Na osnovi ugotovljenega podnebnega in okoljskega tveganja banka nepremičnine razvršča v 3 razrede tveganosti. Splošna usmeritev banke je, da se v zavarovanje sprejemajo nepremičnine, ki so energetsko učinkovite.

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

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

Tabela 18: Prilagoditve vrednosti posameznih oblik zavarovanj

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

20.3 OPIS GLAVNIH VRST ZAVAROVANJ S PREMOŽENJEM, KI JIH SPREJEMA INSTITUCIJA

(453. (c) člen Uredbe)

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

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

- pravna gotovost
- kvaliteta
- operativne zahteve za učinkovito unovčevanje

Skupina sprejema naslednja stvarna zavarovanja:

- zavarovanje s poslovnimi in stanovanjskimi nepremičninami
- zavarovanje s premičninami
- zavarovanje z denarnimi terjatvami

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

Skupina sprejema naslednja osebna kreditna zavarovanja:

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

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

Skupina teži k temu, da ima čim bolj kvalitetno zavarovan portfelj v smislu ustreznosti zastavnega razmerja med višino naložbe in vrednostjo zavarovanja (LTV) in zagotovljene pravne gotovosti ob morebitnem unovčenju. Splošna priporočila glede zavarovanosti naložb so opredeljena z internimi navodili. Odločitev o vrsti zavarovanja in LTV 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 pri zavarovalnici, nato zavarovanje z zastavo premičnin, poročtvu, bančnimi vlogami in garancijami. Z ostalimi oblikami zavarovanj je zavarovan manjši del portfelja.

Tabela 19: Vrednost izpostavljenosti po posameznih vrstah zavarovanj

v tisoč €

Vrsta zavarovanja		Znesek	Struktura
1	Depoziti	57.359	2,17%
2	Garancije	47.250	1,79%
3	Poroštva	61.800	2,34%
4	Vrednostni papirji in zastava terjatev iz naslova točk vzajemnih skladov	6.201	0,23%
5	Hipoteke	1.994.727	75,41%
6	Zastave zalog in zastave premičnin	70.623	2,67%
7	Zastave terjatev in cesije terjatev	0	0,00%
8	Zastava deleža v kapitalu	0	0,00%
9	Sredstva rezervnega sklada	0	0,00%
10	Zavarovalnica	406.863	15,38%
11	Zastava terjatev iz zavarovanj pri zavarovalnici	330	0,01%
12	Portfelj vrednostnih papirjev	0	0,00%
13	Druge vrste zavarovanj	125	0,00%
Skupaj		2.645.278	100,00%

Tabela ne vključuje izpostavljenosti iz naslova potrošniških kreditov odvisne družbe SLS, zavarovane pri zavarovalnici v višini 86.022 tisoč EUR.

20.4 GLAVNE VRSTE IZDAJATELJEV JAMSTVA IN NASPROTNIH STRANK PRI KREDITNIH IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTIH TER NJIHOVA KREDITNA KAKOVOST

(453. (d) člen Uredbe)

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

- enote centralne ravni držav in centralne banke
- enote regionalne ali lokalne ravni držav
- multilateralne razvojne banke
- mednarodne organizacije, izpostavljenosti do katerih v standardiziranem pristopu prejmejo utež tveganja 0%
- subjekti javnega sektorja, terjatve do katerih se obravnavajo kot terjatve do enot centralne ravni držav
- institucije (izvozne družbe, zavarovalnice) institucije (kreditne institucije ali investicijska podjetja) in finančne institucije, katerih izpostavljenosti finančni

instituciji (Banki) se obravnavajo kot izpostavljenosti do institucij v skladu s členom 119(5) CRR

- druge gospodarske družbe, vključno z družbami, ki so instituciji nadrejene, podrejene ali so z njo drugače povezane
- centralne nasprotne stranke

Skupina kot izdajatelj jamstev sprejema tudi:

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

Tabela 20: Pomembnejši dajalci jamstev, glede na obliko jamstva

Garancije

v tisoč €

Izdajatelj	Interna bonitetna ocena	Znesek	Struktura
Banke	1-3	3.034	35,51%
	4-7	5.510	64,49%
SKUPAJ		8.544	100,00%

Poroštva

Izdajatelj	Interna bonitetna ocena	Znesek	Struktura
Centralna raven države RS	2	101.353	41,33%
	0-2	76.321	31,12%
Slovenski podjetniški sklad	3	65.634	26,76%
Ostali (občine, skladi,...)	1-3	1.875	0,77%
	5-7	53	0,02%
SKUPAJ		245.236	100,00%

Zavarovanje pri zavarovalnici

Izdajatelj	Interna bonitetna ocena	Znesek	Struktura
Zavarovalnica	0-2	386.233	100%
SKUPAJ		386.233	100%

Tabela ne vključuje vrednosti zavarovanj pri zavarovalnici odvisnih družb SLS in Aleje Finance.

20.5 INFORMACIJE O KONCENTRACIJI TRŽNEGA ALI KREDITNEGA TVEGANJA V OKVIRU PREVZETEGA ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA

(453. (e) člen Uredbe)

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

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

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

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

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

Tabela 21: Vrednost zavarovanj po posameznih vrstah

Vrsta zavarovanja	Znesek v tisoč eur	Struktura v %
1 Bančne vloge	37.336	0,68%
2 Nepreklicna jamstva RS	101.353	1,86%
3 Delnice in deleži	15.080	0,28%
4 Dolžniški vrednostni papirji	0	0,00%
5 Enote kolektivnih naložbenih podjetij	2.801	0,05%
6 Poslovne nepremičnine	1.869.861	34,28%
7 Stanovanjske nepremičnine	2.711.042	49,71%
8 Zavarovalnica	386.314	7,08%
9 Ostale oblike zavarovanj	330.251	6,06%
Skupaj	5.454.038	100,00%

Tabela ne vključuje vrednosti zavarovanj pri zavarovalnici odvisnih družb SLS in Aleje Finance.

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

(453. (f) in (g) člen Uredbe)

Pojasnila glede opisa primernih vrst zavarovanj s premoženjem, ki jih sprejema institucija so navedena v poglavjih 20.1 do 20.5. Za namene izračuna tveganju prilagojene aktive za kreditno tveganje je Skupina primerne vrste zavarovanj za zmanjševanje kreditnega tveganja opredelila v svoji interni metodologiji. Le ta so:

1. stvarna zavarovanja:

- zavarovanje s poslovnimi in stanovanjskimi nepremičninami
- zavarovanje s finančnim premoženjem (na primer bančne vloge, dolžniški vrednostni papirji različnih izdajateljev, lastniški vrednostni papirji)

2. osebna kreditna zavarovanja:

- solidarna poročstva
- garancije prvovrstnih bank
- jamstva države, centralne in lokalne ravni države in centralne banke

Zgoraj navedena zavarovanja se v okviru izračunov tveganju prilagojene aktive upoštevajo kot primerna le, če izpolnjujejo vsa določila relevantne zakonodaje. Pri tem Skupina uporablja enostavno metodo kot primerno tehniko za zniževanje izpostavljenosti tveganjem.

Tabela v nadaljevanju predstavlja razčlenitev knjigovodske (bruto) vrednosti izpostavljenosti, brez popravkov vrednosti/oslabitev, na zavarovano/nezavarovano izpostavljenost in glede na vrsto zavarovanja.

Predloga 53: EU CR3 – Pregled tehnik CRM: Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja za Skupino Biser Topco

v tisoč €

		Nezavarovana knjigovodska vrednost	Zavarovana knjigovodska vrednost			
				Od tega zavarovano s premoženjem	Od tega zavarovano s finančnimi poroštvi	Od tega zavarovano s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti
		a	b	c	d	e
1	Kreditni in druga finančna sredstva	5.318.585	2.333.062	2.218.074	114.988	0
2	Dolžniški vrednostni papirji	2.334.115	125.387	0	125.387	
3	Skupaj	7.652.700	2.458.449	2.218.074	240.375	0
4	<i>Od tega nedonosne izpostavljenosti</i>	115.634	32.283	29.705	2.578	0
EU-5	<i>Od tega neplačane</i>	115.634	32.283	29.705	2.578	0

Predloga 54: EU CR3 – Pregled tehnik CRM: Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja za Skupino Nove KBM

v tisoč €

		Nezavarovana knjigovodska vrednost	Zavarovana knjigovodska vrednost	Od tega zavarovano s premoženjem	Od tega zavarovano s finančnimi poroštvi	Od tega zavarovano s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti
1	Kreditni in druga finančna sredstva	5.303.077	2.333.062	2.218.074	114.988	0
2	Dolžniški vrednostni papirji	2.333.787	125.387	0	125.387	0
3	Skupaj	7.636.864	2.458.449	2.218.074	240.375	0
4	<i>Od tega nedonosne izpostavljenosti</i>	115.634	32.283	29.705	2.578	0
EU-5	<i>Od tega neplačane</i>	115.634	32.283	29.705	2.578	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, VREDNOST BILANČNIH IN ZUNAJBILANČNIH IZPOSTAVLJENOSTI PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI PRED IN PO UPORABI KONVERZIJSKIH FAKTORJEV IN KAKRŠNEGA KOLI Z NJIM POVEZANEGA ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA TER ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI TER RAZMERJE MED TEM ZNESKOM TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI IN VREDNOSTJO IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI KONVERZIJSKIH FAKTORJEV IN ZMANJŠEVANJU KREDITNEGA TVEGANJA V POVEZAVI Z IZPOSTAVLJENOSTJO

(453. (h) in (i) člen Uredbe)

Predloga 55: 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		RWA in gostota RWA	
		Bilančne izpostavljenosti	Zunajbilančne izpostavljenosti	Bilančne izpostavljenosti	Zunajbilančne izpostavljenosti	RWA	Gostota RWA (%)
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	3.304.325	73	3.467.316	3.640	6.946	0%
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	222.003	1.010	222.003	177	11.360	5%
3	Subjekti javnega sektorja	35.834	3.378	16.252	496	1.011	6%
4	Multilateralne razvojne banke	29.344	0	29.344	0	0	0%
5	Mednarodne organizacije	160.069	0	141.173	0	0	0%
6	Institucije	468.069	28.550	433.204	6.409	171.475	39%
7	Podjetja	2.187.593	936.911	2.115.852	307.194	2.273.431	94%
8	Izpostavljenosti na drobno	2.037.090	751.246	2.035.189	85.727	1.507.157	71%
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	1.193.482	70.910	1.193.482	22.274	458.429	38%
10	Neplačane izpostavljenosti	89.991	5.163	89.961	814	112.105	123%
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	106.500	13.915	90.524	6.957	146.222	150%
12	Krite obveznice	47.929	0	47.929	0	4.882	10%
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0%
14	Kolektivni naložbeni podjemi	47.728	0	47.728	0	5.765	12%
15	Iz naslova lastniških instrumentov	53.959	0	53.959	0	53.959	100%
16	Druge postavke	347.231	1.850	347.231	84	193.238	56%
17	Skupaj	10.331.147	1.813.006	10.331.147	433.773	4.945.982	46%

Predloga 56: EU CR4 – Standardizirani pristop – izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM za Skupino Nove KBM

v tisoč €

	Kategorije izpostavljenosti	Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		RWA in gostota RWA	
		Bilančne izpostavljenosti	Zunajbilančne izpostavljenosti	Bilančne izpostavljenosti	Zunajbilančne izpostavljenosti	RWA	Gostota RWA (%)
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	3.304.325	73	3.467.316	3.640	6.946	0%
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	222.003	1.010	222.003	177	11.360	5%
3	Subjekti javnega sektorja	35.834	3.378	16.252	496	1.011	6%
4	Multilateralne razvojne banke	29.344	0	29.344	0	0	0%
5	Mednarodne organizacije	160.069	0	141.173	0	0	0%
6	Institucije	452.548	28.550	417.683	6.409	168.371	40%
7	Podjetja	2.187.279	936.911	2.115.538	307.194	2.273.115	94%
8	Izpostavljenosti na drobno	2.037.090	751.246	2.035.189	85.727	1.507.157	71%
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	1.193.482	70.910	1.193.482	22.274	458.429	38%
10	Neplačane izpostavljenosti	89.991	5.163	89.961	814	112.105	123%
11	Izpostavljenosti, povezane z zelo visokim tveganjem	106.493	13.915	90.517	6.957	146.211	150%
12	Krite obveznice	47.929	0	47.929	0	4.882	10%
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0	0	0	0%
14	Kolektivni naložbeni podjemi	47.728	0	47.728	0	5.765	12%
15	Iz naslova lastniških instrumentov	53.959	0	53.959	0	53.959	100%
16	Druge postavke	339.663	1.850	339.663	84	185.670	55%
17	Skupaj	10.307.736	1.813.006	10.307.736	433.773	4.934.983	46%

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 RAZKRITJA, POVEZANA S COVIDOM-19 IN MAKROEKONOMSKIMI RAZMERMAMI

Ukrepi skupine kot odziv na pandemijo

Vlada Republike Slovenije je z dnem 15. junij 2022 uradno preklicala drugič razglašeno epidemijo. V okviru protikoronskih paketov (PKP) pa je v letih 2021 in 2022 sprejela več zakonov in ukrepov za preprečevanje širjenja virusa in za ublažitev vpliva pandemije covid-19 na gospodarstvo.

Skupina se je pri kreditojemalcih odzvala tako z zakonodajnimi kot tudi z nezakonodajnimi (dvostranskimi) moratoriji ter posodobila metodologije, ki jih uporablja v procesu odločanja, in navodila za prepoznavanje finančnih težav kreditojemalcev. Skupina se je na pandemijo odzvala z usklajenim programom aktivnosti, da bi zagotovila ustrezno upravljanje kreditnega tveganja. Skupina ohranja redne stike z regulativnimi organi, ki jih obvešča o svojem odzivu na pandemijo, in pripravlja vsa zahtevana poročila v zvezi s covidom-19.

Skupina je v letu 2022 na področju kreditnega tveganja v luči krize zaradi covid-19, nadaljevala z ukrepi in aktivnostmi za zmanjšanje negativnih posledic. Skupina redno pregleduje oceno vpliva pandemije covid-19 na sedanje in prihodnje gospodarsko in poslovno okolje.

Pri poslovanju s prebivalstvom Skupina izvaja redne preglede portfelja kreditov prebivalstvu, da bi ocenila, ali se bodo fizične osebe morda soočale s težavami glede plačil po poteku moratorijev, ki so jih ponudili interventni zakoni v Sloveniji v okviru svežnjev ukrepov PKP 1, PKP 6 in PKP 7. Na dan 31. decembra 2022 Skupina ne izkazuje več zakonodajnih in nezakonodajnih nezapadlih moratorijev prebivalstvu, iz sklopa interventnega zakona. Na portfelju prebivalstva Skupina na dan 31. december 2022 izkazuje le še 64 tisoč evrov bruto knjigovodske vrednosti nezapadlih novoodobrenih kreditov in drugih finančnih sredstev, za katere veljajo javne jamstvene sheme, kar predstavlja 0,001 % celotnega portfelja.

Skupina na datum tega poročila v celotnem portfelju ni ugotovila bistvenega povečanja neplačil ali drugih specifičnih vzorcev, ki bi kazali na znatno povečanje kreditnega tveganja zaradi pandemije. Skupina prav tako ugotavlja, da je država zagotovila ciljno usmerjene podporne ukrepe, ki so posameznikom, zaposlenim v sektorjih, ki so jih zajezitveni ukrepi najbolj prizadeli, omogočili ohranitev ravni dohodkov, in da so ti ukrepi prispevali k temu, da lahko fizične osebe še naprej odplačujejo svoje dolgove.

Glede na analizo celotnega portfelja, ki jo je izvedla Skupina, je velika večina kreditorejmalcev nadaljevala odplačevanje, ko jim je potekel moratorij, odobren v skladu z zakonodajo, ali bilateralni odlog, s plačilnimi težavami pa se sooča le omejeno število komitentov. Na dan 31. decembra 2022 so odobreni moratoriji (zakonodajni in bilateralni), novo odobreni krediti zaradi Covida, in druga finančna sredstva v okviru na novo veljavnih shem javnih garancij, uvedenih kot odgovor na krizo covid-19 znašali 328.625 tisoč €, od tega jih je za 311.948 tisoč € že poteklo. Glede na 31. december 2021 so se nezapadli krediti, ki so bili predmet ukrepov zaradi Covida, znižali iz 39.210 tisoč € na 16.676 tisoč €. Slednji predstavljajo zgolj novo odobrene kredite in druga finančna sredstva, za katere veljajo javne jamstvene sheme.

Uprava in nadzorni svet ocenjujeta, da je bil odziv Skupine na pandemijo ustrezen in tak tudi ostaja ter da je banka izpolnila nadzorniška pričakovanja.

Motnje v dobavnih verigah, zvišanje cen surovin in energije, inflacija , dvig referenčnih obrestnih mer ter ruska vojaška agresija

Kljub negotovostim v zvezi s pandemijo je močna oživitev povpraševanja v letu 2022 povzročila ali v ospredje postavila težave v dobavni verigi v številnih panogah ter povzročila strmo rast cen primarnih proizvodov, energije, transporta in nekatere hrane in storitev, pomanjkanja goriva in povišanje obrestnih mer.

Zaradi pomanjkanja nekaterih surovin in komponent, povezanega z dobavno verigo in s težavami s prevozom, so se v Sloveniji leta 2022 dvignile cene v predelovalnih dejavnostih in gradbeništvu.

Zaradi negotovih gospodarskih razmer je banka v letu 2022 izvedla podrobne preglede portfelja gospodarskih družb in mednarodnega kreditiranja in sicer:

- analizo vpliva ruske vojaške agresije
- analizo vpliva rasti cen surovin in energije
- analizo vpliva rasti cene zemeljskega plina in potencialno zmanjšane dobavljivosti letega in
- analizo vpliva rasti spremenljive obrestne mere

Banka je z namenom zagotovitve zadostnih informacij pripravila tudi vprašalnike za stranke, na podlagi katerih je lažje ocenila odvisnost strank, njihovo odzivnost in sprejete ukrepe, stroške ter dodatne investicije potrebne za omilitev situacije. Na tej podlagi je banka ocenila tveganost strank in sprejela določene ukrepe v zvezi z bolj podrobno nadaljnjo spremljavo in morebitnimi omejitvami pri financiranju. Rezultate analize je ustrezno upoštevala pri določitvi bonitetne ocene stranke in s tem zagotovila ustrezen in ugotovljenim tveganjem prilagojen izračun oslabitev.

Na področju fizičnih oseb je banka ocene vpliva spremenjenih gospodarskih razmer izvajala po portfeljskem pristopu in sicer z analizami na podlagi stresnih scenarijev. Glede na makroekonomske razmere se stranke v segmentu fizičnih oseb soočajo s takojšnjim

učinkom, ki izhaja iz povišanih cen življenjskih potrebščin in povišanja obrestnih mer njihovih posojil. To neposredno vpliva na njihovo sposobnost odplačevanja posojila in se lahko hitro odrazi v poslabšanju plačilne discipline. Vsled navedenega je banka v okviru stresnih scenarijev analizirala vpliv potencialne rasti spremenljive obrestne mere EURIBOR in s tem povišane anuitete po kreditu in dviga minimalne plače dodatno prilagojene zaradi inflacije na kreditno sposobnost in na ta način identificirala stranke s povišanim tveganjem. Rezultate stresnih scenarijev je ustrezno upoštevala pri izračunu oslabitev.

Skupina v luči negotovih makroekonomskih in geopolitičnih razmer spremlja verjetnost neplačila pri posameznih pravnih osebah, pri čemer pri večjih strankah izvajajo individualne analize kreditnega tveganja, ki se izvajajo na podlagi obstoječih pravil Skupine, glede identifikacije neplačil, finančnih informacij o stranki in v prihodnost usmerjenih kazalnikov, ki jih zagotavljata sistem zgodnjega opozarjanja in nadzorni sistem covid-19. Skupina uporablja pristop na podlagi strokovnega mnenja in upošteva vse razpoložljive zanesljive informacije v zvezi s (i) trenutnim in verjetnim prihodnjim finančnim in likvidnostnim položajem stranke ter z (ii) različnimi podpornimi ukrepi (kreditojemalca, države in banke), ki so vzpostavljeni in vplivajo na kreditno sposobnost kreditojemalca.

Skupina je redno posodabljala makroekonomske scenarije za namen izračuna pričakovanih kreditnih izgub od začetka pandemije naprej. Zadnja posodobitev je bila izvedena 31. decembra 2022. Skupina pri tem uporablja napovedi, ki jih objavijo ustrezni organi (tj. SURS, Banka Slovenije in ECB). Spremembe odražajo popravke makroekonomskih scenarijev in prilagojene uteži scenarijev ter posodobljen Post Model Adjustment (PMA). Skupina je ocenila, da so zaradi obstoja nekaterih dejavnikov, ki trenutno še niso v celoti razvidni iz makroekonomske slike in delovanja njenih internih modelov, predpostavke PMA še vedno potrebne. Dejavniki, ki jih je Skupina ocenila kot negotove v letu 2022 in bodo vplivali tudi na poslovanje Skupine v letu 2023 so naslednji:

- ruska vojaška agresija
- potencialno pomanjkanje plina in / ali scenarij ustavitve dobave plina
- naraščajoče cene energije
- težave z dobavno verigo nekaterih panog
- splošna inflacija in naraščajoče obrestne mere

Povzetek ocene

Na področju upravljanja kreditnega tveganja Skupina nenehno spremlja in nadzira svoj portfelj, ki ga v letu 2022 zaznamujejo predvsem naslednji negotovi vplivi: ruska vojaška agresija, naraščajoče cene energije, težave z dobavno verigo v določenih panogah ter naraščajoča inflacija in dvig referenčnih obrestnih mer, kot ukrep zoper inflacijo. Visoka inflacija in bistveni dvigi referenčnih obrestnih mer povečujejo pritisk na odplačilne sposobnosti predvsem prebivalstva, mikro in mala ter srednje velika podjetja.

Vsi naštetih negotovi vplivi so bili morda opaženi v preteklosti, vendar je kombinacija trenutnih okoliščin specifična v tem, da sledi skoraj dvoletni pandemiji ob državni podpori in da so gospodarske razmere močno odvisne od političnih dejavnikov, zato so napovedi zelo negotove in jih je težko ocenjevati. Skupina trenutni gospodarsko-politični situaciji namenja veliko pozornost. Skupina sicer nima neposredne ali posredne izpostavljenosti do

Rusije in Ukrajine, vendar pozorno spremlja vpliv ruske vojaške agresije na kreditno sposobnost svojih strank.

Predloga 57: Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, za katere veljajo zakonodajni in nezakonodajni moratoriji glede na preostalo zapadlost moratorije (EBA GL 2020 07 Annex 3 / predloga 2)

v tisoč €

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Število dolžnikov	Skupaj	Bruto knjigovodska vrednost						
				od tega zakonodajni moratorij	od tega poteklo	Preostala zapadlost moratorija				
						<= 3 mesece	> 3 mesece <= 6 mesecev	> 6 mesecev <= 9 mesecev	> 9 mesecev <= 12 mesecev	> 1 leto
1	Kreditni in druga finančna sredstva, za katere je bil ponujen moratorij	1.726	230.194							
2	Kreditni in druga finančna sredstva, za katere je bil veljaven moratorij (odobren)	1.726	230.194	230.194	1.726	230.194	230.194	1.726	230.194	230.194
3	od tega gospodinjstva		54.787	54.787		54.787	54.787		54.787	54.787
4	od tega zavarovano s stanovanjsko nepremičnino		35.827	35.827	43.144	35.827	35.827	0	35.827	35.827
5	od tega nefinančne družbe		175.407	175.407	245.006	175.407	175.407	0	175.407	175.407
6	od tega SME		86.164	86.164	110.998	86.164	86.164	0	86.164	86.164
7	od tega zavarovano s poslovno nepremičnino		156.997	156.997	213.651	156.997	156.997	0	156.997	156.997

Predloga 58: Podatki o novo nastalih kreditih in drugih finančnih sredstvih v okviru novo veljavnih shem javnih garancij, uvedenih kot odgovor na krizo COVID-19 (EBA GL 2020 07 Annex 3 /predloga 3

V tisoč €

		a	b	c	d
		Bruto knjigovodska vrednost		Najvišji znesek jamstva, ki ga je mogoče upoštevati	Bruto knjigovodska vrednost
			od tega restrukturirane	Prejeta javna garancijska shema	Prilivi od nedonosnih izpostavljenosti
1	Novo nastali krediti in druga finančna sredstva, za katere veljajo sheme javnih garancij	16.677	9.550	10.145	0
2	od tega gospodinjstva	64			0
3	od tega zavarovano s stanovanjsko nepremičnino	0			0
4	od tega nefinančne družbe	16.613	9.550	10.097	0
5	od tega SME	343			0
6	od tega zavarovano s poslovno nepremičnino	13.415			0