


PRE LO MNO LE TO 20 13

LETNO POROČILO SKUPINE NOVE KBM IN
LETNO POROČILO NOVE KBM D.D. ZA LETO 2013

 **Nova KBM**
PRIPRAVLJENI NA JUTRI



**NOVA ORGANIZACIJA.
NOV NAČRT
PRESTRUKTURIRANJA.
POVEČANJE OSNOVNEGA
KAPITALA. VEČ KOT 100
UKREPOV ZA UČINKOVITO
DELOVANJE. POZITIVNA
OCENA IN STABILNO
POSLOVANJE. NOVO
ZAUPANJE NAŠIH
KOMITENTOV. VSE TO
SO DOGODKI, KI SO
ZAZNAMOVALI LETO
2013. S TEMELJITIM
PREGLEDOM SLOVENSKEGA
BANČNEGA SISTEMA, KI
MU NI UBEŽALA NITI NOVA
KBM, SMO POSTAVILI
OSNOVE ZA USPEŠNEJŠO
PRIHODNOST. NA ZDRAVIH
TEMELJIH GRADIMO
BANKO, KI VAM BO STALA
OB STRANI. ZA NAS JE
LETO 2013 LETO NOVIH
ZAČETKOV.**

ZA NAS JE BILO 2013 PRELOMNO LETO.



VSEBINA

POSLOVNO POROČILO	6
1 KLJUČNI PODATKI O POSLOVANJU	8
1.1 Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja Skupine Nove KBM	8
1.2 Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja Nove KBM D.D.	9
2 NAGOVOR UPRAVE NOVE KBM D.D.	10
3 POROČILO NADZORNEGA SVETA NOVE KBM D.D.	16
4 PRELOMNO LETO 2013	24
4.1 Programi in projekti za uspešnejšo Skupino Nove KBM	24
4.2 Povzetek odločbe Banke Slovenije o izrednih ukrepih	28
5 PREDSTAVITEV SKUPINE NOVE KBM IN NOVE KBM D.D.	30
5.1 Pomembnejši dogodki in dosežki v letu 2013	30
5.2 Pomembnejši dogodki v letu 2014	33
5.3 Upravljanje Skupine Nove KBM in Nove KBM	34
5.3.1 Organizacijska shema Skupine Nove KBM	34
5.3.2 Organizacijska shema Nove KBM	36
5.3.3 Organi upravljanja Nove KBM	38
5.3.4 Center za notranjo revizijo	43
6 DELNIČARSKI KAPITAL NOVE KBM	48
7 UPRAVLJANJE TVEGANJ	52
8 STRATEŠKI RAZVOJNI PROGRAM NOVE KBM IN SKUPINE NOVE KBM ZA OBDOBJE OD 2014 DO 2018	60
9 ANALIZA POSLOVANJA	62
9.1 Makroekonomsko okolje	62
9.2 Poslovanje Skupine in Nove KBM	64
9.2.1 Skupina Nove KBM	64
9.2.2 Nova KBM	67
9.3 Predstavitev družb v Skupini	71
9.4 Trženjska strategija in trženjske aktivnosti	80
9.5 Nove in nadgrajene storitve in prodajne poti	82
9.6 Uporaba sodobnih prodajnih poti	82
9.7 Poslovanje s pravnimi osebami	84
9.8 Poslovanje s prebivalstvom in samostojnimi podjetniki	85
9.9 Mednarodno poslovanje	87

9.10 Zakladništvo	88
9.11 Borzno posredništvo	89
9.12 Upravljanje človeških virov	89
9.13 Notranji razvoj banke	91
9.13.1 Notranji razvoj banke	91
9.13.2 Raziskave in razvoj na področju informacijske tehnologije	92
9.13.3 Investicije v opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva	92
10 NAČRTI ZA LETO 2014	94
11 DRUŽBENA ODGOVORNOST	98
12 IZJAVA O UPRAVLJANJU NOVE KBM D.D.	108
13 IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE NOVE KBM ZA SESTAVO LETNEGA POROČILA ZA LETO 2013	124
14 VRSTE STORITEV, ZA OPRAVLJANJE KATERIH IMA NOVA KBM DOVOLJENJE BANKE SLOVENIJE	126
15 POSLOVNA MREŽA BANKE	128
RAČUNOVODSKO POROČILO SKUPINE NOVE KBM	134
REVIZORJEVO POROČILO O RAČUNOVODSKIH IZKAZIH SKUPINE NOVE KBM	136
RAČUNOVODSKI IZKAZI SKUPINE NOVE KBM	138
Izkaz poslovnega izida - Skupina Nove KBM	138
Izkaz drugega vseobsegajočega donosa - Skupina Nove KBM	139
Izkaz finančnega položaja - Skupina Nove KBM	140
Izkaz denarnih tokov - Skupina Nove KBM	141
Izkaz sprememb lasniškega kapitala - Skupina Nove KBM	143
POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM SKUPINE NOVE KBM	145
RAČUNOVODSKO POROČILO NOVE KBM D.D.	230
REVIZORJEVO POROČILO O RAČUNOVODSKIH IZKAZIH NOVE KBM D.D.	232
RAČUNOVODSKI IZKAZI NOVE KBM D.D.	234
Izkaz poslovnega izida - Nova KBM D.D.	234
Izkaz drugega vseobsegajočega donosa - Nova KBM D.D.	235
Izkaz finančnega položaja - Nova KBM D.D.	235
Izkaz denarnih tokov - Nova KBM D.D.	236
Izkaz sprememb lastniškega kapitala - Nova KBM D.D.	238
POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM NOVE KBM D.D.	239

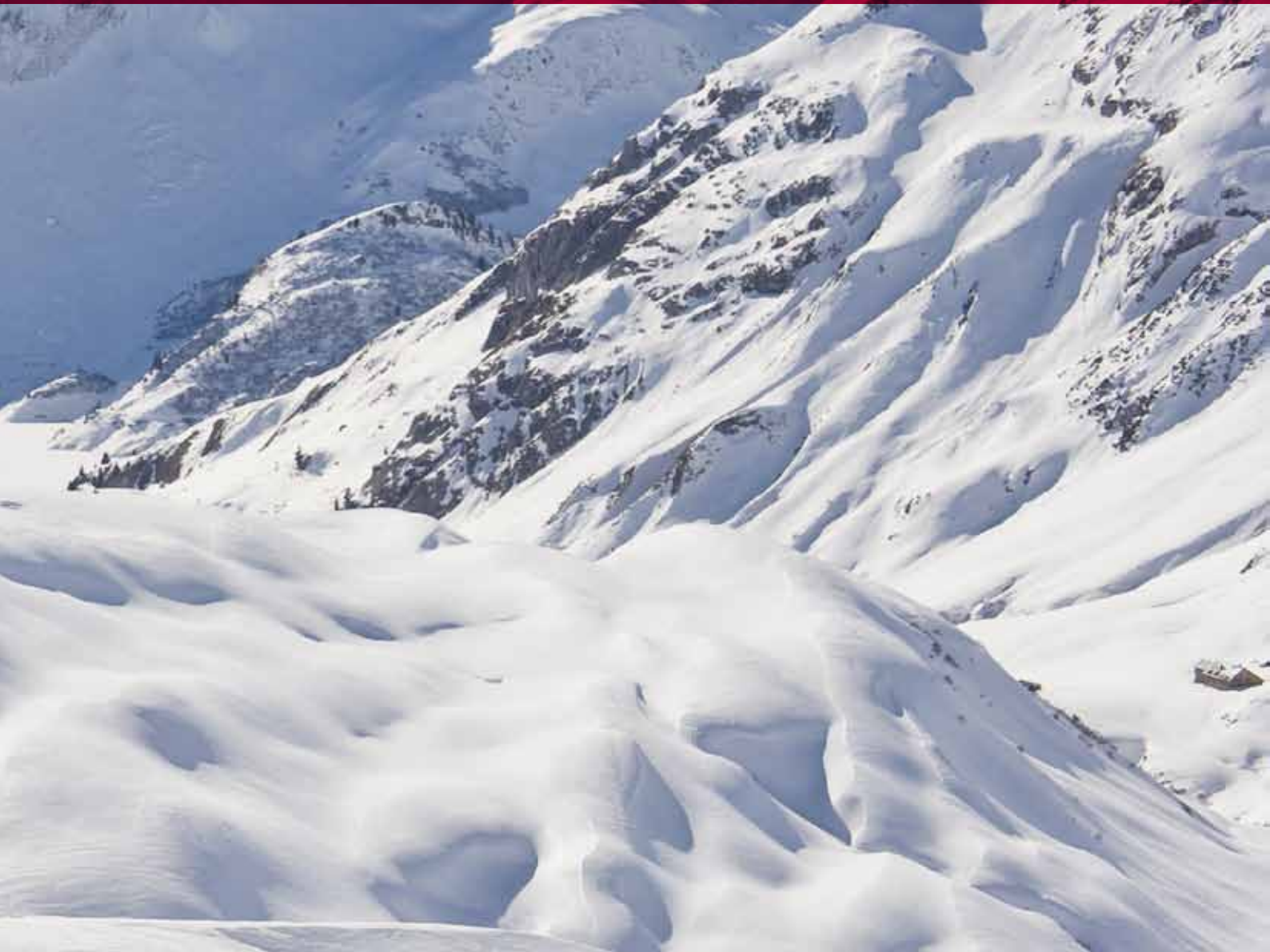
**BIL JE TEŽJI, KOT SEM
SI PREDSTAVLJAL. NIČ
ČUDNEGA, SAJ TUDI POT
DO NJEGA NI BILA
LAHKA. NAJVEČJA**

**OVIRA NISO BILI
TRENINGI, ČEPRAV SEM
TRDO GARAL. TUDI
NASPROTNIKI NE,
ČEPRAV SO VSI PO VRSTI
MOJSTRI. NAJTEŽJI
NASPROTNIKI SO BILI
DVOM, ODREKANJE
IN POSMEH. A KO SO
PRSTI OBJELI VELIKI
KRISTALNI GLOBUS, JE
VSE PRIŠLO NA SVOJE
MESTO. KO SEM GA
PRIJEL, SE JE ZDEL
TEŽAK. A KO SEM
GA DVIGNIL, SEM Z
NJIM DVIGNIL TUDI
SPOŠTOVANJE DO
MOJEGA ŠPORTA.**

ZAME JE BILO 2012 PRELOMNO LETO.

Filip Flisar
FILIP FLISAR, SMUČAR

POSLOVNO POROČILO



01 KLJUČNI PODATKI O POSLOVANJU

1.1 POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA SKUPINE NOVE KBM¹

VSEBINA	2013	2012	2011	Ind
1	2	3	4	5=2/3
Izkaz finančnega položaja (v tisoč €)	31.12.	31.12.	31.12.	
bilančna vsota	4.810.793	5.321.810	5.813.071	90
skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	3.079.299	3.618.678	3.760.639	85
skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, merjenih po odplačni vrednosti	2.231.765	3.397.900	3.844.085	66
celotni kapital	560.028	253.204	435.563	221
oslabitve finančnih sredstev in rezervacije	805.048	759.234	497.601	106
obseg zunajbilančnega poslovanja	725.706	789.457	889.043	92
Izkaz poslovnega izida (v tisoč €)	1.1.–31.12.	1.1.–31.12.	1.1.–31.12.	
čiste obresti	78.683	105.844	135.593	74
čisti neobrestni prihodki	109.481	105.937	62.332	103
stroški dela, splošni in administrativni stroški	(105.021)	(104.059)	(108.455)	101
amortizacija	(16.454)	(16.443)	(16.644)	100
oslabitve in rezervacije	(725.269)	(309.466)	(175.391)	234
poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	(658.580)	(218.187)	(102.565)	302
davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	(26.328)	12.490	21.443	
čisti poslovni izid	(684.908)	(205.697)	(81.122)	333
Izkaz vseobsegajočega donosa (v tisoč €)	1.1.–31.12.	1.1.–31.12.	1.1.–31.12.	
drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	13.091	28.254	(24.811)	46
davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(2.206)	(6.020)	5.164	37
	31.12.	31.12.	31.12.	
Število zaposlenih	1.856	2.027	2.991	92
Delnice				
število delničarjev	1	97.429	98.354	
število delnic	10.000.000	39.122.968	39.122.968	26
pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (vrednost v €)	15,00	1,04	1,04	
knjižgovodska vrednost delnice (vrednost v €)	56,67	5,37	10,07	
Kazalniki v %				
a) kapital				
- kapitalska ustreznost (osnovni kapital)	18,13	9,17	11,47	
- kapitalska ustreznost (temeljni kapital)	18,06	8,17	8,59	
- kapitalska ustreznost (čisti temeljni kapital)	18,06	5,26	8,06	
- kapitalska ustreznost (čisti temeljni kapital – EBA)*	18,06	7,57	8,06	
b) kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti				
- oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti / razvrščene aktivne bilančne in razvrščene zunajbilančne postavke	16,79	12,93	8,93	
- premija za tveganje	23,93	6,77	3,15	
- delež nedonosnih terjatev v bruto kreditnem portfelju	24,87	18,72	13,86	
- pokritost slabih naložb s celotnimi oslabitvami in rezervacijami	67,52	69,05	64,44	
c) profitabilnost				
- obrestna marža	1,52	1,87	2,31	
- marža finančnega posredništva	3,64	3,73	3,37	
- donos na aktivo pred obdavčitvijo	(12,74)	(3,85)	(1,75)	
- donos na kapital pred obdavčitvijo	(221,22)	(55,00)	(21,51)	
- donos na kapital po obdavčitvi	(230,06)	(51,85)	(17,01)	
d) stroški poslovanja				
- operativni stroški / povprečna aktiva	2,35	2,12	2,13	
- operativni stroški / prihodki (marža finančnega posredništva)	64,56	56,90	63,21	
e) neto krediti / depoziti strank, ki niso banke	72,48	93,90	102,22	

* V skladu z metodologijo, ki jo predpisuje EBA, se lahko hibridno posojilo, ki ima možnost konverzije v kapital, upošteva v izračunu čistega temeljnega kapitala. Po metodologiji Banke Slovenije je to hibridno posojilo sestavina temeljnega kapitala.

1 Naziv Skupina Nove KBM se v letnem poročilu uporablja tudi kot Skupina.

1.2 POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA NOVE KBM D.D.²

VSEBINA	2013	2012	2011	Ind
1	2	3	4	5=2/3
Izkaz finančnega položaja (v tisoč €)	31.12.	31.12.	31.12.	
bilančna vsota	3.909.983	4.338.568	4.810.537	90
skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	2.364.102	2.917.317	3.061.835	81
a) pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	539.986	974.082	1.057.291	55
b) prebivalstva	1.824.116	1.943.235	2.004.544	94
skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, merjenih po odplačni vrednosti	1.826.371	2.891.136	3.342.123	63
a) pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	1.003.891	2.017.969	2.412.756	50
b) prebivalstvu	822.480	873.167	929.367	94
celotni kapital	517.712	192.569	373.736	269
oslabitve finančnih sredstev in rezervacije	583.006	634.558	367.729	92
obseg zunajbilančnega poslovanja	630.100	699.155	799.439	90
Izkaz poslovnega izida (v tisoč €)	1.1.–31.12.	1.1.–31.12.	1.1.–31.12.	
čiste obresti	60.628	71.736	99.257	85
čisti neobrestni prihodki	91.865	101.057	43.651	91
stroški dela, splošni in administrativni stroški	(71.242)	(70.157)	(75.580)	102
amortizacija	(11.788)	(11.986)	(13.162)	98
oslabitve in rezervacije	(702.957)	(304.985)	(158.184)	230
poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	(633.494)	(214.335)	(104.018)	296
davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	(23.006)	11.080	20.043	
čisti poslovni izid	(656.500)	(203.255)	(83.975)	323
Izkaz vseobsegajočega donosa (v tisoč €)	1.1.–31.12.	1.1.–31.12.	1.1.–31.12.	
drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	11.033	27.765	(19.347)	40
davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(1.801)	(5.676)	3.870	32
	31.12.	31.12.	31.12.	
Število zaposlenih	1.201	1.280	1.346	94
Delnice				
število delničarjev	1	97.429	98.354	
število delnic	10.000.000	39.122.968	39.122.968	26
pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (vrednost v €)	15,00	1,04	1,04	
knjigovodska vrednost delnice (vrednost v €)	51,77	4,92	9,55	
Kazalniki v %				
a) kapital				
- kapitalska ustreznost (osnovni kapital)	20,49	9,18	10,83	
- kapitalska ustreznost (temeljni kapital)	20,45	8,33	8,47	
- kapitalska ustreznost (čisti temeljni kapital)	20,45	4,91	7,81	
- kapitalska ustreznost (čisti temeljni kapital – EBA)*	20,45	7,62	7,81	
b) kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti				
- oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti / razvrščene aktivne bilančne in razvrščene zunajbilančne postavke	16,43	13,55	7,94	
- premija za tveganje	26,21	8,82	2,78	
- delež nedonosnih terjatev v bruto kreditnem portfelju	25,46	16,94	12,05	
- pokritost slabih naložb s celotnimi oslabitvami in rezervacijami	64,52	79,99	65,90	
c) profitabilnost				
- obrestna marža	1,44	1,54	2,05	
- marža finančnega posredništva	3,62	3,71	2,96	
- donos na aktivo pred obdavčitvijo	(15,03)	(4,60)	(2,15)	
- donos na kapital pred obdavčitvijo	(249,42)	(65,54)	(24,32)	
- donos na kapital po obdavčitvi	(258,48)	(62,15)	(19,63)	
d) stroški poslovanja				
- operativni stroški / povprečna aktiva	1,97	1,76	1,84	
- operativni stroški / prihodki (marža finančnega posredništva)	54,45	47,54	62,10	
e) neto krediti / depoziti strank, ki niso banke	77,25	99,10	109,15	
g) likvidnost				
- likvidna sredstva / kratkoročne finančne obveznosti do nebančnega sektorja, merjene po odplačni vrednosti	53,95	43,40	32,50	
- likvidna sredstva / povprečna aktiva	20,66	15,66	12,23	

* V skladu z metodologijo, ki jo predpisuje EBA, se lahko hibridno posojilo, ki ima možnost konverzije v kapital, upošteva v izračunu čistega temeljnega kapitala. Po metodologiji Banke Slovenije je to hibridno posojilo sestavina temeljnega kapitala.

² Naziv Nova KBM d.d. se v letnem poročilu uporablja tudi kot Nova KBM ali banka.

02 NAGOVOR UPRAVE NOVE KBM D.D.

Spoštovani!

Leto 2013 je bilo prelomno za Novo KBM in Skupino Nove KBM, za celoten finančni sistem v Sloveniji ter za delničarje in imetnike podrejenih instrumentov v več slovenskih bankah, tudi v Novi KBM. Kljub težavnim razmeram na finančnem trgu in spremembi lastništva je Nova KBM ostala dobra, varna in likvidna banka. Imamo kakovostne storitve ter strokovnjake z znanjem in izkušnjami, ki smo odločeni preoblikovati banko in njeno Skupino v ponovno uspešno finančno institucijo. V zaostrenih gospodarskih in socialnih razmerah sta banka in Skupina Nove KBM v vseh četrletjih leta 2013 izkazovali dobiček pred oblikovanjem rezervacij in oslabitev, zaradi slednjih pa je bila izkazana izguba. Sodelavci in sodelavke strokovno in odgovorno vsakodnevno uresničujemo svoje poslanstvo. Tako krepimo temelje za trajnejšo in uspešnejšo prihodnost banke oziroma Skupine, ne glede na njeno sedanje lastništvo in ne glede na to, kdaj se bo uresničila napovedana prodaja banke oziroma Skupine Nove KBM novemu, strateškemu lastniku, ki bo lahko zastavil in uresničeval novo strategijo.

Ukrepi za krepitev stabilnosti bank, ki jih je s posebnim zakonom konec decembra 2012 sprejela Republika Slovenija, so se začeli v letu 2013 intenzivno izvajati. Lani je državni zbor v okviru programa stabilizacije bank sprejel tudi novelo Zakona o bančništvu. Nova regulativa je vodila v več sprememb, predvsem v bankah v državni lasti. Na osnovi opravljenih obremenitvenih testov in pregleda bančne aktive Skupine Nove KBM ter posledične odločbe Banke Slovenije o izrednih ukrepih je decembra 2013 država z 870 mio € dokapitalizirala banko in postala njena edina lastnica, vse kvalificirane obveznosti banke do imetnikov delnic in hibridnih obveznic ter obveznic z elementi inovativnih instrumentov pa so prenehale. Na DUTB je banka prenesla velik del slabih terjatev na ravni celotne Skupine ter s tem izboljšala kakovost kreditnega portfelja. Prejeta državna pomoč v obliki dokapitalizacij v letih 2012 in 2013 ter izredni ukrepi so bili nujni za zagotavljanje uspešnejše prihodnosti banke in Skupine ter stabilnosti celotnega finančnega sistema v Sloveniji.

Hkrati so uresničeni izredni ukrepi naznanilo novega obdobja za Novo KBM in njeno Skupino, ki sta zdaj na poti nujno potrebnega prestrukturiranja. Ministrstvu za finance in Evropski komisiji smo s pripravo načrta prestrukturiranja, ki ga je slednja potrdila lani decembra, dokazali svojo sposobnost, da banko in Skupino temeljito preoblikujemo v ponovno uspešno in dobičkonosno finančno institucijo. Potrditev načrta prestrukturiranja razumemo kot znak zaupanja in



hkrati tudi kot veliko odgovornost, ki jo izkazujemo do našega lastnika in vseh državljanov, naših strank in družbeno-gospodarskega okolja, v katerem delujemo.

Zadnji dve leti se dejavno in odgovorno soočamo s posledicami velike gospodarsko-finančne krize in domnevno nepravilnih odločitev v preteklem poslovanju banke. Z odločnimi, premišljenimi odločitvami in ukrepi ponovno krepimo zaupanje, izboljšujemo poslovanje ter gradimo poslovni model za trdnejšo in stabilnejšo prihodnost banke in celotne Skupine. Nekatere odločitve in ukrepi že kažejo prve rezultate, ostali so zaradi njihove narave bolj daljnosežni in predvidevamo, da se bodo postopoma uresničili v prihodnjih obdobjih.

Naša prizadevanja in ukrepe regulatorja so pričele prepoznavati tudi bonitetne agencije, ki so v začetku leta 2014 Novi KBM po daljšem obdobju zniževanja ocene prvič zvišale, in sicer za eno stopnjo. Sedanja bonitetna ocena agencije Moody's za dolgoročni dolg Nove KBM je Caa1, negativni obeti so spremenjeni v stabilne. Bonitetna agencija Standard & Poor's je oceno poslovanja banke zvišala s Ccc na B ter potrdila dolgoročno bonitetno oceno Bpi.

Poslovni rezultat Skupine Nove KBM pod vplivom zaostrenih razmer

Gospodarska aktivnost v evrskem območju se je v zadnjem četrtletju leta 2013 po nekaterih kazalnikih nekoliko zmanjšala, gospodarska klima in pričakovanja pa so se v primerjavi s prejšnjim obdobjem izboljšali. V Sloveniji so leto 2013 zaznamovali nadaljnje krčenje gospodarske aktivnosti v domačem in mednarodnem okolju ter zaostrene razmere na trgu dela. Kljub tem razmeram je Skupina ob koncu leta 2013 realizirala dobiček iz rednega poslovanja pred rezervacijami in oslabitvami v višini 66,7 mio €, Nova KBM pa 69,5 mio € dobička. Zaradi vpliva visokih oslabitev in rezervacij je Skupina izkazala čisto izgubo poslovnega leta v višini 684,9 mio €, banka pa 656,5 mio €. Bilančna vsota Skupine Nove KBM je ob koncu leta 2013 znašala 4,8 milijarde €, kar je za 511,0 mio € oz. za 9,6 % manj kot konec leta 2012. Znižanje bilančne vsote je v skladu z zavezami plana prestrukturiranja, na znižanje pa je v veliki meri vplival prenos slabih kreditov na DUTB.



V Skupini Nove KBM smo tudi v letu 2013 nadaljevali z zniževanjem oziroma optimizacijo stroškov, kar je ena od pomembnejših strateških usmeritev. Največji učinki so bili vidni v obvladujoči družbi, Novi KBM. Stroški dela, ki v strukturi stroškov banke predstavljajo največji delež, so se v letu 2013 glede na 2012 zmanjšali za 1,8 mio € oz. za 4,5 %. Število zaposlenih je banka v letu 2013 zmanjšala za 79. Konec leta 2013 je imela banka 1201 zaposlenega, celotna Skupina Nove KBM pa je zaposlovala 1.856 ljudi. Operativni stroški Nove KBM so se v 2013 v primerjavi z letom 2012 zvišali za 0,9 mio €, saj je imela banka izredne stroške zaradi nujnih projektov, ki jih je morala izpeljati predvsem v okviru zagotavljanja kapitalske ustreznosti. Povišanje se nanaša predvsem na stroške prestrukturiranja, skrbnega pregleda banke, svetovanja za dokapitalizacijo, stroške revizije in izredne revizije ter na stroške odpravnin in obresti za obveznico CoCo. Kazalnik stroškovne učinkovitosti bi brez teh izrednih stroškov znašal 50,00 %. Od prihoda nove uprave v letu 2012 se je v banki in celotni Skupini v okviru posebnega programa RAST (racionalizacija stroškov) uresničilo več kot 70 ukrepov z ocenjenim prihrankom več kot 5,1 mio € prihranka, ter več kot 108 ukrepov v ostalih članicah Skupine z ocenjenim prihrankom 1,6 mio € prihranka. Skupna ocenjena vrednost vseh doslej identificiranih 247 ukrepov racionalizacije na ravni celotne Skupine je 12,4 mio €. S preišljeno stroškovno racionalizacijo nadaljujemo tudi v letu 2014, pri čemer ohranjamo in še nadgrajujemo kakovost storitev za komitente in kakovost našega dela.

Banka je kljub zaostrenim pogojem na finančnem trgu v letu 2013 uravnavala svojo likvidnost, tako da je zagotavljala poravnavanje vseh zapadlih obveznosti. S konzervativnim pristopom je ohranjala primerno sekundarno likvidnostno rezervo in v celoti izpolnjevala predpise o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije ter predpise Banke Slovenije o obveznih rezervah.

Uprava Nove KBM je v letu 2013 ostala dvočlanska, sestava nadzornega sveta banke pa se je spremenila. V letu 2013 je odstopno izjavo podal član nadzornega sveta, v februarju in marcu 2014 sta odstopni izjavi podali članica in član nadzornega sveta. Nova KBM ima ob koncu marca 2014 šestčlanski nadzorni svet, pri čemer ohranja zakonito in strokovno delovanje. Sodelovanje med upravo in nadzornim svetom je v letu 2013 potekalo nemoteno in na visoki ravni ter je sledilo načelom dobrega korporativnega upravljanja, kar je tudi glavno vodilo v letu 2014.

Pomembnejše aktivnosti v letu 2013

V letu 2013 smo v banki in Skupini Nove KBM izvajali številne projekte in uresničevali ukrepe, ki so usmerjeni v zagotavljanje prihodnje uspešnosti banke. Naj vam v nadaljevanju predstaviva nekaj najpomembnejših.

Banka je izdelala načrt prestrukturiranja, ki ga je konec decembra 2013 potrdila Evropska komisija in ga dejavno uresničujemo. Glavna cilja prestrukturiranja sta ponovno uspešno poslovanje in ponovna vzpostavitev dobičkonosnosti na ravni banke in Skupine Nove KBM. Načrt vsebuje 16 krovnih zavez, ki jih morata do konca 2017 izpolniti banka in njena lastnica Republika Slovenija.

V okviru sanacijskega programa smo konec decembra 2013 prenesli delež slabih terjatev na DUTB. V banki smo pričeli z izvajanjem potrebnih ukrepov s ciljem izboljšanja delovanja sistema notranjih kontrol, opozorilnega sistema in posledično izboljšane obvladovanja kreditnega in operativnega tveganja, učinkovitejše spremljave komitentov ter druge ukrepe za zaščito interesov banke. Vsi ti ukrepi in organizacijske spremembe vplivajo na zmanjšanje možnosti nastanka dodatnih slabih terjatev.

Postavili smo temelje novega strateškega razvojnega programa, ki temelji na dveh ključnih področjih: korporativnem bančništvu in bančništvu za prebivalstvo. Banka bo dajala poudarek varnosti poslovanja ter prednost kakovosti portfelja pred njegovo rastjo. Skupina Nove KBM bo temeljito preoblikovana.

Veliko pozornosti smo namenili tudi notranjemu razvoju banke. Oktobra 2013 smo uresnili novo, učinkovitejšo in varčnejšo organiziranost ter pričeli z racionalizacijo poslovne mreže. Med številnimi organizacijskimi in razvojnimi ukrepi naj izpostavimo uvedbo sistema skrbništva za komitente, ustanovitev Sektorja za razvoj, združitvev podpornih služb in spremljave v enovito področje, zmanjšanje števila zaposlenih z individualno pogodbo ter vzpostavitev večje individualne odgovornosti vodilnih delavcev.

V letu 2013 je uprava Nove KBM na osnovi poročila forenzične revizije poslovanja v Novi KBM in nekaterih družbah Skupine vložila odškodninske tožbe proti domnevno odgovornim osebam za nepravilnosti v preteklem poslovanju banke. Z zaščito interesov banke odgovorno nadaljujemo tudi v letu 2014.

Finančni načrt za leto 2014

Med našimi prednostnimi nalogami v letu 2014 bosta nadaljevanje prestrukturiranja banke in Skupine v ponovno uspešno in dobičkonosno institucijo ter krepitev odnosa s strankami z zagotavljanjem kakovostne ponudbe. Finančni načrt Nove KBM in Skupine Nove KBM, ki ga je potrdil nadzorni svet banke, predvideva, da bo banka leto 2014 sklenila z 8,3 mio € čistega dobička, če ne bo poslabšanja gospodarskih razmer. Na ravni Skupine se v letu 2014 načrtuje dobiček pred rezervacijami in oslabitvami, z upoštevanjem slednjih pa je načrtovana čista izguba v višini 0,9 mio €.

Kreditni portfelj je s koncem leta 2013 optimiziran in na osnovi številnih vpeljanih ukrepov za boljše upravljanje kreditnega tveganja načrtujemo, da bo v prihodnjih obdobjih nastajanje slabih kreditov ter oblikovanje oslabitev in rezervacij na relativno nizki ravni. Uresničitev te napovedi pa je v določeni meri odvisna tudi od prihodnje gospodarske klime v Sloveniji.

Banka je skladno z načrtom prestrukturiranja med drugim zavezana k postopnemu zmanjševanju bilančne vsote. Finančni načrt tako predvideva, da bo bilančna vsota Nove KBM konec leta 2014 znašala 3,6 milijarde €, bilančna vsota Skupine Nove KBM pa 4,5 milijarde €. Z nadaljevanjem uresničevanja ukrepov racionalizacije načrtujemo, da bomo znižali operativne stroške na ravni banke za 4,1 %, na ravni Skupine Nove KBM pa za 5,2 %.

Kapitalska ustreznost na ravni Skupine Nove KBM bo ob koncu leta 2014 ostala močna. Okrepljen kapital za banko pomeni lažji dostop do virov sredstev, kar se bo posledično lahko odrazilo tudi v večji kreditni aktivnosti, seveda v odvisnosti od bonitete strank. V banki in Skupini Nove KBM se zavedamo svoje povezanosti z gospodarstvom, zato bomo še naprej aktivno sodelovali pri prestrukturiranju podjetij, ki so v težavah in imajo perspektivo, financirali projekte,

ki za to izpolnjujejo pogoje, in zagotovili varnost prihrankov ter kakovostno finančno spremljavo obstoječim in novim strankam.

Nova organiziranost Nove KBM, uveljavljena oktobra 2013, predstavlja začetek trajno učinkovite in trgu prilagojene procesne organiziranosti. V letu 2014 bomo nadaljevali v letu 2013 pričeti projekt prenove poslovnih procesov, katerega rezultat bo v povezavi s spremembami tehnološke podpore optimalna procesna organiziranost banke. Skladno z ugotovitvami projekta bo banka vpeljala nove organizacijske spremembe in posodobila informacijski sistem.

V Skupini Nove KBM bo v letu 2014 potekala intenzivna konsolidacija. Skupina se bo osredotočala na bančno dejavnost in na dobičkonosne segmente poslovanja. Banka bo temeljito preoblikovala strukturo Skupine Nove KBM v smislu racionalizacije, kar bo vključevalo združevanje in preoblikovanje posameznih hčerinskih družb banke. Izdelava načrta preoblikovanja je v teku, odločitve v zvezi s tem pa bodo predvidoma sprejete v prvi polovici leta 2014.

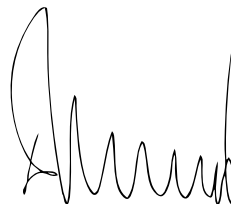
Osredotočeni smo na uspešnejšo prihodnost

Prelomno in zahtevno leto 2013 je zaključeno. Osredotočiti se moramo na prihodnost banke in Skupine Nove KBM. Ta je v veliki meri odvisna od odločitev, ki se v zvezi z njo sprejemajo v sedanosti, tako v Skupini kot tudi izven nje. Odločeni smo, da z dejanji ponovno okrepimo zaupanje vseh, ki z nami sodelujete. Pripravljeni smo na izzive, ki nas čakajo v prihodnosti. Nadaljevali bomo z vzpostavitvijo in ohranjanjem takšnega načina delovanja, da se negativne izkušnje iz preteklega poslovanja banke ne bodo več ponovile in da bomo v čim večji meri lahko izpolnili pričakovanja vseh naših deležnikov. Skupaj s sodelavci in sodelavkami celotne banke in ostalih družb v Skupini Nove KBM se zahvaljujemo vsem, ki sodelujete z nami in nam zaupate. Verjamemo, da ima Nova KBM s svojo Skupino vse možnosti, da ponovno postane in ostane uspešna ter dobičkonosna finančna institucija.

Uprava Nove KBM d.d.



Igor Žibrik
član



Aleš Hauc
predsednik

03 POROČILO NADZORNEGA SVETA NOVE KBM D.D.

Uvod

Nadzorni svet banke je v letu 2013 do 10.6.2013 deloval v naslednji sestavi: dr. Peter Kukovica (predsednik), dr. Niko Samec (namestnik predsednika), dr. Egon Žižmond, dr. Andrej Fatur, Keith Charles Miles FCA, Miha Glavič, Karmen Dvorjak in mag. Peter Kavčič.

10.6.2013 je skupščina namesto odstopljene članice nadzornega sveta Dušanke Jurenc (21.11.2012) imenovala nadomestnega člana Aljošo Tomaža. 12.9.2013 je član nadzornega sveta Aljoša Tomaž podal odstopno izjavo.

Nadzorni svet banke je opravljal svojo funkcijo zagotavljanja učinkovitega nadzora nad vodenjem banke in Skupine ter dolžnost skrbnega in vestnega ravnanja na podlagi pristojnosti, ki so določene v zakonu in drugih predpisih ter v aktih Nove KBM. Pri svojem delu je upošteval tudi določila veljavnega Kodeksa upravljanja javnih delniških družb.

Iz pregleda delovanja nadzornega sveta ocenjujemo, da je v skladu s svojimi pristojnostmi na ustrezen način izvajal nadzorovanje dela uprave ter poslovanja banke in Skupine.

Način in obseg nadzora vodenja banke in Skupine Nove KBM

Delo nadzornega sveta je bilo ustrezno organizirano in je potekalo v skladu s poslovníkom o delu nadzornega sveta. Člani nadzornega sveta so prejeli strokovno pripravljena gradiva, kar je omogočalo, da so bili informirani o zadevi, o kateri so odločali.

Nadzorni svet ocenjuje, da je imel dovolj poročil in informacij ter po potrebi tudi dodatnih pojasnil in obrazložitev, da je lahko med letom odgovorno spremljal poslovanje banke in delo notranje revizije, aktivno sodeloval pri oblikovanju Politike upravljanja ter Politike ocenjevanja primernosti članov organov vodenja in nadzora in nosilcev ključnih funkcij (politika Fit & Proper) ter tako kompleksno nadziral vodenje banke.

Člani nadzornega sveta so izvajali vse previdnostne ukrepe, da bi se izognili nasprotju interesov, ki bi lahko vplivali na njihovo presojo. V primeru obstoja nasprotja interesov so ravnali v skladu z zakonom, podzakonskimi akti Banke



Slovenije in Kodeksom upravljanja javnih delniških družb. Primeri obstoja nasprotja interesov so bili pri posameznih članih nadzornega sveta zgolj začasne narave in niso pomenili razloga za prenehanje njihovega mandata.

Vsi člani nadzornega sveta so v skladu s Kodeksom upravljanja javnih delniških družb podpisali izjavo, na podlagi katere so se opredelili, da izpolnjujejo kriterije neodvisnosti, da so strokovno usposobljeni za delo v nadzornem svetu ter da imajo za tako delo dovolj izkušenj in znanja.

Predsednik nadzornega sveta je opravljal svojo nalogo v skladu s pooblastili in Poslovníkom o delu nadzornega sveta ter je z upravo banke sodeloval tudi med sejami nadzornega sveta. Člane nadzornega sveta je spodbujal k učinkovitemu in aktivnemu opravljanju funkcije. Seje je vodil na način, da je zagotavljal odgovorno sprejemanje odločitev nadzornega sveta. Komuniciranje nadzornega sveta z javnostjo je potekalo preko predsednika nadzornega sveta.

Člani nadzornega sveta razpolagajo z ustreznim strokovnim znanjem, izkušnjami in veščinami, ki se med posameznimi člani med seboj dopolnjujejo. Pri njih je zagotovljena ustrezna osebna integriteta in poslovna etičnost. Vse to zagotavlja odgovoren nadzor in sprejemanje odločitev v korist banke. Številčnost članov nadzornega sveta zagotavlja in omogoča učinkovito razpravo ter sprejem kvalitetnih odločitev na podlagi njihovih raznovrstnih izkušenj in veščin.

Člani nadzornega sveta so se redno udeleževali sej nadzornega sveta ter so se nanje tudi ustrezno pripravili. Seje nadzornega sveta so potekale ob visoki stopnji udeležbe članov. Člani nadzornega sveta so se na obravnavane teme pripravili, podajali konstruktivne predloge ter na podlagi strokovno pripravljenih in celovitih informacij, ki so jih prejeli od uprave banke, sprejemali odločitve v skladu s poslovnikom in pooblastili. Poslovnik delovanja nadzornega sveta je usklajen z veljavnimi kodeksi dobre prakse korporativnega upravljanja. Na vse seje nadzornega sveta je bila vabljen tudi uprava banke.

Nadzorni svet ocenjuje, da so njegovi člani opravljali svojo funkcijo odgovorno in dovolj angažirano. V letu 2013 so se nekateri člani dodatno izobraževali v okviru seminarjev, ki jih organizirajo Združenje nadzornikov Slovenije, Deloitte Akademija in Združenje bank Slovenije.

Uprava je poleg gradiv nadzornemu svetu dajala tudi vsa potrebna dodatna pojasnila k posameznim temam. Poleg podrobnejših utemeljitev gradiv neposredno na sejah je obstajala pripravljenost izčrpnega odgovarjanja članov uprave na posamična vprašanja članov nadzornega sveta. Komuniciranje in sodelovanje med upravo in nadzornim svetom je bilo ustrezno in korektno.

Samoocenitev dela nadzornega sveta in njegovih komisij v letu 2013 je izvedel nadzorni svet v sodelovanju z družbo Deloitte Svetovanje d.o.o. Iz analize samoocelitve, ki je potekala na podlagi izpolnjenih vprašalnikov, pregleda dokumentacije v zvezi z delovanjem nadzornega sveta in komisij, opravljenih razgovorov s posameznimi člani nadzornega sveta in komisij nadzornega sveta ter člani uprave banke, izhaja, da je nadzorni svet svoje delo oz. nadzorno funkcijo (glede na pripravo, udeležbo in aktivnost na sejah ter prispevek k oblikovanju posameznih odločitev) v letu 2013 opravljal dobro in odgovorno ter v skladu z interesi družbe.

Iz analize samoocelitve dela nadzornega sveta v letu 2013 je mogoče zaključiti, da nadzorni svet v skupni oceni dosega visok nivo, kar mu omogoča kvalitetno delo in opravljanje zadanih nalog.

Nadzorni svet s pomočjo družbe Deloitte Revizija d.o.o. ocenjuje, da je mogoče izboljšati njegovo delovanje predvsem na ključnih področjih poslovanja banke, in sicer: dopolnitev sestave nadzornega sveta s strokovnjaki s področja bančništva, transparentnost imenovanja članov uprave, posredovanje informacij nadzornemu svetu, nadzor nadzornega sveta in komisij nadzornega sveta na področju strategije banke in planiranja, upravljanja s tveganji in na področju finančno-računovskega poročanja.

Revizijska komisija

Iz analize samoocelitve dela revizijske komisije nadzornega sveta je mogoče zaključiti, da kakovost dela revizijske komisije v skupni oceni dosega visok nivo, še posebej na področju sestave članov (strokovno znanje in izkušnje) in sodelovanja z notranjo revizijo Nove KBM ter zunanjim revizorjem. Sejam komisije je prisostvoval imenovani zunanji revizor.

Družba Deloitte svetovanje d.o.o. ocenjuje, da je mogoče izboljšati delovanje revizijske komisije nadzornega sveta predvsem na naslednjih področjih poslovanja banke: zagotavljanje večjega obsega primerjalnih podatkov, nadzor nad upravljanjem tveganj v banki, nadzor nad tveganji na področju ugotavljanja prevar, nadzor nad transakcijami s povezanimi osebami, področje finančno-računovskega poročanja in sprejemanja politik, nadzor nad implementacijo etičnega kodeksa in postopkom komuniciranja z regulatorjem.

Komisija za prejemke in imenovanja

Iz analize samoocelitve dela komisije nadzornega sveta za prejemke in imenovanja je mogoče zaključiti, da je skupen nivo delovanja komisije visok. Komisija ocenjuje, da pa obstajajo določena področja njenega delovanja, kjer bi bilo kvaliteto mogoče izboljšati. Izpostavljajo predvsem potrebo po pravočasnem seznanjanju komisije in članov nadzornega sveta z določenimi strategijami in projekti, na katere bi lahko nadzorni svet podal svoje mnenje oz. smernice izvajanja. Kot razlog komisija navaja, da gre pri tem za sicer tipično problematiko dvotirnega sistema upravljanja, ko nadzorni svet in njegove komisije o določenih zadevah in odločitvah niso pravočasno seznanjeni in na njih, glede na svoje pristojnosti, nimajo vpliva. Kot tipičen primer komisija izpostavlja komunikacijo uprave banke do Banke Slovenije, Ministrstva za finance in Evropske komisije. Komisija tudi ocenjuje, da je potrebno izboljšati področje imenovanja novih članov uprave. Postopek in pravila imenovanja morajo biti bolj transparentni. Prav tako člani komisije ocenjujejo, da je potrebna večja vključenost komisije v postopke reorganizacije banke.

Preverjanje poslovanja banke in obravnava najpomembnejših vprašanj s področja poslovanja banke

Nadzorni svet se je v letu 2013 sestal na 11 rednih in 9 korespondenčnih sejah. Najpomembnejše teme sej nadzornega sveta v letu 2013 so bile povezane s spremljanjem tekočega poslovanja banke, prilagojenega spremenjenim razmeram na trgu zaradi posledic finančne in gospodarske krize. Seznanjal se je tudi s poročili uprave banke o izpostavljenosti banke do komitentov s finančnimi težavami ter ukrepi za reševanje navedenih težav, s poročili o strukturi kvalitete portfelja lizinških družb in bank v Skupini Nove KBM ter ukrepi in aktivnostmi uprave banke za zmanjšanje izpostavljenosti banke do komitentov. Prav tako se je seznanjal s poročili uprave banke o načinu in poteku dokapitalizacije Nove KBM d.d.

V mesecu decembru 2012 je nadzorni svet podal soglasje k Poslovni politiki in finančnemu načrtu Nove KBM d.d. za leto 2013. Nadzorni svet je spremljal realizacijo Poslovne politike in finančnega načrta Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM za leto 2013.

Nadzorni svet je mesečno spremljal aktivnosti za izboljšanje kapitalske ustreznosti in izvajanje vseh ukrepov za krepitev stabilnosti finančne moči banke ter aktivnosti v zvezi s pregledom kakovosti aktive (AQR).

Poleg teh ključnih tem je nadzorni svet obravnaval in potrdil Letno poročilo Skupine Nove KBM in Letno poročilo Nove KBM d.d. za leto 2012 in druga gradiva, ki jih je predlagal v sprejem skupščini banke. Poleg teh je obravnaval še druga pomembna vprašanja.

Nadzorni svet je v letu 2013 obravnaval naslednje ključne teme oz. vprašanja:

- V začetku leta je obravnaval nerevidirano poročilo o poslovanju Skupine Nove KBM v obdobju januar–december 2012.
- V mesecu marcu se je seznanil s predlogom uprave banke o pokrivanju izgube za poslovno leto 2012.
- V mesecu marcu se je seznanil z akcijskim načrtom izvedbe dokapitalizacije Nove KBM d.d. v letu 2013 ter poročili uprave banke o izvajanju aktivnosti v zvezi z dokapitalizacijo banke.
- 2.4.2013 se je seznanil z zaključnim načrtom prestrukturiranja Skupine Nove KBM.
- Seznanjal se je s poročili uprave banke o določitvi nove organizacije banke in pregledi poslovnih procesov in optimizacije banke.
- V mesecu aprilu je podal soglasje k sklepu uprave banke za povečanje osnovnega kapitala, na podlagi konverzije terjatve Republike Slovenije, iz naslova glavnice hibridnega posojila, v osnovni kapital banke ter podal soglasje k spremembam statuta banke na podlagi sklepa uprave banke o povečanju osnovnega kapitala.
- 25.4.2013 je podal soglasje k sklepu uprave banke za povečanje osnovnega kapitala, na podlagi konverzije terjatve Republike Slovenije, iz naslova obresti na hibridno posojilo, v osnovni kapital banke ter podal soglasje k spremembam statuta banke na podlagi sklepa uprave banke o povečanju osnovnega kapitala.
- 25.4.2013 je na predlog komisije nadzornega sveta za prejemke in imenovanja podal soglasje k predlogu za imenovanje nadomestnega člana nadzornega sveta na skupščini banke.
- Seznanil se je s poročili o strateških in drugih pomembnejših projektih banke in Skupine.
- Podal je soglasje upravi banke k določitvi sistema notranjih kontrol banke. Redno je spremljal in ocenjeval ustreznost strategij in politik prevzemanja tveganj in upravljanja s tveganji ter kapitalsko ustreznost.
- V okviru spremljave poslovanja banke je redno obravnaval in se seznanjal s trimesečnimi poročili o poslovanju banke in poslovanju Skupine ter trimesečnimi poročili o notranjem revidiranju v banki.
- Obravnaval in potrdil je Letno poročilo Skupine Nove KBM in Letno poročilo Nove KBM d.d. za leto 2012.
- Obravnaval je gradiva za 24. skupščino banke in jih predlagal skupščini v sprejem, in sicer: informacijo o višini in pokrivanju bilančne izgube v letu 2012, podelitev razrešnice upravi in nadzornemu svetu, informacijo o prejemkih članov organov vodenja in nadzora v poslovnem letu 2012, predlog za imenovanje revizorja za leto 2013, predlog za povečanje osnovnega kapitala banke, predlog sprememb statuta banke ter predlog izbire kandidatov za nadomestnega člana nadzornega sveta.
- 15.10.2013 je za tretjega člana uprave Nove KBM imenoval dr. Igorja Hustića.
- 29.11.2013 je podal soglasje k Politiki ocenjevanja primernosti članov organov vodenja in nadzora in nosilcev ključnih funkcij (Fit & Proper politika).

- V mesecu novembru 2013 se je seznanil z izvršitvijo put opcije za nakup delnic KBM Banke AD, Kragujevac, ki so bile v lasti Republike Srbije.
- V mesecu januarju 2014 se je seznanil s Poročilom o pregledu kakovosti aktive (AQR) in stresnega testa ter poročilom o izvedbi dokapitalizacije Nove KBM d.d., na podlagi Odločbe Banke Slovenije o izrednih ukrepih in z Odločbo Evropske komisije, glede državne pomoči Skupini Nove KBM z dne 18.12.2013.
- V mesecu januarju 2014 se je seznanil s Pismom poslovodstvu Skupine Nove KBM o ugotovitvah iz predrevizije računovodskih izkazov za leto 2013.
- 9.1.2014 se je seznanil z odstopom dr. Igorja Hustića od kandidature za člana uprave Nove KBM d.d.
- 14.2.2014 se je seznanil z odstopom dotedanje članice nadzornega sveta, ge. Karmen Dvorjak.
- 14.2.2014 je podal soglasje k Poslovni politiki in finančnemu načrtu Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM za leto 2014.
- Na seji dne 3.4.2014 je imenoval Roberta Senico za novega člana uprave Nove KBM d.d. in sicer za mandatno dobo petih let, ki prične teči z dnem nastopa funkcije člana uprave. Na isti seji se je seznanil tudi z odstopom člana nadzornega sveta dr. Egona Žižmonda.

Poleg navedenih ključnih tem je nadzorni svet obravnaval še naslednje pomembne zadeve:

- V mesecu januarju 2013 se je seznanil s predlogom poročila revizijske družbe PricewaterhouseCoopers d.o.o. o forenzični reviziji poslovanja ter predlagal ukrepe in aktivnosti za nadaljnje ugotavljanje odgovornosti oseb, povezanih z revidiranimi posli, ter ukrepov za odpravljanje pomanjkljivosti, ugotovljenih v forenzičnem poročilu.
- 29.1.2013 je sprejel izjavo o upravljanju v letu 2012.
- Podal je soglasje k določitvi zgornje meje dolgoročne zadolžitve banke za leto 2013.
- Podal je soglasje k sprejemu letnega načrta notranje revizije Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM za leto 2013.
- Seznanil se je s Poročilom o delu Centra za notranje revidiranje za leto 2012.
- V mesecu marcu 2013 se je seznanil s profilom tveganosti v letu 2012.
- V mesecu marcu se je seznanil s predlogom uprave banke za pokrivanje izgube za poslovno leto 2012.
- 25.4.2013 je za novo zunanjo članico komisije nadzornega sveta za prejemke in imenovanja imenoval dr. Adriano Rejc Buhovac.
- Seznanil se je s pismi Banke Slovenije upravi in nadzornemu svetu, z odločbami, sklepi in priporočili Banke Slovenije ter s pojasnili uprave v zvezi z navedenimi dokumenti,
- Seznanjal se je s poročili uprave banke za določena obdobja med posameznimi sejami nadzornega sveta.
- Seznanjal se je s poročili posameznih komisij nadzornega sveta.
- Na rednih sejah je dajal soglasja k izpostavljenosti banke do komitentov v skladu z ZBan-1 in soglasja k izpostavljenosti do oseb v posebnem razmerju z banko,
- Seznanjal se je s poročili uprave v zvezi s prenosom terjatev banke na Družbo za upravljanje terjatev bank (DUTB).
- Seznanjal se je s poročili uprave v zvezi s potekom projekta zmanjševanja stroškov v Novi KBM d.d.
- V mesecu maju 2013 se je seznanil s preliminarno študijo zamenjave centralnega informacijskega sistema Nove KBM d.d.
- Sprejel je spremembe Poslovnika o delu nadzornega sveta, Poslovnika o delu komisije za prejemke in imenovanja ter Poslovnika o delu revizijske komisije.
- 24.6.2013 je imenoval člana nadzornega sveta mag. Petra Kavčiča za novega člana revizijske komisije nadzornega sveta,
- V mesecu juniju 2013 je podal soglasje k izvedbi dokapitalizacije družbe KBM Leasing Hrvatska d.o.o.
- 23.7.2013 je podal soglasje za povečanje osnovnega kapitala družb Gorica Leasing d.o.o., KBM Leasing d.o.o. in KBM Invest d.o.o. na osnovi konverzije terjatev Nove KBM d.d. iz naslova odobrenih kreditov družbam v osnovni kapital družb.
- V mesecu juliju 2013 je na predlog komisije za prejemke in imenovanja sprejel nove kriterije za nagrajevanje uprave.
- 28.8.2013 se je seznanil z oceno poslovanja Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM za obdobje januar–december 2013.
- V mesecu oktobru 2013 je podal soglasje k Rebalansu načrta revizij za leto 2013 v Novi KBM d.d.
- 15.10.2013 je podal soglasje h konceptu Strategije Nove KBM za obdobje od leta 2014 do 2018.
- V mesecu novembru 2013 se je seznanil s končnim poročilom družbe Deloitte Svetovanje d.o.o. o izvedbi presoje ustreznosti načrtov prestrukturiranja družb KBM Leasing d.d., KBM Leasing Hrvatska d.o.o., KBM Invest d.o.o. in Gorica Leasing d.o.o.

- V mesecu novembru 2013 je podal soglasje k sklepu uprave banke v zvezi z načinom in postopkom izvedbe likvidacije družbe KBM Fineko d.o.o. – Skupina Nove KBM.
- V mesecu novembru 2013 je podal soglasje k sklepu uprave Nove KBM d.d. v zvezi z dokapitalizacijo PBS d.d.
- Na predlog komisije nadzornega sveta za prejemke in imenovanja je v mesecu novembru 2013 podal pobudo upravi banke o ureditvi sistema prejemkov članov nadzornih svetov v družbah, ki so v 100% lasti Nove KBM d.d.
- 9.1.2014 se je seznanil z odstopno izjavo zunanjega člana revizijske komisije nadzornega sveta, g. Johna Harrisa.
- Na predlog revizijske komisije je 14.2.2014 za novega zunanjega člana revizijske komisije imenoval g. Gojka Koprivca.
- V mesecu februarju 2014 je podal soglasje k naložbeni strategiji in strategiji trgovanja Nove KBM d.d. za leto 2014.
- V mesecu februarju 2014 se je seznanil s prodajnim postopkom Adria Bank AG, Dunaj, ter podal soglasje k dokapitalizaciji Adria Bank AG, Dunaj.
- V mesecu februarju 2014 se je seznanil s poročilom o dokapitalizaciji PBS d.d.
- V mesecu februarju 2014 se je seznanil z načinom spremljanja izpolnjevanja zavez do Evropske komisije ter v zvezi s tem podal soglasje k spremembam statuta Nove KBM d.d.
- V mesecu februarju 2014 se je seznanil s statusom postopka privatizacije Nove KBM d.d.

Na podlagi zgoraj navedenih obravnav poslovanja nadzorni svet ocenjuje in ugotavlja, da je v skladu z 272. členom in 281. členom ZGD-1 in v okviru svojih pristojnosti redno in dovolj poglobljeno preverjal poslovanje banke in Skupine v letu 2013 ter na ta način ustrezno nadzoroval vodenje in poslovanje banke in Skupine Nove KBM ter delovanje notranje revizije.

Komisiji nadzornega sveta

V poslovnem letu 2013 sta v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1) in Zakonom o bančništvu (ZBan-1) svoje delo opravljali revizijska komisija ter komisija za prejemke in imenovanja.

Komisiji nadzornega sveta sta delovali v skladu s programi dela komisij in v skladu z nalogami in odločitvami, ki jih je sprejel nadzorni svet. Nadzornemu svetu sta nudili strokovno podporo pri nadziranju poslovanja banke in družb v Skupini. Svoje naloge sta opravljali na podlagi zakona, statuta banke in poslovnika o delu komisij, v katerem je bilo opredeljeno področje in način delovanja komisij. Komisiji sta sestavljeni iz članov nadzornega sveta ter enega ali več zunanjih strokovnjakov s širšim znanjem s področja, ki ga zajema delo posamezne komisije.

Pregled in potrditev letnega poročila ter seznanitev s predlogom uprave banke za pokrivanje izgube za leto 2013

Uprava banke je v zakonskem roku predložila nadzornemu svetu revidirano Letno poročilo Skupine Nove KBM in Letno poročilo Nove KBM d.d. za leto 2013, skupaj z revizorjevim poročilom. Prav tako je predložila tudi Letno poročilo o notranjem revidiranju Skupine Nove KBM za leto 2013.

Nadzorni svet je obravnaval revidirano Letno poročilo Skupine Nove KBM in Letno poročilo Nove KBM d.d. za leto 2013. Ugotovil je, da letni poročili predstavljata celostno vsebino o poslovanju banke in Skupine za leto 2013. Nadzorni svet se je seznanil tudi s poročilom neodvisnega revizorja, družbe Deloitte revizija d.o.o., v skladu s katerim računovodski izkazi podajajo resničen in pošten prikaz finančnega položaja banke Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM na dan 31. decembra 2013 ter njunega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU. Zunanji revizor meni, da je tudi poslovno poročilo Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi. Nadzorni svet ugotavlja, da je poročilo neodvisnega revizorja brez pridržkov in je kot takšno ustrezno.

Nadzorni svet se je seznanil s predlogom uprave banke o višini in pokrivanju bilančne izgube za leto 2013 ter soglašal s sklepom uprave banke, da se zadržana izguba, vključno z izgubo poslovnega leta na dan 31.12.2013, v višini 943.472.456,46 € pokrije iz rezerv iz dobička in kapitalskih rezerv, kot sledi:

- iz zakonskih rezerv	12.144.695,54 €
- iz statutarnih rezerv	172.158.127,31 €
- iz drugih rezerv iz dobička	90.741.497,60 €
- iz kapitalskih rezerv	668.428.136,01 €

Banka za leto 2013 izkaže bilančni dobiček v višini 0,00 €.

Maribor, 25.4.2014

Nadzorni svet Nove KBM d.d.



dr. Peter Kukovica
predsednik

04 PRELOMNO LETO 2013

4.1 PROGRAMI IN PROJEKTI ZA USPEŠNEJŠO SKUPINO NOVE KBM

Zaupanje je najpomembnejša vrednota in temelj uspešnega poslovanja vsake finančne institucije. V Novi KBM in Skupini Nove KBM se odgovorno soočamo s posledicami globalne gospodarsko-finančne krize. V letu 2013 smo na poti nujno potrebnega poslovnega, finančnega in organizacijskega preoblikovanja storili številne pomembne korake. Z odločnimi, premišljenimi programi in ukrepi ponovno krepimo zaupanje, izboljšujemo poslovanje in gradimo poslovni model za trdnejšo in stabilnejšo prihodnost banke in celotne Skupine.

Ključne aktivnosti, ki smo jih izpeljali v 2013 in bodo pomembno vplivale na poslovanje banke in Skupine Nove KBM v prihodnosti, so:

- izdelava in potrditev načrta prestrukturiranja,
- oblikovanje novega poslovnega modela in novega strateškega programa,
- uresničitev nove organiziranosti,
- izvedba AQR in obremenitvenih testov,
- aktivnejše upravljanje slabih terjatev in njihov prenos na DUTB,
- državna dokapitalizacija in prenehanje kvalificiranih obveznosti banke,
- intenzivno nadaljevanje programa racionalizacije stroškov (RAST),
- zaščita interesov in ugleda banke.

Evropska komisija je potrdila načrt prestrukturiranja za Skupino Nove KBM

Banka se je zavezala, da bo z uresničevanjem načrta prestrukturiranja temeljito preoblikovala banko in celotno Skupino Nove KBM. Glavna cilja prestrukturiranja sta ponovno uspešno poslovanje in ponovna vzpostavitev dobičkonosnosti.

Načrt prestrukturiranja je Evropska komisija uradno potrdila 18. decembra 2013. Ministrstvo za finance ga je komisiji predložilo marca istega leta. Banka ga je morala pripraviti skladno s pravili Evropske unije, ker je z dokapitalizacijama v 2012 in 2013 prejela državno pomoč. Načrt je usklajen z napovedjo, da bo Republika Slovenija Novo KBM najkasneje do konca 2016 prodala.

Načrt vsebuje 16 krovnih zavez, ki jih morata do konca 2017 izpolniti banka in njena lastnica Republika Slovenija. Med pomembnejšimi zavezami so znižanje deleža slabih terjatev v portfelju, postopno krčenje bilančne vsote, zniževanje stroškov in racionalizacija, vključno z optimizacijo poslovne mreže, izboljšanje korporativnega upravljanja, izboljšanje

modela tveganj in kreditnega sistema, osredotočenje Skupine Nove KBM na osnovne, bančne dejavnosti ter dezinvestiranje oz. prodaja nestrateškega premoženja.

Celovito in pravilno izpolnjevanje vseh zavez in obveznosti iz načrta prestrukturiranja stalno in skrbno spremlja in preverja ustrezno usposobljen skrbnik spremljanja (Monitoring trustee), ki je neodvisen od Nove KBM in vlade Republike Slovenije, ima potrebne kvalifikacije za izvršitev mandata, ni v navzkrižju interesov in ne bo postal izpostavljen navzkrižju interesov. Kandidata za skrbnika spremljanja je banka izbrala na osnovi povabila k oddaji ponudb in ga predlagala v potrditev Evropski komisiji.

Nova strategija Nove KBM in Skupine Nove KBM daje poudarek varnosti poslovanja in kakovosti portfelja

S potrditvijo načrta prestrukturiranja decembra 2013 je bil izpolnjen tudi pogoj za dokončno oblikovanje strateških usmeritev Nove KBM in Skupine Nove KBM. Nov strateški razvojni program, katerega predlog je potrdil nadzorni svet in je usklajen z zavezami iz načrta prestrukturiranja, temelji na dveh ključnih področjih: korporativnem bančništvu in bančništvu za prebivalstvo. Banka bo dajala poudarek varnosti poslovanja ter kakovosti portfelja pred njegovo rastjo, preglednost poslovanja pa bo omogočala jasno identifikacijo profitabilnih produktov.

Več o strategiji je zapisano v poglavju 8 - Strateški razvojni program Nove KBM in Skupine Nove KBM za obdobje od 2014 do 2018.

Nova KBM ima učinkovitejšo notranjo organiziranost

Načrt prestrukturiranja in strateška izhodišča ter nujnost prilagoditve tržnim potrebam so narekovali novo notranjo organiziranost Nove KBM. Nova, učinkovitejša in varčnejša organiziranost je začela veljati 1. oktobra 2013.

Koristi nove organiziranosti:

- učinkovitejše poslovanje,
- učinkovitejše odločanje in komuniciranje ter več individualne pristojnosti in odgovornosti pristojnih vodilnih delavcev,
- večja usmerjenost h komitentu in storitvam,
- manjši obseg administracije,
- večja standardizacija dela,
- učinkovitejše obvladovanje Skupine Nove KBM.

Nova organiziranost predstavlja začetek trajno učinkovite in trgu prilagojene procesne organiziranosti. Banka je ob izvedbi nove organiziranosti v letu 2013 pristopila tudi k projektu prenove poslovnih procesov, katerega rezultat bo v povezavi s spremembami tehnološke podpore optimalna procesna organiziranost banke. Skladno z ugotovitvami projekta bo banka vpeljala nove organizacijske spremembe.

Po pripojitvi nekdanje Komerzialne banke Nova Gorica v letu 1994 je v zadnjih letih potekalo že več reorganizacij, racionalizacij in zmanjševanj števila zaposlenih v Novi KBM in njeni Skupini. Organizacijsko preoblikovanje banke v 2013 je celovito in zahtevno ter poteka v zaostrenih gospodarsko-socialnih razmerah. Banka je veliko pozornost namenila ustreznemu komuniciranju organizacijskih sprememb v obliki komunikacijskih napotkov za vodilne delavce, zaposleni pa so bili obveščeni preko pisem uprave in se udeležili posveta, kjer so uprava in vodilni delavci spremembe predstavili tudi osebno.

Več o novi organiziranosti je zapisano v poglavju 9.13.1 – Notranji razvoj banke. Nova organizacijska shema Nove KBM, ki velja od 1.10.2013, je razvidna iz poglavja 5.3.2 – Organizacijska shema Nove KBM.

Rezultati pregleda kakovosti bančnega portfelja in obremenitvenih testov so pokazali pričakovani kapitalski primanjkljaj v Novi KBM

Banka Slovenije je v sodelovanju z Ministrstvom za finance in v skladu s priporočili Evropskega Sveta, objavljenimi junija 2013, naročila pregled kakovosti sredstev (AQR) na ravni bančnega sistema in izvedbo stresnih testov. V pregled

so bile poleg sistemsko pomembnih bank (NLB, Nova KBM in Abanka) pod določenimi kriteriji vključene še Banka Celje, Gorenjska banka, Probanka, Factor banka, UniCredit Banka Slovenije, Hypo Alpe Adria Bank in Raiffeisen banka. Pregled AQR zajema preverjanje popolnosti in celovitosti podatkov, pregled posameznih kreditov in vrednosti zavarovanj ter identifikacijo primanjkljaja oslabitev. Cilj izvedbe stresnih testov je ocena morebitnih potreb po kapitalu v razmerah osnovnega scenarija (bolj ugoden) in neugodnega scenarija (oz. scenarija izrazito povečanih makroekonomskih neravnovesij) za triletno projekcijsko obdobje, 2013–2015.

Banka Slovenije je rezultate pregleda kakovosti bančnega portfelja in obremenitvenih testov objavila 12.12.2013. Rezultati so pokazali pričakovani kapitalski primanjkljaj na ravni Skupine Nove KBM, ki bi nastal ob upoštevanju najbolj neugodnega scenarija.

Republika Slovenija je postala edini lastnik Nove KBM

Na osnovi odločbe Banke Slovenije, izdane dne 17.12.2013 je Republika Slovenija postala edini lastnik Nove KBM. Banka Slovenija je odločbo izdala potem ko je Evropska komisija odobrila ukrepe državne pomoči³ za Novo KBM ter odobrila načrt prestrukturiranja Nove KBM. Skladno z odločbo je banka 18.12.2013 povečala svoj osnovni kapital za 870 mio €, ki jih je vplačala Republika Slovenija, od tega 620 mio € v denarju in 250 mio € v obveznicah.

Z dnem 18.12.2013 so v celoti prenehale vse kvalificirane obveznosti banke do imetnikov delnic, hibridnih obveznic in obveznic z lastnostmi inovativnega instrumenta, ki so nastale do dneva izdaje odločbe. Razlog za prenehanje kvalificiranih obveznosti banke so izredni ukrepi, ki jih je Novi KBM izrekla Banka Slovenije⁴ na podlagi zadnje novele Zakona o bančništvu in evropskih pravil. Republika Slovenija je v zvezi s sanacijo bank zavezana pravilom, ki veljajo za državne pomoči v EU. Ta pravila določajo, da lahko država v okviru sanacije dokapitalizira banko šele, ko identificirano izgubo banke najprej v celoti pokrijejo obstoječi lastniki kapitala, to se pravi delničarji ter imetniki podrejenih instrumentov.

Na osnovi izrečenih ukrepov in uresničene dokapitalizacije je Nova KBM morala zahtevati izbris omenjenih vrednostnih papirjev iz KDD. Sklepa LJSE o umiku delnic in obveznic je banka prejela 20.12.2013, istega dne pa je bilo v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev izdanih 10.000.000 novih rednih kosovnih delnic Nove KBM z novo oznako KBMS. Delnica KBMR se je 20.12.2013 umaknila tudi z Varšavske borze vrednostnih papirjev (Warsaw Stock Exchange – WSE).

Več informacij za delničarje je v poglavju 6 – Delničarski kapital Nove KBM.

V Skupini Nove KBM se je v letu 2013 okrepilo upravljanje tveganih terjatev, na DUTB se je prenesel del slabih terjatev

Nova KBM je kadrovsko okrepila ter organizacijsko preoblikovala delo na področju upravljanja tveganih terjatev. Sektor za monitoring gospodarskih družb se aktivno vključuje v spremljavo poslovanja komitentov in reševanje družb s perspektivo. Sektor za upravljanje tveganih terjatev konstruktivno išče najboljše rešitve pri prestrukturiranju podjetij in sodeluje tudi z drugimi bankami upnicami.

Tudi v ostalih družbah Skupine Nove KBM se je v letu 2013 veliko pozornosti namenjalo aktivnejšemu upravljanju slabih terjatev po priporočilih in standardih obvladujoče banke, kar je ena od ključnih poslovnih usmeritev tudi za leto 2014. Med drugim je KBM Banka od Nove KBM v letu 2013 prevzela in implementirala prilagojen in usklajen model, ki omogoča učinkovitejše upravljanje s slabimi terjatvami s ciljem večjega poplačila. Podobni modeli in ukrepi se postopno uvajajo tudi v ostalih družbah Skupine Nove KBM.

Ob intenzivnem upravljanju slabih terjatev je Nova KBM, na osnovi Zakona o ukrepih Republike Slovenije za krepitev stabilnosti bank (ZUKSB), sklenila pogodbo z Družbo za upravljanje terjatev bank v zvezi s prenosom slabih terjatev. Banka z DUTB sodeluje konstruktivno, skladno z akcijskim načrtom in pogodbo.

³ http://ec.europa.eu/competition/elojade/isef/case_details.cfm?proc_code=3_SA_35709

⁴ Uradni list RS, št. 7/2014 z dne 31.1.2014: 182. Povzetek odločbe o izrednih ukrepih, izrečenih Novi KBM d.d. dne 18.12.2013, stran 551.

Pravni prenos slabih terjatev, ki izpolnjujejo pogoje za prenos po ZUKSB, je bil izpeljan decembra 2013, fizični prenos terjatev pa bodo potekali postopoma, v 5 tranšah, predvidoma do konca aprila 2014.

V Skupini Nove KBM se kažejo pozitivni učinki programa RAST – sistem trajnega izboljševanja stroškovne učinkovitosti

Banka je konec leta 2012 pristopila k programu RAST, katerega namen je evidentirati in izpeljati ukrepe racionalizacije ter vzpostaviti sistem stalnega izboljševanja stroškovne učinkovitosti, s čimer je in še bo banka izboljšala učinkovitost svojega poslovanja. Po enem letu delovanja programa banka ocenjuje, da se je uspešno prijel, zaživel in da daje prve rezultate.

Program se izvaja tako v banki kot v Skupini. V banki se ukrepi izvajajo skladno s sprejetim sklepom uprave od februarja 2013 naprej, v Skupini pa od junija 2013.

V letu 2013 je banka preko programa RAST evidentirala in razdelala 113 ukrepov, ki bodo imeli trajen vpliv na zmanjšanje stroškov v skupnem ocenjenem znesku 10,2 mio €. Od tega je že zaključila 70 ukrepov v skupnem ocenjenem znesku 5,1 mio €. Pomembnejši zaključeni ukrepi so: optimizacija nabavnih pogodb (npr. optimizacija izvajanja storitev čiščenja, racionalizacija oskrbovanja z gotovino, znižanje cen komunikacijskih storitev ter zmanjšanje stroškov storitev zunanje podpore v informacijski tehnologiji ...), racionalizacija poslovne mreže (zapiranje poslovalnic) ter odprodaja poslovno nepotrebne premoženja, znižanje stroškov sponzorstev, donacij ter reprezentance, zmanjšanje stroškov na univerzalnih poštnih okencih Pošte Slovenije, izboljšanje uporabe transfernih cen, širjenje e-poslovanja na vsa področja, na primer: ukinitvev izpiskov in obvestil komitentom, ki so uporabniki spletne banke, in preusmeritev izpiskov in obvestil v Nabiralnik spletne banke (Bank@Net in Poslovni Bank@Net).

Finančni učinki so deloma že vidni, v celoti pa se bodo odrazili v naslednjih dveh letih, saj je namen programa RAST trajno zniževanje stroškov. Prav tako je bilo v letu 2013 izvedeno izobraževanje skrbnikov dobaviteljev z namenom, da bodo pogajanja z dobavitelji v prihodnosti še uspešnejša in učinkovitejša.

V Skupini Nove KBM je banka izvedla delavnice za evidentiranje ukrepov. Prijavljenih je bilo 134 ukrepov v skupni ocenjeni vrednosti 2,2 mio €. Od tega je realiziranih 108 ukrepov v skupnem ocenjenem znesku 1,6 mio €. Izpostavili bi ukrepe, povezane z zniževanjem stroškov dela, stroškov pravnih svetovanj, zniževanjem višine zneskov za sponzorstva in donatorstva, optimizacijo vzajemnih skladov, odprodajo poslovnih prostorov in migracijo na nov bančni informacijski sistem.

Skupna ocenjena vrednost 247 ukrepov racionalizacije na ravni celotne Skupine je 12,4 mio €.

Dodatno je bil na ravni Skupine preko programa RAST izveden posvet z naslovom »Minimalni standardi nabave po korakih«, na katerem so se odgovorni za nabavo seznanili s procesom nabave in sinergijskimi učinki skupne nabavne liste, ki se bo začela izvajati v Skupini Nove KBM v letu 2014.

Nova KBM uresničuje ukrepe za izboljšanje obvladovanja tveganj in za zaščito interesov banke

V letu 2013 je uprava Nove KBM na osnovi poročila forenzične revizije poslovanja v Novi KBM in nekaterih družbah Skupine pričela izvajati potrebne ukrepe s ciljem, da se izboljša delovanje sistema notranjih kontrol in opozorilnega sistema ter posledično izboljša obvladovanje kreditnega in operativnega tveganja, ter druge ukrepe za zaščito interesov banke, med katerimi je tudi vložitev odškodninskih tožb proti domnevno odgovornim osebam za nepravilnosti v preteklem poslovanju banke. Z ukrepi bo nadaljevala tudi v letu 2014. Več o tem je zapisano v dokumentu Razkritja Nove KBM d.d. na podlagi njenega konsolidiranega finančnega položaja za leto 2013.

4.2 POVZETEK ODLOČBE BANKE SLOVENIJE O IZREDNIH UKREPIH⁵



POVZETEK ODLOČBE O IZREDNIH UKREPIH IZREČENIH 18. 12. 2013 NOVI KREDITNI BANKI MARIBOR D. D.

Banka Slovenije je na podlagi prvega odstavka 31. člena in prvega odstavka 43. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 - uradno prečiščeno besedilo in 59/11) ter prvega odstavka 217. člena v povezavi z 253. členom Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 99/10 - uradno prečiščeno besedilo (52/11 - popravek), 9/11 – ZPlaSS-B, 35/11, 59/11, 85/11, 48/12, 105/12, 56/13, 63/13-ZS-K in 96/2013; v nadaljevanju ZBan-1) **Novi Kreditni banki Maribor d. d., Ljubljana, Vita Kraigherja 4, 2000 Maribor**, izdala odločbo o izrednih ukrepih in odločila o prenehanju vseh kvalificiranih obveznosti banke ter o povečanju osnovnega kapitala banke z vplačilom novih vložkov z namenom, da se v banki ponovno vzpostavijo pogoji za dolgoročno uspešno poslovanje.

Banka Slovenije je ugotovila, da so v banki podane okoliščine povečanega tveganja, zaradi katerih se lahko odvzame dovoljenje za opravljanje bančnih storitev, saj banka na podlagi ocene finančnega položaja banke po stanju na dan 30. 9. 2013, pripravljene ob predpostavki delujočega podjetja, ki vključuje dodatno potrebne oslavitve, ugotovljene v neodvisnem pregledu kreditnega portfelja, ne izpolnjuje zahtev glede zagotavljanja minimalnega kapitala.

Z izrednim ukrepom prenehanja kvalificiranih obveznosti je Banka Slovenije odločila, da z dnem 18. 12. 2013 v celoti prenehajo vse kvalificirane obveznosti banke, ki predstavljajo osnovni kapital banke in obveznosti banke do upnikov iz naslova podrejenih terjatev, ki bi se v primeru stečaja banke poplačale šele po popolnem poplačilu vseh navadnih terjatev do banke.

Kvalificirane obveznosti banke, ki so prenehale na podlagi odločbe o izrednih ukrepih, so:

- a) osnovni kapital banke, ki znaša 143.225.272,00 EUR in je razdeljen na 323.103.520 navadnih, imenskih, prosto prenosljivih kosovnih delnic z glasovalno pravico z oznako KBMR in ISIN kodo SI0021104052, ki so izdane v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev, ki ga vodi Centralna klirinško depotna družba d. d., Ljubljana (v nadaljevanju KDD);
- b) obveznosti banke iz naslova obveznic KBM9 z ISIN kodo SI0022103046, ki so bile izdane 30. 12. 2009, *Floating Rate Perpetual Notes*, z oznako XS0270427163, izdane s strani ING Bank N. V., na podlagi pogodbe med banko in ING bank N.V. (Global Issuance Programme), dne 2. 10. 2006 in *Fixed to Floating Rate Perpetual Loan Participation Notes*, z oznako XS0325446903, izdane s strani Maribor Finance B.V., na podlagi pogodbe med banko in VTB Bank Europe plc (Subordinated Loan Agreement), dne 11. 10. 2007.

Na podlagi odločbe o izrednih ukrepih je bil zaradi prenehanja kvalificiranih obveznosti, osnovni kapital banke zmanjšan na nič. Zaradi zmanjšanja osnovnega kapitala je bilo z dnem 18. 12. 2013 z odločbo o izrednih ukrepih razveljavljenih 323.103.520 delnic banke, z oznako KBMR in ISIN kodo SI0021104052, ki so izdane v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev, ki ga vodi KDD.

Po prenehanju kvalificiranih obveznosti je bilo na podlagi odločbe o izrednih ukrepih izvedeno **povečanje osnovnega kapitala banke z novimi vložki, ki so bili vplačani 18. 12. 2013**. Na podlagi vplačila kapitala v skupni višini 870.000.000,00 EUR banka ponovno izpolnjuje zahteve glede kapitalne ustreznosti.

⁵ Razkritje odločb o izrednih ukrepih 2013 je na spletni strani Banke Slovenije <http://www.bsi.si/nadzor-bank.asp?Mapald=1600>.


Skladno s tretjim odstavkom 253. člena ZBan-1 izredni ukrepi štejejo za reorganizacijske ukrepe, kot jih določa Direktiva 2001/24/ES.

V skladu z 350.a členom ZBan-1 lahko delničarji, upniki in druge osebe, katerih pravice so prizadete zaradi učinkov odločbe Banke Slovenije o izrednem ukrepu, zahtevajo od Banke Slovenije povrnitev škode, če dokažejo, da je škoda, ki je nastala zaradi učinkov izrednega ukrepa, višja kot bi bila v primeru, če izredni ukrep ne bi bil izrečen. Tožba zoper Banko Slovenije se lahko vloži pri pristojnem sodišču v Ljubljani (Okrajno ali Okrožno sodišče v Ljubljani).

Proti odločbi o izrednih ukrepih lahko banka vloži tožbo na Upravno sodišče Republike Slovenije v roku petnajst dni od dneva, ko je odločba vročena vsem članom uprave. Delničarji banke, katerih skupni deleži dosegajo najmanj desetino osnovnega kapitala banke, lahko zaradi uveljavljanja sodnega varstva zoper odločbo Banke Slovenije o prenehanju banke ali o izrednem ukrepu zahtevajo od uprave banke ali od izredne uprave, če je imenovana, da skliče skupščino delničarjev banke s predlogom, da skupščina razreši osebe, ki so na podlagi drugega odstavka 347. člena ZBan-1 pooblaščen za zastopanje banke, in da imenuje druge osebe, ki v postopkih sodnega varstva zoper odločbo Banke Slovenije zastopajo banko.

Ljubljana, 19. 12. 2013




Boštjan Jazbec
guverner


v.z

05 PREDSTAVITEV SKUPINE NOVE KBM IN NOVE KBM D.D.

5.1 POMEMBNEJŠI DOGODKI IN DOSEŽKI V LETU 2013

Januar

- Robert Senica je nastopil petletni mandat kot predsednik uprave Poštne banke Slovenije d.d.⁶
- Skupščina Moja naložba, pokojninska družba, d.d.⁷ je imenovala nov nadzorni svet družbe v naslednji sestavi: Aleš Hauc, Uroš Lorenčič, Katrca Rangus, Marko Planinšec, Jure Korent, Mojca Androjna, mag. Igor Marinič, Irena Šela in Irena Žnidaršič.

Februar

- Infond Life, delniški podsklad KBM Infonda, družbe za upravljanje, d.o.o.⁸ je že drugo leto zapored prejel vseh pet zvezdic za kakovost upravljanja v tri in petletnem obdobju ocenjevanja, ki ga organizirajo Moje finance med skladi, ki se tržijo na slovenskem trgu.

Marec

- Nadzorni svet Nove KBM je soglašal z načrtom prestrukturiranja Skupine Nove KBM. Banka je načrt prestrukturiranja Skupine preko Ministrstva za finance posredovala Evropski komisiji.
- Na osnovi poročila forenzične revizije poslovanja v Novi KBM in nekaterih družbah v Skupini je uprava Nove KBM poročilo predala pristojnim organom.
- Bonitetna agencija Moody's Investors Service je Novi KBM znižala oceno dolgoročnega tveganja z B3 na Caa2 z negativnimi obeti za prihodnost.
- Nova KBM je za uvedbo blagovne znamke Sveta vladar in trženjsko komunikacijsko akcijo Rimaj z Zlatkom prejela srebrno oziroma bronasto nagrado Effie.

April

- Nadzorni svet Nove KBM je podal soglasje k sklepu uprave Nove KBM v zvezi s povečanjem osnovnega kapitala banke s stvarnim vložkom zaradi konverzije hibridnega posojila v višini 100.000 tisoč €, ki ga je Nova KBM prejela od Republike Slovenije na podlagi pogodbe o hibridnem posojilu z dne 31.12.2012.
- Nova KBM je prejela sklep sodišča o vpisu spremembe – povečanja osnovnega kapitala s stvarnim vložkom, navedenega v predhodni alineji. Pred vpisom spremembe v sodni register je znašal osnovni kapital Nove KBM 40.814 tisoč € in je bil razdeljen na 39.122.968 navadnih prosto prenosljivih imenskih kosovnih delnic z glasovalno

⁶ Naziv Poštna banka Slovenije d.d. se v letnem poročilu uporablja tudi kot PBS d.d. ali PBS.

⁷ Naziv Moja naložba, pokojninska družba, d.d. se v letnem poročilu uporablja tudi kot Moja naložba.

⁸ Naziv KBM Infond, družba za upravljanje, d.o.o. ali KBM Infond, DZU, d.o.o. se v letnem poročilu uporablja tudi kot KBM Infond.

pravico. Po vpisu spremembe v sodni register znaša osnovni kapital Nove KBM 140.814 tisoč € in je bil razdeljen na 137.645.135 navadnih prosto prenosljivih imenskih kosovnih delnic z glasovalno pravico. Vse novoizdane delnice je vpisal delničar Republika Slovenija. Novoizdane delnice so po vsebini in pravicah izenačene z že obstoječimi navadnimi imenskimi delnicami Nove KBM.

- Nova KBM je prejela kupnino za svoj 51% delež v Zavarovalnici Maribor na osnovi določil Pogodbe o prodaji in nakupu delnic družbe Zavarovalnica Maribor, ki sta jo SOD in Pozavarovalnica Sava dne 11.12.2012 sklenili z Novo KBM. Skladno s kupo-prodajno pogodbo je Nova KBM 25.4.2013 izvedla prenos delnic Zavarovalnice Maribor na SOD in Pozavarovalnico Sava. S plačilom celotne kupnine in prenosom delnic so pogodbene stranke izpolnile vse pogodbene obveznosti in prodaja deleža banke v Zavarovalnici Maribor se je zaključila.
- Fitch Ratings je Novi KBM znižal bonitetno oceno z BBB-/F3 na BB-/B.
- Iz nadzornega sveta KBM Leasing Hrvatska d.o.o.⁹ sta izstopila predsednik nadzornega sveta Igor Žibrik in član Ivica Smiljan. Predsedstvo je prevzel Uroš Lorenčič, novi član je postal Borut Radolič. Član nadzornega sveta ostaja mag. Peter Kupljen.
- Družba KBM Leasing Hrvatska je pripravila sanacijski načrt.
- Oblikovan je bil nadzorni svet družbe KBM Leasing d.o.o.¹⁰, ki ga sestavljajo predsednik Uroš Lorenčič, namestnik Anton Guzej ter člana Borut Radolič in mag. Peter Kupljen.
- Oblikovan je bil tudi nadzorni svet družbe KBM Invest d.o.o.¹¹ v naslednji sestavi: predsednik Uroš Lorenčič, namestnik Borut Radolič ter člana Anton Guzej in mag. Peter Kupljen.
- Nova KBM je zaprla poslovalnico Mestna hranilnica v Mariboru.
- Pričele so se aktivnosti identifikacije dolžnikov, ki so se decembra prenesli na DUTB.

Maj

- Nova KBM je kot glavna pokroviteljica sodelovala na mednarodni konferenci PODIM.
- Nova KBM je preselila Poslovalnico Novo mesto na novo lokacijo.

Junij

- Nova KBM je organizirala srečanje z delničarji.
- Nova KBM je izvedla 24. skupščino delničarjev Nove KBM.
- Skupščina Nove KBM je namesto članice nadzornega sveta Dušanke Jurenc, ki je novembra 2012 podala odstopno izjavo z mesta članice nadzornega sveta, imenovala novega člana Aljošo Tomaža.
- Nadzorni svet Nove KBM in skupščina družbe KBM Leasing Hrvatska sta potrdila dokapitalizacijo KBM Leasing Hrvatska v višini 5,5 mio €.
- Skupščina Moje naložbe je sprejela sklep o spremembi imena družbe, ki se zdaj namesto Moja naložba, pokojninska družba, d.d. – Skupina Nove KBM glasi Moja naložba, pokojninska družba, d.d.

Julij

- Nova KBM je prejela sklep sodišča o vpisu spremembe – povečanja osnovnega kapitala s stvarnim vložkom. Pred vpisom spremembe v sodni register je znašal osnovni kapital Nove KBM 140.814 tisoč €. Po vpisu spremembe v sodni register znaša osnovni kapital Nove KBM 143.225 tisoč € in je razdeljen na 323.103.520 navadnih kosovnih delnic. Osnovni kapital Nove KBM se je povečal z novim stvarnim vložkom – konverzijo terjatev iz naslova obresti na hibridno posojilo, ki ga je Nova KBM prejela od Republike Slovenije na podlagi pogodbe o hibridnem posojilu z dne 31.12.2012. Vse novoizdane delnice je vpisal delničar Republika Slovenija. Delež Republike Slovenije (v neposredni in posredni lasti) tako znaša 94,08 %. Novoizdane delnice so po vsebini in pravicah izenačene z že obstoječimi navadnimi imenskimi delnicami Nove KBM.
- Nadzorni svet Nove KBM je soglašal s konverzijo dolgov družbe Gorica leasing d.o.o.¹² v lastniški delež v višini 22 mio €, s konverzijo dolgov družbe KBM Leasing d.o.o. v lastniški delež v višini 25 mio € in s konverzijo dolgov družbe KBM Invest d.o.o. v lastniški delež v višini 21 mio €.

9 Naziv KBM Leasing Hrvatska d.o.o. se v letnem poročilu uporablja tudi kot KBM Leasing Hrvatska.

10 Naziv KBM Leasing d.o.o. se v letnem poročilu uporablja tudi kot KBM Leasing.

11 Naziv KBM Invest d.o.o. se v letnem poročilu uporablja tudi kot KBM Invest.

12 Naziv Gorica Leasing d.o.o. se v letnem poročilu uporablja tudi kot Gorica Leasing.

- Dokapitalizacijo družbe KBM Leasing Hrvatska v višini 5,5 mio € je potrdila tudi Evropska komisija in Nova KBM je dokapitalizacijo izvedla.
- Članica izvršnega odbora Credy banke AD je postala Vesna Užnik Djorić.

Avgust

- Banka Slovenije je v sodelovanju z Ministrstvom za finance v skladu s priporočili Evropskega sveta, objavljenimi junija 2013, naročila AQR na ravni bančnega sistema in izvedbo stresnih testov.
- Predsednik izvršnega odbora Credy banke AD je postal mag. Alojz Kovše.

September

- Član nadzornega sveta Nove KBM, Aljoša Tomaž, je podal odstopno izjavo z mesta člana nadzornega sveta.
- Nova KBM je zaprla 3 poslovalnice v Sloveniji: Delpinova, Vrtojba in Majšperk.
- Credy banka AD se je preimenovala v KBM Banka AD¹³.
- Funkcijo člana uprave Adria Bank AG¹⁴, ki jo je dotlej opravljal dr. Martin Czurda, je prevzel dr. Udo Szekulics.
- Odstopil je član nadzornega sveta Moje naložbe Marko Planinšec.

Oktober

- Nova KBM se je organizacijsko preoblikovala, z namenom doseganja večje učinkovitosti, boljšega in varčnejšega poslovanja.
- Nadzorni svet Nove KBM je za tretjega člana uprave banke imenoval dr. Igorja Hustiča.
- Nadzorni svet PBS je imenoval Elico Vogrinc za članico uprave PBS.
- Vodenje KBM Leasinga je prevzel dotedanji direktor družbe KBM Invest Damjan Kozjak. Direktorica družbe KBM Invest pa je postala Nada Kolmanič.
- Družbe iz Skupine Nove KBM – Nova KBM, KBM Invest, KBM Leasing, Gorica Leasing, KBM Leasing Hrvatska in PBS – so lansirale novo skupno spletno stran www.nkbm.si/nepremicnine, ki ponuja več kot 260 nepremičnin v lasti navedenih družb in številne koristne informacije za iskalce nepremičnin.
- Družba KBM Infond je krovni sklad obogatila s podskladom denarnega trga Infond Money-Euro.

November

- V skladu s sprejetimi akti je družba KBM Fineko d.o.o.¹⁵ prenehala s poslovanjem. Začel se je postopek likvidacije družbe.

December

- Evropska komisija je potrdila načrt prestrukturiranja Nove KBM in Skupine Nove KBM, ki ga je banka morala pripraviti, ker je prejela državno pomoč.
- Banka Slovenije je objavila rezultate pregleda kakovosti bančnega portfelja in obremenitvenih testov. Rezultati so pokazali pričakovan kapitalski primanjkljaj v primeru uresničitve najhujšega scenarija in na osnovi tega je bil določen potreben znesek dokapitalizacije Nove KBM v višini 870 mio €. Banka Slovenije je po predhodni odobritvi ukrepov državne pomoči za Novo KBM in še štiri slovenske banke ter odobritvi načrta prestrukturiranja Nove KBM s strani Evropske komisije, izdala odločbo o izrednih ukrepih, ki so bili nujno potrebni in usmerjeni v zagotovitev pogojev za dolgoročno uspešno poslovanje bank in ohranitev stabilnosti finančnega sistema.
- Na osnovi odločbe Banke Slovenije je Novo KBM dokapitalizirala Republika Slovenija, ki je postala edini lastnik in delničar banke.
- Na osnovi odločbe Banke Slovenije so prenehale vse kvalificirane obveznosti banke, delnice Nove KBM (KBMR) in hibridne obveznice (KBM9) so bile nato izbrisane iz registra KDD in umaknjene z borznega trga (Ljubljanska borza vrednostnih papirjev in Varšavska borza vrednostnih papirjev).

¹³ Naziv KBM Banka AD se v letnem poročilu uporablja tudi kot KBM Banka.

¹⁴ Naziv Adria Bank AG se v letnem poročilu uporablja tudi kot Adria Bank.

¹⁵ Naziv KBM Fineko d.o.o. – Skupina Nove KBM – v likvidaciji se v letnem poročilu uporablja tudi kot KBM Fineko – v likvidaciji ali Fineko – v likvidaciji.

- Banka je izdala nove delnice z oznako KBMS, ki pa ne kotirajo na organiziranem trgu kapitala.
- Izpeljan je bil knjigovodski prenos nekaterih terjatev na DUTB.
- Izpeljana je bila dokapitalizacija in hkratna oslabitev kapitalske naložbe družbe KBM Invest v višini 21 mio €, družbe KBM Leasing v višini 25 mio € in družbe Gorica Leasing v višini 22 mio €.
- Izvedena je bila dokapitalizacija PBS v višini 42,5 mio €. Nova KBM je z vplačilom stvarnega in denarnega vložka postala 99,12% lastnica PBS.
- PBS je prejela dovoljenje za opravljanje storitve posredovanja pri prodaji zavarovalnih polic po zakonu, ki ureja zavarovalništvo.
- Nova KBM je od Republike Srbije odkupila delnice KBM Banke v višini 5.641 tisoč € in tako postala 89,53% lastnica KBM Banke.
- Funkcijo članice izvršnega odbora KBM Banke je nastopila Ljubinka Lovčević.
- Z mesta člana nadzornega sveta družbe KBM Infond je odstopil Drago Cotar.
- Nova KBM se je pridružila vseslovenski dobrodelni akciji Anina zvezdica, v kateri je skupaj z zaposlenimi in družbami Skupine zbrala hrano za 500 slovenskih družin.

5.2 POMEMBNEJŠI DOGODKI V LETU 2014

Republika Slovenije (RS) je po izrednih ukrepih Banke Slovenije z dnem 18.12.2013 postala edini, 100% delničar Nove KBM. Slovenska odškodninska družba d. d. je v skladu s sklepom Državnega zbora z dne 21. 6. 2013 pričela s prodajnim postopkom in v imenu RS izbrala za finančnega svetovalca Lazard Freres pri prodaji delnic Nove KBM. Dne 5.3.2014 je Slovenska odškodninska družba podpisala pogodbo z izvajalcem finančnega skrbnega pregleda (KPMG), 13.3.2014 pa Pogodbo za namene pravnega svetovanja in izvedbo pravnega skrbnega pregleda z White & Case v sodelovanju z Ulčar & partnerji. Evropska komisija je kot monitoring trustee potrdila revizijsko hišo Ernst & Young. Nova KBM tako od januarja 2014 izvaja intezivno vse aktivnosti za nemoten proces prodaje z vsemi udeleženci.

Avstrijski regulator finančnega trga (FMA) je dne 11.3.2014 imenoval pooblaščenca za Adria Bank s ciljem nadzora nad poslovanjem banke in pomoči pri izboljšanju njenega poslovanja. Imenovan je za obdobje največ 18 mesecev.

Bonitetna agencija Moody's Investors Service je 30. januarja 2014 Novi KBM zvišala oceno dolgoročnega tveganja iz Caa2 na Caa1 ter spremenila obete za prihodnost iz negativnih v stabilne. Ocena finančne moči banke je ostala nespremenjena (E). Moody's je zvišala tudi BCA (baseline credit assessment) oceno s caa3 na caa2 (ocena finančne moči banke brez državne pomoči).

Bonitetna agencija Standard & Poor's je Novi KBM zvišala oceno poslovanja s Ccc na B ter potrdila dolgoročno bonitetno oceno na Bpi.

Bonitetna agencija Fitch Ratings je marca potrdila bonitetne ocene Nove KBM.

Dr. Igor Hustič je 2.1.2014 podal odstop od kandidature za člana uprave Nove KBM, potem ko je bil v oktobru 2013 imenovan na to funkcijo.

Karmen Dvorjak je 6.2.2014 odstopila s funkcije članice nadzornega sveta Nove KBM.

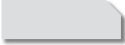


Dr. Egon Žižmond je 19.3.2014 odstopil s funkcije člana nadzornega sveta Nove KBM.

Nadzorni svet je na seji dne 3.4.2014 imenoval Roberta Senico za novega člana uprave Nove KBM d.d. in sicer za mandatno dobo petih let, ki prične teči z dnem nastopa funkcije člana uprave.

5.3 UPRAVLJANJE SKUPINE NOVE KBM IN NOVE KBM

5.3.1 ORGANIZACIJSKA SHEMA SKUPINE NOVE KBM



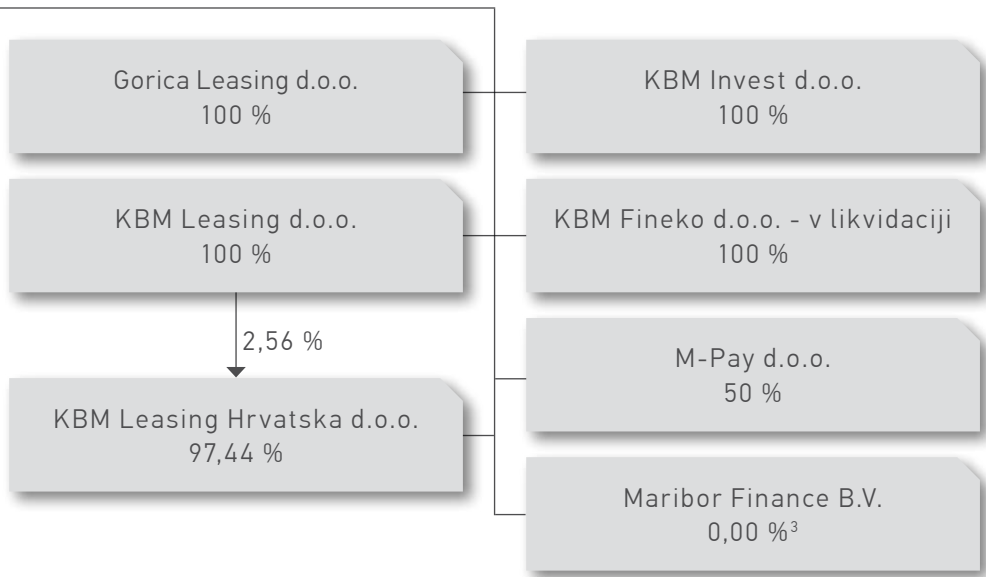
-  odstotek neposredne udeležbe obvladujoče banke
-  odstotek neposredne udeležbe odvisne družbe
-  odstotek neposredne udeležbe pridružene družbe

1 Delež Skupine v osnovnem kapitalu in glasovalnih pravicah Adria Bank AG znaša 50,54 %, delež v vpisanem kapitalu pa 46,65 %. Le-ta sestoji iz osnovnega kapitala in participacijskih deležev brez glasovalnih pravic, ki so v lasti manjšinskih lastnikov.

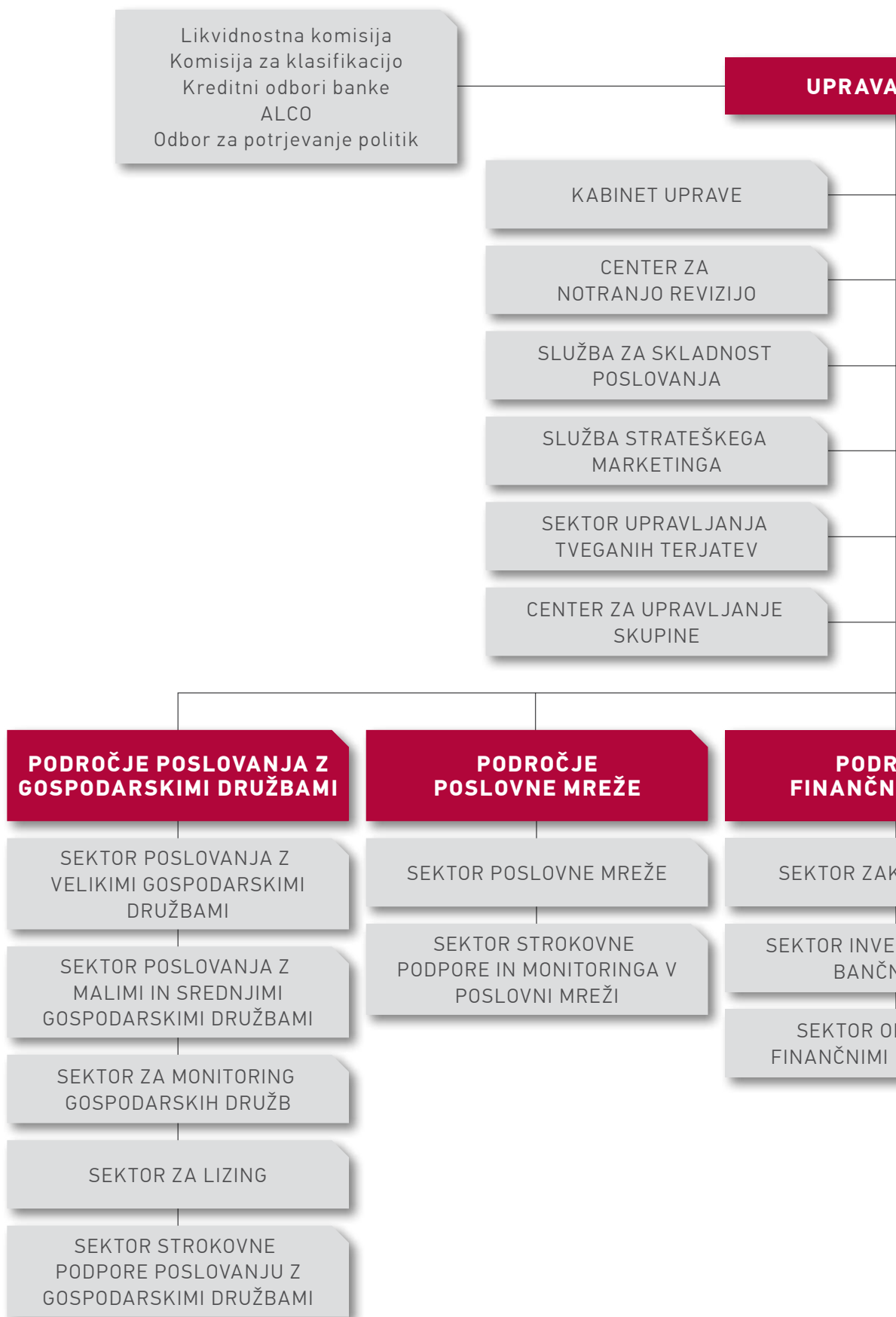
2 Delež Skupine v osnovnem kapitalu KBM Infond znaša 72,00 %. Zaradi odstotka lastnih poslovnih deležev znaša delež Skupine v kapitalu in glasovalnih pravicah družbe KBM Infond 72,73 %.

3 Podjetje MB Finance B.V. v skladu s pojasnilom strokovnega odbora za pojasnjevanje SOP 12 predstavlja podjetje za posebne namene, ki ga obvladuje Nova KBM. Nova KBM nima glasovalnih pravic in deleža v kapitalu omenjene družbe.

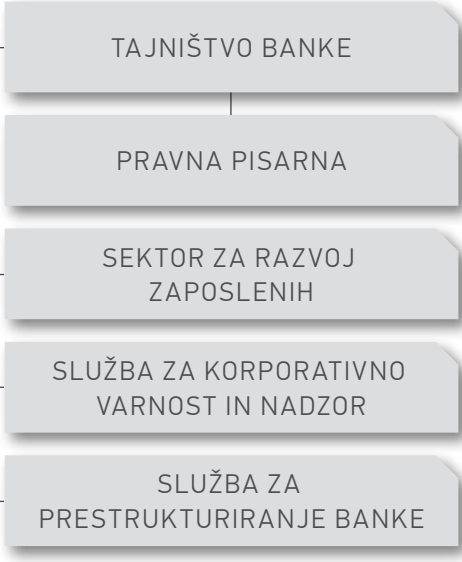
KBM D.D.



5.3.2 ORGANIZACIJSKA SHEMA NOVE KBM



BANKE



**PODROČJE
POSLOVNIH TRGOV**



**PODROČJE FINANC IN
UPRAVLJANJA TVEGANJ**



**PODROČJE RAZVOJA,
SPREMLJAVE IN PODPORE
POSLOVANJA BANKA**



5.3.3 ORGANI UPRAVLJANJA NOVE KBM

Upravljanje banke izhaja iz veljavne zakonske ureditve, statuta družbe ter pravic in odgovornosti organov vodenja in upravljanja družbe, ki uresničujejo poslanstvo, da je odgovorno vodenje in upravljanje temelj vseh dejavnosti v Novi KBM in Skupini Nove KBM.

V skladu s slovensko zakonodajo je v banki uveljavljen dvotirni sistem upravljanja, po katerem odnosi med posameznimi organi temeljijo na medsebojni delitvi pravic in obveznosti.

Banka je imela v letu 2013 svoje delnice uvrščene na Ljubljanski borzi vrednostnih papirjev in na Varšavski borzi vrednostnih papirjev. Pri uresničevanju sistema upravljanja Nova KBM kot javna delniška družba upošteva načela Kodeksa upravljanja javnih delniških družb, ki je bil sprejet 8.12.2009, s pričetkom veljavnosti 1.1.2010, kar poleg uresničevanja poglobitvenih ciljev delničarjev banke v skladu z notranjimi in zunanjimi globalnimi usmeritvami pomembno vpliva na poslovno uspešnost in razvoj banke. Kodeks vsebuje tudi priporočilo o oblikovanju Politike upravljanja družbe.

Nova KBM v skladu s Kodeksom že od leta 2010 pripravlja dokument Politika upravljanja Nove KBM d.d. (v nadaljevanju: Politika upravljanja). Namen Politike upravljanja je v skladu s priporočili kodeksa določiti poglobitvene usmeritve upravljanja banke, z upoštevanjem zastavljenih dolgoročnih ciljev banke, vrednot banke in njene odgovornosti do širšega družbenega okolja, kar naj bi zvišalo standarde oziroma transparentnost članov organov vodenja in nadzora ter ostalih deležnikov (zaposlenih) v banki pri opravljanju rednega poslovanja. Politika upravljanja je s strani uprave in nadzornega sveta posodabljana tako pogosto, da je vedno skladna z aktualnimi usmeritvami korporativnega upravljanja banke.

Z uvrstitvijo na Varšavsko borzo vrednostnih papirjev (Warsaw Stock Exchange) je Nova KBM v letu 2013 upoštevala tudi Kodeks dobre prakse korporativnega upravljanja Varšavske borze vrednostnih papirjev, ki se nanaša predvsem na poslovanje oz. ravnanje družb, ki so uvrščene na organiziran trg Varšavske borze. Nova KBM je oblikovala tudi Izjavo o spoštovanju Kodeksa Varšavske borze, v kateri je razkrila, katerih priporočil kodeksa v letu 2013 ni upoštevala ter razloge za odstopanje.

Na dan 31.12.2013 Nova KBM svojih delnic (KBMR) ni imela več uvrščenih na Ljubljansko borzo vrednostnih papirjev in na Varšavsko borzo vrednostnih papirjev, saj so bile te zaradi izrednih ukrepov na osnovi odločbe Banke Slovenije izbrisane. Na podlagi izvedene dokapitalizacije banke s strani Republike Slovenije dne 18.12.2013 je le-ta postala 100% lastnik vseh novoizdanih delnic banke (KBMS), ki pa ne kotirajo na borznem trgu.

Nova KBM kot družba, v kateri ima Republika Slovenija kapitalsko naložbo, je v letu 2013 upoštevala tudi Kodeks upravljanja kapitalskih naložb Republike Slovenije, ki sta ga v skladu z Zakonom o Slovenskem državnem holdingu (v nadaljevanju: ZSDH) 15.5.2013 sprejela uprava in nadzorni svet Slovenske odškodninske družbe d.d. Le-ta v skladu z ZSDH do preoblikovanja SOD v Slovenski državni holding izvršuje upravljanje naložb RS.

V skladu z opredelitvami strategije je s strani večine družb v Skupini Nove KBM podpisana tudi Pogodba o obvladovanju in upravljanju Skupine Nove KBM.

Uprava banke ostaja dvočlanska

Uprava Nove KBM je bila na dan 31.12.2013 sestavljena iz dveh članov, to sta Aleš Hauc, predsednik uprave, in Igor Žibrik, član uprave.

Dne 15.10.2013 je nadzorni svet za novega člana uprave za mandatno dobo petih let imenoval dr. Igorja Hustiča, s tem da bi mu mandatna doba pričela teči 1.1.2014 oz. z dnem prejema dovoljenja Banke Slovenije za opravljanje funkcije člana uprave. 31.12.2013 dr. Igor Hustič še ni prejel dovoljenja Banke Slovenije. 2.1.2014 je podal odstop od kandidature za člana uprave Nove KBM.

Aleš Hauc je na dan 31.12.2013 opravljal funkcijo predsednika nadzornega sveta v družbah Moja naložba in KBM Infond, funkcijo namestnika predsednika je opravljal v družbi PBS in družbi Adria Bank, funkcijo člana nadzornega sveta pa v Združenju bank Slovenije.

Igor Žibrik je na dan 31.12.2013 opravljal funkcijo predsednika nadzornega sveta v družbah KBM Banka in Adria Bank. Funkcijo člana nadzornega sveta pa je opravljal v družbi PBS in KBM Infond. Funkcijo namestnika predsednika nadzornega sveta je opravljal v družbi KBM Projekt d.o.o. v likvidaciji.

V zvezi z opravljanjem funkcije imajo člani uprave sklenjene pogodbe o zaposlitvi, ki določajo plačilo za njihovo delo in druge vrste prejemkov, katerih višina je usklajena z Zakonom o prejemkih poslovnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti Republike Slovenije in samoupravnih lokalnih skupnostih ter Uredbo o določitvi najvišjih razmerij za osnovna plačila ter višine spremenljivih prejemkov direktorjev.

Skladno z ZBan-1 in Sklepom Banke Slovenije o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice je Nova KBM vzpostavila in izvaja Politiko prejemkov za kategorije zaposlenih s posebno naravo dela, med katere štejejo tudi člani uprave. Zadnja Politika prejemkov je bila sprejeta 10.1.2013.

Nadzorni svet družbe na podlagi sprejetih Kriterijev za ugotavljanje poslovne uspešnosti odloča o nagradi upravi za poslovno uspešnost. Družba razkriva prejemke uprave v skladu s predpisi, ki urejajo to vprašanje. Prejemki uprave banke so razvidni iz računovodskega poročila.

Člani uprave opravljajo tudi dolžnosti članov organov nadzora v pridruženi in odvisnih družbah Nove KBM in za to delo so v letu 2013 prejeli plačilo za opravljanje funkcije, sejnine, povračila stroškov ter nagrado iz naslova udeležbe pri dobičku v skladu s sklepom skupščine posamezne družbe.

Uprava redno, najmanj četrtno, poroča nadzornemu svetu o vseh vprašanih, pomembnih za poslovanje banke in Skupine Nove KBM. Na zahtevo nadzornega sveta uprava banke v skladu z načelom vestnosti in verodostojnosti obvešča člane nadzornega sveta družbe tudi o posameznih vprašanih iz njenega delovanja, kadar gre za informacije, ki so povezane s poslovanjem banke in Skupine in pomembneje vplivajo ali bodo vplivale na položaj banke ali na interes širše javnosti za delovanje banke. Oba organa spoštujeta načela, ki so pomembna za medsebojno zaupanje in njuno razmejevanje odgovornosti.

Podatki o podrobnejšem delovanju in pristojnostih uprave so razvidni iz poglavja 12 – Izjava o upravljanju Nove KBM.

Ostale komisije in odbori v Novi KBM

Kreditni odbor velikih gospodarskih družb

Po uveljavitvi nove organizacije banke 1.10.2013 se je kreditni odbor banke preoblikoval v kreditni odbor velikih gospodarskih družb, ki je odgovoren za upravljanje s kreditnim tveganjem in s tveganji velike izpostavljenosti pri poslovanju s pravnimi osebami – velikimi gospodarskimi družbami. Na dan 31.12.2013 so bili člani kreditnega odbora velikih gospodarskih družb: Jernej Močnik (predsednik), Anton Guzej, namestnik predsednika, ter člani: Aleksander Batič, mag. Peter Kupljen in Irena Lah, namestnik članov pa je bila Vladica Gregorčič. Kreditni odbor velikih gospodarskih družb se je sestajal enkrat tedensko.

Kreditni odbor srednjih in malih gospodarskih družb ter zasebnikov in kreditni odbor za tvegane naložbe

Po uveljavitvi nove organizacije banke t.j. 1.10.2013 je oblikovan tudi Kreditni odbor srednjih in malih gospodarskih družb. Na dan 31.12.2013 so bili člani kreditnega odbora srednjih in malih gospodarskih družb ter zasebnikov: Anton Guzej, predsednik, Helga Kerec, namestnica predsednika, Aleksander Batič, Saša Kebrič in Branka Vujanovič (člani).

Banka pa ima oblikovan tudi kreditni odbor za tvegane naložbe. Na dan 31.12.2013 so bili člani kreditnega odbora za tvegane naložbe: Igor Žibrik, predsednik, Anton Guzej, namestnik predsednika, Suzana Lešnik, Marjetka Šušterič, Metka Čretnik Zavec in Borut Radolič (člani).

Likvidnostna komisija

Likvidnostna komisija spremlja stanje in sprejema ukrepe za zagotavljanje kratkoročne likvidnosti. Na dan 31.12.2013 so bili člani likvidnostne komisije: mag. Sabina Župec Kranjc (predsednik), Valerija Pilih Grah, Aleš Hauc, Igor Žibrik, Jernej Močnik, Aleksander Batič, mag. Peter Kupljen in mag. Vlasta Brečko, namestniki članov pa so bili: Vojko Kalinič, Marjetka Šušterič in Helga Kerec. 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. Na dan 31.12.2013 so bili člani ALCO: Aleš Hauc (predsednik), Igor Žibrik (namestnik predsednika), mag. Sabina Župec Kranjc, mag. Peter Kupljen, Valerija Pilih Grah in Marjetka Šušterič (člani). ALCO se sestaja enkrat mesečno.

Odbor za potrjevanje politik

Odbor za potrjevanje politik je pristojen za potrjevanje politik in strategij, usklajevanje odprtih vprašanj pri politikah, metodologij izračuna ustreznega ekonomskega kapitala banke, matrike tveganj, matrike ocen in profila tveganj ter ocene ekonomskega kapitala banke za tveganja, za katera banka ne izračunava ustreznega notranjega kapitala. Na dan 31.12.2013 so bili člani odbora za potrjevanje politik: Aleš Hauc (predsednik), Igor Žibrik (namestnik predsednika), Jernej Močnik, Aleksander Batič, mag. Vlasta Brečko, mag. Sabina Župec Kranjc, mag. Peter Kupljen, Uroš Lorenčič, mag. Miha Šlamberger, Katarina Kolarič, Alenka Senčar, Suzana Slamek, Borut Radolič, Andreja Hojnik Šlamberger in dr. Primož Britovšek.

Komisija za klasifikacijo

Komisija za klasifikacijo je zadolžena za pregledovanje in odobravanje sprememb klasifikacije strank. Na dan 31.12.2013 so bili člani komisije za klasifikacijo: mag. Peter Kupljen (predsednik), Jernej Močnik, Anton Guzej, Marjetka Šušterič, Irena Lah in mag. Irena Komel. Komisija za klasifikacijo se sestaja mesečno.

Nadzorni svet

Na dan 31.12.2013 je nadzorni svet deloval v naslednji sestavi: dr. Peter Kukovica (predsednik), dr. Niko Samec (namestnik predsednika) in člani: dr. Egon Žižmond, dr. Andrej Fatur, Keith Charles Miles FCA, Miha Glavič, Karmen Dvorjak, mag. Peter Kavčič.

Skupščina Nove KBM je 10.6.2013 namesto članice nadzornega sveta Dušanke Jurenc, ki je 21.11.2012 podala odstopno izjavo z mesta članice nadzornega sveta, imenovala novega člana Aljošo Tomaža.

Aljoša Tomaž je 12.9.2013 zaradi obstoja konflikta interesov (članstvo v nadzornem svetu druge nadzorovane finančne institucije) podal odstopno izjavo z mesta člana nadzornega sveta Nove KBM.

Podatki o podrobnejšem delovanju in pristojnostih nadzornega sveta so razvidni iz poglavja 12 - Izjava o upravljanju Nove KBM.

Dr. Peter Kukovica je član nadzornega sveta od julija 2012. Po izobrazbi je doktor znanosti s področja poslovanja in organizacije. Do decembra 2012 je bil predsednik uprave družbe Iskra Sistemi d.d. Od 17.6.2013 je zaposlen v družbi Gorenje d.d. kot svetovalec predsednika uprave. Pred tem je bil med drugim član in predsednik uprave družbe Iskra MIS d.d. in direktor agencije za kadre Tevis.

Keith Charles Miles FCA je član nadzornega sveta od julija 2012. Je član Inštituta računovodij (Institute of Chartered Accountants) Anglije in Walesa ter predavatelj na področju financ, ekonomije, vodenja podjetij in prodaje. Bil je direktor številnih britanskih delniških družb in zaposlen v finančnih institucijah, med drugim v Grindlays Bank Group in Datnow Group. Je državljan Republike Slovenije in Velike Britanije ter član in zaupnik društva Britanija – Slovenija, kjer sodeluje pri krepitvi sodelovanja med državama. Je tudi član nadzornega sveta družbe Gorenje d.d.

Dr. Egon Žižmond¹⁶ je član nadzornega sveta od julija 2012. Po izobrazbi je doktor ekonomskih znanosti. Je redni profesor na Univerzi na Primorskem ter predstojnik katedre za ekonomske vede na Fakulteti za management Koper. V preteklosti je bil med drugim dekan Fakultete za management Koper, dekan Visoke šole za management v Kopru in redni profesor na Univerzi v Mariboru. V obdobju 2008–2009 je bil član nadzornega sveta Nove KBM.

Mag. Peter Kavčič je član nadzornega sveta od julija 2012. Po izobrazbi je magister poslovnih ved. Je ustanovitelj in prokurist družbe Vizualne komunikacije comTEC d.o.o., vodja raziskovalne skupine v tej družbi ter neodvisni svetovalec za strateški management.

Karmen Dvorjak je članica nadzornega sveta od julija 2012¹⁷. Po izobrazbi je univerzitetna diplomirana ekonomistka. Je predsednica uprave družbe Polzela d.d. V preteklosti je bila med drugim direktorica sektorja ekonomike v družbi Livar d.d., direktorica sektorja za področje računovodstva, financ in kontrolinga v Steklarni Rogaška Slatina in direktorica družbe Steklarski Hram.

Dr. Niko Samec je član nadzornega sveta od julija 2012. Po izobrazbi je doktor znanosti s področja strojništva. Je visokošolski učitelj strojništva na Fakulteti za strojništvo Univerze v Mariboru. Opravlja funkcijo dekana Fakultete za strojništvo. Opravlja tudi funkcijo vodje Laboratorija za zgorevanje in okoljsko inženirstvo.

Miha Glavič je član nadzornega sveta od julija 2012. Po izobrazbi je univerzitetni diplomirani inženir gradbeništva. Zaposlen je kot namestnik direktorja v Javnem medobčinskem stanovanjskem skladu Maribor. V preteklosti je bil med drugim inšpektor za varnost in zdravje pri delu na Inšpektoratu Republike Slovenije.

Dr. Andrej Fatur je član nadzornega sveta od julija 2012. Po izobrazbi je doktor pravnih znanosti. Je odvetnik za gospodarsko pravo. Opravlja funkcijo predsednika Inštituta za javno finančno pravo. V preteklosti je bil tudi pravni svetovalec v Banki Slovenije.

Višina in način izplačevanja sejin in drugih prejemkov za člane nadzornega sveta in člane komisij nadzornega sveta sta bila na podlagi sklepa skupščine usklajena z Merili Agencije za upravljanje kapitalskih naložb RS za plačilo članom nadzornih organov družb s kapitalskimi naložbami države (Merila AUKN) ter s Priporočili AUKN za odločanje o sejinah in plačilih za člane nadzornih svetov (Priporočila AUKN), sprejetih v letu 2011. V letu 2013 sta bila višina in način izplačevanja sejin in drugih prejemkov za člane nadzornega sveta in člane komisij nadzornega sveta usklajena s Kodeksom upravljanja kapitalskih naložb RS in Priporočili upravljavca neposrednih in posrednih kapitalskih naložb RS, ki se nanašajo na plačila članov organov nadzora. Navedene dokumente je v aprilu 2013 izdala SOD in v večji meri povzemajo vsebino priporočil AUKN¹⁸. Celotne prejemke članov nadzornega sveta sestavljajo: plačila za opravljanje funkcije, sejnine in povračila stroškov zaradi opravljanja funkcije, plačila kotizacij in stroškov, povezanih s kotizacijami, ter zavarovanje za odgovornosti.

Na podlagi sklepa skupščine z dne 22.7.2011 člani nadzornega sveta prejmejo za udeležbo na seji sejnino, ki za posameznega člana nadzornega sveta znaša 275,00 € bruto. Člani komisije nadzornega sveta prejmejo za udeležbo na seji komisije sejnino, ki za posameznega člana znaša 80% višine sejnine za udeležbo na seji nadzornega sveta. Sejnina za korespondenčno sejo

16 Dr. Egon Žižmond je marca 2014 odstopil s funkcije člana nadzornega sveta Nove KBM.

17 Karmen Dvorjak je februarja 2014 odstopila s funkcije članice nadzornega sveta Nove KBM.

18 AUKN je prenehala z delovanjem konec leta 2012.

znaša 80% siceršnje sejnine. Člani nadzornega sveta poleg sejin prejmejo osnovno plačilo za opravljanje funkcije v višini 13.000,00 € bruto letno na posameznega člana. Višina doplačila za predsednika in namestnika predsednika nadzornega sveta ter za predsednika komisij nadzornega sveta, način in omejitve višine skupnih izplačil ter povračilo stroškov v zvezi z opravljanjem funkcije so bili usklajeni z Merili in Priporočili AUKN, v letu 2013 pa s Priporočili SOD.

Nadzorni svet pa je določil tudi nadomestila za zunanje člane komisij nadzornega sveta, in sicer so zunanji člani stalnih komisij in delovnih teles nadzornega sveta upravičeni do mesečnega plačila v višini 650,00 € bruto. Zunanji člani nestalnih komisij pa so upravičeni do enakega zneska za čas dejanskega delovanja komisije oz. delovnega telesa. Do povračila stroškov so zunanji člani upravičeni enako kot člani nadzornega sveta.

Komisije in odbori nadzornega sveta

V poslovnem letu 2013 sta v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1) in Zakonom o bančništvu (ZBan-1) svoje delo opravljali revizijska komisija ter komisija za prejemke in imenovanja.

Podatki o podrobnejšem delovanju komisij in odborov nadzornega sveta so razvidni iz poglavja 12 – Izjava o upravljanju Nove KBM.

Skupščina banke

Skupščina je organ banke, kjer delničarji uresničujejo svoje pravice oziroma odločajo o vseh zakonsko določenih vprašanih, predvsem pa o vprašanih, ki se nanašajo na kadrovske odločitve (izvolitev članov nadzornega sveta, imenovanje revizorja), delitvene odločitve (odločitev o uporabi bilančnega dobička) in odločitve o korporacijskih spremembah (npr. spremembe statuta, povečanje in zmanjšanje osnovnega kapitala) ter statusnih preoblikovanjih (npr. spojitve, pripojitve, delitve ...), z namenom uresničevanja osrednjega ekonomskega cilja – maksimiranja vrednosti banke.

Podatki v zvezi s sklicem skupščine, udeležbo na skupščini in načinom odločanja so razvidni iz poglavja 12 – Izjava o upravljanju Nove KBM.

V letu 2013 je potekala ena seja skupščine Nove KBM d.d.

Na skupščini dne 10.6.2013 so se delničarji banke seznanili s poročilom o notranjem revidiranju za leto 2012, z mnenjem nadzornega sveta, z Letnim poročilom Skupine Nove KBM in Letnim poročilom Nove KBM d.d. za leto 2012 ter z revizorjevim poročilom in poročilom nadzornega sveta o preveritvi Letnega poročila Skupine Nove KBM in Letnega poročila Nove KBM d.d. za leto 2012. Skupščina banke se je seznanila o višini in pokrivanju izgube za leto 2012. Odločala je o podelitvi razrešnice upravi in nadzornemu svetu za poslovno leto 2012 ter se seznanila s prejemki članov organov vodenja in nadzora v letu 2012. Skupščina je za revidiranje računovodskih izkazov Nove KBM in Skupine Nove KBM za leto 2013 imenovala družbo Deloitte Revizija d.o.o. Sprejela je sklep o povečanju osnovnega kapitala s konverzijo obresti na hibridno posojilo ter pooblastila nadzorni svet za sprejem sprememb in dopolnitev statuta banke zaradi uskladitve njegovega besedila z izvedenim povečanjem osnovnega kapitala banke s stvarnim vložkom. Sprejela je tudi sklep o spremembah in dopolnitvah statuta Nove KBM d.d. Skupščina je imenovala nadomestnega člana nadzornega sveta.

18.12.2013 je zaradi izrednih ukrepov pristojnosti nadzornega sveta in skupščine izvajala Banka Slovenije.

S ciljem, da se odpravi povečano tveganje v Novi KBM ter zagotovijo pogoji za dolgoročno uspešno poslovanje Nove KBM in Skupine Nove KBM in ohrani stabilnost finančnega sistema v Republiki Sloveniji, je Banka Slovenije na podlagi prvega in drugega odstavka 261. člena in v skladu s prvim odstavkom 261. c člena ZBan-1 dne 17.12.2013 izdala Odločbo o izrednih ukrepih (v nadaljevanju: odločba), na podlagi katerih je banki izrekla izredni ukrep prenehanja vseh kvalificiranih obveznosti banke zaradi pokrivanja izgube banke.

V skladu s prvim odstavkom 255. a člena ZBan-1 so z vročitvijo odločbe Banke Slovenije o izrednih ukrepih banki prenehala tudi pooblastila in pristojnosti nadzornemu svetu in skupščini banke, njihove pristojnosti pa je v času trajanja izrednih ukrepov izvajala Banka Slovenije.

Zaradi zagotavljanja kapitala za doseganje dolgoročne kapitalske ustreznosti banke je bil Novi KBM izrečen tudi izredni ukrep povečanja osnovnega kapitala banke. V postopku povečanja osnovnega kapitala je Republika Slovenija na dan 18.12.2013 vpisala in v celoti vplačala vseh 10.000.000 novih delnic banke v skupnem emisijskem znesku 870 mio €.

Povečanje osnovnega kapitala banke je Banka Slovenije, ki je izvajala pooblastila in pristojnosti skupščine, 18.12.2013 potrdila z Odločbo v skladu s šestim odstavkom 262. a člena ZBan-1.

Z dnem vpisa povečanja osnovnega kapitala v sodni register in s tem zagotovitve dolgoročne kapitalske ustreznosti je Banka Slovenije 18.12.2013 izdala Odločbo o prenehanju izrednih ukrepov. Z dnem izdaje te odločbe sta skupščina in nadzorni svet pričela ponovno izvajati svoja pooblastila in pristojnosti v skladu z zakonom in statutom Nove KBM.

Več o obremenitvenih testih, AQR, izrednih ukrepih Banke Slovenije in dokapitalizaciji je zapisano v poglavju 4 – Prelomno leto 2013.

5.3.4 CENTER ZA NOTRANJO REVIZIJO

Center za notranjo revizijo Nove KBM deluje v skladu z Zakonom o bančništvu, z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, s Kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev in Kodeksom načel pri notranjem revidiranju. Njegovo delovanje temelji na Listini notranjerevizijske dejavnosti, način njegovega izvajanja je opredeljen v Pravilniku o izvajanju notranjerevizijske dejavnosti. Notranje revidiranje banke kot obvladujoče družbe se je izvajalo ločeno od notranjih revizij v odvisnih družbah. Center za notranjo revizijo je odgovoren za koordinacijo delovanja vseh notranjerevizijskih izvajalcev v Skupini ter za prenos dobre prakse. Notranjerevizijski izvajalci zagotavljajo organizacijsko neodvisnost, ki v letu 2013 ni bila ogrožena.

Zunanji izvajalec je v letu 2013 opravil presojo kakovosti notranjerevizijske dejavnosti v Novi KBM in PBS v skladu z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju. Izvajalec je za Novo KBM ocenil, da je skladnost notranje revizijske dejavnosti dosežena, razen na področju dveh standardov, kjer je bila dosežena delna skladnost. Izpostavil je predvsem možnost izboljšanja dela na področju timskega dela, izmenjavo znanja, potrebo po pridobivanju strokovnih nazivov ter svetovalno in s tem preventivno vlogo delovanja notranje revizije. V PBS je bila podana ocena, da je skladnost pri notranjem revidiranju dosežena, delna skladnost je izpostavljena samo pri neodvisnosti, kjer so izpostavili potrebo po posodobitvi pristojnosti revizijske komisije oziroma organov nadzora.

Delovanje notranje revizije in izvajanje letnega programa dela

Glavna naloga notranje revizije je podati upravi in nadzornemu svetu nepristransko zagotovilo glede učinkovitosti upravljanja tveganj z oceno, ali se ključna tveganja ustrezno obvladujejo in ali notranji kontrolni sistem deluje učinkovito. Dober kontrolni sistem je glavni element učinkovitega upravljanja tveganj, ki je nujno potrebno za doseganje poslovnih ciljev banke.

V letu 2013 je izvajalo notranjo revizijsko dejavnost 16 revizorjev, zaposlenih v okviru Skupine Nove KBM, in trije pogodbeni izvajalci, ki so izvajali revizije v Adria Bank, KBM Leasingu Hrvatska in KBM Infondu. Center za notranjo revizijo je koordiniral redno poročanje o izvrševanju priporočil na nivoju Skupine skozi vse leto. Izdelana so bila kvartalna poročila o delu notranjerevizijske dejavnosti na nivoju Skupine, ki so bila poročana upravi banke Nove KBM, revizijski komisiji in nadzornemu svetu.

V letu 2013 je vodenje centra za notranjo revizijo s 1.8.2013 prevzela nova direktorica. Soglasje k menjavi direktorice je podal tudi nadzorni svet do konca leta 2013. Soglasje je bilo nato podaljšano na mandatno obdobje direktorice.

V letu 2013 je bilo izvršenih 68 revizij, opravljene so bile na vseh področjih Skupine. Druge pomembne naloge in aktivnosti, ki so jih službe notranje revizije v letu 2013 izvajale, so svetovanje, koordiniranje izvedbe zunanje revizije in pregledov Banke Slovenije, sodelovanje pri skrbnih pregledih in pomembnih projektih ter spremljanje izvajanja podanih priporočil.

V letu 2013 je bilo izvršenih 394 priporočil za izboljšanje poslovanja in upravljanja družb in Skupine. Stanje neizvršenih priporočil se je glede na pretekla leta bistveno izboljšalo (v letu 2012 je bilo v povprečju neizvršenih 51 priporočil, v letu 2013 23). Izvrševanje priporočil celotne Skupine se je v letu 2013 pričelo redno spremljati in poročati na kolegijih uprave.

Doseganje ciljev notranjih revizij

Osnovni cilji notranjih revizij, opredeljeni v načrtu notranjih revizij za leto 2013, so bili z izvršenimi revizijami doseženi. Službe notranjih revizij so vodstvom družb podale ključne ugotovitve in priporočila, ki so prispevala k zmanjšanju tveganj na sprejemljivo raven.

V nadaljevanju so predstavljene revizije po posameznih segmentih v Skupini Nove KBM.

Divizija **bančništvo** obsega poslovanje Nove KBM, PBS, KBM Banke in Adria Bank.

V Novi KBM je bilo izvedenih 19 rednih revizij. Opravljene so bile na področju kreditiranja gospodarskih družb, samostojnih podjetnikov in prebivalstva ter obravnavanja neplačnikov v komercialnih organizacijskih enotah banke. V podružnicah so bile izvršene revizije gotovinskega poslovanja, opravljena je bila revizija depotne banke in gotovinskega centra kovancev. Izvršena je bila vsakoletna revizija razkritij po Zakonu o bančništvu. Na področju informacijskih sistemov so bile opravljene revizije aplikacij in informacijskih sistemov, pregledana je bila varnost delovanja banke na tem področju. Ostala področja revidiranja so zajemala pregled stroškov storitev in postopke banke v primeru ugotovljenih kršitev.

Poleg načrtovanih revizij je bilo izvršenih devet izrednih revizij: na osnovi sklepa uprave banke (štiri), ukrepa Banka Slovenije (štiri) in zahteve SID Banke d.d. (ena). Večina izrednih revizij se je nanašala na pregled posameznih poslov in kreditov, sklenjenih v preteklih obdobjih in na področje kreditiranja gospodarskih družb v posameznih podružnicah za tekoče poslovanje. V okviru pregleda posameznih poslov, sklenjenih v preteklih obdobjih, so bila ugotovljena neskrbna in negospodarna ravnanja, ugotovljeno je bilo, da banka v preteklosti ni imela vzpostavljenega ustreznega kontrolnega okolja na področju odobravanja kratkoročnih kreditov z dolgoročnim namenom. Pri izrednih revizijah posameznih podružnic v okviru tekočega poslovanja še vedno ugotavljamo pomanjkljivosti v postopku, vendar tudi ugotavljamo, da se pomanjkljivosti, povezane s kreditnim tveganjem, ki se nanašajo na (ne)pridobivanje mnenj službe za tveganja v skladu z internimi pravili, vzdržanje pri glasovanju predstavnikov področja upravljanja s tveganji, neustrezne cenitve, neskladnost pridobivanja soglasij NS k velikim izpostavljenostim s posodobljenimi pravili banke, premajhen obseg zavarovanj ter nepopolno dokumentacijo za zavarovanja in (ne)pravočasnost prenosa slabih terjatev v oddelek za prestrukturiranje, pojavljajo v manjšem obsegu.

Ugotovitve rednih revizij kreditiranja gospodarskih družb in samostojnih podjetnikov so pokazale, da sistem notranjih kontrol pri postopkih kreditiranja v preteklih letih ni bil na zadovoljivi ravni in notranje kontrole občasno niso delovale. Prav tako bo potrebno v prihodnjih letih nameniti večjo pozornost področju oslabitev naložb in skladnosti njihovega oblikovanja z bančno metodologijo ocenjevanja izgub in kreditnega tveganja. Pri postopkih odobravanja naložb smo zaznali izboljšanja po aprilu 2012 glede na pretekla leta, vendar se delne kršitve poslovno-organizacijskih predpisov banke še vedno pojavljajo. Revizija obravnavanja neplačnikov je pokazala delna neskladja z zakonodajo, ki so v fazi odpravljanja. Z izvršitvijo danih priporočil notranje revizije bo vzpostavljeno primerno kontrolno okolje, ki bo izboljšalo postopke kreditiranja in izterjave. Odgovorne osebe bolj skrbno pristopajo k realizaciji danih priporočil in ta se izvršujejo v postavljenih rokih.

Pri revizijah poslovanja s prebivalstvom je bil poudarek na izterjavi zapadlih neplačanih terjatev iz naslova kreditov in nedovoljenih negativnih stanj na TRR ter na pravilnem evidentiranju zavarovanj. Priporočila in organizacijske spremembe bodo izboljšale postopke izterjave in obravnavo komitenta na enem mestu. Gotovinsko poslovanje poslovalnic je predmet vsakoletnih notranjih revizij. Ugotovitve revizij zagotavljajo skladnost poslovanja z internimi akti banke glede izvajanja procesa, tehničnega varovanja prostorov in gotovine ter informacijskega varovanja podatkov. V letu 2013 je bilo v nekaterih poslovalnicah zaznati pomembnejše kršitve internih pravil gotovinskega poslovanja. Postopki upravljanja z depojem bankovcev Banke Slovenije so usklajeni z navodili in določili pogodbe o depozitu bankovcev ter s Sklepom o recikliranju evrobankovcev.

Banka pripravlja razkritja v predpisanem obsegu in predpisane vrste razkritij po Sklepu o razkritjih bank in hranilnic v posebnem dokumentu, ki je predmet pregleda notranje revizije.

Na področju informacijskih in plačilnih sistemov so bile izvršene revizije plačilnega sistema Moneta (v nadaljevanju: PS Moneta), nalog na razvojni poti – aplikacija Naložbe in zavarovanja (v nadaljevanju: aplikacija N&Z), informacijskega sistema jamstva za vloge, ustreznosti in fizične varnosti primarnega računalniškega centra. Z izvršitvijo danih priporočil so bila ustrezno omejena tveganja, identificirana na področju izvajanja storitev upravljanja PS Moneta, notranjega poročanja o delovanju PS Moneta, izvajanja procesa upravljanja s tveganji v PS Moneta, nadzora nad dostopi do varovanih prostorov upravljavca PS Moneta, pravilnega dodeljevanja dostopnih pravic, opredelitve in implementacije varnostnih zahtev in kontrol aplikacije N&Z, vzpostavitve obvezne avtorizacije zavarovanj vseh odobrenih naložb gospodarskim družbam, zagotovitve kadrovskih resursov za pravočasen in popoln vnos podatkov zavarovanj v aplikacijo N&Z. Z izvršitvijo priporočil bodo omejena tveganja na področju strateškega načrtovanja delovanja PS Moneta, sodelovanja z zunanjimi izvajalci, učinkovitejše priprave podatkov, namenjenih poročanju o zajamčenih vlogah, in dokumentiranja procesa tovrstnega poročanja.

Z revizijo ustreznosti in fizične varnosti primarnega računalniškega centra so bila identificirana tveganja predvsem na področju izvajanja varnostnih pregledov informacijske tehnologije, priprave ustreznega elaborata o varovanju premoženja banke in načrta varovanja, sodelovanja z zunanjimi izvajalci, upravljanja pristopnih pravic do prostorov primarnega računalniškega centra. Identificirana tveganja bodo s podajo priporočil ustrezno omejena.

Uprava banke je v primeru ugotovljenih pomembnih kršitev sprejela ukrepe zoper odgovorne osebe in zahtevala vzpostavitev ustreznih notranjih kontrol.

V mesecu marcu 2013 je bilo s strani zunanjih izvajalcev kot nadgradnja forenzične revizije izdano poročilo o pregledu skladnosti z novimi internimi kontrolami v posojilnem procesu Nove KBM. Na podlagi preteklih negativnih izkušenj banke, ugotovitev notranje revizije in forenzične revizije je banka na področju kreditnega procesa pravnih oseb v letu 2013 izpeljala pomembne aktivnosti: izvedla se je reorganizacija banke in prenova internih navodil, namenjenih komercialistom, vzpostavila se je informacijska podpora procesu odobravanja in izvedla so se izobraževanja na področju kreditnega procesa.

V PBS je bilo izvedenih sedem rednih revizij. Opravljene so bile na področju upravljanja s tržnim tveganjem in upravljanja s kreditnim tveganjem ter na področju kreditnega portfelja pravnih in fizičnih oseb. Na področju upravljanja s kreditnim tveganjem sta bili izvedeni še revizija pooblastil za odobravanje naložb in revizija enote upravljanja s kreditnim tveganjem. Ugotovljene so bile pomanjkljivosti predvsem na področju opredelitve meril in prenosa tveganih terjatev v posebno službo, pri zagotavljanju neodvisne ocene zastavljenega premoženja, v neustreznosti obstoječih pooblastil na področju poslovanja s prebivalstvom ter v neustreznem delovanju Službe bonitet in obvladovanja tveganj.

Na področju upravljanja s tveganji je bila izvedena revizija upravljanja s tveganji pri uporabi zunanjih izvajalcev. Izvedene so bile še revizija varnostne politike, revizija izvajanja politike dostopov in revizija politik, v okviru katere je bila preverjena skladnost politik s politikami Nove KBM. Z revizijami so bile zaznane pomanjkljivosti zaradi nedoslednosti pri urejanju dostopov in neusklajenosti internih aktov z Novo KBM na področju uporabe zunanjih izvajalcev.

Izvedene so bile tri izredne revizije. Revizija kreditiranja skupine gospodarskih družb je bila izvedena na osnovi sklepa uprave PBS, dve reviziji poslovalnice Pošte Slovenije pa sta bili izvedeni na osnovi zahteve Banke Slovenije. V okviru revidiranja skupine gospodarskih družb so bila pri odobranju naložb ugotovljena neskrbna ravnanja in nedosledno spoštovanje notranjih aktov PBS.

Na osnovi ugotovitev so bila podana priporočila za vzpostavitev učinkovitejših sistemov notranjih kontrol ter za učinkovitejše upravljanje s tveganji na revidiranih področjih.

V KBM Banki je bilo izvedenih sedem rednih in šest izrednih revizij, in sicer na osnovi sklepa izvršnega in upravnega odbora banke.

V okviru rednih revizij so bile opravljene revizije v podružnicah in poslovalnicah na področju postopkov kreditiranja, poslov odpiranja in zapiranja računov prebivalstva in pravnih oseb in poslovanja z gotovino. Ugotovljeno je bilo, da v večini primerov notranje kontrole ne delujejo na zadovoljivi ravni. Revizija je ugotovila neustrezno organiziranost delovanja službe za izterjavo terjatev. Na področju priporočil notranje revizije so zaznane predvsem težave pri pravočasnem izvrševanju le-teh, predvsem pri pravočasnosti zagotavljanja ustrezne informacijske podpore kreditnemu procesu. Izvršena je bila tudi zakonsko obvezna revizija službe za kontrolo usklajenosti poslovanja banke, tako z vidika usklajenosti notranjih aktov z zakonodajo na področju preprečevanja pranja denarja kot izvajanja načrta izobraževanja zaposlenih.

V posameznih poslovalnicah so bile opravljene štiri izredne revizije (gotovinsko poslovanje, kreditiranje), ostali dve sta se nanašali na področje nabave in popisa osnovnih sredstev ter izvrševanje priporočil Narodne banke Srbije. Na področju gotovinskega poslovanja so bile ugotovljene hujše kršitve, zaradi katerih so z nekaterimi zaposlenimi prekinili delovna razmerja. Nedelovanje notranjih kontrol se je ugotovilo tudi v kreditnem procesu in v procesu nabave in popisa osnovnih sredstev.

Vodstvo KBM Banke mora izboljšati delovanje notranjih kontrol, predvsem na področju kreditnega procesa in v gotovinskem poslovanju. Banka je v postopku reorganizacije in prilagajanja procesov matični družbi. Izvršni in upravni odbor se zavedata pomanjkljivosti, vedno večji poudarek se daje pravočasnemu izvrševanju priporočil notranje revizije.

V Adria Bank so bile izvedene štiri revizije, ki so obsegale pregled kvalitete kreditnega portfelja, IT okolje, področje pranja denarja, ocenjevanje ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) in ustreznost organiziranosti službe za skladnost poslovanja. Revizija kreditnega portfelja je opozorila na slab kreditni portfelj (večina slabih kreditov je bilo danih v Slovenijo in Hrvaško) in s tem na potrebo po oblikovanju dodatnih oslabitev ter nujnost usmeritev aktivnosti v pridobivanje novih poslov. Zaradi velikih oslabitev naložb ima banka neustrezen kapital, kar kaže na nujnost okrepitev lastniškega kapitala. Pri reviziji IT okolja so bila zaznana predvsem tveganja v povezavi z menjavo informacijskega sistema, revizija skladnosti pa je opozorila na neustrezno organiziranost službe za skladnost poslovanja. Na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma revizija ni ugotovila pomembnih kršitev zakonodaje.

Divizija **upravljanja skladov in pokojninskega zavarovanja** obsega KBM Infond in pokojninsko družbo Moja naložba.

V letu 2013 so bile v KBM Infondu izvršene štiri revizije, in sicer: revizija vodenja evidence imetnikov investicijskih kuponov in trženja investicijskih skladov, revizija implementacije nove zakonodaje v poslovanje DZU, revizija funkcije skladnosti in revizija upravljanja tveganj. Predmet revidiranja v letu 2013 je bila ključna evidenca, ki jo vodi DZU v zvezi z imetniki investicijskih kuponov, pri čemer je notranja revizija ugotavljala skladnost vodenja evidence z zakonodajo ter potrdila pravilnost vodenja na osnovi testiranja podatkov na osnovi izbranega vzorca. Dogajanje v družbi v letu 2012 in začetku 2013 je bilo naravnano v smeri prilagajanja poslovanja novi zakonodaji, kar je bilo tudi predmet revidiranja, na osnovi česar je uprava pridobila zagotovilo, da je družba prilagodila svoje poslovanje zahtevam nove zakonodaje ter primerno vzpostavila funkciji skladnosti poslovanja in upravljanja tveganj kot pomembni funkciji trajnih notranjih kontrol. Na osnovi izvedenih revizij niso bile ugotovljene kršitve in nepravilnosti.

V letu 2013 so bile v Moji naložbi izvršene štiri revizije: kapitalna ustreznost in likvidnost, revizija rentnih zavarovanj, zunanjih izvajalcev s poudarkom na sodelovanju s pooblaščenim aktuarjem ter upravljanje naložb z vidika vrednotenja naložb. Notranja revizija ugotavlja, da družba obvladuje kapitalno in likvidnostno tveganje preko vzpostavljenega sistema sprotne spremljave in poročanja upravi in nadzornemu svetu. Skladno s projekcijami postavk bilance stanja in izkaza uspeha družba tudi izdelava projekcijo kapitalne ustreznosti. Na tak način bi družba pravočasno zaznala morebitne pomembne vplive na kapitalno ustreznost ter bi pravočasno izvedla ukrepe za povečanje (zagotavljanje) kapitalne ustreznosti. Na osnovi pregleda zunanjega veščaka (aktuarja) je uprava družbe pridobila neodvisno zagotovilo o skladnosti splošnih pogojev in tehničnih osnov za pokojninsko rento ter o skladnosti aktuarskih izračunov v informacijski podpori za vodenje rentnih zavarovanj, vključno z izračunom matematičnih rezervacij z zavarovalno-tehničnimi osnovami. Pri reviziji sodelovanja z zunanjimi izvajalci je bilo dano zagotovilo upravi družbe o primernem sistemu sodelovanja z zunanjimi izvajalci, glede na obseg in značilnosti sodelovanja z zunanjimi izvajalci. V letu 2013 je bil predmet notranjega revidiranja tudi portfelj družbe in skladov iz vidika vrednotenja, pri čemer notranja revizija ugotavlja, da ima družba vzpostavljena pravila vrednotenja v skladu z MRS 39 in jih tudi v praksi izvaja. Na osnovi izvedenih revizij niso bile ugotovljene kršitve in nepravilnosti.

Diviziji **lizinga in nepremičninske dejavnosti** obsega KBM Leasing, Gorica Leasing, KBM Leasing Hrvatska in KBM Invest.

Družbe so v zelo veliki meri izpostavljene kreditnemu in obrestnemu tveganju. Kreditno tveganje se sicer zmanjšuje za nove odobritve, vendar se povečuje zaradi velikih oslabitev preteklih naložb in zmanjšanja obsega poslovanja. Zaradi vse slabših gospodarskih razmer se povečuje odstotek zapadlih neplačanih terjatev v aktivnih terjativah. Obrestno tveganje postaja zaradi vse nižje obrestovane aktive vedno bolj občutljivo področje, neto obrestna marža več ne zadostuje za pokritje primanjkljaja prihodkov zaradi previsokih zalog. Oboje močno negativno vpliva na poslovne izide družb, nekatere so bile tudi kapitalno neustrezne. Zaznati je sicer manjša operativna tveganja na področju vzpostavljenosti in delovanja notranjih kontrol pri sklepanju novih poslov, vendar je obseg le-teh veliko manjši, saj so družbe prezadolžene in niso več sposobne v tolikšni meri financirati tekočega poslovanja. Družbe obvladujejo likvidnostno tveganje s pomočjo Nove KBM, ki s podaljševanjem kratkoročnih kreditov zagotavlja trenutno likvidnost večine družb. Zaradi krize v bančnem sektorju in negospodarnega ravnanja v preteklosti je čutiti zelo veliko negotovosti v dejavnosti lizinga in na področju nepremičnin.

06 DELNIČARSKI KAPITAL NOVE KBM

Struktura delničarskega kapitala Nove KBM konec leta 2013 in 2012 je predstavljena v naslednji tabeli.

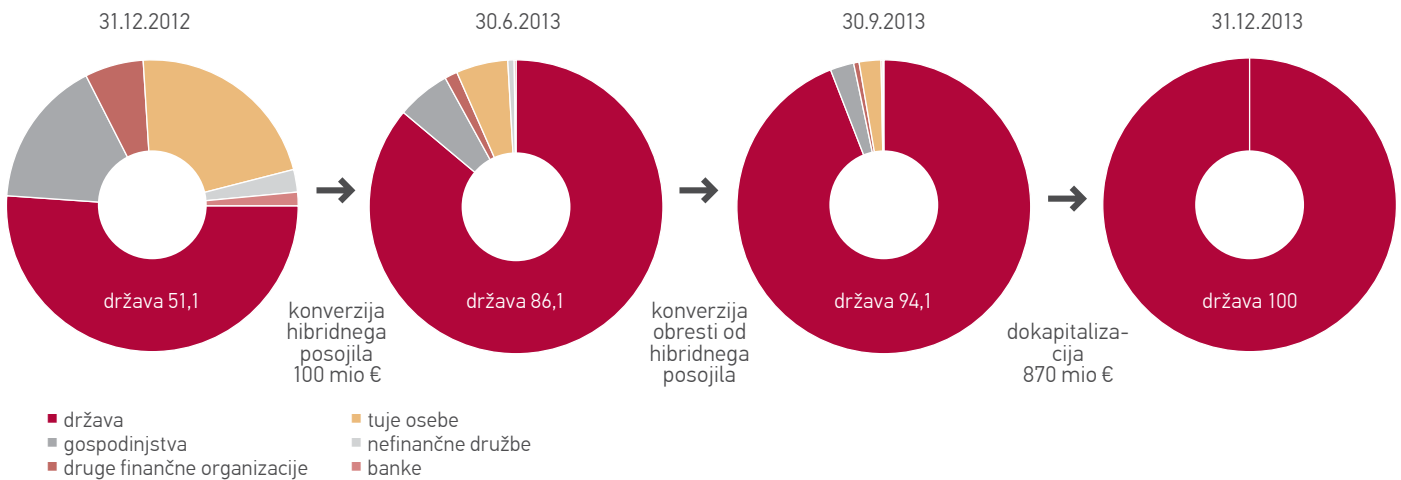
	v tisoč €	
	31.12.2013	31.12.2012
1. Osnovni kapital	150.000	40.814
– navadne delnice – vpis nefinančnih družb	0	7.209
– navadne delnice – vpis države	150.000	14.562
– navadne delnice – vpis bank	0	458
– navadne delnice – vpis drugih finančnih organizacij	0	2.409
– navadne delnice – vpis gospodinjstev	0	7.952
– navadne delnice – vpis tujih oseb	0	8.224
2. Kapitalske rezerve	360.572	165.775
– vplačila, ki presegajo nominalne zneske vplačanih delnic	360.572	143.467
– kapitalske rezerve, nastale iz splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala	0	22.308
3. Presežek iz prevrednotenja	7.140	(2.092)
4. Rezerve iz dobička	0	275.044
– zakonske rezerve	0	12.145
– statutarne rezerve	0	172.158
– druge rezerve iz dobička	0	90.741
5. Zadržana izguba/dobiček (vključno s čisto izgubo poslovnega leta)	0	(286.972)
– zadržani dobiček/izguba preteklih let	0	(83.717)
– čista izguba poslovnega leta	0	(203.255)
SKUPAJ	517.712	192.569

Znesek delničarskega kapitala banke je bil 31.12.2013 v primerjavi z 31.12.2012 višji za 168,8 % oz. za 325.143 tisoč € in je znašal 517.712 tisoč €. Povečanje kapitala je rezultat dokapitalizacij v letu 2013 v skupnem znesku 972.411 tisoč €, realizirane čiste izgube poslovnega leta 2013 v višini 656.500 tisoč € in prevrednotenja vrednostnih papirjev v višini 9.232 tisoč € zaradi okrepljenega zaupanja v državne vrednostne papirje konec leta 2013. S sprostitev zakonskih, statutarne in drugih rezerv iz dobička (275 mio €) in kapitalskih rezerv (668 mio €) je banka konec leta 2013 pokrila tako zadržane izgube preteklih let kot tudi čisto izgubo poslovnega leta 2013. Podrobneje o gibanju kapitala je v računovodskih pojasnilih banke.

Lastniška struktura Nove KBM in osnovni kapital

Po dokapitalizaciji Nove KBM s strani države v decembru 2013 je postala Republika Slovenija edini lastnik 10.000.000 navadnih kosovnih delnic Nove KBM. Spremembe v lastniški strukturi v letu 2013 prikazuje spodnji graf.

LASTNIŠKA STRUKTURA NOVE KBM GLEDE NA SEKTORJE (V %)



V pričakovanju objave rezultatov skrbnega pregleda portfelja bank je Ljubljanska borza 2. decembra 2013 ocenila, da niso zagotovljeni vsi pogoji za pošteno, urejeno in učinkovito trgovanje z bančnimi delnicami in podrejenimi bančnimi obveznicami. Borza je v skladu z zakonom in svojimi pristojnostmi z navedenim dnem ustavila tudi trgovanje z delnico KBMR, katere zadnja tržna vrednost je bila 0,10 € (zadnja tržna kapitalizacija na dan 19.12.2013 je bila 32,3 mio €). Banka Slovenije je 12. decembra 2013 razkrila Poročilo o skrbnem pregledu bančnega sistema in ukrepih. Na podlagi izdanega izrednega ukrepa Banke Slovenije so v celoti prenehale vse kvalificirane obveznosti banke, ki so predstavljale osnovni kapital banke in obveznosti banke do imetnikov finančnih instrumentov. Delnica KBMR je bila umaknjena s tečajne liste Ljubljanske borze 20.12.2013.

Evropska komisija je v decembru 2013 odobrila načrt prestrukturiranja Nove KBM s ciljem zagotavljanja dolgoročne finančne stabilnosti banke in posledično slovenskega bančnega sistema. Na podlagi prejetega soglasja komisije za ukrepe državne pomoči za pet slovenskih bank, med katerimi je bila tudi Nova KBM, je država 18. decembra 2013 dokapitalizirala banko v višini 870 mio €. Ob dokapitalizaciji je bilo izdanih 10 mio navadnih kosovnih delnic z oznako KBMS, ki pa ne kotirajo na organiziranem trgu delniškega kapitala.

Osnovni kapital banke je na dan 31.12.2013 tako znašal 150.000.000,00 € in je bil razdeljen na 10.000.000 navadnih kosovnih delnic. Nova KBM ima samo en razred delnic, ki so v vseh pogledih enakovredne in prosto prenosljive. Vsaka navadna delnica imetniku prinaša en glas na skupščini delničarjev banke. Imetniki navadnih delnic imajo vse pravice v skladu z relevantno zakonodajo.

ŠTEVILČNI PODATKI O DELNICI

	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
Število delničarjev	1	97.429	98.354	100.295
Število navadnih kosovnih delnic	10.000.000	39.122.968	39.122.968	26.081.979
Tečaj delnice na zadnji trgovanjski dan v letu (v €)	-	1,30	3,16	10,20
Tržna kapitalizacija (v tisoč €)	-	50.860	123.629	266.036

	Nova KBM				Skupina Nove KBM			
	2013	2012	2011	2010	2013	2012	2011	2010
Knjigovodska vrednost delnice ¹⁹ (v €)	51,77	4,92	9,55	14,39	56,67	5,37	10,07	15,22
Čisti dobiček oz. izguba na delnico ²⁰ (v €)	(65,65)	(5,20)	(2,42)	0,36	(63,05)	(5,25)	(2,38)	0,41
Koeficient P/E ²¹	-	(0,25)	(1,31)	28,33	-	(0,25)	(1,33)	24,88

Po dokapitalizaciji Nove KBM s strani države v decembru 2013 je postala Republika Slovenija edini lastnik 10.000.000 navadnih kosovnih delnic Nove KBM. Nove delnice imajo oznako KBMS in ne kotirajo na organiziranem trgu delniškega kapitala. Pri izračunu izgube na delnico je pri letu 2013 v imenovalcu upoštevano 10.000.000 delnic KBMS, pri letu 2012 pa tehtano število delnic KBMR.

Delnica KBMR

Nova KBM je decembra 2007 izvedla prvo javno prodajo delnic v Sloveniji. Delnice so bile ponujene javnosti po ceni 27 €. Po javni prodaji je imela banka preko 100 tisoč malih delničarjev in je tako bila družba z največ malimi delničarji v Sloveniji. Delnica z oznako KBMR je bila ob tem uvrščena v kotacijo na Ljubljansko borzo. Prvi trgovanjski dan 10.12.2007 je uradni tečaj na borzi dosegel 36,758 €. Na dan 24.12.2007 je delnica dosegla najvišjo vrednost 43,981 €. Oktobra 2008 je sledila prva dokapitalizacija, javnosti so bile delnice KBMR ponujene po ceni 19,50 €. Banka je uspešno zbrala preko 53 mio €. Maja 2011 je sledila druga dokapitalizacija. Delnice KBMR so bile ponujene investitorjem na Poljskem in v Sloveniji po ceni 8 €, ti so skupaj vplačali za več kot 104 mio €. Delnica KBMR je ob tem kot prva v Sloveniji začela vzporedno kotirati tudi na Varšavski borzi. V letu 2013 je Republika Slovenija z dokapitalizacijo v obliki konverzije hibridnega posojila v višini preko 102 mio € postala več kot 90-odstotna lastnica delnic KBMR. Decembra 2013 je Ljubljanska borza zaustavila trgovanje z delnico KBMR. Zadnji uradni tečaj na Ljubljanski borzi je znašal 0,10 €. 17. decembra 2013 je Banka Slovenije izdala odločbo o izrednih ukrepih, po kateri so bile vse delnice KBMR izbrisane.

¹⁹ Knjigovodska vrednost delnice na zadnji dan obračunskega obdobja je izračunana kot razmerje med kapitalom banke oz. v primeru Skupine med kapitalom lastnikov obvladujoče banke in tehtanim povprečnim številom delnic v obdobju.

²⁰ Čisti dobiček oz. izguba na delnico je izračunan kot razmerje med čistim dobičkom/izgubo banke oz. v primeru Skupine med čistim dobičkom/izgubo lastnikov obvladujoče banke in tehtanim povprečnim številom delnic v obdobju.

²¹ Koeficient P/E je izračunan kot razmerje med tečajem delnice na zadnji trgovanjski dan v obdobju in čistim dobičkom/izgubo banke oz. v primeru Skupine med čistim dobičkom/izgubo lastnikov obvladujoče banke na delnico.

TISTEGA DNE JE NA
RADIU PEL
TENORIST MARIO
LANZA. ČAROBNO
NJEGOVEGA GLASU
ME JE NARAVNOST
PRESUNILA. V
TRENUTKU SEM
VEDEL, DA SI ŽELIM LE
ENO: PETI MOGOČNO
DONEČE IN HKRATI
MEHKO BOŽAJOČE KOT
ON. POSKUSIL SEM GA
POSNEMATI. TON JE
SLEDIL TONU VSE DO
PRVE FRAZE.
ZAVEDANJE,
DA ZMOREM, JE
BILO NEIZMERNO
OSREČUJOČE. DO
KONČNEGA USPEHA JE
BILO ŠE DALEČ, A OD
TISTEGA TRENUTKA
DALJE SEM VEDEL, KAJ
JE MOJE POSLANSTVO.

ZAME JE BILO 1972 PRELOMNO LETO.

Janez Lotrič

JANEZ LOTRIČ, TENORIST

UPRAVLJANJE TVEGANJ



07 UPRAVLJANJE TVEGANJ

Skupina zagotavlja varnost poslovanja in prevzema tveganja na resen in odgovoren način ter dosega najvišjo skladnost s standardi obvladovanja tveganj. Zaveda se vseh tveganj, ki nastajajo pri njenem delovanju, ločeno po vrsti tveganja, posamezni organizacijski enoti, poslovni liniji in zaposlenih. V okviru sprejetih politik, metodologij in pravilnikov pa ima tudi jasno opredeljeno, kolikšno tveganje je sposobna in pripravljena prevzeti, da ga uspešno in učinkovito obvladuje.

Skupina vsako izmed tveganj identificira, meri ali ocenjuje, spremlja in obvladuje. Za posamezno vrsto tveganja ugotovi dejavnike, ki vplivajo na višino izpostavljenosti, in dejavnike tveganj, ki povzročajo spremembo vrednosti. Skupina ima za posamezno vrsto tveganja kvantificiran sprejemljiv nivo tveganja najmanj na ravni članice v Skupini, po potrebi in smiselnosti pa tudi na ravni organizacijskih enot.

Postopek upravljanja tveganj odseva celovit pristop Skupine, ki vključuje:

- opredelitev vseh tveganj, ki se pojavijo pri poslovanju Skupine,
- oceno obsega tveganja in metod spremljanja dejavnikov tveganja,
- stalno spremljanje izpostavljenosti družb v Skupini specifičnim tveganjem in upoštevanje postavljenih omejitev,
- učenje in prilagajanje v spreminjajočem se poslovnem okolju, kar zajema ponovno ocenjevanje meja in metodologij za določanje meja, ko se razmere spremenijo.

Identifikacija tveganj je naloga vsakega zaposlenega v Skupini. Sprejemljiv nivo posamezne vrste tveganj, način merjenja in spremljanje opredelijo strokovni sodelavci, ki so specializirani za posamezno vrsto tveganj. Organizacijska enota, zadolžena za določitev sprejemljive ravni tveganja, načina merjenja in spremljanja, je organizacijsko ločena od enote, ki tveganje sprejema.

Spremljanje in obvladovanje posamezne vrste tveganj podrobneje opredeljuje politika upravljanja z obravnavanim tveganjem, ki upošteva specifične lastnosti posamezne vrste tveganja. Za vsako politiko je zadolžena ena odgovorna oseba, ki skrbi za usklajenost posamezne politike z ostalimi, upošteva veljavne zakonodaje in dobre bančne prakse.

Nosilec odločitev o metodologijah merjenja, spremljanja in obvladovanja tveganj v Skupini je Nova KBM. Banke v Skupini prevzamejo metodologije obvladovanja tveganj, ki jih uporablja Nova KBM, kar omogoča primerjavo prevzetih tveganj. Družbe v Skupini, ki niso banke, obvladujejo tveganja v skladu z zakonskimi zahtevami in metodologijami, ki odsevajo njihove aktivnosti in obseg poslovanja, z upoštevanjem zakonskih zahtev. Odgovorne osebe za posamezno politiko 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 posameznega tveganja v družbah v Skupini. Izvedba postopkov upravljanja s tveganji poteka neodvisno na ravni vsake posamezne družbe. Skupina ima za posamezno tveganje določene načine poročanja, vsebino poročila, pogostost poročanja in prejemnike poročil.

Družbe v Skupini poslujejo samostojno, skladno z zastavljenimi cilji in zakonskimi predpisi. Na ravni Skupine so poenotene naslednje metodologije merjenja, spremljanja in upravljanja tveganj, razvite v Novi KBM in nato uporabljene v družbah iz Skupine Nove KBM:

- metodologije za razvrščanje strank v bonitetne skupine,
- obravnava skupnih strank,
- metodologija za ocenjevanje izgub iz kreditnega tveganja,
- metodologija določanja zgornje meje zadolženosti komitentov,
- kriteriji za opredelitev in evidentiranje povezanih oseb,
- spremljanje izpostavljenosti po regijah, dejavnostih in sektorjih,
- spremljanje pozicijskega tveganja, obrestnega in tečajnega tveganja,
- spremljanje izpostavljenosti zaradi neusklajenosti med dospelostjo sredstev in njihovih virov.

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

V nadaljevanju so na kratko predstavljene glavne vrste tveganj, ki se pojavljajo pri poslovanju Nove KBM. Dodatne kvantitativne in kvalitativne informacije o merjenju in obvladovanju posameznih vrst tveganj, uporabljene metodologije ter izpostavljenost v Skupini in banki so predstavljene v računovodskem delu letnega poročila v poglavju Izpostavljenost različnim vrstam tveganj.

Kreditno tveganje

Kreditno tveganje je tveganje nastanka izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnika do banke. Nova KBM je kreditnemu tveganju izpostavljena preko svojega kreditnega portfelja, ki obsega:

- tvegane bilančne postavke (finančna sredstva po odplačni vrednosti, finančna sredstva po nabavni vrednosti in druge bilančne terjatve, ki jih je mogoče razporediti na posameznega dolžnika),
- tvegane zunajbilančne postavke (neizkoriščeni krediti, neizkoriščeni limiti, kreditne linije, izdane garancije, avali, akreditivi ter podobni posli, kjer lahko nastane obveznost plačila).

V skladu s politiko upravljanja kreditnega tveganja ima banka vzpostavljen ustrezen kreditni proces, ki zagotavlja, da je proces odobravanja ločen od procesa spremljanja kreditiranja in procesa upravljanja tveganj.

Nova KBM je v letu 2013 za namene zmanjševanja kreditnega tveganja uvedla pravila za določanje zgornje meje zadolženosti za posameznega komitenta in za skupine povezanih oseb. Osnova za določanje zgornje meje zadolženosti je Metodologija določanja zgornje meje zadolževanja komitentov v Skupini Nove KBM, ki omejuje višino izpostavljenosti Skupine Nove KBM do posameznega komitenta in skupine povezanih oseb.

Glavni cilj upravljanja s kreditnim tveganjem je zagotoviti stabilno in donosno poslovanje banke ob nujnem prevzemanju kreditnega tveganja, ki izhaja iz same narave poslovanja banke. Pri tem banka v skladu s predpisi Banke Slovenije, ki temeljijo na uredbah Evropske skupnosti, lastno strategijo in politikami ter dobro bančno prakso zmanjšuje posledice prevzetih tveganj.

Banka pred prvo naložbo skrbno pregleda poslovanje vsakega dolžnika in ga v skladu z Metodologijo za razvrščanje strank v bonitetne skupine razvrsti v bonitetno skupino od A do E ter določi limit možnega zadolževanja. V času trajanja poslovnega razmerja s komitentom vsaj enkrat letno preveri ustreznost bonitetne razvrstitve po subjektivnih kriterijih, kot so bilančni podatki in mehki dejavniki poslovanja, dnevno oz. mesečno pa preverja ustreznost bonitetne razvrstitve po objektivnih kriterijih, kot so zamude pri poravnavanju obveznosti, blokade transakcijskih računov in kritični dogodki. Glede na tveganost komitenta ali naložbe oblikuje ustrezne oslabitve.

Upravljanje kreditnega tveganja v Novi KBM obsega:

- določanje ciljne skupine komitentov,
- kontinuirano spremljanje in analiziranje poslovanja dolžnikov,
- oblikovanje ustreznih oslabitev in kapitalskih zahtev,
- spremljanje ustreznosti zavarovanj posameznih finančnih sredstev in prevzetih obveznosti,
- merjenje koncentracije portfelja po posameznih dejavnostih, skupinah komitentov in sprejetih zavarovanjih,
- merjenje tveganosti portfelja z velikostjo povprečne bonitetne ocene in oslabljenosti portfelja,
- spremljanje nedonosnega dela portfelja in ocenjevanje izgub,
- omejevanje izpostavljenosti do posameznega komitenta in skupin povezanih oseb,
- izvajanje stresnih scenarijev.

Za izračun oslabitev in rezervacij uporablja Nova KBM lastno Metodologijo ocenjevanja izgub iz kreditnega tveganja, ki je skladna s Sklepom Banke Slovenije o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic, mednarodnimi standardi računovodskega poročanja in uredbami Evropske skupnosti.

Kadar banka ne pričakuje poplačila vseh obveznosti iz denarnega toka komitenta in je za poplačilo terjatve potrebno pričeti s postopkom unovčenja zavarovanja, se oslabitev finančnega sredstva izračuna na osnovi nadomestljive vrednosti finančnih sredstev iz zavarovanja.

Likvidnostno tveganje

Likvidnostno tveganje je tveganje nastanka izgube, če banka ni sposobna poravnati vseh dospelih obveznosti oziroma je prisiljena zagotavljati potrebna sredstva s pomembno višjimi stroški od običajnih. Izvira iz časovnega neskladja dospelosti sredstev in obveznosti.

Upravljanje z likvidnostnim tveganjem je sestavni del skrbnega in varnega poslovanja banke. Banka deli upravljanje z likvidnostnim tveganjem na operativno likvidnost in strukturno likvidnost. Uravnavanje operativne likvidnosti zagotavlja na podlagi dnevnega poravnavanja vseh dospelih obveznosti ter z izpolnjevanjem predpisov o zagotavljanju likvidnosti in obveznih rezerv. Za merjenje strukturnega likvidnostnega tveganja izvaja analize na področju neto likvidnostne vrzeli, kazalnikov likvidnosti, neto likvidne aktive in povprečne preostale dospelosti aktivnih in pasivnih postavk.

Banka ima na ravni skupine vzpostavljene lastne metodologije za ugotavljanje, merjenje, obvladovanje in spremljanje likvidnosti, ki omogočajo usklajevanje dejanskih in potencialnih virov likvidnosti z dejansko in potencialno porabo likvidnih sredstev v istih časovnih obdobjih.

Banka redno zasleduje naslednje glavne cilje upravljanja likvidnostnega tveganja:

- zagotovitev likvidnosti v vsakem trenutku,
- dnevno izpolnjevanje vseh obveznosti, bilančne in zunajbilančne, v različnih valutih,
- izpolnjevanje vseh zakonskih zahtev,
- vzpostavitev limitov likvidnostnega tveganja, ki se redno spremljajo in nadzirajo,
- upravljanje z zadostnim obsegom sklada finančnega premoženja za zavarovanje terjatev centralne banke,
- gospodarno upravljanje z dnevnimi presežki likvidnih sredstev in oblikovanje ustrezne likvidnostne rezerve,
- nadziranje likvidnostne vrzeli.

Banka redno izvaja različne scenarije upravljanja z likvidnostjo, vključno z definiranjem načinov zmanjševanja likvidnostnega tveganja, ter redno preverja ustreznost in pravilnost predpostavk, na katerih temeljijo različni scenariji. Na podlagi rezultatov scenarijev izjemnih situacij ima banka določen potreben obseg likvidnostnih rezerv, s katerimi mora razpolagati v obdobjih najtežjih in izrednih likvidnostnih razmer.

Banka je v letu 2013 upravljala z likvidnostnim tveganjem v skladu s sprejeto politiko in potrjenimi metodologijami, ki so bile sprejete v odboru ALCO. V celoti je izpolnjevala predpise o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne likvidnostne

pozicije, ki kot obvezujoče določajo doseganje količnika likvidnosti prvega razreda (do 30 dni), količnik drugega razreda (do 180 dni) pa je informativen. Predpisani količnik likvidnosti je 1. Banka redno poroča odboru ALCO o razpršenosti virov likvidnosti in rezultatih dinamične analize likvidnostne vrzeli, ki upošteva časovno komponento denarnih tokov, s pomočjo katere lahko banka pravočasno odkrije negativne trenutke v pričakovani likvidnostni poziciji. Glavni denarni tokovi so ocenjeni na podlagi statistične analize zgodovinske časovne vrste za te postavke. Negativna likvidnostna situacija se lahko pojavi izredno hitro in nepričakovano, zato ima banka oblikovane tri vrste stresnih scenarijev na dveh stopnjah težavnosti, ki vodijo banko v sprejemanje ustreznih ukrepov za zmanjševanje likvidnostnega tveganja. Stresni scenariji se izvajajo mesečno in glavni cilj je zagotovitev zadostnega obsega likvidnostnih rezerv za vnaprej točno definirano obdobje, ki vključuje limit na kumulativno neto likvidnostno vrzel glede na vrsto scenarija. Rezultate stresnih scenarijev obravnava odbor ALCO.

Tržna tveganja

Tržno tveganje je tveganje izgube, ki nastane zaradi neugodnih sprememb dejavnikov na finančnih trgih (cen vrednostnih papirjev, deviznih tečajev, obrestnih mer). Banka ločeno spremlja tržno tveganje trgovalnih postavk in tržno tveganje bančnih postavk. Način spremljanja in poročanja ter omejevanje izpostavljenosti obravnava politika upravljanja tržnega tveganja.

Metodologija obvladovanja tržnih tveganj trgovalnih postavk temelji na metodi tvegane vrednosti (VaR) in je skladna z zahtevami Basla: 99% enostranski interval zaupanja, 10-dnevno obdobje držanja pozicije in izračun volatilitnosti na 250-dnevnih podatkih. Banka računa volatilitnost na podlagi preteklih podatkov. Dodatno ima za omejevanje tržnega tveganja vzpostavljen sistem limitov.

Pozicijsko tveganje je tveganje izgube zaradi spremembe cene finančnega instrumenta, ki ga banka vodi v svojem portfelju za namene trgovanja na svojem lastniškem računu. Banka ima tri trgovalne portfelje: obvezniškega, delniškega in valutnega. Za omejevanje pozicijskega tveganja ima opredeljene limite trgovanja. Trgovanje z vrednostnimi papirji je omejeno z najvišjo dovoljeno tvegano vrednostjo portfelja ter najvišjo dovoljeno izgubo, prav tako pa je vzpostavljen limit na najvišjo dovoljeno izgubo posameznega posla. Omejitve za devizno trgovanje za račun banke so določene kot maksimalna dovoljena odprta pozicija oddelka trgovanja. Limiti so posodobljeni najmanj enkrat letno in jih potrди odbor ALCO. Upoštevanje limitov dnevno spremlja Sektor upravljanja tveganj, jih objavlja na intranetni strani banke in v primeru prekoračitev poroča odgovornim osebam v skladu z navodili.

Valutno tveganje predstavlja potencialno izgubo zaradi neusklajene devizne podbilance in nestanovitnosti deviznih tečajev. Omejeno je z limitom najvišje dovoljene 10-dnevne tvegane vrednosti posamezne valute, dodatno pa je omejena najvišja dovoljena 10-dnevna tvegana vrednost vseh valut skupaj. Banka dnevno spremlja uspešnost vzdrževanja zaprte devizne pozicije po posamezni valuti ter v primeru prekoračitev poroča odgovornim osebam v skladu z navodili.

Obrestno tveganje je tveganje nastanka izgube v primeru nenadnih in nepričakovanih sprememb tržnih obrestnih mer in izhaja iz časovnega neujemanja obrestno občutljivih aktivnih in pasivnih postavk. Za obvladovanje obrestnega tveganja banka mesečno izračunava vpliv na neto obrestne prihodke glede na terminske obrestne mere čez tri mesece in glede na vzporedni premik krivulje donosnosti za 200 bazičnih točk. Banka vpliv spremembe obrestnih mer na izkaz poslovnega izida meri kot vpliv na enoletni izkaz poslovnega izida. Izpostavljenost obrestnemu tveganju portfelja kreditov in depozitov brez vpoglednih vlog in vrednostnih papirjev banka omejuje z limitnim sistemom, ki ga potrjuje odbor ALCO in je posodobljen najmanj enkrat letno.

Operativno tveganje

Operativno tveganje je tveganje nastanka izgube, ki izhaja iz neustreznega ali neuspešnega izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi, delovanja sistemov ali obstaja zaradi zunanjih dejavnikov. Definicija vključuje tudi pravno tveganje in tveganje zunanjega izvajanja storitev, ne vključuje pa strateškega tveganja in tveganja izgube ugleda.

Skupina in banka izračunavata kapitalske zahteve za operativno tveganje v skladu z enostavnim pristopom. Na mesečnem nivoju se v drugi polovici koledarskega leta izdeluje tudi medletna ocena kapitalske zahteve, ki je odvisna od dinamike prihodkov prve polovice leta.

Na področju operativnega tveganja poteka sistematiziran zajem škodnih dogodkov operativnega tveganja. Sistem poročanja o nastalih škodnih dogodkih vključuje vsa stroškovna mesta celotne banke in se izvaja na mesečni, četrtni, polletni in letni ravni. Za škodni dogodek operativnega tveganja je banka opredelila vsak dogodek, ki je povzročil negativno finančno in/ali materialno posledico, ki jo je banka tudi računovodsko evidentirala. Banka razvršča izgube iz operativnega tveganja skladno s smernicami po Baslu, in sicer po poslovnih področjih in po vrstah poslovnih dogodkov. V letu 2013 se je večina škodnih dogodkov iz operativnega tveganja nanašala na naslednja področja: »komercialno bančništvo«, sledita »bančništvo na drobno« ter »plačila in poravnava«. Po vrstah škodnih dogodkov se jih je v letu 2013 večina nanašala na »stranke, produkte in poslovno prakso«, sledijo »izvedba, dostava in upravljanje procesov« ter »škoda na premičnem in nepremičnem premoženju«. V strukturi škodnih dogodkov v letu 2013 prevladuje dogodek iz operativnega tveganja, ki se nanaša na razmejitev opravnin za odobritve kreditov.

Ker vseh izgub iz operativnega tveganja ni mogoče izmeriti, jih banka ločeno ocenjuje, in sicer v okviru letnega profila tveganosti. Značilne izgube, ki so predmet ocenjevanja, so posredne izgube, ki jih banka ugotavlja v primeru napake ali zastoja. Pri tem gre za ugotavljanje t. i. kolateralne škode, stroškov izgubljenih ali zamujenih priložnosti, oportunitetnih stroškov ipd.

Tveganje kapitala in proces ICAAP

Tveganje kapitala izhaja iz neustrezne velikosti kapitala, neustrezne sestave kapitala glede na obseg in način poslovanja ali iz težav pri pridobivanju svežega kapitala. Banka ima vzpostavljeno politiko upravljanja kapitala ter določene postopke in mehanizme za zagotavljanje ustrezne strukture in višine kapitala.

Banka za potrebe upravljanja kapitala spremlja razpoložljivi in minimalni regulatorni kapital ter gibanje količnika kapitalske ustreznosti v skladu z zakonodajo in projekcijo gibanja kapitala, kapitalskih zahtev in kapitalske ustreznosti. Projekcije kapitalske ustreznosti za obdobje do konca tekočega leta oziroma za nadaljnjih šest mesecev se obravnavajo na mesečnih sejah odbora ALCO.

Proces ocenjevanja ustreznega ekonomskega kapitala banke (ICAAP) predstavlja kontinuiran nadzor nad tveganji, ki jih banka sprejema v odvisnosti od sposobnosti sprejemanj teh tveganj. Proces je sestavljen iz periodične izdelave ocene razpoložljivega in ustreznega ekonomskega kapitala ter izdelave in obravnave profila tveganosti.

Banka izračunava razpoložljiv ekonomski kapital in ustrezen ekonomski kapital na ravni banke mesečno in na ravni Skupine četrtno.

Ustrezni ekonomski kapital se izračuna kot seštevek kapitalskih zahtev naslednjih tveganj:

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

Profil tveganosti banke je rezultat samoocenitve banke in Skupine. Namen periodične izdelave profila tveganosti je spremljanje obvladovanja posameznih tveganj v banki in Skupini, definiranje ključnih področij tveganj in identificiranje prioritet pri obvladovanju tveganj.

Preprečevanje pranja denarja

Politika odkrivanja in preprečevanja pranja denarja ter financiranja terorizma je sestavni del politike uresničevanja strateških ciljev banke in Skupine. Osnovno izhodišče za politiko na področju odkrivanja in preprečevanja pranja denarja predstavljajo Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranju terorizma (ZPPDFT) ter smernice Banke Slovenije. Na področju odkrivanja in preprečevanja pranja denarja je banka v letu 2013 posebno pozornost namenila nadaljnjemu razvoju sistema in dopolnjevanju nadzornih in preventivnih ukrepov za minimiziranje možnosti zlorabe banke za pranje denarja in financiranje terorizma.

Izvajanje dnevnih nalog poteka skladno z zahtevami ZPPDFT, kar se v internih procesih zagotavlja z ustreznim notranjim nadzorom za učinkovito preprečevanje zlorab in vseh vrst tveganj, zlasti operativnih, z učinkovito podporo informacijske tehnologije.

Osnovno načelo pri poslovanju je »know your customer« (KYC) – »poznaj svojo stranko!«, torej dobro poznavanje stranke in zakonite dejavnosti, s katero se ukvarja, ter hkrati redno skrbno spremljanje strankinih poslovnih aktivnosti.

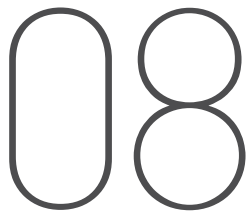
Banka dnevno poroča ustreznim organom o izvedenih gotovinskih transakcijah nad predpisanim zneskom in o vseh negotovinskih nakazilih nad tem zneskom, ki se na zahtevo stranke opravijo na račune pravnih in fizičnih oseb v države, v katerih ne veljajo ustrezni ukrepi za preprečevanje in odkrivanje pranja denarja ali financiranja terorizma oz. se le-ti ne izvajajo v zadostni meri. Dodatno se poroča tudi o nakazilih na račune pravnih in fizičnih oseb s sedežem oz. stalnim ali začasnim prebivališčem v teh državah. Pomemben del poročanja se nanaša tudi na vse transakcije in/ali osebe, pri katerih je zaznan sum pranja denarja ali financiranja terorizma. Za lažje prepoznavanje morebitnih sumljivih transakcij je banka vzpostavila informacijsko podprt sistem za nadzor poslovanja po računih tako pravnih kakor fizičnih oseb.

Na podlagi smernic nadzornih organov je bila izdelana metodologija tveganja, na osnovi katere se izvaja ocena tveganja posamezne skupine ali vrste stranke, poslovnega razmerja, produkta ali transakcije glede na možne zlorabe za pranje denarja in financiranje terorizma. Takšna segmentacija strank je merilo za odločitev o ustrezni obliki pregleda strank, to je za običajen ali poglobljen pregled.

Banka ne posluje z navideznimi bankami. V primeru poslovanja s politično izpostavljeno osebo se pred sklenitvijo poslovnega razmerja opravi poglobljen pregled stranke. Za sklenitev poslovnega razmerja s tako osebo mora podati pisno odobritev nadrejeni odgovorni vodja. Banka ne odpira in vodi anonimnih računov ali drugih produktov oziroma ne sklepa poslovnih razmerij, ki bi posredno ali neposredno omogočala prikrivanje identitete stranke.

Za prepoznavanje oseb, s katerimi je poslovanje zaradi omejevalnih ukrepov prepovedano, se uporablja konsolidirana lista Evropskega bančnega združenja. S posamezniki ali pravnimi osebami s tega seznama banka in družbe v Skupini ne sklepajo poslovnih razmerij in zanje banka ne opravlja transakcij. Podatki o poskusu poslovanja oziroma morebitnem kontaktu oseb s seznama se posredujejo odgovornemu nadzornemu organu.

Banka skrbi tudi za redno strokovno usposabljanje in izobraževanje vseh zaposlenih, ki opravljajo naloge preprečevanja in odkrivanja pranja denarja in financiranja terorizma. To se v pretežni meri izvaja z internimi seminarji za vse delavce, ki posredno ali neposredno poslujejo s strankami. Interna Navodila za preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma so skupaj z ZPPDFT ter podzakonskimi akti dostopna vsem delavcem banke in Skupine in se sproti novelirajo.



STRATEŠKI RAZVOJNI PROGRAM NOVE KBM IN SKUPINE NOVE KBM ZA OBDOBJE OD 2014 DO 2018

V letu 2013 je banka izdelala strateški razvojni program za obdobje 2014 do 2018, katerega predlog je oktobra 2013 sprejel nadzorni svet banke. Strateški razvojni program je usklajen z načrtom prestrukturiranja banke in Skupine. To med drugim pomeni, da v primeru uresničenih prodaj banke novemu lastniku prenehajo vse zaveze iz načrta prestrukturiranja in posledično tudi strateške usmeritve.

Strateški razvojni program ki je temelj novega poslovnega modela banke in Skupine, predvsem določa:

- poslanstvo,
- vizijo,
- korporacijske vrednote,
- korporacijske strateške usmeritve,
- strateške usmeritve na posameznih poslovnih področjih.

Strateški razvojni program tudi določa, kateri trgi oz. produkti so strateškega pomena za razvoj banke in Skupine ter kateri trgi in produkti so ključni za uspešno poslovanje banke in Skupine, upoštevajoč redkost kapitala, primarnih virov financiranja in dobrih kadrov.

Skupina Nove KBM se bo umikala s trgov in iz produktov, ki so nedonosni in ne predstavljajo temeljev za nadaljnjo dobičkonosno rast; strateškega pomena bodo trgi in produkti, kjer bo imela banka konkurenčne prednosti in nadpovprečno rast.

Poslanstvo

Nova KBM kot vodilna družba Skupine Nove KBM je sodobna stabilna in varna banka z več kot stopetdesetletno tradicijo, ki s sodobnimi bančnimi in drugimi storitvami uspešno sodeluje s svojimi komitenti, drugimi deležniki banke in njenim okoljem. Temeljni postulat njenega delovanja je zadovoljstvo strank, lastnika in vseh deležnikov banke ter upravljanje z vsemi vrstami tveganj (kreditno, tržno, likvidnostno, operativno tveganje itd.).

Vizija

Vizija banke je stabilnost poslovanja v domačem okolju in v regiji, kjer je banka prisotna, podprta z operativno učinkovitostjo v ključnih bančnih dejavnostih ter z zmožnostjo ustvarjanja stalnih donosov v prihodnosti. Banka bo do leta 2018 obdržala status druge največje slovenske banke in sistemske banke. Nova KBM si kot vodilna družba Skupine Nove KBM želi še najprej poslovati z deležniki, vrednimi zaupanja, jim nuditi opravljanje kakovostnih sodobnih storitev ter poslovati uspešno in donosno. Prednost bo dajala varnosti poslovanja banke (to je kvaliteti portfelja in upravljanju z vsemi vrstami tveganj) pred rastjo obsega poslovanja, saj to povečuje varnost banke in vseh njenih deležnikov.

Korporacijska kultura

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

Strateške usmeritve

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

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

Na področju gospodarskih družb se bo banka v prihodnosti bolj usmerila v razvoj in krepitev področja poslovanja z malimi in srednjimi podjetji, v kar so vključeni tudi samostojni podjetniki in mikro podjetja. Na tem temelju bo banka tudi minimizirala kreditno tveganje z ustrezno disperzijo rizikov na področju kreditnega poslovanja.

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

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

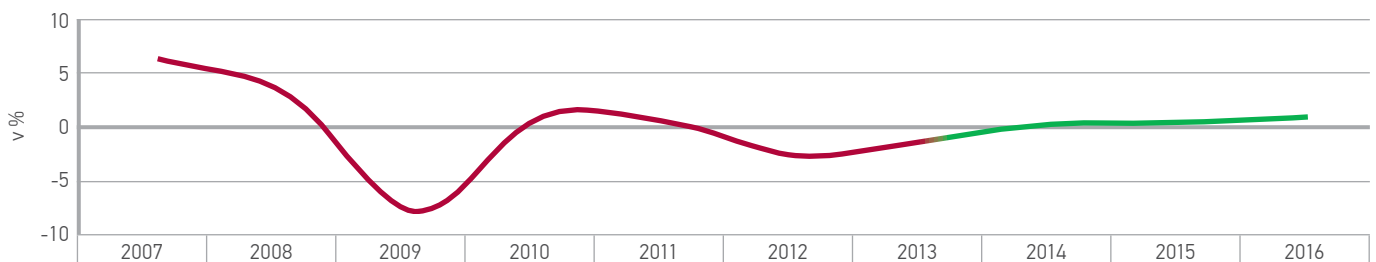
09 ANALIZA POSLOVANJA

9.1 MAKROEKONOMSKO OKOLJE

Gospodarska rast

Po statističnih podatkih kaže, da se je Slovenija konec leta 2013 izvila iz primeža krize. Gospodarska rast, merjena s stopnjo rasti bruto domačega proizvoda (BDP), je v letu 2013²² realno znašala -1,1 %, nominalno je BDP znašal 35.275 mio € oziroma 0,1 % manj kot v letu 2012. BDP na prebivalca je v letu 2013 znašal 17.128 €.

LETNA RAST BDP OD 2007 DO 2013 IN NAPOVED UMAR-JA DO 2016



Posledica boljših razmer v mednarodnem okolju je bila 1,9% rast izvoza, medtem ko je bila rast uvoza le 1,3%. Potrošnja gospodinjstev je upadla za 5,9 %, medtem ko je bil upad državne potrošnje 2,0 %. Ugodnejše kot leto prej je bilo gibanje investicijske potrošnje, saj so bruto investicije v osnovna sredstva porasle za 0,2 %, k čemur je pripomoglo tako povečanje gradbene aktivnosti kot tudi uspešnejše črpanje evropskih sredstev. Sprememba zalog je vplivala na spremembo BDP z -0,5 %.

Leto	2011				2012				2013			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
BDP č/(č-4)	2,8	1,5	0,6	(2,0)	(0,2)	(3,5)	(3,0)	(3,3)	(4,6)	(1,4)	(0,5)	2,1
BDP četrtletni (desez.)č/(č-1)	0,0	0,3	(0,3)	(0,5)	(0,4)	(1,3)	(0,6)	(0,9)	0,1	0,2	0,4	1,2

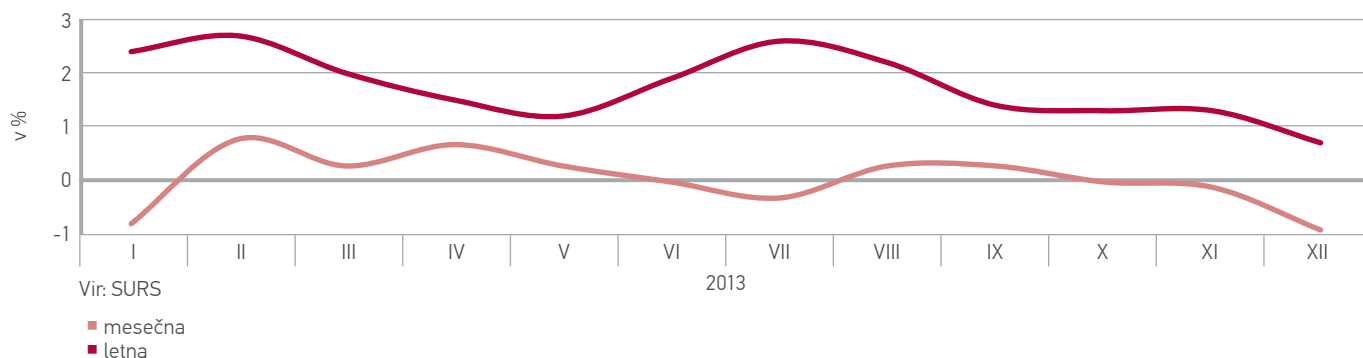
Inflacija

Na inflacijo v letu 2013 je pomembneje vplivalo upadanje gospodarske aktivnosti, nadaljevanje zaostrenih razmer na trgu dela ter ukrepi davčne politike (predvsem dvig DDV). Inflacija je v letu 2013 v primerjavi december 2012 znašala 0,7 %, kar je najnižja letna inflacija po osamosvojitvi Slovenije. Kar štiri mesece v letu 2013 je gibanje cen zaznamovala deflacija in sicer januarja, julija, novembra in s številnimi pocenitvami še posebej izrazito decembra,

²² Po prvi oceni SURS-a konec februarja 2014.

medtem ko so bile cene v juniju in oktobru v povprečju nespremenjene glede na predhodni mesec. Najvišja letna rast cen je v letu 2013 bila zabeležena v skupini stanovanje (za 5,2 %), najvišja pocenitev pa v skupinah raznovrstno blago in storitve (za 3,2 %) ter obleka in obutev (za 2,9 %). Finančne storitve so se v povprečju v letu 2013 podražile za 7,5 %, kar je predvsem posledica marca uvedenega davka na finančne storitve in prealitivni bremena le-tega na končne potrošnike.

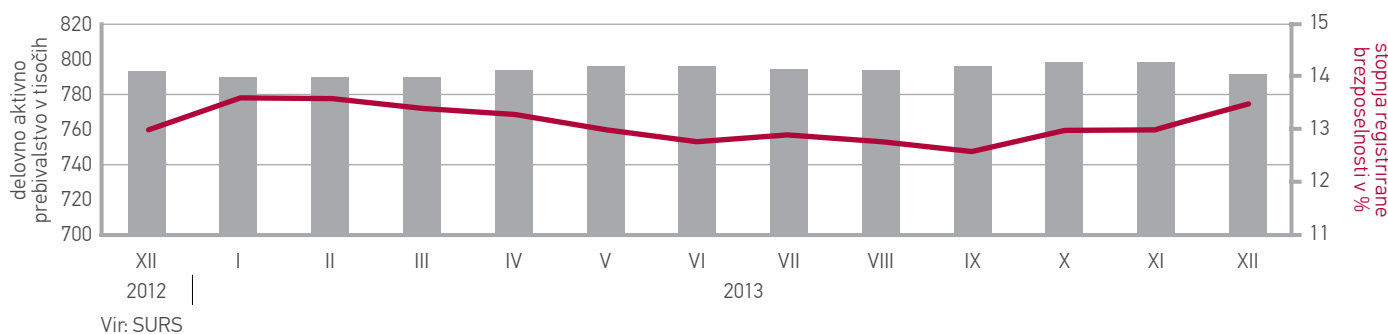
INFLACIJA V SLOVENIJI V LETU 2013 PO MESECIH



Zaposlenost

Razmere na trgu dela so se ob koncu leta zaostriale. Močnejše povečanje registriranih brezposelnih oseb je bilo posledica večjega priliva oseb zaradi izteka pogodb za določen čas, v pretežni meri iz gradbeništva, in majhnega odliva oseb zaradi novih zaposlitev. Stopnja registrirane brezposelnosti se je od januarja do junija postopoma zniževala v jesenskih mesecih pa se je ponovno zvišala in je bila konec decembra 13,5 %. Število delovno aktivnih po statističnem registru se je v primerjavi z začetkom leta do konca decembra zmanjšalo za 1.625 oseb oz. za 0,2 %, medtem ko se je število registrirano brezposelnih oseb povečalo za 5.954 oseb oz. za 5,0 %. Konec decembra 2013 je bilo 124.015 registrirano brezposelnih oseb. Število delovno aktivnih je bilo konec decembra 791.323 oseb.

DELOVNO AKTIVNO PREBIVALSTVO IN STOPNJA REGISTRIRANE BREZPOSELNOSTI PO MESECIH OD XII.2012 DO XII.2013



Temeljni agregati sektorja država

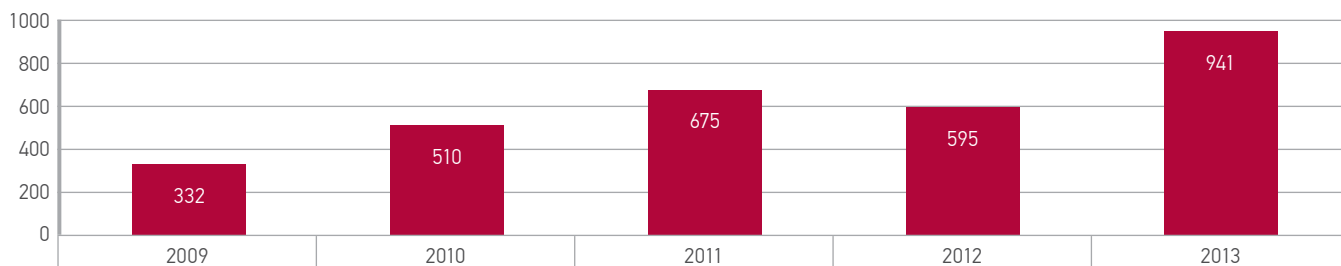
Primanjkljaj sektorja države je v letu 2013 bil ocenjen²³ na 5.178 mio € ali 14,7 % BDP, brez stroškov finančne krize pa na 1.545 mio € ali 4,4 % BDP, medtem ko je po reviziji podatkov v letu 2012 znašal 1.414 mio € ali 4,0 % BDP. Glavni razlog za visok tekoči primanjkljaj v letu 2013 je bila dokapitalizacija bank v skupnem znesku 3.633 mio € (10,3 % BDP), poleg tega pa še poračun plač za tretjo četrtino reforme plač v javnem sektorju 104 mio € (0,3 % BDP) in izplačila odškodnin izbrisanim osebam v skupnem znesku 126 mio € (0,4 % BDP). Brez stroškov bančne krize, reforme plač v javnem sektorju in odškodnin izbrisanim je primanjkljaj države v letu 2013 znašal 1.316 mio € (3,7 % BDP).

Stečaji podjetij in zasebnikov

S spremembami zakonodaje in preprostejšo definicijo insolventnosti se je v letu 2013 povečalo število začetih stečajev. Tako je bilo že konec septembra preseženo število začetih stečajev iz leta 2012. V letu 2013 je bilo začetih za 58,2 % več stečajev kot v letu 2012.

23 Po podatkih SURS konec marca 2014.

ZAČETI STEČAJI V LETIH 2009 - 2013



Vir: AJPES in lastni preračuni

Bančni sistem

Ukrepi, ki sta jih sprejeli Vlada RS in BS za stabilizacijo bančnega sistema v decembru 2013, so močno vplivali na bilančne kategorije. Bilančna vsota bančnega sistema se je v letu 2013 - po prvih podatkih BS - skrčila za 5,1 milijarde € oz. za 11 %. Zniževanje bilančne vsote je bilo posledica razdolževanja bank na grosističnih trgih v tujini in visokih dodatnih oslabitev in rezervacij. Zmanjšanje kapitala je bilo kompenzirano z dokapitalizacijo bank s konverzijo vlog države v kapital in z vrednostnimi papirji RS. Vloge gospodinjstev konec leta 2013 niso izkazale običajnega letnega porasta, vendarle pa so kljub slabim gospodarskim razmeram ostale stabilen vir financiranja bank. Medletna dinamika zmanjševanja vlog gospodinjstev je v povprečju v 2013 znašala četrtno krčenja bilančne vsote, medtem ko so se samo vloge gospodinjstev do konca leta 2013 zmanjšale za 3,1 %. Na aktivni strani bančnih bilanc so se najbolj zmanjšala posojila nebančnemu sektorju. Posojila nefinančnim družbam so se v 2013 zmanjšala na 11,6 milijarde €. Medletno zmanjšanje posojil nefinančnim družbam pri skupini velikih domačih bank je ob koncu leta doseglo 36,5 %, pri skupini majhnih domačih bank in hranilnic 33,5 %, pri skupini bank v večinski tuji lasti pa 16 %. Obseg posojil gospodinjstvom se je v 2013 skrčil za 376 mio €, pri čemur so posojila gospodinjstvom decembra 2013 medletno zmanjšala za 4,2 %

9.2 POSLOVANJE SKUPINE IN NOVE KBM**9.2.1 SKUPINA NOVE KBM****IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA**

Skupina je v 2013 real izirala **dobiček iz rednega poslovanja pred rezervacijami in oslabitvami** v višini 66.689 tisoč €. Zaradi vpliva visokih oslabitev in rezervacij je Skupina v 2013 izkazala **čisto izgubo poslovnega leta**, ki je znašala 684.908 tisoč €. V 2013 so vse družbe v Skupini oblikovale višje oslabitve kot v 2012, razen KBM Invest in KBM Fineka, največje povečanje pa je bilo pri obvladujoči banki.

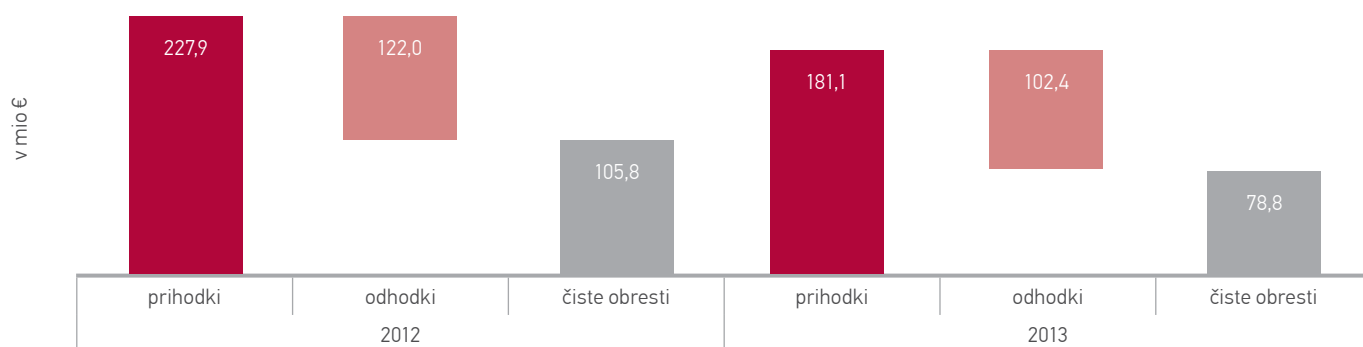
V letu 2013 so z izgubo poslovale vse banke v Skupini, lizing družbe, KBM Invest ter pridružena družba Moja naložba.

Čiste obresti

Čiste obresti Skupine so bile v 2013 realizirane v višini 78.683 tisoč €, kar je za 25,7 % manj kot v 2012. Na nižje čiste obresti vplivajo za 20,5 % nižji prihodki iz obresti ter za 16,1 % nižji odhodki za obresti. Nižji prihodki iz obresti se nanašajo predvsem na poslovanje bank Skupine, kjer se kaže vpliv spremenjene strukture in obsega poslovanja ter visokih oslabitev obresti. Odhodki za obresti so nižji predvsem pri obvladujoči banki, predvsem zaradi znižanja stanja virov financiranja, upada obsega depozitov nebančnega sektorja ter spremembe referenčne obrestne mere ECB.

Obrestna marža Skupine se je znižala z 1,87 % v 2012 na 1,52 % v 2013.

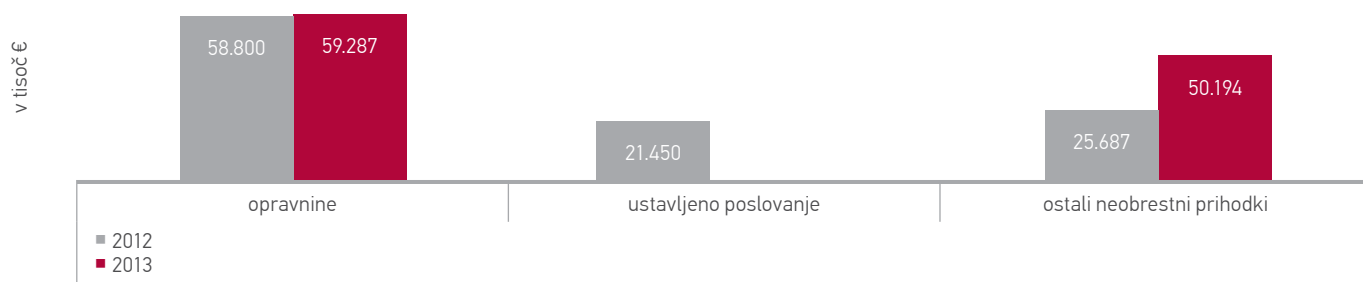
OBRESTNI PRIHODKI IN ODHODKI SKUPINE NOVE KBM V 2012 IN 2013



Neobrestni prihodki

Skupina je v 2013 realizirala za 109.481 tisoč € neobrestnih prihodkov, kar je za 3,3 % več kot v 2012.

NEOBRESTNI PRIHODKI SKUPINE NOVE KBM V 2012 IN 2013



Čiste opravnine, ki predstavljajo 54,2 % vseh neobrestnih prihodkov, so v 2013 znašale 59.287 tisoč €, kar je za 0,8 % več kot v 2012.

Skupina je v 2013 imela za 1.387 tisoč € prihodkov iz dividend oziroma za polovico manj kot v 2012.

Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se v 2013 nanašajo predvsem na izbris vrednostih papirjih Nove KBM iz registra KDD. Dobički v 2012 se nanašajo na predčasni odkup hibridnih obveznic v obvladujoči banki.

Skupina je v 2012 iz naslova prodaje deleža v Zavarovalnici Maribor realizirala za 21.450 tisoč € dobičkov iz ustavljenega poslovanja.

Operativni stroški

Operativni stroški Skupine so v 2013 znašali 121.475 tisoč €, kar je za 0,8 % več kot v 2012. Skupina je znižala stroške dela ter materiala, medtem ko so stroški storitev porasli zaradi izrednih stroškov prestrukturiranja, stroškov skrbnega pregleda ter storitev pri prodaji Zavarovalnice Maribor in svetovanja za dokapitalizacijo.

Kazalnik stroškovne učinkovitosti (CIR) Skupine je v letu 2013 znašal 64,56 %, v 2012 pa 56,90 %.

Neto rezervacije in oslabitve

Skupina je v letu 2013 oblikovala 725.269 tisoč € neto rezervacij in oslabitev oz. enkrat več kot v letu 2012. Povečanje se nanaša predvsem na Novo KBM, ki jih je v letu 2013 oblikovala v višini 702.957 tisoč €. Struktura oslabitev Skupine je vidna v računovodskem poročilu Skupine Nove KBM.

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA

Bilančna vsota

Bilančna vsota Skupine je 31.12.2013 znašala 4.810.793 tisoč €, kar je za 511.017 tisoč € oz. za 9,6 % manj kot konec leta 2012. Znižanje bilančne vsote je tudi v skladu z zavezami plana prestrukturiranja.

Depoziti strank, ki niso banke

Depoziti strank, ki niso banke, so konec leta 2013 znašali 3.079.299 tisoč € oz. 14,9 % manj kot konec leta 2012. Najbolj so se znižali v Novi KBM in sicer predvsem v sektorju države in prebivalstva. PBS in Adria Bank sta stanje depozitov nebančnega sektorja povišali.

Kreditni bank

Kreditni bank so konec leta 2013 znašali 414.883 tisoč €, kar je za 28,0 % manj kot konec leta 2012. Poleg znižanja stanja pri obvladujoči banki zaradi predčasnega vračila dveh dolgoročnih posojil ter rednega zapadanja virov, se je stanje kreditov bank znižalo na vseh segmentih poslovanja.

Dolžniški vrednostni papirji

Stanje dolžniških vrednostnih papirjev Skupine se je v 2013 znižalo za 27.619 tisoč € na 60.973 tisoč €, kar je posledica zapadanja in izdajanja potrdil o vlogah.

Podrejene obveznosti

Stanje podrejenih obveznosti se je v 2013 zmanjšalo na podlagi izrednega ukrepa o prenehanju vseh kvalificiranih obveznosti Nove KBM zaradi pokrivanja njene izgube.

Rezervacije

Stanje rezervacij se je v Skupini v 2013 povečalo za 114,8 % na 100.163 tisoč € predvsem zaradi oblikovanih rezervacij za zunajbilačne obveznosti.

Kapital

Kapital Skupine se je konec leta 2013 povečal predvsem pri obvladujoči banki, in sicer zaradi vplačila kapitala s strani države v skupni vrednosti 870 milijonov €, po prenehanju vseh kvalificiranih obveznosti obvladujoče banke. Zaradi čiste izgube poslovnega leta je bilo stanje kapitala Skupine konec 2013 enako 560.028 tisoč €.

Kreditni strankam, ki niso banke

Stanje kreditov strankam, ki niso banke je bilo 31.12.2013 enako 2.231.765 tisoč €, kar je za 1.166.135 tisoč € manj kot konec leta 2012. Znižanje, ki zajema vse segmente poslovanja Skupine, je delno posledica zmanjševanja obsega kreditiranja, v večjem delu pa je razlog oblikovanje dodatno potrebnih popravkov vrednosti za kredite ter prenos slabih terjatev na DUTB.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo in v posesti do zapadlosti

FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO, IN V POSESTI DO ZAPADLOSTI NOVE KBM



Največje povečanje stanja je bilo pri obvladujoči banki, stanje pa se je povečalo tudi pri drugih bankah Skupine. Razlog za povečanje je predvsem vpliv dokapitalizacije obvladujoče banke, ki je bila delno realizirana z vložkom v obliki obveznic Republike Slovenije ter prejetih obveznic DUTB na podlagi prenosa slabih terjatev.

Druga sredstva

Stanje drugih sredstev se je v 2013 zmanjšalo za polovico predvsem zaradi oslabitev zalog KBM Investa ter oblikovanih popravkov vrednosti v obvladujoči banki za opredmetena in neopredmetena osnovna sredstva pridobljena za poplačilo terjatev.

Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb

Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb so se v 2013 znižale. Več o gibanju naložb v 2013 je zapisano v računovodskem poročilu.

9.2.2 NOVA KBM

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

Dobiček iz rednega poslovanja banke pred oblikovanimi rezervacijami in oslabitvami v letu 2013 znaša 69.463 tisoč € in je v primerjavi z enakim obdobjem preteklega leta višji za 30,4 % oz. za 16.198 tisoč €. **Čista izguba poslovnega leta** banke je znašala 656.500 tisoč € (v letu 2012 203.255 tisoč €).

Čiste obresti

Banka je v letu 2013 glede na preteklo leto realizirala za 15,5 % oz. za 11.108 tisoč € nižje **čiste obresti**, na kar so vplivali za 17,6 % oz. za 31.119 tisoč € nižji obrestni prihodki in za 19,0 % oz. za 20.011 tisoč € nižji obrestni odhodki.

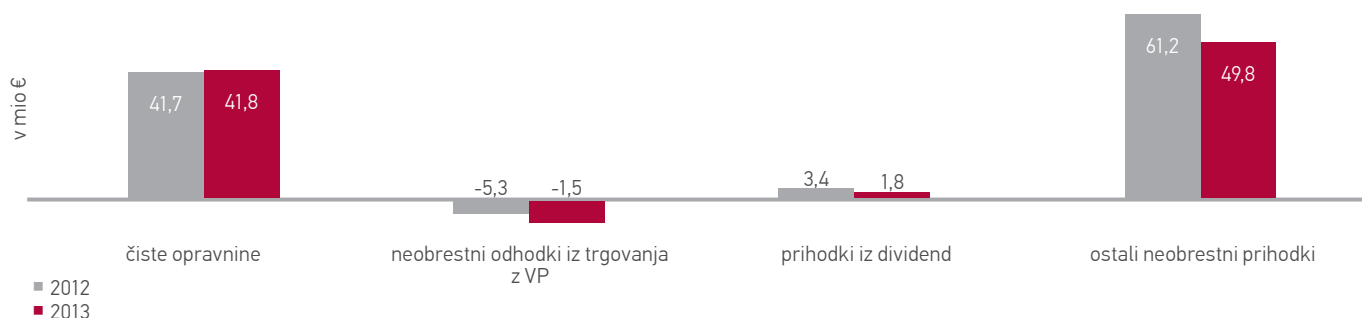
Razlogi za nižjo realizacijo obrestnih prihodkov v 2013 glede na preteklo leto so predvsem sprememba v strukturi naložb (nižji delež kreditov, več naložb v sredstva z nižjimi obrestmi), nižje povprečno mesečno stanje bruto kreditov nebančnega sektorja (za 8,0 % oz. za 288.790 tisoč €), upad referenčne obrestne mere (povprečni 6M EURIBOR: znižanje z 0,830 % v letu 2012 na 0,336 % v letu 2013) in višje oslabitve obresti (kot rezultat spremenjene klasifikacije zaradi poslabšanja kreditnega portfelja banke in hkratnega zvišanja odstotkov oslabitev obresti).

V letu 2013 je banka realizirala manj odhodkov za obresti kot v preteklem letu (za 20.011 tisoč €), od tega so bili za 18.773 tisoč € nižji odhodki za depozite in za 1.322 tisoč € nižji odhodki za obresti za obveznosti do centralne banke. Padanje obrestnih odhodkov v letu 2013 beleži banka iz naslovov konverzije hibridnega posojila (CoCo obveznice) v kapital, predčasnega odplačila dveh dolgoročnih posojil SID Banki d.d. in rednega zapadanja virov, najetih pri SID Banki d.d. (celotno stanje najetih kreditov se je v letu 2013 znižalo za 28,6 %), upada obsega depozitov nebančnega sektorja (v 2013 za 553,2 mio €, v decembru za 310,8 mio € zaradi konverzije depozitov države v kapital), spremembe referenčne obrestne mere ECB ter ustreznega izvajanja politike obrestnih mer.

Neobrestni prihodki

Banka je v letu 2013 realizirala za 91.865 tisoč € neobrestnih prihodkov (v letu 2012 za 101.057 tisoč €, pri čemer se 37.385 tisoč € nanaša na dobičke po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja, ki izhajajo iz prodaje Zavarovalnice Maribor).

NEOBRESTNI PRIHODKI IZ REDNEGA POSLOVANJA NOVE KBM V LETIH 2012 IN 2013



Prihodki iz dividend so v letu 2013 znašali 1.811 tisoč €. Banka je v letu 2013 realizirala 41.755 tisoč € čistih opravnin (v enakem obdobju lani 41.735 tisoč €).

Nihanja od povprečnega stanja, ki se kažejo po mesecih v letu 2013, pri prihodkih iz opravnin izhajajo predvsem iz naslova nihanj prihodkov od plačilnega prometa v državi.

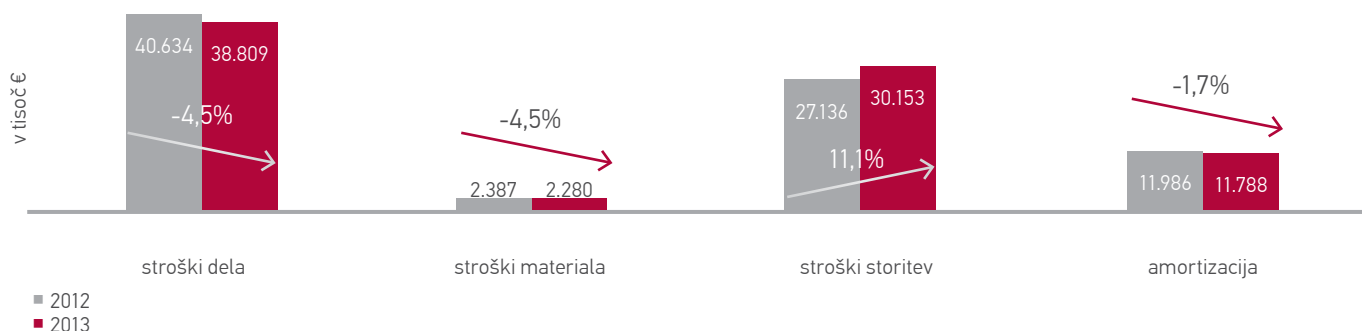
Nihanja od povprečnega stanja, ki se kažejo po mesecih, so pri odhodkih za opravnine posledica nihanj odhodkov za bančne storitve v državi. Konkretnije so k odhodkom prispevale predvsem opravnine za najete vire pri SID Banki d.d. K povečanju odhodkov v decembru je prispeval predvsem izbris vrednostnih papirjev Nove KBM iz registra KDD.

Administrativni stroški

Operativni stroški (administrativni stroški z amortizacijo) so v 2013 znašali 83.030 tisoč €, v letu 2012 82.143 tisoč €.

Stroški dela, ki v strukturi stroškov predstavljajo največji delež, so se v letu 2013 glede na 2012 zmanjšali za 1.825 tisoč € oz. za 4,5 %. Število zaposlenih je banka v letu 2013 zmanjšala za 79.

ADMINISTRATIVNI STROŠKI Z AMORTIZACIJO NOVE KBM V LETIH 2012 IN 2013



Stroške storitev je banka v letu 2013 glede na 2012 povečala za 3.017 tisoč € oz. za 11,1 %. Povišanje se nanaša predvsem na stroške prestrukturiranja, skrbnega pregleda banke, svetovanja za dokapitalizacijo, revizije ter na svetovalne storitve pri prodaji Zavarovalnice Maribor.

Kazalnik stroškovne učinkovitosti (CIR), izračunan kot razmerje med operativnimi stroški in neto prihodki, je v letu 2013 znašal 54,45 %. V enakem obdobju lani je znašal 47,54 %. Rast kazalnika, ki pomeni zmanjševanje stroškovne učinkovitosti, je predvsem posledica preizkega znižanja stroškov in nižjih neto prihodkov v letu 2013. Kazalnik stroškovne

učinkovitosti bi brez izrednih svetovalnih stroškov (v višini 4.437 tisoč €), odpravnin (v višini 1.137 tisoč €) in obresti za obveznico CoCo (v višini 2.411 tisoč €) znašal 50,0 %.

Neto rezervacije in oslabitve

Banka je v letu 2013 realizirala 659.659 tisoč € neto oslabitev ter oblikovala za 43.298 tisoč € neto rezervacij (za zunajbilančne obveznosti).

Banka je v letu 2013 oblikovala za 478.718 tisoč € neto oslabitev za kredite in druga finančna sredstva.

V letu 2013 je banka oblikovala za 18.475 tisoč € oslabitev finančnih sredstev, merjenih po nabavni vrednosti, za 22.683 tisoč € oslabitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, za 119.483 tisoč € oslabitev naložb v kapital v odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe ter za 17.941 tisoč € oslabitev nepremičnin, ki jih je banka prejela za poplačilo terjatev.

Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja

Banka je v mesecu decembru odpravila vse terjatve za odložene davke iz naslova davčne izgube in tako iz naslova odloženih davkov v letu 2013 izkazala 23.006 tisoč € neto odhodkov.

Ukinitev ter nepripoznanje dolgoročnih terjatev za odložene davke iz naslova davčne izgube je posledica negotovosti poslovske ocene zaradi negotovosti predpostavk glede poslovnih dogodkov v prihodnosti.

Vseobsegajoči donos

Vseobsegajoči donos po obdavčitvi je v letu 2013 znašal 647.268 tisoč € izgube. Čisto izgubo so zmanjševali dobički v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo, v višini 10.740 tisoč € (od tega se največji del nanaša na krepitve obveznic Republike Slovenije) ter aktuarski čisti dobički za pokojninske programe, pripoznani v zadržani izgubi v višini 293 tisoč €. Davek od dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa je v letu 2013 znašal 1.801 tisoč €.

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA

Bilančna vsota

Bilančna vsota banke je 31.12.2013 znašala 3.909.983 tisoč € in se je glede na konec leta 2012 zmanjšala za 9,9 % oz. za 428.585 tisoč €.

Krediti strankam, ki niso banke

Banka je v decembru po neodvisnem pregledu kakovosti sredstev, ki je bil zahtevan s strani Evropske komisije, opravila prenos terjatev na DUTB. Le-ta je v letu 2013 bistveno prispeval k zmanjšanju bilančne vsote. Stanje neto kreditov strankam, ki niso banke, je konec leta 2013 znašalo 1.826.371 tisoč €, kar je za 36,8 % manj kot konec leta 2012. Znižanje stanja je posledica znižanja bruto kreditov nebančnega sektorja v višini 1.191 mio € (od tega največ bruto kreditov nefinančnim družbam) in ukinjenih popravkov vrednosti v skupni višini 126,4 mio € (od tega v največji meri za kredite nefinančnim družbam).

Tržni delež²⁴ kreditov nebančnemu sektorju se je v zadnjem letu znižal z 9,3 % na 7,5 %. V segmentu nefinančnih družb se je tržni delež znižal za 2,7 odstotne točke na 6,8 %, pri prebivalstvu pa za 0,4 odstotne točke na 10,4 %.

Depoziti strank, ki niso banke

Depoziti strank, ki niso banke, so se glede na začetek leta znižali za 19,0 % oz. za 553.113 tisoč €. K znižanju stanja so v letu 2013 prispevali predvsem depoziti države, in sicer za 403.804 tisoč €. Na znižanje stanja depozitov države je v začetku leta 2013 prispevala prerazporeditev depozita MF v višini 100 mio € na podrejene obveznosti. Omenjeni depozit je banka

²⁴ Po podatkih posredovanih s strani Banke Slovenije dne 12.2.2014.

prerazporedila na podrejene obveznosti v skladu s pogodbo o hibridnem posojilu, nato pa ga je preoblikovala v kapital. Drugo večje znižanje je banka beležila v mesecu decembru zaradi ponovne konverzije depozitov (v skupni višini 361,6 mio €) v kapital. To konverzijo je banka izvedla na osnovi izrednega ukrepa o povečanju osnovnega kapitala, izrečenega s strani Banke Slovenije. Depozitom države sledijo depoziti prebivalstva, katerih stanje se je v letu 2013 zmanjšalo za 6,1 % oz. za 118.802 tisoč €. Zmanjšal pa se je tudi njihov tržni delež, s 13,4 % na 13,0 %.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo in v posesti do zapadlosti

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo in v posesti do zapadlosti, so se povečala za 589.004 tisoč €. Na povečanje stanja dolžniških vrednostnih papirjev so v letu 2013 vplivale predvsem obveznice (RS62, RS67, RS69), ki jih je banka prejela na osnovi dokapitalizacije (v skupni višini 250 mio €), ter obveznice DUTB, ki jih je banka prejela na podlagi prenosa slabih terjatev (v skupni višini 377,6 mio €).

Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

Stanje terjatev za davek od dohodkov pravnih oseb se je v letu 2013 zmanjšalo za 24.810 tisoč €. Zmanjšanje se nanaša na odpravo vseh terjatev iz naslova odloženih davkov.

Kreditni bank

Kreditni bank so se v letu 2013 zmanjšali za 143,5 mio €. Od tega se 60 mio € nanaša na predčasno odplačilo dveh dolgoročnih posojil SID Banki d.d., preostali del pa na redno zapadanje virov, najetih pri SID banki.

Podrejene obveznosti

Na podlagi izrednega ukrepa o prenehanju vseh kvalificiranih obveznosti banke zaradi pokrivanja njene izgube je banka stanje **podrejenih obveznosti** zmanjšala na vrednost 0 € (kar v letu 2013 pomeni zmanjšanje za 88.190 tisoč €).

Kapital banke

Stanje kapitala ob koncu leta 2013 znaša 517.712 tisoč € in se je glede na začetek leta povečalo za 325.143 tisoč € oz. za 168,8 %. Povečanje kapitala je rezultat dokapitalizacij v letu 2013 v skupnem znesku 972.411 tisoč €, realizirane čiste izgube v višini 656.500 tisoč € in prevrednotenja vrednostnih papirjev v višini 9.232 tisoč €.

Več o tem je zapisano v pojasnilih k računovodskih izkazom.

9.3 PREDSTAVITEV DRUŽB V SKUPINI²⁵

V nadaljevanju je prikazana tabela²⁶, iz katere je razvidno poslovanje posameznih segmentov v Skupini Nove KBM. Čisto izgubo poslovnega leta so ustvarila področja bančništvo, lizing in nepremičninska dejavnost, medtem ko sta pozitivno vplivala na rezultat Skupine segmenta upravljanje skladov in ostalo.

	Država	Družba	Število zaposlenih na dan	Čisti poslovni izid (v tisoč €)	Promet** (v tisoč €)	Bilančna vsota (v tisoč €)	Donos na kapital po davkih (ROAE)	Donos na aktivo po davkih (ROAA)
Bančništvo	Slovenija	Nova KBM	1.201	(656.500)	193.897	3.909.983	(258,48)	(15,57)
	Slovenija	PBS	239	(57.164)	66.144	775.642	(142,20)	(7,05)
	Avstrija	Adria Bank	34	(30.238)	7.700	122.695	(121,89)	(18,69)
	Srbija	KBM Banka	290	(6.491)	11.669	110.208	(29,49)	(5,07)
Upravljanje skladov	Slovenija	KBM Infond	37	1.458	5.764	13.776	10,91	9,51
	Slovenija	Moja naložba ¹	15	(387)	3.112	110.024	(5,64)	(0,33)
Lizing	Slovenija	KBM Leasing	10	(40.584)	1.971	64.491	*	(39,08)
	Slovenija	Gorica Leasing	12	(24.031)	1.706	36.214	*	(40,66)
	Hrvatska	KBM Leasing Hrvatska	8	(6.818)	2.296	27.740	*	(18,76)
Nepremičninska dejavnost	Slovenija	KBM Fineko - v likvidaciji	1	755	555	30.306	22,17	2,51
	Slovenija	KBM Invest	9	(16.446)	0	18.347	*	(50,94)
Ostalo	Slovenija	M-Pay	0	11	6	209	5,41	5,39

¹ Pridružena družba.

* Vrednost kazalnika ni izračunana zaradi negativnega povprečnega kapitala.

** Vključeni so prihodki iz obresti, dividend in provizij.

Skladno z načrtom prestrukturiranja se družbe Skupine Nove KBM delijo na ključne družbe: PBS (bančno poslovanje v Sloveniji), KBM Banka (bančno poslovanje v Srbiji), KBM Infond in Moja naložba (upravljanje skladov in pokojninskih zavarovanj v Sloveniji). Neključne družbe pa so: Adria Bank (bančništvo); KBM Leasing (lizing); Gorica Leasing (lizing); KBM Leasing Hrvatska (lizing); KBM Invest (nepremičnine); KBM Fineko – v likvidaciji (nepremičninske svetovalne storitve).

V letu 2013 so družbe v Skupini izvajale aktivnosti in ukrepe za izboljšanje in racionalizacijo poslovanja s poudarkom na dezinvestiranju zalog, odprodaji nepomembnega poslovnega premoženja in zniževanju operativnih in administrativnih stroškov.

Banka je skladno z načeli korporativnega upravljanja in ob upoštevanju načrta prestrukturiranja Skupine Nove KBM posebno pozornost namenjala tudi zniževanju izpostavljenosti družb do Nove KBM.

Posebno pozornost je namenjala pristopu in vzpostavitvi koncepta poenotenja standardov pri upravljanju s slabimi terjatvami s ciljem večjega poplačevanja.

²⁵ Podatki v tem poglavju se nanašajo na posamezne računovodske izkaze družb v Skupini.

²⁶ V tabeli so vključene družbe v Skupini, kjer ima Nova KBM več kot 20% delež v kapitalu.

Poštna banka Slovenije d.d.**Ustanovitev:** 1991**Spletna stran:** www.pbs.si**Elektronski naslov:** info@pbs.si**Lastniški delež Nove KBM (v %) na dan 31.12.2013:** 99,12**Organi upravljanja na dan 31.12.2013:**

predsednik uprave: Robert Senica, član uprave: Viktor Lenče

Člani nadzornega sveta na dan 31.12.2013:

predsednik: mag. Boris Novak, namestnik predsednika: Aleš Hauc, člani: Igor Žibrik, mag. Miha Šlamberger, Vinko Filipič

Dejavnost

Poštna banka Slovenije d.d. (v nadaljevanju: PBS) opravlja finančne storitve, med katere spadajo bančne storitve, vzajemno priznane finančne storitve, dodatne finančne storitve in druge finančne storitve ter pomožne storitve, ki so vse v skladu z Zakonom o bančništvu. Na podlagi odločbe Banke Slovenije z dne 10.12.2013 pa je banka pridobila še dovoljenje za opravljanje storitve posredovanja pri podaji zavarovalnih polic po zakonu, ki ureja zavarovalništvo.

Analiza poslovanja v letu 2013

Obseg poslovanja banke, merjen z bilančno vsoto, se je v letu 2013 znižal za 3 % in je konec leta 2013 znašal 775.642 tisoč €. Tržni delež banke je kljub padcu obsega poslovanja porastel z 1,73 % na 1,89 %.

V strukturi finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, ki znašajo 679.933 tisoč €, se na dolgove do bank nanaša 30.313 tisoč €, na podrejene obveznosti 9.020 tisoč €, medtem ko vloge do strank, ki niso banke, znašajo 634.506 tisoč € in so se v letu 2013 povečale za 8.255 tisoč € oziroma za 1,0 %. Največ, za 24.323 tisoč €, so se povečale vloge prebivalstva, tako je njihov delež v dolgovih do strank, ki niso banke, porastel za 2,9 odstotne točke na 87,5 %. Banka je v letu 2013 ohranila nivo zadolžitve iz operacij dolgoročnega financiranja pri centralni banki v višini 45.668 tisoč €. V bilančni aktivni znašata gotovina v blagajni in stanje na računih 59.882 tisoč €, glede na konec leta 2012 je stanje višje za 16.196 tisoč €. Naložbe v banke so padle za 10.977 tisoč € oziroma za 15 %. Obseg neto kreditov strank, ki niso banke, je banka v letu 2013 zmanjšala za 82.813 tisoč € oziroma za 19 %. Znižanje je rezultat visokih oslabitev, prenosa terjatev na DUTB in zmanjšanja obsega poslovanja. Obseg poslovanja z vrednostnimi papirji je znašal 283.231 tisoč € in je v primerjavi s stanjem konec leta 2012 višji za 54.082 tisoč €. Banka je v letu 2013 dosegla pozitiven rezultat pred rezervacijami in oslabitvami v višini 6.065 tisoč €. Zaradi izredno visoko oblikovanih oslabitev in rezervacij v višini 63.102 tisoč € in nižjih obrestnih prihodkov je banka v tem obdobju, po upoštevanju odloženih davkov, zaključila z negativnim rezultatom v višini 57.164 tisoč €. Vseobsegajoči rezultat, ki upošteva tudi vrednotenje vrednostnih papirjev, ki se sicer izkazujejo preko kapitala, je negativen v višini 55.647 tisoč €.

Zaradi nastale visoke izgube sta v mesecu decembru lastnika, Nova KBM in Pošta Slovenije, banko dokapitalizirala. Oba lastnika sta banko dokapitalizirala s pretvorbo obstoječih hibridnih instrumentov dodatnega kapitala v navadni temeljni kapital oziroma vplačilom stvarnega vložka, Nova KBM pa je skozi institut odobrenega kapitala dodatno vplačala še denarni vložek in stvarni vložek v obliki obveznic Republike Slovenije. Z vsemi izvedenimi vplačili se je spremilo tudi razmerje med lastniki, saj je Nova KBM postala 99,12 % lastnica PBS.

Poslovne usmeritve

Tudi v letu 2014 bo banka usmerila vse aktivnosti v uresničevanje strategije razvoja banke, pospeševanje trženja v sodelovanju s Pošto Slovenije in strateških usmeritev razvoja Skupine. Tako bo PBS v sodelovanju s Pošto Slovenije nadaljevala akcije izobraževanja poštinih uslužbencev oziroma vseh zaposlenih Pošte Slovenije pri prodaji osebnih računov in varčevalnih produktov banke in si na ta način zagotovila rast obsega v tem segmentu. Prednostne naloge banke znotraj Skupine Nove KBM pa bodo:

- vzpostavitev ustreznega upravljanja z NPL,
- aktivno pridobivanje novih strank na področju poslovanja s prebivalstvom, srednjih in malih podjetij,

- ohranjanje primarne depozitne baze,
- ohranjanje kapitalne ustreznosti v skladu s predpisi,
- nižanje stroškov in števila zaposlenih in
- poslovanje s pozitivnim rezultatom.

Adria Bank AG

Ustanovitev: 1980

Spletna stran: www.adriabank.at

Elektronski naslov: headoffice@adriabank.at

Lastniški delež Nove KBM (v %) na dan 31.12.2013: 50,54²⁷

Organi upravljanja na dan 31.12.2013:

predsednik uprave: mag. Gregor Kaiser, član uprave: dr. Udo Amadeus Szekulics

Člani nadzornega sveta na dan 31.12.2013:

predsednik: Igor Žibrik, namestnik predsednika: Aleš Hauc, člani: mag. Miha Šlamberger, Maruša Kosovinc Dragonja, Nima Motazed

Dejavnost

Adria Bank je avstrijska banka s popolno licenco. Njene glavne dejavnosti so kreditiranje gospodarskih družb, dokumentarni in garancijski posli ter posli deviznega in denarnega trga.

Banka se večinoma osredotoča na posle v državah JV Evrope, še posebej v Sloveniji in na Hrvaškem, pa tudi v Rusiji. Kot dober poznavalec področja južnega Balkana se osredotoča na zagotavljanje finančnih storitev svojim strankam in strankam Skupine Nove KBM oziroma na širjenje poslovanja v Avstriji v smislu trgovanja z njenimi ključnimi trgi.

Analiza poslovanja v letu 2013

Čista izguba Adria Bank je v letu 2013 znašala 30.238 tisoč €. Čiste obresti so znašale 3.946 tisoč €, čiste opravnine pa 662 tisoč €. Banka je s čistimi opravninami pokrila 13,74 % administrativnih stroškov z amortizacijo.

Administrativni stroški so v primerjavi z letom 2012 višji za 711 tisoč €. Banka izkazuje neto oslabitve v skupni vrednosti 30.402 tisoč €.

Bilančna vsota je na dan 31.12.2013 znašala 122.695 tisoč €. Neto krediti bankam so znašali 3.323 tisoč €, neto krediti strankam, ki niso banke, pa 58.377 tisoč €. Vloge bank so konec leta 2013 znašale 95.146 tisoč €. Kapital banke je znašal 354 tisoč €.

Poslovne usmeritve

Ciljne stranke Adria Bank so že ustaljeno gospodarske družbe in finančne ustanove, še posebej v državah JV Evrope. Adria Bank je že več kot 30 let prisotna na teh trgih, njene izkušnje pa ji pomagajo pri nudenju strokovnih rešitev pri financiranju lokalnih in regionalnih gospodarskih družb ter finančnih institucij.

Kot članica Skupine Nove KBM ima Adria Bank dostop do regionalne baze strank Skupine, ki imajo poslovne enote v Sloveniji in Avstriji, poleg tega pa še na Hrvaškem in v Srbiji. Adria Bank članicam Skupine Nove KBM in njihovim strankam nudi komplementarne produkte in storitve.

²⁷Delež Skupine v osnovnem kapitalu in glasovalnih pravicah Adria Bank AG znaša 50,54 %, delež v vpisanem kapitalu pa 46,65 %. Le-ta sestoji iz osnovnega kapitala in participacijskih deležev brez glasovalnih pravic, ki so v lasti manjšinskih lastnikov.

KBM Banka AD

Ustanovitev: 1955

Spletna stran: www.kbm.rs

Elektronski naslov: www.kbm.rs

Lastniški delež Nove KBM (v %) na dan 31.12.2013: 89,53²⁸

Organi upravljanja na dan 31.12.2013:

Predsednik izvršnega odbora: Alojz Kovše, članici izvršnega odbora: Vesna Užnik Đorić, Ljubinka Lovčević

Člani upravnega odbora na dan 31.12.2013:

predsednik: Igor Žibrik, namestnik predsednika: mag. Miha Šlamberger, člani: Drago Bahun, Milorad Bjelopetrović, Dobrosav Milovanović

Dejavnost

Glavne poslovne aktivnosti KBM Banke so poslovanje z gospodarskimi družbami in prebivalstvom.

Analiza poslovanja v letu 2013

Banka je v letu 2013 prestala velike spremembe. Vsa poslovna aktivnost je bila v prvi polovici leta 2013 usmerjena k spremembi sistema IT in uvedbi projekta RAST. V drugi polovici leta so bili izvedeni: sprememba imena banke, rebranding in adaptacija poslovalnic ter izboljšanje sistema notranjih kontrol, sprejet je bil akcijski načrt strategije.

KBM Banka je v letu 2013 prikazala čisto izgubo v višini 6.491 tisoč €, kar pa je posledica izgube iz rednega poslovanja v višini 7.074 tisoč € in dobička na osnovi zmanjšanja odloženih davčnih obveznosti in kreiranih odloženih davčnih sredstev v višini 583 tisoč €. Čiste obresti so znašale 3.831 tisoč €, čiste opravnine pa 2.718 tisoč €. Administrativni stroški so v letu 2013 znašali 7.138 tisoč € in so bili nižji glede na ustvarjene stroške v letu 2012. Oslabitve so konec leta 2013 znašale 5.642 tisoč €.

Bilančna vsota je 31.12.2013 znašala 110.208 tisoč € oz. za 21 % manj kot konec leta 2012. Kapital banke je konec leta 2013 znašal 17.274 tisoč €. Med finančnimi obveznostmi, ki so znašale 91.862 tisoč €, se na podrejene obveznosti nanaša 5.000 tisoč €, na vloge strank, ki niso banke, pa 72.997 tisoč €. Krediti strankam, ki niso banke, so konec leta znašali 41.868 tisoč €, krediti bankam pa 6.650 tisoč €. Krediti bankam so se v letu 2013 znižali za 22.696 tisoč € zaradi zmanjšanja prekonočnih in kratkoročnih kreditov in zmanjšanja stanj na računih bank.

Poslovne usmeritve

Glavne poslovne usmeritve za leto 2014 so:

- revitalizacija poslovnih procesov,
- rast poslovanja in povečanje tržnega deleža ob sprejemljivem nivoju prevzemanja tveganj,
- racionalizacija stroškov,
- racionalizacija poslovne mreže, prenova poslovne mreže in dezinvestiranje,
- znižanje stroškov financiranja,
- aktivno upravljanje s slabimi naložbami s ciljem maksimizirati poplačila in znižati morebitne izgube.

KBM Infond, družba za upravljanje, d.o.o. – Skupina Nove KBM

Ustanovitev: 1993

Spletna stran: www.infond.si

Elektronski naslov: info@infond.si

Lastniški delež Nove KBM (v %) na dan 31.12.2013: 72,73²⁹

Organi upravljanja na dan 31.12.2013:

predsednik uprave: Matjaž Lorenčič, član uprave: Samo Stonič

Člani nadzornega sveta na dan 31.12.2013:

predsednik: Aleš Hauc, namestnik predsednika: Igor Žibrik, člani: mag. Miha Šlamberger, Drago Cotar, dr. Vito Bobek

²⁸Decembra 2013 je bila izvršena prodajna opcija Republike Srbije o prodaji 12,89% deleža v KBM Banki AD po izvršilni ceni 5.641 tisoč €. Delež obvladujoče banke v kapitalu in glasovalnih pravicah KBM Banke po stanju 31.12.2013 se je povečal na 89,53 %.

²⁹Delež Skupine v osnovnem kapitalu KBM Infonda d.o.o. znaša 72,00 %. Zaradi odstotka lastnih poslovnih deležev znaša delež Skupine v kapitalu in glasovalnih pravicah družbe KBM Infond 72,73 %.

Dejavnost

Na dan 31.12.2013 je družba upravljala vzajemni sklad Infond PBGS, mešani sklad, in Krovni sklad Infond s osemnajstimi podskladi – trinajstimi delniškimi podskladi, enim obvezniškim podskladom, enim denarnim podskladom in tremi mešanimi podskladi.

Čista vrednost Infondovih skladov na dan 31.12.2013 je znašala 240.736 tisoč €. Skupna tržna kapitalizacija vseh investicijskih skladov upravljavcev s sedežem v Sloveniji je po dosegljivih podatkih 31.12.2013 dosegala 1.838.857 tisoč €. Tržni delež KBM Infonda je tako 31.12.2012 znašal 13,09 %.

Analiza poslovanja v letu 2013

Družba je v letu 2013 izkazala čisti dobiček v višini 1.458 tisoč €. Čisti dobiček je v primerjavi z letom 2012 večji za 17,49 %.

Vrednost kapitala na dan 31.12.2013 je znašala 12.672 tisoč €, kar je 4,44 % manj kot preteklo leto. Bilančna vsota na dan 31.12.2013 je znašala 13.776 tisoč € in je za 17,91 % nižja od bilančne vsote leta 2012.

Družba je 16. oktobra 2013 začela upravljati Infond Money-Euro, denarni podsklad. Oktobra 2013 je prejela dovoljenje za umik sklada Infond PBGS, mešani sklad, z organiziranega trga.

Poslovne usmeritve

V letu 2014 družba načrtuje: umik sklada Infond PBGS, mešani sklad, z enotami katerega se trguje na organiziranem trgu, z borznega trga na primarni trg; pospeševanje prodaje obstoječih in razvoj novih kombiniranih produktov znotraj Skupine Nove KBM; razvoj mreže poslovalnic Nove KBM v glavni prodajno-svetovalni kanal; krepitev sodelovanja z institucionalnimi vlagatelji, predvsem s pokojninskimi družbami; iskanje novih prevzemnih priložnosti; ponovno preučitev vstopa na srbski trg preko KBM Banke; zagotavljanje kapitalske ustreznosti.

KBM Fineko d.o.o. – Skupina Nove KBM – v likvidaciji

Ustanovitev: 1991

Elektronski naslov: info@kbm-fineko.si

Lastniški delež Nove KBM (v %) na dan 31.12.2013: 100

Organi upravljanja na dan 31.12.2013:

likvidacijski upravitelj: Andrej Šporin

Dejavnost

Družba je v letu 2013 pretežno in v zmanjšanem obsegu opravljala storitve na naslednjih področjih:

- izterjava odplačno prevzetih terjatev iz naslova kreditnih pogodb fizičnih oseb in drobnega gospodarstva,
- nepremičninska dejavnost, ki zajema nakupe in prodaje nepremičnin ter upravljanje z nepremičninami, ki so v lasti Nove KBM.

Družba KBM Fineko d.o.o. – Skupina Nove KBM ima zaključno obdobje na dan 28.11.2013. Skupščina je sprejela sklep o likvidaciji družbe iz razlogov, ki izhajajo iz plana prestrukturiranja Skupine Nove KBM, zahteve Banke Slovenije in prekinitve Pogodbe o poslovnem sodelovanju med Novo KBM d.d. in družbo KBM Fineko d.o.o. – Skupina Nove KBM. Družba je od 29.11.2013 v postopku likvidacije.

Obdobje od januarja do 28. novembra 2013 je bilo zaznamovano z nepredvidljivimi razmerami poslovanja, prav tako so se nadaljevali neugodni trendi na trgu dela, kar je vplivalo na področje dejavnosti izterjave terjatev.

Analiza poslovanja v letu 2013

Kljub neugodnim in nepredvidljivim razmeram poslovanja so rezultati poslovanja v letu 2013 ugodni. Skupni prihodki so znašali 1.732 tisoč €. Najbolj ugodne rezultate je družba dosegla na področju izterjave terjatev. Skupni odhodki družbe so

znašali 741 tisoč €. Družba je zaključila poslovno leto z neto dobičkom v višini 755 tisoč €, bilančna vsota pa je znašala 30.306 tisoč €.

Poslovne usmeritve

Družba KBM Fineko d.o.o. - v likvidaciji bo v tem letu prenehala poslovati (predvidoma v zadnjem kvartalu leta) z izbrisom družbe iz sodnega registra. Največ 6 mesecev bodo v družbi namesto devetih zaposleni trije delavci. Poleg stroškov dela se bodo zmanjšali tudi materialni stroški poslovanja. Družba naj bi vsak mesec poslovanja ustvarila od 60 do 80 tisoč € dobička.

KBM Invest d.o.o. – Skupina Nove KBM

Ustanovitev: 1998

Spletna stran: www.kbminvest.si

Elektronski naslov: kbm-invest@kbminvest.si

Lastniški delež Nove KBM (v %) na dan 31.12.2013: 100

Organi upravljanja na dan 31.12.2013:

direktorica: Nada Kolmanič

Člani nadzornega sveta na dan 31.12.2013:

predsednik: Uroš Lorenčič, člani: Anton Guzej, mag. Peter Kupljen, Borut Radolič

Dejavnost:

Družba je v letu 2013 opravljala:

- strokovne storitve investicijskega inženiringa za dela investicijskega vzdrževanja in večje investicije Nove KBM v okviru vsakoletnega načrta investicij, zlasti investicij in investicijsko-vzdrževalnih del novogradenj in prenov poslovnih prostorov banke,
- gradnjo in prodajo nepremičnin za trg.

Analiza poslovanja v letu 2013

V letu 2013 so se na podlagi vpliva gospodarskih razmer nadaljevale slabe razmere na nepremičninskem trgu z upadanjem povpraševanja po nepremičninah, posledično pa manjša prodaja in znižanje cen le-teh. V poslovnem letu 2013 je družba dosegla negativni poslovni izid v višini 16.446 tisoč €. Ustvarjeni prihodki od prodaje niso zadoščali za pokrivanje stroškov zalog projektov, zgrajenih za trg. Največji delež izgube se nanaša na evidentirane oslabitve zalog za potrebe računovodskega poročanja v skladu z MSRP ter oslabitve na osnovi diskontov iz naslova predvidenih prenosov nepremičnin na DUTB. Na podlagi izdelanih cenitev za računovodsko poročanje na dan 31.12.2013 je družba evidentirala oslabitve kot popravek vrednosti zalog v višini 11.495 tisoč € ter naložbenih nepremičnin v višini 1.447 tisoč €. V letu 2013 je družba ustvarila 6.612 tisoč € skupnih prihodkov, kar predstavlja 125,15% doseganje poslovnega načrta za leto 2013. Odstopanje od poslovnega načrta se nanaša predvsem na realizirano prodajo 35 stanovanj in 35 parkirnih mest Stanovanjskemu skladu Republike Slovenije v začetku leta 2013. Čisti prihodki od prodaje v višini 6.519 tisoč € so realizirani od prodaje zalog gotovih nepremičnin ter opravljanja storitev investicijskega inženiringa za potrebe Nove KBM. Skupni odhodki družbe v višini 22.469 tisoč € so delno vezani na projekte gradnje za trg, večji delež pa predstavljajo odhodki iz naslova oslabitev zalog, naložbenih nepremičnin in terjatev v višini 12.962 tisoč €. Finančni odhodki, izkazani v stroških poslovanja, delno pa v odhodkih financiranja, v skupni vrednosti 2.343 tisoč € predstavljajo obresti od najetih posojil za financiranje projektov ter financiranje zalog.

Bilančna vsota družbe je na dan 31.12.2013 znašala 18.347 tisoč € in je bila v primerjavi z letom 2012 nižja za 49,38 %, predvsem na osnovi znižanja zalog. Vrednost zaloge je na dan 31.12.2013 znašala 16.064 tisoč €, kar predstavlja 87,56 % aktive, in se je zmanjšala za 50,94 % v primerjavi s 1.1.2013. Na višino zaloge v primerjavi z letom 2012 je vplivala odprodaja zalog, v največjem deležu pa oslabitev zalog v skladu z MSRP. Zaradi kapitalske neustreznosti je družba v letu 2013 predlagala družbeniku dokapitalizacijo v višini 21.000 tisoč €, pridobila soglasje ustreznih organov ter bila decembra 2013 dokapitalizirana v obliki debt to equity swap.

Poslovne usmeritve

V letu 2014 bo družba nadaljevala aktivnosti, povezane s spremenjeno vlogo družbe v Skupini Nove KBM. V dogovoru z lastnikom se je družba aktivno vključila v razreševanje problematike nepremičnin, katerih gradnja je bila financirana s krediti Nove KBM in so se podjetja – investitorji znašli v postopkih prisilne poravnave ali stečaja.

KBM Leasing d.o.o. – Skupina Nove KBM

Ustanovitev: 1989

Spletna stran: www.kbm-leasing.si

Elektronski naslov: leasing@nkbm.si

Lastniški delež Nove KBM (v %) na dan 31.12.2013: 100

Organi upravljanja na dan 31.12.2013:

direktor: Damjan Kozjak

Člani nadzornega sveta na dan 31.12.2013:

predsednik: Uroš Lorenčič, člani: Anton Guzej, mag. Peter Kupljen, Borut Radolič

Dejavnost

Dejavnost družbe je financiranje nakupov premičnin in nepremičnin s produktom finančnega ali operativnega lizinga.

Analiza poslovanja za leto 2013

Družba že od druge polovice leta 2012 ne sklepa novih lizinških poslov. Vsa razpoložljiva denarna sredstva, ki jih je družba prejela bodisi od prodaje zalog bodisi od plačil obrokov lizinga, je preusmerila v odplačilo finančnih obveznosti. Največje breme družbe je v letu 2013 predstavljal negativni kapital in zaloge odvzetih predmetov lizinga. Družba je v marcu 2013 pripravila Analizo finančnega položaja družbe z ukrepi za izboljšanje poslovanja. V skladu s tem dokumentom je bila konec leta 2013 dokapitalizirana v višini 25.000 tisoč €. Da bi se razbremenila zalog, je pristopila k projektu prenosa slabih terjatev na DUTB. Družbo so v letu 2013 bremenile oslabitve celotnega premoženja in rezervacij v skupni višini 34.597 tisoč €. Dodatno je družbo bremenila odprava odloženih terjatev za davek v višini 3.815 tisoč €. Vse to je, kljub dokapitalizaciji družbe konec leta 2013, povzročilo negativni rezultat in kapital.

Leto 2013 je družba zaključila s čisto izgubo v višini 40.584 tisoč € in negativnim kapitalom v višini 37.624 tisoč €. Bilančna vsota družbe se je zmanjšala za 47.024 tisoč € oziroma 42 % glede na leto 2012. Vrednost zalog in nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo je 57.410 tisoč €, zanje je družba že opravila oslabitev v višini 44.740 tisoč € in so v poslovnih knjigah družbe ovrednotene na 12.670 tisoč €. Delež zalog in nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo znaša v bilančni vsoti družbe 20 %. Stanje terjatev iz aktivnih lizinških pogodb je konec leta 2013 znašalo 30.261 tisoč €, od tega je zapadlih neplačanih terjatev 3.631 tisoč € oziroma 12 %. Za te terjatve ima družba že oblikovane oslabitve v višini 7.930 tisoč €. Stanje naložbenih nepremičnin je 27.277 tisoč €, sem spada tudi njena največja naložbena nepremičnina, TC Mercator.

Poslovne usmeritve

Družba načrtuje v letu 2014 prenesti del zalog na DUTB, preostanek nepotrebnih zalog načrtuje čim prej prodati.

Gorica Leasing d.o.o. – Skupina Nove KBM

Ustanovitev: 1998

Spletna stran: www.gorica-leasing.si

Elektronski naslov: info@gorica-leasing.si

Lastniški delež Nove KBM (v %) na dan 31.12.2013: 100

Organi upravljanja na dan 31.12.2013:

direktor: Marko Černe

Člani nadzornega sveta na dan 31.12.2013:

predsednik: Uroš Lorenčič, člana: mag. Peter Kupljen, Borut Radolič

Dejavnost

Družba se ukvarja s finančnim lizingom premičnin in tehnološke, igralniške in biro opreme ter s finančnim in operativnim lizingom nepremičnin in investicijskim lizingom za učinkovito rabo energije.

Analiza poslovanja za leto 2013

Skozi celo leto 2013 se je trend rasti poslovanja nižal, saj je družba dosegla za 65 % skupnih prihodkov glede na predhodno leto, odhodke pa preseгла za 10 %. Neto obseg oslabitev in odpisov v višini 22.031 tisoč € predstavlja 18 % več glede na enako obdobje prejšnjega leta. Amortizacija se je znižala za 12 % glede na primerljivo lansko obdobje, finančni prihodki iz danih posojil za 45 % glede na primerljivo lansko obdobje, finančni odhodki pa za 24 % glede na leto 2012. Družba je v marcu 2013 pripravila Načrt finančnega prestrukturiranja družbe z ukrepi za izboljšanje poslovanja in je bila konec leta 2013 dokapitalizirana v višini 22.000 tisoč €. Pristopila je k projektu prenosa dela zalog in terjatev na slabo banko.

Poslovni rezultat v opazovanem obdobju je znašal 24.027 tisoč € izgube pred davki in 24.031 tisoč € izgube po obdavčitvi. Lani v enakem obdobju je imela družba 19.573 tisoč € izgube pred davki in 20.905 tisoč € izgube po obdavčitvi. Negativni kapital na dan 31.12.2013 je 20.122 tisoč €. Bilančna vsota se je znižala za 29.553 tisoč € oz. 55 % glede na leto 2012. Družba je imela na dan 31.12.2013 stanje terjatev iz aktivnih lizinških in posojilnih pogodb v višini 33.151 tisoč €, od tega je bilo zapadlih neplačanih terjatev v višini 17.778 tisoč € in od tega skupno oblikovanih oslabitev v višini 15.226 tisoč €.

Poslovne usmeritve

V poslovnem letu 2014 bo družba nadaljevala nekatere aktivnosti, opredeljene v Načrtu finančnega prestrukturiranja, sprejetem v 2013. Sodelovala bo v procesu prenosa dela zalog in terjatev na DUTB.

KBM Leasing Hrvatska d.o.o.

Ustanovitev: 2006

Spletna stran: www.kbm-leasing.hr

Elektronski naslov: info@kbm-leasing.hr

Lastniški delež Nove KBM (v %) na dan 31.12.2013: 97,44

Organi upravljanja na dan 31.12.2013:

predsednik uprave: Jure Hartman, članica uprave: Koraljka Kociančić

Člani nadzornega sveta na dan 31.12.2013:

predsednik: Uroš Lorenčič, člana: mag. Peter Kupljen, Borut Radolič

Dejavnost

Družba se ukvarja z dejavnostjo finančnega in operativnega najema (lizinga) v Republiki Hrvaški in je pod stalnim nadzorom Hrvaške agencije za nadzor finančnih storitev (HANFA – Hrvatska agencija za nadzor finansijskih uslug).

Družba največji poudarek daje finančnemu lizingu, ki je v celotni dejavnosti zastopan s približno 95 % vseh poslov, medtem ko operativni lizing predstavlja okrog 5 % vseh poslov. Družba bo s takšno politiko delovanja nadaljevala tudi v prihodnje.

Analiza poslovanja za leto 2013

Družba je v skladu s prestrukturiranjem celotne Skupine upoštevala navodila lastnika, da je potrebno zmanjševati aktivo za 10 % letno, vračanje kreditov vsaj v znesku 1,5 mio €, da se družba fokusira na prodajo zalog, da se časovno omejijo novi posli (iztek novo sklenjene pogodbe mora biti najkasneje 31.12.2018), da ima cash-flow pozitivno poslovanje, da zmanjšuje stroške poslovanja družbe in da pokaže vse potrebe po kapitalu.

Družba je zmanjšala aktivo na 27.740 mio € (kar je za 11.470 mio € manj kot konec leta 2012). Vključno z dokapitalizacijo družbe v višini 5,5 mio € je družba odplačala za 9 mio € kreditov, odprodala za 1.151 mio € zalog, medtem ko so se novi posli sklepali v mejah omejitve.

Poslovne usmeritve

Poslovne usmeritve družbe za leto 2014 so naslednje:

- zmanjšanje zalog premičnin in nepremičnin na vzdržno raven (10–15 % celotnega portfelja),
- zmanjšanje bilančne vsote in nadaljnje odplačilo kreditov,
- zmanjšanje stroškov poslovanja v okviru projekta RAST,
- poizkušati uskladiti vire financiranja in ročnost plasmajev družbe in
- dokapitalizacija družbe.

M-PAY d.o.o.

Ustanovitev: 2004

Spletna stran: www.moneta.si

Elektronski naslov: dkorosec@nkbm.si

Lastniški delež Nove KBM (v %) na dan 31.12.2013: 50

Organi upravljanja na dan 31.12.2013:

direktor: dr. Dean Korošec

Člani nadzornega sveta na dan 31.12.2013:

predsednik: Vasilij Koman, namestnik predsednika: Klavdij Godnič, člani: Simon Hvalec, Marjan Heričko, Marko Jagodič

Dejavnost

M-PAY d.o.o. je bila ustanovljena kot skupna družba Nove KBM d.d. in Mobitela d.d. (Telekom d.d.) z namenom procesiranja plačil v sistemu mobilnega plačevanja, ki ga partnerja skupaj gradita od začetka sodelovanja.

Analiza poslovanja za leto 2013

Družba deluje kot koordinator razvoja sistema Moneta. Za oba strateška partnerja izvaja svetovalne storitve v skladu s pogodbo, iz česar izhajajo tudi vsi poslovni prihodki, razvidni v računovodskih izkazih.

Skupni prihodki družbe so znašali 18 tisoč €, skupni odhodki 5 tisoč €. Doseženi čisti dobiček na dan 31.12.2013 znaša 11 tisoč €.

Bilančna vsota na dan 31.12.2013 znaša 209 tisoč €, kar je za 5 % več kot v enakem času preteklega leta.

Poslovne usmeritve

Družba je v letu 2013 delovala le v minimalnem formalnem obsegu. Prav tako se v letu 2014 predvideva poslovanje v minimalnem formalnem obsegu.

Moja naložba, pokojninska družba, d.d.

Ustanovitev: 2000

Spletna stran: www.moja-nalozba.si

Elektronski naslov: info@moja-nalozba.si

Lastniški delež Nove KBM (v %) na dan 31.12.2013: 45

Organi upravljanja na dan 31.12.2013:

predsednik uprave: Lojze Grobelnik, član uprave: dr. Igor Pšunder

Člani nadzornega sveta na dan 31.12.2013:

predsednik: Aleš Hauc, namestnica predsednika: Katrca Rangus, člani: Uroš Lorenčič, Jure Korent, Mojca Androjna, Irena Šela, Irena Žnidaršič, mag. Igor Marinič

Dejavnost

Pokojninska družba je delniška družba in je ustanovljena po Zakonu o pokojninskem in invalidskem zavarovanju ter Zakonu o zavarovalništvu. Je specializirana zavarovalnica, ki se sme ukvarjati le s prostovoljnim dodatnim pokojninskim

zavarovanjem. Glavne dejavnosti družbe so zbiranje premij prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja in vodenje osebnih računov, upravljanje s premoženjem pokojninske družbe, izplačevanje pokojninske rente in upravljanje z zaprtimi in odprtimi vzajemnimi pokojninskimi skladi.

Analiza poslovanja za leto 2013

Na dan 31.12.2013 je bilančna vsota družbe znašala 110.024 tisoč € in zaostaja za načrtovano za 11 %, kar je posledica pričetka veljavnosti novega ZPIZ-2, ki je vplival na nižje prihodke iz redne dejavnosti, ter dodatnih stroškov, ki so posledica možnosti izbire več izvajalcev pri delodajalcih, ki plačujejo premijo. Hkrati je novi ZPIZ-2 skrajšal izstopne in izplačilne roke ob koriščenju pravice do enkratnega dviga sredstev, ki jih je za zaposlenca vplačeval delodajalec in jo zavarovanci pridobijo po desetih letih zavarovanja. Dodatno se je, zaradi izvajanja novega ZPIZ-2, dinamika izplačevanja sredstev pospešila in negativno vplivala na višino skupnih sredstev v upravljanju, saj je družba v aprilu in marcu izplačala enkratne dvige sredstev, ki bi bili brez spremembe zakonodaje izplačani 5 mesecev kasneje. Posledično je bilo v letu 2013 izplačanih za »16 mesecev« sredstev in skoraj 11.411 tisoč € sredstev manj v upravljanju. Skupaj je družba iz kritnega sklada pokojninskih zavarovanj izplačala 38.068 tisoč €.

Decembra 2013 je zaradi sprejete spremembe Zakona o bančništvu in razlastnitvenja na naložbah lastnih virov sredstev in na naložbah kritnih skladov družba slabila oziroma odpisala delnice in podrejene obveznice NLB in Banke Celje. Poslovni izid v letu 2013 je zaradi omenjenega dejstva negativen in znaša -387 tisoč €, načrtovani pa je znašal 371 tisoč €.

Poslovne usmeritve

Ključna konkurenčna prednost Moje naložbe pokojninske družbe d.d. je uspešno uravnoteženje varnosti (zaupanja vredna lastniška struktura, nadpovprečna zajamčena donosnost) in donosnosti upravljanih sredstev (aktivno upravljanje sredstev, nadpovprečen donos v vseh tržnih razmerah). V letu 2014 bo družba nadaljevala z aktivnostmi na področju pridobivanja zavarovanj tako pri novih gospodarskih subjektih, ki še niso vključeni v sistem dodatnega pokojninskega zavarovanja, kakor tudi pri tistih delodajalcih, ki so že vključeni. Pri slednjih bo družba izvajala postopke za sklenitev kot drugi izvajalec, saj pogoji zavarovanja in dosednji rezultati nakazujejo na možnost več tovrstnih sklenitev. Po pridobitvi soglasij in dovoljenj bo družba zavarovancem omogočila vključitev v sklade življenjskega cikla. Tako bo ponudila sklenitev zavarovanja še v dveh skladih, ki ne bosta imela zajamčenega donosa. Kljub temu družba v letu 2014 načrtuje pozitiven poslovni izid na vseh področjih poslovanja.

9.4 TRŽENJSKA STRATEGIJA IN TRŽENJSKE AKTIVNOSTI

Trženjska strategija in aktivnosti so izhajale iz poslovne strategije in ciljev banke ter Skupine Nove KBM. Pri tem so bile upoštewane spremenjene razmere na tržišču in potrebe strank. Banka je skrbno in racionalno izvajala različne trženjske aktivnosti, ki so bile osredotočene na optimalno doseganje poslovnih, še zlasti komercialnih ciljev ob hkratnem ohranjanju zadovoljstva strank.

V zahtevnih tržnih razmerah, ki so zaznamovale leto 2013, se je banka prioritarno trudila obdržati obstoječe stranke, ohraniti njihovo zaupanje in zadovoljstvo, z njimi obseg poslovanja še razširiti in sodelovanje dodatno utrditi.

Za različne storitve banke in storitve družb iz Skupine ter sodobne poti je banka čez celo leto 2013 izvedla vrsto različnih tržnih akcij, med njimi zlasti akcije pospeševanja prodaje, oglaševanja, navzkrižne prodaje, internega trženja in druge. Posebno pozornost je namenila ohranjanju in dodatnemu spodbujanju odločitev strank za varčevanja in naložbe ter zavarovanja, povečevanje uporabe Bank@Neta in mBank@Neta, kartic, varnostnih SMS sporočil in še zlasti nove predplačniške kartice Visa, ki jo je banka svojim strankam prvič ponudila sredi leta 2013.

Banka je z izvajanjem drugačnih, pogosto inovativnih tržnih aktivnosti pristopala tudi do mladih. Vključevala jih je v zanimive projekte, zanje organizirala dogodke in nagradne igre, ki so spodbujale navezovanje prvih kontaktov in ustvarjale pozitivne izkušnje mladih z banko.

Trženjske aktivnosti so bile usmerjene tudi v pridobivanje novih strank, zlasti v regijah, kjer je banka želela povečati svoj tržni delež. V ta namen je banka izvajala aktivnosti za povečanje prepoznavnosti, pridobivanje zaupanja in krepitev ugleda banke, oblikovala je tudi posebne ponudbe in pakete storitev ter uporabljala zanimive tržne pristope.

Pri snovanju konkretnih trženjskih akcij je upoštevala različnost ciljnih skupin in njihove specifične potrebe ter pri izvajanju skrbela, da so bile opravljene optimalno in stroškovno učinkovito ter uspešno. Zato je banka izvajala tudi tržne raziskave in analize. Po podatkih iz tržne raziskave zadovoljstva med strankami Nove KBM konec leta 2012 in v začetku leta 2013 je bilo zadovoljnih 95 odstotkov strank Nove KBM, po podatkih iz vseslovenske bančne raziskave Bank tracking izvajalca RMplus v maju 2013 pa dobrih 93 odstotkov. Hkrati je po podatkih slednje banka ohranila drugo mesto pri navajanju najboljših bank. Izsledki navedenih raziskav nakazujejo tudi priložnosti za banko in opozarjajo, na kaj mora biti v prihodnosti še bolj pozorna. To se bo banka trudila upoštevati pri načrtovanju aktivnosti v prihodnje.

Z utrjevanjem poslovnih odnosov na visoki strokovni ravni, aktivnim predstavljanjem na številnih poslovnih dogodkih, različnimi aktivnostmi v okviru Podjetniškega centra in drugimi je banka ohranjala sodelovanje in zaupanje tudi med pravnimi osebami in zasebniki.

Banka se je s komunikacijsko podporo dejavnostim banke za izboljšanje ugleda ter učinkovitim komuniciranjem z notranjo in zunanjimi javnostmi trudila krepiti svoj uglednostni kapital. S sistematičnim komuniciranjem se je osredotočala na ohranjanje zaupanja in ažurno obveščanje strank o novostih in spremembah v ponudbi. Pri tem je uporabljala različne načine komuniciranja, tudi sodobne, kot so spletna mesta, družabna omrežja in druge. Skrbela je tudi za korektno komuniciranje z mediji, investitorji in ostalimi zainteresiranimi javnostmi. Več o tem je zapisano v poglavju 11 – Družbena odgovornost. Z izvedbo različnih korporativnih dogodkov in sprejemov ter z mreženjem je ohranjala zaupanje in krepila odnose s ključnimi strankami in sodelovanje s poslovnimi partnerji.

Pri izvajanju trženjskih aktivnosti so sodelovale tudi družbe iz Skupine Nove KBM, ki so se v nastopu do strank medsebojno dopolnjevale. Tako so družbe iz Skupine Nove KBM: Nova KBM, KBM Invest, KBM Leasing, Gorica Leasing, KBM Leasing Hrvatska in PBS vzpostavile novo skupno spletno podstran www.nkbm.si/nepremicnine, ki nudi več kot 260 nepremičnin v lasti navedenih družb Skupine Nove KBM ter številne koristne informacije za iskalce nepremičnin.

Banka je v sodelovanju z družbami iz Skupine Nove KBM izvedla več trženjskih aktivnosti tudi na drugih področjih, spodbujala navzkrižno in interno prodajo storitev banke in Skupine, organizirala skupni poslovni sprejem za poslovne partnerje in druge aktivnosti.

Banka je posebno pozornost namenila tudi notranjemu komuniciranju. V ta namen je čez celo leto izvedla vrsto različnih aktivnosti in izdelala več komunikacijskih napotkov s ciljem povečevanja informiranosti, hierarhičnega pretoka informacij in pripadnosti zaposlenih ter doseganja koristi tako za zaposlene kot tudi širše javnosti. V ta namen je pripravila vsebinsko in grafično prenovljen intranet, ki ponuja vrsto koristnih informacij za zaposlene. Ti so se čez celo leto vključevali v različne interne projekte s področja dobrotelčnosti, zdravja, internega trženja in z drugih področij.

Več o komuniciranju med zaposlenimi je zapisano v poglavju 11 – Družbena odgovornost.

9.5 NOVE IN NADGRAJENE STORITVE IN PRODAJNE POTI

V letu 2013 je banka sledila svoji strateški usmeritvi približevanja komitentom z razvojem novih storitev in sodobnih bančnih poti.

V letu 2013 je Nova KBM v sodelovanju z družbami Skupine Nove KBM ter drugimi poslovnimi partnerji veliko pozornosti namenila razvoju novosti in nadgradnji tako storitev kot sodobnih bančnih poti. Te storitve je banka razvijala z lastnim razvojem in z zunanji izvjalci. Novosti in nadgradnje so razvidne iz tabele v nadaljevanju.

Področje	Novosti, nadgradnje in dopolnitve obstoječih
Kartice	<ul style="list-style-type: none"> - predplačniška Visa – prepaid (možnost naročila tudi na večini pošt v Sloveniji) - aplikacija Oblikuj svojo kartico - ukinitve papirnih mesečnih izpiskov prometa porabe za uporabnike spletne banke in preusmeritev v Nabiralnik spletne banke (Bank@Net in Poslovni Bank@Net)
Moneta	<ul style="list-style-type: none"> - ukinitve papirnih mesečnih izpiskov prometa po Moneti za uporabnike spletne banke in preusmeritev v Nabiralnik spletne banke (Bank@Net in Poslovni Bank@Net)
Poslovanje preko bankomatov	<ul style="list-style-type: none"> - prenos med računi - sprememba PIN-a na bankomatih Nove KBM za predplačniško kartico Visa
e-banka	<ul style="list-style-type: none"> - možnost sklepanja posla Kredit takoj – do 3.000 € z dobo odplačevanja do 36 mesecev - nadgradnja ZA-TO! varčevanja hkrati z nadgradnjo na bančnem okencu (dolgoročno ZA-TO! varčevanje) - skupna stran za oddajo zahtev - nadgradnja prikaza plačilnih kartic s prikazom predplačniške kartice Visa - vnos zahtevka za akreditiv
Poslovna e-banka	<ul style="list-style-type: none"> - odprtje in sprememba akreditiva - pregled vseh poslovnih kartic - vključitev poslovne predplačniške kartice Visa s funkcionalnostjo polnjenja - prenos papirnih obvestil za različne vrste poslov v Poslovni Bank@Net (depoziti, TRR, izpiski za kartično poslovanje, Moneta, vrednostni papirji, krediti ...) - izvoz več obvestil hkrati po izboru komitenta - dodatno bančno geslo pri uporabi kvalificiranega digitalnega potrdila - nadgradnja za naprave z iOS
Splet	<ul style="list-style-type: none"> - skupna stran za nepremičnine
m-banka	<ul style="list-style-type: none"> - nadgradnja prikaza plačilnih kartic s prikazom predplačniške kartice Visa
E-računi	<ul style="list-style-type: none"> - avtomatizacija izstavljanja mesečnih računov udeleženkam sistema e-račun in izdajateljem e-računov pri Novi KBM

9.6 UPORABA SODOBNIH PRODAJNIH POTI

Distribucijska mreža Nove KBM komitentom omogoča, da svoje poslovanje opravljajo na različne načine:

- osebno, na okencih različnih poslovalnic Nove KBM, Pošte Slovenije in Poštne banke Slovenije,
- z uporabo kartic preko bankomatov Nove KBM,
- z uporabo kartic na POS terminalih Nove KBM,
- z uporabo kartic na bankomatih in POS terminalih drugih bank,
- z uporabo mobilnih telefonov na Moneta terminalih, Moneta avtomatih, preko interneta in po telefonu,
- z uporabo spletnega bančništva: Bank@Net (za prebivalstvo) in Poslovni Bank@Net (za pravne osebe),
- z uporabo mobilnega bančništva: mBank@Net (za prebivalstvo) za pametne telefone z OS Android in iOS (iPhone, iPad ...),
- z uporabo telefonskega bančništva in
- z uporabo dnevno-nočnih trezorjev oz. uporabo prevzema denarja na dogovorjenem mestu.

Uporaba sodobnih prodajnih poti je posredno povezana z delovanjem plačilnih sistemov. Tako kot v preteklih letih je tudi v letu 2013 prišlo do precejšnjih sprememb na področju plačilnih sistemov:

- V skladu s planom in ukrepi, sprejetimi znotraj projekta RAST, je banka na področju vzdrževanja sistema SWIFT (1) nadomestila uporabo imenika BICplusIBAN s cenejšim imenikom IBANplus, (2) zmanjšala licenčni nivo uporabe aplikacije SWIFT Alliance Access ter (3) omogočila povezavo KBM Banke do SWIFT-a preko Nove KBM.
- V skladu z načrtom za leto 2013 je banka izpeljala fazni prenos arhiviranih dokumentov Obračunskega centra (čeki, posebne položnice, plačilni nalogi, slipi – potrdila o nakupih s plačilnimi karticami) iz prenosnih medijev na strežnik.
- Banka je implementirala aplikativne spremembe v centralni aplikaciji za plačilne sisteme (CAPS):
 - spremembe pravic Superuserja, s katerimi banka omejuje možnosti spreminjanja podatkov plačilnih transakcij v CAPS,
 - spremembe zaradi spreminjanja pravnih okvirov in plačilnih sistemov,
 - spremembe zaradi spreminjanja pravil delovanja sistemov za procesiranje SEPA kreditnih plačil in SEPA direktnih bremenitev ter enotne skupne tehnične platforme plačilnega sistema TARGET2,
 - spremembe zaradi spreminjanja stroškovnih mest organizacijskih enot banke ter
 - spremembe za povečanje učinkovitosti procesiranja plačilnega prometa v banki.
- Znotraj projekta reorganizacije banke so bile izpeljane tudi aktivnosti združitve vseh organizacijskih enot, ki se v banki ukvarjajo s procesiranjem plačilnega prometa, v en združen oddelek. Od 1. oktobra dalje poteka procesiranje domačega, čezmejnega in plačilnega prometa s tujino znotraj Oddelka plačilnega prometa. V sklopu teh aktivnosti ter z namenom nadaljnje racionalizacije poslovanja je banka konec leta posredovala v SWIFT zahtevo za ukinitvev (deaktiviranje) BIC kode KBMASI2XGOR. Tako je banka od 04.01.2014 dalje v sistemu SWIFT prisotna le z BIC kodo KBMASI2X.

Poslovalnice

Nova KBM poseduje po stanju 31.12.2013 tri podružnice, v okviru katerih posluje 68 poslovalnic. Določene bančne storitve, ki se izvajajo osebno, se lahko opravljajo tudi na preko 500 lokacijah Pošte Slovenije in v poslovalnicah PBS.

Bankomati

Skupno število bankomatov, ki jih je Nova KBM imela ob koncu leta 2013, znaša 258, kar pomeni 14,5% tržni delež. Vsi so nadgrajeni in ustrezajo standardu EMV, ki ga zahtevajo Eurocard, MasterCard™ in VISA™.

POS terminali

POS terminal je računalniško nadomestilo registrirnih blagajn. Nova KBM je na dan 31.12.2013 imela v obratovanju 3.321 statičnih in mobilnih POS terminalov, kar pomeni upad za 4,51 %. Tržni delež števila POS terminalov Nove KBM je na dan 31.12.2013 znašal dobrih 9 %. Nova KBM je beležila 26 % rast števila transakcij na POS terminalih, s 5,07 mio v letu 2012 na 6,39 mio v letu 2013. Do 31. decembra 2013 ima Nova KBM podpisanih 19.210 pogodb (Activa™, Maestro™, MasterCard, VISA™ in Karanta™) s prodajnimi mesti.

Kartice

Konec leta 2013 je banka imela 401.563 vseh izdanih plačilnih kartic, kar v primerjavi z letom 2012 predstavlja 0,61 % rast. Tržni delež, ki ga Nova KBM dosega v segmentu izdaje plačilnih kartic, dosega dobrih 12 %. V segmentu števila transakcij s plačilnimi karticami je banka v letu 2013 beležila povečanje. V letu 2013 je bilo s plačilnimi karticami opravljenih 14.592.397 transakcij, kar v primerjavi z letom 2012 predstavlja 4,36 % rast.

Moneta

Moneta je v letu 2013 ponovno zabeležila visoko rast skupnega obsega poslovanja, ta je bil v primerjavi z letom 2012 večji za 19 % in je znašal 30 mio €.

Spletno bančništvo: Bank@Net in Poslovni Bank@Net

Na področju poslovanja s prebivalstvom Nova KBM prek Bank@Neta nudi storitve spletnega bančništva. Gospodarskim družbam se spletno bančništvo omogoča prek sistema Poslovni Bank@Net.

Bank@Net

Število uporabnikov sistema Bank@Net nenehno narašča. Konec leta 2013 je Bank@Net uporabljalo 66.742 komitentov, kar je za 18,44 % več kot leto prej. Število transakcij se je v letu 2013 povečalo za nekaj več kot 65 tisoč transakcij oz. 1,36 % in je v letu 2013 znašalo 4.877.032 transakcij.

Poslovni Bank@Net

Ob koncu leta 2013 je število uporabnikov sistema Poslovni Bank@Net znašalo 8.719, kar je za 0,26 % več kot v letu prej. Število transakcij preko Poslovnega Bank@Neta v domačem plačilnem prometu se je v primerjavi z letom 2012 zmanjšalo za 4,53 %, število transakcij v tujino pa se je v primerjavi z letom 2012 povečalo za 4,66 %.

Telefonsko bančništvo in Western Union

V Novi KBM smo v letu 2013 preko TeleBanke opravili za 14,8 % več transakcij kot v letu 2012. Vrednostno se je obseg transakcij preko Telebanke v primerjavi z letom 2012 povečal za 19,15 %. Število transakcij hitrega prenosa denarja Western Union se je v letu 2013 povečalo za 4,7 %, prav tako pa se je povečala vrednost transakcij, in sicer za 4,2 %.

Dnevno-nočni trezorji (DNT) in prevzem denarja na dogovorjenih mestih

Po stanju 31.12.2013 je Nova KBM imela sklenjenih 1.520 pogodb s pravnimi osebami in samostojnimi podjetniki za 2.152 prodajnih mest za prevzem gotovine (DNT in dogovorjena prodajna mesta). Obseg prevzetih dnevnih izkupičkov je znašal preko 1.060 mio €.

9.7 POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI

Kreditno poslovanje

Leto 2013 je bilo za banko zelo zahtevno, saj se je gospodarska kriza še poglobila in se v vseh segmentih gospodarstva in s tem tudi bančništva zelo približala svojemu dnu.

Nova KBM je svojo vlogo kot družbeno in ekonomsko odgovorna institucija v vsej Sloveniji, s posebnim poudarkom v Podravju in severni Primorski, kjer ima tretjinski tržni delež, izvajala v okviru kapitalskih zmožnosti in likvidnosti, ki ji je bila dostopna.

Kreditna aktivnost se je predvsem v drugi polovici leta zelo upočasnila. Podjetja so predvsem povpraševala po obratnem kapitalu, največji upad pa beleži t. i. projektno financiranje, ki je v letu 2013 skoraj povsem zamrlo.

Večina aktivnosti se je tako izvajala na področju prestrukturiranja družb, reprogramiranja dolgov in ostalih aktivnosti, ki bodo v povprečju prezadolžene družbe še ohranjale pri normalnem poslovanju.

Banka se je v letu 2013 še bolj posvetila svoji svetovalni vlogi. Obstoječim in novim komitentom je preko sodelovanja z drugimi ustanovami (Slovenski podjetniški sklad; Tovarna podjetij, IRP – Inštitut za raziskovanje podjetništva) omogočala lažji dostop do informacij in svetovanja ter posledično zagotavljanja nepovratnih virov iz evropskih sredstev in bančnih virov za financiranje njihovih projektov.

Banka beleži okrevanje pri družbah, ki so dosegle primerno konkurenčnost, niso prezadolžene in se njihovi izdelki oz. storitve prodajajo na tujih trgih. Prav tako je banka v teh razmerah skušala izboljšati kvaliteto kreditnega portfelja z

izvajanjem številnih dejavnosti, kot so pridobivanje dodatnih zavarovanj in zniževanje naložb v družbah, za katere se ocenjuje povečano tveganje.

Sodelovanje s SID Banko d.d. se je nadaljevalo predvsem v smeri zagotavljanja dolgoročnih virov, ki jih je usmerjala v gospodarstvo. Večina virov je bila namenjena razvoju okolju prijaznih podjetij, financiranju konkurenčnosti ter za financiranje osnovnih in trajnih obratnih sredstev. Večina sredstev je bila odobrena malim in srednjim podjetjem.

Banka je v letu 2013 v sodelovanju s Slovenskim podjetniškim skladom odobraval kredite z ugodnejšo obrestno mero, zavarovane z garancijo Slovenskega podjetniškega sklada.

Depozitno poslovanje

Banka je med letom uravnavala depozitno politiko glede na potrebe zagotavljanja primarne likvidnosti. Glavni instrument uravnavanja obsega depozitov je bila obrestna mera, povezana z ročnostjo depozitov. Pri vodenju depozitne politike se je banka pogosto odločala tudi za pridobivanje namenskih virov za posamezne vrste naložb.

Politika banke pa se usmerja v pridobivanje depozitov daljših ročnosti z namenom omogočanja primerne strukture, ki bi tudi omogočala daljše ročnosti kreditiranja.

Ostali bančni produkti

V letu 2013 je banka odkupila za 30 mio € terjatev in realizirala 0,42 mio € prihodkov. V primerjavi z letom 2012 je kljub manjšemu prometu dosegla za 0,13 mio € višje prihodke. Banka nadalje odkupuje terjatve dolžnikov le z bonitetno skupino A in B ter z regresno pravico.

Ob dejstvu, da se je gospodarska in finančna kriza pričela v letu 2008 ter se v letu 2012 še poglobljala in tako pomembneje vplivala na poslovanje banke, je svojim komitentom nudila široko paleto produktov in storitev poslovnega bančništva ter tako neposredno in posredno vplivala na reševanje težav, ki so se vsakodnevno pojavljale v gospodarstvu.

Banka je nudila storitve domačega plačilnega prometa in plačilnega prometa s tujino, uspešno je razvijala in ponudila nove storitve na področju enotnega evropskega območja plačil v € (SEPA) ter izboljševala kvaliteto storitev, še zlasti dokumentarnih poslov.

Na področju plačilnega prometa s tujino je banka v letu 2013 zabeležila upad vrednostnega obsega poslovanja v primerjavi z letom 2012 skupno za 8,9 %, od tega za prilive za 6,4 % in za odlive za 11,7 %.

Število odprtih transakcijskih računov pravnih oseb se ni bistveno spremenilo glede na leto 2012; konec leta 2012 je bilo v banki odprtih 11.605 računov, konec leta 2013 pa 11.590, kar je za 0,002 % manj.

Stanja na računih pravnih oseb so konec leta 2013 znašala 167 mio €. V letu 2013 je banka zabeležila 26.829 mio € odlivov in 26.859 mio € prilivov preko računov komitentov. Obseg prometa je bil v primerjavi z letom 2012 višji za 4,3 %.

9.8 POSLOVANJE S PREBIVALSTVOM IN SAMOSTOJNIMI PODJETNIKI

Sodelovanje s prebivalstvom in samostojnimi podjetniki je poglobljena strateška usmeritev banke. Ta s svojo široko mrežo poslovalnic ponuja celovite, kakovostne in konkurenčne finančne storitve. Usmerjena je v iskanje rešitev po meri stranke. Zato kot poglobilni cilj zasleduje zadovoljstvo komitentov, ki ga dosega s svetovanjem in osebnim pristopom ter široko paleto bančnih produktov in produktov Skupine na enem mestu.

Banka je v letu 2013 svojo poslovno mrežo racionalizirala in nekatere manj donosne poslovalnice zaprla. Hkrati pa je svojo prisotnost in prepoznavnost krepila s pomlajevanjem nekaterih poslovalnic oziroma lokacijskim prerazporejanjem ter se na ta način še bolj približala strankam. Banka želi biti partner svojim strankam v celotnem življenjskem obdobju, zato je posebno pozornost v letu 2013 namenila mladim, za katere skrbi preko modernih in sodobnih kanalov ter se tako prilagaja njihovim željam in potrebam. S svojo ponudbo tako še naprej skrbi za najmlajše, osnovnošolce, dijake in študente, začetnike na svoji poslovni poti kot tudi za tiste v zrelih letih ali v tretjem življenjskem obdobju.

Kljub težavam pri pridobivanju finančnih virov je banka zagotavljala kakovostno podporo prebivalstvu. Pri sodelovanju s samostojnimi podjetniki, kjer dosega visok tržni delež, je utrjevala svojo partnersko vlogo in pomagala iskati rešitve finančnih problemov.

V Novi KBM je bilo ob koncu leta 2013 odprtih 11.923 računov samostojnih podjetnikov; banka tako skupaj vodi 301.685 računov gospodinjstev. Banka je s svojo široko poslovno mrežo prisotna v vseh slovenskih regijah. Vsem svojim strankam ponuja bančne storitve tudi na vseh poštah okencih – omogoča gotovinske in negotovinske transakcije, kreditiranje, sklepanje depozitov ter odpiranje osebnih računov. Na ta način je povečala svojo prisotnost na območjih, kjer ni bančnih poslovalnic, se približala potencialnim novim strankam in tako zagotovila širok nabor bančnih storitev v vsakem slovenskem kraju.

Z mrežo lastnih poslovalnic za občane in mrežo preko 500 poslovalnic PBS na poštah okencih Pošte Slovenije Nova KBM tako predstavlja največjo mrežo bančnih enot v državi.

Kreditno poslovanje

Povpraševanje po kreditiranju je bilo zaradi težkih gospodarskih razmer in višanja števila brezposelnih zelo šibko. Kljub relativno ugodnim cenam nepremičnin je gospodarsko stanje vplivalo na precejšnjo zadržanost prebivalcev pri najemanju stanovanjskih kreditov. Iz podobnih razlogov se tudi mali podjetniki niso odločali za nove naložbe.

Večje povpraševanje je banka zaznala po financiranju okolju prijaznih naložb, zato v te namene ponuja eko kredite. Z njimi se sofinancirajo nakupi varčnih aparatov in naprav, gradnje varčnih in okolju prijaznih stavb, sončnih in vetrnih elektrarn in podobno.

Vseh potrošniških kreditov v banki je 40.076, njihov obseg znaša 187 mio €, najpogostejša ročnost kreditov je pet let, med vsemi sklenjenimi krediti prevladuje Kredit takoj. Število stanovanjskih kreditov je 23.956 v vrednosti 573 mio €, njihova najdaljša ročnost je 25 let.

Tržni delež kreditiranja prebivalstva znaša 10,4 % in se je v primerjavi z letom 2012 zmanjšal, kreditiranje samostojnih podjetnikov je ostalo na enakem nivoju kot leta 2012.

Depozitno poslovanje

Zaradi spremenjenih tržnih razmer je banka posvetila veliko pozornosti zagotavljanju kvalitetnih izvirnih sredstev. Nezaupanje v bančni sistem države v prvi polovici leta je povzročilo zmanjšanje obsega sredstev v tem obdobju. Po umirjanju situacije se je nestabilna situacija ponovila tudi v zadnjem kvartalu leta, ko je bilo zaznati večje odlive sredstev varčevalcev.

Kljub temu je banka sledila ciljem in prilagodila politiko obrestnih mer situaciji na trgu ter z akcijami pospeševala dolgoročne oblike varčevanja. Pri tem je dosegla 15,8%, tržni delež dolgoročnih depozitov prebivalstva, ki so po številu predstavljali kar 68% delež vseh depozitov, najpogostejši pa so bili zneski nad 10.000 €. Tržni delež vseh dolgov prebivalstva se je nekoliko znižal in je znašal 13,0 %. Sklenjenih je preko 63.000 kratkoročnih in dolgoročnih depozitnih pogodb, varčevalnih knjižic z odpovednim rokom je 70.000, rentnih varčevanj pa 18.000.

Banka nudi kratkoročne depozite različnih ročnosti, dolgoročne depozite z ročnostjo enega, dveh, treh in več let, varčevalno knjižico z odpovednim rokom različnih ročnosti, rentno varčevanje, varčevanje za mlade, postopno varčevanje ZA-TO!, stanovanjski varčevalni račun ter kombinirani produkt Naložbeni duet, ki je kombinacija dolgoročnega varčevanja in vlaganja v vzajemne sklade Infonda. Ob ponudbi klasičnih bančnih vezav sredstev banka ponuja tudi alternativne oblike naložb v vrednostne papirje in v vzajemne sklade ter naložbena življenjska zavarovanja, ki jih lahko stranka sklene v vsaki poslovalnici. S tem banka izkorišča sinergije Skupine Nove KBM. Tržni delež dolgoročnih depozitov prebivalstva je 15,8 %.

Prodaja ostalih storitev Skupine

Prodaja produktov Skupine Nove KBM je del stalne ponudbe v vseh bančnih poslovalnicah. Banka želi ponuditi vse na enem mestu in tako olajšati strankam pot do drugih podjetij Skupine ter s tem dosegati ob pospeševanju prodaje visoko zadovoljstvo in lojalnost strank.

Zelo uspešno je trženje zavarovalnih produktov Zavarovalnice Maribor. Stranka lahko sklene življenjsko zavarovanje ob najemu kredita, uredi turistično zavarovanje zase in svoje družinske člane, sklene razne oblike naložbenih zavarovanj, zavarovanja za primer nezgode, izgube plačilne kartice in podobno. Stalna ponudba v poslovalnicah je tudi prodaja in zbiranje vplačil za vzajemne sklade KBM Infonda. Stranke so bile zaradi nezaupanja v banke pripravljene prevzemati višje tveganje zaradi morebitnih višjih donosov v vzajemnih skladih. V bančnih poslovalnicah je bilo v letu 2013 sklenjenih skoraj 5.300 različnih zavarovalnih polic in 1,5 mio € vplačil v vzajemne sklade Infonda.

Banka ima v svoji ponudbi tudi produkte ostalih članic Skupine Nove KBM, posreduje informacije o liziških storitvah ter trži ponudbo pokojninske družbe Moja naložba.

9.9 MEDNARODNO POSLOVANJE

Nova KBM se v letu 2013 ni dolgoročno zadolževala na tujem trgu.

V mesecu juniju 2013 je SID Banki d.d. predčasno odplačala dva kredita v skupni vrednosti 60.000 tisoč €. V mesecu avgustu in septembru 2013 je banka s SID Banko d.d. podpisala pogodbi o zadolžitvi v skupni vrednosti 51.900 tisoč €, sredstva so namenjena financiranju konkurenčnega gospodarstva.

Trend zniževanja bonitetnih ocen se je v letu 2013 nadaljeval. Mednarodne bonitetne agencije so zaradi krize v območju evra številnim evropskim državam, med drugim tudi Sloveniji, znižale bonitetne ocene. Posledično so se znižale tudi bonitetne ocene slovenskih bank. Po dokapitalizaciji v mesecu decembru in prenosu slabih terjatev na DUTB je Fitch Ratings Novi KBM povišal oceno sposobnosti preživetja na b-.

Bonitetni oceni Nove KBM na dan 31.12.2013 sta:

Fitch Ratings:	BB-/B (negativni obeti)
Moody's Investors Service:	Caa2/Non-Prime/E (negativni obeti)

9.10 ZAKLADNIŠTVO

Banka je kljub zaostrenim pogojem na finančnem trgu v letu 2013 uravnavala svojo likvidnost tako, da je zagotavljala poravnavanje vseh zapadlih obveznosti. Banka je s konzervativnim pristopom ohranjala primerno sekundarno likvidnostno rezervo. Sekundarno likvidnostno rezervo, kamor spadajo primerni (ECB »eligible«) vrednostni papirji in primerna bančna posojila, lahko banka uporabi za zavarovanje terjatev pri zadolževanju prek instrumentov Evropske centralne banke, vrednostne papirje pa tudi za sklepanje repo poslov na medbančnem trgu.

Banka je v celoti izpolnjevala predpise o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije, ki kot obvezujoče določajo doseganje količnika likvidnosti prvega razreda (do 30 dni). Predpisan količnik prvega razreda je 1. Prav tako je banka izpolnjevala predpise Banke Slovenije o obveznih rezervah.

Banka upravlja z likvidnostjo na operativni in strukturni ravni. Na operativni ravni je banka dnevno likvidnost uravnavala na medbančnem denarnem trgu z domačimi in tujimi bankami, s sodelovanjem na avkcijah Ministrstva za finance ter pri operacijah denarne politike Evrosistema. Dnevne presežke likvidnih sredstev je banka plasirala na medbančnem denarnem trgu. Banka v letu 2013 ni sodelovala na avkcijah operacij refinanciranja pri Evropski centralni banki.

Evropska centralna banka je z namenom zagotoviti stabilnost in likvidnost evropskega bančnega sistema z uvedbo nestandardnih ukrepov nadaljevala tudi v letu 2013. Avkcije glavnega in dolgoročnega refinanciranja se bodo izvajale s polno dodelitvijo po fiksni obrestni meri do julija 2015.

Evropska centralna banka je ključne obrestne mere spremenila v novembru 2013 in znašajo za operacije glavnega refinanciranja 0,25 %, za mejno posojilo 0,75 % in za mejni depozit 0 %.

Banka je v skladu s postavljenimi limiti svojo odprto valutno pozicijo uravnavala z medvalutnimi konverzijami in z izvedenimi finančnimi instrumenti.

Portfelj dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige

Vrednostni papirji bančne knjige so namenjeni predvsem zagotavljanju ustrezne likvidnostne rezerve ter upravljanju obrestnega tveganja. Banka je oblikovala portfelj dolžniških vrednostnih papirjev v skladu s Politiko upravljanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji v bančni knjigi Nove KBM d.d. Skupno stanje dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige je bilo na dan 31.12.2013 1.373.416 tisoč €, kar je za 84,2 % več glede na stanje na dan 31.12.2012. V portfelju bančne knjige zajemajo državni vrednostni papirji in vrednostni papirji z državnim jamstvom 94,5 %, 1,7 % je vrednostnih papirjev prvovrstnih bank in 3,8 % vrednostnih papirjev drugih izdajateljev. Povečanje deleža državnih vrednostnih papirjev je posledica stvarnega vložka v okviru dokapitalizacije in prenosa terjatev na DUTB.

Potrdila o vlogi

V skladu s finančnim načrtom je banka v letu 2013 izdajala tudi potrdila o vlogi. Skupno stanje izdanih potrdil o vlogi konec leta 2013 znaša 22.929 tisoč €.

Politika obrestnih mer

Politika obrestnih mer se je v banki izvajala v skladu s planiranimi izhodišči ter na podlagi poslovne politike in finančnega načrta banke za leto 2013. Banka je politiko usklajevala in prilagajala aktualnim tržnim razmeram, razmeram na mednarodnih finančnih trgih in stanju v gospodarskem okolju.

Posli trgovanja

V letu 2013 je bilo sklenjenih 1.871 poslov medvalutnih konverzij. Trgovanje na medvalutnih trgih je večinoma potekalo v najpomembnejših valutah, kot so evro, ameriški dolar, švicarski frank. Na področju trgovanja z gotovino je banka v letu 2013 izvršila 3.522 poslov kupo-prodaj tuje gotovine.

Iz naslova trgovanja z denarjem je leta 2013 povprečno dnevno stanje kratkoročnih danih in najetih sredstev 521 tisoč €.

Banka je v letu 2013 sklenila tri reverse posle z dolžniškimi vrednostnimi papirji, z izvedenimi finančnimi instrumenti pa je bilo sklenjenih 147 poslov.

Banka opravlja tudi storitve primarnega vpisnika za zakladne menice MF. V letu 2013 je dosegla 19,5% delež pri celotnem znesku izdanih zakladnih menic MF, saj je na primarnih avkcijah uspešno kupila (skupaj za stranke in lastni portfelj) za okoli 396.786 tisoč € zakladnih menic različnih ročnosti.

9.11 BORZNO POSREDNIŠTVO

V letu 2013 je banka sklenila 6.969 poslov na domačih in tujih trgih. Vrednostno so v porastu posli na domačih trgih.

Nova KBM je v letu 2013 na Ljubljanski borzi sklenila za 49.817 tisoč € poslov, na tujih kapitalskih trgih za 38.045 tisoč € poslov in na neorganiziranem trgu za 1.676 tisoč €.

Nova KBM je v letu 2013 uvedla produkt upravljanja premoženja v Infondovem krovnem skladu, kjer pričakujemo rast sredstev v upravljanju.

V letu 2013 je povprečna vrednost trgovalnih portfeljev lastniških vrednostnih papirjev znašala 251 tisoč €. Banka je na trgovalnih portfeljih lastniških vrednostnih papirjev ustvarila izgubo na povprečno vrednost portfelja v višini 13,45 %, tako je zaostala za donosom indeksa EUROSTOXX 50, ki je v enakem obdobju pridobil 17,95 %. V letu 2013 se je promet z vrednostnimi papirji zmanjšal za 3 %, predvsem zaradi zmanjšane obsega trgovanja strank na tujih trgih.

9.12 UPRAVLJANJE ČLOVEŠKIH VIROV

Politika razvoja zaposlenih v Novi KBM izhaja iz strategije banke in njenih poslovnih ciljev ter plana prestrukturiranja, temelji pa na vrednotah in poslanstvu banke, opredeljenih v Etičnem kodeksu banke. Politika zajema aktivnosti, ki prispevajo k učinkovitemu razvoju zaposlenih z namenom uspešnega doseganja ciljev banke s poudarkom na usposabljanju zaposlenih, zdravju zaposlenih, uravnavanju poklicnega in družinskega življenja, upravljanju delovne uspešnosti in drugih ključnih področjih.

Konec leta 2013 je bil v banki zaposlen 1.201 delavec, povprečno število zaposlenih v letu 2013 pa je bilo 1.267. Rezultat obvladovanja števila zaposlenih kot dela strateškega cilja zniževanja stroškov dela v letu 2013 se tako odraža v 6,2% znižanju števila zaposlenih glede na leto 2012.

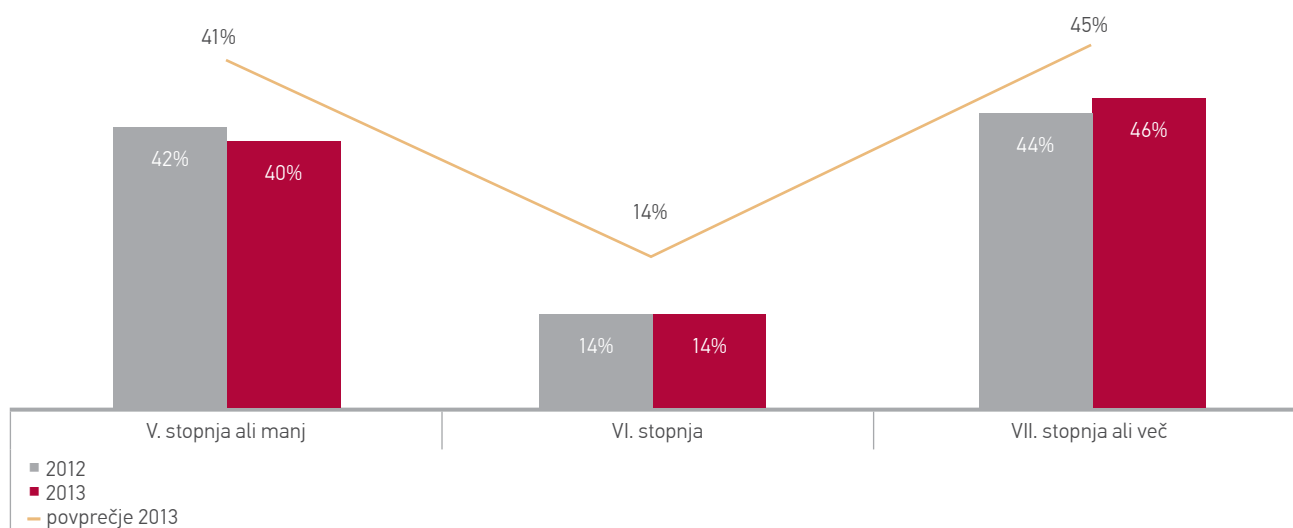
Razkritja o številu zaposlenih v letu 2013 so prikazana v naslednji preglednici:

Skupno število zaposlenih na dan 31.12.2013	1.201
Povprečno število zaposlenih v letu*	1.267
Število novih zaposlitev	14
Število odhodov v letu	93
Število zaposlenih za nedoločen čas	1.189
Število zaposlenih za določen čas	12
Število zaposlenih invalidov	39

* Aritmetično povprečje; stanje na zadnji dan.

Aktivnosti za doseg znižanja števila zaposlenih kot enega izmed sprejetih ciljev plana prestrukturiranja so večinoma obsegale tako imenovane »mehke metode« kot npr. spodbujanje upokojevanja oz. so bile nekatere med njimi neobhodna posledica nove organiziranosti banke, katere rezultat je bila centralizacija posameznih dejavnosti. Banka je zasledujoč cilj plana prestrukturiranja nove potrebe po kadrih v letu 2013 zapolnjevala predvsem z mobilnostjo internih kadrov, pri premeščanju kadra pa so bila uporabljena tudi orodja za merjenje ustreznosti kompetenc zaposlenih, za uporabo katerih imajo licenco interni kadrovske strokovnjaki. V določenih primerih, ko pa potreb po kadrih ni bilo možno pokriti z interno mobilnostjo kadrov, neizvedeno kadrovanje pa bi pomenilo kršitve zahtev regulatorja oz. motnje v delovnem procesu ter zaostanke v izvedbi razvojnih načrtov, pa je banka zaposlovala iz zunanega kadrovskega vira oziroma se je v primeru potreb po manj zahtevnih delih posluževala storitev študentskih servisov. V letu 2013 je banka tako na novo zaposlila 14 delavcev, medtem ko je pogodba o zaposlitvi prenehala 93 delavcem. Slednje je vplivalo tudi na izobrazbeno strukturo v banki, ki se iz leta v leto povišuje v korist visoko izobraženega kadra s specifičnimi znanji, kar pa je med drugim tudi posledica večletne kadrovske politike kot odziva na potrebe zakonodajalca, trga in okolja.

Izobrazbena struktura konec leta 2012 in 2013 in povprečna izobrazbena struktura v letu 2013:



Optimizacija števila zaposlenih je dodatno potrdila pravilnost odločitve banke v preteklosti glede uvedbe instrumenta spremljanja in ocenjevanja delovne uspešnosti zaposlenih ter še bolj poudarila pomembnost načina nagrajevanja nadpovprečno opravljenega dela zaposlenih. Banka je tako v letu 2013 nadaljevala z nagrajevanjem zaposlenih na način izplačila mesečnega gibljivega dela plače, medtem ko so bila napredovanja zaposlenih, upoštevajoč restriktivno plačno politiko, omejena. Poleg informacij o delovni uspešnosti zaposlenih pa je banka prek sistema ocenjevanja in nagrajevanja delovne uspešnosti pridobila tudi informacije o možnih in želenih načinih izboljšanja učinkovitosti zaposlenih, hkrati pa tudi izhodišče za identificiranje potrebnih izobraževanj oz. ukrepov za povišanje stopnje zadovoljstva zaposlenih. V letu 2013 pa je banka s pomočjo ocenjevalne metode 360° izvedla tudi merjenje kompetenc posameznega segmenta zaposlenih.

Tako kot v preteklem letu je tudi v letu 2013 banka zaposlenim nudila možnost vključitve v pokojninski načrt prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja skladno s sprejeto politiko vključitve. Banka namreč stremi k odprti komunikaciji oz. dialogu z zaposlenimi, med drugim tudi preko t. i. kadrovskega portala v okviru prenovljene interne spletne strani, kjer so zaposlenim dostopne osnovne kadrovske informacije v smislu njihovih pravic in obveznosti.

Banka je kot družbeno odgovorno podjetje in nosilec osnovnega certifikata Družini prijazno podjetje tudi v letu 2013 nadaljevala z aktivnostmi na področju družbene odgovornosti. Več informacij v zvezi z aktivnostmi banke na tem področju je navedenih v poglavju št. 11 – Družbena odgovornost.

Tako kot na področju kadrovanja tudi na področju izobraževanja banka zasleduje cilj racionalizacije stroškov. Zaradi letnega zniževanja sredstev za izobraževanje, izpopolnjevanje in usposabljanje se je banka v letu 2013 prvi vrsti posluževala kakovostnega internega znanja, ki so ga preko internih delavnic, predavanj, seminarjev in posvetov prenašali interni bančni strokovnjaki. Prednosti takšnega načina izpopolnjevanj so prilagojenost konkretnim vsebinskim in časovnim potrebam banke (t. i. »tailor-made« izpopolnjevanja) ter predvsem bistveno nižji stroški izvedbe.

Banka sledi cilju, da v izpopolnjevanja vključi čim širši krog zaposlenih. V letu 2013 se je internih ali eksternih izpopolnjevanj tako udeležilo kar 91 % vseh zaposlenih. Kljub nižjim sredstvom je bilo v letu 2013 zabeleženih več kot 4 tisoč udeležb na izpopolnjevanjih, kar 95% teh udeležb pa je bilo na interno pripravljenih, organiziranih in izvedenih izpopolnjevanjih. V letu 2013 je bilo izvedenih 33 bančnim potrebam vsebinsko prilagojenih internih akcij, ki so imele 120 ponovitev, udeležilo se jih je skoraj 3.900 zaposlenih. V povprečju se je vsak zaposleni izpopolnjeval 15 ur.

Prioritetno banka nadgrajuje strokovno znanje, hkrati pa je velik poudarek tudi na tako imenovanih mehkih veščinah, kot so vodenje in tehnike prodaje, saj se banka zaveda, da samo kompetentni zaposleni vzpostavljajo, ohranjajo in nadgrajujejo odnose s strankami.

V letu 2013 je banka uvedla tudi posvete z namenom, da vse zaposlene pravočasno in korektno obvešča o večjih spremembah in strateških usmeritvah banke. Takšna formalno-neformalna druženja so za banko izjemno pomembna zaradi korektnega prenosa informacij, pomembno vplivajo na pripadnost organizaciji in pozitivno organizacijsko klimo.

Veliko pozornosti in energije je banka namenila uvajanju internega mobilnega trenerstva, ki ima velik vpliv na zniževanje stroškov in porabo časa za izpopolnjevanja, saj zmanjšuje potrebo po zunanjih izvajalcih, hkrati pa omogoča usposabljanje na delu ena na ena, zagotavlja poenotenje standardov ter konstanten prenos znanja, informacij in dobre prakse med zaposlenimi.

9.13 NOTRANJI RAZVOJ BANKE

9.13.1 NOTRANJI RAZVOJ BANKE

Banka je v letu 2013 izvedla reorganizacijo z naslednjimi cilji:

- uvedba principa skrbništva (»one face to the customer«) s ciljem izboljšanja servisa za stranke, enotne obravnave in standardizacije poslovanja,
- centralizacija in posledično optimizacija poslovanja v okviru komercialnih področij,
- racionalizacija poslovne mreže,
- zagotovitev strokovne podpore neposredno znotraj posameznega komercialnega področja s ciljem zagotavljanja učinkovitejših in ažurnejših poslovnih rešitev in razbremenitve komercialnih organizacijskih enot nekomercialnih aktivnosti,
- ustanovitev sektorja za razvoj (ločeno od tehnologije in poslovnih procesov) s ciljem ažurnega prilagajanja ponudbe banke dejanskim tržnim razmeram ter prenove in vzdrževanja tržnim razmeram prilagojenega kataloga produktov,
- ustanovitev sektorja za poslovne procese in integracija področja razvoja organizacije ter na ta način zagotovitev učinkovitejše organizacije procesov in posledično organizacijske strukture v smeri procesne organiziranosti,
- združitvev podpornih služb in spremljave poslovanja v enovito področje s ciljem optimizacije virov in izboljšanja učinkovitosti.

Banka je v sklopu reorganizacije in s ciljem večanja kakovosti storitev do svojih komitentov ustanovila nova sektorja strokovne podpore komercialni, ki bosta kot vodilni sili poslovanja s komitenti skrbeli za podporo, nadzor in kakovostno izvajanje storitev.

Banka se zaveda pomena kakovosti poslovanja, zato je tudi v letu 2013 izvedla notranjo presojo sistema kakovosti na področju poslovanja s prebivalstvom. Skozi vse leto je banka spremljala kakovost in ažurnost reševanja reklamacij, hkrati pa prek skupine za stalne izboljšave in ostale aktivnosti izboljševala postopke, produkte in ostala področja poslovanja.

9.13.2 RAZISKAVE IN RAZVOJ NA PODROČJU INFORMACIJSKE TEHNOLOGIJE

Nova KBM sama razvija tehnološko podporo za poslovne procese v banki in nato skupaj z lastnimi močmi in zunanji izvajalci dograjuje informacijske podsisteme in aplikacije. Banka izvaja večino faz razvojnega procesa z lastnimi resursi. V letu 2013 je pričela intenzivno izvajati konsolidacijo vitalnih poslovnih informacijskih sistemov ter prevzem le-teh v lastni razvoj. Na področju jedra bančnega informacijskega sistema se nadaljuje prenova in optimizacija poslovanja pravnih oseb. Prav tako je banka pričela izvajati optimizacijo na področju dobaviteljev strojne in systemske programske opreme. Na področju informacijske tehnologije se nadaljuje standardizacija postopkov in izvedba konsolidacije v Skupini Nove KBM.

Lasten razvoj omogoča banki usmerjeno načrtovanje celotne infrastrukture na različnih nivojih: od procesov in poslovne programske opreme do systemske infrastrukture. Ta se načrtuje na način, da banka pripravi čim več skupnih rešitev, ki so uporabne za različne vsebine.

V letu 2013 je banka usmerila svoje razvojne aktivnosti predvsem v naloge oz. projekte, ki so bili na podlagi poslovnih ciljev uvrščeni na razvojno pot 2013.

Na področju računalniške infrastrukture je banka v letu 2013 sledila usmeritvam stroškovne optimizacije in učinkovitosti sredstev IT.

Z namenom posodobitve strojne opreme je bila v skladu s strategijo informacijsko-tehnološke podpore v začetku marca z uspešnim migracijskim posegom zaključena namestitev novih centralnih strežnikov Unix (Power 7).

Prav tako je banka uspešno z lastnim znanjem zaključila obsežen projekt migracije sistemov ESX na novo strojno opremo, kamor so bili preseljeni številni strežniki in istočasno zagotovljeni pogoji za preselitev podatkovnega skladišča.

Obstoječe stanje je banka izboljševala tudi s kontinuiranim posodabljanjem delovnih postaj in druge informacijske opreme, ki je v uporabi v različnih poslovalnicah in organizacijskih enotah.

Banka je izvedla obsežne pripravljalne aktivnosti za interno konsolidacijo IT-infrastrukture na področju virtualizacije strežniškega okolja in podatkovnih baz. Prav tako je podpisala namero za sodelovanje v elaboratu, ki ga je izvajala družba Bankart z namenom konsolidacije IT-infrastrukture za več bank v slovenskem prostoru.

9.13.3 INVESTICIJE V OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA IN NEOPREDMETENA SREDSTVA

Vlaganja v informacijsko-tehnološko podporo

Banka je investirala v računalniško strojno opremo, predvsem za strežniške in diskovne kapacitete ter komunikacijsko opremo, in opremo delovnih mest in poslovalnic. V opremo delovnih mest in poslovalnic banka uvršča delovne postaje (stacionarne in prenosne), računalniške zaslone, tiskalnike, skenerje in multifunkcijske naprave ter ostalo računalniško opremo delovnih mest in poslovalnic.

Banka je investirala tudi v poslovno programsko opremo in ostalo licenčno programsko opremo. Med poslovno programsko opremo (nadgradnje, spremembe v aplikativni podpori banke) je bilo največ sredstev porabljenih za nadgradnje programske opreme za izvajanje plačilnega prometa, vodenje TRR pravnih oseb in sistem Nobis, ki podpira transakcijsko poslovanje na bančnem okencu.

V letu 2013 je banka nadaljevala zamenjavo in nadgradnjo bankomatov in POS terminalov zaradi rednih menjav, pa tudi zaradi zagotavljanja standardov PCI na področju kartičnega poslovanja.

Vlaganja v objekte

Banka je zaradi zaostrenih gospodarskih razmer pri vlaganjih v objekte ravnala izjemno racionalno. V letu 2013 je nadaljevala s procesom prenove poslovalnic in pisarniških prostorov s ciljem, da strankam in zaposlenim zagotovi optimalne pogoje za obravnavo oz. delo.

V letu 2013 je banka preselila podružnico Dolenjska – Posavje na novo lokacijo, prenovila pisarniške prostore v III. in IV. nadstropju ter preuredila prostore dealinga v objektu centralne zgradbe v Mariboru. Prav tako je izvedla nekatere manjše posege, s katerimi je objektom podaljšala dobo trajanja.

Vlaganja v mehanografsko in ostalo opremo

Nabava mehanografske opreme poteka v okviru planiranih sredstev, vendar na podlagi dejanskih potreb oz. izrabljenosti mehanografske opreme, zato je tudi nekoliko nižja od predvidene za to obdobje.

KOT SE JE ŽIVLJENJE
PRI NAS DOMA VRTELO
OKOLI GLASBE, SEM SE
JAZ KOT OTROK RAD
VRTEL OKOLI RADIA IN
VES ČAS PEL. NAJBRŽ

ZATO ŠE DANES POVSOD

SLIŠIM GLASBO V

OZADJU. VSE POTEKA V

NEKEM RITMU: GOVOR

IMA MELODIJO, BESEDE

IMAJO ZVEN, VETER

SE RIMA S ŠUMENJEM

V SPALNICI. VENDAR

VSI TI ZVOKI NISO

MOGLI PREGLASITI

NOTRANJEGA GLASU,

KI MI JE VZTRAJNO

PRIGOVARJAL,

NAJ PIŠEM PESMI.

Z VESELJEM SEM

GA POSLUŠAL. KO

JE ZUNANJI GLAS

NAPOVEDOVALCA NA

SLOVENSKI POPEVKI

IZGOVORIL MOJE IME IN

SEM POSTAL DEBITANT

LETA, SEM VEDEL, DA JE

VSE V HARMONIJI.

Andraž Hribar

ZAME JE BILO 1998 PRELOMNO LETO.

ANDRAŽ HRIBAR, PEVEC

NAČRTI ZA LETO 2014



10 NAČRTI ZA LETO 2014

Nadzorni svet banke je planski dokument banke in Skupine potrdil na svoji redni seji 14. februarja 2014. Planiranje poslovne politike in finančnega načrta Skupine Nove KBM in Nove KBM d.d. za leto 2014 je potekalo od septembra 2013 do januarja 2014 v več iteracijah. Planiranje je temeljilo predvsem na podlagi makroekonomskih izhodišč iz jesenske napovedi UMAR-ja in zavez iz načrta prestrukturiranja. Pri finančnem načrtu za leto 2014 so bila upoštevana naslednja makroekonomska izhodišča:

IZHODIŠČA ZA PLANIRANJE	2014 (v %)
Upad BDP	(0,8)
Stopnja brezposelnosti ILO	11,0
Izvoz, realna rast	3,0
Uvoz, realen upad	(2,1)
Domača potrošnja, realen upad, od tega	(2,4)
- investicije v osnovna sredstva	(4,0)
- zasebna potrošnja	(2,7)
- državna potrošnja	(1,5)
Inflacija (povprečje leta)	1,9

Vir: UMAR, jesenska napoved, september 2013.

Vzporedno z načrtovanjem poslovnega leta 2014 je potekalo tudi dopolnjevanje načrta prestrukturiranja banke za obdobje od 2013 do 2017 za potrebe odobritve državne pomoči s strani EK, obremenitveni testi banke in AQR. V načrt prestrukturiranja za EK so bili vključeni tudi rezultati AQR ki so bili objavljeni v decembru 2013. Glavne zaveze banke iz načrta prestrukturiranja so:

- prenos slabih terjatev na DUTB (knjigovodsko v decembru 2013, fizično pa poteka v več tranšah) in znižanje deleža slabih terjatev v kreditnem portfelju,
- postopno krčenje bilančne vsote (za 7 % do leta 2017 glede na leto 2012),
- zniževanje in racionalizacija stroškov (za 12,6 % do leta 2017 glede na leto 2012), znižanje kazalnika CIR (pod 55 %),
- odprodaja in likvidacija sedmih hčerinskih družb (Adria Bank, lizing družbe, družbe z nepremičninsko dejavnostjo) ter osredotočenje Skupine Nove KBM na bančno dejavnost,
- zmanjšanje obsega kreditiranja, zmanjšanje poslovanja s tujimi komitenti in zapiranje poslovalnic (tveganju prilagojena aktiva se do konca leta 2017 glede na leto 2012 zmanjša za 23 %),
- dezinvestiranje oz. odprodaja nestrategskega premoženja,
- izboljšanje korporativnega upravljanja,
- izboljšanje modela tveganja in kreditnega sistema.

Konec leta 2013, ko je potekalo planiranje za poslovno leto 2014, so številne institucije, ki se ukvarjajo z napovedovanjem makroekonomskih gibanj, popravljale aktualne napovedi gospodarske rasti za Slovenijo za konec 2013 in za prihodnja leta krepko navzdol. Po sprejetih ukrepih Banke Slovenije in dokapitalizaciji bank s strani države se je trend napovedi obrnil.

Skupina Nove KBM

Skupino Nove KBM sestavljajo komplementarne družbe, ki delujejo v dejavnosti finančnega posredovanja. V skladu z načrtom prestrukturiranja je v letu 2014 predvidena odprodaja odvisnih lizinških družb KBM Leasing in Gorica Leasing. Prav tako je predviden zaključek likvidacije družbe KBM Fineko – v likvidaciji. Skupina načrtuje, da bo **bilančna vsota** konec 2014 znašala približno 4.506 mio € ali 6,3 % manj kot konec leta 2013.

Prihodki od obresti bodo znašali približno 168 mio €, odhodki za obresti pa približno 64 mio €. **Čiste obresti** bodo tako znašale približno 104 mio € ali 32,2 % več kot v letu 2013. Načrtovana **obrestna marža**, izražena kot kvocient med neto obrestnimi prihodki ter povprečno bilančno vsoto, bo v letu 2014 znašala približno 2,23 %. Po načrtu bodo **čiste opravnine** (provizije) znašale približno 61 mio € ali 3,2 % več kot v letu 2013.

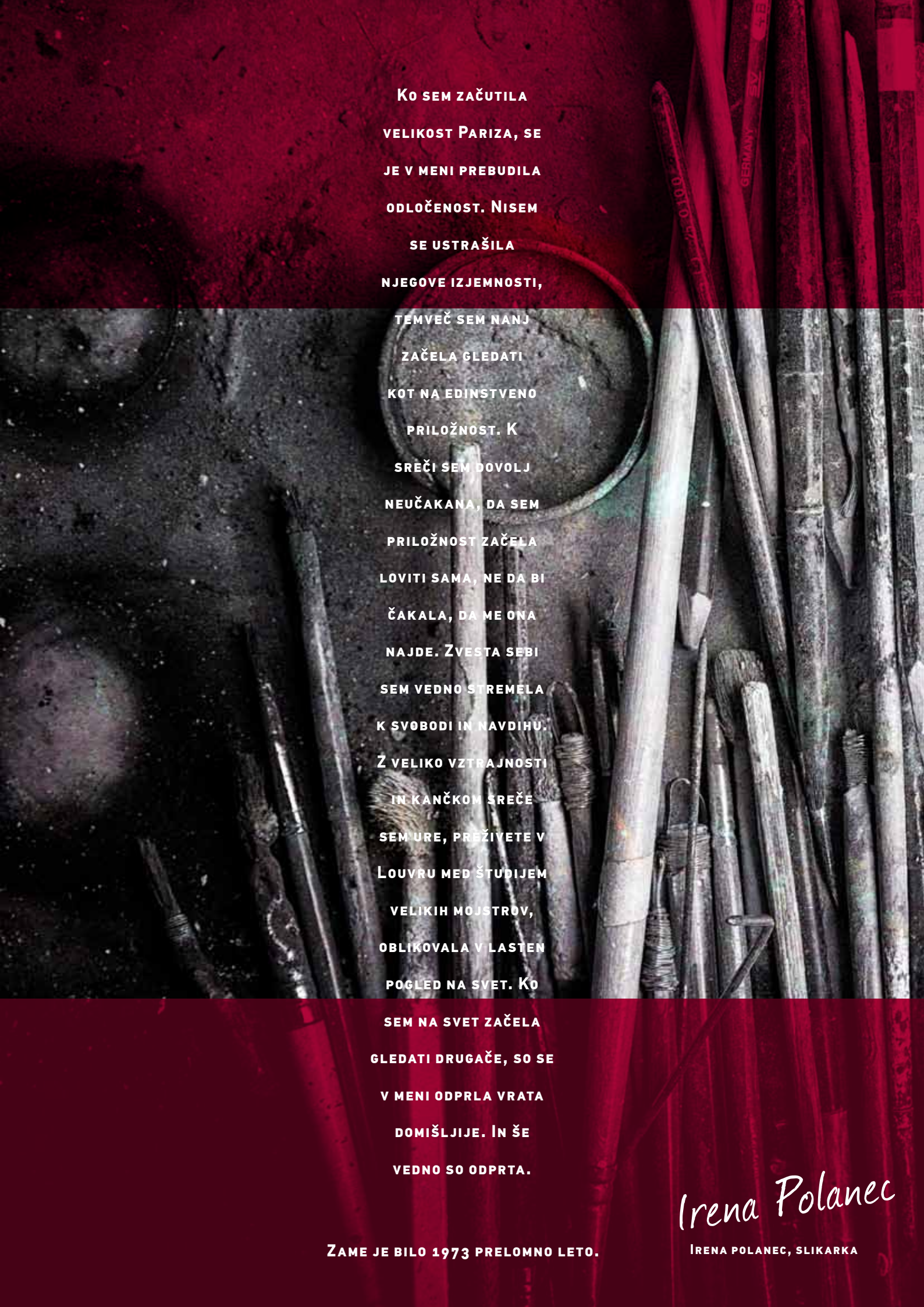
Administrativni stroški z amortizacijo bodo po načrtih znašali približno 115 mio €, kar je za 5,4 % manj kot v letu 2013. Tudi neto rezervacije in oslabitve bodo v letu 2014 znatno nižje in bodo znašale zgolj 6,5 % neto rezervacij in oslabitev v letu 2013. V skladu s planom se bo tako rezultat poslovanja Skupine v poslovnem letu 2014 približal pozitivni ničli.

Nova KBM

Obvladujoča banka planira, da bo **bilančna vsota** konec leta 2014 znašala približno 3.603 mio € ali za 7,8 % manj kot konec leta 2013.

Prihodki od obresti bodo po načrtih znašali približno 129 mio €, odhodki za obresti pa približno 48 mio €. **Čiste obresti** bodo tako znašale približno 81 mio € oz. 34,2 % več kot v letu 2013, ko so bile obresti znatno nižje zaradi visokih oslabitev obrestnih prihodkov. Načrtovana **obrestna marža**, izražena kot kvocient med neto obrestnimi prihodki ter povprečno bilančno vsoto, bo v letu 2014 znašala 2,17 %. V skladu z načrtom bodo **čiste opravnine** (provizije) znašale približno 44 mio €, kar je za 4,5 % več kot v letu 2013.

Administrativni stroški z amortizacijo bodo v letu 2014 znašali približno 80 mio € ali 4,2 % manj, kot so bili v letu 2013 (kazalnik CIR 64,9 %). Banka načrtuje zmanjšanje števila zaposlenih na podlagi predvidenih racionalizacij in prenove poslovnih procesov. **Neto rezervacije in oslabitve bodo** v letu 2014 znatno nižje, in sicer za približno dvajsetino neto rezervacij in oslabitev v letu 2013. Banka načrtuje poslovno leto 2014 zaključiti z 9 mio € dobička **iz rednega poslovanja**.



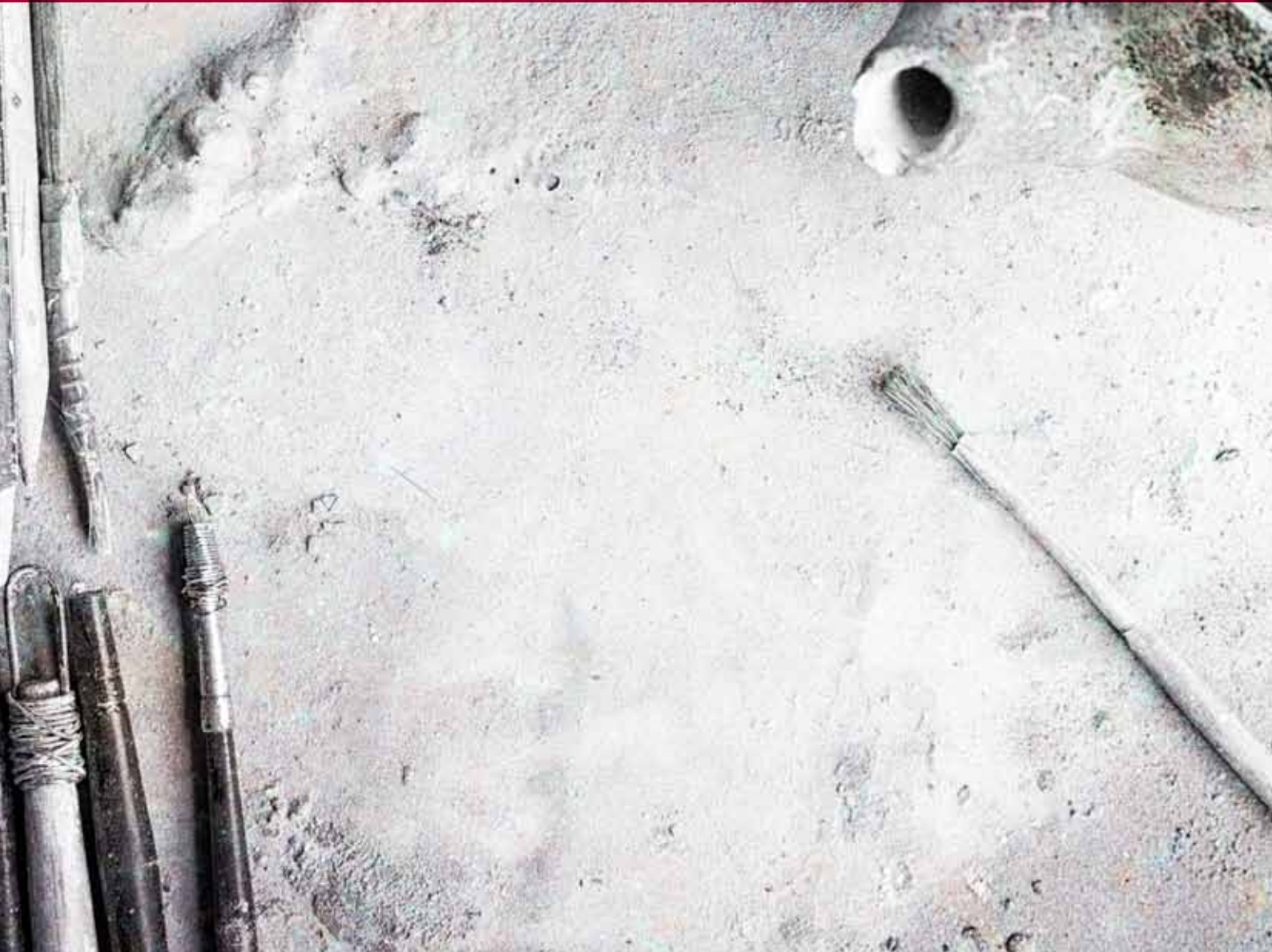
KO SEM ZAČUTILA
VELIKOST PARIZA, SE
JE V MENI PREBUDILA
ODLOČENOST. NISEM
SE USTRAŠILA
NJEGOVE IZJEMNOSTI,
TEMVEČ SEM NANJ
ZAČELA GLEDATI
KOT NA EDINSTVENO
PRILOŽNOST. K
SREČI SEM DOVOLJ
NEUČAKANA, DA SEM
PRILOŽNOST ZAČELA
LOVITI SAMA, NE DA BI
ČAKALA, DA ME ONA
NAJDE. ZVESTA SEBI
SEM VEDNO STREMELA
K SVOBODI IN NAVDIHU.
Z VELIKO VZTRAJNOSTI
IN KANČKOM SREČE
SEM URE, PREŽIVETE V
LOUVRU MED ŠTUDIJEM
VELIKIH MOJSTROV,
OBLIKOVALA V LASTEN
POGLED NA SVET. KO
SEM NA SVET ZAČELA
GLEDATI DRUGAČE, SO SE
V MENI ODPRLA VRATA
DOMIŠLJIJE. IN ŠE
VEDNO SO ODPRTA.

ZAME JE BILO 1973 PRELOMNO LETO.

Irena Polanec

IRENA POLANEC, SLIKARKA

DRUŽBENA ODGOVORNOST



11 DRUŽBENA ODGOVORNOST

Ključne usmeritve in dosežki na področju družbene odgovornosti in skrbi za trajnostno poslovanje v letu 2013

Zaradi pomena, ki ga ima bančno poslovanje v poslovnem okolju, se banka in Skupina Nove KBM zavedata družbene odgovornosti tudi tako, da v strategiji poslovanja ohranjata program družbene odgovornosti in trajnostnega razvoja. Banka je svojo družbeno odgovornost in skrb za trajnostni razvoj in poslovanje povečevala tudi v letu 2013 ter si hkrati prizadevala v to vključevati tudi zaposlene.

Prednostni cilji, ki jih v okviru družbene odgovornosti in trajnostnega razvoja zasleduje banka, so:

- doseči večji ugled ustanove in zaupanja javnosti,
- vzpostaviti dober odnos z različnimi deležniki,
- dosegati večjo konkurenčnost na trgu,
- povečati pripadnost zaposlenih.

Družbeno odgovornost banka udejanja na ključnih področjih, o katerih v nadaljevanju tudi poroča:

- odnos do lastnikov in investitorjev,
- skrb za naravno okolje,
- odnos do komitentov, strank in dobaviteljev,
- grajenje pripadnosti z zaposlenimi,
- odnos do medijev,
- vključevanje v lokalno okolje in širšo skupnost.

Področja družbene odgovornosti in trajnostnega razvoja	Najpomembnejši dosežki področja v letu 2013
Odnos do lastnikov in investitorjev	<ul style="list-style-type: none"> • korektno, celovito in ažurno obveščali vse deležnike v skladu z zahtevami in dobro poslovno prakso
Skrb za naravno okolje	<ul style="list-style-type: none"> • nabava ekoloških otokov • brezpapirno obveščanje strank preko elektronskih poti
Odnos do komitentov, strank in dobaviteljev	<ul style="list-style-type: none"> • razvoj nove predplačniške kartice Visa za fizične in pravne osebe • več aktivnosti banke z izobraževalno vlogo mladih • nadgradnja spletne strani za slepe in slabovidne • izvajanje skupne nabavne politike, ki predstavlja racionalizacijo stroškov
Grajenje pripadnosti z zaposlenimi	<ul style="list-style-type: none"> • v internih akcijah je skupaj sodelovalo 727 zaposlenih • banka je v letu 2013 uveljavila komunikacijske napotke za zaposlene za povečanje obveščenosti o pomembnih aktualnih poslovnih temah in ustrezno ravnanje zaposlenih s strankami in poslovnimi partnerji • banka je uvedla enodnevnne posvete z zaposlenimi, namenjene boljši obveščenosti in gradnji pripadnosti
Odnos do medijev	<ul style="list-style-type: none"> • proaktivno prepoznavanje in komuniciranje zahtevnejših tem • povečanje deleža pozitivne publicitete
Vključevanje v lokalno okolje in širšo skupnost	<ul style="list-style-type: none"> • odmevnejša humanitarna akcija v sodelovanju s fundacijo Anina zvezdica, v okviru katere je banka z donacijo in tudi internim sodelovanjem zaposlenih zbrala hrano za skupaj 500 družin v socialni stiski

ODNOS DO LASTNIKOV IN INVESTITORJEV

V letu 2013 se je lastniška struktura banke bistveno spremenila, saj je na osnovi odločbe Banke Slovenije edina lastnica banke postala Republika Slovenija.

Več o tem je že zapisano v poglavju 6 – Delničarski kapital Nove KBM.

Z dokapitalizacijo Republike Slovenije, izvedeno na osnovi odločbe Banke Slovenije, je banka z 18.12.2013 postala družba v 100% državni lasti. Delnice banke KBMR, ki so bile uvrščene na Ljubljansko borzo vrednostnih papirjev ter Varšavsko borzo vrednostnih papirjev, so bile izbrisane iz registra KDD in umaknjene z borznega trga. Obveznosti banke iz naslova izdanih obveznic KBM9 ter obveznic z elementi inovativnih instrumentov so prenehale. Lastnica banke Republika Slovenija je ob dokapitalizaciji napovedala, da bo predvidoma v letu 2016 ves svoj lastniški delež prodala.

Banka je v letu 2013 skladno z zakonodajo in transparentno obveščala lastnike, investitorje in zainteresirano javnost o poslovno-investicijskih temah. Objavila je 108 javnih objav v sistemu SEOnet (slovenska in angleška verzija) ter redno odgovarjala na vprašanja delničarjev, investitorjev in ostalih zainteresiranih javnosti. V letu, ko so se napovedovale in uresničile lastniške spremembe, je ustaljeno komunikacijo z delničarji nadgradila z organizacijo posebnega srečanja uprave banke z delničarji ter objavo posebnega pisma s pojasnilom ob izrednih ukrepih Banke Slovenije.

V letu 2013 so potekali stiki s potencialnimi investitorji in strateškimi partnerji ter z nekaterimi mednarodnimi institucijami, s katerimi so se najvišji predstavniki banke večkrat sestali in jim predstavili pogled na razvoj banke in Skupine Nove KBM ter smernice razvoja Slovenije.

Banka je ohranjala tudi stalen poslovni odnos z investitorji preko konferenčnih klicev in individualnih sestankov ter vzdrževala redne stike z analitiki, ki so preučevali banko in delnico.

SKRB ZA NARAVNO OKOLJE

V letu 2013 je banka nadaljevala dosedanja prizadevanja za večjo ekološko ozaveščenost ter čim boljše ločevanje odpadkov pri samem izvoru, ki hkrati prinaša nižje stroške čiščenja. V poletnih mesecih je tako v vse večje poslovne stavbe in večje poslovalnice namestila ekološke otoke za biološke odpadke, embalažo in mešane odpadke.

Z namenom odgovornega ravnanja do naravnega okolja za imetnike sodobnih bančnih poti banka papirno obveščanje nadomešča z brezpapirnimi, elektronskimi dopisi. Na ta način hkrati znižuje še količino porabljenega papirja.

Banka nabavlja opremo, ki je energetske varčnejša in katere delovanje zmanjšuje negativne vplive na okolje.

ODNOS DO KOMITENTOV, STRANK IN DOBAVITELJEV

Stranke in komitenti

Pri načrtovanju svojih aktivnosti v letu 2013 se je banka še intenzivneje posvečala potrebam in željam strank. Za stranke, tako za prebivalstvo kot podjetnike, je pripravila novo predplačniško kartico Visa, ki jo stranka lahko izdela sama s svojo najljubšo sliko. Posebnost predplačniške Vise kartice je tudi virtualna oblika kartice, ki prinaša nizke stroške in je primerna za nakupe preko spleta. Banka ima v načrtih še razvoj in nadgradnjo Varčevalnika, ki bo v okviru spletne banke ponujal varčevanje brez odpovednega roka. Uvedla je prenos med računi na bankomatih, načrtuje pa še dodatno omogočiti naročilo SMS sporočila.

V letu 2013 je vzpostavila model internega trženja, ki deluje z namenom, da bi bili tudi zaposleni prepoznani kot komitenti banke ter bi bolje poznali in razumeli bančne storitve. S tem modelom uresničuje, da zaposleni prevzemajo vlogo ambasadorjev naše blagovne znamke in promotorjev bančnih storitev.

Konec leta 2013 je s posebno spletno aplikacijo nadgradila spletno stran www.nkbm.si in jo prilagodila za slepe in slabovidne za potrebe lažjega brskanja in branja. S tem projektom je družbeno odgovorno dejanje prvič prenesla tudi na splet.

Banka je v letu 2013, z namenom informiranja in utrjevanja zaupanja, več komunicirala s strankami na različnih dogodkih. Na različnih strokovnih in družabnih srečanjih je krepila odnose s strankami in poslovnimi partnerji celotne Skupine.

Svetovanje podjetjem – Podjetniški center

Skladno s svojimi strateškimi usmeritvami banka posveča veliko pozornosti malim in srednje velikim podjetjem ter vzpodbuja razvoj podjetništva in inovativnega razmišljanja.

Svojo svetovalno vlogo krepi skozi izvajanje svetovalnih storitev Podjetniškega centra (v sodelovanju z IRP – Inštitutom za razvoj podjetništva). V okviru Podjetniškega centra je izvedla več brezplačnih delavnic in svetovanj za pridobitev sredstev EU za področje poslovanja in za pomoč pri pripravi projektne dokumentacije. Aktivno je sodelovala na mednarodni konferenci PODIM in Poslovno-finančnem sejmu.

Ozaveščanje mladih o finančnih temah

Banka veliko pozornosti namenja ozaveščanju in izobraževanju otrok in mladih o modrem ravnanju z denarjem. Za mlade je v medijih objavila različne poučne članke, preko spletne strani Sveta vladar mladim zagotavljala koristne informacije za ravnanje z denarjem ter podprla izobraževalno-družabne aktivnosti Zveze prijateljev mladine Slovenije. V začetni fazi sta tudi projekta prenova maskote Sitka ter spletne strani za najmlajše. Banka je sodelovala s šolami na način, da je mlade z različnimi strokovnimi predavanji izobraževala o finančnih temah. Sodelovanje je nadaljevala tudi pri projektu Vesela šola.

Banka ima posluš tudi za mlade, njihov razvoj in potrebe. Mladim je med počitnicami dala priložnost za počitniško delo in izbrala 50 mladih ambasadorjev bančnih storitev, ki so izvajali promocije po Sloveniji in tako pridobivali potrebne delovne izkušnje.

V letu 2013 je s svojim izzivom – kako dodatno izboljšati ponudbo za mlade – sodelovala pri ustvarjanju boljše prihodnosti za mlade na globalnem projektu Challenge:Future. Ta mlade vsako leto nagovarja k iskanju inovativnih rešitev, podjetništvu ali k osebni aktivaciji.

Okolju prijazne storitve

V okviru skrbi za naravno okolje je banka usmerjena k uvajanju okolju prijaznih storitev in postopkov na področju poslovanja s strankami. Kot družbeno odgovorno podjetje je v letu 2013 pričela intenzivneje zmanjševati obseg pisnih obvestil za stranke in jih nadomeščati z obveščanjem preko elektronske poti. V svoji ponudbi ima namenske eko kredite z ugodnejšo obrestno mero v primerjavi s klasično oz. komercialno ponudbo banke, s čimer svojim strankam pomaga k višji stopnji varovanja okolja.

Dobavitelji

V sredini leta 2013 je banka sprejela nabavno politiko, ki opredeljuje smernice in okvir delovanja nabavne funkcije v banki in Skupini. Z nabavnim procesom kot ključnim podpornim poslovnim procesom želi zagotavljati celostno rešitev oskrbe ostalih poslovnih procesov s ciljem optimizacije cene in kakovosti nabavljenega blaga in storitev. Nabava se izvaja v skladu s predpisanim postopkom in transparentno ter na osnovi partnerskih odnosov z dobavitelji, ki temeljijo na dolgoročnosti poslovnih odnosov in zagotavljajo stabilnost nabave. Vsi potencialni dobavitelji so seznanjeni s kriteriji izbire in v enakopravnem položaju. S tako organiziranim nabavnim procesom prispeva k racionalizaciji stroškov in dobičkonosnosti ter dobro poslovno prakso prenaša tudi v Skupino Nove KBM.

GRAJENJE PRIPADNOSTI Z ZAPOSLENIMI

V letu 2013 je banka nadaljevala z izvajanjem ukrepov, ki so bili sprejeti v okviru osnovnega certifikata Družini prijazno podjetje z namenom nudenja pomoči zaposlenim pri usklajevanju poslovnega in zasebnega življenja. Usklajeno poklicno in zasebno življenje namreč pozitivno vpliva na zdravje in počutje delavca, nenazadnje pa povečuje tudi njegovo učinkovitost. Starši so tako lahko izkoristili plačano odsotnost z dela v primeru uvajanja otroka v vzgojno-izobraževalni zavod skladno s sprejetim ukrepom – otroški časovni bonus, ki ga je v letu 2013 izkoristilo 54 staršev, kar je približno enako kot leto prej. V sodelovanju s sindikatom je banka organizirala božično obdarovanje otrok, v času stavke javnega sektorja pa je bila zaposlenim ponujena možnost, da izrabijo dopust ali presežne ure, lahko pa so svoje otroke pripeljali tudi na delovno mesto. Banka se je še naprej posvečala skrbi za zdravje svojih zaposlenih na način organiziranja preventivnih zdravstvenih pregledov, izvedbe cepljenja proti sezonski gripi, zaposlenim pa je vsak delavnik dostopna tudi anonimna pomoč psihologa.

Banka informacije o potrebah zaposlenih pridobi z zagotavljanjem kontinuiranega dialoga in odprte komunikacije z zaposlenimi, med drugim pa tudi iz letnih razgovorov, ki jih izvaja že vrsto let. Letni razgovori namreč niso namenjeni samo spremljanju zadovoljstva zaposlenih ter postavljanju realnih in merljivih ciljev, ampak so tudi vir informacij o kariernih željah in načrtih zaposlenih, njihovih potrebah po dodatnih znanjih, možnostih in predlogih za usklajevanje poklicnega in zasebnega življenja. Banka je uvedla tudi enodnevne posvete uprave z zaposlenimi, namenjene boljši obveščenosti in gradnji pripadnosti.

Notranje komuniciranje in interni program za zaposlene

Banka je v letu 2013 nadaljevala z usmerjenim programom aktivnosti na področju komuniciranja z zaposlenimi z imenom »Pripravljeni na ...« s ciljem povečevati obveščenost, hierarhični pretok informacij, pripadnost zaposlenih in ustvarjati produktivno in kreativno delovno okolje, v katerem je prijetno delati. V letu 2013 je v okviru internega programa za zaposlene pod krovnim imenom »Pripravljeni na ...« izvedla šest različnih akcij s področja dobrotelčnosti, promocije zdravja, družbene odgovornosti do okolja, dobrih odnosov na delovnem mestu ter internega pospeševanja uporabe sodobnih storitev banke.

Sodelovanje zaposlenih v akcijah je veliko, saj je v povprečju udeleženi 121 zaposlenih na akcijo.

Ob zaključku leta je banka sredstva, ki bi jih sicer namenila za poslovna darila, v sodelovanju s fundacijo Anina zvezdica namenila za 350 družin in njihove otroke v finančni stiski. Akcijo zbiranja smo podprli tudi interno v okviru akcije »Bodi zvezdica!« kar 388 zaposlenih banke, ki so skupaj v 60 velikih paketih hrane zbrali tono in pol hrane in tako razveselili kar 150 slovenskih družin. Banka je tako skupaj zbrala 5 ton hrane za 500 slovenskih družin v stiski.

Banka je z orodji internega komuniciranja sledila usmeritvi, da preko elektronskih okrožnic posreduje relevantnejše informacije, ob tem pa uvaja nove kanale obveščanja ter izboljšuje pretok informacij v okviru osebnega komuniciranja. V letu 2013 je izdala 141 okrožnic za zaposlene ter šest okrožnic za zaposlene v družbah Skupine Nove KBM ter redno izdajala interni časopis MedNami.

Na področju sodelovanja z družbami v Skupini Nove KBM je skozi celo leto aktivno sodelovala z večino družb tudi na področju trženjskih in komunikacijskih aktivnosti ter tako dosegala sinergijske učinke.

Banka je v letu 2013 uveljavila komunikacijske napotke za zaposlene, ki so postali pomembno orodje za povečanje obveščeniosti o pomembnih aktualnih poslovnih temah in ustrezno ravnanje zaposlenih s strankami in poslovnimi partnerji. V letu 2013 je banka izdala šest komunikacijskih napotkov za vse zaposlene in več komunikacijskih priporočil za vodilne in vodstvene delavce v zvezi z učinkovitim prenosom informacij sodelavcem. Raziskava, opravljena konec leta 2013, je pokazala, da komunikacijske napotke o pomembnih aktualnih poslovnih temah učinkovito uporablja 83,7 % vseh sodelavcev.

ODNOS DO MEDIJEV

Banka priznava pomembno funkcijo delovanja medijev in jih podpira v njihovi vlogi objektivnega poročanja in pravice do obveščeniosti. V letu 2013 je nadgradila korektno sodelovanje z mediji z več osebnimi srečanji z novinarji, vzpodbujala pozitivno publiciteto z odgovori na novinarska vprašanja ter s proaktivnim prepoznavanjem in komuniciranjem zahtevnejših tem.

V letu 2013 je organizirala dve novinarski konferenci, 14 večjih intervjujev predsednika uprave v ključnih relevantnih medijih, nadgradila osebne stike ključnih govorcev s posameznimi novinarji. Banka je izdala 27 sporočil za medije, odgovorila na več kot 3.000 novinarskih vprašanj ter zabeležila več kot 8.920 objav v medijih, kar je za 10 % več kot v letu 2012.

Učinkovitost odnosov z mediji je ugotavljala z rednim spremljanjem medijskih objav, dnevnim analiziranjem vsebin ter poglobljenimi analizami. Kljub zaostrenim finančno-gospodarskim okoliščinam ter odločitvam pristojnih organov v zvezi z lastništvom in dokapitalizacijo banke ter posledično negativnemu javnemu mnenju je bila v letu 2013 povprečna pozitivna publiciteta medijskih objav 43,2%, kar je za tri odstotne točke več kot v letu 2012.

VKLJUČEVANJE V LOKALNO OKOLJE IN ŠIRŠO SKUPNOST

Sponzorstva in donacije

Banka se zaveda svoje vloge podpornika in spodbujevalca pomembnih dogodkov in dejavnosti v širšem družbenem okolju. V letu 2013 je podprla več posameznikov in organizacij s področja športa, kulture in izobraževanja. Kot donator je podprla tudi nekatere humanitarne pobude in akcije. Prav tako je nadaljevala prakso, da ob odprtju novih poslovalnic in namesto poslovnega obdarovanja preda donacijo izbranim organizacijam in dejavnostim v lokalnem okolju. Sredstva, ki bi jih namenili za poslovna darila in voščilnice, je v letu 2013 v sodelovanju s fundacijo Anina zvezdica namenila družinam in njihovim otrokom v stiski.

Na področju športa je podprla Zlato lisico, Košarkarski klub Maribor, Odbojgarski klub Nova KBM Branik, Nogometni klub Maribor ter manjše športne dogodke. Odnos do kulture kaže z dolgoletno podporo Festivala Lent, Festivala Ljubljana, SNG Maribor ter SNG Nova Gorica. Podprla je tudi Poslovno konferenco v Portorožu, Konferenco o podjetništvu in inoviranju PODIM ter globalni projekt Challenge:Future za mlade.

Z VRTCEM SMO ŠLI
GLEDAT ZVEZDICO
ZASPANKO. PRAVLJICO
SEM POZNALA, SAJ MI
JO JE MAMA PREBIRALA,
TODA LUTKOVNA

PREDSTAVA JE BILA ZAME
NEKAJ POVSEM NOVEGA.
NEŽNOST ZVEZDICE IN
ROBATOST RAZBOJNIKA
CEFERINA, KI SEM SE GA
BALA, DA SEM CEL
PRIZOR MIŽALA,
STA ME GLOBOKO
PRESUNILI. DOMA
SEM ŠE NEŠTETOKRAT
PODOŽIVELA PRAVLJICO
IN SE ZA VEDNO
ZALJUBILA V
SPOSOBNOST
USTVARJANJA RAZLIČNIH
OSEBNOSTI. TE OTROŠKE
SANJE SEM NEGOVALA,
DOKLER ME NISO

SPREJELI NA
AKADEMIJO. TAKRAT SO
POSTALE ŽIVLJENJSKI
SMISEL.

Alenka Tetičkovič

ZAME JE BILO 1991 PRELOMNO LETO.

ALENKA TETIČKOVIČ, IGRALKA

REGULATORNI DEL



12 IZJAVA O UPRAVLJANJU NOVE KBM D.D.

1 KODEKS:

- o upravljanju javnih delniških družb (uporaba in odstopanje od določil),
- o upravljanju družb, uvrščenih na Varšavsko borzo vrednostnih papirjev (Kodeks upravljanja WSE) (uporaba in odstopanje od določil),
- o upravljanju kapitalskih naložb Republike Slovenije (uporaba in odstopanje od določil) – priporočila upravljavca neposrednih in posrednih kapitalskih naložb RS.

Ljubljanska borza d.d., Ljubljana, Združenje članov nadzornih svetov in Združenje Manager so sporazumno oblikovali novi Kodeks upravljanja javnih delniških družb (v nadaljevanju: Kodeks), ki je bil v prenovljeni obliki sprejet 8.12.2009, uporabljeni pa se je pričel s 1.1.2010. Citirani Kodeks je objavljen na spletni strani navedenih subjektov.

Banka je v letu 2013 imela svoje delnice uvrščene na Ljubljanski borzi vrednostnih papirjev in na Varšavski borzi vrednostnih papirjev. Banka razloge za odstopanje v zvezi z uporabo določil Kodeksa upravljanja javnih delniških družb, ki ga je uporabljala v poslovnem letu 2013, opredeljuje v Izjavi o upravljanju, ki je sestavni del letnega poročila za leto 2013.

Banka si je pri oblikovanju in nadaljnjem razvoju transparentnega, razumljivega in uspešnega sistema upravljanja in vodenja banke v poslovnem letu 2013 prizadevala čim bolj slediti zakonskim določilom, kakor tudi najvišjim standardom za odgovorno in kakovostno upravljanje banke, opredeljenim v Kodeksu, s katerimi se raven zaupanja tako domačih kot tujih vlagateljev, zaposlenih in tudi širše javnosti v sistem upravljanja banke še povečuje.

Banka navedene standarde upošteva z namenom, da poleg prizadevanja za maksimiranje vrednosti banke upošteva tudi zadovoljevanje interesov zaposlenih, komitentov, upnikov in drugih deležnikov ter banke kot celote, kar v skladu z notranjimi in zunanjimi globalnimi usmeritvami pomeni zagotavljanje dolgoročne uspešne rasti premoženja banke.

Banka in njeni organi si prizadevajo čim bolj upoštevati določila Kodeksa, ki je veljal in se uporabljal v letu 2013. Kljub temu pa se njeno ravnanje v določeni meri razlikuje od posameznih določil Kodeksa, kar banka v skladu s Preambulo Kodeksa v nadaljevanju pojasnjuje in utemeljuje tudi razloge za navedeno odstopanje. Razlogi so bili predvsem povezani s specifičnimi pogoji, v katerih je poslovala banka zaradi spremenjenih razmer v banki in okolju (trgu), s plačilnimi značilnostmi bančnega sektorja, specifično lastninsko strukturo banke ter tudi z drugimi okoliščinami, ki so vplivale na upravljanje in vodenje banke.

Glede na to, da je imela svoje delnice uvrščene na Varšavsko borzo vrednostnih papirjev (Warsaw Stock Exchange), pa je Nova KBM d.d. v letu 2013 upoštevala tudi Kodeks dobre prakse korporativnega upravljanja Varšavske borze

vrednostnih papirjev, ki se nanaša predvsem na poslovanje oz. ravnanje družb, ki so uvrščene na organiziran trg Varšavske borze. Nova KBM d.d. v Izjavi o spoštovanju Kodeksa Varšavske borze, ki je sestavni del Izjave o upravljanju banke, tudi utemeljuje in razkriva, katerih priporočil Kodeksa v letu 2013 ni upoštevala ter razloge za odstopanje.

Na dan 31.12.2013 Nova KBM d.d. svojih delnic (KBMR) ni imela več uvrščenih na Ljubljansko borzo vrednostnih papirjev in na Varšavsko borzo vrednostnih papirjev, saj so bile te zaradi izrednih ukrepov, na osnovi Odločbe Banke Slovenije, izbrisane. Na podlagi izvedene dokapitalizacije banke, s strani Republike Slovenije, 18.12.2013, je le-ta postala 100% lastnik vseh novoizdanih delnic banke (KBMS), ki pa ne kotirajo na borznem trgu.

Nova KBM d.d. kot družba, v kateri ima Republika Slovenija kapitalsko naložbo, pa je v letu 2013 upoštevala tudi Kodeks upravljanja kapitalskih naložb Republike Slovenije, ki sta ga v skladu z Zakonom o Slovenskem državnem holdingu 15.5.2013 sprejela uprava in nadzorni svet Slovenske odškodninske družbe d.d. Le-ta v skladu z ZSDH do preoblikovanja SOD v Slovenski državni holding izvršuje upravljanje naložb RS.

Namen Kodeksa je natančnejša in vnaprejšnja določitev pravil ravnanja SOD pri upravljanju kapitalskih naložb RS ter opredelitev pričakovanj do družb s kapitalsko naložbo RS in s tem uresničitev načel odgovornega in skrbnega ravnanja, preglednosti in gospodarnosti ter zakonskih zahtev po opredelitvi zavez za aktivno izvrševanje upravljalških pravic.

SOD pa je v aprilu 2013 sprejela novelirana in prečiščena Priporočila upravljavca neposrednih in posrednih kapitalskih naložb RS. Cilj priporočil je vzpostaviti boljši sistem korporativnega upravljanja kapitalskih naložb države, urejenost družb in posledično boljše poslovanje.

Nova KBM d.d. kot družba s kapitalsko naložbo države se v okviru Izjave o upravljanju banke opredeljuje tudi do tega, v kolikšni meri spoštuje Kodeks upravljanja kapitalskih naložb RS ter posamična priporočila SOD.

Kodeks upravljanja javnih delniških družb

Tč. 1

Določilo Kodeksa

Osnovni cilj delniške družbe, ki opravlja pridobitno dejavnost, je maksimiranje vrednosti družbe. Ta in drugi cilji, ki jih družba zasleduje pri opravljanju svoje dejavnosti, kot sta dolgoročno ustvarjanje vrednosti za delničarje in upoštevanje socialnih in okoljskih vidikov poslovanja z namenom zagotavljanja trajnostnega razvoja družbe, se navedejo v statutu družbe.

Pojasnilo za odstopanje

Cilji banke so opredeljeni v Poslovni politiki in finančnem načrtu za posamezno poslovno leto ter strategiji banke za določeno obdobje. Opredeljeni so tudi v Politiki upravljanja v Novi KBM d.d. V letu 2013 je banka osnovne in druge cilje banke, ki jih zasleduje pri opravljanju svoje dejavnosti, opredelila tudi v statutu banke.

Tč. 5.7

Določilo Kodeksa

Če delničarji odločajo o politiki plačil uprave, naj to sprejmejo na predlog nadzornega sveta in jo vsebinsko prilagodijo razmeram v družbi in na trgu. Politika plačil uprave naj vsebinsko sledi priporočilom Kodeksa, obsega pa naj:

- višino fiksnih prejemkov člana uprave,
- možnost variabilnih prejemkov člana uprave,
- naravo meril za določanje variabilnega dela prejemkov po vrstah,
- morebitne omejitve variabilnega dela,
- letno dinamiko določanja meril za variabilni del,

- opredelitev plačil v delnicah, opcijah ali primerljivih finančnih instrumentih in omejitve teh plačil in
- letno vrednotenje izpolnjevanja meril in aktivnosti nadzornega sveta na tem področju.

Pojasnilo za odstopanje

V letu 2013 je bila višina plačil članov uprave usklajena z Zakonom o prejemkih poslovnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti RS in samoupravnih lokalnih skupnosti ter Uredbo o določitvi najvišjih razmerij za osnovna plačila ter višine spremenljivih prejemkov direktorjev.

Tč. 22.7

Določilo Kodeksa

Družba razkrije bruto in neto prejemke vsakega posameznega člana uprave in nadzornega sveta. Razkritje je jasno in razumljivo povprečnemu vlagatelju ter poleg zakonskih vsebin vsebuje še:

- razlago, kako izbira meril uspešnosti prispeva k dolgoročnim interesom družbe,
- razlago metod, uporabljenih za odločitev, ali so bila merila uspešnosti izpolnjena,
- točne informacije o obdobjih odloga izplačila variabilnega dela prejemkov,
- informacije o politiki glede odpravnin, vključno s pogoji za izplačilo odpravnin in višinami odpravnin,
- informacije v zvezi z odmernimi dobami,
- informacije o politiki glede zadržanja prenosa delnic po odmeri,
- informacije o sestavi strokovnih skupin družb, katerih politika prejemkov je bila preučena glede na vzpostavitev politike prejemkov zadevne družbe.

Pojasnilo za odstopanje

V zvezi z razkritji prejemkov posameznega člana uprave banka razkriva zakonsko zahtevane podatke, kar je razvidno tudi v letnem poročilu. Uprava banke pa, v skladu z določili ZGD-1 in statutom banke, na skupščini, ki odloča o uporabi bilančnega dobička, delničarje seznanja z informacijo o prejemkih članov organov vodenja ali nadzora, ki so jih za opravljanje nalog prejeli v preteklem poslovnem letu.

Nadzorni svet Nove KBM d.d. je v letu 2013 sprejel zadnjo veljavno Politiko prejemkov. Razkritja plačil članov uprave za leto 2013 so skladna s Politiko prejemkov in bodo sledila priporočilom Kodeksa.

Kodeks upravljanja družb, uvrščenih na Varšavsko borzo vrednostnih papirjev (Kodeks upravljanja WSE)

Nova KBM d.d. v nadaljevanju podaja informacijo o spoštovanju Kodeksa upravljanja WSE oz. informacijo o odstopanju od določil navedenega Kodeksa v letu 2013.

Nova KBM ne spoštuje oz. odstopa od naslednjih pravil in priporočil:

Priporočilo I. 1 glede sestave svoje spletne strani

Nova KBM je imela na svoji spletni strani za svoje delničarje rubriko za odnose z investitorji, ki je skladna s slovenskimi tržnimi standardi. Nova KBM ni omogočila prenašanja skupščin delničarjev preko spleta, snemanja skupščin delničarjev in objavljanja posnetkov na svoji spletni strani.

Pravila II. 1.7 glede objave vprašanj delničarjev v zvezi z dnevnim redom skupščine delničarjev na spletni strani družbe

Nova KBM v letu 2013 ni objavila takih vprašanj na svoji spletni strani, ker po slovenski zakonodaji delničarji nimajo pravice posredovati vprašanj v zvezi z dnevnim redom skupščine delničarjev.

Pravila II. 1.9 a glede objave zapisnika skupščine na spletni strani banke, v avdio in video tehniki

Zapisnik skupščine se pripravi v notarskem zapisu s strani notarja in se v navedeni obliki tudi objavi na spletni strani.

Pravila IV. 2 glede sprememb pravil, ki veljajo za skupščino delničarjev

Po slovenski zakonodaji pravila za skupščino delničarjev niso obvezna in Nova KBM nima takih pravil.

Pravila IV. 6 v zvezi z obdobjem med datumom določitve pravice do dividende in izplačilom dividende

Nova KBM je običajno izplačevala dividende v daljšem časovnem roku po datumu določitve pravice do dividende, kot pa je 15-dnevni rok, določen v Kodeksu upravljanja družb WSE.

Pravila IV. 7 glede pogojnega izplačila dividend

Po slovenski zakonodaji niso dovoljena pogojna izplačila dividend.

Pravila IV. 10 glede omogočanja kakršnegakoli spletnega prenašanja skupščin delničarjev ali glasovanja s pomočjo elektronskih komunikacij

Nova KBM v letu 2013 ni omogočala spletnega prenašanja skupščin delničarjev ali glasovanja s pomočjo elektronskih komunikacij.

Kodeks upravljanja kapitalskih naložb Republike Slovenije (uporaba in odstopanje od določil)

Tč. 75

Določilo kodeksa

SOD si bo prizadevala, da bodo družbe s kapitalskimi naložbami države ustanovile nominacijske odbore kot posebno komisijo nadzornega sveta. Ti bodo zagotavljali ustrezne mehanizme glede izbire in vrednotenja kandidatov za člane nadzornega sveta in presegali konflikte interesov, ki jih ima nadzorni svet pri pripravi predloga za sestavo nadzornega sveta. Nominacijski odbor pripravi postopke izbire kandidatov ter predlaga nadzornemu svetu nabor kandidatov za imenovanje na skupščini. Nominacijski odbor lahko podpira nadzorni svet tudi v vseh ostalih zadevah, ki neposredno zadevajo interese članov nadzornega sveta in potrebujejo skupščinsko soglasje (npr. predlogi prejemkov članov nadzornega sveta).

Pojasnilo za odstopanje

S strani nadzornega sveta je že od leta 2011 imenovana komisija za prejemke in imenovanja, ki ima pristojnosti v skladu z ZBan-1 in podzakonskimi akti Banke Slovenije. Ustrezne postopke glede izbire ter vrednotenja kandidatov za člane nadzornega sveta je v letu 2013 v celoti opravljala komisija nadzornega sveta za prejemke in imenovanja.

Tč. 87

Določilo kodeksa

Delničarji morajo letno potrditi politiko prejemkov na skupščini. Priprava politike prejemkov je v pristojnosti predsednika nadzornega sveta in komisije za imenovanja, če je oblikovana. Na skupščini predsednik nadzornega sveta predstavi delničarjem trenutno politiko prejemkov in njeno izvajanje ter oceni funkcijo in vlogo politike prejemkov. Nadzorni svet mora poskrbeti, da so prejemki predsednika uprave in ostalih članov uprave v skladu s politiko, ki je bila sprejeta na skupščini.

Pojasnilo za odstopanje

V zvezi z razkritiji prejemkov posameznega člana uprave banka razkriva zakonsko zahtevane podatke, kar je razvidno tudi v letnem poročilu. Uprava banke pa, v skladu z določili ZGD-1 in statutom banke, na skupščini, ki odloča o uporabi bilančnega dobička, delničarje seznanja z informacijo o prejemkih članov organov vodenja ali nadzora, ki so jih za opravljanje nalog prejeli v preteklem poslovnem letu.

Plačila članov uprave so usklajena tudi z zadnjo veljavno Politiko prejemkov, ki jo je sprejel nadzorni svet v letu 2013. V skladu z ZGD-1 politiko prejemkov, v primeru, če je ne določi skupščina družbe, sprejme nadzorni svet družbe.

Prejemki članov uprave so usklajeni z Zakonom o prejemkih poslovnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti RS in samoupravnih lokalnih skupnosti ter Uredbo o določitvi najvišjih razmerij za osnovna plačila ter višine spremenljivih prejemkov direktorjev.

Posamezna priporočila SOD

Priporočilo št. 2 – Plačilo zunanjih članov komisij organa nadzora in drugih zunanjih strokovnjakov za potrebe izvajanja nalog organa nadzora

Pojasnilo za odstopanje

V skladu z določili Kodeksa upravljanja javnih delniških družb, Meril Agencije za plačila članom nadzornih organov družb s kapitalskimi naložbami države ter sklepom skupščine Nove KBM d.d. je plačila za zunanje člane komisij nadzornega sveta določil nadzorni svet. Pri sprejemu odločitve je nadzorni svet upošteval priporočila Kodeksa upravljanja javnih delniških družb, Kodeksa upravljanja družb s kapitalskimi naložbami države ter posameznih priporočil AUKN.

V letu 2013 je bilo Plačilo zunanjih članov komisij organa nadzora in drugih zunanjih strokovnjakov za potrebe izvajanja nalog organa nadzora usklajeno s Kodeksom upravljanja kapitalskih naložb RS in Priporočili upravljavca neposrednih in posrednih kapitalskih naložb RS, ki se nanašajo na plačila zunanjih članov komisij organa nadzora in drugih zunanjih strokovnjakov za potrebe izvajanja nalog organa nadzora. Navedene dokumente je v aprilu 2013 izdala SOD in v večji meri povzemajo vsebino priporočil AUKN.

Glede na to, da so v skladu s tč. 8.12 Kodeksa upravljanja javnih delniških družb celotni stroški delovanja nadzornega sveta in njegovih komisij razkriti v letnem poročilu za posamezno poslovno leto, jih banka ne razkriva v poročilu nadzornega sveta skupščini.

Priporočilo št. 4 – Delo revizijske komisije

Pojasnilo za odstopanje

Banka odstopa od navedenega priporočila le v delu, ki opredeljuje/priporoča pogostost sej revizijske komisije. Seje revizijske komisije se sklicujejo glede na njene pristojnosti, določene v zakonu in kodeksih in priporočilih dobre prakse delovanja komisij, glede na potrebo reševanja posamezne problematike in v skladu s sklepi nadzornega sveta.

Priporočilo št. 5 – Triletno poslovno načrtovanje družbe/skupine

Pojasnilo za odstopanje

Glede navedenega priporočila veljajo smiselno enaka pojasnila glede odstopanja kot v priporočilu št. 6 (Kvartalno poročanje o poslovanju družbe/skupine). Banka triletnih poslovnih planov ne pripravlja, pripravi pa za vsako poslovno leto enoten dokument – Poslovno politiko in finančni načrt banke in Skupine, ki ga pripravi uprava banke, soglasje pa poda tudi nadzorni svet. Enoten dokument se v povzetku objavi tudi na spletni strani banke. Banka pri planiranju izhaja iz sprejete strategije.

Priporočilo št. 6 – Kvartalno poročanje o poslovanju družbe/skupine

Pojasnilo za odstopanje

Banka ne upošteva oz. odstopa od navedenega priporočila, saj zagotavlja sistem upravljanja, ki spoštuje načelo enakopravne obravnave vseh delničarjev. To pomeni, da uprava banke spoštuje navedeno načelo tudi pri uveljavljanju pravice do obveščenosti delničarjev. Enakopravnost delničarjev pa v tem pogledu pomeni prepoved privilegiranja določenih delničarjev, do katerega bi, s posredovanjem kvartalnih poročil SOD, kot zastopniku najpomembnejšega, vendar le enega od delničarjev banke, nedvomno prišlo.

Uprava banke pripravlja četrletna, polletna in letna poročila, s katerimi v skladu z ZGD-1, ZBan-1 in podzakonskimi predpisi seznanja nadzorni svet in jih tudi javno objavlja, kar omogoča dostopnost informacij vsem delničarjem. Navedene akte pa banka tudi objavlja na svoji spletni strani. Banka je tudi v Politiki upravljanja kot eno od najpomembnejših načel korporativnega upravljanja opredelila enakopravnost informacij vsem delničarjem banke, ki se uresničuje na podlagi odprte in transparentne komunikacije z delničarji. Banka glede poročanja in preglednosti v celoti spoštuje Kodeks upravljanja javnih delniških družb.

Priporočilo št. 7 – Transparentnost postopkov sklepanja poslov, ki zadevajo izdatke družbe (naročilo blaga in storitev, donatorstvo in sponzorstvo)

Pojasnilo za odstopanje

Banka priporočila ne upošteva v delu, ki se nanaša na transparentnost postopka sklepanja poslov v skladu z Zakonom o javnih naročilih, saj navedeni zakon za banke ne velja. Sicer pa uprava banke in njene strokovne službe pri odločanju in sklepanju poslov ravnajo s profesionalno skrbnostjo, najvišjimi etičnimi standardi ter v skladu s cilji, strategijami in politikami banke v najboljšem interesu banke.

V skladu s predpisi, ki urejajo varovanje notranjih informacij, med notranje informacije sodijo tudi informacije o poslovnih in drugih dogodkih banke in z njo povezanih družb, ki bi lahko imele pomembnejši vpliv na poslovanje ali položaj banke in celotne Skupine. V skladu s predpisi in notranjimi akti banka take podatke javno objavlja preko informacijskega sistema Ljubljanske borze in na spletni strani banke.

Glede objav poslov sponzorstva in donatorstva ter vseh ostalih poslov, ki zadevajo izdatke družbe, pa banka pri izvajanju poročanja spoštuje podatke, ki so zaupne narave oz. predstavljajo poslovno skrivnost banke. Navedenih podatkov zato banka ne objavlja, saj bi javno razkritje imelo negativno posledico za komitente in druge poslovne partnerje banke.

Priporočilo št. 8 – Optimizacija stroškov dela v letu 2013 in 2014

Pojasnilo za odstopanje

Uprava banke je v letu 2012 in 2013 sprejela varčevalne ukrepe ter ekonomskim razmeram ustrezno prilagodila plačno politiko. Navedene smernice je uprava banke opredelila tudi v Strategiji banke in Skupine za obdobje od leta 2010 do 2013 ter v Poslovni politiki in finančnem načrtu banke in Skupine za leto 2013. Opredelila pa jih je tudi v Poslovni politiki in finančnem načrtu banke in Skupine za leto 2014. Nadzorni svet banke pa je na pobudo komisije za prejemke in imenovanja zadolžil upravo banke, da optimizira stroške v celotni Skupini Nove KBM ter da prične s pogajanji za prilagoditev kolektivne pogodbe slabšemu poslovanju banke.

Podatki o izplačilih, ki se nanašajo na posamezne druge vrste plačil iz delovnega razmerja po individualni pogodbi (odpravnine iz poslovnih razlogov, odpravnine ob upokojitvi, nadomestila za konkurenčno klavzulo, drugi prejemki iz delovnega razmerja), so razvidni v letnem poročilu banke in tudi javno objavljeni.

Banka in družbe v Skupini Nove KBM zavezujočih kolektivnih pogodb oz. dogovorov s predstavniki sindikata, ki se nanašajo na plačila za delo, zaradi varovanja poslovne skrivnosti javno ne objavljajo.

Priporočilo št. 9 – Upravljanje tveganj, notranje kontrole ter notranja revizija

Upravljanje tveganj, notranje kontrole

Pojasnilo za odstopanje

Nova KBM d.d. ne odstopa od določil priporočila, ki se nanaša na upravljanje tveganj in notranje kontrole.

Notranja revizija

Pojasnilo za odstopanje

Banka odstopa od priporočila, da nadzorni svet odobri srednjeročni notranjerevizijski načrt, saj v skladu z doktrino notranjega revidiranja priprava srednjeročnega načrta notranje revizije ni obvezna. Kljub temu bo banka srednjeročni načrt notranje revizije pripravila in ga predložila nadzornemu svetu.

Priporočilo št. 11 – Doseganje kakovosti in odličnosti poslovanja družb/skupin

Banka je v letu 2013 vzdrževala sistem vodenja kakovosti po standardu ISO 9001:2008 (izdan s strani mednarodne organizacije ISO – International Standardisation Organization) na področju poslovanja s prebivalstvom. Standard se osredotoča predvsem na učinkovitost sistema vodenja kakovosti pri izpolnjevanju zahtev odjemalcev. Zahteve standarda vsebinsko smiselno ne odstopajo od meril evropskega modela odličnosti EFQM, ki se uporabljajo za ocenjevanje razvoja odličnosti oz. izboljševanja kakovosti.

Priporočilo št. 12 – Skupščine družb

Ne glede na priporočilo, da se na podlagi zahteve za sklic skupščine, podane s strani delničarjev, v skladu z določili ZGD-1 le-ta izvede čim prej, vsaj 14 dni od prejema zahteve za sklic, banka upošteva določilo ZGD-1, ki določa, da mora skupščina zasedati čim prej, vendar najpozneje v dveh mesecih od prejema zahteve.

Za vsa vprašanja delničarjev, ki se nanašajo na poslovanje banke, in vprašanja, ki jih naslovijo delničarji v času do skupščine, ima banka na svoji spletni strani oblikovano rubriko za odnose z investitorji, ki je skladna s slovenskimi tržnimi standardi.

2 OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI NOTRANJIH KONTROL IN UPRAVLJANJA TVEGANJ V DRUŽBI V POVEZAVI S POSTOPKOM RAČUNOVODSKEGA POROČANJA

Notranje kontrole zagotavljajo ustrezno obvladovanje tveganj, računovodenje, notranje in zunanje finančno-računovodsko (s)poročanje ter zakonito in poslovnoetično neoporečno delovanje banke. Notranje kontrole so vzpostavljene v procesih in organizacijskih enotah na vseh organizacijskih ravneh poslovanja banke in Skupine.

Upravljanje tveganj je pomemben del sistema poslovanja in upravljanja banke, ki se nanaša na sistematično identifikacijo, merjenje in ocenjevanje tveganj, ki izhajajo iz poslovanja Skupine ter njenega okolja. V posameznih politikah so opredeljeni postopki merjenja in upravljanja tveganj posameznih področij tveganj. Vsaka družba v Skupini je odgovorna za identifikacijo, merjenje in upravljanje vseh tveganj, ki vplivajo na njeno poslovanje.

Ocenjevanje in obvladovanje tveganj pomembno vpliva na oblikovanje poslovnega in strateškega načrta banke in Skupine, na proces odločanja, ki se nanaša na komercialne posle, posamezne pogodbe, investicije in druge aktivnosti.

Sistem nadziranja upravljanja tveganj temelji na mesečnih poročilih, ki se obravnavajo na specializiranih organih banke, pristojnih za spremljanje izpostavljenosti posameznim tveganjem.

Za potrebe celostnega pregleda tveganj, ki se pojavljajo v banki in Skupini, banka enkrat letno izdela dokument Profil tveganosti, ki vsebuje oceno ključnih skupin tveganj in pripadajočih kontrol. Dokument obravnava odbor za potrjevanje politik, ki potrjuje tudi nove politike in spremembe obstoječih politik. S Profilom tveganosti se seznanita tudi revizijska komisija in nadzorni svet.

Center za notranjo revizijo presoja primernost in učinkovitost vzpostavljenih notranjih kontrol, vključno z varnostjo in kontrolo informacijske tehnologije, ter presoja njihovo zanesljivost pri uresničevanju strateških in izvedbenih ciljev banke ob sočasnem obvladovanju tveganj. O izidih svojega dela redno poroča upravi, revizijski komisiji in nadzornemu svetu banke.

Ustreznost sistema notranjih kontrol in upravljanja s tveganji v banki je vsako leto predmet presoje zunanje revizije, ki revidira letno poročilo banke.

3 PODATKI IN POJASNILA DRUŽB, ZAVEZANIH K UPORABI ZAKONA, KI UREJA PREVZEME (PODATKI IZ 3., 4., 6., 8. IN 9. TOČKE ŠESTEGA ODSTAVKA 70. ČLENA ZGD-1)

Pomembno neposredno in posredno imetništvo vrednostnih papirjev družbe, v smislu doseganja kvalificiranega deleža, kot ga določa zakon, ki ureja prevzeme (3. točka šestega odstavka 70. člena ZGD-1)

Zaradi zagotavljanja kapitala za doseganje dolgoročne kapitalske ustreznosti banke je bil s strani Banke Slovenije Novi KBM d.d. dne 17.12.2013 izrečen tudi izredni ukrep povečanja osnovnega kapitala banke. V postopku povečanja osnovnega kapitala je Republika Slovenija na dan 18.12.2013 vpisala in v celoti vplačala vseh 10.000.000 novih delnic banke, v skupnem emisijemskem znesku 870.000.000,00 €. Osnovni kapital banke se je povečal za 150.000.000,00 € (43.103.340,00 € iz naslova stvarnih vložkov in 106.896.660,00 € iz naslova denarnega vložka).

Na dan 31.12.2013 je bil delničar Republika Slovenija 100% lastnik vseh delnic banke.

Imetniki VP, ki zagotavljajo posebne kontrolne pravice (4. točka šestega odstavka 70. člena ZGD-1)

Nova KBM d.d. je imela na dan 31.12.2013 10.000.000 izdanih rednih imenskih kosovnih delnic. Vse delnice so istega razreda in imajo iste pravice, kar pomeni, da imetniki nimajo posebnih kontrolnih pravic iz naslova lastništva delnic Nove KBM d.d.

Omejitve glasovalnih pravic, zlasti: (–) omejitve glasovalnih pravic na določen delež ali določeno število glasov, (–) roki za izvajanje glasovalnih pravic in (–) dogovori, pri katerih so s sodelovanjem družbe finančne pravice, ki izhajajo iz VP, ločene od lastništva vrednostnih papirjev (6. točka šestega odstavka 70. člena ZGD-1)

V skladu s statutom banke glasovalne pravice niso omejene.

Pravila banke o imenovanju ter zamenjavi članov organov vodenja ali nadzora in spremembah statuta (8. točka šestega odstavka 70. člena ZGD-1)

Uprava banke

V skladu z določili statuta predsednika in druge člane uprave banke imenuje in razrešuje nadzorni svet, pri čemer lahko predsednik uprave predlaga nadzornemu svetu v imenovanje ali odpoklic posameznega ali preostale člane uprave.

Člane uprave se imenuje za dobo petih let in se jih lahko ponovno imenuje, vendar ne prej kot eno leto pred iztekom mandata.

Nadzorni svet lahko odpokliče člana uprave oziroma predsednika, če je podan razlog za odpoklic, določen v drugem odstavku 268. člena ZGD-1.

Članstvo v upravi lahko preneha tudi na zahtevo člana samega.

Nadzorni svet

V skladu s statutom banke člane nadzornega sveta izvoli skupščina za obdobje 4 let.

Članu nadzornega sveta lahko preneha funkcija pred iztekom mandata iz prvega odstavka v naslednjih primerih:

1. če poda pisno odpoved ali
2. če ga odpokliče skupščina.

O spremembah statuta v skladu z določili ZGD-1 in 30. členom statuta banke odloča skupščina delničarjev. Za sklep skupščine je na podlagi določil ZGD-1 in statuta banke potrebna večina najmanj treh četrtin pri sklepanju zastopanega osnovnega kapitala banke.

Pooblastila članov posloводства za izdajo ali nakup lastnih delnic (9. točka šestega odstavka 70. člena ZGD-1)

Pooblastila članov uprave za izdajo ali nakup lastnih delnic v skladu s statutom in drugimi akti banke niso omejena. Člani uprave lahko izdajajo in nakupujejo lastne delnice na način in po postopku v skladu z zakonom.

4 PODATKI O DELOVANJU SKUPŠČINE BANKE IN NJENIH KLJUČNIH PRISTOJNOSTIH TER OPIS PRAVIC DELNIČARJEV IN NAČINA NJIHOVEGA UVELJAVLJANJA

Pristojnosti skupščine

Skupščina odloča o:

- sprejemu letnega poročila,
- uporabi bilančnega dobička,
- imenovanju in odpoklicu članov nadzornega sveta,
- podelitvi razrešnice članom uprave in nadzornega sveta,
- spremembah statuta,
- ukrepah za povečanje in zmanjšanje osnovnega kapitala,
- prenehanju banke in statusnem preoblikovanju,
- imenovanju revizorja,
- drugih zadevah, če tako v skladu z zakonom določa statut, oziroma v drugih zadevah, ki jih določa zakon.

Na skupščini, ki odloča o uporabi bilančnega dobička, mora uprava banke delničarje seznaniti z informacijo o prejemkih članov organov vodenja ali nadzora, ki so jih za opravljanje nalog prejeli v preteklem poslovnem letu. Informacija mora vsebovati zakonsko zahtevane podatke in mora biti razkrita tudi v letnem poročilu, skupaj s politiko prejemkov članov organov vodenja ali nadzora.

Skupščina je pristojna za sprejem letnega poročila samo, če nadzorni svet letnega poročila ni potrdil ali če uprava in nadzorni svet prepustita odločitev o sprejemu letnega poročila skupščini.

Sklic skupščine

Skupščino sklicuje uprava.

Skupščino lahko skliče tudi nadzorni svet, zlasti takrat, ko uprava skupščine ne skliče pravočasno ali ko je sklic skupščine potreben za nemoteno delovanje banke.

Skupščina mora biti sklicana v primerih, določenih z zakonom, najmanj pa enkrat letno in takrat, ko je to v korist banke.

Skupščina se skliče tako, da se sklic skupščine skupaj z vsebino, ki jo zahtevajo predpisi, objavi na spletni strani AJ PES-a ali v dnevniku, ki izhaja na celotnem območju Republike Slovenije, in na spletni strani banke (www.nkbm.si) vsaj 30 (trideset) dni pred dnevom zasedanja skupščine.

Sklic skupščine na zahtevo manjšine

Skupščino je treba sklicati, če delničarji, katerih skupni deleži dosegajo eno dvajsetino osnovnega kapitala, od uprave banke pisno zahtevajo sklic skupščine.

Udeležba na skupščini

Skupščine se lahko udeležijo in na njej uresničujejo glasovalno pravico le tisti delničarji, njihovi zastopniki in pooblaščenici,

ki so kot imetniki delnic vpisani v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine in ki bodo pisno prijavili svojo udeležbo na skupščini upravi banke najpozneje do konca četrtega dne pred zasedanjem skupščine.

Pogoji in način udeležbe ali uresničevanje glasovalne pravice se natančneje določijo v vabilu in objavi za sklic skupščine.

Dopolnitev dnevnega reda in predlogi delničarjev

Delničarji, katerih skupni deleži dosegajo dvajsetino osnovnega kapitala, lahko v skladu z zakonom po objavi sklica skupščine pisno zahtevajo dodatno točko dnevnega reda. Delničarji lahko pošljejo banki zahteve za dodatne točke dnevnega reda tudi po elektronski pošti na naslov, ki ga bo banka določila v vsakokratnem sklicu skupščine, in sicer v skenirani obliki kot priponko ali po telefaksu.

Delničarji lahko v skladu z zakonom k vsaki točki dnevnega reda v pisni obliki dajejo predloge sklepov in volilne predloge. Predloge sklepov in volilne predloge lahko delničarji sporočijo tudi po elektronski pošti na naslov, ki ga bo banka določila v vsakokratnem sklicu skupščine, in sicer v skenirani obliki kot priponko ali po telefaksu.

Vodstvo skupščine banke

Skupščino banke vodi predsednik skupščine banke. Predsednik skupščine je oseba, ki jo določi sklicatelj.

Sprejemanje sklepov

Skupščina sprejema sklepe z navadno večino oddanih glasov, če ni z zakonom oziroma statutom določena kvalificirana večina.

Glasovalna pravica delničarjev

Glasovalna pravica delničarjev se uresničuje glede na njihov delež delnic v osnovnem kapitalu. Vsaka kosovna delnica z glasovalno pravico ima en glas.

Uresničevanje glasovalne pravice po pooblaščenju

Vsak delničar, ki je upravičen do udeležbe na skupščini, ima pravico pooblastiti poslovno sposobno fizično ali pravno osebo, da se v njegovem imenu udeleži skupščine in uresničuje njegovo glasovalno pravico.

Pooblaščenec mora imeti za izvajanje glasovalne pravice pisno pooblastilo.

Delničarji lahko imenujejo pooblaščenca s pomočjo elektronskih sredstev. Obrazec za uresničevanje glasovalne pravice po pooblaščenju je dostopen na spletni strani banke. Pooblastilo je lahko posredovano banki tudi po elektronski pošti na naslov, ki ga bo banka določila v vsakokratnem sklicu skupščine, in sicer v skenirani obliki kot priponka ali po telefaksu. Pooblastilo ostane shranjeno pri banki.

Glasovalna pravica se lahko uresničuje tudi preko finančne organizacije, združenja delničarjev ali druge osebe.

Podatki o delovanju skupščine so razvidni tudi iz poglavja 5.3.3 – Organi upravljanja Nove KBM, ki je v letnem poročilu 2013.

5 PODATKI O SESTAVI IN DELOVANJU ORGANOV VODENJA ALI NADZORA TER NJIHOVIH KOMISIJ

UPRAVA BANKE

Uprava Nove KBM je bila na dan 31.12.2013 sestavljena iz dveh članov: Aleš Hauc, predsednik uprave, in Igor Žibrik, član uprave.

Dne 15.10.2013 je nadzorni svet za novega člana uprave za mandatno dobo petih let imenoval dr. Igorja Hustiča, s tem da mu mandatna doba prične teči z dnem 1.1.2014 oz. z dnem prejema dovoljenja Banke Slovenije za opravljanje funkcije člana uprave. Na dan 31.12.2013 dr. Igor Hustič še ni prejel dovoljenja Banke Slovenije. Dne 2.1.2014 je dr. Igor Hustič podal odstop od kandidature za člana uprave banke.

Uprava banke v skladu z zakonom in statutom banke vodi posle samostojno in na lastno odgovornost. Najmanj dva člana uprave v skladu z določili Zakona o bančništvu (ZBan-1) skupno zastopata in predstavljata banko. Vsi člani uprave izpolnjujejo pogoje za opravljanje funkcije člana uprave v skladu z zakonom.

Dolžnosti članov uprave

Člani uprave banke morajo zagotoviti, da banka posluje v skladu z ZBan-1 in predpisi, izdanimi na njegovi podlagi, v skladu z drugimi zakoni, ki urejajo opravljanje finančnih storitev, ki jih opravlja banka, in predpisi, izdanimi na njihovi podlagi, v skladu z drugimi pravili poslovno-finančne in bančne stroke ter v skladu z najvišjimi etičnimi standardi upravljanja, upoštevajoč nasprotja interesov.

Uprava banke mora zagotoviti, da banka posluje v skladu s pravili o upravljanju s tveganji.

Uprava banke mora vzpostaviti in dosledno uresničevati primerne administrativne in računovodske postopke in ustrezen sistem notranjih kontrol.

Uprava redno, najmanj četrtletno, poroča nadzornemu svetu o vseh vprašanjih, pomembnih za poslovanje banke in Skupine.

Odločanje uprave

Odločitve iz pristojnosti uprave banke sprejemajo predsednik in člani uprave praviloma soglasno, v primeru nesoglasja pa z večino oddanih glasov vseh članov uprave. Pri odločanju oziroma glasovanju imajo predsednik in vsak član uprave en glas.

V primeru enakega števila glasov je odločilen glas predsednika uprave.

Uprava banke lahko s posebnim sklepom, ki ga sprejme soglasno, vsakega od posameznih članov uprave pooblasti, da lahko o posameznih zadevah in poslih iz področja tekočega poslovanja banke sprejema odločitve samostojno.

Zastopanje banke

Banko skupno zastopata in predstavljata v pravnem prometu najmanj dva člana uprave.

Vsi člani uprave oziroma dva člana uprave lahko pisno pooblastijo posameznega člana uprave, da samostojno zastopa banko pri sklepanju določenih poslov ali določenih vrst poslov.

Podrobnejši podatki o sestavi in pristojnostih komisij ter drugih odborov organov vodenja so razvidni tudi iz poglavja 5.3.3 – Organi upravljanja Nove KBM, ki je v letnem poročilu 2013.

NADZORNI SVET

Vodenje poslov Nove KBM d.d. nadzoruje nadzorni svet, ki je v skladu s statutom banke sestavljen iz 9 članov.

Člane nadzornega sveta na podlagi statuta banke izvoli skupščina za obdobje štirih let.

Članu nadzornega sveta lahko preneha funkcija pred iztekom mandata v naslednjih primerih:

1. če poda pisno odpoved ali
2. če ga odpokliče skupščina.

Na dan 31.12.2013 je nadzorni svet deloval v naslednji sestavi: dr. Peter Kukovica (predsednik), dr. Niko Samec (namestnik predsednika), dr. Egon Žižmond, dr. Andrej Fatur, Keith Charles Miles FCA, Miha Glavič, Karmen Dvorjak, mag. Peter Kavčič.

Skupščina Nove KBM d.d. je dne 10.6.2013 namesto dotedanje članice nadzornega sveta Dušanke Jurenc, ki je dne 21.11.2012 podala odstopno izjavo z mesta članice nadzornega sveta, imenovala novega člana Aljošo Tomaža. Aljoša Tomaž je dne 12.9.2013 podal odstopno izjavo z mesta člana nadzornega sveta Nove KBM d.d.

Pogoji za članstvo v nadzornem svetu

Za člana nadzornega sveta banke je lahko imenovana le oseba, ki izpolnjuje pogoje v skladu z zakonom.

Nadzorni svet opravlja naloge iz svoje pristojnosti na podlagi zakona, statuta banke in Poslovnika o delu nadzornega sveta. Nadzorni svet opravlja naloge iz svoje pristojnosti praviloma na rednih in korespondenčnih sejah.

Nadzorni svet je sklican praviloma več kot enkrat v vsakem četrtletju, odvisno od vsebine in pomembnosti problematike oz. na zahtevo predsednika nadzornega sveta.

Pristojnosti in dolžnosti nadzornega sveta

Poleg pristojnosti, ki jih ima nadzorni svet po ZGD-1 in ZBan-1, daje nadzorni svet banke soglasje upravi banke pri določanju:

- poslovne politike banke,
- finančnega načrta banke,
- organizacije sistema notranjih kontrol,
- okvirnega letnega programa dela notranje revizije,
- novih izdaj lastnih vrednostnih papirjev nad zneskom 30,0 mio €,
- za vse posle v zvezi s pridobivanjem in razpolaganjem s kapitalsko udeležbo v gospodarskih družbah in drugih pravnih osebah, katerih knjigovodska vrednost presega 550.000,00 €,
- za pridobivanje in razpolaganje z naložbami v lastniške vrednostne papirje z namenom portfeljskih naložb, ki presegajo višino 5 % kapitala banke po posameznem izdajatelju,
- pri odločitvi o dejanjih, ki imajo za posledico statusne spremembe gospodarskih družb in drugih pravnih oseb, kjer je banka večinsko udeležena,
- pri oblikovanju bančne in/ali finančne skupine ali skupin,
- pri odpisu terjatev nad 1 mio €,
- pri najemanju kreditov in prevzemu drugih obveznosti za banko, ki v posameznem poslovnem letu posamič ali skupaj presegajo 25 % kapitala banke,
- pri sklenitvi posla, na podlagi katerega bi ob upoštevanju celotne izpostavljenosti banke nastala velika izpostavljenost banke do posamezne osebe ali skupine povezanih oseb, in pri sklenitvi pravnega posla, zaradi katerega se velika izpostavljenost banke do posamezne osebe ali skupine povezanih oseb poveča tako, da doseže oz. preseže 15 % njenega kapitala in vsakih nadaljnjih 5 % njenega kapitala,
- pri sklenitvi posla, ki je temelj nastanka izpostavljenosti banke do osebe v posebnem razmerju z banko po določilih 167. člena ZBan-1,
- pri drugih zadevah v skladu s predpisi.

Člani nadzornega sveta banke morajo:

- nadzirati primernost postopkov in učinkovitost delovanja notranje revizije,
- obravnavati ugotovitve Banke Slovenije, davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora nad banko,
- preveriti letna in druga finančna poročila banke in o tem izdelati pisno poročilo skupščini delničarjev banke,
- obrazložiti skupščini svoje mnenje k letnemu poročilu notranje revizije in mnenje k letnemu poročilu uprave,
- ravnati v skladu z najvišjimi etičnimi standardi upravljanja, upoštevajoč preprečevanje nasprotja interesov.

Član nadzornega sveta banke mora Banko Slovenije nemudoma obvestiti o:

- imenovanju in prenehanju njegove funkcije v organih vodenja ali nadzora drugih pravnih oseb,
- pravnih poslih, na podlagi katerih so posredno ali neposredno član nadzornega sveta sam oz. njegovi ožji družinski člani pridobili delnice ali poslovne deleže pravne osebe, na podlagi katerih član nadzornega sveta skupaj z njegovimi ožjimi družinskimi člani v tej pravni osebi doseže ali preseže kvalificirani delež oz. se njihov delež zmanjša pod mejo kvalificiranega deleža.

Nadzorni svet mora:

- preveriti letno poročilo skupaj z revizorjevim poročilom in predlog uprave za uporabo bilančnega dobička,
- izdelati pisno poročilo skupščini v skladu z drugim odstavkom 282. člena ZGD-1.

Nadzorni svet potrjuje letno poročilo.

Odločanje v nadzornem svetu

Nadzorni svet je sklepčen, če je pri sklepanju navzočih več kot polovica njegovih članov.

Nadzorni svet sprejema svoje odločitve z večino oddanih glasov.

V primeru enakega števila glasov je odločilen glas predsednika nadzornega sveta.

Plačila in povračila stroškov članom nadzornega sveta in članom komisij nadzornega sveta

Celotne prejemke članov nadzornega sveta in komisij nadzornega sveta sestavljajo:

- plačila za opravljanje funkcije,
- sejnine,
- povračila stroškov za opravljanje funkcije.

Članom nadzornega sveta se za opravljanje njihove funkcije in prevzem odgovornosti zagotovi osnovno plačilo, ki ga določi skupščina banke s sklepom.

Članom nadzornega sveta, ki so člani stalnih komisij in delovnih teles nadzornega sveta, se zagotovi doplačilo za opravljanje njihove funkcije, ki ga določi skupščina s sklepom.

Zunanjim članom komisij in delovnih teles nadzornega sveta višino plačila določi nadzorni svet.

Vsak član nadzornega sveta prejme poleg povrnjenih stroškov zaradi opravljanja svoje funkcije še plačilo za udeležbo in porabljen čas v obliki sejnine, katere višino določi skupščina s sklepom.

Zunanji člani komisij in delovnih teles nadzornega sveta prejmejo poleg povrnjenih stroškov zaradi opravljanja svoje funkcije še plačilo za udeležbo in porabljen čas v obliki sejnine, katere višino določi nadzorni svet.

Podatki o delovanju nadzornega sveta banke so razvidni tudi iz poglavja 3 – Poročilo nadzornega sveta Nove KBM d.d.

KOMISIJE NADZORNEGA SVETA

V poslovnem letu 2013 so v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1) in Zakonom o bančništvu (ZBan-1) svoje delo opravljali: revizijska komisija ter komisija za prejemke in imenovanja.

Revizijska komisija nadzornega sveta

Nadzorni svet v novi sestavi je na svoji seji dne 30.8.2012 imenoval revizijsko komisijo v naslednji sestavi: Keith Charles Miles FCA in dr. Andrej Fatur kot člana nadzornega sveta ter mag. Aleksander Igljučar kot zunanji strokovnjak. Nadzorni svet pa je na seji dne 25.10.2012 imenoval tudi Johna Harrisa kot četrtega člana, in sicer kot zunanjega strokovnjaka. Dne 24.6.2013 je nadzorni svet za novega člana revizijske komisije imenoval člana nadzornega sveta mag. Petra Kavčiča. Z dnem 18.12.2013 je John Harris podal odstopno izjavo z mesta zunanjega člana revizijske komisije.

Revizijska komisija nudi nadzornemu svetu strokovno podporo pri nadziranju poslovanja banke in družb v Skupini Nove KBM, predvsem na področju spremljanja zakonitosti in etičnosti v poslovanju banke, spremljanja učinkovitosti sistema obvladovanja tveganj, notranje revizije in sistema notranjih kontrol, spremljanja postopka finančnega in računovodskega poročanja, sodelovanja in nadzora nad neodvisnim in nepristranskim ter učinkovitim in uspešnim delom zunanjega revizorja ter drugih nalog, določenih s statutom, akti revizijske komisije in sklepi nadzornega sveta.

Komisija opravlja svoje naloge na podlagi zakona, statuta banke in Ustanovne listine, kjer so opredeljeni namen in sestava komisije, pogoji in način delovanja ter pristojnosti in odgovornosti članov komisije. Področje in način delovanja revizijske komisije, postopek sprejemanja odločitev ter vse ostale zadeve, ki so pomembne za njeno delovanje, pa so urejene v Poslovniku o delu revizijske komisije.

Člani komisije praviloma odločajo na sejah. Komisija je sklepčna, če je na seji navzočih vsaj polovica njenih članov, od katerih morata biti v vsakem primeru prisotna predsednik ali namestnik predsednika.

Odločitev komisije je sprejeta, če je zanjo glasovala večina članov, ki glasujejo. Vsak član komisije ima en glas. Če je enako število glasov, je odločilen glas predsednika komisije.

V skladu s sklepom skupščine z dne 22.7.2011 so člani nadzornega sveta, ki so člani komisije, poleg sejnine za udeležbo in porabljen čas na seji komisije upravičeni tudi do osnovnega plačila za opravljanje funkcije. Zunanji člani komisij so upravičeni do sejnine v višini, ki jo je določila skupščina banke. Zunanji člani komisij so upravičeni tudi do nadomestila za opravljanje funkcije v višini, ki jo je določil nadzorni svet. Do povračila stroškov so zunanji člani upravičeni v enaki višini kot člani nadzornega sveta.

Komisija redno poroča nadzornemu svetu o delu komisije na sejah nadzornega sveta.

Podatki o delovanju revizijske komisije NS so razvidni tudi iz poglavja 3 – Poročilo nadzornega sveta Nove KBM d.d, ki je v letnem poročilu 2013.

Komisija za prejemke in imenovanja

Nadzorni svet v novi sestavi je na svoji seji dne 30.8.2012 imenoval komisijo za prejemke in imenovanja v naslednji sestavi: dr. Peter Kukovica, mag. Peter Kavčič, dr. Niko Samec (člani nadzornega sveta) in ga. Romana Košorok ter Jure Srhoj (zunanja člana).

Dne 6.12.2012 je zunanji član komisije Jure Srhoj podal odstopno izjavo z mesta člana komisije nadzornega sveta za prejemke in imenovanja.

Dne 25.4.2013 je nadzorni svet za novo zunanjo članico komisije nadzornega sveta za prejemke in imenovanja imenoval dr. Adriano Rejc Buhovac.

Naloge komisije so predvsem pomoč nadzornemu svetu v zvezi z izbiro kandidatov za članstvo v nadzornem svetu in upravi banke, pomoč nadzornemu svetu v zvezi s spremljanjem in vrednotenjem dela članov uprave in nadzornega sveta, podpora pri oblikovanju in pripravi predlogov o politiki plač, povračil in drugih ugodnosti članov uprave, sodelovanje pri pripravi politike nagrajevanja družbe ter predlogov za izboljšanje politike upravljanja. Komisija pa nudi podporo in pomoč nadzornemu svetu tudi v drugih zadevah in nalogah, opredeljenih v Poslovniku o delu komisije.

Področje in način delovanja komisije za prejemke in imenovanja, postopek sprejemanja odločitev ter vse ostale zadeve, ki so pomembne za njeno delovanje, so urejene v Poslovniku o delu komisije za prejemke in imenovanja.

Določila o nagrajevanju in povračilu stroškov članom komisije so smiselno enako urejena kot pri revizijski komisiji.


Izjava o upravljanju je sestavni del letnega poročila banke za leto 2013 in bo objavljena na borznoinformacijskem sistemu SEOnet in spletnih straneh banke.

Maribor, 14.2.2014

Uprava Nove KBM d.d.



Igor Žibrik
član



Aleš Hauc
predsednik

Nadzorni svet Nove KBM d.d.



dr. Peter Kukovica
predsednik

13 IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE NOVE KBM ZA SESTAVO LETNEGA POROČILA ZA LETO 2013

(v skladu s 110. členom Zakona o trgu finančnih instrumentov)

Uprava banke, tj. **Aleš Hauc, predsednik uprave in Igor Žibrik, član uprave**, s podpisom te izjave **potrjujeta**, da je po njenem najboljšem vedenju:

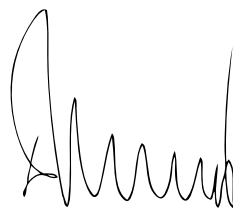
- računovodsko poročilo sestavljeno v skladu z ustreznim okvirom računovodskega poročanja ter da daje resničen in pošten prikaz sredstev in obveznosti, finančnega položaja in poslovnega izida banke in družb, vključenih v konsolidacijo kot celote, in
- v poslovno poročilo vključen pošten prikaz razvoja in izidov poslovanja banke ter njenega finančnega položaja, vključno z opisom bistvenih vrst tveganja, ki so jim banka in družbe, vključene v konsolidacijo, kot celota izpostavljene.

Maribor, 4.4.2014

Uprava Nove KBM d.d.



Igor Žibrik
član



Aleš Hauc
predsednik

14

VRSTE STORITEV, ZA
OPRAVLJANJE KATERIH IMA
NOVA KBM DOVOLJENJE
BANKE SLOVENIJE

Nova KBM ima dovoljenje za opravljanje bančnih storitev po 7. členu Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 99/10 – uradno prečiščeno besedilo (52/11 – popravek), 9/11 – ZPlaSS –B, 35/11, 59/11, 85/11, 48/12, 105/12, 56/13, 63/13 – ZS-K in 96/13), v nadaljevanju: ZBan-1. Bančne storitve so sprejemanje depozitov od javnosti ter dajanje kreditov za svoj račun.

Prav tako ima banka dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje vzajemno priznanih in dodatnih finančnih storitev.

Banka lahko opravlja naslednje vzajemno priznane finančne storitve po 10. členu ZBan-1:

1. sprejemanje depozitov,
2. dajanje kreditov, ki vključuje tudi:
 - potrošniške kredite,
 - hipotekarne kredite,
 - odkup terjatev z regresom ali brez njega (factoring) in
 - financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnim instrumentom (forfeting),
3. finančni zakup (lizing): dajanje sredstev v zakup, katerega trajanje je približno enako pričakovani življenjski dobi sredstva, ki je predmet zakupa, in pri katerem zakupnik pridobi večino koristi od uporabe sredstev ter prevzame celotno tveganje posla,
4. plačilne storitve,
5. izdajanje in upravljanje drugih plačilnih instrumentov (na primer potovalnih čekov in bančnih menic) v delu, v katerem ta storitev ni vključena v storitev iz 4. točke,
6. izdajanje garancij in drugih jamstev,
7. trgovanje za svoj račun ali za račun strank:
 - z instrumenti denarnega trga,
 - s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli,
 - s standardiziranimi terminskimi pogodbami in opcijami,
 - z valutnimi in obrestnimi finančnimi instrumenti in
 - s prenosljivimi vrednostnimi papirji,
8. sodelovanje pri izdaji vrednostnih papirjev in storitve, povezane s tem,
9. svetovanje in storitve v zvezi z združitvami in nakupom podjetij,
10. upravljanje z naložbami in svetovanje v zvezi s tem,
11. hramba vrednostnih papirjev in druge storitve, povezane s hrambo,
12. oddajanje sefov in
13. investicijske storitve in posli ter pomožne investicijske storitve iz prvega odstavka 10. člena ZTFI.

Banka lahko opravlja naslednje dodatne finančne storitve po 11. členu ZBan-1:

- posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic po zakonu, ki ureja zavarovalništvo,
- storitve upravljanja plačilnih sistemov in
- trženje investicijskih skladov, prodaja investicijskih kuponov oziroma delnic investicijskih skladov.

Banka lahko v okviru dodatnih finančnih storitev po 6. točki prvega odstavka 11. člena ZBan-1 opravlja tudi storitve posredovanja prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja.

15 POSLOVNA MREŽA BANKE

Sektor poslovne mreže

Razlagova ulica 4
2505 Maribor
telefon: 02/229 28 39
telefaks: 02/252 64 08

Podružnica Vzhodna Slovenija

Razlagova ulica 4
2505 Maribor
telefon: 02/229 28 39
telefaks: 02/252 64 08

Poslovalnica Centrala

Ulica Vita Kraigherja 4
2505 Maribor
telefon: 02/229 20 60
telefaks: 02/252 64 58

Poslovalnica Tyrševa

Tyrševa ulica 2
2505 Maribor
telefon: 02/229 20 73
telefaks: 02/229 28 09

Poslovalnica Melje

Partizanska cesta 42
2505 Maribor
telefon: 02/229 15 70
telefaks: 02/252 64 88

Poslovalnica Ljubljanska

Ljubljanska ulica 1-3
2505 Maribor
telefon: 02/229 15 20
telefaks: 02/333 83 03

Poslovalnica Europark

Pobreška cesta 18
2505 Maribor
telefon: 02/229 15 10
telefaks: 02/331 71 42

Poslovalnica Cesta zmage

Cesta zmage 98
2505 Maribor
telefon: 02/229 17 20
telefaks: 02/332 33 33

Poslovalnica Koroška vrata

Turnerjeva ulica 17a
2505 Maribor
telefon: 02/229 16 60
telefaks: 02/252 36 08

Poslovalnica Tabor

Dvořakova ulica 7
2505 Maribor
telefon: 02/229 16 70
telefaks: 02/238 01 02

Poslovalnica Pobrežje

Cesta XIV. divizije 34
2505 Maribor
telefon: 02/229 15 30
telefaks: 02/471 24 85

Poslovalnica Tezno

Ptujska cesta 105
2505 Maribor
telefon: 02/229 16 90
telefaks: 02/333 83 24

Poslovalnica Maistrov dvor

Razlagova ulica 4
2505 Maribor
telefon: 02/229 16 10
telefaks: 02/238 01 54

Poslovalnica Šentilj

Maistrova ulica 2
2212 Šentilj v Slovenskih Goricah
telefon: 02/229 15 50
telefaks: 02/651 01 36

Poslovalnica Ruše

Jamnikova ulica 2
2342 Ruše
telefon: 02/229 17 50
telefaks: 02/662 42 91

Poslovalnica Hoče

Miklavška cesta 63
2311 Hoče
telefon: 02/229 17 40
telefaks: 02/618 14 60

Poslovalnica Lovrenc na Pohorju

Gornji trg 20
2344 Lovrenc na Pohorju
telefon: 02/229 18 40
telefaks: 02/671 97 05

Poslovalnica Lenart

Partizanska cesta 1
2230 Lenart v Slovenskih Goricah
telefon: 02/229 15 80
telefaks: 02/729 55 08

Poslovalnica Novi trg

Novi trg 1
2250 Ptuj
telefon: 02/229 19 24
telefaks: 02/229 19 64

Poslovalnica Breg

Zagrebška cesta 4a
2250 Ptuj
telefon: 02/229 18 90
telefaks: 02/783 78 01

Poslovalnica Kidričevo

Mladinska ulica 10
2325 Kidričevo
telefon: 02/229 18 65
telefaks: 02/787 22 22

Poslovalnica Videm

Videm pri Ptuj 43
2284 Videm pri Ptuj
telefon: 02/229 19 75
telefaks: 02/761 95 14

Poslovalnica Gorišnica

Gorišnica 61
2272 Gorišnica
telefon: 02/229 17 85
telefaks: 02/740 80 54

Poslovalnica Rogoznica

Špindlerjeva ulica 3
2250 Ptuj
telefon: 02/229 17 35
telefaks: 02/746 89 05

Poslovalnica Rabelčja vas

Ulica 25. maja 13
2250 Ptuj
telefon: 02/229 17 10
telefaks: 02/771 95 71

Poslovalnica Ormož

Ptujska cesta 2
2270 Ormož
telefon: 02/229 18 70
telefaks: 02/741 07 50

Poslovalnica Titova

Ljubljanska cesta 11
2310 Slovenska Bistrica
telefon: 02/229 18 15
telefaks: 02/818 21 29

Poslovalnica Zgornja Bistrica

Partizanska cesta 61
2310 Slovenska Bistrica
telefon: 02/229 17 90
telefaks: 02/844 39 05

Poslovalnica Poljčane

Bistriška cesta 60
2319 Poljčane
telefon: 02/229 18 30
telefaks: 02/802 52 71

Poslovalnica Pragersko

Kolodvorska ulica 7
2331 Pragersko
telefon: 02/229 18 50
telefaks: 02/803 72 36

Poslovalnica Oplotnica

Ulica Pohorskega bataljona 7
2317 Oplotnica
telefon: 02/229 18 60
telefaks: 02/801 98 36

Poslovalnica Dravograd

Meža 10
2370 Dravograd
telefon: 02/229 17 65
telefaks: 02/878 45 04

Poslovalnica Ravne

Prežihova ulica 5
2390 Ravne na Koroškem
telefon: 02/229 16 40
telefaks: 02/821 69 07

Poslovalnica Murska Sobota

Kocljeva ulica 11
9000 Murska Sobota
telefon: 02/229 17 78
telefaks: 02/530 47 81

Poslovalnica Ljutomer

Glavni trg 4
9240 Ljutomer
telefon: 02/229 15 60
telefaks: 02/581 12 07

Poslovalnica Gornja Radgona

Partizanska cesta 26
9250 Gornja Radgona
telefon: 02/229 19 70
telefaks: 02/564 81 75

Poslovalnica Lendava

Trg ljudske pravice 11
9220 Lendava
telefon: 02/229 16 30
telefaks: 02/578 81 30

Poslovalnica Celje

Cankarjeva ulica 1
3000 Celje
telefon: 03/620 30 75
telefaks: 03/425 32 36

Podružnica Osrednja Slovenija

Tivolska cesta 48
1000 Ljubljana
telefon: 01/620 30 00
telefaks: 01/300 97 55

Poslovalnica Ljubljana

Tivolska cesta 48
1000 Ljubljana
telefon: 01/620 30 00
telefaks: 01/431 40 30

Poslovalnica Ljubljana Center

Stritarjeva ulica 2
1000 Ljubljana
telefon: 01/620 30 30
telefaks: 01/432 11 09

Poslovalnica Kranj

Koroška cesta 2
4000 Kranj
telefon: 04/620 31 04
telefaks: 04/236 82 46

Poslovalnica Žiri

Loška cesta 15
4226 Žiri
telefon: 04/620 31 30
telefaks: 04/518 43 04

Poslovalnica Novo mesto

Rozmanova ulica 24
8000 Novo mesto
telefon: 07/620 31 60
telefaks: 07/393 59 56

Poslovalnica Brežice

Cesta prvih borcev 6
8250 Brežice
telefon: 07/620 31 47
telefaks: 07/496 17 52

Poslovalnica Krško

Cesta krških žrtev 137
8270 Krško
telefon: 07/620 31 70
telefaks: 07/492 28 78

Podružnica Zahodna Slovenija

Kidričeva ulica 11
5000 Nova Gorica
telefon: 05/331 70 00
telefaks: 05/331 73 83

Poslovalnica Centrala

Kidričeva ulica 11
5000 Nova Gorica
telefon: 05/331 72 64
telefaks: 05/331 70 06

Poslovalnica Mestna hranilnica

Tumova ulica 1
5000 Nova Gorica
telefon: 05/331 74 60
telefaks: 05/302 31 00

Poslovalnica Šempeter

Cesta Prekomorskih brigad 9
5290 Šempeter pri Gorici
telefon: 05/331 70 60
telefaks: 05/303 15 74

Poslovalnica Solkan

Trg J. Srebrniča 2
5250 Solkan
telefon: 05/331 74 80
telefaks: 05/333 43 93

Poslovalnica Rožna Dolina

Vipavska cesta 2
5000 Nova Gorica
telefon: 05/331 70 75
telefaks: 05/333 18 33

Poslovalnica Brda

Trg 25. maja 5
5212 Dobrovo v Brdih
telefon: 05/331 74 85
telefaks: 05/395 95 46

Poslovalnica Kanal

Trg svobode 23
5213 Kanal
telefon: 05/331 74 70
telefaks: 05/305 10 32

Poslovalnica Branik

Branik 75
5295 Branik
telefon: 05/331 70 86
telefaks: 05/305 78 21

Poslovalnica Miren

Miren 125a
5291 Miren
telefon: 05/331 70 80
telefaks: 05/305 41 70

Poslovalnica Deskle

Srebrničeva ulica 20
5210 Deskle
telefon: 05/331 74 75
telefaks: 05/331 03 91

Poslovalnica Dornberk

Gregorčičeva ulica 11
5294 Dornberk
telefon: 05/331 70 85
telefaks: 05/301 81 66

Poslovalnica Renče

Trg 40
5292 Renče
telefon: 05/331 70 56
telefaks: 05/305 30 24

Poslovalnica Ajdovščina

Goriška cesta 25
5270 Ajdovščina
telefon: 05/331 70 14
telefaks: 05/366 20 28

Poslovalnica Obrtni dom

Vipavska cesta 4
5270 Ajdovščina
telefon: 05/331 70 45
telefaks: 05/364 49 38

Poslovalnica Vipava

Cesta 18. aprila 4
5271 Vipava
telefon: 05/331 70 50
telefaks: 05/366 44 84

Poslovalnica Idrija

Lapajnetova ulica 41
5280 Idrija
telefon: 05/331 70 91
telefaks: 05/377 14 25

Poslovalnica Cerklje

Glavni trg 5
5282 Cerklje
telefon: 05/331 71 30
telefaks: 05/372 31 63

Poslovalnica Spodnja Idrija

Slovenska cesta 17
5281 Spodnja Idrija
telefon: 05/331 71 35
telefaks: 05/372 80 62

Poslovalnica Tolmin

Trg maršala Tita 14
5220 Tolmin
telefon: 05/331 71 47
telefaks: 05/381 10 50

Poslovalnica Bovec

Trg golobarskih žrtev 47
5230 Bovec
telefon: 05/331 71 65
telefaks: 05/389 61 48

Poslovalnica Kobarid

Trg svobode 2
5222 Kobarid
telefon: 05/331 71 70
telefaks: 05/388 51 59

Poslovalnica Most na Soči

Most na Soči 60a
5216 Most na Soči
telefon: 05/331 71 75
telefaks: 05/388 70 63

Poslovalnica Podbrdo

Podbrdo 33a
5243 Podbrdo
telefon: 05/331 71 80
telefaks: 05/380 80 07

Poslovalnica Koper

Ferrarska ulica 12
6000 Koper
telefon: 05/331 71 96
telefaks: 05/662 54 28

Poslovalnica Lucija

Obala 114b
6320 Lucija
telefon: 05/331 74 20
telefaks: 05/677 01 06

SEZNAM KRATIC

AQR = Asset quality review

AJPES = Agencija Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve

ALCO = Odbor za u pravljanje s sredstvi in naložbami v Novi KBM

AUKN = Agencije je upravljanje kapitalskih naložb Republike Slovenije

BIC = Bank Identifier Code

CIR = Cost Income Ratio / kazalnik stroškovne učinkovitosti

CoCo obveznica = Contingent Convertible Bond

DNT = Dnevno-nočni trezorji

DUTB = Družbo za upravljanje terjatev bank

EBA = The European Banking Authority / Evropski bančni organ

ECB = European Central Bank / Evropska Centralna banka

EFQM = The European Foundation for Quality Management

EK = Evropska komisija

EURIBOR = Euro Interbank Offered Rate je medbančna obrestna mera ponujena znotraj območja evra in predstavlja dnevno povprečje obresti, po katerih si banke posojajo denar ter služi kot referenčna obrestna mera

ICAAP = Internal Capital Adequacy Assessment Process

ILO = International Labour Organization / Mednarodna organizacija dela

IPI = Izkaz poslovnega izida

ISO = International Organization for Standardization

KDD = Centralna klirinško depotna družba, d.d.

LJSE = Ljubljanska borza, d.d.

MF = Ministrstvo za finance

MSRP = Mednarodni standardi računovodskega poročanja

NPL = Non-performing Loan / nedonosna terjatev

POS = Point Of Sale

RAST = Program racionalizacije stroškov v Skupini Nove KBM

RS = Republika Slovenija

SEPA = Single Euro Payments Area

SID Banka d.d. = Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d.

SOD = Slovenska odškodninska družba, d.d.

SWIFT = Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication / medbančno komunikacijsko omrežje

TARGET2 = vseevropski plačilni sistem bruto poravnave v realnem času za plačila v evrih, ki ga upravlja Evrosistem

UMAR = Urad za makroekonomske analize in razvoj

VaR = Value at risk / tvegana vrednost

VP = vrednostni papirji

WSE = Warsaw Stock Exchange

ZBan = Zakon o bančništvu

ZGD = Zakon o gospodarskih družbah

ZPIZ = Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju

ZPPDFT = Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranju terorizma

ZSDH = Zakon o Slovenskem državnem holdingu

ZTFI = Zakon o trgu finančnih instrumentov

ZUKSB = Zakona o ukrepih Republike Slovenije za krepitev stabilnosti bank

VSI SO MISLILI, DA SEM
SVOJE ŽE DOSEGLA.
A JAZ SEM MISLILA
DRUGAČE. POŠKODBA
KOLENA IN MANJŠA
KRIZA STA NAČELI
SAMOZAVEST, Vendar
ME JE ZOPET REŠILA
MOJA TRMA. S TRDIM
DELOM, MOČNO VOLJO
IN VZTRAJNOSTJO
SEM SE ODLOČILA, DA
SI VZAMEM, KAR MI
PRIPADA: MESTO NA
VRHU. ŠE VEDNO SE
SPOMNIM TRENUTKOV
PRED FINALOM:
POČUTILA SEM SE
KOT ZMAGOVALKA
IN DVOMLJIVCEM NI
PREOSTALO DRUGEGA,
KOT DA PRIZNAJO
PORAZ. PARIŠKI FINALE
NI BIL MOJ PRVI. Vendar
MI NAJVEČ POMENI.

Mima Jaušovec

ZAME JE BILO LETO 1983 PRELOMNO LETO.

MIMA JAUŠOVEC, TENIŠKA IGRALKA

RAČUNOVODSKO POROČILO
SKUPINE NOVE KBM



01 REVIZORJEVO POROČILO O RAČUNOVODSKIH IZKAZIH SKUPINE NOVE KBM



Deloitte Revizija d.o.o.
Dunajska cesta 165
1000 Ljubljana
Slovenija

Tel: + 386 (0)1 3072 800
Faks: + 386 (0)1 3072 900
www.deloitte.si

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA lastnikom družbe Nova KBM d.d.

Poročilo o računovodskih izkazih

Revidirali smo priložene konsolidirane računovodske izkaze banke Nova KBM d.d. in njenih odvisnih družb (v nadaljevanju: "Skupina"), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2013, izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne opombe.

Odgovornost poslovodstva za računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, in za takšen notranji nadzor, ki je po mnenju poslovodstva potreben za pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o teh računovodskih izkazih na podlagi revizije. Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja. Ti standardi zahtevajo od nas izpolnjevanje etičnih zahtev ter načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev sprejemljivega zagotovila, da računovodski izkazi ne vsebujejo pomembno napačne navedbe.

Revizija vključuje izvajanje postopkov za pridobitev revizijskih dokazov o zneskih in razkritjih v računovodskih izkazih. Izbrani postopki so odvisni od revizorjeve presoje in vključujejo tudi ocenjevanje tveganj napačne navedbe v računovodskih izkazih zaradi prevare ali napake. Pri ocenjevanju teh tveganj prouči revizor notranje kontroliranje, povezano s pripravljanim in poštenim predstavljanjem računovodskih izkazov Skupine, da bi določil okoliščinam ustrezne revizijske postopke, ne pa, da bi izrazil mnenje o uspešnosti notranjega kontroliranja Skupine. Revizija vključuje tudi ovrednotenje ustreznosti uporabljenih računovodskih usmeritev in utemeljenosti računovodskih ocen poslovodstva kot tudi ovrednotenje celotne predstavitve računovodskih izkazov.

Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše revizijsko mnenje.

Deloitte se nanaša na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravnno obliko, ustanovljeno v skladu s
skupinsko Zbirnima listinama Veliko Družanje in Skupine in s strani AIF, pravnega združenja
ustreznih zakonodaj, in mrežo njegovih članov, od katerih je vsaka družba in samostojna pravna oseba.
Pridobitev opazne odgovornosti: družba Deloitte Touche Tohmatsu Limited in njegovi člani
družijo se na spletni strani www.deloitte.com/slovenija/deloitte

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Mnenje

Po našem mnenju konsolidirani računovodski izkazi podajajo resničen in pošten prikaz finančnega položaja Skupine na dan 31. decembra 2013 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Poročilo o drugih zakonskih in regulativnih zahtevah

Poslovodstvo je odgovorno tudi za pripravo poslovnega poročila v skladu z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1). Naša odgovornost je podati oceno o tem, ali je poslovno poročilo skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi. Naši postopki v zvezi s tem so opravljeni v skladu z mednarodnim standardom revidiranja 720 in omejeni zgolj na oceno skladnosti poslovnega poročila z revidiranimi računovodskimi izkazi. Po našem mnenju je poslovno poročilo skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Katarina Kadunc
Pooblaščenca revizorka



Yuri Sidorovich
Predsednik uprave



Deloitte.
DELOITTE REVIZIJA D.O.O.
Ljubljana, Slovenija 3

Ljubljana, 4. april 2014

02 RAČUNOVODSKI IZKAZI SKUPINE NOVE KBM

1 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA – SKUPINA NOVE KBM

v tisoč €

VSEBINA	Pojasnila	1.1.–31.12.2013	1.1.–31.12.2012
Prihodki iz obresti	8	181.082	227.856
Odhodki za obresti	8	(102.399)	(122.012)
Čiste obresti	8	78.683	105.844
Prihodki iz dividend	9	1.387	2.572
Prihodki iz opravnin (provizij)	10	92.331	94.185
Odhodki za opravnine (provizije)	10	(33.044)	(35.385)
Čiste opravnine (provizije)	10	59.287	58.800
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	11	63.430	25.972
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	12	2.532	(5.306)
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	13	(1.229)	2.656
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	14	(1.674)	736
Čisti dobički iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	15	544	15
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	16	(13.720)	2.451
Administrativni stroški	17	(105.021)	(104.059)
Amortizacija	18	(16.454)	(16.443)
Rezervacije	19	(54.637)	(9.072)
Oslabitve	20	(670.632)	(300.394)
Pripadajoči dobički/izgube iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	21	(174)	144
Čiste izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	-	(902)	(3.553)
IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	-	(658.580)	(239.637)
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	22	(26.328)	12.490
ČISTA IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	-	(684.908)	(227.147)
Čisti dobički po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja	23	0	21.450
ČISTA IZGUBA POSLOVNEGA LETA	-	(684.908)	(205.697)
a) lastnikov obvladujoče banke	-	(630.456)	(205.589)
– redno poslovanje	-	(630.456)	(227.039)
– ustavljeno poslovanje	-	0	21.450
b) manjšinskih lastnikov	-	(54.452)	(108)
Osnovna čista izguba na delnico (v €)	24	(63,05)	(5,25)
Popravljen čista izguba na delnico (v €)	24	(63,05)	(5,25)

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

2 IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA – SKUPINA NOVE KBM

VSEBINA	1.1.–31.12.2013	1.1.–31.12.2012
	v tisoč €	
ČISTA IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	(684.908)	(205.697)
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI	10.885	22.234
POSTAVKE, KI POZNEJE NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID	274	0
Aktuarski čisti dobički za pokojninske programe, pripoznani v zadržanem dobičku	300	0
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi z vrstičnimi postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	(26)	0
POSTAVKE, KI BODO LAHKO POZNEJE PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID	10.611	22.234
Čiste izgube, pripoznane v uskupinjevalnem popravku kapitala	(139)	(2.474)
– Izgube, pripoznane v uskupinjevalnem popravku kapitala	(139)	(2.274)
– Prenos dobičkov iz uskupinjevalnega popravka kapitala v poslovni izid	0	(200)
Čisti dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	12.889	29.704
– Dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	7.039	18.909
– Prenos izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	5.850	10.795
Pripadajoči dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z naložbami v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	41	53
Čisti dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z ustavljenim poslovanjem	0	971
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa v zvezi z vrstičnimi postavkami, ki bodo lahko prerazvrščene v poslovni izid	(2.180)	(6.020)
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	(674.023)	(183.463)
a) lastnikov obvladujoče banke	(620.447)	(183.880)
b) manjšinskih lastnikov	(53.576)	417

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

3 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA – SKUPINA NOVE KBM

v tisoč €

VSEBINA	Pojasnila	31.12.2013	31.12.2012
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	25	435.478	223.882
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	26	1.786	1.572
Finančna sredstva, priznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	27	24.586	34.563
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	28	1.466.864	589.413
Krediti	-	2.379.322	3.633.260
– krediti bankam	29	129.674	162.408
– krediti strankam, ki niso banke	30	2.231.765	3.397.900
– druga finančna sredstva	31	17.883	72.952
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	32	280.153	500.108
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	39	7.868	2.282
Opredmetena osnovna sredstva	33	73.677	86.765
Naložbene nepremičnine	34	38.426	53.317
Neopredmetena sredstva	35	32.863	37.485
Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunane po kapitalski metodi	36	2.957	3.090
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	37	11.699	41.317
– terjatve za davek	37	960	2.424
– odložene terjatve za davek	37	10.739	38.893
Druge sredstva	38	55.114	114.756
SKUPAJ SREDSTVA	-	4.810.793	5.321.810
Finančne obveznosti do centralne banke	40	482.891	485.149
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	41	1.422	1.658
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	42	3.650.942	4.528.517
– vloge bank	42	60.271	107.077
– vloge strank, ki niso banke	42	3.074.748	3.612.206
– krediti bank	42	414.883	576.004
– krediti strank, ki niso banke	42	4.551	6.370
– dolžniški vrednostni papirji	42	60.973	88.592
– podrejene obveznosti	42	1.250	98.069
– druge finančne obveznosti	42	34.266	40.199
Rezervacije	43	100.163	46.630
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	37	96	0
– obveznosti za davek	37	88	0
– odložene obveznosti za davek	37	8	0
Druge obveznosti	44	15.251	6.652
SKUPAJ OBVEZNOSTI	-	4.250.765	5.068.606
Osnovni kapital	45	150.000	40.814
Kapitalske rezerve	46	360.572	165.775
Presežek iz prevrednotenja	47	8.981	(1.149)
Uskupinjevalni popravek kapitala	-	(2.486)	(2.365)
Rezerve iz dobička	48	663	289.741
Lastni deleži	-	0	(1.412)
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čisto izgubo poslovnega leta)	49	48.937	(281.237)
KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE	-	566.667	210.167
Kapital manjšinskih lastnikov	-	(6.639)	43.037
SKUPAJ KAPITAL	-	560.028	253.204
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	-	4.810.793	5.321.810

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

4 IZKAZ DENARNIH TOKOV – SKUPINA NOVE KBM

v tisoč €

Oznaka	VSEBINA	1.1.–31.12.2013	1.1.–31.12.2012
A.	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a)	Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega poslovanja	(658.580)	(239.637)
	Amortizacija	16.454	16.443
	Oslabitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	41.152	13.327
	Oslabitev kreditov	561.987	230.046
	Oslabitev/(odprava oslabitev) finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	708	(21)
	Oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	66.785	57.042
	Pripadajoči (dobički)/izgube iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	174	(144)
	Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	1.674	(736)
	Čiste izgube iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	3.392	58
	Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	(367)	22
	Drugi (dobički) iz naložbenja	(14.005)	(19.690)
	Drugi (dobički)/izgube iz financiranja	(89.209)	10.079
	Čiste nerealizirane izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje in z njimi povezanimi obveznostmi	902	3.553
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	54.652	10.623
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	(14.281)	80.965
b)	Zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	16.249	367.336
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	(216)	7.154
	Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	9.795	3.897
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(285.056)	126.460
	Čisto zmanjšanje kreditov	281.546	242.901
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(436)	732
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	10.616	(13.808)
c)	(Zmanjšanje) poslovnih obveznosti	(762.207)	(223.224)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti do centralne banke	(2.258)	69.671
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti namenjenih trgovanju	194	(827)
	Čisto (zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(740.096)	(318.343)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(27.619)	39.619
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	7.572	(13.344)
d)	Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)	(760.239)	225.077
e)	(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	1.558	(779)
f)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (d + e)	(758.681)	224.298

v tisoč €

Oznaka	VSEBINA	1.1.–31.12.2013	1.1.–31.12.2012
B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a)	Prejemki pri naložbenju	324.451	120.263
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	2.888	8.472
	Prejemki pri prodaji neopredmetenih sredstev	0	4
	Prejemki pri prodaji naložb v kapital pridruženih družb – ustavljeno poslovanje	50.034	15.000
	Prejemki iz nekratkoročnih sredstev ali obveznosti v posesti za prodajo	639	562
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	270.890	94.193
	Drugi prejemki iz naložbenja – ustavljeno poslovanje	0	2.032
b)	Izdatki pri naložbenju	(57.642)	(152.000)
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	(6.817)	(14.342)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	(3.699)	(11.651)
	(Izdatki pri nakupu naložb v kapital odvisnih družb, brez prejetih denarnih sredstev)	(5.641)	0
	(Izdatki za nekratkoročna sredstva ali obveznosti v posesti za prodajo)	0	(2)
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	(41.485)	(126.005)
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a + b)	266.809	(31.737)
C.	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
a)	Prejemki pri financiranju	720.001	0
	Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	100.000	0
	Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	620.001	0
b)	Izdatki pri financiranju	(509)	(101.567)
	(Plačane dividende in deleži v dobičku)	(95)	(634)
	(Odplačila podrejenih obveznosti)	(414)	(99.933)
	(Druga izplačila, povezana s financiranjem)	0	(1.000)
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a + b)	719.492	(101.567)
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	(2.896)	(4.248)
E.	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Af + Bc + Cc)	227.620	90.994
F.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	332.522	245.776
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F)	557.246	332.522

V letu 2013 znašajo neto prejemki pri naložbenju iz naslova ustavljenega poslovanja (prejeta kupnina iz naslova prodaje pridružene družbe Zavarovalnice Maribor d.d.) 50.034 tisoč € (17.032 tisoč € v letu 2012).

Uskladitev denarja in denarnih ustreznikov na dan 31.12.2013 s postavkami izkaza finančnega položaja je narejena v pojasnilu 25.1.

Denarni tokovi od obresti, dividend in deležev v dobičku

v tisoč €

	1.1.–31.12.2013	1.1.–31.12.2012
Plačane obresti	(121.349)	(120.355)
Prejete obresti	240.882	208.084
Plačane dividende in deleži v dobičku	(95)	(634)
Prejete dividende in deleži v dobičku	1.312	4.591

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

5 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA – SKUPINA NOVE KBM

Izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje od 1.1. do 31.12.2013

v tisoč €

VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Uskupinjevalni popravek kapitala	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čisto izgubo v poslovnem obdobju)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Kapital lastnikov obvladujoče banke	Kapital manjšinskih lastnikov	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE POSLOVNEGA LETA	40.814	165.775	(1.149)	(2.365)	289.741	(281.237)	(1.412)	210.167	43.037	253.204
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	10.130	(121)	0	(630.456)	0	(620.447)	(53.576)	(674.023)
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	252.411	720.000	0	0	0	0	0	972.411	0	972.411
Dokapitalizacija odvisnih družb	0	0	0	0		4.538	0	4.538	4.070	8.608
Odprava pripoznanja lastnih delnic	0	0	0	0	0	(1.412)	1.412	0	0	0
Izplačilo (obračun) dividend/dobička	0	0	0	0	0	0	0	0	(95)	(95)
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	0	91	(91)	0	0	0	0
Poravnava izgube prejšnjih let in tekočega leta	0	(668.428)	0	0	(289.169)	957.598	0	1	0	1
Drugo	(143.225)	143.225	0	0	0	(3)	0	(3)	(75)	(78)
KONČNO STANJE POSLOVNEGA LETA	150.000	360.572	8.981	(2.486)	663	48.937	0	566.667	(6.639)	560.028

Drugo zmanjšanje osnovnega kapitala in povečanje kapitalskih rezerv se nanaša na ukrep Banke Slovenije o prenehanju vseh kvalificiranih obveznosti obvladujoče banke zaradi pokrivanja izgube (pojasnilo 45).

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

Izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje od 1.1. do 31.12.2012

v tisoč €

VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Uskupinjevalni popravek kapitala	Rezerve iz dobička	Zadržana izguba (vključno s čisto izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Kapital lastnikov obvladujoče banke	Kapital manjšinskih lastnikov	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE POSLOVNEGA LETA	40.815	165.775	(25.096)	(127)	300.726	(86.628)	(1.412)	394.053	41.510	435.563
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	23.947	(2.238)	0	(205.589)	0	(183.880)	417	(183.463)
Izplačilo dividend	0	0	0	0	0	0	0	0	(631)	(631)
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	0	787	(787)	0	0	0	0
Drugo	(1)	0	0	0	(11.772)	11.767	0	(6)	1.741	1.735
KONČNO STANJE POSLOVNEGA LETA	40.814	165.775	(1.149)	(2.365)	289.741	(281.237)	(1.412)	210.167	43.037	253.204

Povečanje rezerv iz dobička v višini 787 tisoč € predstavljata prenos čistega dobička v rezerve v višini 99 tisoč € in prenos zadržanega dobička v rezerve v višini 688 tisoč €.

Drugo zmanjšanje rezerv iz dobička in drugo povečanje zadržanega dobička v višini 11.772 tisoč € se nanašata na odpravo pripoznanja naložbe v kapital pridružene družbe Zavarovalnica Maribor d.d.

Drugo povečanje kapitala manjšinskih lastnikov se nanaša na odpravo pripoznanja negativnih neobvladujočih deležev v nekdanji odvisni družbi KBM Projekt d.o.o.

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

03 POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM SKUPINE NOVE KBM

1 OSNOVNE INFORMACIJE

Nova KBM d.d. je obvladujoča družba Skupine Nove KBM, ki jo na dan 31.12.2013 ob obvladujoči družbi sestavlja še 11 odvisnih družb.

Nova KBM d.d. (v nadaljevanju: obvladujoča banka) je komercialna banka s tradicijo, usmerjena v standardne posle poslovanja s prebivalstvom in podjetji. Sedež ima v Ulici Vita Kraigherja 4, 2505 Maribor, Slovenija.

Osnovni kapital obvladujoče banke je na dan 31.12.2013 znašal 150.000.000 € in je bil razdeljen na 10.000.000 navadnih kosovnih delnic, katerih lastnik je v celoti Republika Slovenija.

Obvladujoča banka je zavezana k pripravi skupinskih računovodskih izkazov.

1.1 OPREDELITEV SKUPINE

Skupino sestavljajo obvladujoča banka in odvisne družbe.

Družba	Razmerje	Delež Skupine v glasovalnih pravicah odvisne družbe (v %)
Nova Kreditna banka Maribor d.d.	obvladujoča banka	
Poštna banka Slovenije d.d.	odvisna banka	99,12
Adria Bank AG	odvisna banka	50,54 ¹
KBM Banka a.d.	odvisna banka	89,53
KBM Fineko d.o.o.- v likvidaciji ²	odvisna družba	100,00
KBM Infond d.o.o.	odvisna družba	72,73 ³
KBM Leasing d.o.o.	odvisna družba	100,00
KBM Invest d.o.o.	odvisna družba	100,00
Gorica Leasing d.o.o.	odvisna družba	100,00
M-PAY d.o.o.	odvisna družba	50,00
KBM Leasing Hrvatska d.o.o.	odvisna družba	100,00
MB Finance B.V.	odvisna družba	00,00 ⁴

¹ Delež Skupine v osnovnem kapitalu in glasovalnih pravicah Adria Bank AG znaša 50,54 %, delež v vpisanem kapitalu pa 46,65 %. Le-ta sestoji iz osnovnega kapitala in participacijskih deležev brez glasovalnih pravic, ki so v lasti manjšinskih lastnikov.

² Družba KBM Fineko d.o.o. je od 29.11.2013 v postopku likvidacije. Obvladovanje s strani obvladujoče banke še obstaja in s tem tudi popolno uskupinjevanje.

³ Delež Skupine v osnovnem kapitalu družbe KBM Infond d.o.o. znaša 72,00 %. Zaradi odstotka lastnih poslovnih deležev znaša delež Skupine v kapitalu in glasovalnih pravicah družbe KBM Infond d.o.o. 72,73 %.

⁴ Podjetje MB Finance B.V. v skladu s pojasnilom strokovnega odbora za pojasnjevanje SOP 12 predstavlja podjetje za posebne namene, ki ga obvladuje Nova KBM d.d. Nova KBM d.d. nima glasovalnih pravic in deleža v kapitalu omenjene družbe, ki je za Skupino nematerialna.

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

Septembra 2013 je bila odvisna družba Credy Banka a.d. preimenovana v KBM Banka a.d.

Julija 2013 je bila s strani obvladujoče banke izvedena dokapitalizacija odvisne družbe KBM Leasing Hrvatska d.o.o. ter poplačilo dolga obvladujoči banki v višini 5.477 tisoč €.

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

- KBM Leasing d.o.o. 25.000 tisoč €,
- Gorica Leasing d.o.o. 22.000 tisoč €,
- KBM Invest d.o.o. 21.000 tisoč €.

Decembra 2013 je bila izvršena prodajna opcija Republike Srbije o prodaji 12,89 % deleža v KBM Banki a.d. po izvršilni ceni 5.641 tisoč €. Delež obvladujoče banke v kapitalu in glasovalnih pravicah KBM Banke a.d. po stanju 31.12.2013 se je povečal na 89,53 %.

Decembra 2013 je obvladujoča banka dokapitalizirala PBS d.d. v višini 42.474 tisoč €. Delež obvladujoče banke v kapitalu PBS d.d. se je s tem povečal s 55 % na 99,12 %.

Podjetje Istra Plan d.o.o., ki je v 100 % lasti podjetja KBM Fineko d.o.o. - v likvidaciji, ne predstavlja poslovnega subjekta, zato so v konsolidiranih izkazih Skupine Nove KBM pripoznana le sredstva podjetja Istra Plan d.o.o. v višini 1.156 tisoč €.

KBM Projekt d.o.o. od 30.10.2012 zaradi pričetka likvidacijskega postopka in s tem izgube obvladovanja ni več del Skupine Nove KBM.

2 IZHODIŠČA ZA PREDSTAVITEV SKUPINSKIH RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Uprava obvladujoče banke je 3.4.2014 odobrila objavljene računovodske izkaze Skupine na dan 31.12.2013.

Računovodski izkazi so bili pripravljene ob upoštevanju predpostavke, da bo Skupina v predvidljivi prihodnosti nadaljevala s poslovanjem kot delujoče podjetje in da bo sposobna poravnati svoje obveznosti ob zapadlosti.

2.1 IZJAVA O SKLADNOSTI IN NAMEN RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Skupinski računovodski izkazi so pripravljene v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (v nadaljevanju: MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija. Računovodski izkazi so skladni z zahtevami glede letnega poročanja in zagotavljajo splošno uporabne finančne informacije o preteklem poslovanju.

Računovodski izkazi so namenjeni splošni uporabi in vsebujejo splošno uporabne informacije. Računovodski izkazi niso namenjeni določenemu uporabniku ali poslu, zato naj se uporabniki pri sprejemanju odločitev ne zanašajo izključno na te računovodske izkaze.

2.2 PODLAGA ZA MERJENJE

Skupinski računovodski izkazi so pripravljani ob upoštevanju izvirne vrednosti, razen v spodaj navedenih primerih, kjer se upošteva poštena vrednost:

- finančna sredstva, izmerjena po pošteni vrednosti skozi poslovni izid,
- finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo,
- izpeljani finančni instrumenti,
- naložbene nepremičnine.

Metode, uporabljene pri merjenju poštene vrednosti, so opisane v nadaljevanju.

2.3 UPORABA PRESOJ IN OCEN

Priprava skupinskih računovodskih izkazov v skladu z MSRP zahteva uporabo presoj in ocen, ki vplivajo na vrednost poročenih sredstev in obveznosti, na razkritje potencialnih sredstev in obveznosti na datum poročanja ter na višino prihodkov in odhodkov v obdobju, ki se je takrat končalo.

Najpomembnejše presoje se nanašajo na razporejanje finančnih instrumentov, še posebej na delitev med portfeljem v posesti do zapadlosti in portfeljem, namenjenim trgovanju. Razporejanje finančnih instrumentov se izvede pred prvotnim pripoznavanjem finančnega instrumenta glede na politiko Skupine.

Ocene se uporabijo za: oslabitve kreditov strankam, oslabitve za prodajo razpoložljivih finančnih sredstev, poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti, rezervacije za zunajbilančna tveganja, amortizacijsko dobo opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev, potencialne davčne postavke, rezervacije za obveznosti do zaposlencev in rezervacije za obveznosti iz naslova pravnih sporov.

Spremembe ocen glede oslabitev imajo zelo pomemben vpliv na finančni položaj in rezultate poslovanja. Te ocene se lahko v prihodnosti spremenijo zaradi spremenjenih gospodarskih pogojev in odplačilne sposobnosti komitentov ter zaradi spremembe vrednosti zavarovanj za slabe kredite ob njihovem unovčenju (pojasnilo 4.1.5). Trenutno razpoložljivi podatki o stanju gospodarstva nakazujejo, da bo Skupina v prihodnosti verjetno morala dodatno oslabiti svoje naložbe, pri čemer bi lahko bil obseg bodočih popravkov vrednosti znaten.

2.4 PREDSTAVITVENA IN FUNKCIJSKA VALUTA

Postavke v skupinskih računovodskih izkazih so prikazane v evrih, ki so funkcijska in predstavitvena valuta Skupine.

Vsi zneski v skupinskih računovodskih izkazih in njihovih pojasnilih so izraženi v tisoč €, razen če je drugače navedeno. Zaradi zaokroževanja podatkov se lahko pri seštevanju pojavijo računске razlike.

3 POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE

Sprejete računovodske usmeritve so se uporabljale konsistentno v obeh poročevalskih obdobjih, predstavljenih v teh skupinskih računovodskih izkazih.

3.1 USKUPINJEVANJE

Osnove za uskupinjevanje

Skupinski računovodski izkazi so sestavljeni iz računovodskih izkazov banke in njenih odvisnih družb.

Za vse odvisne družbe se uporablja metoda popolnega uskupinjevanja od dne, ko Skupina obvladuje odvisno družbo.

Iz Skupine so odvisne družbe izključene v trenutku, ko preneha kontrolni vpliv matične družbe ali družbe v Skupini. Računovodski izkazi družb v Skupini so pripravljene za isto poročevalsko obdobje kot računovodski izkazi matične družbe in z uporabo istih računovodskih usmeritev. Ob pripravi skupinskih računovodskih izkazov so izločeni vsi posli, stanja in nerealizirani dobički in izgube, ki so posledica notranjih poslov znotraj Skupine, in dividende med povezanimi družbami.

Izguba odvisne družbe se pripiše neobvladujočemu deležu, tudi če je posledica tega primanjkljaj. Sprememba v lastniškem deležu odvisne družbe, pri kateri ne pride do izgube vpliva, se obračuna v kapitalu. Ob izgubi vpliva v odvisni družbi mora Skupina:

- odpraviti pripoznanje sredstev (vključno z dobrim imenom) in obveznosti odvisne družbe,
- odpraviti pripoznanje knjigovodske vrednosti vseh neobvladujočih deležev,
- odpraviti celoten znesek tečajnih razlik, ki so bile pripoznane v kapitalu,
- pripoznati pošteno vrednost prejetega nadomestila,
- pripoznati pošteno vrednost vseh preostalih naložb,
- pripoznati vse presežke ali primanjkljaje v izkazu poslovnega izida,
- ustrezno prerazvrstiti delež matične družbe v postavkah, ki so bile predhodno pripoznane v drugem vseobsegajočem dobičku, v izkaz poslovnega izida ali zadržani dobiček.

Poslovne združitev in dobro ime

Poslovne združitve se obračunajo z uporabo prevzemne metode. Stroški v zvezi s prevzemom se določijo v skupni višini nadomestila po pošteni vrednosti na dan prevzema, povečani za znesek vseh neobvladujočih deležev v prevzeti družbi. Za vsako poslovno združitve mora prevzemna družba izmeriti višino neobvladujočega deleža v prevzeti družbi bodisi po pošteni vrednosti bodisi po sorazmernem delu opredeljivih čistih sredstev prevzete družbe. Prevzemna družba pripozna stroške, povezane s prevzemom, med odhodki v postavki splošni administrativni stroški.

Ob prevzemu Skupina oceni, ali je razporeditev pridobljenih finančnih sredstev in prevzetih obveznosti skladna s pogodbenimi določili, gospodarskim položajem in pomembnimi okoliščinami na datum prevzema. Poleg tega mora prevzeta družba ločiti vstavljene izpeljane instrumente od gostiteljske pogodbe.

Pri poslovni združitvi, izvedeni v več stopnjah, se poštena vrednost prejšnjega prevzemnikovega deleža v lastniškem kapitalu prevzete družbe ponovno izmeri na pošteno vrednost na datum prevzema skozi izkaz poslovnega izida. Znesek pogojnega nadomestila, ki bo predvidoma preneseno na prevzemno družbo, se pripozna po pošteni vrednosti na datum prevzema. Kasnejše spremembe poštene vrednosti pogojnega nadomestila, ki se šteje za sredstvo ali obveznost, se po MRS 39 pripoznajo bodisi v izkazu poslovnega izida bodisi kot sprememba drugega vseobsegajočega dobička. Če se pogojno nadomestilo pripozna v kapitalu, se ne sme ponovno izmeriti, vse dokler ni poračunano s kapitalom.

Dobro ime se pri prvotnem merjenju pripozna po nabavni vrednosti, ki je presežek skupnega zneska prenesenega nadomestila in pripoznanega zneska neobvladujočega deleža nad zneskom opredeljivih pridobljenih sredstev in prevzetih obveznosti. Če je nadomestilo nižje od poštene vrednosti čistih sredstev prevzete odvisne družbe, se razlika pripozna v izkazu poslovnega izida.

Po prvotnem pripoznanju se dobro ime izmeri po nabavni vrednosti, zmanjšani za nabrano izgubo iz oslabitve. Zaradi preizkusa dobrega imena zaradi oslabitve se od dneva prevzema dobro ime, pridobljeno pri poslovni združitvi, razporedi na vsako denar ustvarjajočo enoto Skupine, za katero se pričakuje, da bodo k njej pritekale koristi od poslovne združitve, ne glede na to, ali so druga sredstva in obveznosti prevzete družbe dodeljene tem enotam.

Kadar je dobro ime del denar ustvarjajoče enote in se del poslovanja te denar ustvarjajoče enote odtuji, se pri določanju dobička in izgube ob odtujitvi poslovanja dobro ime, ki je povezano s to odtujeno denar ustvarjajočo enoto, pripozna v knjigovodski vrednosti poslovanja odtujene enote. Dobro ime, ki je odsvojeno v teh okoliščinah, se meri na osnovi relativne vrednosti odtujene dejavnosti in dela denar ustvarjajoče enote, ki ga Skupina obdrži.

Odvisne družbe

Odvisne družbe so družbe, ki jih obvladuje Skupina. Obvladovanje obstaja, ko ima Skupina zmožnost odločati o finančnih in poslovnih usmeritvah družbe za pridobivanje koristi iz njenega delovanja. Pri ocenjevanju vpliva se upošteva obstoj in učinek potencialnih glasovalnih pravic, ki jih je trenutno moč uveljaviti ali zamenjati. Računovodski izkazi odvisnih družb so vključeni v skupinske računovodske izkaze od datuma, ko se obvladovanje začne, do datuma, ko preneha. Poslovne združitve Skupina pripozna postopno po posameznih fazah, morebitni dodatni nakupi deležev pa ne vplivajo na predhodno pripoznano dobro ime.

Računovodske usmeritve odvisnih družb so bile po potrebi spremenjene oziroma prilagojene usmeritvam Skupine. Datumi poročanja so enaki v celotni Skupini. Vse odvisne družbe so v skupinske računovodske izkaze vključene po metodi popolnega uskupinjevanja.

Kapital manjšinskih lastnikov je v izkazu finančnega položaja prikazan v posebni postavki, ločeno od kapitala lastnikov obvladujoče banke. Delež manjšinskih lastnikov se izloči iz vseh postavk kapitala v odstotku, ki ustreza deležu manjšinskih lastnikov v osnovnem kapitalu.

Pridružene družbe

Pridružene družbe so družbe, kjer ima Skupina pomemben vpliv, ne obvladuje pa njihovih finančnih in poslovnih usmeritev. Pomemben vpliv obstaja, če ima Skupina v drugi družbi od 20 do 50 % glasovalnih pravic.

Naložbe v pridružene družbe se obračunavajo po kapitalski metodi in se pripoznajo po izvirni vrednosti. Naložba Skupine zajema ob nakupu ugotovljeno dobro ime ter čisto vrednost nabranih izgub zaradi oslabitve. Skupinski računovodski izkazi zajemajo delež Skupine v dobičkih in izgubah pridruženih družb, izračunan po kapitalski metodi, po opravljeni uskladitvi računovodskih usmeritev, od datuma, ko se pomemben vpliv začne, do datuma, ko se konča. Če je delež Skupine v izgubah pridružene družbe večji kot njen delež, se knjigovodska vrednost deleža Skupine (vključno z vsemi dolgoročnimi naložbami) zmanjša na nič, delež v nadaljnjih izgubah pa se preneha pripoznavati, toda le v obsegu, za katerega ima Skupina obvezo.

Posli, izločeni v postopku uskupinjevanja

Medsebojna stanja in medsebojni posli v Skupini, tudi prihodki, odhodki in dividende, se v celoti izločijo. Izločijo se nerealizirani dobički in izgube, ki izhajajo iz poslov znotraj Skupine in so pripoznani v sredstvih. Nerealizirane izgube se izločijo na enak način kot dobički pod pogojem, da ne obstaja dokaz o oslabitvi.

3.2 PREVEDBA POSLOVNIH DOGODKOV V TUJI VALUTI

Transakcije v tuji valuti se pretvorijo v funkcijsko valuto po tečaju na dan posla. Tečajne razlike se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Postavke sredstev in obveznosti, ki so nominirane v tujih valutah, so v skupinskih računovodskih izkazih preračunane z uporabo referenčnega tečaja Evropske centralne banke, ki je veljaven na datum poročanja. Učinki prevedbe so prikazani v izkazu poslovnega izida kot neto dobiček ali izguba iz tečajnih razlik.

Tečajne razlike, ki nastajajo pri nedenarnih postavkah, kot so lastniški instrumenti, razvrščeni v skupino finančnih sredstev, izmerjenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se prikažejo kot del dobička ali izgube iz naslova merjenja po pošteni vrednosti. Tečajne razlike pri lastniških instrumentih, razvrščenih v skupino finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se prikažejo v drugem vseobsegajočem donosu, skupaj z učinkom merjenja po pošteni vrednosti.

Računovodski izkazi družb, katerih funkcijska valuta se razlikuje od predstavitvene valute, se prevedejo v predstavitveno valuto na naslednji način:

- sredstva in obveznosti se prevedejo po končnem tečaju na datum poročanja,
- poslovni izid se prevede po povprečnem tečaju obdobja.

Tečajne razlike se pripoznajo v posebnem uskupinjevalnem popravku kapitala in se v izkazu poslovnega izida pripoznajo šele ob odtujitvi naložbe.

3.3 DENARNI USTREZNIKI

Denarni ustrezniki so kratkoročne, hitro unovčljive naložbe, ki se lahko takoj pretvorijo v znane zneske denarnih sredstev in pri katerih je tveganje spremembe vrednosti zanemarljivo.

Med denarne ustreznike Skupina šteje:

- gotovinska denarna sredstva ter stanja na poravnalnem računu in tekočih računih,
- kredite bankam z originalno zapadlostjo do 3 mesecev,
- naložbe v dolžniške vrednostne papirje, razpoložljive za prodajo, z originalno zapadlostjo do 3 mesecev.

Sredstva obvezne rezerve so razpoložljiva za dnevno poslovanje, zato so upoštevana kot denarni ustreznik.

3.4 FINANČNA SREDSTVA

3.4.1 RAZVRŠČANJE FINANČNIH SREDSTEV

Skupina ob začetnem pripoznanju finančna sredstva razvrsti glede na namen pridobitve, čas držanja v posesti in vrsto finančnega instrumenta na:

- finančna sredstva, izmerjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, ki se delijo na finančna sredstva v posesti za trgovanje in na druge finančne instrumente po pošteni vrednosti skozi poslovni izid. Skupina med finančna sredstva v posesti za trgovanje uvršča instrumente, s katerimi namerava aktivno trgovati in izkoristiti kratkoročna nihanja v ceni. V to skupino so razvrščeni lastniški in dolžniški vrednostni papirji ter izvedeni finančni instrumenti, razen tistih, ki so namenjeni varovanju. V skupino finančnih sredstev, izmerjenih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, vodstvo razvrsti instrumente ob začetnem pripoznavanju, kadar bodo tako zagotovljene ustreznejše informacije iz naslova merjenja ali pripoznavanja;
- finančna sredstva v posesti do zapadlosti so sredstva z določenimi ali določljivimi plačili in določeno zapadlostjo, za katera Skupina izpričuje namen in sposobnost posedovanja do zapadlosti;
- finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, so sredstva, ki niso bila kupljena z namenom trgovanja in jih Skupina namerava posedovati nedoločeno časovno obdobje. Sredstvo se lahko proda zaradi likvidnostnih potreb ali sprememb tržnih razmer (sprememb obrestnih mer, deviznih tečajev ali cen finančnih instrumentov);
- posojila in terjatve so finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili, s katerimi se ne trguje na aktivnem trgu.

Skupina ima sklenjene finančne instrumente za namene ekonomskega varovanja drugega finančnega instrumenta. V računovodenju ne uporablja pravil obračunavanja varovanja pred tveganjem, ker se učinki merjenja tako prvega kot drugega finančnega instrumenta istočasno kažejo v izkazu poslovnega izida.

Skupina nima določenih instrumentov, za katere bi morala obračunavati varovanje pred tveganji.

3.4.2 PRIPOZNANJE IN ODPRAVA PRIPOZNANJA FINANČNIH SREDSTEV

Nakupi in prodaje finančnih sredstev, razen posojil in terjatev, se pripoznajo na dan trgovanja (dan sklenitve pogodbe). Posojila in terjatve se pripoznajo na dan poravnave.

Skupina odpravi pripoznanje finančnega sredstva, ko pogodbene pravice do denarnih tokov potečejo ali ko je finančno sredstvo preneseno in prenos izpolnjuje kriterije za odpravo pripoznanja (Skupina je prenesla vse pravice in tveganja iz finančnega sredstva). Če Skupina prenese finančno sredstvo, vendar zadrži skoraj vsa tveganja in koristi, se pripoznanje finančnega sredstva ne odpravi.

Pri odpravi pripoznanja finančnega sredstva v celoti se razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva ter vsoto prejetih nadomestil (vključno z novim dobljenim sredstvom, zmanjšano za novo prevzeto obveznost) in nabranimi dobički ali izgubami, ki so bile pripoznane neposredno v kapitalu, pripozna v izkazu poslovnega izida.

3.4.3 MERJENJE FINANČNIH SREDSTEV

Finančna sredstva, razen finančnih sredstev, izmerjenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se začetno izmerijo po pošteni vrednosti, povečani za stroške posla.

Finančna sredstva, izmerjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se začetno izmerijo po pošteni vrednosti, stroški posla pa se ob nakupu izkažejo v izkazu poslovnega izida.

Finančna sredstva v posesti za trgovanje in finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, se po začetnem pripoznanju merijo po pošteni vrednosti. Poštena vrednost temelji na objavljeni tržni ceni na datum poročanja, ki predstavlja najboljše povpraševanje oziroma, če to ni dostopno, zaključni tečaj. Za finančna sredstva, za katera cena na trgu ni objavljena, Skupina izmeri pošteno vrednost z uporabo modelov vrednotenja. Ti vključujejo uporabo cen primerljivih poslov in metodo diskontiranih bodočih denarnih tokov.

Izvedene finančne instrumente, ki vključujejo valutne termenske posle, obrestne zamenjave, valutne opcije in termenske posle z vrednostnimi papirji, Skupina uporablja za trgovanje ter jih izmeri po pošteni vrednosti. Poštena vrednost izvedenih finančnih instrumentov je enaka nerealiziranim dobičkom ali izgubam iz naslova vrednotenja po tržnih cenah oziroma po pogodbeni terminski vrednosti.

Lastniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo, katerih poštena vrednost se ne more zanesljivo izmeriti, se merijo po nabavni vrednosti (nabavna cena, povečana za stroške posla in zmanjšana za oslabitev).

Posojila in terjatve se izmerijo po odplačni vrednosti po metodi efektivne obrestne mere.

Posojila in terjatve so izkazani v višini neodplačane glavnice, povečani za neodplačane obresti in nadomestila ter zmanjšani za znesek oslabitve posojila.

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti se izmerijo po odplačni vrednosti. Odplačna vrednost se izračuna kot znesek začetno pripoznane terjatve, zmanjšan za odplačila glavnice, povečan ali zmanjšan za nabrano odplačilo razlike med začetnim in v plačilo zapadlim zneskom ter zmanjšan zaradi oslabitve finančnega sredstva.

3.4.4 DOBIČKI IN IZGUBE

Dobički in izgube, ki izhajajo iz spremembe poštene vrednosti finančnih sredstev, izmerjenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se pripoznajo v poslovnem izidu v obdobju, v katerem nastanejo.

Dobički in izgube, ki izhajajo iz spremembe poštene vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se pripoznajo neposredno v drugem vseobsegajočem donosu, razen izgub zaradi oslabitve in dobičkov in izgub iz naslova tečajnih razlik, dokler se ne opravi odprava pripoznanja finančnega sredstva. V tem primeru se nabrani dobički ali izgube, izkazani v kapitalu, pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Obresti iz dolžniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, izračunane z uporabo metode efektivne obrestne mere, se pripoznajo neposredno v izkazu poslovnega izida.

"Dobiček prvega dne"

Ko je cena transakcije na neaktivnem trgu za isti instrument bistveno drugačna od poštene vrednosti na drugem pomembnem primerljivem trgu ali če je cena transakcije bistveno drugačna od cene, ki temelji na modelu vrednotenja, ki upošteva predpostavke iz aktivnega trga, Skupina takoj pripozna razliko med ceno transakcije in pošteno vrednostjo v izkazu poslovnega izida v postavki neto dobički in izgube iz trgovanja kot "dobiček/izgubo prvega dne". V primeru, ko cena na trgu ni relevantna, se razlika med ceno transakcije in modelom vrednotenja pripozna v izkazu poslovnega izida šele tedaj, ko trg postane pomemben, ali takrat, ko se instrument odtuji.

3.4.5 PRERAZVRSTITVE FINANČNIH SREDSTEV

V letih 2013 in 2012 Skupina ni prerazvrstila nobenih finančnih sredstev iz ene kategorije v drugo kategorijo.

3.4.6 OSLABITVE FINANČNIH SREDSTEV

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

Skupina vsako poročevalsko obdobje oceni, ali so prisotni znaki, ki označujejo oslabitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo. Pomembno ali dolgotrajno zmanjšanje poštene vrednosti finančnega sredstva pod njegovo nabavno vrednost lahko predstavlja nepristranski dokaz o oslabitvi. Odločitev, kaj predstavlja pomemben ali dolgotrajen padec poštene vrednosti, temelji na ocenah. Pri postavitvi teh ocen upošteva Skupina (poleg drugih dejavnikov) volatilnost cen vrednostnih papirjev.

V primeru oslabitve dolžniškega finančnega sredstva, razpoložljivega za prodajo, se nabrana izguba, pripoznana v drugem vseobsegajočem donosu, prenese v izkaz poslovnega izida. Tako pripoznana izguba je mogoče razveljaviti.

Če se v naslednjem obdobju poštena vrednost dolžniškega finančnega sredstva, razpoložljivega za prodajo, poveča in je povečanje moč nepristransko povezati z dogodkom, ki je nastal po pripoznanju izgube, se odprava oslabitve izkaže preko izkaza poslovnega izida.

V primeru oslabitve lastniškega vrednostnega papirja, razpoložljivega za prodajo, se izguba zaradi oslabitve pripozna v izkazu poslovnega izida. Odprava oslabitve lastniškega vrednostnega papirja se ne izvede preko izkaza poslovnega izida, temveč se kasnejše povečanje poštene vrednosti izkaže neposredno v drugem vseobsegajočem donosu.

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

Skupina vsako poročevalsko obdobje oceni, ali obstaja nepristranski dokaz o oslabiljenosti finančnega sredstva v posesti do zapadlosti.

Znesek izgube za oslabitev se izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo prihodnjih denarnih tokov, ki so diskontirani po izvorni efektivni obrestni meri. Vrednost izgube se pripozna v izkazu poslovnega izida.

Posojila in terjatve

Skupina vsakega komitenta v skladu z interno metodologijo razvrsti v ustrezno bonitetno skupino. Razvrščanje v bonitetno skupino poteka na osnovi finančnega položaja dolžnika, uspešnosti poslovanja, sposobnosti zagotavljanja denarnega toka za vračilo obveznosti, poravnavanja obveznosti, tveganosti panoge ter mehkih dejavnikov.

Skupina sproti ali najmanj trimesečno ocenjuje, ali obstajajo nepristranski dokazi ali dogodki, ki so nastopili po začetnem pripoznanju, in ali ti dogodki vplivajo na oceno prihodnjih denarnih tokov finančnega sredstva ali skupine finančnih sredstev, ki jih je mogoče zanesljivo oceniti.

Na osnovi tveganosti komitenta in sklenjenega posla se oblikujejo ustrezne oslabitve finančnih sredstev v skladu z

MSRP ter lastno metodologijo. Posamezno pomembno finančno sredstvo se oceni posamično. Če je pri posamični ocenitvi ugotovljena oslabiljenost finančnega sredstva, se le-to oslabi posamično, sicer se razvrsti v ustrezno skupino po tveganju dolžnika ali finančnega sredstva in se oslabi skupinsko. Skupinsko se ocenijo in oslabijo tudi vsa posamično nepomembna finančna sredstva.

Pri posamični ocenitvi finančnega sredstva se znesek izgube zaradi oslabilve finančnega sredstva izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo prihodnjih denarnih tokov, ki so diskontirani po pogodbeni obrestni meri finančnega sredstva. Kadar Skupina razpolaga s prvovrstnim zavarovanjem ali primernim zavarovanjem, upošteva tudi pričakovane denarne tokove iz naslova unovčenja zavarovanj.

Za skupinsko ocenitev potrebnih oslabiltev finančnih sredstev Skupina uporablja model, ki temelji na verjetnosti prehoda komitenta med neplačnike v posamezni skupini ter na podatkih o višini izgube za posamezno skupino neplačnikov. Verjetnosti prehodov komitentov ter višine izgub se za posamezno skupino kreditov izračunajo na podlagi podatkov o preteklih dejanskih prehodih in izgubah.

Ustreznost skupinskih odstotkov oslabiltev se preveri enkrat letno. Odstotki skupinskih oslabiltev se računajo ločeno za portfelj prebivalstva in portfelj gospodarskih družb.

Zaradi oslabilve se knjigovodska vrednost sredstva zmanjša neposredno ali z uporabo konta popravka vrednosti. Znesek izgube se pripozna v izkazu poslovnega izida.

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

Kadar se komitent nahaja v tvegani državi, se pri ocenjevanju izgub zaradi oslabilve upošteva tudi deželno tveganje.

Kjer je mogoče, Skupina stremi k restrukturiranju kreditov namesto unovčenja zavarovanj. Restrukturiranje kreditov obsega podaljševanje plačilnih rokov in dogovarjanje o novih kreditnih pogojih. Ko so enkrat novi pogoji dogovorjeni, kredit ni več zapadel, vendar se boniteta stranke ne izboljša samo na podlagi restrukturiranja. Skupina nepretrgoma pregleduje izpolnjevanje novih pogojev restrukturiranih kreditov in hkrati spremlja možnost bodočih odplačil. Takšni krediti ostajajo predmet skupinskih ali posamičnih oslabiltev, izračunanih na podlagi prvotne efektivne obrestne mere kredita.

3.5 POBOTANJE FINANČNIH SREDSTEV

Finančna sredstva in obveznosti so v izkazu finančnega položaja pobotani, ko za to obstaja pravna pravica in namen neto poravnave ali istočasna realizacija sredstva ter poravnava obveznosti.

3.6 ZAČASNI NAKUP IN POVRATNA PRODAJA

Nakup vrednostnih papirjev z namenom prodaje (začasni nakup – repo) je izkazan med krediti strankam. Po pogodbah o začasnem nakupu Skupina ne prevzema tveganj in koristi iz naslova lastništva vrednostnega papirja. Pogodbeno razmerje ima značilnosti zavarovanega kredita, pri katerem so zavarovanje vrednostni papirji, ki so predmet repo pogodbe. Razlika med nakupno in prodajno ceno je izkazana kot obrestni prihodek, razmejen z uporabo metode efektivnih obrestnih mer v obdobju trajanja pogodbe.

3.7 NAJEMI

Finančni najem je najem, pri katerem se pomembna tveganja in pomembne koristi, povezane z lastništvom nad najetim opredmetenim osnovnim sredstvom, prenesejo na najemnika. Lastninska pravica lahko preide na najemnika ali pa tudi ne. V skladu s pogodbo se sredstvo lahko odkupi, lahko pa se najemodajalcu vrne. Takega najema praviloma ni mogoče enostransko razveljaviti. Usmeritev za amortiziranje najetih sredstev je usklajena z usmeritvijo, ki se uporablja pri lastnih amortizirljivih sredstvih.

Najem, ki ni finančni najem, je poslovni najem.

Skupina je najemnik

V primeru poslovnih najemov se dana plačila vključujejo v izkaz poslovnega izida sorazmerno glede na čas trajanja pogodbe.

Sredstvo, pridobljeno na podlagi finančnega najema, je sestavni del opredmetenih osnovnih sredstev. Njegova nabavna vrednost je enaka pošteni vrednosti ali sedanji vrednosti najmanjše vsote najemnin, in sicer tisti, ki je manjša. Plačane najemnine se pripoznajo kot obrestni odhodki. Opredmetena osnovna sredstva, pridobljena s finančnim najemom, se amortizirajo v dobi koristnosti sredstva. Če ni utemeljenega zagotovila, da bo najemnik prevzel lastništvo do konca trajanja finančnega najema, je treba takšno opredmeteno osnovno sredstvo povsem amortizirati med trajanjem finančnega najema ali v dobi njegove koristnosti, in sicer v tisti dobi, ki je krajša.

Skupina je najemodajalec

Sredstva, dana v poslovni najem, so prikazana med naložbenimi nepremičninami ali opredmetenimi osnovnimi sredstvi. Prihodki iz naslova najemnin se pripoznajo v izkazu poslovnega izida sorazmerno s časom trajanja najema.

V primeru sredstva, danega v finančni najem, se sedanja vrednost bodočih najemnin pripozna kot terjatev iz naslova finančnega najema. Prihodki iz finančnega najema se pripoznavajo skozi celotno dobo najema in odražajo stalen periodični donos najemodajalca, izkazani so kot prihodki iz obresti.

3.8 OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA

Opredmetena osnovna sredstva so sredstva za opravljanje dejavnosti Skupine, vodena po nabavni vrednosti, zmanjšani za popravke vrednosti in morebitne oslabitve. Začetno pripoznanje nabavne vrednosti vključuje nakupno ceno in stroške, ki se nanašajo neposredno na pridobitev sredstev.

Pozneje nastali stroški se vključujejo v vrednost nabavljenih sredstev in so pripoznani le takrat, ko obstaja verjetnost, da bodo pritekale bodoče gospodarske koristi, povezane s sredstvom, in se lahko ti stroški zanesljivo izmerijo. Vsa ostala vlaganja, vzdrževanja in popravila bremenijo izkaz poslovnega izida v obdobju, ko so nastala.

Osnovno sredstvo začne Skupina amortizirati, ko je na razpolago za uporabo. Popravki vrednosti zaradi amortiziranja se oblikujejo posamično na podlagi enakomernega časovnega amortiziranja glede na predvideno dobo koristnosti.

V Skupini so bile v letu 2013 in 2012 uporabljene naslednje letne stopnje amortizacije:

- gradbeni objekti 1,1 do 5 %,
- računalniška oprema 20 do 50 %,
- motorna vozila 12,5 do 20 %,
- druga oprema 5 do 33,33 %.

Zemljišča so pripoznana ločeno od zgradb in imajo praviloma neomejeno dobo koristnosti, zato jih Skupina ne amortizira.

Pri etažni lastnini poslovnega prostora se vrednost pripadajočega zemljišča všteva v nabavno vrednost dela zgradbe, katerega lastnica je Skupina.

Vrednost opredmetenega osnovnega sredstva se zaradi morebitnih oslabitev preverja, kadar obstajajo znamenja, da knjigovodske vrednosti sredstev ne bo mogoče v celoti nadomestiti. Če je ocenjena nadomestljiva vrednost sredstva nižja od njegove knjigovodske vrednosti, je treba knjigovodsko vrednost sredstva znižati na nadomestljivo vrednost, izgubo zaradi oslabitve pa pripoznati v izkazu poslovnega izida. Kot nadomestljiva vrednost šteje poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje, ali vrednost pri uporabi, odvisno od tega, katera je višja.

Pripoznanje sredstva se odpravi ob odtujitvi ali če od uporabe sredstva ni več pričakovati prihodnjih gospodarskih koristi.

Dobiček oziroma izguba ob odtujitvi opredmetenega osnovnega sredstva se določi kot razlika med prihodki iz odtujitve sredstva in njegovo knjigovodsko vrednostjo ter se izkaže v izkazu poslovnega izida.

Stroški izposojanja

Stroški izposojanja, ki jih je mogoče neposredno pripisati nakupu, gradnji ali proizvodnji sredstva v izgradnji, pri katerem je potrebno precej časa, da se usposobi za nameravano uporabo ali prodajo, se usredstviijo kot del nabavne vrednosti zadevnega sredstva. Drugi stroški izposojanja se pripoznajo kot odhodki v obdobju, v katerem nastanejo.

3.9 NALOŽBENE NEPREMIČNINE

Naložbene nepremičnine so opredmetena osnovna sredstva, ki jih Skupina ne uporablja neposredno za opravljanje svoje dejavnosti, temveč jih poseduje z namenom dajanja v poslovni najem.

Ob pripoznanju so izmerjene po nabavni vrednosti, pozneje pa Skupina meri naložbene nepremičnine po modelu poštene vrednosti.

Pošteno vrednost naložbenih nepremičnin Skupina preverja ob koncu vsakega poslovnega leta s pomočjo pooblaščenega cenilca vrednosti nepremičnin.

Dobiček ali izgubo, ki izhaja iz spremembe poštene vrednosti, Skupina pripozna v poslovnem izidu obdobja, v katerem se pojavi.

3.10 NEOPREDMETENA SREDSTVA

Skupina poseduje samo neopredmetena sredstva s končno dobo koristnosti.

Začetno pripoznanje nabavne vrednosti vključuje nakupno ceno in stroške, ki se nanašajo neposredno na pridobitev in so pogoj za usposobitev sredstva. Skupina obračunava amortizacijo linearno glede na predvideno dobo koristnosti.

V Skupini so bile v letu 2013 in 2012 uporabljene naslednje letne amortizacijske stopnje:

- licence 10 do 33,33 %,
- druga vlaganja 5 do 33,33 %.

Neopredmetena sredstva Skupina preneha amortizirati, ko so opredeljena kot nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo ali ko je odpravljeno njihovo pripoznanje, ker Skupina ne pričakuje nobene gospodarske koristi več.

Vrednost neopredmetenega sredstva se zaradi morebitnih oslabitev preverja, kadar obstajajo znamenja, da knjigovodske vrednosti sredstev ne bo mogoče v celoti nadomestiti. Če je ocenjena nadomestljiva vrednost sredstva nižja od njegove knjigovodske vrednosti, je treba knjigovodsko vrednost sredstva znižati na nadomestljivo vrednost, izgubo zaradi oslabitve pa pripoznati v izkazu poslovnega izida. Kot nadomestljiva vrednost šteje poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje, ali vrednost pri uporabi, odvisno od tega, katera je višja.

3.11 ZALOGE

Zaloge se merijo po izvorni vrednosti ali čisti iztržljivi vrednosti, in sicer po nižji izmed njiju. Čista iztržljiva vrednost je ocenjena prodajna cena, dosežena v rednem poslovanju, zmanjšana za ocenjene stroške dokončanja in ocenjene stroške prodaje. Zaloge se zaradi okrepitve ne prevrednotujejo.

Dokončani proizvodi in nedokončana proizvodnja (nepremičnine za prodajo) so začetno izmerjeni po neposrednih proizvodjalnih stroških, ki se nanašajo neposredno na posamezne projekte, in posrednih proizvodjalnih stroških.

Nepremičnine, pridobljene za poplačilo terjatev, se ob začetnem pripoznanju izmerijo po cenilnem zapisniku, ki se pridobi ob poplačilu terjatev. Pridobljene nepremičnine poseduje Skupina z namenom prodaje.

Nabavno ceno zaloge odvzete opreme iz naslova lizingških poslov sestavlja dolg lizingojemalca (zapadle neplačane in nezapadle glavnice, zapadle neplačane obresti in drugi stroški, ki se lahko pripišejo lizingojemalcu).

3.12 NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO

Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo so tista, katerih knjigovodska vrednost bo poravnana predvsem s prodajo, in ne z nadaljnjo uporabo. Tak pogoj je izpolnjen le takrat, kadar je prodaja zelo verjetna in je sredstvo na razpolago za takojšnjo prodajo v trenutnem stanju. Vodstvo je zavezano prodaji, ki mora biti izpeljana v roku enega leta od razvrstitve sredstva.

Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo so merjena po tisti vrednosti, ki je nižja, ko primerjamo knjigovodsko vrednost in pošteno vrednost, ki je zmanjšana za stroške prodaje. Ta sredstva se ne amortizirajo.

3.13 FINANČNE OBVEZNOSTI

Finančne obveznosti zajemajo obveznosti do centralne banke, finančne obveznosti, namenjene trgovanju, in finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti.

Med finančne obveznosti, namenjene trgovanju, Skupina uvršča obveznosti, ki izhajajo iz vrednotenja terminsko prodanih vrednostnih papirjev, in jih meri po poštenu vrednosti.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, so obveznosti za vloge in kredite bank in strank, ki niso banke, dolgovi za izdane dolžniške vrednostne papirje in druge obveznosti iz financiranja.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, se pripoznajo v višini prejetih denarnih sredstev, zmanjšani za neposredne stroške posla. Obveznosti se po začetnem pripoznanju merijo po odplačni vrednosti, razlika med začetno pripoznanim zneskom in zneskom ob zapadlosti pa se pripozna v izkazu poslovnega izida z uporabo metode efektivne obrestne mere.

Odprava pripoznanja finančne obveznosti se opravi, ko je obveza izpolnjena, razveljavljena ali zastarana. Razlika med knjigovodsko vrednostjo finančne obveznosti, izbrisane ali prenesene na drugo stranko, in plačanim nadomestilom se pripozna v izkazu poslovnega izida.

3.14 REZERVACIJE

Dolgoročne rezervacije za obveznosti in stroške Skupina pripozna zaradi sedanje obveze (pravna ali posredna), ki izhaja iz preteklega dogodka in za katero je verjetno, da bo pri poravnavi obveze potreben odtok dejavnikov, ki omogočajo pritekanje gospodarskih koristi, ter je znesek obveze mogoče zanesljivo izmeriti. Skupina oblikuje rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti, za zunajbilančne obveznosti, za pravno nerešene tožbe in druge rezervacije.

Skupina pripozna rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti, ki odražajo sedanjo vrednost obveznosti za odpravnine ob odhodu v pokoj in jubilejne nagrade. Pri izračunu sedanje vrednosti se uporabi diskontna obrestna mera, enaka tržni donosnosti na podjetniške obveznice izdajatelja z visoko boniteto, izdane v valuti, ki je enaka valuti obveznosti delodajalca, in je znašala 4,1 % (v letu 2012 4,6 %). Skupina pripozna rezervacije za vsakega zaposlenega tako, da se upoštevata strošek odpravnine ob upokojitvi, ki mu pripada po pogodbi o zaposlitvi, in strošek vseh pričakovanih jubilejnih nagrad za skupno delovno dobo v družbi do upokojitve. Med drugim se upošteva tudi fluktuacija zaposlenih v razponu od 0,4 % do 1,7 % (v letu 2012 od 0,4 % do 1,1 %) in planirana rast plač v razponu od 1,4 % do 1,9 % (v letu 2012 od 0,0 % do 3,0 %). Za Skupino stanje obveznosti izračunava pooblaščen aktuar.

Oblikovanje in odpravo rezervacij za zaposlenca Skupina pripozna v izkazu poslovnega izida, razen aktuarskih dobičkov/ izgub iz naslova odpravnin, ki jih od leta 2013 pripozna v izkazu vseobsegajočega donosa.

Skupina pripozna rezervacije za zunajbilančne obveznosti na osnovi tveganosti komitenta in sklenjenega posla. Temeljijo na podobnih ocenah kot ocene oslabitve posojil.

Rezervacije za tožbe predstavljajo zanesljivo ocenjen znesek obveze na datum poročanja. Rezervacije se ocenijo na osnovi znanih dejstev iz sodnega postopka, preteklih izkušenj s podobnimi tožbami in mnenj pravnih veščakov.

Rezervacije za reorganizacijo Skupina pripozna na osnovi načrta prestrukturiranja. Rezervacije za reorganizacijo vključujejo le neposredne izdatke, ki se bodo pojavili pri reorganiziranju.

3.15 KAPITAL

Delniški kapital banke je razdeljen na navadne kosovne delnice.

Pridobljene lastne delnice se odštevajo od kapitala.

Delnice so prosto prenosljive in izdane v nematerializirani obliki. Vse delnice so istega razreda. Imetniki delnic imajo glede na sorazmerni delež v osnovnem kapitalu pravico do glasovanja na skupščini, pravico do dividende iz bilančnega dobička, ki je namenjen za izplačilo dividend in pravico do ustreznega dela premoženja pri likvidaciji ali stečaju banke, kot je določeno z zakonom. Vse delnice so bile v celoti vplačane.

Skladno s statutom banke se zakonske rezerve oblikujejo, dokler vsota zakonskih in kapitalskih rezerv iz naslova vplačanih presežkov kapitala ni enaka štirikratniku osnovnega kapitala banke.

Kapitalske rezerve se ne morejo uporabiti za izplačilo delničarjem, lahko pa se uporabijo pod pogoji in za namene, ki jih določa ZGD-1.

Statutarne rezerve se oblikujejo do višine zneska, ki je enak osemkratniku osnovnega kapitala banke.

Dividende iz delnic so pripoznane kot finančni dolg v obdobju, ko jih odobri skupščina delničarjev.

3.16 POGOJNE OBVEZNOSTI IN PREVZETE FINANČNE OBVEZNOSTI

Skupina posluje s finančnimi instrumenti, pri katerih nastane zunajbilančno tveganje, in sicer so to finančne in storitvene garancije, akreditivi in kreditne linije.

Finančne garancije

Prevzete finančne obveznosti za jamstva (garancije) predstavljajo nepreklicne obveze za plačila, če komitent Skupine ne izpolni svojih obveznosti do tretjih oseb.

Prejete opravnine se razmejujejo, tako da se enakomerno pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Tveganja, povezana s pogojnimi obveznostmi in prevzetimi finančnimi obveznostmi, se ocenjujejo podobno kot tveganja pri posojilih. Vsako povečanje obveznosti na osnovi ocenjenih izdatkov, ki bodo potrebni za poravnavo obveznosti po pogodbi, se vključi v postavko rezervacije.

3.17 PRIHODKI IZ OBRESTI IN ODHODKI ZA OBRESTI

Prihodki se pripoznajo, ko je verjetno, da bodo prihodnje gospodarske koristi pritekale in da je te koristi mogoče zanesljivo izmeriti.

Obrestni prihodki in odhodki so izkazani v obračunanih zneskih v višini, rokih in na način, določen s sklepom o obrestnih merah oziroma v pogodbah med Skupino in komitentom.

V izkazu poslovnega izida so pripoznani vsi obrestni prihodki in odhodki iz poslovanja s finančnimi sredstvi z uporabo metode efektivne obrestne mere.

Med prihodki za obresti so izkazane redne, zamudne in razmejene obresti ter vnaprej plačana nadomestila za stroške odplačevanja pri dolgoročnih kreditih, danih prebivalstvu. Nadomestila se prenašajo med prihodke skladno z dobo odplačevanja kredita.

Prihodki iz finančnega najema se pripoznavajo skozi celotno dobo najema in odražajo stalen periodični donos najemodajalca, izkazani so kot prihodki iz obresti.

Med odhodki za obresti so izkazane obresti za obveznosti iz naslova vlog, izdanih vrednostnih papirjev in najetih kreditov ter drugi odhodki iz naslova finančnih obveznosti.

3.18 PRIHODKI IZ DIVIDEND

Med prihodki iz dividend izkazuje Skupina prejete dividende ali deleže iz naslova naložbenja v kapital družb. Prihodke iz dividend Skupina pripozna v izkazu poslovnega izida, ko pridobi pravico do izplačila.

3.19 PRIHODKI IZ OPRAVNIN IN ODHODKI ZA OPRAVNINE

Med prihodke so vključene opravnine iz naslova storitev, ki jih opravi Skupina. Med odhodke za opravnine so vključeni zneski, plačani za storitve drugih.

Prihodki in odhodki so v izkazu poslovnega izida pripoznani, ko je storitev opravljena.

3.20 REALIZIRANI DOBIČKI IN IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

Realizirani dobički in izgube iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, posojil in finančnih sredstev v posesti do zapadlosti se v izkazu poslovnega izida pripoznajo ob realizaciji prodaje, ob zapadlosti finančnega sredstva ali drugi odpravi pripoznanja finančnega sredstva.

3.21 ČISTI DOBIČKI IN IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV, NAMENJENIH TRGOVANJU

Čisti dobički in izgube iz trgovanja vključujejo realizirane in nerealizirane dobičke in izgube iz finančnih sredstev v posesti za trgovanje, vključno z izvedenimi finančnimi instrumenti, ter vključujejo tudi čiste dobičke iz nakupa in prodaje tujih valut.

3.22 DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI IN IZGUBE

Drugi čisti poslovni dobički in izgube vključujejo realizirane dobičke in izgube iz nebančne dejavnosti (prihodki od najemnin, učinki prodaje zalog in odhodki za članarine, prispevke in druge dajatve).

3.23 OSLABITVE

Med oslabitvami Skupina izkazuje oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev, neopredmetenih sredstev in naložbenih nepremičnin.

3.24 DAVKI

Davek od dohodka je prikazan v višini, kot so ga obračunale družbe v Skupini v skladu z lokalno zakonodajo. Odloženi davki so obračunani za vsečasne razlike med vrednostjo sredstev in obveznosti za davčne namene ter njihovo knjigovodsko vrednostjo. Davki so vsakokrat obračunani po davčnih stopnjah, za katere se pričakuje, da se bodo uporabljale, ko bo terjatev realizirana oziroma obveznost poravnana.

Najpomembnejšečasne razlike izvirajo iz vrednotenja finančnih instrumentov in rezervacij.

Odložena terjatev za davek se pripozna za vse odbitnečasne razlike, če je verjetno, da se bo pojavil razpoložljiv obdavčljivi dobiček, v breme katerega bo mogoče uporabiti odbitnečasne razlike.

Odloženi davek, povezan z vrednotenjem finančnih instrumentov, razpoložljivih za prodajo, izmerjenih po pošteni vrednosti, se izkaže neposredno v vseobsegajočem donosu.

3.25 POROČANJE PO SEGMENTIH

Segment je prepoznaven sestavni del Skupine, ki se ukvarja s proizvodi ali storitvami (poslovni segment) ter je predmet tveganj in donosov, drugačnih od tistih v drugih segmentih. Razkritja po segmentih so v skladu z zahtevami posloводства za notranje potrebe.

Z namenom učinkovitega upravljanja je na osnovi produktov in storitev, ki jih ponuja, Skupina organizirana v pet poslovnih segmentov:

Bančništvo	bančne in finančne storitve po Zakonu o bančništvu: sprejemanje depozitov, dajanje kreditov, faktoring in financiranje komercialnih poslov, storitve plačilnega prometa, izdajanje in upravljanje plačilnih instrumentov, izdajanje garancij in drugih jamstev
Upravljanje skladov	upravljanje finančnih skladov
Lizing	finančni ali operativni lizing za financiranje nakupov premičnin, opreme in nepremičnin
Nepremičninska dejavnost	poslovanje z nepremičninami, investicijski inženiring, projektno financiranje
Drugo	koordinator razvoja sistema Moneta

Uprava nadzira rezultate poslovanja poslovnih segmentov z namenom sprejemanja investicijskih odločitev in ocene uspešnosti poslovanja. Uspešnost poslovnega segmenta je določena na osnovi dobička in izgube iz poslovanja, ki se v določenih vidikih razlikuje od rezultatov poslovanja v konsolidiranih računovodskih izkazih.

Skupina podatkov po geografskih področjih nima zbranih, ker je več kot 90 % njenega poslovanja na domačem trgu.

3.26 STANDARDI IN POJASNILA

Uporabljene računovodske usmeritve so enake kot v preteklih letih, z izjemo novo sprejetih standardov in pojasnil, ki so stopili v veljavo s 1.1.2013 in so navedeni v nadaljevanju:

- **razkritja, ki jih zahteva MRS 8.28** – informacije v zvezi z začetno uporabo določenih novih predpisov

V trenutnem obdobju veljajo naslednje spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde in sprejela Evropska unija:

- **MSRP 13** – Merjenje poštene vrednosti, ki jih je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje),
- **spremembe MSRP 1** – Prva uporaba MSRP – Visoka hiperinflacija in odstranitev dogovorjenih datumov za uporabnike, ki prvič uporabljajo MSRP, ki jih je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje),
- **spremembe MSRP 1** – Prva uporaba MSRP – Državna posojila, ki jih je Evropska unija sprejela 4. marca 2013 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje),
- **spremembe MSRP 7** – Finančni instrumenti: razkritja – Pobotanje finančnih sredstev in obveznosti, ki jih je Evropska unija sprejela 13. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje),
- **spremembe MRS 1** – Predstavljanje računovodskih izkazov – Predstavljanje postavk drugega vseobsegajočega donosa, ki jih je Evropska unija sprejela 5. junija 2012 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. julija 2012 ali pozneje),
- **spremembe MRS 12** – Davek iz dobička – Odloženi davek: Povrnitev zadevnih sredstev, ki jih je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2013 ali pozneje),
- **spremembe MRS 19** – Zasluzki zaposlencev – Izboljšave obračunavanja pozaposlitvenih zaslužkov, ki jih je Evropska unija sprejela 5. junija 2012 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2013 ali pozneje),
- **spremembe različnih standardov** – Izboljšave MSRP (obdobje 20.9.2011), ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MRS 1, MRS 16, MRS 32, MRS 34), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, ki jih je Evropska unija sprejela 27. marca 2013 (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje),
- **OPMSRP 20** – Stroški odstranjevanja v proizvodni fazi površinskega najdišča, ki ga je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2013 ali pozneje).

Spremembe obstoječih standardov niso predstavljale pomembnih sprememb v računovodskih usmeritvah Skupine.

Standardi in pojasnila, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde in sprejela Evropska unija, vendar še niso v veljavi

Na datum odobritve teh računovodskih izkazov so bili izdani naslednji standardi, popravki in pojasnila, ki jih je sprejela Evropska unija, vendar še niso stopili v veljavo:

- **MSRP 10** – Konsolidirani računovodski izkazi, ki ga je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje),
- **MSRP 11** – Skupne ureditve, ki ga je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje),

- **MSRP 12** – Razkritje deležev v drugih družbah, ki ga je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje),
- **MRS 27 (spremenjen leta 2011)** – Ločeni računovodski izkazi, ki ga je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2014 ali pozneje),
- **MRS 28 (spremenjen leta 2011)** – Naložbe v pridružena podjetja in skupna vlaganja, ki ga je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2014 ali pozneje),
- **spmembe MSRP 10** – Konsolidirani računovodski izkazi, MSRP 11 – Skupne ureditve in MSRP 12 – Razkritje deležev v drugih družbah – Napotki za prehod, ki jih je Evropska unija sprejela 4. aprila 2013 (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2014 ali pozneje),
- **spmembe MSRP 10** – Konsolidirani računovodski izkazi, MSRP 12 – Razkritje deležev v drugih družbah in MRS 27 (spremenjen 2011) – Ločeni računovodski izkazi - Naložbena podjetja, ki jih je Evropska unija sprejela 20. novembra 2013 (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2014 ali pozneje),
- **spmembe MRS 32** – Finančni instrumenti: predstavitev – Pobotanje finančnih sredstev in obveznosti, ki jih je Evropska unija sprejela 13. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje),
- **spmembe MRS 36** – Oslabitev sredstev: Razkritja nadomestljive vrednosti za nefinančna sredstva, ki jih je Evropska unija sprejela 19. decembra 2013 (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2014 ali pozneje),
- **spmembe MRS 39** – Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje – Novacija izpeljanih finančnih instrumentov in nadaljevanje obračunavanja varovanja pred tveganjem, ki jih je Evropska unija sprejela 19. decembra 2013 (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2014 ali pozneje).

Standardi in pojasnila, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde, vendar jih Evropska unija še ni sprejela

Trenutno se MSRP, kot jih je sprejela Evropska unija, bistveno ne razlikujejo od predpisov, ki jih je sprejel Odbor za mednarodne računovodske standarde z izjemo naslednjih standardov, sprememb obstoječih standardov in pojasnil, ki na dan 4.2.2014 niso bili potrjeni za uporabo:

- **MSRP 9** – Finančni instrumenti in nadaljnje spremembe (datum uveljavitve še ni določen),
- **spmembe MRS 19** – Zasluzki zaposlencev – Programi z določenimi zasluzki: Prispevki zaposlencev (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. julija 2014 ali pozneje),
- **spmembe različnih standardov** – Izboljšave MSRP (obdobje 2010–2012), ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 2, MSRP 3, MSRP 8, MSRP 13, MRS 16, MRS 24 in MRS 38), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. julija 2014 ali pozneje),
- **spmembe različnih standardov** – Izboljšave MSRP (obdobje 2011–2013), ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MSRP 3, MSRP 13 in MRS 40), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. julija 2014 ali pozneje),
- **OPMSRP 21** – Dajatve (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje).

Obračunavanje varovanja pred tveganji v zvezi s portfeljem finančnih sredstev in obveznosti, v zvezi s katerim Evropska unija še ni sprejela načel, je še vedno neregulirano.

Skupina ocenjuje, da uporaba obračunavanja varovanja pred tveganji v zvezi s portfeljem finančnih sredstev in obveznosti v skladu z zahtevami **MRS 39** – Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje ne bi imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze Skupine, če bi bila uporabljena na datum bilance stanja.

Skupina ni predčasno uporabila nobenega standarda ali pojasnila, ki še ni veljaven in bo pričel veljati v prihodnosti.

Skupina predvideva, da uvedba teh standardov, sprememb obstoječih standardov in pojasnil v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze družbe.

4 IZPOSTAVLJENOST RAZLIČNIM VRSTAM TVEGANJ

Skupina letno revidira strateški dokument Strategija Skupine Nove KBM. Strategija je ključni dokument pri pripravi letnega poslovnega načrta.

Uprava banke obvladovanje posameznega tveganja delegira višjemu vodstvu (nosilcem politik). Nosilci politik s pomočjo odgovornih oseb za posamezno politiko določijo način merjenja posameznega tveganja. Odgovorne osebe so specializirane za opredelitev, merjenje in spremljanje posamezne vrste tveganj. Organizacijska enota, zadolžena za določitev sprejemljive ravni tveganja, načina merjenja in spremljanja, je organizacijsko ločena od enote, ki jo spremlja. Vsaka politika je v skladu s poslovníkom potrjena v odboru za potrjevanje politik. Potrditev posamezne politike je mogoča le s soglasjem predsednika uprave ali njegovega namestnika. Posamezne družbe v Skupini lahko pri obvladovanju posameznega tveganja uporabljajo lasten pristop, ki upošteva pomembnost tveganja in zakonske omejitve posamezne družbe.

4.1 KREDITNO TVEGANJE

Kreditno tveganje je tveganje izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnika do družbe v Skupini. Skupina je kreditnemu tveganju izpostavljena preko kreditnega portfelja.

Upravljanje kreditnega tveganja poteka na ravni komitenta, posamezne članice in tudi na ravni celotne Skupine. Obvladujoča banka spremlja kreditno tveganje na ravni svojih odvisnih družb v okviru sodelovanja v njihovih nadzornih svetih oziroma kreditnih odborih.

Skupina obvladuje kreditno tveganje:

- z opredelitvijo tveganja dolžnika in oblikovanjem oslabitev finančnih sredstev in rezervacij za prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah v skladu z MSRP,
- z zagotavljanjem kapitala za zadostno kapitalsko pokritost kreditnih tveganj,
- z omejevanjem izpostavljenosti po posameznih komitentih, skupinah povezanih podjetij, dejavnostih in regijah,
- z ustreznim zavarovanjem finančnih sredstev.

V nadaljevanju Skupina pojasnjuje kreditno tveganje iz naslova kreditov bankam in kreditov strankam, ki niso banke.

4.1.1 SLABE NALOŽBE

Skupina označuje kot slabe naložbe tiste kredite, kjer se upravičeno pričakuje, da dolžnik v pogodbenem roku ne bo mogel v celoti poravnati svojih obveznosti do družb v Skupini. Pri tem obravnava slabe naložbe v ožjem in širšem smislu. Slabe naložbe v ožjem smislu so krediti komitentom, razvrščenih v bonitetni skupini D in E, v širšem smislu pa štejemo med slabe naložbe tudi kredite komitentom, razvrščenih v bonitetno skupino C.

V bonitetni skupini D in E se razvrščajo komitenti:

- ki poravnajo obveznosti do družb v Skupini z zamudo, daljšo od 180 dni,
- ki so v prisilni poravnavi,
- ki so v stečajnem postopku,
- o katerih ima Skupina informacije, ki nakazujejo možnost neplačila obveznosti do družb v Skupini.

Kot dvomljive naložbe Skupina opredeljuje naložbe komitentom, razvrščenih v bonitetno skupino C. V to skupino se razvrščajo komitenti:

- ki zamujajo s poravnavanjem materialno pomembnega zneska do družb v Skupini več kot 90 dni,
- za katere Skupina ocenjuje, da njihovi bodoči denarni tokovi ne bodo zadoščali za poplačilo obveznosti do družb v Skupini,
- o katerih Skupina razpolaga z negativnimi informacijami o poslovanju,
- ki v svojih bilancah izkazujejo negativni ali nezadostni kapital.

4.1.2 OBRESTNE MERE IN STROŠKI ODOBRITEVE KREDITA

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

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

4.1.3 OMEJITVE IZPOSTAVLJENOSTI

Pri omejevanju izpostavljenosti Skupina upošteva vse veljavne zakonske omejitve. V skladu s slovensko zakonodajo in drugimi predpisi o bančništvu celotna izpostavljenost do posameznega komitenta in z njim povezanih oseb ne sme presegati 25 % kapitala Skupine.

4.1.4 POLITIKA ZAVAROVANJ

Naložbe družb v Skupini so praviloma zavarovane z vsaj eno obliko zavarovanja.

Nezavarovane naložbe so izjema in se odobravajo samo netveganim komitentom. Vse ostale naložbe se zavarujejo z vsaj eno obliko zavarovanja. Oblika zahtevanega zavarovanja je odvisna od:

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

Banke v Skupini v politiki zavarovanj opredelijo kriterije primernosti posameznih oblik zavarovanj za zmanjševanje kreditnih tveganj. Glede na to se zavarovanja razvrščajo v naslednje skupine:

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

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

Zavarovanja naložb družb v Skupini, ki niso banke, opredeljujejo sprejete politike upravljanja s tveganji.

4.1.5 KREDITNO TVEGANJE Z UPOŠTEVANJEM ZAVAROVANJ

Na dan 31.12.2013 je delež redno vračljivih kreditov (bonitetni skupini A in B) znašal 56,50 % vseh kreditov, medtem ko je na dan 31.12.2012 ta delež znašal 59,73 %.

Spodnja tabela prikazuje strukturo kreditov Skupine po bonitetnih skupinah na dan 31.12.2013 in 31.12.2012:

	31.12.2013	31.12.2012
Bonitetna skupina	% portfelja	% portfelja
A	42,91	39,05
B	13,59	20,68
C	13,17	18,06
D	16,26	5,15
E	14,07	17,06

Izpostavljenost kreditnemu tveganju

	Kreditni strankam, ki niso banke		Kreditni bankam	
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
Neto korišчени krediti	2.231.765	3.397.900	129.674	162.408
Posamična oslabitev				
Bruto vrednost	1.057.140	1.326.563	9.617	37.781
Oslabitev	(509.385)	(547.759)	(2.547)	(2.878)
Neto vrednost	547.755	778.804	7.070	34.903
Skupinska oslabitev				
Bonitetni razred A	1.026.876	1.313.927	0	0
Bonitetni razred B	409.305	890.162	0	0
Bonitetni razred C	207.286	370.368	0	0
Bonitetni razred D	16.146	20.319	0	0
Bonitetni razred E	59.831	41.297	0	0
Bruto vrednost	1.719.444	2.636.073	0	0
Oslabitev	(80.572)	(93.599)	0	0
Neto vrednost	1.638.872	2.542.474	0	0
Neto neoslabljeni krediti	45.138	76.622	122.604	127.505
Skupaj neto vrednost kreditov	2.231.765	3.397.900	129.674	162.408

Skupina je v zadnjem četrtletju 2013 zmanjšala neto stanje koriščenih kreditov za 33,67 %, tako so na dan 31.12.2013 znašali 2.361.439 tisoč €.

1.066.757 tisoč € kreditov je Skupina posamično oslabila in oblikovala 511.932 tisoč € oslabitev. Za 1.719.444 tisoč € skupinsko oslabljenih kreditov pa je bilo na dan 31.12.2013 oblikovanih 80.572 tisoč € oslabitev.

Naslednja tabela prikazuje neto izpostavljenost po bonitetnih skupinah in načinu oslabitve brez upoštevanja učinkov zavarovanj.

Neto izpostavljenost brez upoštevanja učinkov kreditnih zavarovanj

	31.12.2013	31.12.2012
Posamična oslabitev	677.429	941.212
Skupinska oslabitev		
Bonitetni razred A	1.062.317	1.346.640
Bonitetni razred B	401.659	891.839
Bonitetni razred C	194.787	360.683
Bonitetni razred D	9.659	11.173
Bonitetni razred E	15.588	8.761
Skupaj neto izpostavljenost	2.361.439	3.560.308

Kreditno tveganje po velikosti strank

Naslednji tabeli prikazujeta znesek kreditov in izkazanih oslabitev zanje v opazovanih obdobjih.

Kreditni glede na velikost komitentov

	31.12.2013	31.12.2012
Velika podjetja	608.872	1.078.571
Mikro, mala in srednje velika podjetja	762.602	1.376.791
Samostojni podjetniki	108.213	146.792
Prebivalstvo	967.071	1.016.742
Ostalo	507.185	585.648
Domače banke	30.889	65.551
Država	20.840	21.741
Neprofitne organizacije	3.922	4.969
Tuje banke	101.332	99.735
Tuje osebe	311.898	338.066
Brez oznake velikosti	38.304	55.586
Skupaj bruto krediti	2.953.943	4.204.544

Izkazane oslabitve za kredite glede na velikost komitentov

	31.12.2013	31.12.2012
Velika podjetja	112.176	180.137
Mikro, mala in srednje velika podjetja	203.915	307.444
Samostojni podjetniki	21.863	14.305
Prebivalstvo	37.128	33.431
Ostalo	217.422	108.919
Domače banke	2	13
Država	495	752
Neprofitne organizacije	345	158
Tuje banke	2.545	2.865
Tuje osebe	180.987	82.530
Brez oznake velikosti	33.048	22.601
Skupaj znesek izkazanih oslabitev za kredite	592.504	644.236

Zapadle neplačane terjatve

31.12.2013					
	Do 30 dni	Od 31 do 60 dni	Od 61 do 90 dni	Nad 90 dni	Skupaj
Banke	0	0	0	2.523	2.523
Država	124	5	0	3	132
Pravne osebe	72.377	29.476	8.403	445.765	556.021
Gospodinjstva	4.658	1.227	1.090	51.635	58.610
Skupaj	77.159	30.708	9.493	499.926	617.286

31.12.2012					
	Do 30 dni	Od 31 do 60 dni	Od 61 do 90 dni	Nad 90 dni	Skupaj
Banke	0	0	0	2.585	2.585
Država	149	1	0	2	152
Pravne osebe	51.010	21.044	13.605	797.255	882.914
Gospodinjstva	4.801	2.909	923	42.477	51.110
Skupaj	55.960	23.954	14.528	842.319	936.761

Zapadle neplačane terjatve, ki niso oslABLJENE

31.12.2013				
	Do 30 dni	Od 31 do 90 dni	Nad 90 dni	Skupaj
	3.148	2.676	47.980	53.804

31.12.2012				
	Do 30 dni	Od 31 do 90 dni	Nad 90 dni	Skupaj
	1.703	5.462	44.081	51.246

Izterjava neporavnanih kreditov

Banke v Skupini imajo za izterjavo slabih oziroma rizičnih naložb ustanovljene posebne službe. Slednje so odgovorne za spremljanje in reševanje neporavnanih kreditov oziroma slabih naložb v skladu z zakonskimi predpisi ter internimi navodili in akti.

Sektor upravljanja tveganih terjatev (v nadaljevanju Sektor) je odgovoren za spremljanje in reševanje neporavnanih terjatev oziroma slabih naložb banke v skladu z zakonskimi predpisi, internimi navodili in akti. Slednji opredeljujejo način prenosa slabih naložb v nadaljnjo izterjavo v Sektor. Če dolжник zamudi s plačilom materialno pomembnega zneska več kot 90 dni, ga banka opredeli kot neplačnika in prične z intenzivno izterjavo dolga ali izvede prestrukturiranje dolga, če oceni, da bo to zmanjšalo izgubo banke.

Kadar zamude pri poravnavanju obveznosti presežejo 180 dni ali dolжник razglasi katerega od insolventnih postopkov, se izterjava prenese v Sektor ali v Pravno pisarno. Dokler so zamude krajše od 180 dni, se izterjava vrši v komercialnih enotah ob strokovni pomoči Sektorja. Sektor v sodelovanju z drugimi strokovnimi službami pripravlja novelacijo internih predpisov (politiko, pravilnik in navodila) s katerimi bo med drugim na novo določen tudi rok zamude, po katerem se izterjava opravlja v Sektorju upravljanja tveganih terjatev.

Po prenosu slabih naložb v Sektor le-ta oceni vse razpoložljive informacije, predvsem pokritost kreditov z zavarovanji, na osnovi česar oceni pričakovano izgubo. Sektor hkrati analizira razloge za neizpolnjevanje obveznosti dolžnikov do banke, s čimer poskuša vplivati na zmanjšanje podobnih dejanj v prihodnosti.

Sektor skupaj z dolžnikom ugotovi možnosti prestrukturiranja naložbe pod pogoji, ki bi dolžniku ponovno omogočili redno odplačevanje obveznosti do banke (podaljšanje roka vračila, morebiten moratorij na plačilo glavnice, sprememba obrestne mere). V takšnem primeru Sektor poskuša pridobiti dodatna zavarovanja in po izvedbi prestrukturiranja spremlja dolžnikovo izpolnjevanje obveznosti do banke.

Sektor bo v interne predpise in prakso vnesel model preventivnega postopka prestrukturiranja in druge novosti, ki jih prinaša novela Zakona o finančnem poslovanju, postopkih zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju (ZFPPIPP – F). Če prestrukturiranje ali kakšna druga za banko sprejemljiva rešitev ni možna, poda služba nalog za izvedbo ustreznih sodnih postopkov, v okviru katerih se banka in dolžnik poskušata poravnati sodno ali izvensodno (npr. z mediacijo). Sektor išče možnosti ureditve razmerij z dolžnikom tudi v sodelovanju z družbami v Skupini Nove KBM ali v konzorcijih bank. V določenih primerih je mogoče sprejeti dodatne ukrepe za delno ali celotno izterjavo slabih naložb, kot je prodaja terjatev tretjim osebam.

Pri svojem delu Sektor upošteva interna navodila banke in veljavno zakonodajo ter pri tem sodeluje s strokovnjaki s pravnega in po potrebi z drugih področij tako znotraj kot zunaj banke. Slabe naložbe se odpišejo, ko Sektor za njihovo izterjavo izvede vse potrebne ukrepe oziroma ko so izčrpane vse pravne in dejanske možnosti za poplačilo v skladu z zakoni in internimi predpisi.

Vrednosti slabih kreditov v portfelju Skupine

	31.12.2013	31.12.2012
Bruto znesek kreditov v portfelju	2.953.943	4.204.544
Neto znesek kreditov v portfelju	2.361.439	3.560.308
Neto znesek slabih kreditov (zamuda nad 90 dni in D, E)	424.407	608.010
Neto znesek slabih kreditov/neto znesek celotnega portfelja (v %)	17,97	17,08

Skupina je v letu 2013 v skladu z Uredbo o izvajanju ukrepov za krepitev stabilnosti bank (v nadaljevanju Uredba) prenesla del bruto kreditov na DUTB (pojasnilo 7). Tvegane postavke so bile za namen prenosa na DUTB ovrednotene na podlagi dolgoročne realne ekonomske vrednosti sredstev, ki je bila izračunana v skladu z metodologijo kot jo predpisuje Uredba. Na osnovi dolgoročne realne ekonomske vrednosti je bila določena prenosna vrednost, ki je predstavljala knjigovodsko vrednost na dan prenosa na DUTB. Oceno realne dolgoročne ekonomske vrednosti sredstev je potrdil pooblaščen neodvisni revizor. Tvegane postavke je Skupina prenesla na DUTB z namenom zagotavljanja dolgoročne kapitalske ustreznosti in trajno uspešnega poslovanja.

DUTB je kot plačilo nadomestila za prevzem tveganih postavk banke izdala obveznice za katere je izdano poročstvo Republike Slovenije.

Na povečanje deleža slabih kreditov v celotnem portfelju je vplival pričetek uporabe strožjega načela razvrščanja med slabe kredite v skladu z izvedbenim tehničnim standardom Evropskega bančnega organa, ki je bil oblikovan in objavljen v letu 2013 in je stopil v veljavo 1.1.2014.

Skupina je v letu 2013 nadaljevala z izterjavo neporavnanih obveznosti komitentov na osnovi unovčevanja zavarovanj preko rednih postopkov in v izvensodni poravnavi.

Skupina je za slabe kredite oblikovala ustrezne oslavitve na osnovi pričakovanih denarnih tokov iz unovčenja zavarovanj. Parametri za izračun posamičnih oslavitve se preverjajo vsaj enkrat letno.

V primeru, da je komitent pripravljen aktivno sodelovati v izvensodni poravnavi in članica Skupine razpolaga s hipoteko, ki ima vse elemente ustrezne hipoteke, z veljavno cenitvijo zastavljene nepremičnine ter z vpisom hipoteke na 1. mesto, se za namene izračuna oslavitve oceni pričakovani denarni tok iz unovčenja zastavljene nepremičnine tako, da se upošteva 70 % do 80 % ocenjene vrednosti zastavljene nepremičnine in čas unovčenja od 6 mesecev do 1 leta.

V primeru, da izvensodna poravnava komitenta in članice Skupine ni bila uspešna, Sektor upravljanja tveganih terjatev oceni pričakovani denarni tok iz unovčenja zastavljenih nepremičnin tako, da praviloma upošteva 50 % ocenjene vrednosti zastavljene nepremičnine in čas unovčenja 5 let.

Kadar je prodaja nepremičnine na dražbi neuspešna, odkupi nepremičnino hčerinska družba KBM Invest, ki se ukvarja s prodajo in posredovanjem pri prodaji nepremičnin.

Ostala zavarovanja se lahko upoštevajo pri izračunu posamičnih oslabitev le, če se realno oceni pričakovani denarni tok in čas poplačila.

Pregled slabih kreditov po dejavnostih

Naslednja tabela prikazuje podatke o slabih kreditih Skupine za opazovana obdobja (neto zneski), razvrščene po dejavnostih, in o deležu slabih kreditov v posamezni dejavnosti.

Dejavnost	31.12.2013			31.12.2012		
	Skupaj krediti (neto)	Slabi krediti (neto)	Delež slabih kreditov (v %)	Skupaj krediti (neto)	Slabi krediti (neto)	Delež slabih kreditov (v %)
Občani, fizične osebe	929.943	26.030	2,80	983.311	14.959	1,52
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	31.667	5.602	17,69	37.937	4.922	12,97
Rudarstvo	1.307	252	19,28	3.537	2.656	75,09
Predelovalne dejavnosti	436.937	121.969	27,91	713.509	159.883	22,41
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	64.646	10.808	16,72	104.725	357	0,34
Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki, saniranje okolja	16.701	808	4,84	14.261	2.359	16,54
Gradbeništvo	87.809	31.042	35,35	302.532	152.947	50,56
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	236.731	78.014	32,95	368.895	62.344	16,90
Promet in skladiščenje	58.917	1.266	2,15	74.725	7.376	9,87
Gostinstvo	45.143	17.447	38,65	134.982	37.318	27,65
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	30.520	7.946	26,04	56.516	17.633	31,20
Finančno posredništvo	203.651	23.296	11,44	371.461	46.881	12,62
Poslovanje z nepremičninami	48.323	32.454	67,16	97.005	46.496	47,93
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	69.533	22.427	32,25	145.482	32.630	22,43
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	10.818	2.768	25,59	14.407	3.719	25,81
Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	14.643	189	1,29	19.153	0	0,00
Izobraževanje	3.628	329	9,07	5.013	950	18,95
Zdravstveno in socialno varstvo	24.423	9.150	37,46	32.619	9.145	28,04
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	35.802	31.064	86,77	66.849	3.835	5,74
Druge dejavnosti	10.297	1.546	15,01	13.389	1.600	11,95
Skupaj neto krediti	2.361.439	424.407	17,97	3.560.308	608.010	17,08

Vrednotenje nepremičnin

Vrednotenje nepremičnin je za namene zavarovanega posojanja, računovodsko poročanje, nakup ali prodajo nepremičnin ter oddajanje v najem urejeno v metodologiji ocenjevanja vrednosti nepremičnin. Skupina pred sprejemanjem poslovnih odločitev in ves čas trajanja izpostavljenosti spremlja kvaliteto in vrednost zavarovanja z nepremičninami.

Ocene vrednosti nepremičnin, ki so v skladu z mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti, izdelata neodvisni ocenjevalec vrednosti nepremičnin z imenovanjem pri Slovenskem inštitutu za revizijo oziroma pri Ministrstvu za pravosodje.

Za oceno vrednosti stanovanjskih nepremičnin, katerih vrednost ne presega 500 tisoč €, Skupina lahko uporabi posplošeno tržno vrednost, ki je določena z uporabo metod množičnega vrednotenja in jo objavlja GURS. Vrednost nepremičnine lahko temelji ob ustanovitvi zavarovanja tudi na tržni vrednosti iz aktualne kupoprodajne pogodbe.

Glede na zahtevnost ocene vrednosti nepremičnine ločimo dva postopka:

- za enostavne ocene, kjer vrednost nepremičnine ne presega 1.000 tisoč € in so primerne za: družinske stanovanjske hiše, stanovanja, gradbene parcele, posamezna kmetijska zemljišča, posamezne poslovne prostore, manjše proizvodne objekte;
- za zahtevne ocene, v primerih nepremičnin večjih vrednosti, specialnih nepremičnin, nepremičnin v gradnji in posesti, povezane s trgovanjem po standardu MSOV 310. Po tem postopku se vrednotijo tudi nepremičnine za namene računovodskega poročanja.

V primeru zahtevnih ocen Skupina izvede postopek naročila ocene vrednosti (tj. z razpisom).

Poročila o oceni vrednosti ki jih prejme Skupina, so predmet pregleda v Sektorju kreditnih analiz, ki potrди primernost vrednotenja za postopke v Skupini. Prioritete pregleda v letu 2013 so bile: višina izpostavljenosti Skupine, višina ocenjene vrednosti nepremičnine, ocene izdelane v letih 2012 in 2013 ter zahtevne ocene nepremičnin. Za potrebe spremljanja vrednosti nepremičnin Skupina uporablja statistično prevrednotenje.

Zavarovanja – vrednost zavarovanj za dane kredite

	31.12.2013	31.12.2012
1. Zavarovanja posamično oslavljenih kreditov	1.225.731	1.502.097
– nepremičnine in premičnine	856.213	1.164.227
– dolžniški vrednostni papirji	1.935	0
– lastniški vrednostni papirji	82.336	79.180
– drugo	285.247	258.690
2. Zavarovanja skupinsko oslavljenih kreditov	2.712.587	4.287.650
– nepremičnine in premičnine	2.273.070	3.268.668
– dolžniški vrednostni papirji	157	241
– lastniški vrednostni papirji	43.073	168.402
– drugo	396.287	850.339
3. Zavarovanja neoslavljenih kreditov	53.315	104.152
– nepremičnine in premičnine	2.923	962
– dolžniški vrednostni papirji	0	2.900
– lastniški vrednostni papirji	0	898
– drugo	50.392	99.392
4. Skupaj	3.991.633	5.893.899

Na dan 31.12.2013 je imela Skupina 3.132.206 tisoč € zavarovanj z nepremičninami in premičninami. 72,57 % teh zavarovanj se je nanašalo na skupinsko oslavljenе kredite, 27,34 % zavarovanj na posamično oslavljenе kredite in 0,09 % na neoslavljenе kredite.

Zavarovanja v višini 2.092 tisoč € predstavljajo dolžniški vrednostni papirji, pri čemer je bilo 1.935 tisoč € zavarovanj namenjenih za posamično oslavljenе kredite in 157 tisoč € za skupinsko oslavljenе kredite.

Zavarovanja z lastniškimi vrednostnimi papirji so znašala 125.409 tisoč €, od tega je bilo 34,35 % zavarovanj za skupinsko oslavljenе in 65,65 % za posamično oslavljenе kredite.

Skupina ima pomemben delež kreditnega portfelja zavarovan z nepremičninami in delnicami. Ocenjena vrednost teh zavarovanj, ki lahko pomembno vpliva na računovodske izkaze zaradi nedejavnosti slovenskega trga z nepremičninami, temelji na omejenih tržnih podatkih. Poleg tega pa številne delnice, ki so zastavljene kot jamstva, ne kotirajo na borzi oziroma se z njimi ne trguje. Obstaja negotovost glede prihodnje gospodarske situacije, kar lahko vpliva na čas in vrednost v primeru unovčitve zavarovanj.

Izpostavljenost po sektorju in geografski lokaciji

	Kreditni strankam, ki niso banke		Kreditni bankam	
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
KNJIGOVODSKA VREDNOST (neto vrednost)	2.231.765	3.397.900	129.674	162.408
Po sektorjih	2.231.765	3.397.900	129.674	162.408
– nefinančne družbe	1.032.247	1.902.645	0	0
– druge denarne finančne institucije	0	0	30.885	65.535
– drugi finančni posredniki, razen zavarovalnih družb in pokojninskih skladov	24.473	86.978	0	0
– izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti	3.912	11.137	0	0
– zavarovalne družbe in pokojninski skladi	7	7	0	0
– centralna država	8.824	5.495	0	0
– lokalna država	6.874	8.315	0	0
– skladi socialne varnosti	1	0	0	0
– gospodinjstva	1.014.535	1.115.799	0	0
– nepridobitne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva	3.015	4.811	0	0
– tujina	137.877	262.713	98.789	96.873
Po lokaciji	2.231.765	3.397.900	129.674	162.408
– Slovenija	2.093.888	3.135.187	30.885	65.535
– Evropska monetarna unija	4.989	14.003	81.324	61.700
– ostala Evropska unija	71.971	1.019	2.480	5.208
– države nekdanje Jugoslavije	55.948	243.972	24	21.003
– ostalo	4.969	3.719	14.961	8.962

Ob koncu leta 2013 Skupina izkazuje neto izpostavljenost iz naslova kreditov bankam v višini 129.674 tisoč €, do strank, ki niso banke, pa 2.231.765 tisoč €. Od tega največji delež pripada nefinančnim družbam (46,25 %) in gospodinjstvom (45,46 %).

Kreditni strankam, ki niso banke in imajo sedež v Republiki Sloveniji, obsegajo 93,82 % celotnih kreditov strankam, ki niso banke. Med krediti nebančnemu sektorju, plasiranimi tujcem, se največji delež nanaša na komitente iz držav Evropske unije. Krediti komitentom s tega področja predstavljajo 3,22 % celotnih kreditov strankam, ki niso banke.

Pri kreditih bankam predstavlja izpostavljenost do domačih bank 23,82 %. Med krediti tujim bankam izkazuje Skupina največjo izpostavljenost do bank iz območja Evropske monetarne unije, in sicer 62,71 %.

4.2 LIKVIDNOSTNO TVEGANJE

Likvidnostno tveganje izvira iz časovnega neskladja zapadlosti sredstev in obveznosti. Družbe v Skupini spremljajo dnevno likvidnost v skladu z zakonskimi zahtevami in metodologijami, ki odražajo njihove aktivnosti in obseg poslovanja. Obvladujoča banka pri načrtovanju likvidnosti upošteva likvidnostne potrebe družb v Skupini. Skupina ima poenoten način spremljanja strukturne likvidnosti.

Skupina je v obdobju od 1.1. do 31.12.2013 upravljala z likvidnostnim tveganjem v skladu z dokumentom Politika upravljanja likvidnostnega tveganja v Skupini Nove KBM, v katerem so opredeljeni načini in odgovornosti upravljanja s sredstvi in obveznostmi do virov sredstev za zagotovitev zadostnih denarnih pritokov v določenem časovnem obdobju. Politika navaja postopke za ugotavljanje, merjenje, obvladovanje in spremljanje likvidnostnega tveganja. Vključuje načrtovanje likvidnosti z namenom pravočasnega poravnavanja zapadlih obveznosti, ukrepe v primeru zaostrenih razmer likvidnosti in postopke za preverjanje predpostavk, na katerih temelji politika upravljanja likvidnostnega tveganja.

Družbe v Skupini imajo vzpostavljene načrte neprekinjenega poslovanja za obvladovanje likvidnostnega tveganja, ki vključujejo ustrezne ukrepe in aktivnosti za zgodnje ugotavljanje kriznih razmer ter za ponovno vzpostavitev normalnega likvidnostnega položaja. V skladu z Metodologijo izvajanja stresnih scenarijev likvidnostnega tveganja v Skupini Nove KBM se mesečno izvajajo stresni scenariji. Stresni scenariji na nivoju Skupine se izvajajo z namenom ugotavljanja vpliva negativnih potencialno nevarnih dogodkov na likvidnostno pozicijo Skupine in priprave ustreznih ukrepov za odpravo morebitne likvidnostne krize.

Čista likvidna sredstva

V Skupini se uporablja interna metodologija določanja čistih likvidnih sredstev, ki kažejo razliko med delom sredstev, ki jih je mogoče pretvoriti v likvidna sredstva v kratkem časovnem obdobju, in nestabilnim delom obveznosti. Nestabilni del obveznosti je tisti del obveznosti, ki lahko doseže dospelost v istem kratkem časovnem obdobju. Interna meja določa najmanj pozitivno vrednost čistih likvidnih sredstev za ohranjanje poslovne in regulatorne likvidnosti.

Likvidnostni razmik

Likvidnostni razmik, ki ga Skupina redno spremlja in temeljito analizira po posameznih časovnih žepkih, meri stopnjo usklajenosti ročnosti strukture sredstev in obveznosti. Likvidnostnemu razmiku se Skupina ne more izogniti, lahko pa ga učinkovito upravlja. Pozitivni razmik pomeni presežek sredstev, ki ga Skupina lahko donosno plasira, negativni razmik pa pomeni primanjkljaj virov, ki ga je treba zagotoviti.

Likvidnostno tveganje na dan 31.12.2013

	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Sredstva						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	435.478	435.478	0	0	0	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.786	1.786	0	0	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	24.586	24.586	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.466.864	1.466.864	0	0	0	0
Kreditni	2.379.322	610.924	122.390	365.565	768.226	512.217
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	280.153	10.853	17.447	130.314	89.128	32.411
Druga sredstva*	222.604	65.239	1.238	9.697	31.716	114.714
Skupaj sredstva	4.810.793	2.615.730	141.075	505.576	889.070	659.342
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti do centralne banke	482.891	3	3.000	9	479.879	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.422	1.422	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.650.942	1.742.042	480.014	949.538	369.241	110.107
Finančne obveznosti vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti*	675.538	18.278	5.922	40.536	47.021	563.781
Skupaj obveznosti in kapital	4.810.793	1.761.745	488.936	990.083	896.141	673.888
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi vključno s kapitalom	0	853.985	(347.861)	(484.507)	(7.071)	(14.546)
Garancije	295.381	34.533	22.504	95.624	97.614	45.106

* Druga sredstva in druge obveznosti, ki nimajo neposrednega vpliva na likvidnost.

Tabela prikazuje porazdelitev zapadlosti pomembnih postavk izkaza finančnega položaja, ki zapadejo prej kot v obdobju do in nad pet let.

Neizvedene bilančne obveznosti na dan 31.12.2013

	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti do centralne banke	484.067	91	3.175	797	480.004	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.422	1.422	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.804.475	1.751.749	487.191	983.564	456.875	125.096
Finančne obveznosti vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	675.538	18.278	5.922	40.536	47.021	563.781
Skupaj obveznosti	4.965.502	1.771.540	496.288	1.024.897	983.900	688.877
Garancije	295.381	34.533	22.504	95.624	97.614	45.106

Tabela prikazuje nediskontirane pogodbene bilančne obveznosti. Skupina izkazuje večje obveznosti v obdobju do enega meseca, ki se nanaša na vpogledne vloge. Skupina dnevno nadzoruje stabilnost vpoglednih vlog in ima na razpolago sekundarni vir likvidnosti v primeru nepričakovanega padca vpoglednih vlog.

Izvedeni finančni instrumenti na dan 31.12.2013

	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
VALUTNI DERIVATIVI						
Terminski (forward) posli						
odliv	85.242	36.802	48.440	0	0	0
priliv	84.933	36.681	48.252	0	0	0
OBRESTNI DERIVATIVI						
Obrestne in medvalutne zamenjave						
odliv	998	446	399	153	0	0
priliv	566	0	405	161	0	0
SKUPAJ ODLIV	86.240	37.248	48.839	153	0	0
SKUPAJ PRILIV	85.499	36.681	48.657	161	0	0

Tabela prikazuje nediskontirane denarne tokove izvedenih finančnih instrumentov. Zneski so v evrih, preračunani po tečaju Evropske centralne banke, veljavnem na dan 31.12.2013. Prikaz upošteva način poravnave, ki se v večji meri vrši v bruto zneskih pogodb.

Likvidnostno tveganje na dan 31.12.2012

	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Sredstva						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	223.882	223.881	0	0	0	1
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.572	1.572	0	0	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	34.563	34.043	0	520	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	589.413	589.413	0	0	0	0
Krediti	3.633.260	1.046.893	194.814	662.115	1.092.463	636.975
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	500.108	23.615	2.012	210.454	231.613	32.414
Druga sredstva*	339.012	101.496	5.687	10.409	38.162	183.258
Skupaj sredstva	5.321.810	2.020.913	202.513	883.498	1.362.238	852.648
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti do centralne banke	485.149	0	8.004	0	477.145	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.658	1.658	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.528.517	1.784.165	539.743	1.155.013	859.867	189.729
Finančne obveznosti vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti*	306.486	9.058	7.028	14.528	18.865	257.007
Skupaj obveznosti in kapital	5.321.810	1.794.881	554.775	1.169.541	1.355.877	446.736
Neuskkljenost med sredstvi in obveznostmi vključno s kapitalom	0	226.032	(352.262)	(286.043)	6.361	405.912
Garancije	294.654	31.544	29.378	95.240	88.318	50.174

* Druga sredstva in druge obveznosti, ki nimajo neposrednega vpliva na likvidnost.

Tabela prikazuje porazdelitev zapadlosti pomembnih postavk izkaza finančnega položaja, ki zapadejo prej kot v obdobju do in nad pet let.

Neizvedene bilančne obveznosti na dan 31.12.2012

	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti do centralne banke	492.660	259	8.522	2.331	481.548	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.658	1.658	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.741.714	1.794.847	553.959	1.209.057	972.363	211.488
Finančne obveznosti vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	306.486	9.058	7.028	14.528	18.865	257.007
Skupaj obveznosti	5.542.518	1.805.822	569.509	1.225.916	1.472.776	468.495
Garancije	294.654	31.544	29.378	95.240	88.318	50.174

Tabela prikazuje nediskontirane pogodbene bilančne obveznosti. Skupina izkazuje večje obveznosti v obdobju do enega meseca, ki se nanaša na vpogledne vloge. Skupina dnevno nadzoruje stabilnost vpoglednih vlog in ima na razpolago sekundarni vir likvidnosti v primeru nepričakovanega padca vpoglednih vlog.

Izvedeni finančni instrumenti na dan 31.12.2012

	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
VALUTNI DERIVATIVI						
Terminski (forward) posli						
odliv	90.691	7.125	20.820	62.746	0	0
priliv	90.813	7.173	20.802	62.838	0	0
OBRESTNI DERIVATIVI						
Obrestne in medvalutne zamenjave						
odliv	1.555	930	625	0	0	0
priliv	809	174	635	0	0	0
SKUPAJ ODLIV	92.246	8.055	21.445	62.746	0	0
SKUPAJ PRILIV	91.622	7.347	21.437	62.838	0	0

Tabela prikazuje nediskontirane denarne tokove izvedenih finančnih instrumentov. Zneski so v evrih, preračuni po tečaju Evropske centralne banke na dan 31.12.2012. Prikaz upošteva način poravnave, ki se v večji meri vrši v bruto zneskih pogodb.

4.3 TRŽNO TVEGANJE

Skupina ločeno spremlja tržno tveganje trgovalnih postavk in tržno tveganje bančnih postavk. Način spremljanja in poročanja ter omejevanje izpostavljenosti obravnava politika upravljanja izbranega tveganja. Družbe v Skupini spremljajo tržna tveganja v skladu z zakonskimi zahtevami in metodologijami, ki odražajo njihove aktivnosti in obseg poslovanja.

4.3.1 POZICIJSKO TVEGANJE

Pozicijsko tveganje je tveganje izgube zaradi spremembe cene finančnega instrumenta, ki ga Skupina vodi v svojem portfelju za namene trgovanja na svojem lastniškem računu.

Metodologija obvladovanja pozicijskega tveganja trgovalnih postavk temelji na metodi tvegane vrednosti (VaR) in je skladna z zahtevami Basla: 99 % enostranski interval zaupanja, 10-dnevno obdobje držanja pozicije in izračun volatilnosti na 250-dnevni podatkih. Osnova določitve trgovalnih meja je kapitalska zahteva, navedena v finančnem načrtu. Skupina dnevno meri tržno vrednost vseh trgovalnih postavk. Obseg poslov glede na specifično vrsto finančnega instrumenta se podrobno opredeli z metodologijo.

Skupina dnevno spremlja VaR trgovalnih portfeljev.

Skupna 10-dnevna tvegana vrednost trgovalnih portfeljev Skupine nam pove, da bi lahko pri najvišji izpostavljenosti pozicijskemu tveganju v letu 2013 z 99 % gotovostjo trdili, da v primeru nespremenjene pozicije v vrednostnih papirjih izguba v naslednjih 10 delovnih dneh ne bo presegla 112 tisoč €.

10-dnevna tvegana vrednost v letu 2013

Najvišja	Najnižja	Povprečna
112 tisoč €	49 tisoč €	84 tisoč €

10-dnevna tvegana vrednost v letu 2012

Najvišja	Najnižja	Povprečna
475 tisoč €	78 tisoč €	140 tisoč €

4.3.2 OBRESTNO TVEGANJE

Obrestno tveganje je tveganje nastanka izgube zaradi spremembe obrestnih mer oziroma spremembe strukture obrestnih mer ob neusklajenosti aktivnih in pasivnih obrestovanih postavk glede na ročnost ponovne določitve obrestne mere in način obrestovanja.

Upravljanje obrestnega tveganja za postavke trgovalne knjige je vključeno v metodologijo spremljanja limitov trgovanja. Upravljanje obrestnega tveganja pri postavkah, ki niso namenjene trgovanju, Skupina izvaja s pomočjo metodologije usklajevanja aktivnih in pasivnih obrestnih mer.

Skupina spremlja obrestonosne postavke izkaza finančnega položaja in zunajbilančne postavke glede na datum naslednje spremembe obrestne mere, in sicer ločeno za ključne valute in referenčne obrestne mere, s katerimi posluje.

Skupina četrtno izračunava rezultate vpliva standardiziranega stres testa za obrestno tveganje v obliki vpliva vzporednega premika krivulje obrestnih mer na kapital in neto obrestne prihodke v obdobju enega leta.

Vpliv standardiziranega stres testa na kapital Skupine na dan 31.12.2013

Valuta	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
EUR	(23)	(319)	(5.083)	(40.596)	(25.783)	(71.804)
USD	0	0	0	0	0	0
RSD	(15)	0	0	0	0	(15)
Skupaj	(38)	(319)	(5.083)	(40.596)	(25.783)	(71.819)

Vpliv standardiziranega stres testa na kapital Skupine na dan 31.12.2012

Valuta	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
EUR	(34)	(235)	(2.650)	(24.246)	(13.034)	(40.199)
USD	0	0	0	0	0	0
RSD	(6)	0	0	0	0	(6)
Skupaj	(40)	(235)	(2.650)	(24.246)	(13.034)	(40.205)

Tabeli izkazujeta zmanjšanje poštene vrednosti portfelja dolžniških vrednostnih papirjev v primeru vzporednega dviga krivulje obrestnih mer za 200 bazičnih točk. Sprememba poštene vrednosti se izkaže v kapitalu.

Vpliv standardiziranega stres testa na neto obrestne prihodke Skupine na dan 31.12.2013

	+200 bazičnih točk	-200 bazičnih točk
EUR	(457)	(62)
CHF	715	(6)
USD	238	(13)
HRK	21	(4)
RSD	402	(403)
Ostalo	61	(36)
Skupaj	980	(524)

Vpliv standardiziranega stres testa na neto obrestne prihodke Skupine na dan 31.12.2012

	+ 200 bazičnih točk	- 200 bazičnih točk
EUR	10.527	(990)
CHF	854	(1)
USD	296	(14)
HRK	1	(1)
RSD	171	(172)
Ostalo	53	(53)
Skupaj	11.902	(1.231)

Tabeli izkazujeta vpliv spremembe krivulje obrestnih mer na spremembo neto obrestnih prihodkov v obdobju enega leta.

Skupina svojo izpostavljenost spremembam obrestnih mer izračunava kot spremembo neto sedanje vrednosti razlike med sredstvi in obveznostmi, ki so v danem obdobju izpostavljene spremembi obrestnih mer. Skupina dodatno, poleg analize standardiziranega stres testa, spremlja vpliv pričakovane spremembe obrestnih mer kot razlike med trenutnimi in terminskimi obrestnimi merami čez tri mesece, ločeno za vsako obravnavano valuto in ročnost. Analiza obrestnega tveganja na ravni Skupine je izdelana četrletno. Posamezne družbe v Skupini spremljajo obrestno tveganje v skladu z zakonskimi zahtevami in metodologijami, ki odražajo njihove aktivnosti in obseg poslovanja.

Analiza obravnava neto pozicijo v posameznem obdobju ponovne določitve obrestne mere kot dolžniški vrednostni papir s fiksnim kuponom. Daljša ročnost ponovne določitve obrestne mere pomeni večji vpliv na neto sedanjo vrednost naložbe oziroma vira. Rezultat analize obrestnega tveganja na ravni Skupine je na dan 31.12.2013 izkazoval najverjetnejšo negativno spremembo neto sedanje vrednosti vseh obrestno občutljivih postavk v skupni višini 2.981 tisoč €. Na dan 31.12.2012 je analiza izkazovala najverjetnejši negativni učinek v višini 1.882 tisoč €. Prednost analize v primerjavi s standardnim stresnim testom spremembe obrestnih mer je v predvidevanju najverjetnejše spremembe obrestnih mer v opazovanem obdobju. Skupina beleži glavnino izpostavljenosti obrestnim meram v valutah EUR, USD, CHF, HRK in RSD.

Vpliv spremembe obrestnih mer na izkaz poslovnega izida na ravni Skupine se meri za obdobje enega leta. Sprememba neto obrestnih prihodkov se meri tako, da se do posamezne ročnosti spremembe obrestne mere upošteva trenutna obrestna mera, po tem datumu pa se do obdobja enega leta upošteva spremenjena obrestna mera. Za izračun obresti se uporabi povprečna ročnost spremembe obrestne mere v posameznem žepku. Po stanju na dan 31.12.2013 bi predvidena sprememba obrestnih mer čez tri mesece pomenila 136 tisoč € nižje neto obrestne prihodke na letni ravni. Na dan 31.12.2012 je predvidena sprememba obrestnih mer čez tri mesece pomenila 1.350 tisoč € višje neto obrestne prihodke na letni ravni.

Podrobnejša razdelitev izkaza finančnega položaja Skupine po ročnosti obrestnih mer na dan 31.12.2013 in 31.12.2012 je prikazana v tabelah Obrestno tveganje na dan 31.12.2013 in Obrestno tveganje na dan 31.12.2012, ki prikazujeta razdelitev postavk glede na obdobje ponovne določitve obrestnih mer. Izpostavljenost spremembi obrestnih mer Skupina obvladuje z usklajevanjem načina obrestovanja sredstev in obveznosti ter z upoštevanjem lastnosti posameznih postavk.

Obrestno tveganje na dan 31.12.2013

	Skupaj	Neobrestovano	Obrestovano	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Sredstva								
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	435.478	80.880	354.598	354.598	0	0	0	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.786	1.779	7	7	0	0	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	24.586	24.586	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.466.864	40.107	1.426.757	27.390	82.491	299.451	819.499	197.926
Kreditni	2.379.322	127.765	2.251.557	1.117.752	540.747	480.408	98.908	13.742
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	280.153	1.697	278.456	10.247	16.248	128.522	90.212	33.227
Druga sredstva	55.114	55.114	0	0	0	0	0	0
Skupaj sredstva	4.643.303	331.928	4.311.375	1.509.994	639.486	908.381	1.008.619	244.895
Obveznosti do virov sredstev								
Finančne obveznosti do centralne banke	482.891	668	482.223	8.164	3.001	11	471.047	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.422	976	446	446	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.650.942	12.665	3.638.277	1.800.906	566.899	1.130.336	137.826	2.310
Finančne obveznosti vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	15.251	15.251	0	0	0	0	0	0
Skupaj obveznosti	4.150.506	29.560	4.120.946	1.809.516	569.900	1.130.347	608.873	2.310
Neuskkljenost med sredstvi in obveznostmi	492.797	302.368	190.429	(299.522)	69.586	(221.966)	399.746	242.585

Tabela prikazuje porazdelitev obrestno občutljivih postavk po časovnih žepkih glede na obdobje ponovne določitve obrestne mere.

Obrestno tveganje na dan 31.12.2012

	Skupaj	Neobrestovano	Obrestovano	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Sredstva								
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	223.882	70.690	153.192	153.192	0	0	0	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.572	1.572	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	34.563	34.563	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	589.413	80.535	508.878	61.934	82.677	19.240	272.923	72.104
Kredit	3.633.260	146.996	3.486.264	1.706.218	762.654	892.194	112.286	12.912
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	500.108	2.094	498.014	22.998	612	207.474	235.353	31.577
Druga sredstva	114.756	114.756	0	0	0	0	0	0
Skupaj sredstva	5.097.554	451.206	4.646.348	1.944.342	845.943	1.118.908	620.562	116.593
Obveznosti do virov sredstev								
Finančne obveznosti do centralne banke	485.149	416	484.733	8.083	8.004	0	468.646	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.658	891	767	767	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.528.517	28.095	4.500.422	1.919.785	580.554	1.511.244	486.967	1.872
Finančne obveznosti vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	6.652	6.652	0	0	0	0	0	0
Skupaj obveznosti	5.021.976	36.054	4.985.922	1.928.635	588.558	1.511.244	955.613	1.872
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi	75.578	415.152	(339.574)	15.707	257.385	(392.336)	(335.051)	114.721

Tabela prikazuje porazdelitev obrestno občutljivih postavk po časovnih žepkih glede na obdobje ponovne določitve obrestne mere.

Povprečne obrestne mere (v %)

	31.12.2013	31.12.2012
Povprečna aktivna obrestna mera	4,04	4,28
Povprečna pasivna obrestna mera	1,50	2,17

4.3.3 VALUTNO TVEGANJE

Valutno tveganje predstavlja potencialno izgubo zaradi neuskrajene devizne podbilance in nestanovitnosti deviznih tečajev. Banka z vzdrževanjem nevtralne pozicije v posamezni valuti nadzoruje izpostavljenost valutnemu tveganju.

Skupina z vzdrževanjem zastavljene pozicije v posamezni valuti nadzoruje izpostavljenost valutnemu tveganju. Posamezne družbe v Skupini spremljajo valutno tveganje v skladu z zakonskimi zahtevami in metodologijami, ki odražajo njihove aktivnosti in obseg poslovanja.

Skupina redno spremlja izpostavljenost valutnemu tveganju v obliki razdelitve postavk izkaza finančnega položaja in zunajbilančnih postavk po posameznih valutah. Skupina beleži izpostavljenosti valutnemu tveganju v valutah USD, CHF in HRK.

Podrobnejša razdelitev odprte devizne pozicije po valutah na dan 31.12.2013 in 31.12.2012 je v nadaljevanju prikazana v tabelah Valutno tveganje.

Valutno tveganje na dan 31.12.2013

	EUR	USD	CHF	HRK	Ostale valute	Skupaj
Sredstva						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	418.729	764	1.419	750	13.816	435.478
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.672	0	0	0	114	1.786
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	24.586	0	0	0	0	24.586
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.451.678	0	0	0	15.186	1.466.864
Kreditni	2.209.864	27.741	90.210	25.160	26.347	2.379.322
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	279.906	0	0	0	247	280.153
Druga sredstva	206.191	0	0	1.711	14.702	222.604
Skupaj sredstva	4.592.626	28.505	91.629	27.621	70.412	4.810.793
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti do centralne banke	482.891	0	0	0	0	482.891
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.422	0	0	0	0	1.422
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.552.062	28.379	19.578	192	50.731	3.650.942
Finančne obveznosti vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	701.403	3	0	(14.540)	(11.328)	675.538
Skupaj obveznosti in kapital	4.737.778	28.382	19.578	(14.348)	39.403	4.810.793
Neuskkljenost med sredstvi in obveznostmi vključno s kapitalom	(145.152)	123	72.051	41.969	31.009	0
Izvedeni finančni instrumenti	73.515	0	(73.823)	0	0	(308)
Neuskkljenost med sredstvi in obveznostmi, vključno s kapitalom in izvedenimi finančnimi instrumenti	(71.637)	123	(1.772)	41.969	31.009	(308)

Tabela prikazuje porazdelitev postavk izkaza finančnega položaja po valutah. Izkazane so le postavke, na katerih ima Skupina pomembno stanje v valuti, ki ni evro.

Valutno tveganje na dan 31.12.2012

	EUR	USD	CHF	HRK	Ostale valute	Skupaj
Sredstva						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	205.405	647	1.456	764	15.610	223.882
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.447	0	0	0	125	1.572
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	34.563	0	0	0	0	34.563
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	582.492	0	0	0	6.921	589.413
Kreditni	3.418.112	42.295	111.740	31.604	29.509	3.633.260
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	496.542	0	0	0	3.566	500.108
Druga sredstva	317.589	0	0	7.431	13.992	339.012
Skupaj sredstva	5.056.150	42.942	113.196	39.799	69.723	5.321.810
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti do centralne banke	485.149	0	0	0	0	485.149
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.658	0	0	0	0	1.658
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.409.815	42.776	25.355	384	50.187	4.528.517
Finančne obveznosti vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	316.904	3	0	(6.623)	(3.798)	306.486
Skupaj obveznosti in kapital	5.213.526	42.779	25.355	(6.239)	46.389	5.321.810
Neuskklajenost med sredstvi in obveznostmi vključno s kapitalom	(157.376)	163	87.841	46.038	23.334	0
Izvedeni finančni instrumenti	87.953	0	(87.831)	0	0	122
Neuskklajenost med sredstvi in obveznostmi, vključno s kapitalom in izvedenimi finančnimi instrumenti	(69.423)	163	10	46.038	23.334	122

Tabela prikazuje porazdelitev postavk izkaza finančnega položaja po valutah. Izkazane so le postavke, pri katerih ima Skupina pomembno stanje v valuti, ki ni evro.

Analiza valutne občutljivosti

Valuta	31.12.2013		31.12.2012	
	Sprememba tečaja tuje valute (v %)	Vpliv na dobiček	Sprememba tečaja tuje valute (v %)	Vpliv na dobiček
USD	+9	11	+9	15
CHF	+11	(195)	+5	1
HRK	+2	839	+2	921
Ostale valute	+9	2.791	+8	1.867

Učinek spremembe tečaja tujih valut na kapital je zanemarljiv, zato ga v tabeli ne prikazujemo.

4.4 SREDSTVA IN OBVEZNOSTI PO TERITORIJU NA DAN 31.12.2013

	Skupaj	Slovenija	Tujina skupaj	Evropska unija	Države nekdanje Jugoslavije	Drugo
Sredstva						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	435.478	394.713	40.765	16.785	23.980	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.786	1.643	143	21	122	0
Finančna sredstva, priznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	24.586	24.586	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.466.864	1.286.824	180.040	157.638	22.402	0
Krediti	2.379.322	2.153.738	225.584	139.618	65.191	20.775
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	280.153	212.480	67.673	67.426	247	0
Druga sredstva	222.604	204.167	18.437	3.666	14.771	0
Skupaj sredstva	4.810.793	4.278.151	532.642	385.154	126.713	20.775
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti do centralne banke	482.891	471.671	11.220	11.165	55	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.422	428	994	994	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.650.942	3.441.773	209.169	86.834	117.985	4.350
Finančne obveznosti vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo priznanja	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	675.538	714.575	(39.037)	(28.689)	(10.461)	113
Skupaj obveznosti in kapital	4.810.793	4.628.447	182.346	70.304	107.579	4.463
Neuskkljenost med sredstvi in obveznostmi vključno s kapitalom	0	(350.296)	350.296	314.850	19.134	16.312

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo tujih izdajateljev

Država izdajatelja	31.12.2013	31.12.2012
Avstrija	28.325	31.246
Belgija	14.568	7.443
Danska	0	9.987
Francija	32.001	9.289
Italija	7.990	9.876
Luksemburg	5.377	2.866
Nemčija	31.118	10.958
Nizozemska	18.781	19.013
Portugalska	9.897	9.302
Slovaška	9.581	2.236
Srbija	22.402	12.496
Velika Britanija	0	22.016
ZDA	0	29.422
SKUPAJ	180.040	176.150

Sredstva in obveznosti po teritoriju na dan 31.12.2012

	Skupaj	Slovenija	Tujina skupaj	Evropska unija	Države nekdanje Jugoslavije	Drugo
Sredstva						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	223.882	194.811	29.071	1.590	27.481	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.572	1.183	389	74	208	107
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	34.563	34.563	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	589.413	413.263	176.150	134.232	12.496	29.422
Kredit	3.633.260	3.263.221	370.039	86.940	270.118	12.981
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	500.108	427.939	72.169	68.603	3.566	0
Druga sredstva	339.012	314.583	24.429	2.714	21.715	0
Skupaj sredstva	5.321.810	4.649.563	672.247	294.153	335.584	42.510
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti do centralne banke	485.149	469.061	16.088	16.088	0	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.658	375	1.283	1.226	0	57
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.528.517	4.219.224	309.293	148.028	150.841	10.424
Finančne obveznosti vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	306.486	299.142	7.344	9.214	(2.388)	518
Skupaj obveznosti in kapital	5.321.810	4.987.802	334.008	174.556	148.453	10.999
Neuskkljenost med sredstvi in obveznostmi vključno s kapitalom	0	(338.239)	338.239	119.597	187.131	31.511

4.5 OPERATIVNO TVEGANJE

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

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

Banka operativno tveganje upravlja decentralizirano, po različnih organizacijskih enotah, kar velja tudi za Skupino; vsaka članica Skupine je zadolžena za upravljanje svojega operativnega tveganja. V banki so za spremljavo operativnega tveganja ločeno vzpostavljena naslednja delovna mesta:

- Analitik operativnih tveganj, ki je skrbnik baze škodnih dogodkov operativnih tveganj, iz tega naslova izdeluje mesečna, četrletna, polletna in letna poročila za upravo banke ter usmerja izdelavo samoocenjevanja operativnih tveganj organizacijskih enot ali poslovnih procesov, izračunava kapitalsko zahtevo za operativno tveganje na letnem nivoju oziroma izdeluje medletne ocene (simulacije), enkrat letno izdela Profil tveganosti banke in Skupine, ki poleg ocene vseh 9 vrst tveganj (po POT-BS) vsebuje tudi ocene za operativno tveganje.
- Vodja varovanja informacijskega sistema, ki je zadolžen za aktivnosti, ki jih opredeljuje informacijska varnostna politika banke (npr. preprečevanje incidentov informacijske varnosti, zlorabe podatkov, vdorov v sistem, ipd.). O tem samostojno zbira podatke, vodi evidence in poroča; organizacijsko je umeščen v Službo za korporativno varnost in nadzor.
- Koordinator upravljanja neprekinjenega poslovanja (UNP), ki je vodja upravljanja neprekinjenega poslovanja (NNP). O tem samostojno zbira podatke, vodi evidence in poroča - organizacijsko je umeščen v Službo za korporativno varnost in nadzor.
- Svetovalec za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (PPDFT), ki o tem samostojno zbira podatke, vodi evidence in poroča - organizacijsko je umeščen v Službo za skladnost poslovanja.

- Svetovalec za skladnost poslovanja banke s predpisi (compliance), ki o tem samostojno zbira podatke, vodi evidence in poroča – organizacijsko je umeščen v Službi za skladnost poslovanja.
- Svetovalec za varnost banke, ki je zadolžen za področje upravljanja tveganj fizično-tehnične varnosti; organizacijsko je umeščen v Službo za korporativno varnost in nadzor.

Skupina je v letu 2013 spremljala operativno tveganje in izračunavala kapitalsko zahtevo za operativno tveganje v skladu s t. i. enostavnim pristopom.

V letu 2013 se je večina škodnih dogodkov Skupine po vrsti škode (klasifikacija po Baslu) nanašala na "izvedba, dostava in upravljanje procesov" (48 %), temu sledi "zunanja goljufija" (29 %) ter "škoda na premičnem in nepremičnem premoženju" (10 %). V predhodnem letu 2012 se je večina škodnih dogodkov Skupine po vrsti škode (po Baslu) nanašala na "zvedbo, dostavo in upravljanje procesov" (41 %), sledila je "zunanja goljufija" (31 %) ter "škoda na premičnem in nepremičnem premoženju" (21 %).

V letu 2013 se največ škodnih dogodkov Skupine nanaša na Poštno banko Slovenije (46 %), sledi Nova KBM (34 %) in KBM Banka (15 %).

Kratkoročni cilj pri upravljanju operativnega tveganja je Skupina z zagotovitvijo poročanja o škodnih dogodkih preko aplikacije APIS uspešno dosegla. Srednjeročni cilj ostaja izdelava aplikativne podpore za izdelavo Profila tveganosti, ki vsebuje tudi ocenjevanje operativnega tveganja. Dolgoročni cilj Skupine pri upravljanju operativnega tveganja ostaja nespremenjen in obsega vzpostavitev primerne kulture upravljanja tveganj ter omejitev obsega in višine škod na sprejemljivo raven.

4.6 TVEGANJE KAPITALA

Tveganje kapitala izhaja iz neustrezne velikosti kapitala, neustrezne sestave kapitala glede na obseg in način poslovanja ali iz težav pri pridobivanju svežega kapitala. Skupina ima vzpostavljene postopke in mehanizme za zagotavljanje ustrezne strukture in višine kapitala.

Skupina upravlja kapital s pomočjo:

- spremljanja trenutne in predvidene zahteve po kapitalu za kreditno, tržna in operativno tveganje,
- spremljanja razpoložljivega kapitala in možne višine povečanja dodatnega kapitala z najemom podrejenih instrumentov v skladu z zakonskimi omejitvami,
- spremljanja gibanja količnika kapitalske ustreznosti.

Skupina za potrebe upravljanja kapitala spremlja trenutne in predvidene zahteve po kapitalu, kapitalske zahteve in gibanje količnika kapitalske ustreznosti v skladu z zakonodajo in interno metodologijo.

Zahtevana kapitalska ustreznost je 8 %.

Izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje Skupine poteka po standardiziranem pristopu. Skupina je kot primerno izvozno agencijo za kategorijo izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank imenovala SID banko d.d. Skupina je kot primerno zunanjo bonitetno agencijo za kategorijo izpostavljenosti do institucij imenovala bonitetno agencijo Moody's.

Skupina izračunava kapitalsko zahtevo za tržna tveganja v skladu z zakonodajo in trenutno ne uporablja notranjih modelov. Kapitalsko zahtevo za operativna tveganja izračunava v skladu z enostavnim pristopom.

V okviru notranjega procesa določanja ustreznega notranjega kapitala Skupine je metodologija na ravni Skupine enaka metodologiji, ki jo uporablja banka.

Višina količnikov kapitalske ustreznosti Skupine je po v decembru 2013 po opravljeni dokapitalizaciji obvladujoče banke v višini 870.000 tisoč € in prenosu terjatev na DUTB v skladu z zahtevami Evropskega sveta, Evropskega bančnega organa in Banke Slovenije. Podrobneje je gibanje kapitala pojasnjeno v poglavju 45 Osnovni kapital.

Sestava regulatornega kapitala in kapitalskih zahtev

	31.12.2013	31.12.2012
Temeljni kapital		
Vplačani osnovni kapital	150.000	40.814
(-) Lastne delnice	0	(1.301)
Kapitalske rezerve	360.572	165.775
Rezerve in zadržani dobiček ali izguba	68.381	216.105
(-) Izid med letom za izračun (nerevidirani)	0	(203.773)
Presežki iz prevrednotenja (PP) – bonitetni filtri	(18.319)	(5.688)
Manjšinski deleži	(6.639)	43.037
Hibridni instrumenti temeljnega kapitala	0	125.930
(-) Neopredmetena sredstva	(32.863)	(37.485)
(-) Druge deželno specifične odbitne postavke	(22)	11.360
Skupaj	521.110	354.774
Dodatni kapital I		
Hibridni instrumenti in kumulativne prednostne delnice	0	38.254
Podrejeni dolg I	1.000	1.000
Drugo	2.565	5.446
Skupaj	3.565	44.700
(-) Odbitne postavke od temeljnega in dodatnega kapitala I		
(-) Odbitne postavke od temeljnega kapitala	(1.479)	(1.545)
(-) Odbitne postavke od dodatnega kapitala I	(1.479)	(1.545)
Skupaj	(2.958)	(3.090)
Skupaj kapital (za namen solventnosti)	521.717	396.384
Kapitalske zahteve		
Kapitalske zahteve za kreditno tveganje	196.510	313.058
Enote centralne ravni države ali centralne banke	0	0
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	251	327
Osebe javnega sektorja	445	378
Multilateralne razvojne banke	0	0
Institucije	10.728	15.674
Podjetja	55.607	125.971
Bančništvo na drobno	67.916	72.871
Zavarovano z nepremičninami	3.120	4.324
Zapadle postavke	7.340	19.942
Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	32.941	41.215
Naložbe v investicijske sklade	823	1.812
Ostale izpostavljenosti	17.339	30.544
Vsota kapitalskih zahtev za tržna tveganja	5.854	3.063
Dolžniški finančni instrumenti	193	578
Lastniški finančni instrumenti	4.113	532
Tuje valute	1.548	1.953
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	27.791	29.796
Skupaj	230.155	345.917
Kapitalska ustreznost (celotni kapital)	18,13%	9,17%
Kapitalska ustreznost (temeljni kapital)	18,06%	8,17%
Kapitalska ustreznost (čisti temeljni kapital)	18,06%	5,26%
Kapitalska ustreznost (čisti temeljni kapital - EBA)	18,06%	7,57%

4.7 NAČRT PRESTRUKTURIRANJA ZA SKUPINO NOVE KBM

Načrt prestrukturiranja za Skupino Nove KBM je Evropska komisija potrdila 18. decembra 2013, obvladujoča banka ga je pripravila skladno s pravili Evropske unije, ker je z dokapitalizacijama v 2012 in 2013 prejela državno pomoč.

Načrt vsebuje 16 krovnih zavez, med pomembnejšimi zavezami so:

- prenos slabih terjatev na DUTB (knjigovodsko v decembru 2013, fizično pa poteka v več tranšah v letu 2014) in znižanje deleža slabih terjatev v kreditnem portfelju,
- postopno krčenje bilančne vsote (za 7 % do leta 2017 glede na leto 2012),
- zniževanje in racionalizacija stroškov (za 12,6 % do leta 2017 glede na leto 2012), znižanje kazalnika CIR (pod 55 %),
- odprodaja in likvidacija sedmih hčerinskih družb (Adria Bank, lizing družbe, družbe z nepremičninsko dejavnostjo) ter osredotočenje Skupine Nove KBM na bančno dejavnost,
- zmanjšanje obsega kreditiranja, zmanjšanje poslovanja s tujimi komitenti in zapiranje poslovalnic (tveganju prilagojena aktiva se do konca leta 2017 glede na leto 2012 zmanjša za 23 %),
- dezinvestiranje oz. odprodaja nestrategškega premoženja,
- izboljšanje korporativnega upravljanja,
- izboljšanje modela tveganj in kreditnega sistema.

Glavna cilja prestrukturiranja sta ponovno uspešno poslovanje in ponovna vzpostavitev dobičkonosnosti.

5 POŠTENE VREDNOSTI FINANČNIH SREDSTEV IN FINANČNIH OBVEZNOSTI

	31.12.2013		31.12.2012	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Finančna sredstva				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	435.478	435.478	223.882	223.882
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.786	1.786	1.572	1.572
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	24.586	24.586	34.563	34.563
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.466.864	1.466.864	589.413	589.413
Kreditni bankam	129.674	134.665	162.408	162.259
Kreditni strankam, ki niso banke	2.231.765	2.239.964	3.397.900	3.408.314
Druga finančna sredstva	17.883	17.883	72.952	72.952
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	280.153	280.605	500.108	501.743
Finančne obveznosti				
Finančne obveznosti do centralne banke	482.891	482.274	485.149	486.931
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.422	1.422	1.658	1.658
Vloge bank	60.271	60.354	107.077	107.551
Vloge strank, ki niso banke	3.074.748	3.084.106	3.612.206	3.625.861
Kreditni bank	414.883	416.038	576.004	576.004
Kreditni strank, ki niso banke	4.551	4.555	6.370	6.370
Dolžniški vrednostni papirji	60.973	66.132	88.592	95.603
Podrejene obveznosti	1.250	1.250	98.069	100.844
Druga finančne obveznosti	34.266	34.266	40.199	40.199

Skupina določa poštene vrednosti po naslednjem zaporedju: tržna vrednost, izračunana vrednost po modelu, ki upošteva tržne obrestne mere, nabavna vrednost. Tabela prikazuje poštene vrednosti posameznih bilančnih postavk. Za postavke, ki se vodijo po odplačni ali nabavni vrednosti, izračunava Skupina pošteno vrednost po modelu, ki upošteva tržne obrestne mere. Poštena vrednost se izračunava za postavke s fiksno obrestno mero z ročnostjo preostale zapadlosti nad eno leto. Za ostale postavke obvladujoča banka ugotavlja, da ne obstaja materialna razlika med knjigovodsko in pošteno vrednostjo.

Poštena vrednost je izračunana s pomočjo diskontiranja denarnega toka posamezne postavke po tržnih obrestnih merah na dan bilance.

Tabela hierarhije poštene vrednosti

	31.12.2013				31.12.2012			
	Skupaj	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Finančna sredstva								
Izvedeni finančni instrumenti	612	0	612	0	1.178	0	1.178	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.174	1.174	0	0	394	394	0	0
– dolžniški finančni instrumenti	7	7	0	0	84	84	0	0
– lastniški finančni instrumenti	1.167	1.167	0	0	310	310	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.466.864	1.434.154	29.543	3.167	589.413	504.070	73.739	11.604
– dolžniški finančni instrumenti	1.432.102	1.402.559	29.543	0	515.379	457.620	57.759	0
– lastniški finančni instrumenti	34.762	31.595	0	3.167	74.034	46.450	15.980	11.604
Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi poslovni izid	24.586	24.586	(0)	0	34.563	24.886	9.677	0
– dolžniški finančni instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
– lastniški finančni instrumenti	24.586	24.586	(0)	0	34.563	24.886	9.677	0
Finančne obveznosti								
Izvedeni finančni instrumenti	1.422	0	1.422	0	1.658	0	1.658	0

V nivo 1 so vključene naložbe, kjer je poštena vrednost v celoti določena na podlagi objavljenih cen, doseženih na aktivnem trgu.

V nivo 2 so vključene naložbe, kjer je poštena vrednost določena na podlagi modelov vrednotenj, pri katerih so upoštevane spremenljivke, ki so pridobljene na podlagi javno dostopnih tržnih podatkov (na primer tržne obrestne mere).

V nivo 3 so vključene naložbe, kjer je poštena vrednost določena na podlagi modelov vrednotenj, pri katerih so upoštevane subjektivne spremenljivke, ki niso javno dostopne na trgih.

Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi poslovni izid – lastniški finančni instrumenti, so del terminske prodaje ter se vrednotijo v povezavi s terminsko pogodbo.

Tabela prenosov med nivoji

	31.12.2013		
	Prenos iz nivoja 1 v nivo 2	Prenos iz nivoja 2 v nivo 1	Prenos iz nivoja 1 v nivo 3
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	2.000	28.757	1.527
– dolžniški finančni instrumenti	2.000	25.209	0
– lastniški finančni instrumenti	0	3.548	1.527
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	0	0	0

	31.12.2012		
	Prenos iz nivoja 1 v nivo 2	Prenos iz nivoja 2 v nivo 1	Prenos iz nivoja 1 v nivo 3
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	12.154	23.943	0
– dolžniški finančni instrumenti	12.154	23.943	0
– lastniški finančni instrumenti	0	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	0	0	0

Skupina prične vrednotiti finančna sredstva po modelu vrednotenja, ki upošteva razpoložljive tržne vrednosti, ko oceni, da trg ni delujoč. Dolžniški vrednostni papirji z določljivim denarnim tokom brez razpoložljive tržne vrednosti se vrednotijo s pomočjo diskontiranja denarnega toka konec vsakega meseca. Obrestna mera za diskontiranje je seštevek obrestne mere netveganega instrumenta primerljive ročnosti in pribitka za kreditno tveganje. Prenos iz nivoja 2 v nivo 1 je posledica ponovne razpoložljivosti tržne cene finančnega sredstva. Cena finančnega sredstva je razpoložljiva, če je objavljena tržna cena posledica dejanskega prometa v obdobju, krajšem od 1 meseca. Prenos iz nivoja 1 v nivo 3 je posledica ovrednotenja finančnih sredstev, ki so bila pred tem vrednotena po tržni vrednosti.

Gibanje finančnih sredstev uvrščenih v tretji nivo

	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		
	Skupaj	Delnice	Deleži
Stanje 1.1.2012	10.219	8.675	1.544
nakup	2.444	2.327	117
sprememba zaradi likvidacije KBM Projekt	(1.059)		(1.059)
Stanje 31.12.2012	11.604	11.002	602
Stanje 1.1.2013	11.608	11.002	606
nakup	13		13
prenos delnic na DUTB	(9.238)	(9.238)	
prevrednotenje delnic	(743)	(738)	(5)
prenos v nivo 3 zaradi ovrednotenja delnic	1.527	1.527	
Stanje 31.12.2013	3.167	2.553	614

Tabela prikazuje spremembe nivoja 3 v hierarhiji poštenih vrednosti. V letu 2013 je zaradi dodatnega nakupa najprej prišlo do povečanja vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo. Nato je Skupina konec leta 2013 izvedla prenos delnic na DUTB, preostale delnice, s katerimi se na trgu ne trguje, pa ovrednotila po pošteni vrednosti na podlagi notranjega modela.

6 RAZČLENITEV PO POSLOVNIH SEGMENTIH

Analiza po segmentih poslovanja na dan 31.12.2013

	Bančništvo	Lizing	Upravljanje skladov	Nepremičninska dejavnost	Ostalo	Skupaj	Medsebojna razmerja	Razmerja do tretjih
A. Čisti prihodki/odhodki	187.780	(1.653)	4.865	(707)	18	190.303	1.063	189.240
Prihodki iz obresti	189.891	5.882	3	547	6	196.329	15.247	181.082
Odhodki za obresti	(104.629)	(9.753)	(55)	(2.236)	0	(116.673)	(14.274)	(102.399)
Čiste obresti	85.262	(3.871)	(52)	(1.689)	6	79.656	973	78.683
Prihodki iz dividend	1.835	0	1	2	0	1.838	451	1.387
Prihodki iz opravnin (provizij)	87.684	91	5.760	6	0	93.541	1.210	92.331
Odhodki za opravnine (provizije)	(33.002)	(212)	(796)	(50)	0	(34.060)	(1.016)	(33.044)
Čiste opravnine	54.682	(121)	4.964	(44)	0	59.481	194	59.287
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	62.876	(444)	42	1.055	0	63.529	99	63.430
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	1.934	0	(109)	0	0	1.825	(707)	2.532
Izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(1.229)	0	0	0	0	(1.229)	0	(1.229)
Čiste izgube iz tečajnih razlik	(1.438)	(235)	(1)	0	0	(1.674)	0	(1.674)
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	329	220	0	(4)	0	545	1	544
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	(16.471)	2.798	20	(27)	12	(13.668)	52	(13.720)
B. Druge informacije po segmentih	(919.473)	(65.962)	(3.401)	(14.190)	(4)	(1.003.030)	(155.210)	(847.820)
Administrativni stroški	(99.181)	(2.783)	(2.159)	(1.242)	(4)	(105.369)	(348)	(105.021)
Amortizacija	(14.550)	(827)	(1.050)	(38)	0	(16.465)	(11)	(16.454)
Rezervacije	(44.879)	(1.323)	(16)	58	0	(46.160)	8.477	(54.637)
Oslabitev	(761.230)	(59.760)	(176)	(12.968)	0	(834.134)	(163.502)	(670.632)
Pripadajoči dobički iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	0	0	0	0	0	0	174	(174)
Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	367	(1.269)	0	0	0	(902)	0	(902)
C. Dobiček/izguba								
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	(731.693)	(67.615)	1.464	(14.897)	14	(812.727)	(154.147)	(658.580)
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(21.419)	(3.819)	(6)	(1.056)	(2)	(26.302)	26	(26.328)
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	(753.112)	(71.434)	1.458	(15.953)	12	(839.029)	(154.121)	(684.908)
D. Sredstva in obveznosti segmentov								
Skupaj sredstva	4.918.528	128.445	13.776	48.653	209	5.109.611	298.818	4.810.793
– nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	6.560	1.309	0	0	0	7.869	1	7.868
– dolgoročne naložbe v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunane po kapitalski metodi	54.139	0	0	0	0	54.139	51.182	2.957
Obveznosti (brez kapitala) po segmentih	4.340.311	191.005	1.105	58.213	0	4.590.634	339.869	4.250.765
Skupaj kapital	578.217	(62.560)	12.671	(9.560)	209	518.977	(41.051)	560.028
Povečanje opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev	8.047	116	32	20	0	8.215	0	8.215

V stolpcu medsebojna razmerja so izkazani prihodki in odhodki, ustvarjeni med družbami v Skupini, prihodki iz dividend odvisnih družb, učinki na oslabitve iz naslova preračuna na enotno klasifikacijo komitentov Skupine, oslabitve naložb v kapital in kredite odvisnih družb, učinki vrednotenja pridružene družbe po kapitalski metodi, medsebojne terjatve in obveznosti družb v Skupini, naložba v odvisne družbe in pripadajoči delež v kapitalu odvisnih družb ter druge konsolidacijske knjžižbe.

Analiza po segmentih poslovanja na dan 31.12.2012

	Bančništvo	Lizing	Upravljanje skladov	Nepremičninska dejavnost	Ostalo	Skupaj	Medsebojna razmerja	Razmerja do tretjih
A. Čisti prihodki/odhodki	184.304	3.630	4.800	762	22	193.518	(222)	193.740
Prihodki iz obresti	231.784	9.741	30	929	6	242.490	14.634	227.856
Odhodki za obresti	(123.915)	(11.231)	(145)	(1.859)	0	(137.150)	(15.138)	(122.012)
Čiste obresti	107.869	(1.490)	(115)	(930)	6	105.340	(504)	105.844
Prihodki iz dividend	3.378	0	1	5	0	3.384	812	2.572
Prihodki iz opravnin (provizij)	89.923	259	5.279	26	0	95.487	1.302	94.185
Odhodki za opravnine (provizije)	(35.438)	(256)	(660)	(112)	0	(36.466)	(1.081)	(35.385)
Čiste opravnine	54.485	3	4.619	(86)	0	59.021	221	58.800
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	24.432	2	240	1.298	0	25.972	0	25.972
Čiste izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	(8.079)	0	(1)	0	0	(8.080)	(2.774)	(5.306)
Dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	2.633	0	22	0	0	2.655	(1)	2.656
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	773	(19)	0	(18)	0	736	0	736
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	34	(27)	0	7	0	14	(1)	15
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	(1.221)	5.161	34	486	16	4.476	2.025	2.451
B. Druge informacije po segmentih	(438.786)	(49.473)	(3.558)	(17.947)	(6)	(509.770)	(76.393)	(433.377)
Administrativni stroški	(97.564)	(2.858)	(2.572)	(1.756)	(5)	(104.755)	(696)	(104.059)
Amortizacija	(14.333)	(1.098)	(971)	(49)	(1)	(16.452)	(9)	(16.443)
Rezervacije	(10.163)	11	(15)	18	0	(10.149)	(1.077)	(9.072)
Oslabitve	(317.123)	(41.578)	0	(16.160)	0	(374.861)	(74.467)	(300.394)
Pripadajoči dobički iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	0	0	0	0	0	0	(144)	144
Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	397	(3.950)	0	0	0	(3.553)	0	(3.553)
C. Dobiček/izguba								
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	(254.482)	(45.843)	1.242	(17.185)	16	(316.252)	(76.615)	(239.637)
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	11.545	(1.334)	(1)	49	(3)	10.256	(2.234)	12.490
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	(242.937)	(47.177)	1.241	(17.136)	13	(305.996)	(78.849)	(227.147)
Čisti dobički po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja	37.385	0	0	0	0	37.385	15.935	21.450
D. Sredstva in obveznosti segmentov								
Skupaj sredstva	5.461.263	216.492	16.781	66.290	198	5.761.024	439.214	5.321.810
– nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	310	1.972	0	0	0	2.282	0	2.282
– dolgoročne naložbe v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunane po kapitalski metodi	55.980	33	0	0	0	56.013	52.923	3.090
Obveznosti (brez kapitala) po segmentih	5.164.656	260.086	3.521	81.168	1	5.509.432	440.826	5.068.606
Skupaj kapital	296.607	(43.594)	13.260	(14.878)	197	251.592	(1.612)	253.204
Povečanje opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev	10.335	7.727	6.864	18	0	24.944	0	24.944

V stolpcu medsebojna razmerja so izkazani prihodki in odhodki, ustvarjeni med družbami v Skupini, prihodki iz dividend odvisnih in pridruženih družb, konsolidacijske knjižbe v zvezi z odpravo pripoznanja naložbe v kapital Zavarovalnice Maribor d.d. in nekdanje odvisne družbe KBM Projekt d.o.o., učinki na oslabitve iz naslova preračuna na enotno klasifikacijo komitentov Skupine, oslabitve naložb v kapital in kredite odvisnih družb, učinki vrednotenja pridruženih družb po kapitalski metodi, medsebojne terjatve in obveznosti družb v Skupini, naložba v odvisne družbe in pripadajoči delež v kapitalu odvisnih družb ter druge konsolidacijske knjižbe.

7 PRENOS SREDSTEV NA DUTB

Zaradi zagotavljanja pogojev za zagotavljanje stabilnosti slovenskega bančnega sistema, je Državni zbor RS v decembru 2012 sprejel Zakon o ukrepih Republike Slovenije za krepitev stabilnosti bank (ZUKSB). Eden izmed možnih ukrepov je ustanovitev DUTB. Zakon predvideva tudi poseben postopek in pogoje, pod katerimi je banka deležna možnih ukrepov.

Vlada Republike Slovenije je 11. julija 2013 v skladu z določilom 1. odstavka 4. člena Uredbe o izvajanju ukrepov za krepitev stabilnosti bank odločila, da Nova KBM d.d. izpolnjuje pogoje za izvedbo ukrepov za krepitev stabilnosti banke.

Ker pomeni ukrep za krepitev stabilnosti bank obliko državne pomoči, je izvedba ukrepov pogojena z dejstvom, da Evropska komisija odloči o skladnosti takšnih ukrepov s pravili EU glede državnih pomoči. Tako je bilo za Skupino predvideno, da se izvede ukrep prenosa t.i. slabe aktive na DUTB v višini 1.031.981 tisoč € bruto, k čemur je Evropska komisija podala soglasje dne 18.12.2013.

Tvegane postavke banke so bile za namen prenosa na DUTB ovrednotene na podlagi dolgoročne realne ekonomske vrednosti sredstev, ki je bila izračunana v skladu z metodologijo, kot jo predpisuje Uredba. Oceno realne dolgoročne ekonomske vrednosti sredstev je potrdil neodvisni pooblaščen neodvisni revizor.

Nova KBM d.d. je z DUTB sklenila pogodbo o prenosu sredstev, za kar je s strani DUTB prejela plačilo v obliki obveznic v višini 389.800 tisoč € (pojasnilo 28.2). Ker je bila prenosna vrednost sredstev nekoliko nižja, je obvladujoča banka razliko vrnila DUTB v denarju.

Prenos sredstev je bil pravno in računovodsko izveden na dan 20.12.2013.

Od dneva prenosa do konca leta je prišlo pri nekaterih terjatvah do sprememb, tako so na dan 31.12.2013 vplivi prenosa sredstev na izkaz finančnega položaja Skupine naslednji:

Postavka	Znesek
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	182
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	13.305
Kreditni strankam, ki niso banke in druga finančna sredstva	374.849
– bruto	1.015.556
– oslabitve	640.707
Skupaj neto prenosna vrednost sredstev	388.336

POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA

8 PRIHODKI IZ OBRESTI IN ODHODKI ZA OBRESTI

8.1 OBRESTI PO VRSTAH

	2013		2012	
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Redne obresti	161.863	102.399	214.136	122.012
Zamudne obresti	19.219	0	13.720	0
Skupaj	181.082	102.399	227.856	122.012
Čiste obresti	78.683		105.844	

8.2 OBRESTI PO SEKTORJIH

	2013		2012	
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Nefinančne družbe	81.625	5.723	106.174	4.538
Država	34.287	18.890	28.928	21.696
Banke	5.203	20.725	11.066	35.161
Druge finančne organizacije	2.971	6.948	5.847	9.625
Gospodinjstva	51.292	47.730	61.499	49.177
Tuje osebe	5.499	2.031	14.026	1.486
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	205	352	316	329
Skupaj	181.082	102.399	227.856	122.012
Čiste obresti	78.683		105.844	

8.3 PRIHODKI IZ OBRESTI IN ODHODKI ZA OBRESTI
GLEDE NA VRSTO SREDSTEV IN OBVEZNOSTI

	2013		2012	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Prihodki iz obresti				
Obresti iz stanj na računih pri centralni banki (merjenih po odplačni vrednosti)	673	0	575	0
Obresti iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	175	0	77	0
Obresti iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0	0	34
Obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	13.445	11.649	12.175	4.952
Obresti iz danih kreditov in vlog (tudi iz finančnega lizinga)	40.443	100.574	60.875	129.110
Obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	792	13.138	1.777	17.902
Obresti iz drugih finančnih sredstev	193	0	379	0
Skupaj po ročnosti	55.721	125.361	75.858	151.998
Skupaj	181.082		227.856	
Odhodki za obresti				
Obresti za finančne obveznosti do centralne banke (merjene po odplačni vrednosti)	0	2.610	121	3.965
Obresti za finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	169	0	85
Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	23.893	75.372	26.812	90.752
Obresti za druge finančne obveznosti (vključno za finančni lizing)	355	0	277	0
Skupaj po ročnosti	24.248	78.151	27.210	94.802
Skupaj	102.399		122.012	
Čiste obresti	78.683		105.844	

8.4 POVPREČNE OBRESTNE MERE

	2013	2012
Povprečna aktivna obrestna mera (v %)	4,04	4,28
Povprečna pasivna obrestna mera (v %)	1,50	2,16

9 PRIHODKI IZ DIVIDEND

	2013	2012
Dividende iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	23	73
– iz delnic in deležev drugih izdajateljev	23	73
Dividende iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	1.077	1.218
– iz delnic in deležev drugih izdajateljev	1.077	1.218
Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	287	1.281
– iz delnic in deležev drugih izdajateljev	287	1.281
Skupaj	1.387	2.572

10 PRIHODKI IZ OPRAVNIN IN ODHODKI ZA OPRAVNINE

10.1 OPRAVNINE PO VRSTAH

	2013	2012
Prihodki iz opravnin (provizij)	92.331	94.185
Opravnine od danih jamstev	3.712	3.784
Opravnine od plačilnega prometa v državi	48.663	51.392
Opravnine od poslovanja po transakcijskih računih	12.893	10.563
Opravnine od kartičnega poslovanja	8.418	9.150
Opravnine od plačilnega prometa s tujino	2.952	2.290
Opravnine od posredniških in komisijskih poslov	575	310
Opravnine od poslov z vrednostnimi papirji za stranke	346	303
Opravnine od kreditnih poslov	8.529	9.859
Opravnine od shranjevanja stvari in vrednosti	81	82
Opravnine od opravljenih drugih storitev	6.162	6.452
Odhodki za opravnine (provizije)	33.044	35.385
Opravnine za bančne storitve v državi	6.668	5.163
Opravnine za bančne storitve v tujini	896	2.071
Opravnine za opravljanje posredniških in komisijskih poslov	616	468
Opravnine za opravljanje borznih poslov in drugih poslov z vrednostnimi papirji	653	610
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	22.919	25.747
Opravnine za opravljene druge storitve	1.292	1.326
Čiste opravnine	59.287	58.800

10.2 OPRAVNINE PO SEKTORJIH

	2013	2012
Prejete opravnine	92.331	94.185
Nefinančne družbe	45.310	51.823
Država	1.222	997
Banke	5.458	3.411
Druge finančne organizacije	7.266	7.011
Gospodinjstva	29.856	27.328
Tuje osebe	3.047	2.829
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	172	786
Dane opravnine	33.044	35.385
Čiste opravnine	59.287	58.800

10.3 PRIHODKI IZ OPRAVNIN IN ODHODKI ZA OPRAVNE IN IZ POSLOVANJA S STRANKAMI

	2013	2012
Prihodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	6.125	5.637
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	731	624
Gospodarjenje s finančnimi instrumenti	5.356	4.969
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	38	40
Svetovanje podjetjem glede kapitalske sestave, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvijo in nakupi podjetij	0	4
Odhodki za opravnine (provizije) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	375	278
Opravnine v zvezi z družbo KDD in njej podobnimi organizacijami	313	245
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	62	33

11 REALIZIRANI DOBIČKI IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	2013			2012		
	Realizirani dobički	Realizirane izgube	Čisti realizirani dobički/ izgube	Realizirani dobički	Realizirane izgube	Čisti realizirani dobički/ izgube
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (pojasnilo 28.2)	1.473	25.703	(24.230)	672	1.325	(653)
Kreditni (tudi iz finančnega lizinga in drugih finančnih sredstev)	2.349	740	1.609	2.420	280	2.140
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti (pojasnilo 32.1)	903	4.295	(3.392)	916	974	(58)
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	89.443	0	89.443	24.543	0	24.543
Skupaj	94.168	30.738	63.430	28.551	2.579	25.972

Realizirane izgube iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se nanašajo predvsem na odpisane obveznice zaradi njihovega prenehanja.

V skladu z odločbo Banke Slovenije so prenehale podrejene obveznosti obvladujoče banke skupaj z obrestmi, zato je Skupina pripoznala dobičke v višini 89.443 tisoč €.

12 ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, NAMENJENIH TRGOVANJU

	2013			2012		
	Dobički	Izgube	Čisti dobički/ izgube	Dobički	Izgube	Čisti dobički/ izgube
Trgovanje z delnicami in deleži	436	435	1	561	457	104
Trgovanje z dolžniškimi vrednostnimi papirji	30	0	30	23	1	22
Trgovanje s tujo valuto (nakup/prodaja)	1.618	556	1.062	2.386	1.121	1.265
Trgovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti	3.806	2.409	1.397	4.093	10.790	(6.697)
– futures/forward	2.843	1.518	1.325	3.667	10.400	(6.733)
– swap	528	212	316	426	390	36
– drugi izvedeni finančni instrumenti	435	679	(244)	0	0	0
Trgovanje s finančnimi obveznostmi	47	5	42	0	0	0
Skupaj	5.937	3.405	2.532	7.063	12.369	(5.306)

Izvedene finančne instrumente (futures/forward) Skupina uporablja za ekonomsko varovanje valutne izpostavljenosti. Njihovi učinki so povezani z učinki tečajnih razlik (pojasnilo 14).

13 ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, PRIPOZNANIH PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	2013			2012		
	Dobički	Izgube	Čiste izgube	Dobički	Izgube	Čisti dobički
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	9.134	10.363	(1.229)	7.023	4.367	2.656
Skupaj	9.134	10.363	(1.229)	7.023	4.367	2.656

Dobički/izgube iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se nanašajo na vrednotenje in prodajo delnic in deležev v lasti obvladujoče banke, za katere ima sklenjen sporazum o skupni prodaji.

14 ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ TEČAJNIH RAZLIK

	2013	2012
Pozitivne tečajne razlike	27.886	28.913
Negativne tečajne razlike	29.560	28.177
Skupaj	(1.674)	736

15 ČISTI DOBIČKI IZ ODPRAVE PRIPOZNANJA SREDSTEV BREZ NEKRATKOROČNIH SREDSTEV V POSESTI ZA PRODAJO

	2013			2012		
	Dobički	Izgube	Čisti dobički	Dobički	Izgube	Čisti dobički/ izgube
Odprava pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev	214	139	75	83	102	(19)
Odprava pripoznanja naložbenih nepremičnin	361	69	292	22	25	(3)
Odprava pripoznanja drugih sredstev, razen sredstev v posesti za prodajo	179	2	177	62	25	37
Skupaj	754	210	544	167	152	15

16 DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE

	2013	2012
Prihodki	14.314	13.742
Prihodki za nebančne storitve	512	830
Prihodki iz naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem	3.953	3.970
Drugi poslovni prihodki	9.849	8.942
Odhodki	28.034	11.291
Davki	6.397	1.249
Prispevki	602	554
Druge dajatve	269	244
Članarine in podobno	274	270
Odhodki iz naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem	52	31
Drugi poslovni odhodki	20.440	8.943
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	(13.720)	2.451

V letu 2013 se največji del drugih poslovnih prihodkov v višini 6.370 tisoč € (4.838 tisoč € v letu 2012) in drugih poslovnih odhodkov v višini 6.965 tisoč € (5.495 tisoč € v letu 2012) nanaša na prodajo nepremičnin družbe KBM Invest d.o.o.

Ostale druge poslovne prihodke v letu 2013 predstavljajo predvsem prihodki iz najemnin v višini 1.099 tisoč € (1.607 tisoč € v letu 2012) in prihodki od prodaje energije družbe Gorica leasing d.o.o. v višini 860 tisoč € (1.544 tisoč € v letu 2012).

Povečanje odhodkov za davke v letu 2013 se nanaša predvsem na davek na finančne storitve, uveden v letu 2013, ki znaša 3.446 tisoč €.

Drugi poslovni odhodki v višini 10.061 tisoč € se nanašajo na razmejene stroške odobritve kreditov iz preteklih let. Ostale druge poslovne odhodke v letu 2013 predstavljajo predvsem odhodki pri pridobivanju električne in toplotne energije družbe Gorica leasing d.o.o. v višini 600 tisoč € (1.066 tisoč € v letu 2012).

17 ADMINISTRATIVNI STROŠKI

	2013	2012
Stroški dela	59.295	61.235
Bruto plače	43.858	45.593
Dajatve za socialno zavarovanje	4.297	4.412
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	3.755	3.963
Druge dajatve, odvisne od bruto plač	361	420
Nadomestilo za prevoz na delo	1.193	1.203
Nadomestilo za prehrano med delom	1.469	1.457
Nagrade zaposlenim	11	44
Odpravnine in dokup delovne dobe	1.434	1.064
Dodatno pokojninsko zavarovanje	680	957
Regres za letni dopust	1.312	1.755
Solidarnostne pomoči in jubilejne nagrade	26	35
Drugi stroški delavcev po pogodbah o zaposlitvi	899	332
Splošni in administrativni stroški	45.726	42.824
Stroški materiala	1.872	1.914
Stroški energije	1.504	1.556
Stroški strokovne literature	106	130
Drugi materialni stroški	329	322
Stroški najemnin za poslovne namene	3.220	3.290
Stroški poštnih storitev	2.553	2.645
Stroški transportnih storitev	1.897	2.077
Stroški storitev informacijskih sistemov	5.482	5.358
Drugi stroški storitev	5.946	5.935
Stroški za službena potovanja	378	383
Stroški vzdrževanja osnovnih sredstev	6.629	6.763
Stroški reklame	3.397	3.800
Reprezentanca	193	326
Svetovalne, revizijske, računovodske in druge storitve	9.681	6.180
Šolnine, štipendije in drugi stroški za izobraževanje	321	393
Stroški zavarovanja	1.267	1.045
Drugi upravni stroški	951	707
Skupaj administrativni stroški	105.021	104.059

Svetovalne, revizijske, računovodske in druge storitve so v letu 2013 višje predvsem zaradi opravljene svetovalne storitve pregleda portfelja (AQR) v višini 2.158 tisoč €, svetovalnih storitev pri projektu dokapitalizacije obvladujoče banke v višini 875 tisoč €, svetovalnih storitev pri prestrukturiranju obvladujoče banke v višini 575 tisoč € in izrednih revizij v višini 448 tisoč €.

Stroški revizorjev

	2013	2012
Revidiranje letnega poročila	406	352
Druge storitve revidiranja	23	21
Skupaj	429	373

18 AMORTIZACIJA

	2013	2012
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev (pojasnilo 33)	8.134	8.743
Amortizacija neopredmetenih sredstev (pojasnilo 35)	8.320	7.700
Skupaj	16.454	16.443

19 REZERVACIJE

	2013	2012
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev (pojasnilo 43)	(116)	566
Rezervacije za stroške reorganizacije (pojasnilo 43)	11.280	0
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti (pojasnilo 43)	29.919	7.650
Rezervacije za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe (pojasnilo 43)	13.554	874
Druge rezervacije (pojasnilo 43)	0	(18)
Skupaj	54.637	9.072

20 OSLABITVE

	2013	2012
Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	603.847	243.352
Oslabitve drugih sredstev	66.785	57.042
Skupaj oslabitve	670.632	300.394

20.1 OSLABITVE FINANČNIH SREDSTEV, KI NISO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	2013	2012
Finančna sredstva, merjena po nabavni vrednosti (pojasnilo 28.2)	18.482	1.740
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, merjena po pošteni vrednosti (pojasnilo 28.2)	22.670	11.587
Kreditni (tudi finančni lizing in druga finančna sredstva), merjeni po odplačni vrednosti	561.987	230.046
– krediti bankam (pojasnilo 29.1)	(908)	(114)
– krediti strankam, ki niso banke (pojasnilo 30.1)	567.596	222.630
– druga finančna sredstva (pojasnilo 31.1)	(4.701)	7.530
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti, merjena po odplačni vrednosti	708	(21)
Skupaj oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	603.847	243.352

20.2 OSLABITVE DRUGIH SREDSTEV

	2013	2012
Opredmetena osnovna sredstva	873	1.687
Naložbene nepremičnine (pojasnilo 34)	17.071	3.521
Neopredmetena sredstva	31	0
– druga neopredmetena sredstva	31	0
Druga sredstva (pojasnilo 38.1)	48.810	51.834
Skupaj oslabitve drugih sredstev	66.785	57.042

21 PRIPADAJOČI DOBIČKI/IZGUBE IZ NALOŽB V KAPITAL PRIDRUŽENIH DRUŽB, OBRAČUNANIH PO KAPITALSKI METODI

	2013	2012
Moja naložba d.d.	(174)	144
Skupaj	(174)	144

22 DAVEK IZ DOHODKA PRAVNIH OSEB IZ REDNEGA POSLOVANJA

	2013	2012
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	374	361
Odloženi davek iz rednega poslovanja (pojasnilo 37.3)	25.954	(12.851)
Skupaj	26.328	(12.490)

22.1 PRIMERJAVA MED DEJANSKO IN OBRAČUNANO DAVČNO STOPNJO

	2013	2012
	Vrednost	Vrednost
Dobiček/izguba pred davki v skladu z MSRP	(658.580)	(218.187)
Davek od dohodka z uporabo uradne stopnje (17 % v letu 2013, 18 % v letu 2012)	(111.959)	(39.274)
Povečanje davčne osnove – izvzem 5 % odhodkov, ki zadevajo izvzete dividende, dohodke, podobne dividendam, in dobičke iz odsvojitve lastniških deležev	56	215
Koriščene davčne olajšave v tekočem letu	(260)	(384)
Odhodki, ki niso davčno priznani	27.023	4.912
Prihodki, ki znižujejo davčno osnovo	(1.246)	(4.311)
Povečanje odhodkov na raven davčno priznanih (povečanje)	(3.558)	(9)
Popravek prihodkov na raven davčno priznanih (povečanje)	0	86
Prilagoditve zaradi spremembe davčne zakonodaje (zvišanje/znižanje davčne stopnje)	(1.376)	7.271
Ostale prilagoditve v izkazu poslovnega izida	7.557	18.373
Nepripoznan davčne izgube	113.103	1.037
Učinek nižje davčne stopnje	3.012	(406)
Skupaj davek od dohodka	26.328	(12.490)
Efektivna davčna stopnja %	/	/

V letu 2013 efektivna davčna stopnja ni izračunana, saj večina družb v Skupini ni obračunala obveznosti za davek od dohodkov za to obdobje. Znesek v višini 26.328 tisoč € predstavlja razliko odhodkov nad prihodki iz naslova odloženih

davkov, ki izhajajo iz ukinitve in nepripoznanih dolgoročnih terjatev za odložene davke iz naslova davčne izgube. Kumulativna davčna izguba Skupine na dan 31.12.2013 znaša 958.048 tisoč €.

Skupina nima pripoznanih dolgoročnih terjatev za odložene davke iz naslova davčne izgube saj je ocenila, da obstaja visoka stopnja negotovosti pokritja teh terjatev. Pri tej oceni je Skupina izhajala ne samo iz določil MSRP, temveč tudi Zakona o davku od dohodkov pravnih oseb ter negotovosti predpostavk glede poslovnih dogodkov v prihodnosti.

Povečanje zneska v postavki popravek odhodkov na raven davčno priznanih izhaja predvsem iz začasno davčno nepriznanih oslabitev vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, v preteklih letih, ki so bile realizirane v letu 2013.

Podatek v postavki prilagoditve zaradi spremembe davčne zakonodaje se nanaša na preračun dolgoročnih terjatev za odložene davke s 15 % na 17 %.

23 ČISTI DOBIČKI PO OBDAVČITVI IZ USTAVLJENEGA POSLOVANJA

	2013	2012
Pripadajoči dobički iz naložbe v kapital Zavarovalnice Maribor d.d., obračunani po kapitalski metodi	0	3.355
Dobički ob odpravi pripoznanja naložbe v kapital Zavarovalnice Maribor d.d.	0	18.095
Čisti dobički po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja	0	21.450

Odloženi davki iz naslova ustvarjenih dobičkov iz delnic Zavarovalnice Maribor d.d. znašajo v letu 2012 5.608 tisoč €.

Prodaja deleža v kapitalu Zavarovalnice Maribor d.d. je podrobneje razkrita v pojasnilu 36.1.

24 ČISTA IZGUBA NA DELNICO

	2013	2012
Osnovna čista izguba poslovnega leta (v tisoč €)	(630.456)	(205.589)
Tehtano povprečno število navadnih kosovnih delnic	10.000.000	39.122.968
Osnovna čista izguba na delnico (v €)	(63,05)	(5,25)

Po dokapitalizaciji obvladujoče banke s strani države v decembru 2013 je Republika Slovenija postala edini lastnik 10.000.000 navadnih kosovnih delnic obvladujoče banke. Nove delnice imajo oznako KBMS in ne kotirajo na organiziranem trgu delniškega kapitala. Pri izračunu izgube na delnico je v letu 2013 v imenovalcu upoštevano 10.000.000 delnic KBMS, v letu 2012 pa tehtano število delnic KBMR.

POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

25 DENAR V BLAGAJNI IN STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI

	31.12.2013	31.12.2012
Gotovina v blagajni	68.994	59.839
Obvezne vloge pri centralni banki	357.130	153.025
Druge vloge pri centralni banki	9.354	11.018
Skupaj	435.478	223.882

Povečanje v postavki obvezne vloge pri centralni banki v letu 2013 je posledica dokapitalizacije obvladujoče banke v denarju.

25.1 DENARNA SREDSTVA IN DENARNI USTREZNIKI

	31.12.2013	31.12.2012
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	435.478	223.882
Kreditni bankam	121.768	108.640
Skupaj	557.246	332.522

26 FINANČNA SREDSTVA, NAMENJENA TRGOVANJU

	31.12.2013	31.12.2012
Izvedeni finančni instrumenti	612	1.178
Delnice in deleži	1.167	310
– delnice in deleži bank	51	59
– delnice in deleži drugih izdajateljev	1.116	251
Dolžniški vrednostni papirji	7	84
– obveznice drugih izdajateljev	7	84
Skupaj	1.786	1.572
Kotirajo na borzi	364	394
Ne kotirajo na borzi	1.422	1.178
Skupaj	1.786	1.572

Skupina v tem portfelju nima zastavljenih sredstev.

Finančna sredstva, namenjena trgovanju, nimajo značilnosti podrejenega dolga.

26.1 GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV, NAMENJENIH TRGOVANJU

	2013	2012
Stanje 1.1.	1.572	8.741
Povečanje med letom	4.828	12.841
– pridobitev	4.136	12.490
– spremembe poštene vrednosti (okrepitve in odprava oslabitev)	136	63
– drugo (razmejene obresti, realizirani dobički)	556	288
Zmanjšanje med letom	4.614	20.010
– prodaja in unovčenje	3.879	12.474
– spremembe poštene vrednosti (oslabitve in odprava okrepitev)	663	7.306
– tečajne razlike	2	16
– drugo (razmejene obresti, realizirane izgube)	70	214
Stanje 31.12.	1.786	1.572

27 FINANČNA SREDSTVA, PRIPOZNANA PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	31.12.2013	31.12.2012
Delnice in deleži	24.586	34.563
Skupaj	24.586	34.563
Kotirajo na borzi	24.586	24.372
Ne kotirajo na borzi	0	10.191
Skupaj	24.586	34.563

Na dan 31.12.2013 Skupina v tem portfelju nima zastavljenih sredstev, prav tako v letu 2013 ni pridobila nobenih tovrstnih sredstev iz naslova unovčitev zavarovanj za kredite.

Med finančnimi sredstvi, pripoznanimi po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, izkazuje Skupina delnice in deleže, za katere ima sklenjen sporazum o skupni prodaji.

Učinke vrednotenja finančnih sredstev po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida in učinke vrednotenja izvedenih finančnih instrumentov Skupina evidentira skozi izkaz poslovnega izida.

Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, nimajo značilnosti podrejenega dolga.

27.1 GIBANJA FINANČNIH SREDSTEV, PRIPOZNANIH PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	2013	2012
Stanje 1.1.	34.563	38.475
Povečanje med letom	9.134	7.120
– pridobitev	0	22
– spremembe poštene vrednosti (okrepitve in odprava oslabitev)	9.134	6.936
– razmejene obresti	0	34
– tečajne razlike	0	1
– drugo	0	127
Zmanjšanje med letom	19.111	11.032
– prodaja in unovčenje	8.046	6.488
– spremembe poštene vrednosti (oslabitve in odprava okrepitev)	2.252	4.191
– prejete obresti	0	120
– tečajne razlike	0	19
– prenos na DUTB	182	0
– drugo	8.631	214
Stanje 31.12.	24.586	34.563

Drugo zmanjšanje sredstev, pripoznanih po poštene vrednosti skozi izkaz poslovnega izida v letu 2013, je predvsem posledica prenosa sredstev v portfelj finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, zaradi zapadlih neizvršenih terminskih pogodb.

28 FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO

28.1 PO VRSTAH IN SEKTORJIH

	31.12.2013	31.12.2012
Delnice in deleži po poštene vrednosti	33.125	50.810
– kapitalske naložbe v banke	20	18
– kapitalske naložbe v druge finančne organizacije	14.805	27.460
– kapitalske naložbe v nefinančne organizacije	18.295	23.331
– kapitalske naložbe v druge tuje osebe	5	1
Delnice in deleži po nabavni vrednosti	1.636	23.225
– kapitalske naložbe v banke	0	11.629
– kapitalske naložbe v druge finančne organizacije	5	5
– kapitalske naložbe v nefinančne organizacije	1.623	11.583
– kapitalske naložbe v druge tuje osebe	8	8
Dolžniški vrednostni papirji	1.432.103	515.378
– izdani od države in centralne banke	1.294.634	302.186
– izdani od bank	105.402	176.662
– izdani od drugih izdajateljev	32.067	36.530
Skupaj	1.466.864	589.413
Kotirajo na borzi	1.451.551	542.640
Ne kotirajo na borzi	15.313	46.773
Skupaj	1.466.864	589.413

Na dan 31.12.2013 znaša znesek zastavljenih sredstev v portfelju 691.686 tisoč €. Sredstva v višini 681.183 tisoč € so zastavljena pri Banki Slovenije za sklad finančnega premoženja, jamstveno shemo in zajamčene terjatve vlagateljev.

Sredstva v višini 10.503 tisoč € so zastavljena pri ECB. V letu 2013 Skupina ni pridobila nobenih tovrstnih sredstev iz naslova unovčitev zavarovanj za kredite.

Značilnosti podrejenega dolga ima obveznica ZVM2 v znesku 1.813 tisoč €, kar predstavlja 0,12 % skupnega portfelja.

28.2 GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV, RAZPOLOŽLJIVIH ZA PRODAJO

	Delnice in deleži		Dolžniški vrednostni papirji	Skupaj
	Po pošteni vrednosti	Po nabavni vrednosti		
Stanje 1.1.2013	50.810	23.225	515.378	589.413
Pripoznanje novih finančnih sredstev	8.343	10.763	1.162.938	1.182.044
Obresti	0	0	9.741	9.741
Neto pripisane tečajne razlike	11	0	(136)	(125)
Neto prevrednotenje preko kapitala	161	0	12.728	12.889
Neto oslabitve preko poslovnega izida (pojasnilo 20.1)	(14.440)	(18.482)	(8.230)	(41.152)
Odprava pripoznanja finančnih sredstev ob prodaji	(11.359)	0	(30.200)	(41.559)
Odprava pripoznanja finančnih sredstev ob zapadlosti	0	0	(206.852)	(206.852)
Prenos na DUTB	0	(13.305)	0	(13.305)
Neto dobički/izgube pri prodaji (pojasnilo 11)	(401)	(565)	(23.264)	(24.230)
Stanje 31.12.2013	33.125	1.636	1.432.103	1.466.864

Pripoznanje novih finančnih sredstev se nanaša na nakup zakladnih menic, na pridobitev obveznic Republike Slovenije kot stvarnega vložka ob dokapitalizaciji obvladujoče banke v višini 249.999 tisoč € ter pridobitev obveznic DUTB v okviru prenosa slabih naložb v višini 389.800 tisoč €.

	Delnice in deleži		Dolžniški vrednostni papirji	Skupaj
	Po pošteni vrednosti	Po nabavni vrednosti		
Stanje 1.1.2012	67.752	21.429	610.422	699.603
Pripoznanje novih finančnih sredstev	234	4.596	124.141	128.971
Obresti	0	0	(2.952)	(2.952)
Neto pripisane tečajne razlike	(6)	0	(295)	(301)
Neto prevrednotenje preko kapitala	5.544	0	24.160	29.704
Neto oslabitve preko poslovnega izida (pojasnilo 20.1)	(11.588)	(1.740)	1	(13.327)
Odprava pripoznanja finančnih sredstev ob prodaji	(11.652)	(1.060)	(8.486)	(21.198)
Odprava pripoznanja finančnih sredstev ob zapadlosti	0	0	(230.434)	(230.434)
Neto dobički/izgube pri prodaji (pojasnilo 11)	526	0	(1.179)	(653)
Stanje 31.12.2012	50.810	23.225	515.378	589.413

29 KREDITI BANKAM

	31.12.2013	31.12.2012
Vloge na vpogled	25.447	32.033
Oslabitve vlog na vpogled	(1)	0
Kratkoročni krediti	106.709	102.067
Oslabitve kratkoročnih kreditov	(2.501)	(2.585)
Dolgoročni krediti	65	31.186
Oslabitve dolgoročnih kreditov	(45)	(293)
Skupaj – neto vrednost	129.674	162.408
Oslabitev	2.547	2.878
Skupaj – bruto vrednost	132.221	165.286

29.1 GIBANJE OSLABITEV KREDITOV BANKAM

	2013	2012
Stanje 1.1.	2.878	3.429
Neto oblikovane oslabitve za glavnice (pojasnilo 20.1)	(908)	(114)
– dodatne oslabitve	5.273	1.761
– odpravljene oslabitve	(6.181)	(1.875)
Dodatne oslabitve za obresti	653	1
Odpisi kreditov bankam	0	(96)
Tečajne razlike	(76)	(342)
Stanje 31.12.	2.547	2.878

Dodatno oblikovane oziroma odpravljene oslabitve za obresti kreditov bankam se v izkazu poslovnega izida odražajo v pojasnilu prihodka iz obresti in odhodki za obresti (pojasnilo 8).

30 KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE

	31.12.2013	31.12.2012
Kratkoročni krediti	623.657	877.873
Oslabitve kratkoročnih kreditov	(183.970)	(178.699)
Dolgoročni krediti	2.187.224	3.138.356
Oslabitve dolgoročnih kreditov	(398.338)	(450.718)
Terjatve iz danih jamstev	10.841	23.029
Oslabitve terjatev iz danih jamstev	(7.649)	(11.941)
Skupaj – neto vrednost	2.231.765	3.397.900
Oslabitev	589.957	641.358
Skupaj – bruto vrednost	2.821.722	4.039.258

30.1 GIBANJE OSLABITEV KREDITOV STRANKAM, KI NISO BANKE

	2013	2012
Stanje 1.1.	641.358	443.321
Neto oblikovane oslabitve za glavnice (pojasnilo 20.1)	567.596	222.630
– dodatne oslabitve za glavnice	811.451	362.044
– odpravljene oslabitve za glavnice	(243.855)	(139.414)
Dodatne oslabitve za obresti	30.794	21.817
Dodatne oslabitve za provizije	4	59
Odpisi kreditov strankam, ki niso banke	(19.967)	(45.332)
Tečajne razlike	(98)	(298)
Prenos na DUTB	(640.039)	0
Drugo	10.309	(839)
Stanje 31.12.	589.957	641.358

Dodatno oblikovane oziroma odpravljene oslabitve za obresti in provizije kreditov strankam, ki niso banke, se v izkazu poslovnega izida odražajo v pojasnilu prihodka iz obresti in odhodki za obresti (pojasnilo 8) ter v pojasnilu prihodka iz opravnin in odhodki za opravnine (pojasnilo 10).

31 DRUGA FINANČNA SREDSTVA

	31.12.2013	31.12.2012
Čeki	278	136
Terjatve za opravnine	1.890	2.210
Terjatve za dane predujme	0	7
Terjatve do kupcev	1.014	948
Presežek iz poslovanja po pooblastilu	16	0
Druga finančna sredstva	14.685	69.651
Skupaj – neto vrednost	17.883	72.952
Oslabitev	4.853	10.053
Skupaj – bruto vrednost	22.736	83.005

Zmanjšanje drugih finančnih sredstev v letu 2013 v višini 50.033 tisoč € se nanaša na prejeto kupnino iz naslova prodaje 51 % deleža v kapitalu Zavarovalnice Maribor d.d. (45.000 tisoč € od Slovenske odškodninske družbe d.d. in 5.033 tisoč € od Pozavarovalnice Sava d.d.).

31.1 GIBANJE OSLABITEV DRUGIH FINANČNIH SREDSTEV

	2013	2012
Stanje 1.1.	10.053	2.789
Neto oblikovane oslabitve za glavnice (pojasnilo 20.1)	(4.701)	7.530
– dodatne oslabitve za glavnice	3.277	8.314
– odpravljene oslabitve za glavnice	(7.978)	(784)
Dodatne oslabitve za obresti	29	18
Dodatne oslabitve za provizije	498	242
Odpisi drugih finančnih sredstev	(384)	(446)
Tečajne razlike	22	(80)
Prenos na DUTB	(668)	0
Drugo	4	0
Stanje 31.12.	4.853	10.053

Dodatno oblikovane oziroma odpravljene oslabitve za obresti in provizije drugih sredstev, se v izkazu poslovnega izida odražajo v pojasnilu prihodki iz obresti in odhodki za obresti (pojasnilo 8) ter v pojasnilu prihodki iz opravnin in odhodki za opravnine (pojasnilo 10).

32 FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI

	31.12.2013	31.12.2012
Dolžniški vrednostni papirji	280.153	500.108
– kratkoročni vrednostni papirji, izdani od države in centralne banke	35.722	37.787
– dolgoročni vrednostni papirji, izdani od države in centralne banke	210.770	399.951
– dolgoročni vrednostni papirji, izdani od bank in hranilnic	24.791	50.172
– kratkoročni vrednostni papirji, izdani od drugih izdajateljev	248	3.566
– dolgoročni vrednostni papirji, izdani od drugih izdajateljev	8.622	8.632
Skupaj	280.153	500.108
Kotirajo na borzi	279.906	496.543
Ne kotirajo na borzi	247	3.565
Skupaj	280.153	500.108

Na dan 31.12.2013 znaša znesek zastavljenih sredstev v portfelju 243.360 tisoč €. Vsa sredstva so zastavljena pri Banki Slovenije za sklad finančnega premoženja in jamstveno shemo.

32.1 GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV V POSESTI DO ZAPADLOSTI

	2013	2012
Stanje 1.1.	500.108	449.605
Povečanje med letom	56.128	145.703
– pridobitev	41.485	126.005
– dobički (pojasnilo 11)	903	916
– odprava oslabitev	108	52
– drugo (razmejene obresti)	13.632	18.730
Zmanjšanje med letom	276.083	95.200
– prodaja in unovčenje	259.511	83.226
– izgube (pojasnilo 11)	4.295	974
– oslabitev	816	31
– tečajne razlike	39	0
– drugo (prejete obresti)	11.422	10.969
Stanje 31.12.	280.153	500.108

V letu 2013 so zapadle zakladne menice izdajatelja Republike Slovenije oznake OZ1 v znesku 180.000 tisoč €, SZ 55 v znesku 20.000 tisoč € ter DZ44 v znesku 10.000 tisoč €.

33 OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA

	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost					
Stanje 1.1.2013	113.019	33.183	38.631	3.606	188.439
Prenosi med vrstami sredstev	(8.416)	2.423	417	(3.407)	(8.983)
Povečanja	0	888	377	2.505	3.770
Zmanjšanja	(319)	(1.237)	(2.533)	(663)	(4.752)
Tečajne razlike	(180)	(17)	(46)	(1)	(244)
Stanje 31.12.2013	104.104	35.240	36.846	2.040	178.230
Popravek vrednosti					
Stanje 1.1.2013	46.384	27.047	27.947	296	101.674
Prenosi med vrstami sredstev	(2.550)	1	(1)	49	(2.501)
Povečanja	0	27	0	0	27
Amortizacija (pojasnilo 18)	2.508	3.161	2.465	0	8.134
Zmanjšanja	(250)	(1.230)	(2.043)	0	(3.523)
Prevrednotenje	0	1	236	636	873
Tečajne razlike	(91)	(12)	(28)	0	(131)
Stanje 31.12.2013	46.001	28.995	28.576	981	104.553
Sedanja vrednost 1.1.2013	66.635	6.136	10.684	3.310	86.765
Sedanja vrednost 31.12.2013	58.103	6.245	8.270	1.059	73.677

V letu 2013 predstavljajo v postavkah prenosi med vrstami sredstev pretežni del prenosi nepremičnin med nekratkoročna sredstva, namenjena prodaji. Neto prenosna vrednost znaša 6.389 tisoč €.

Nabavna vrednost dokončno amortiziranih opredmetenih osnovnih sredstev, ki so še vedno v uporabi, na dan 31.12.2013 znaša 44.026 tisoč € (39.847 tisoč € na dan 31.12.2012).

Obveznosti Skupine do dobaviteljev opredmetenih osnovnih sredstev na dan 31.12.2013 znašajo 265 tisoč € (1.392 tisoč € na dan 31.12.2012).

Skupina nima zastavljenih opredmetenih osnovnih sredstev.

	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost					
Stanje 1.1.2012	114.514	34.732	38.417	6.797	194.460
Prenosi med vrstami sredstev	112	2.901	(24)	(3.952)	(963)
Povečanja	72	2.034	5.900	5.197	13.203
Zmanjšanja	(131)	(6.386)	(5.563)	(4.430)	(16.510)
Tečajne razlike	(1.548)	(98)	(99)	(6)	(1.751)
Stanje 31.12.2012	113.019	33.183	38.631	3.606	188.439
Popravek vrednosti					
Stanje 1.1.2012	43.335	30.288	26.461	0	100.084
Prenosi med vrstami sredstev	(30)	15	(15)	0	(30)
Povečanja	0	0	7	0	7
Amortizacija (pojasnilo 18)	2.474	3.197	3.072	0	8.743
Zmanjšanja	(58)	(6.368)	(1.628)	0	(8.054)
Prevrednotenje	1.279	2	110	296	1.687
Tečajne razlike	(616)	(87)	(60)	0	(763)
Stanje 31.12.2012	46.384	27.047	27.947	296	101.674
Sedanja vrednost 1.1.2012	71.179	4.444	11.956	6.797	94.376
Sedanja vrednost 31.12.2012	66.635	7.004	9.816	3.310	86.765

34 NALOŽBENE NEPREMIČNINE

	2013	2012
Stanje 1. 1.	53.317	54.544
Prenosi med vrstami sredstev	266	704
Povečanja	3.168	1.739
Zmanjšanja	(1.254)	(149)
Spremembe poštene vrednosti (pojasnilo 20.2)	(17.071)	(3.521)
Stanje 31.12.	38.426	53.317

Skupina je imela na dan 31.12.2013 sklenjenih 109 pogodb o oddajanju v najem. Letna najemnina znaša skupaj 4.491 tisoč €, vključno z davkom na dodano vrednost.

Neposredni poslovni odhodki, povezani z naložbenimi nepremičninami, znašajo v letu 2013 71 tisoč €, v letu 2012 so znašali 50 tisoč €.

Pri naložbenih nepremičninah ne obstajajo omejitve pri prodaji.

35 NEOPREDMETENA SREDSTVA

	Programska oprema	Neopredmetena sredstva v pripravi	Druga neopredmetena sredstva	Skupaj
Nabavna vrednost				
Stanje 1.1.2013	74.694	2.400	9.661	86.755
Prenos med vrstami sredstev	3.260	(3.260)	0	0
Povečanja	2.441	2.002	2	4.445
Zmanjšanja	(1.121)	(590)	0	(1.711)
Tečajne razlike	(23)	0	0	(23)
Stanje 31.12.2013	79.251	552	9.663	89.466
Popravek vrednosti				
Stanje 1.1.2013	48.296	0	974	49.270
Povečanja	31	0	0	31
Amortizacija (pojasnilo 18)	7.355	0	965	8.320
Zmanjšanja	(1.005)	0	0	(1.005)
Tečajne razlike	(13)	0	0	(13)
Stanje 31.12.2013	54.664	0	1.939	56.603
Sedanja vrednost 1.1.2013	26.398	2.400	8.687	37.485
Sedanja vrednost 31.12.2013	24.587	552	7.724	32.863

Skupina nima zastavljenih neopredmetenih sredstev in ni omejena pri razpolaganju z neopredmetenimi sredstvi.

Nabavna vrednost dokončno amortiziranih neopredmetenih osnovnih sredstev, ki so še vedno v uporabi, znaša na dan 31.12.2013 21.129 tisoč €.

Obveznosti Skupine do dobaviteljev neopredmetenih sredstev na dan 31.12.2013 znašajo 716 tisoč €, na dan 31.12.2012 pa 850 tisoč €.

Skupina v letu 2013 in v letu 2012 ni usredstvila stroškov razvoja.

	Programska oprema	Neopredmetena sredstva v pripravi	Druga neopredmetena sredstva	Skupaj
Nabavna vrednost				
Stanje 1.1.2012	70.731	1.546	2.824	75.101
Prenos med vrstami sredstev	2.142	(2.142)	0	0
Povečanja	1.908	2.996	6.837	11.741
Zmanjšanja	(21)	0	0	(21)
Tečajne razlike	(66)	0	0	(66)
Stanje 31.12.2012	74.694	2.400	9.661	86.755
Popravek vrednosti				
Stanje 1.1.2012	41.567	0	83	41.650
Amortizacija (pojasnilo 18)	6.809	0	891	7.700
Zmanjšanja	(17)	0	0	(17)
Tečajne razlike	(63)	0	0	(63)
Stanje 31.12.2012	48.296	0	974	49.270
Sedanja vrednost 1.1.2012	29.164	1.546	2.741	33.451
Sedanja vrednost 31.12.2012	26.398	2.400	8.687	37.485

36 DOLGOROČNE NALOŽBE V KAPITAL PRIDRUŽENIH DRUŽB

	31.12.2013	31.12.2012
Naložbe v kapital drugih strank v skupini	2.957	3.090
– kapitalske naložbe v pridružene finančne organizacije	2.957	3.090
Skupaj	2.957	3.090

36.1 GIBANJE DOLGOROČNIH NALOŽB V KAPITAL PRIDRUŽENIH DRUŽB

	2013	2012
Stanje 1.1.	3.090	47.539
Povečanje med letom	0	22.616
– realizirani dobički	0	18.095
– drugo	0	4.521
Zmanjšanje med letom	133	67.065
– prodaja	0	65.033
– prejete dividende	0	2.032
– drugo	133	0
Stanje 31.12.	2.957	3.090

Drugo povečanje dolgoročnih naložb v kapital pridruženih družb predstavljata pripadajoči delež dobička in presežka iz prevrednotenja pridružene družbe.

Iz naslova prodaje 51 % deleža v kapitalu Zavarovalnice Maribor d.d. je Skupina v letu 2012 ustvarila dobiček v višini 18.095 tisoč €. Kupnina ob prodaji deleža v kapitalu Zavarovalnice Maribor d.d. je znašala 65.033 tisoč €. V prodajni pogodbi so bili določeni odložni pogoji zaradi potrebne pridobitve zakonsko predpisanih dovoljenj Agencije za zavarovalni nadzor in Urada za varstvo konkurence. Že ob podpisu pogodbe je bilo zagotovno, da bodo vsi odložni pogoji izpolnjeni. Skladno s sklenjeno pogodbo sta kupca, Slovenska odškodninska družba d.d. in Pozavarovalnica Sava d.d., obvladujoči banki do 31.12.2012 plačala pogodbeno določen predujem v skupnem znesku 15.000 tisoč €. Preostanek kupnine sta Pozavarovalnica Sava d.d. (5.033 tisoč €) in Slovenska odškodninska družba d.d. (45.000 tisoč €) poravnali dne 25.4.2013.

36.2 PODATKI O DRUŽBAH, KJER JE SKUPINA UDELEŽENA Z NAJMANJ 20 % V KAPITALU

Naziv družbe	31.12.2013				2013			31.12.2013		
	Velikost sredstev	Velikost obveznosti	Velikost celotnega kapitala	Sorazmerni delež celotnega kapitala	Zavarovalni prihodki in prihodki naložb družbe	Čisti poslovni izid družbe	Nabavna vrednost naložbe	Udeležba v kapitalu (v %)	Delež glasovalnih pravic (v %)	Stanje naložbe
Moja naložba, pokojninska družba, d.d.	110.024	103.452	6.572	2.957	3.089	(387)	2.237	45,00	45,00	2.957
Skupaj				2.957			2.237			2.957

37 TERJATVE IN OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB

37.1 TERJATVE ZA DAVEK

	31.12.2013	31.12.2012
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	960	2.424
Odložene terjatve za davke (pojasnilo 37.3)	10.739	38.893
Skupaj	11.699	41.317

37.2 OBVEZNOSTI ZA DAVEK

	31.12.2013	31.12.2012
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	88	0
Odložene obveznosti za davke (pojasnilo 37.3)	8	0
Skupaj	96	0

37.3 ODLOŽENI DAVKI

	31.12.2013	31.12.2012
Odložene terjatve za davek	10.739	38.893
– iz davčne izgube	0	26.661
– iz vlaganj v osnovna sredstva	352	310
– iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	9.275	8.581
– iz drugih rezervacij za tožbe	71	215
– iz drugih rezervacij za zaposlene	899	686
–časne razlike iz naslova oslabitev	144	2.290
– drugo	(2)	150
Odložene obveznosti za davek	8	0
– iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	280	0
– iz drugih rezervacij za tožbe	(75)	0
– iz drugih rezervacij za zaposlene	(121)	0
– drugo	(76)	0
Vključeno v izkaz poslovnega izida (pojasnilo 22)	(25.954)	12.851
– iz davčne izgube	(26.661)	13.691
– iz vlaganj v osnovna sredstva	42	304
– iz donacij za kulturo in varstvo pred naravnimi nesrečami	0	(22)
– iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	2.595	(207)
– iz provizij	0	(589)
– iz drugih rezervacij za tožbe	(69)	(30)
– iz drugih rezervacij za zaposlene	(38)	(261)
–časne razlike iz naslova oslabitev	(2.146)	(140)
– drugo	323	105
Vključeno v kapital	(1.820)	173
– iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (pojasnilo 47)	(1.794)	173
– iz rezervacij za odpravnine ob upokojitvi (pojasnilo 47)	(26)	0

Zmanjšanje zneska dolgoročnih terjatev za odložene davke v primerjavi z letom 2012 je posledica ukinitvev dolgoročnih

terjatev za odložene davke iz naslova davčne izgube.

Skupina v letu 2013 ni priznala dolgoročnih terjatev za odložene davke iz naslova davčne izgube (pojasnilo 22.1).

38 DRUGA SREDSTVA

	31.12.2013	31.12.2012
Zaloge	48.406	103.333
Sredstva, pridobljena za poplačilo terjatev	4.644	5.255
Terjatve za dane predujme	332	3.110
Usredstvene (aktivne) časovne razmejitev	1.182	1.768
Druge terjatve	550	1.290
Skupaj – neto vrednost	55.114	114.756
Oslabitev	106.825	58.310
Skupaj – bruto vrednost	161.939	173.066

Na dan 31.12.2013 predstavljajo pretežni del zalog nepremičnine, namenjene prodaji, v višini 31.580 tisoč € ter odvzete nepremičnine in premičnine iz naslova lizinških poslov, namenjene prodaji ali oddajanju v najem, v višini 15.793 tisoč €.

Knjigovodska vrednost zalog, izkazanih po čisti iztržljivi vrednosti, na dan 31.12.2013 znaša 45.087 tisoč €.

Oslabitev zalog na dan 31.12.2013 v višini 104.918 tisoč € se v pretežni meri nanašajo na nepremičnine, namenjena prodaji, ki so bile oslabiljene zaradi padca tržnih vrednosti.

Skupina nima zastavljenih zalog.

Največji delež usredstvenih (aktivnih) časovnih razmejitev predstavljajo vnaprej plačani in kratkoročno nevračunani stroški.

38.1 GIBANJE OSLABITEV DRUGIH SREDSTEV

	2013	2012
Stanje 1.1.	58.310	9.782
Neto oblikovane oslabilte za glavnice (pojasnilo 20.2)	48.810	51.834
– dodatne oslabilte za glavnice	48.033	52.448
– odpravljene oslabilte za glavnice	777	(614)
Dodatne oslabilte za provizije	56	0
Odpisi drugih sredstev	(326)	(202)
Tečajne razlike	(24)	(16)
Prenos na DUTB	(1)	0
Drugo	0	(3.088)
Stanje 31.12.	106.825	58.310

39 NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO IN USTAVLJENO POSLOVANJE

	31.12.2013	31.12.2012
Opredmetena osnovna sredstva v posesti za prodajo	7.397	1.089
Naložbene nepremičnine v posesti za prodajo	471	1.193
Skupaj	7.868	2.282

40 FINANČNE OBVEZNOSTI DO CENTRALNE BANKE

	31.12.2013	31.12.2012
Kreditni centralnih bank	482.891	485.149
– kratkoročni krediti	3.001	8.004
– dolgoročni krediti	479.890	477.145
Skupaj	482.891	485.149

Pričakovana zapadlost teh obveznosti je razkrita v pojasnilu 4.2.

41 FINANČNE OBVEZNOSTI, NAMENJENE TRGOVANJU

	31.12.2013	31.12.2012
Izvedeni finančni instrumenti	1.422	1.658
– forward pogodbe	362	501
– swap pogodbe	641	1.157
– drugi izvedeni finančni instrumenti	419	0
Skupaj	1.422	1.658

42 FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI

	31.12.2013	31.12.2012
Vloge (pojasnilo 42.1)	3.135.019	3.719.283
Kreditni (pojasnilo 42.2)	419.434	582.374
Dolžniški vrednostni papirji (pojasnilo 42.4)	60.973	88.592
Podrejene obveznosti (pojasnilo 42.5)	1.250	98.069
Druge finančne obveznosti (pojasnilo 42.6)	34.266	40.199
Skupaj	3.650.942	4.528.517

42.1 VLOGE PO STRANKAH IN ROČNOSTI

	31.12.2013	31.12.2012
Vloge bank	60.271	107.077
– vloge na vpogled	1.520	5.691
– kratkoročne vloge	57.924	97.245
– dolgoročne vloge	827	4.141
Vloge strank, ki niso banke	3.074.748	3.612.206
– vloge na vpogled	1.349.936	1.330.981
– kratkoročne vloge	742.991	827.365
– dolgoročne vloge	981.821	1.453.860
Skupaj	3.135.019	3.719.283

42.2 KREDITI PO STRANKAH IN ROČNOSTI

	31.12.2013	31.12.2012
Kreditni bank	414.883	576.004
– kratkoročni krediti	7.710	13.846
– dolgoročni krediti	407.173	562.158
Kreditni strank, ki niso banke	4.551	6.370
– kratkoročni krediti	1	0
– dolgoročni krediti	4.550	6.370
Skupaj	419.434	582.374

42.3 VLOGE IN KREDITI PO SEKTORJIH

	31.12.2013	31.12.2012
Vloge	3.135.019	3.719.283
– banke	60.271	107.077
– nefinančne družbe	372.680	283.177
– država	81.117	490.738
– druge finančne organizacije	55.098	169.029
– tuje osebe	109.247	118.772
– neprofitni izvajalci storitev gospodinjstev	35.045	34.379
– gospodinjstva	2.421.561	2.516.111
Kreditni	419.434	582.374
– banke	414.883	576.004
– država	4.549	6.368
– tuje osebe	2	2
Skupaj	3.554.453	4.301.657

42.4 DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI PO VRSTAH IN ROČNOSTI

	31.12.2013	31.12.2012
Dolgoročni vrednostni papirji	45.412	45.413
– izdane obveznice	45.412	45.413
Izdana potrdila o vlogah	15.561	43.179
– kratkoročna	9.255	24.790
– dolgoročna	6.306	18.389
Skupaj	60.973	88.592

42.5 PODREJENE OBVEZNOSTI

Koda ISIN	Valuta	Datum zapadlosti	Obrestna mera	31.12.2013	31.12.2012
Podrejeni dolg					
Adria Bank AG	EUR	brez datuma zapadlosti, možnost odpoklica vsakega 28.12.	spremenljiva	1.250	1.250
Hibridni instrumenti dodatnega kapitala					
Pošta Slovenije d.o.o. 1. – 4. vplačilo	EUR	-	EURIBOR 6M + 2,70 %	0	6.740
Pošta Slovenije d.o.o. 5. vplačilo	EUR	-	EURIBOR 6M + 3,50 %	0	1.988
ISIN: XS0270427163	EUR	-	EURIBOR 3M + 1,60 %	0	50.222
ISIN: XS0325446903	EUR	-	EURIBOR 3M + 4,00 %	0	11.920
Hibridni instrumenti temeljnega kapitala					
ISIN: SI0022103046	EUR	-	8,70%	0	25.949
Skupaj				1.250	98.069

Podrejene obveznosti se vključujejo v izračun kapitalske ustreznosti. Tveganje kapitala je razkrito v pojasnilu 4.6.

Z dnem 18.12.2013 so na osnovi odločbe Banke Slovenije v celoti prenehale vse kvalificirane obveznosti obvladujoče banke v skupni višini 89.443 tisoč €, in sicer:

- izdane podrejene obveznice obvladujoče banke iz naslova finančnega inštrumenta KBM9 v skupni višini 25.933 tisoč € ter
- najeti hibridni posojili: ING Bank NV Amsterdam v znesku 50.000 tisoč € in obresti 1.105 tisoč € ter VTB bank Capital PLC London v znesku 11.808 tisoč € in obresti 597 tisoč €.

Podrejene obveznosti PBS d.d. v višini 8.608 tisoč € so bile v skladu s sklepom skupščine delničarjev PBS d.d. z dne 19.12.2013 pretvorjene v osnovni kapital PBS d.d.

42.6 DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI

	31.12.2013	31.12.2012
Obveznosti za opravnine	73	70
Obveznosti za bruto plače zaposlenih	3.367	3.462
Obveznosti do dobaviteljev	5.097	5.733
Obveznosti po kartičnem poslovanju	7.629	5.420
Obveznosti iz naslova poslovanja z bankomati	1.785	2.036
Obveznosti iz sredstev komitentov za nakazila v tujino	595	4.733
Obveznosti za gotovinsko poslovanje	2.524	665
Obveznosti iz udeležbe v dobičku – dividenda, delež	75	75
Udolgovane (pasivne) časovne razmejitev	6.999	7.129
Presežek iz poslovanja po pooblastilu	139	73
Druge finančne obveznosti	5.983	10.803
Skupaj	34.266	40.199

V letu 2013 predstavljajo v postavki druge finančne obveznosti največji delež obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij.

43 REZERVACIJE

	Rezervacije za reorganizacijo	Rezervacije za tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenih	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Druge rezervacije	Skupaj
Stanje 1.1.2013	0	4.400	7.598	34.143	489	46.630
Neto oblikovane rezervacije preko poslovnega izida (pojasnilo 19)	11.280	13.554	(116)	29.919	0	54.637
– oblikovane rezervacije med letom	11.280	15.998	538	54.882	22	82.720
– odpravljene rezervacije med letom	0	(2.444)	(654)	(24.963)	(22)	(28.083)
Neto odpravljene rezervacije preko kapitala	0	0	(300)	0	0	(300)
Poraba rezervacij med letom	0	(166)	(629)	0	0	(795)
Tečajne razlike	0	(3)	(4)	(2)	0	(9)
Stanje 31.12.2013	11.280	17.785	6.549	64.060	489	100.163

Obvladujoča banka je za stroške odpravnin iz poslovnega razloga, ki izhajajo iz njenega prestrukturiranja, oblikovala rezervacije v letu 2013 v višini 1.680 tisoč €. Rezervacije so ocenjene na osnovi Plana prestrukturiranja, ki ga obvladujoča banka že uresničuje. Rezervacije v višini 9.600 tisoč € se nanašajo na stroške povezane z reorganizacijo odvisne družbe Adria Bank AG.

Na dan 31.12.2013 znašajo prejeti tožbeni zahtevki Skupine 34.419 tisoč € (30.471 tisoč € na dan 31.12.2012). Glede na pravna mnenja ima Skupina na dan 31.12.2013 iz naslova tožbenih zahtevkov oblikovanih 17.785 tisoč € rezervacij (4.400 tisoč € na dan 31.12.2012).

Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenih so pripoznane na osnovi aktuarskega izračuna, njegove predpostavke so razkrite v pojasnilu 3.14. Skupina je odpravo in oblikovanje rezervacij pripoznala v izkazu poslovnega izida, razen aktuarskih dobičkov iz naslova odpravnin v višini 300 tisoč €, ki jih je skladno z MRS 19 pripoznala v izkazu vseobsegajočega donosa.

Rezervacije za zunajbilančne obveznosti so oblikovane v višini 50.394 tisoč € za storitvene garancije, 11.264 tisoč € za finančne garancije ter 2.402 tisoč € za neizkoriščene kredite in limite.

Rezervacije za zunajbilančne obveznosti so se povečale predvsem pri terjatvah, ki so bile prenešene na DUTB. S prenosom bilančnih izpostavljenosti so se prenesla tudi zavarovanja terjatev, medtem ko je obvladujoča banka za zunajbilančne obveznosti (dane garancije) morala v letu 2013 oblikovati dodatne rezervacije.

Druge rezervacije v letu 2013 in v letu 2012 se nanašajo na rezervacije iz naslova neizkoriščenih kreditov Nacionalne stanovanjske varčevalne sheme.

	Rezervacije za tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenih	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Druge rezervacije	Skupaj
Stanje 1.1.2012	3.551	7.737	26.456	508	38.252
Neto oblikovane rezervacije med letom (pojasnilo 19)	874	566	7.650	(18)	9.072
– oblikovane rezervacije med letom	968	957	33.308	5	35.238
– odpravljene rezervacije med letom	(94)	(391)	(25.658)	(23)	(26.166)
Poraba rezervacij med letom	0	(608)	0	(1)	(609)
Tečajne razlike	(25)	(97)	37	0	(85)
Stanje 31.12.2012	4.400	7.598	34.143	489	46.630

44 DRUGE OBVEZNOSTI

	31.12.2013	31.12.2012
Obveznosti za prejete predujme	599	1.629
Obveznosti iz naslova davkov in prispevkov	2.243	2.486
Udolgovane (pasivne) časovne razmejitev	12.409	2.537
Skupaj	15.251	6.652

V letu 2013 predstavljajo v postavki pasivne časovne razmejitev največji delež vnaprej plačani neobračunani prihodki iz naslova razmejenih stroškov odobritve kreditov v višini 10.061 tisoč €.

45 OSNOVNI KAPITAL

	31.12.2013	31.12.2012
Navadne delnice	150.000	40.814
– vpis nefinančnih družb	0	7.209
– vpis države	150.000	14.562
– vpis bank	0	458
– vpis drugih finančnih organizacij	0	2.409
– vpis gospodinjstev	0	7.952
– vpis tujih oseb	0	8.224

V aprilu 2013 se je osnovni kapital obvladujoče banke povečal z novim stvarnim vložkom zaradi konverzije hibridnega posojila v višini 100.000 tisoč €, ki ga je banka prejela od Republike Slovenije, na podlagi pogodbe o hibridnem posojilu. Banka je nato v juliju povečala osnovni kapital s konverzijo terjatev iz naslova obresti na hibridno posojilo v višini 2.411 tisoč €.

Po vpisu sprememb v sodni register je na dan 31.7.2013 znašal osnovni kapital obvladujoče banke 143.225 tisoč € in je bil razdeljen na 323.103.520 navadnih kosovnih delnic. Delež Republike Slovenije (v neposredni in posredni lasti) je znašal 94,08 %.

Banka je v letu 2013 aktivno iskala možnosti vstopa novih investitorjev.

Banka Slovenije je konec leta 2013 pri izvajalcu skrbnega pregleda v Novi KBM d.d. naročila oceno finančnega položaja obvladujoče banke na dan 30.9.2013. Po oblikovanju potrebnih dodatnih oslabitev kreditnega portfelja ter po prenehanju kvalificiranih obveznosti bi banka izkazovala negativni kapital.

Banka Slovenije je ocenila, da je mogoče zagotoviti doseganje zahtevane kapitalske ustreznosti obvladujoče banke le z izrednimi ukrepi izrečenimi v odločbi.

Z dnem 18.12.2013 so na osnovi odločbe Banke Slovenije v celoti prenehale vse kvalificirane obveznosti obvladujoče banke, in sicer:

- osnovni kapital obvladujoče banke, ki je znašal 143.225 tisoč €; učinek razveljavitve delnic se je izkazal v povečanju kapitalskih rezerv za enak znesek;
- obveznosti obvladujoče banke iz naslova finančnih instrumentov v skupni višini 89.540 tisoč €; učinek se je izkazal v povečanju prihodkov za enak znesek.

S prenehanjem kvalificiranih obveznosti se je osnovni kapital obvladujoče banke zmanjšal na nič (0) € in Republika Slovenija je na dan 18.12.2013 vpisala in v celoti vplačala 10.000.000 novih delnic banke. Osnovni kapital obvladujoče banke se je povečal za 150.000 tisoč €, emisijska vrednost delnic je bila 870.000 tisoč €, in sicer:

- z izročitvijo obveznic, katerih skupna tržna vrednost je 249.999 tisoč €, se je osnovni kapital povečal za 43.103 tisoč €;
- z vplačilom denarnega vložka v višini 620.001 tisoč €, se je osnovni kapital povečal za 106.897 tisoč €.

Vplačani presežek kapitala v višini 720.000 tisoč € je bil pripoznan v kapitalskih rezervah obvladujoče banke.

Obračunska vrednost vsake navadne kosovne delnice, kot razmerje med celotnim osnovnim kapitalom in številom delnic, znaša 15 € na delnico.

V letu 2012 se osnovni kapital obvladujoče banke ni spreminjal in je znašal 40.814 tisoč €. Razdeljen je bil na 39.122.968 navadnih kosovnih delnic.

Na dan 31.12.2013 je bila v delniško knjigo obvladujoče banke vpisana Republika Slovenija kot edina imetnica delnic, na dan 31.12.2012 je bilo v delniško knjigo obvladujoče banke vpisanih 97.429 imetnikov delnic, od tega 956 pravnih oseb, 96.346 fizičnih oseb in 127 tujih vlagateljev.

Skupina v letih 2012 in 2013 ni odkupovala in prodajala lastnih delnic. Poštna banka Slovenije d.d. je v letu 2010 pridobila 136.000 delnic obvladujoče banke (iz naslova unovčenega kreditnega zavarovanja) v višini 1.412 tisoč €, ki so z odločbo Banke Slovenije z dne 18.12.2013 prenehale. Skupina tako na dan 31.12.2013 ni imela v lasti lastnih delnic.

46 KAPITALSKE REZERVE

	31.12.2013	31.12.2012
Vplačani presežek kapitala	360.572	143.467
Kapitalske rezerve, nastale iz splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala	0	22.308
Skupaj	360.572	165.775

V letu 2013 so se kapitalske rezerve povečale iz naslova:

- izbrisa delnic obvladujoče banke v višini 143.225 tisoč € in
- vplačanega presežka kapitala v višini 720.000 tisoč €.

Na dan 31.12.2013 so se kapitalske rezerve v višini 668.428 tisoč € uporabile za pokrivanje izgube.

47 PRESEŽEK IZ PREVREDNOTENJA

	31.12.2013	31.12.2012
Presežek iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	8.708	(1.149)
– prevrednotenje	10.502	(1.322)
– odloženi davki (pojasnilo 37.3)	(1.794)	173
Drugi presežki iz prevrednotenja	273	0
– prevrednotenje	299	0
– odloženi davki (pojasnilo 37.3)	(26)	0
Skupaj	8.981	(1.149)

47.1 GIBANJE PRESEŽKA IZ PREVREDNOTENJA

	2013	2012
Stanje 1.1.	(1.149)	(25.096)
Neto sprememba pri vrednotenju finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	11.824	29.804
– dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	5.976	19.050
– prenos dobička iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	5.848	10.754
Neto sprememba drugih presežkov iz prevrednotenja	299	0
Tečajne razlike	1	(1)
Neto sprememba odloženih davkov	(1.993)	(5.856)
Drugo	(1)	0
Stanje 31.12.	8.981	(1.149)

48 REZERVE IZ DOBIČKA

	31.12.2013	31.12.2012
Zakonske rezerve	663	13.616
Rezerve za lastne delnice	0	1.412
Statutarne rezerve	0	174.184
Druge rezerve iz dobička	0	100.529
Skupaj	663	289.741

Rezerve iz dobička so oblikovane v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah in določili statotov posameznih družb v Skupini.

48.1 GIBANJE REZERV IZ DOBIČKA

	2013	2012
Stanje 1.1.	289.741	300.726
Zmanjšanje zakonskih rezerv	(12.953)	(5.553)
Zmanjšanje statutarne rezerv	(174.184)	0
Zmanjšanje rezerv za lastne delnice	(1.412)	0
Zmanjšanje drugih rezerv	(100.529)	(5.432)
Stanje 31.12.	663	289.741

Rezerve iz dobička Skupine v višini 289.169 tisoč € so bile v letu 2013 uporabljene za pokrivanje izgube obvladujoče banke v višini 275.044 tisoč € in PBS d.d. v višini 14.125 tisoč €.

Gibanja so razvidna v izkazu sprememb lastniškega kapitala.

49 ZADRŽANI DOBIČEK/IZGUBA (VKLJUČNO S ČISTO IZGUBO POSLOVNEGA LETA)

	31.12.2013	31.12.2012
Zadržani dobiček/izguba preteklih let	8.767	(75.549)
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	40.170	(205.688)
Skupaj	48.937	(281.237)

Ustvarjena čista izguba Skupine v letu 2013 znaša 684.908 tisoč €. Lastnikom obvladujoče banke pripada izguba v višini 630.456 tisoč €, lastnikom manjšinskih deležev pa izguba v višini 54.452 tisoč €.

Ustvarjena čista izguba Skupine v letu 2012 znaša 205.697 tisoč €. Lastnikom obvladujoče banke pripada izguba v višini 205.589 €, lastnikom manjšinskih deležev pa izguba v višini 108 tisoč €. Prenos čistega dobička poslovnega leta 2012 v rezerve iz dobička znaša 99 tisoč €.

Gibanja so razvidna v izkazu sprememb lastniškega kapitala.

OSTALA POJASNILA

50 POTENCIALNE IN PREVZETE OBVEZNOSTI PO VRSTAH

	31.12.2013		
	Kratkoročne	Dolgoročne	Skupaj
Finančne garancije	46.797	45.634	92.431
Storitvene garancije	106.145	96.806	202.951
Skupaj garancije	152.942	142.440	295.382
Nepokriti akreditivi	128	0	128
Odobreni neizkoriščeni krediti	69.714	1.039	70.753
Odobreni neizkoriščeni limiti	184.838	1.196	186.034
Odobrene kreditne linije	9.696	0	9.696
Skupaj prevzete obveznosti	264.248	2.235	266.483
Izvedeni finančni instrumenti	123.713	40.000	163.713
Skupaj	541.031	184.675	725.706

	31.12.2012		
	Kratkoročne	Dolgoročne	Skupaj
Finančne garancije	52.100	46.240	98.340
Storitvene garancije	104.381	92.290	196.671
Skupaj garancije	156.481	138.530	295.011
Nepokriti akreditivi	21	0	21
Odobreni neizkoriščeni krediti	93.004	1.383	94.387
Odobreni neizkoriščeni limiti	182.164	560	182.724
Odobrene kreditne linije	8.557	0	8.557
Drugo	6.989	0	6.989
Skupaj prevzete obveznosti	290.714	1.943	292.657
Izvedeni finančni instrumenti	196.132	5.636	201.768
Skupaj	643.348	146.109	789.457

Obveznosti iz naslova najemnih pogodb

	Letni znesek 2014	2–5 let 2015–2018	Več kot 5 let
Poslovni prostori, parkirni prostori in bankomati	1.490	5.454	6.983
Programska oprema	142	567	1.418
Informacijske poti	731	2.925	7.312
Druga oprema	82	229	351
Skupaj	2.445	9.175	16.064

Najpomembnejše najemne pogodbe so sklenjene za najem poslovnih prostorov, bankomatov in informacijskih poti na podlagi operativnega lizinga.

Skupina nima nepreklicnih najemnih pogodb.

Terjatve iz naslova najemnih pogodb

	Letni znesek 2014	2–5 let 2015–2018	Več kot 5 let
Poslovni prostori, parkirni prostori in stanovanja	4.836	18.323	35.267
Druga oprema	22	79	197
Skupaj	4.858	18.402	35.464

Najpomembnejše najemne pogodbe so sklenjene za poslovne prostore in stanovanja, dana v najem na podlagi operativnega lizinga.

51 IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI

Vrsta tveganja	Vrsta izvedenega finančnega instrumenta	Knjigovodska vrednost v izkazu finančnega položaja		Znesek v zunajbilanci
		Sredstva	Obveznosti	
Tveganje spremembe obrestne mere	obrestne zamenjave	210	641	54.119
Tveganje spremembe cene delnic in deležev	drugi izvedeni finančni instrumenti	372	419	24.353
Valutno tveganje	valutni forward	30	362	85.241
Stanje 31.12.2013		612	1.422	163.713

Vrsta tveganja	Vrsta izvedenega finančnega instrumenta	Knjigovodska vrednost v izkazu finančnega položaja		Znesek v zunajbilanci
		Sredstva	Obveznosti	
Tveganje spremembe obrestne mere	obrestne zamenjave	410	1.157	54.300
Tveganje spremembe cene delnic in deležev	terminske pogodbe z vrednostnimi papirji	565	368	42.180
Tveganje spremembe cene delnic in deležev	opcije	0	0	14.597
Valutno tveganje	valutni forward	203	133	90.691
Stanje 31.12.2012		1.178	1.658	201.768

51.1 IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI PO VRSTAH

	Kratkoročni	Dolgoročni	Skupaj
Forward pogodbe	85.241	0	85.241
– trgovanje	85.241	0	85.241
Drugi izvedeni finančni instrumenti	24.353	0	24.353
– trgovanje	24.353	0	24.353
Zamenjave	14.119	40.000	54.119
– trgovanje	14.119	40.000	54.119
Stanje 31.12.2013	123.713	40.000	163.713

	Kratkoročni	Dolgoročni	Skupaj
Forward pogodbe	90.691	0	90.691
– trgovanje	90.691	0	90.691
Terminske pogodbe	42.180	0	42.180
– trgovanje	42.180	0	42.180
Zamenjave	54.300	0	54.300
– trgovanje	54.300	0	54.300
Opcije	8.961	5.636	14.597
– trgovanje	8.961	5.636	14.597
Stanje 31.12.2012	196.132	5.636	201.768

52 POSLOVANJE PO POOBLASTILU

	31.12.2013	31.12.2012
Nefinančne družbe	356.951	13
Država	7.268	9.180
Banke in druge finančne organizacije	15.569	11.199
Gospodinjstva	1.643	6
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	1.290	1.316
Tuje osebe	78	77
Obveznosti iz poslovanja z vrednostnimi papirji	615	930
Skupaj	383.414	22.721

53 POSREDNIŠKO POSLOVANJE IZ NASLOVA POSLOVANJA S STRANKAMI

	31.12.2013	31.12.2012
SREDSTVA	614	825
Terjatve poravnalnega oziroma transakcijskih računov za sredstva strank	117	262
– iz finančnih instrumentov	75	171
– do KDD oziroma obračunskega računa banke za prodane finančne instrumente	42	91
Denarna sredstva strank	497	563
– na poravnalnem računu za sredstva strank	363	511
– na transakcijskih računih bank	134	52
OBVEZNOSTI	614	825
Obveznosti poravnalnega oziroma transakcijskih računov za sredstva strank	614	825
– do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov	539	654
– do KDD oziroma obračunskega računa banke za kupljene finančne instrumente	0	105
– do banke oziroma poravnalnega računa banke za provizijo, stroške, ipd.	75	66
ZABILANČNA EVIDENCA	0	105
Finančni instrumenti strank, ločeno po storitvah	0	105
– sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	0	105

54 POMEMBNEJŠE POVEZAVE SKUPINE S POVEZANIMI OSEBAMI

54.1 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA IN ZUNAJBILANČNE POSTAVKE

	Pridružene družbe	
	31.12.2013	31.12.2012
Sredstva		
Dane vloge in krediti (bruto vrednost)	1	3
– krediti strankam, ki niso banke	1	2
– druga finančna sredstva	0	1
Naložbe v vrednostne papirje	2.237	2.237
– delnice in deleži	2.237	2.237
Obveznosti		
Prejete vloge in krediti	1.759	1.696
– vloge in krediti strank, ki niso banke	1.749	1.686
– druge finančne obveznosti	10	10
Podrejene obveznosti	0	27
Zunajbilančne postavke	4	3

	Ključno ravnateljsko osebje		Druge povezane osebe	
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
Sredstva				
Dane vloge in krediti (bruto vrednost)	297	323	5.166	13.292
– krediti strankam, ki niso banke	297	322	5.166	13.289
– druga finančna sredstva	0	1	0	3
Naložbe v vrednostne papirje	0	0	382	382
– delnice in deleži	0	0	382	382
Obveznosti				
Prejete vloge in krediti	574	684	1.560	3.459
– vloge in krediti strank, ki niso banke	574	677	1.442	3.370
– druge finančne obveznosti	0	7	118	89
Druge obveznosti	0	3	0	0
Zunajbilančne postavke	69	90	371	939

V ključno ravnateljsko osebje Skupine so vključeni uprava, izvršilni direktorji in nadzorni svet obvladujoče banke.

V druge povezane osebe Skupine so vključeni:

- ožji družinski člani ključnega ravnateljskega osebja,
- podjetja, kjer so lastniki ali člani ključnega ravnateljskega osebja člani ključnega ravnateljskega osebja Skupine ali njihovi ožji družinski člani,
- ključno ravnateljsko osebje odvisnih družb (uprava in izvršilni direktorji odvisnih družb),
- ožji družinski člani ključnega ravnateljskega osebja odvisnih družb,
- podjetja, kjer so lastniki ali člani ključnega ravnateljskega osebja člani ključnega ravnateljskega osebja odvisnih družb ali njihovi ožji družinski člani.

Posli s povezanimi osebami so sklenjeni pod normalnimi tržnimi pogoji.

54.2 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	Pridružene družbe	
	2013	2012
Čiste obresti	(89)	(1.652)
Čiste opravnine	(3)	172
Stroški storitev	(24)	(716)
Oslabitve kreditov	0	0
Oslabitve naložb	0	0
Odpisi	0	0
Skupaj	(116)	(2.196)

	Ključno ravnateljsko osebje		Druge povezane osebe	
	2013	2012	2013	2012
Čiste obresti	(17)	(7)	1.419	4.112
Čiste opravnine	0	0	(430)	(454)
Stroški storitev	(421)	(338)	(1.598)	(1.509)
Posamične oslabitve	0	0	0	(1.076)
Odpisi	0	0	0	0
Skupaj	(438)	(345)	(609)	1.073

54.3 KREDITI IN DANA POROŠTVA

	Člani uprave		Člani nadzornega sveta		Drugi delavci Skupine z individualno pogodbo	
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
Kreditni	6	7	47	58	2.539	2.807
Povprečna obrestna mera kreditov (v %)	8,48	8,59	3,66	4,18	3,48	3,67
Odplačila	0	0	12	10	490	682

55 IZPOSTAVLJENOSTI DO BANKE SLOVENIJE, REPUBLIKE SLOVENIJE IN DO DRUŽB V DRŽAVNI LASTI

Izpostavljenost do:	31.12.2013	31.12.2012
Banke Slovenije	329.921	140.764
– poravnalni račun	323.191	133.796
– drugo	6.730	6.968
Republike Slovenije	1.396.878	721.036
– obveznice	705.739	387.788
– drugi vrednostni papirji	276.472	261.500
– krediti	1.765	2.906
– naložbe z garancijo Republike Slovenije po vrstah	411.335	56.060
– drugo	666	1.118
Družb v državni lasti	440.272	578.126
– krediti	212.252	277.344
– vrednostni papirji	88.632	139.637
– potencialne in prevzete obveznosti	83.504	66.287
– drugo	55.884	94.858
Skupna izpostavljenost do Banke Slovenije, države in do družb v državni lasti	2.167.071	1.439.926
Delež v bilančni vsoti (v %)	45,05	27,06
Zunajbilančne postavke, pokrite z zavarovanjem s strani Banke Slovenije in Republike Slovenije	901	11.664
Bilančna vsota	4.810.793	5.321.810

56 GIBANJE ZAPADLIH NEPLAČANIH TERJATEV

Vrste terjatev in naložb	Stanje 1.1.2013	(v %)	Neto povečanje/ zmanjšanje	Odpis terjatev	Tečajne razlike	Prenos na DUTB	Stanje 31.12.2013	(v %)
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	82	0,01	0	(82)	0	0	0	0,00
Kreditni bankam	2.586	1,56	(35)	0	(28)	0	2.523	1,91
Kreditni strankam, ki niso banke	934.175	23,13	414.880	(20.193)	(17)	(714.082)	614.763	21,79
Druga finančna sredstva	5.028	6,06	801	(462)	0	(754)	4.613	20,29
Skupaj	941.871	18,71	415.646	(20.737)	(45)	(714.836)	621.899	13,42

Vrste terjatev in naložb	Stanje 1.1.2012	(v %)	Neto povečanje/ zmanjšanje	Odpis terjatev	Tečajne razlike	Stanje 31.12.2012	(v %)
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	82	0,01	0	0	0	82	0,01
Kreditni bankam	3.066	1,70	(133)	(96)	(251)	2.586	1,56
Kreditni strankam, ki niso banke	652.988	15,23	326.995	(44.923)	(885)	934.175	23,13
Druga finančna sredstva	4.550	2,39	1.039	(561)	0	5.028	6,06
Skupaj	660.686	12,20	327.901	(45.580)	(1.136)	941.871	18,71

57 PREJEMKI

	2013	2012
Uprava	275	258
Aleš Hauc	138	95
Igor Žibrik	137	50
Manja Skernišak	0	40
Andrej Plos	0	73
Člani nadzornega sveta	186	210
Člani komisij pri nadzornem svetu	88	68
Drugi delavci Skupine z individualno pogodbo	8.196	8.548
Skupaj	8.745	9.084

Prejemki članov uprave vključujejo plače, regres, nagrade, bonitete in premije za dodatno pokojninsko zavarovanje.

Prejemki članov nadzornega sveta, revizijske komisije, komisije za prejemke in imenovanja ter nominacijskega odbora nadzornega sveta vključujejo prejemke za opravljanje funkcije, sejnine, povračila stroškov, kotizacije in zavarovanje za odgovornost. Prejemki za opravljanje funkcij in sejin so izkazani v bruto zneskih.

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

V letu 2013 je iz naslova plačila za opravljanje funkcije, sejin, povračil stroškov in nagrad v nadzornih svetih odvisnih družb in pridružene družbe predsednik uprave Aleš Hauc prejel 55 tisoč € in član uprave Igor Žibrik 73 tisoč € bruto, pri čemer je neto izplačilo odvisno od davčne obravnave posameznega prejemka.

57.1 PODROBNEJŠI PRIKAZ PREJEMKOV UPRAVE, IZVRŠILNIH DIREKTORJEV, ČLANOV NADZORNEGA SVETA IN ČLANOV KOMISIJ NADZORNEGA SVETA

Prejemki uprave v obdobju 1.1. do 31.12.2013

v €

	Plača		Regres za LD		Nagrade		Bonitete	Premija za dodatno pokojninsko zavarovanje	Drugi prejemki		Skupaj	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Bruto	Bruto	Neto	Bruto	Neto
Aleš Hauc	129.049,76	59.796,91	783,66	470,15	0,00	0,00	5.333,65	2.819,04	0,00	0,00	137.986,11	60.267,06
Igor Žibrik	122.597,22	55.517,15	783,66	472,63	0,00	0,00	10.396,94	2.819,04	0,00	0,00	136.596,86	55.989,78
Skupaj	251.646,98	115.314,06	1.567,32	942,78	0,00	0,00	15.730,59	5.638,08	0,00	0,00	274.582,97	116.256,84

Prejemki uprave v obdobju 1.1. do 31.12.2012

v €

	Plača		Regres za LD		Nagrade		Bonitete	Premija za dodatno pokojninsko zavarovanje	Drugi prejemki		Skupaj	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Bruto	Bruto	Neto	Bruto	Neto
Aleš Hauc	88.118,32	41.391,50	508,71	361,11	0,00	0,00	5.071,46	1.837,12	0,00	0,00	95.535,61	41.752,61
Igor Žibrik	45.168,49	20.982,10	0,00	0,00	0,00	0,00	4.227,59	918,56	0,00	0,00	50.314,64	20.982,10
Manja Skernišak	36.738,23	18.134,57	763,06	474,68	0,00	0,00	1.445,78	918,56	0,00	0,00	39.865,63	18.609,25
Andrej Plos	67.792,87	33.539,19	763,06	472,46	0,00	0,00	2.524,15	1.607,48	92,77	0,00	72.780,33	34.011,65
Skupaj	237.817,91	114.047,36	2.034,83	1.308,25	0,00	0,00	13.268,98	5.281,72	92,77	0,00	258.496,21	115.355,61

Prejemki izvršilnih direktorjev v obdobju 1.1. do 31.12.2013

v €

	Plača		Regres za LD		Nagrade		Bonitete	Premija za dodatno pokojninsko zavarovanje	Drugi prejemki		Skupaj	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto			Bruto	Neto	Bruto	Neto
Skupaj	641.004,33	294.294,06	6.957,04	4.417,54	0,00	0,00	37.712,29	4.350,00	77.934,84	48.781,62	767.958,50	347.493,22

Prejemki izvršilnih direktorjev v obdobju 1.1. do 31.12.2012

v €

	Plača		Regres za LD		Nagrade		Bonitete	Premija za dodatno pokojninsko zavarovanje	Drugi prejemki		Skupaj	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto			Bruto	Neto	Bruto	Neto
Skupaj	633.134,91	305.027,54	5.341,42	3.355,40	0,00	0,00	36.983,28	3.950,00	0,00	0,00	679.409,61	308.382,94

Prejemki nadzornega sveta v obdobju 1.1. do 31.12.2013

v €

Ime in priimek	Prejemki za opravljane funkcije in sejnine	Povračila stroškov	Kotizacije	Zavarovanje odgovornosti	Skupaj
Peter Kukovica	26.305,00	2.570,13	0,00	414,00	29.289,13
Niko Samec	20.451,71	353,29	0,00	413,98	21.218,98
Karmen Dvorjak	18.318,29	654,31	0,00	414,00	19.386,60
Andrej Fatur	18.251,29	3.066,08	262,73	414,00	21.994,10
Miha Glavič	19.088,29	0,00	0,00	414,00	19.502,29
Peter Kavčič	18.603,29	770,18	796,87	414,00	20.584,34
Keith Charles Miles	19.884,62	10.628,65	0,00	414,00	30.927,27
Egon Žižmond	18.813,29	0,00	0,00	413,97	19.227,26
Aljoša Tomaž	3.817,21	262,64	0,00	0,00	4.079,85
Skupaj	163.532,99	18.305,28	1.059,60	3.311,95	186.209,82

Prejemki nadzornega sveta v obdobju 1.1. do 31.12.2012

v €

Ime in priimek	Prejemki za opravljane funkcije in sejnine	Povračila stroškov	Kotizacije	Skupaj
Franc Škufca	12.583,19	2.576,29	673,55	15.833,03
Andrej Svetina	9.684,23	785,07	433,55	10.902,85
Anton Guzej	11.169,23	737,32	433,55	12.340,10
Aleš Krisper	8.804,23	433,36	921,29	10.158,88
Janez Košak	11.224,23	1.703,29	433,55	13.361,07
Dušan Jovanovič	14.718,87	279,20	710,71	15.708,78

Ime in priimek	Prejemki za opravljane funkcije in sejnine	Povračila stroškov	Kotizacije	Skupaj
Ivan Simič	1.798,33	133,13	0,00	1.931,46
Darjan Petrič	10.894,23	1.938,68	1.184,52	14.017,43
Vida Lebar	11.664,23	715,49	433,55	12.813,27
Peter Kukovica	11.161,13	1.357,67	0,00	12.518,80
Niko Samec	8.481,85	13,78	1.006,45	9.502,08
Karmen Dvorjak	7.880,73	446,84	0,00	8.327,57
Andrej Fatur	8.375,73	816,39	0,00	9.192,12
Miha Glavič	8.155,73	00,00	976,13	9.131,86
Peter Kavčič	8.375,73	503,81	983,87	9.863,41
Dušanka Jurenc	5.922,40	0,00	0,00	5.922,40
Keith Charles Miles	5.972,40	3.412,00	0,00	9.384,40
Egon Žižmond	7.880,73	0,00	0,00	7.880,73
Skupaj prejeto v obvladujoči banki	164.747,20	15.852,32	8.190,72	188.790,24
Dušan Jovanovič	21.032,00	258,00	0,00	21.290,00
Skupaj prejeto v odvisnih družbah	21.032,00	258,00	0,00	21.290,00
Skupaj	185.779,20	16.110,32	8.190,72	210.080,24

Prejemki revizijske komisije v obdobju 1.1. do 31.12.2013

v €

Ime in priimek	Prejemki za opravljane funkcije in sejnine	Povračila stroškov	Kotizacije	Skupaj
Andrej Svetina	220,00	0,00	0,00	220,00
Kosta Bizjak	220,00	0,00	0,00	220,00
Franc Koletnik	220,00	0,00	0,00	220,00
Aleksander Igličar	10.782,00	946,60	0,00	11.728,60
Keith Charles Miles	8.154,93	4.263,45	0,00	12.418,38
Andrej Fatur	5.852,79	1.947,08	0,00	7.799,87
John Harris	11.002,00	5.978,87	0,00	16.980,87
Peter Kavčič	2.348,17	54,05	0,00	2.402,22
Skupaj	38.799,89	13.190,05	0,00	51.989,94

Prejemki revizijske komisije v obdobju 1.1. do 31.12.2012

v €

Ime in priimek	Prejemki za opravljane funkcije in sejnine	Povračila stroškov	Kotizacije	Skupaj
Andrej Svetina	5.254,65	945,78	0,00	6.200,43
Kosta Bizjak	6.228,55	956,89	0,00	7.185,44
Franc Koletnik	6.228,55	0,00	0,00	6.228,55
Janez Košak	3.507,29	679,52	0,00	4.186,81
Aleksander Igličar	3.280,97	587,51	441,29	4.309,77
Keith Charles Miles	2.844,15	459,65	0,00	3.303,80
Andrej Fatur	1.312,06	181,42	0,00	1.493,48
John Harris	1.666,77	1.299,52	0,00	2.966,29
Skupaj	30.322,99	5.110,29	441,29	35.874,57

Prejemki komisije za prejemke in imenovanja v obdobju 1.1. do 31.12.2013

v €

Ime in priimek	Prejemki za opravljane funkcije in sejnine	Povračila stroškov	Kotizacije	Skupaj
Peter Kukovica	7.142,93	1.073,67	0,00	8.216,60
Niko Samec	5.500,79	0,00	0,00	5.500,79
Peter Kavčič	4.840,79	33,39	0,00	4.874,18
Romana Košorok	10.210,00	1.109,93	0,00	11.319,93
Jure Srhoj	125,81	0,00	0,00	125,81
Adriana Rejc Buhovac	5.550,00	61,59	0,00	5.611,59
Skupaj	33.370,32	2.278,58	0,00	35.648,90

Prejemki komisije za prejemke in imenovanja v obdobju 1.1. do 31.12.2012

v €

Ime in priimek	Prejemki za opravljane funkcije in sejnine	Povračila stroškov	Kotizacije	Skupaj
Dušan Jovanovič	5.034,65	119,35	0,00	5.154,00
Franc Škufca	3.287,29	14,32	0,00	3.301,61
Marko Vresk	5.733,55	329,43	0,00	6.062,98
Ivan Simič	490,83	23,87	0,00	514,70
Peter Kukovica	2.844,15	479,21	0,00	3.323,36
Niko Samec	1.312,06	0,00	0,00	1.312,06
Peter Kavčič	1.752,06	17,54	0,00	1.769,60
Romana Košorok	3.280,97	287,33	0,00	3.568,30
Jure Srhoj	2.316,78	128,90	0,00	2.445,68
Skupaj	26.052,34	1.399,95	0,00	27.452,29

Prejemki nominacijskega odbora v obdobju 1.1. do 31.12.2012

v €

Ime in priimek	Prejemki za opravljane funkcije in sejnine	Povračila stroškov	Skupaj
Dušan Jovanovič	761,67	0,00	761,67
Slava Horvat	870,00	0,00	870,00
Marko Garbajs	870,00	0,00	870,00
Vanessa Grmek	870,00	0,00	870,00
Anja Strojín Štampar	870,00	0,00	870,00
Skupaj	4.241,67	0,00	4.241,67

58 DOGODKI PO DATUMU IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

Bonitetna agencija Moody's Investors Service je obvladujoči banki zvišala oceno dolgoročnega tveganja s Caa2 na Caa1 ter spremenila obete za prihodnost iz negativnih v stabilne. Ocena finančne moči banke je ostala nespremenjena (E). Moody's je zvišala tudi oceno BCA (baseline credit assessment) s caa3 na caa2 (ocena finančne moči banke brez državne pomoči).

Bonitetna agencija Standard & Poor's je obvladujoči banki zvišala oceno poslovanja s Ccc na B ter potrdila dolgoročno bonitetno oceno na Bpi.

Bonitetna agencija Fitch Ratings je marca 2014 potrdila bonitetne ocene obvladujoče banke.

Adria Bank AG je zaradi zahtev avstrijske centralne banke oblikovala dodatne oslabitve, zaradi česar je nastala potreba po dokapitalizaciji te banke. V mesecu aprilu 2014 je predvidena Skupščina Adria Bank AG, na kateri bodo delničarji odločali o dokapitalizaciji banke s ciljem zagotoviti njeno priporočeno kapitalsko ustreznost.

NE MOREM SE
ODLOČITI MED DVEMA
NAJLJUBŠIMA
TRENUTKOMA. PRVI
JE, KO ZA HIP CELOTNO

OMIZJE UTIHNE IN
RAZISKUJE OKUSE, KI SO
JIH PRAVKAR ZAUŽILI.
DRUGI JE, KO SE NJIHOV
UŽITEK SPREMENI V
ZADOVOLJSTVO. ENIM
OČI KAR ZAŽARIJO,
POGOVOR SPET
STEČE IN NA LICIH SE
IZRIŠEJO NASMEHI.
AVTENTIČNA HRANA,
SKRBNO IZBRANA IN
PRIPRAVLJENA, JE
MOJE DARILLO GOSTOM.
ŠE VEČ: ODGOVORNOST,
KI JO Z VESELJEM
SPREJMEM. TO JE BIL
MOJ CILJ, PREDEN SEM
POSTAL PODJETNIK, IN
TO JE MOJE VODILO ŠE
DANDANES.

ZAME JE BILO LETO 1996 PRELOMNO LETO.

Gregor Protner
GREGOR PROTNER, VINAR

RAČUNOVODSKO POROČILO NOVE KBM D.D.



01 REVIZORJEVO POROČILO O RAČUNOVODSKIH IZKAZIH NOVE KBM D.D.

Deloitte.

Deloitte Revizija d.o.o.
Dunajska cesta 165
1000 Ljubljana
Slovenija

Tel: +386 (0)1 3072 800
Fax: +386 (0)1 3072 900
www.deloitte.si

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA lastnikom družbe Nova KBM d.d.

Poročilo o računovodskih izkazih

Revidirali smo priložene nekonsolidirane računovodske izkaze banke Nova KBM d.d. (v nadaljevanju: 'Banka'), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2013, izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne opombe.

Odgovornost posloводства za računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, in za takšen notranji nadzor, ki je po mnenju posloводства potreben za pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o teh računovodskih izkazih na podlagi revizije. Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja. Ti standardi zahtevajo od nas izpolnjevanje etičnih zahtev ter načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev sprejemljivega zagotovila, da računovodski izkazi ne vsebujejo pomembno napačne navedbe.

Revizija vključuje izvajanje postopkov za pridobitev revizijskih dokazov o zneskih in razkritjih v računovodskih izkazih. Izbrani postopki so odvisni od revizorjeve presoje in vključujejo tudi ocenjevanje tveganj napačne navedbe v računovodskih izkazih zaradi prevare ali napake. Pri ocenjevanju teh tveganj prouči revizor notranje kontroliranje, povezano s pripravljanjem in poštenim predstavljanjem računovodskih izkazov Banke, da bi določil okoliščinam ustrezne revizijske postopke, ne pa, da bi izrazil mnenje o uspešnosti notranjega kontroliranja Banke. Revizija vključuje tudi ovrednotenje ustreznosti uporabljenih računovodskih usmeritev in utemeljenosti računovodskih ocen posloводства kot tudi ovrednotenje celotne predstavitve računovodskih izkazov.

Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše revizijsko mnenje.

Ime Deloitte se nanaša na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravno osebo, ustanovljeno v skladu z zakonodajo Združenega kraljestva Velike Britanije in Severne Irske (v zvezi s tem: «UK private company limited by guarantee»), in mražo njenih članic, od katerih je vsaka ločena in samostojna pravna oseba. Podrobnejši opis pravne organiziranosti združenja Deloitte Touche Tohmatsu Limited in njenih družb članic je na voljo na www.deloitte.com/si/nasa-druzba.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Mnenje

Po našem mnenju nekonsolidirani računovodski izkazi podajajo resničen in pošten prikaz finančnega položaja banke Nova KBM d.d. na dan 31. decembra 2013 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Poudarjanje zadev - Konsolidirani računovodski izkazi

Banka je obvladujoča družba v skupini Nova KBM (v nadaljevanju: 'Skupina'). Konsolidirani računovodski izkazi Skupine, pripravljene v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, so predstavljeni ločeno. Revidirali smo konsolidirane računovodske izkaze Skupine in 4. aprila 2014 izdali mnenje brez pridržkov.

Naše mnenje v zvezi s poudarjeno zadevo ni prilagojeno.

Poročilo o drugih zakonskih in regulativnih zahtevah

Poslovodstvo je odgovorno tudi za pripravo poslovnega poročila v skladu z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1). Naša odgovornost je podati oceno o tem, ali je poslovno poročilo skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi. Naši postopki v zvezi s tem so opravljeni v skladu z mednarodnim standardom revidiranja 720 in omejeni zgolj na oceno skladnosti poslovnega poročila z revidiranimi računovodskimi izkazi. Po našem mnenju je poslovno poročilo skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Katarina Kadunc
Pooblaščenca revizorka



Yuri Sidorovich
Predsednik uprave



Deloitte.

DELOITTE REVIZIJA D.O.O.
Ljubljana, Slovenija 3

Ljubljana, 4. april 2014

02 RAČUNOVODSKI IZKAZI NOVE KBM D.D.

1 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA – NOVA KBM D.D.

v tisoč €

VSEBINA	Pojasnila	1.1.–31.12.2013	1.1.–31.12.2012
Prihodki iz obresti	7	145.907	177.026
Odhodki za obresti	7	(85.279)	(105.290)
Čiste obresti	7	60.628	71.736
Prihodki iz dividend	8	1.811	3.364
Prihodki iz opravnin (provizij)	9	46.179	46.365
Odhodki za opravnine (provizije)	9	(4.424)	(4.630)
Čiste opravnine (provizije)	9	41.755	41.735
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	10	64.033	24.550
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	11	1.062	(8.630)
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	12	(1.229)	2.633
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	13	(1.343)	716
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	-	85	(26)
Druge čiste poslovne izgube	14	(14.676)	(1.067)
Administrativni stroški	15	(71.242)	(70.157)
Amortizacija	16	(11.788)	(11.986)
Rezervacije	17	(43.298)	(9.947)
Oslabitve	18	(659.659)	(295.038)
Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	-	367	397
IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	-	(633.494)	(251.720)
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	19	(23.006)	11.080
ČISTA IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	-	(656.500)	(240.640)
Čisti dobički po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja	20	0	37.385
ČISTA IZGUBA POSLOVNEGA LETA	-	(656.500)	(203.255)
Osnovna čista izguba na delnico (v €)	21	(65,65)	(5,20)
Popravljen čista izguba na delnico (v €)	-	(65,65)	(5,20)

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

2 IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA – NOVA KBM D.D.

v tisoč €

VSEBINA	Pojasnila	1.1.–31.12.2013	1.1.–31.12.2012
ČISTA IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	-	(656.500)	(203.255)
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI	-	9.232	22.089
POSTAVKE, KI POZNEJE NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID	44.1	268	0
Aktuarski čisti dobički za pokojninske programe, pripoznani v zadržani izgubi	-	293	0
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki pozneje ne bodo preračunane v poslovni izid	-	(25)	0
POSTAVKE, KI BODO LAHKO POZNEJE PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID	44.1	8.964	22.089
Čisti dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	-	10.740	27.765
- dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	-	4.895	17.061
- prenos izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	-	5.845	10.704
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki bodo lahko pozneje preračunane v poslovni izid	-	(1.776)	(5.676)
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	-	(647.268)	(181.166)

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

3 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA – NOVA KBM D.D.

v tisoč €

VSEBINA	Pojasnila	31.12.2013	31.12.2012
Denar in blagajni in stanje na računih pri centralni banki	22	334.830	151.124
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	23	612	1.178
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	24	24.586	34.043
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	25	1.210.799	417.102
Kreditni	-	1.988.824	3.127.450
- krediti bankam	26	151.294	169.382
- krediti strankam, ki niso banke	27	1.826.371	2.891.136
- druga finančna sredstva	28	11.159	66.932
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	29	192.437	397.130
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	36	780	310
Opredmetena osnovna sredstva	30	58.010	62.004
Naložbene nepremičnine	31	2.339	1.660
Neopredmetena sredstva	32	18.329	23.381
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družib	33	54.139	55.980
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	34	10.290	35.100
- terjatve za davek	34	2	4
- odložene terjatve za davek	34	10.288	35.096
Druga sredstva	35	14.008	32.106
SKUPAJ SREDSTVA	-	3.909.983	4.338.568
Finančne obveznosti do centralne banke	37	426.002	423.646
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	38	976	3.412
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	39	2.869.463	3.674.360
- vloge bank	39	51.982	53.880
- vloge strank, ki niso banke	39	2.359.553	2.910.847
- krediti bank	39	357.910	501.368
- krediti strank, ki niso banke	39	4.549	6.368
- dolžniški vrednostni papirji	39	69.284	88.591
- podrejene obveznosti	39	0	88.190
- druge finančne obveznosti	39	26.185	25.116
Rezervacije	40	83.851	41.033
Druge obveznosti	41	11.979	3.548
SKUPAJ OBVEZNOSTI	-	3.392.271	4.145.999
Osnovni kapital	42	150.000	40.814
Kapitalske rezerve	43	360.572	165.775
Presežek iz prevrednotenja	44	7.140	(2.092)
Rezerve iz dobička	45	0	275.044
Zadržana izguba (vključno s čisto izgubo poslovnega leta)	46	0	(286.972)
SKUPAJ KAPITAL	-	517.712	192.569
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	-	3.909.983	4.338.568

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

4 IZKAZ DENARNIH TOKOV – NOVA KBM D.D.

v tisoč €

Oznaka	VSEBINA	1.1.–31.12.2013	1.1.–31.12.2012
A.	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a)	Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	(633.494)	(251.720)
	Amortizacija	11.788	11.986
	Oslabitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	41.158	12.334
	Oslabitev kreditov	478.718	254.954
	Oslabitev finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	1.657	0
	Oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	18.643	12.443
	Oslabitev naložb v kapital v odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe	119.483	15.307
	Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	1.343	(716)
	Čiste izgube iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	3.392	58
	Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	(85)	26
	Drugi (dobički) iz naložbenja	(10.381)	(15.472)
	Drugi (dobički)/izgube iz financiranja	(89.540)	9.697
	Čisti nerealizirani (dobički) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje in z njimi povezanimi obveznostmi	(367)	(397)
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	43.298	9.947
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	(14.387)	58.447
b)	(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	(2.636)	301.431
	Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	566	7.263
	Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	9.275	3.884
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(225.827)	122.261
	Čisto zmanjšanje kreditov	213.024	167.554
	Čisto zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	169	700
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	157	(231)
c)	(Zmanjšanja) poslovnih obveznosti	(699.272)	(210.495)
	Čisto povečanje finančnih obveznosti do centralne banke	2.356	53.181
	Čisto povečanje finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	515	1.719
	Čisto (zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(690.787)	(315.481)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(19.307)	60.706
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	7.951	(10.620)
d)	Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)	(716.295)	149.383
e)	(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	0	0
f)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (d + e)	(716.295)	149.383

v tisoč €

Oznaka	VSEBINA	1.1.–31.12.2013	1.1.–31.12.2012
B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a)	Prejemki pri naložbenju	292.638	83.999
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	312	45
	Prejemki pri prodaji naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb – ustavljeno poslovanje	50.034	15.000
	Prejemki iz nekratkoročnih sredstev ali obveznosti v posesti za prodajo	639	562
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	239.127	65.536
	Drugi prejemki iz naložbenja	2.526	824
	Drugi prejemki iz naložbenja – ustavljeno poslovanje	0	2.032
b)	Izdatki pri naložbenju	(61.437)	(113.393)
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	(3.395)	(2.573)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	(1.417)	(2.561)
	(Izdatki pri nakupu naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb)	(26.997)	0
	(Izdatki za nekratkoročna sredstva ali obveznosti v posesti za prodajo)	0	(2)
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	(29.628)	(108.257)
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a + b)	231.201	(29.394)
C.	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
a)	Prejemki pri financiranju	720.001	0
	Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	100.000	0
	Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	620.001	0
b)	Izdatki pri financiranju	0	(99.542)
	(Plačane dividende)	0	(3)
	(Odplačila podrejenih obveznosti)	0	(99.539)
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a + b)	720.001	(99.542)
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	(2.313)	(850)
E.	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Af +Bc + Cc)	234.907	20.447
F.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	220.530	200.933
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F)	453.124	220.530

V letu 2013 znašajo neto prejemki pri naložbenju iz naslova ustavljenega poslovanja (prejeta kupnina iz naslova prodaje pridružene družbe Zavarovalnice Maribor d.d.) 50.034 tisoč € (17.032 tisoč € v letu 2012).

Uskladitev denarja in denarnih ustreznikov na dan 31.12.2013 s postavkami izkaza finančnega položaja je narejena v pojasnilu 22.1.

Denarni tokovi od obresti, dividend in deležev v dobičku

v tisoč €

	1.1.–31.12.2013	1.1.–31.12.2012
Plačane obresti	(101.424)	(102.786)
Prejete obresti	203.107	161.941
Plačane dividende	0	(3)
Prejete dividende in deleži v dobičku	1.812	5.395

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

5 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA – NOVA KBM D.D.

Izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje od 1.1. do 31.12.2013

v tisoč €

VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržana izguba (vključno s čisto izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE POSLOVNEGA LETA	40.814	165.775	(2.092)	275.044	(286.972)	192.569
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	9.232	0	(656.500)	(647.268)
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	252.411	720.000	0	0	0	972.411
Poravnava izgube prejšnjih let in izguba poslovnega leta	0	(668.428)	0	(275.044)	943.472	0
Drugo	(143.225)	143.225	0	0	0	0
KONČNO STANJE POSLOVNEGA LETA	150.000	360.572	7.140	0	0	517.712

Drugo zmanjšanje osnovnega kapitala in povečanje kapitalskih rezerv se nanaša na ukrep Banke Slovenije o prenehanju vseh kvalificiranih obveznosti banke zaradi pokrivanja izgube (pojasnilo 42).

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

Izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje od 1.1. do 31.12.2012

v tisoč €

VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržana izguba/dobiček (vključno s čisto izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE POSLOVNEGA LETA	40.815	165.775	(24.181)	275.044	(83.717)	373.736
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	22.089	0	(203.255)	(181.166)
Drugo	(1)	0	0	0	0	(1)
KONČNO STANJE POSLOVNEGA LETA	40.814	165.775	(2.092)	275.044	(286.972)	192.569
BILANČNA IZGUBA POSLOVNEGA LETA					(286.972)	(286.972)

Drugo zmanjšanje v postavki osnovni kapital izhaja iz naslova zaokrožitev iz celih v tisoč €.

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

03 POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM NOVE KBM D.D.

1 OSNOVNE INFORMACIJE

Nova KBM d.d. je obvladujoča družba Skupine Nove KBM, ki jo na dan 31.12.2013 ob obvladujoči družbi sestavlja še 11 odvisnih družb.

Nova KBM d.d. (v nadaljevanju: banka) je komercialna banka s tradicijo, usmerjena v standardne posle poslovanja s prebivalstvom in podjetji. Sedež ima v Ulici Vita Kraigherja 4, 2505 Maribor, Slovenija.

Osnovni kapital banke je na dan 31.12.2013 znašal 150.000.000 € in je bil razdeljen na 10.000.000 navadnih kosovnih delnic, katerih lastnik je v celoti Republika Slovenija.

Banka je zavezana k pripravi skupinskih računovodskih izkazov.

2 IZHODIŠČA ZA PREDSTAVITEV RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Uprava Nove KBM d.d. je 3.4.2014 odobrila objavljene računovodske izkaze banke na dan 31.12.2013.

Računovodski izkazi so bili pripravljene ob upoštevanju predpostavke, da bo banka v predvidljivi prihodnosti nadaljevala s poslovanjem kot delujoče podjetje in da bo sposobna poravnati svoje obveznosti ob zapadlosti.

2.1 IZJAVA O SKLADNOSTI IN NAMEN RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Računovodski izkazi so pripravljene v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (v nadaljevanju: MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija. Računovodski izkazi so skladni z zahtevami glede letnega poročanja in zagotavljajo splošno uporabne finančne informacije o preteklem poslovanju.

Računovodski izkazi so namenjeni splošni uporabi in vsebujejo splošno uporabne informacije. Računovodski izkazi niso namenjeni določenemu uporabniku ali poslu, zato naj se uporabniki pri sprejemanju odločitev ne zanašajo izključno na te računovodske izkaze.

2.2 PODLAGA ZA MERJENJE

Računovodski izkazi so pripravljani ob upoštevanju izvirne vrednosti, razen v spodaj navedenih primerih, kjer se upošteva poštena vrednost:

- finančna sredstva, izmerjena po poštenu vrednosti skozi poslovni izid,
- finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo,
- izpeljani finančni instrumenti,
- naložbene nepremičnine.

Metode, uporabljene pri merjenju poštene vrednosti, so opisane v nadaljevanju.

2.3 UPORABA PRESOJ IN OCEN

Priprava računovodskih izkazov v skladu z MSRP zahteva uporabo presoj in ocen, ki vplivajo na vrednost poročanih sredstev in obveznosti, na razkritje potencialnih sredstev in obveznosti na datum poročanja ter na višino prihodkov in odhodkov v obdobju, ki se je takrat končalo.

Najpomembnejše presoje se nanašajo na razporejanje finančnih instrumentov, še posebej na delitev med portfeljem v posesti do zapadlosti in portfeljem, namenjenim trgovanju. Razporejanje finančnih instrumentov se izvede pred prvotnim pripoznavanjem finančnega instrumenta glede na politiko banke.

Ocene se uporabijo za: oslabitve kreditov strankam, oslabitve za prodajo razpoložljivih finančnih sredstev, poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti, rezervacije za zunajbilančna tveganja, amortizacijsko dobo opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev, potencialne davčne postavke, rezervacije za obveznosti do zaposlencev in rezervacije za obveznosti iz naslova pravnih sporov.

Spremembe ocen glede oslabitev imajo zelo pomemben vpliv na finančni položaj in rezultate poslovanja. Te ocene se lahko v prihodnosti spremenijo zaradi spremenjenih gospodarskih pogojev in odplačilne sposobnosti komitentov ter zaradi spremembe vrednosti zavarovanj za slabe kredite ob njihovem unovčenju (pojasnilo 4.1.5). Trenutno razpoložljivi podatki o stanju gospodarstva nakazujejo, da bo banka v prihodnosti verjetno morala dodatno oslabiti svoje naložbe, pri čemer bi lahko bil obseg bodočih popravkov vrednosti znaten.

2.4 PREDSTAVITVENA IN FUNKCIJSKA VALUTA

Postavke v računovodskih izkazih so prikazane v evrih, ki so funkcijska in predstavitvena valuta banke.

Vsi zneski v računovodskih izkazih in njihovih pojasnilih so izraženi v tisoč €, razen če je drugače navedeno. Zaradi zaokroževanja podatkov se lahko pri seštevanju pojavijo računске razlike.

3 POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE

Sprejete računovodske usmeritve so se uporabljale konsistentno v obeh poročevalskih obdobjih, predstavljenih v teh računovodskih izkazih.

3.1 PREVEDBA POSLOVNIH DOGODKOV V TUJI VALUTI

Transakcije v tuji valuti se pretvorijo v funkcijsko valuto po tečaju na dan posla. Tečajne razlike se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Postavke sredstev in obveznosti, ki so nominirane v tujih valutah, so v računovodskih izkazih preračunane z uporabo referenčnega tečaja Evropske centralne banke, ki je veljaven na datum poročanja. Učinki prevedbe so prikazani v izkazu poslovnega izida kot neto dobiček ali izguba iz tečajnih razlik.

Tečajne razlike, ki nastajajo pri nedenarnih postavkah, kot so lastniški instrumenti, razvrščeni v skupino finančnih sredstev, izmerjenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se prikažejo kot del dobička ali izgube iz naslova merjenja po pošteni vrednosti. Tečajne razlike pri lastniških instrumentih, razvrščenih v skupino finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se prikažejo v drugem vseobsegajočem donosu, skupaj z učinkom merjenja po pošteni vrednosti.

3.2 DENARNI USTREZNIKI

Denarni ustrezniki so kratkoročne, hitro unovčljive naložbe, ki se lahko takoj pretvorijo v znane zneske denarnih sredstev in pri katerih je tveganje spremembe vrednosti zanemarljivo.

Med denarne ustreznike banka šteje:

- gotovinska denarna sredstva ter stanja na poravnalnem računu in tekočih računih,
- kredite bankam z originalno zapadlostjo do 3 mesecev,
- naložbe v dolžniške vrednostne papirje, razpoložljive za prodajo, z originalno zapadlostjo do 3 mesecev.

Sredstva obvezne rezerve so razpoložljiva za dnevno poslovanje, zato so upoštevana kot denarni ustreznik.

3.3 FINANČNA SREDSTVA

3.3.1 RAZVRŠČANJE FINANČNIH SREDSTEV

Banka ob začetnem pripoznanju finančna sredstva razvrsti glede na namen pridobitve, čas držanja v posesti in vrsto finančnega instrumenta na:

- finančna sredstva, izmerjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, ki se delijo na finančna sredstva v posesti za trgovanje in na druge finančne instrumente po pošteni vrednosti skozi poslovni izid. Banka med finančna sredstva v posesti za trgovanje uvršča instrumente, s katerimi namerava aktivno trgovati in izkoristiti kratkoročna nihanja v ceni. V to skupino so razvrščeni lastniški in dolžniški vrednostni papirji ter izvedeni finančni instrumenti, razen tistih, ki so namenjeni varovanju. V skupino finančnih sredstev, izmerjenih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, vodstvo razvrsti instrumente ob začetnem pripoznavanju, kadar bodo tako zagotovljene ustreznejše informacije iz naslova merjenja ali pripoznavanja;
- finančna sredstva v posesti do zapadlosti so sredstva z določenimi ali določljivimi plačili in določeno zapadlostjo, za katera banka izpričuje namen in sposobnost posedovanja do zapadlosti,
- finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, so sredstva, ki niso bila kupljena z namenom trgovanja in jih banka namerava posedovati nedoločeno časovno obdobje. Sredstvo se lahko proda zaradi likvidnostnih potreb ali sprememb tržnih razmer (sprememb obrestnih mer, deviznih tečajev ali cen finančnih instrumentov),
- posojila in terjatve so finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili, s katerimi se ne trguje na aktivnem trgu.

Banka ima sklenjene finančne instrumente za namene ekonomskega varovanja drugega finančnega instrumenta. V računovodenju ne uporablja pravil obračunavanja varovanja pred tveganjem, ker se učinki merjenja tako prvega kot drugega finančnega instrumenta istočasno kažejo v izkazu poslovnega izida.

Banka nima določenih instrumentov, za katere bi morala obračunavati varovanje pred tveganji.

3.3.2 PRIPOZNANJE IN ODPRAVA PRIPOZNANJA FINANČNIH SREDSTEV

Nakupi in prodaje finančnih sredstev, razen posojil in terjatev, se pripoznajo na dan trgovanja (dan sklenitve pogodbe). Posojila in terjatve se pripoznajo na dan poravnave.

Banka odpravi pripoznanje finančnega sredstva, ko pogodbene pravice do denarnih tokov potečejo ali ko je finančno sredstvo preneseno in prenos izpolnjuje kriterije za odpravo pripoznanja (banka je prenesla vse pravice in tveganja iz finančnega sredstva). Če banka prenese finančno sredstvo, vendar zadrži skoraj vsa tveganja in koristi, se pripoznanje finančnega sredstva ne odpravi.

Pri odpravi pripoznanja finančnega sredstva v celoti se razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva ter vsoto prejetih nadomestil (vključno z novim dobljenim sredstvom, zmanjšano za novo prevzeto obveznost) in nabranimi dobički ali izgubami, ki so bile pripoznane neposredno v kapitalu, pripozna v izkazu poslovnega izida.

3.3.3 MERJENJE FINANČNIH SREDSTEV

Finančna sredstva, razen finančnih sredstev, izmerjenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se začetno izmerijo po pošteni vrednosti, povečani za stroške posla.

Finančna sredstva, izmerjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se začetno izmerijo po pošteni vrednosti, stroški posla pa se ob nakupu izkažejo v izkazu poslovnega izida.

Finančna sredstva v posesti za trgovanje in finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, se po začetnem pripoznanju merijo po pošteni vrednosti. Poštena vrednost temelji na objavljeni tržni ceni na datum poročanja, ki predstavlja najboljše povpraševanje oziroma, če to ni dostopno, zaključni tečaj. Za finančna sredstva, za katera cena na trgu ni objavljena, banka izmeri pošteno vrednost z uporabo modelov vrednotenja. Ti vključujejo uporabo cen primerljivih poslov in metodo diskontiranih bodočih denarnih tokov.

Izvedene finančne instrumente, ki vključujejo valutne terminske posle, obrestne zamenjave, valutne opcije in terminske posle z vrednostnimi papirji, banka uporablja za trgovanje ter jih izmeri po pošteni vrednosti. Poštena vrednost izvedenih finančnih instrumentov je enaka nerealiziranim dobičkom ali izgubam iz naslova vrednotenja po tržnih cenah oziroma po pogodbeni terminski vrednosti.

Lastniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo, katerih poštena vrednost se ne more zanesljivo izmeriti, se merijo po nabavni vrednosti (nabavna cena, povečana za stroške posla in zmanjšana za oslabitev).

Posojila in terjatve se izmerijo po odplačni vrednosti po metodi efektivne obrestne mere.

Posojila in terjatve so izkazani v višini neodplačane glavnice, povečani za neodplačane obresti in nadomestila ter zmanjšani za znesek oslabitve posojila.

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti se izmerijo po odplačni vrednosti. Odplačna vrednost se izračuna kot znesek začetno pripoznane terjatve, zmanjšan za odplačila glavnice, povečan ali zmanjšan za nabrano odplačilo razlike med začetnim in v plačilo zapadlim zneskom ter zmanjšan zaradi oslabitve finančnega sredstva.

3.3.4 DOBIČKI IN IZGUBE

Dobički in izgube, ki izhajajo iz spremembe poštene vrednosti finančnih sredstev, izmerjenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se pripoznajo v poslovnem izidu v obdobju, v katerem nastanejo.

Dobički in izgube, ki izhajajo iz spremembe poštene vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se pripoznajo neposredno v drugem vseobsegajočem donosu, razen izgub zaradi oslabitve in dobičkov in izgub iz naslova tečajnih razlik, dokler se ne opravi odprava pripoznanja finančnega sredstva. V tem primeru se nabrani dobički ali izgube, izkazani v kapitalu, pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Obresti iz dolžniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, izračunane z uporabo metode efektivne obrestne mere, se pripoznajo neposredno v izkazu poslovnega izida.

"Dobiček prvega dne"

Ko je cena transakcije na neaktivnem trgu za isti instrument bistveno drugačna od poštene vrednosti na drugem pomembnem primerljivem trgu ali če je cena transakcije bistveno drugačna od cene, ki temelji na modelu vrednotenja, ki upošteva predpostavke iz aktivnega trga, banka takoj pripozna razliko med ceno transakcije in pošteno vrednostjo v izkazu poslovnega izida v postavki neto dobički in izgube iz trgovanja kot "dobiček/izgubo prvega dne". V primeru, ko cena na trgu ni relevantna, se razlika med ceno transakcije in modelom vrednotenja pripozna v izkazu poslovnega izida šele tedaj, ko trg postane pomemben, ali takrat, ko se instrument odtuji.

3.3.5 PRERAZVRSTITVE FINANČNIH SREDSTEV

V letih 2013 in 2012 banka ni prerazvrstila nobenih finančnih sredstev iz ene kategorije v drugo kategorijo.

3.3.6 OSLABITVE FINANČNIH SREDSTEV

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

Banka vsako poročevalsko obdobje oceni, ali so prisotni znaki, ki označujejo oslabitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo. Pomembno ali dolgotrajno zmanjšanje poštene vrednosti finančnega sredstva pod njegovo nabavno vrednost lahko predstavlja nepristranski dokaz o oslabitvi. Odločitev, kaj predstavlja pomemben ali dolgotrajen padec poštene vrednosti, temelji na ocenah. Pri postavitvi teh ocen upošteva banka (poleg drugih dejavnikov) volatilnost cen vrednostnih papirjev.

V primeru oslabitve dolžniškega finančnega sredstva, razpoložljivega za prodajo, se nabrana izguba, pripoznana v drugem vseobsegajočem donosu, prenese v izkaz poslovnega izida. Tako pripoznano izgubo je mogoče razveljaviti.

Če se v naslednjem obdobju poštena vrednost dolžniškega finančnega sredstva, razpoložljivega za prodajo, poveča in je povečanje moč nepristransko povezati z dogodkom, ki je nastal po pripoznanju izgube, se odprava oslabitve izkaže preko izkaza poslovnega izida.

V primeru oslabitve lastniškega vrednostnega papirja, razpoložljivega za prodajo, se izguba zaradi oslabitve pripozna v izkazu poslovnega izida. Odprava oslabitve lastniškega vrednostnega papirja se ne izvede preko izkaza poslovnega izida, temveč se kasnejše povečanje poštene vrednosti izkaže neposredno v drugem vseobsegajočem donosu.

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

Banka vsako poročevalsko obdobje oceni, ali obstaja nepristranski dokaz o oslabiljenosti finančnega sredstva v posesti do zapadlosti.

Znesek izgube za oslabitev se izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo prihodnjih denarnih tokov, ki so diskontirani po izvorni efektivni obrestni meri. Vrednost izgube se pripozna v izkazu poslovnega izida.

Posojila in terjatve

Banka vsakega komitenta v skladu z interno metodologijo razvrsti v ustrezno bonitetno skupino. Razvrščanje v bonitetno skupino poteka na osnovi finančnega položaja dolžnika, uspešnosti poslovanja, sposobnosti zagotavljanja denarnega toka za vračilo obveznosti, poravnavanja obveznosti, tveganosti panoge ter mehkih dejavnikov.

Banka sproti ali najmanj trimesečno ocenjuje, ali obstajajo nepristranski dokazi ali dogodki, ki so nastopili po začetnem pripoznanju, in ali ti dogodki vplivajo na oceno prihodnjih denarnih tokov finančnega sredstva ali skupine finančnih sredstev, ki jih je mogoče zanesljivo oceniti.

Na osnovi tveganosti komitenta in sklenjenega posla se oblikujejo ustrezne oslabitve finančnih sredstev v skladu z MSRP ter lastno metodologijo. Posamezno pomembno finančno sredstvo se oceni posamično. Če je pri posamični ocenitvi ugotovljena oslabiljenost finančnega sredstva, se le-to oslabi posamično, sicer se razvrsti v ustrezno skupino po tveganju dolžnika ali finančnega sredstva in se oslabi skupinsko. Skupinsko se ocenijo in oslabijo tudi vsa posamično nepomembna finančna sredstva.

Pri posamični ocenitvi finančnega sredstva se znesek izgube zaradi oslabitve finančnega sredstva izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo prihodnjih denarnih tokov, ki so diskontirani po pogodbeni obrestni meri finančnega sredstva. Kadar banka razpolaga s prvovrstnim zavarovanjem ali primernim zavarovanjem, upošteva tudi pričakovane denarne tokove iz naslova unovčenja zavarovanj.

Za skupinsko ocenitev potrebnih oslabitev finančnih sredstev banka uporablja model, ki temelji na verjetnosti prehoda komitenta med neplačnike v posamezni skupini ter na podatkih o višini izgube za posamezno skupino neplačnikov. Verjetnosti prehodov komitentov ter višine izgub se za posamezno skupino kreditov izračunajo na podlagi podatkov o preteklih dejanskih prehodih in izgubah.

Ustreznost skupinskih odstotkov oslabitev se preveri enkrat letno. Odstotki skupinskih oslabitev se računajo ločeno za portfelj prebivalstva in portfelj gospodarskih družb.

Zaradi oslabitve se knjigovodska vrednost sredstva zmanjša neposredno ali z uporabo konta popravka vrednosti. Znesek izgube se pripozna v izkazu poslovnega izida.

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

Če komitent izhaja iz tvegane države, se pri ocenjevanju izgub zaradi oslabitve upošteva tudi deželno tveganje.

Kjer je mogoče, banka stremi k restrukturiranju kreditov namesto unovčenja zavarovanj. Restrukturiranje kreditov obsega podaljševanje plačilnih rokov in dogovarjanje o novih kreditnih pogojih. Ko so enkrat novi pogoji dogovorjeni, kredit ni več zapadel, vendar se boniteta stranke ne izboljša samo na podlagi restrukturiranja. Banka nepretrgoma pregleduje izpolnjevanje novih pogojev restrukturiranih kreditov in hkrati spremlja možnost bodočih odplačil. Takšni krediti ostajajo predmet skupinskih ali posamičnih oslabitev, izračunanih na podlagi prvotne efektivne obrestne mere kredita.

3.4 POBOTANJE FINANČNIH SREDSTEV

Finančna sredstva in obveznosti so v izkazu finančnega položaja pobotani, ko za to obstaja pravna pravica in namen neto poravnave ali istočasna realizacija sredstva ter poravnava obveznosti.

3.5 NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH IN PRIDRUŽENIH DRUŽB

Naložbe v kapital odvisnih in pridruženih družb se v računovodskih izkazih banke merijo po nabavni vrednosti, zmanjšani za morebitne izgube zaradi oslabitve.

3.6 ZAČASNI NAKUP IN POV RATNA PRODAJA

Nakup vrednostnih papirjev z namenom prodaje (začasni nakup – repo) je izkazan med krediti strankam. Po pogodbah o začasnem nakupu banka ne prevzema tveganj in koristi iz naslova lastništva vrednostnega papirja. Pogodbena razmerje ima značilnosti zavarovanega kredita, pri katerem so zavarovanje vrednostni papirji, ki so predmet repo pogodbe. Razlika med nakupno in prodajno ceno je izkazana kot obrestni prihodek, razmejen z uporabo metode efektivnih obrestnih mer v obdobju trajanja pogodbe.

3.7 NAJEMI

Finančni najem je najem, pri katerem se pomembna tveganja in pomembne koristi, povezane z lastništvom nad najetim opredmetenim osnovnim sredstvom, prenesejo na najemnika. Lastninska pravica lahko preide na najemnika ali pa tudi ne. V skladu s pogodbo se sredstvo lahko odkupi, lahko pa se najemodajalcu vrne. Takega najema praviloma ni mogoče enostransko razveljaviti. Usmeritev za amortiziranje najetih sredstev je usklajena z usmeritvijo, ki se uporablja pri lastnih amortizirljivih sredstvih.

Najem, ki ni finančni najem, je poslovni najem.

Banka je najemnik

V primeru poslovnih najemov se dana plačila vključujejo v izkaz poslovnega izida sorazmerno glede na čas trajanja pogodbe.

Sredstvo, pridobljeno na podlagi finančnega najema, je sestavni del opredmetenih osnovnih sredstev. Njegova nabavna vrednost je enaka pošteni vrednosti ali sedanji vrednosti najmanjše vsote najemnin, in sicer tisti, ki je manjša. Plačane najemnine se pripoznajo kot obrestni odhodki. Opredmetena osnovna sredstva, pridobljena s finančnim najemom, se amortizirajo v dobi koristnosti sredstva. Če ni utemeljenega zagotovila, da bo najemnik prevzel lastništvo do konca trajanja finančnega najema, je treba takšno opredmeteno osnovno sredstvo povsem amortizirati med trajanjem finančnega najema ali v dobi njegove koristnosti, in sicer v tisti dobi, ki je krajša.

Banka je najemodajalec

Sredstva, dana v poslovni najem, so prikazana med naložbenimi nepremičninami ali opredmetenimi osnovnimi sredstvi. Prihodki iz naslova najemnin se pripoznajo v izkazu poslovnega izida sorazmerno s časom trajanja najema.

V primeru sredstva, danega v finančni najem, se sedanja vrednost bodočih najemnin pripozna kot terjatev iz naslova finančnega najema. Prihodki iz finančnega najema se pripoznavajo skozi celotno dobo najema in odražajo stalen periodični donos najemodajalca, izkazani so kot prihodki iz obresti.

3.8 OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA

Opredmetena osnovna sredstva so sredstva za opravljanje dejavnosti banke, vodena po nabavni vrednosti, zmanjšani za popravke vrednosti in morebitne oslabitve. Začetno pripoznanje nabavne vrednosti vključuje nakupno ceno in stroške, ki se nanašajo neposredno na pridobitev sredstev.

Pozneje nastali stroški se vključujejo v vrednost nabavljenih sredstev in so pripoznani le takrat, ko obstaja verjetnost, da bodo pritekale bodoče gospodarske koristi, povezane s sredstvom, in se lahko ti stroški zanesljivo izmerijo. Vsa ostala vlaganja, vzdrževanja in popravila bremenijo izkaz poslovnega izida v obdobju, ko so nastala.

Osnovno sredstvo začne banka amortizirati, ko je na razpolago za uporabo. Popravki vrednosti zaradi amortiziranja se oblikujejo posamično na podlagi enakomernega časovnega amortiziranja glede na predvideno dobo koristnosti.

V banki so bile v letu 2013 in 2012 uporabljene naslednje letne stopnje amortizacije:

- | | |
|-----------------------|-------------|
| • gradbeni objekti | 1,3 in 2 % |
| • računalniška oprema | 25 % |
| • motorna vozila | 20 % |
| • druga oprema | 6,7 do 20 % |

Zemljišča so pripoznana ločeno od zgradb in imajo praviloma neomejeno dobo koristnosti, zato jih banka ne amortizira.

Pri etažni lastnini poslovnega prostora se vrednost pripadajočega zemljišča všteva v nabavno vrednost dela zgradbe, katerega lastnica je banka.

Vrednost opredmetenega osnovnega sredstva se zaradi morebitnih oslabitev preverja, kadar obstajajo znamenja, da knjigovodske vrednosti sredstev ne bo mogoče v celoti nadomestiti. Če je ocenjena nadomestljiva vrednost sredstva nižja od njegove knjigovodske vrednosti, je potrebno knjigovodsko vrednost sredstva znižati na nadomestljivo vrednost, izgubo zaradi oslabitve pa pripoznati v izkazu poslovnega izida. Kot nadomestljiva vrednost šteje poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje, ali vrednost pri uporabi, odvisno od tega, katera je višja.

Pripoznanje sredstva se odpravi ob odtujitvi ali če od uporabe sredstva ni več pričakovati prihodnjih gospodarskih koristi.

Dobiček oziroma izguba ob odtujitvi opredmetenega osnovnega sredstva se določi kot razlika med prihodki iz odtujitve sredstva in njegovo knjigovodsko vrednostjo in izkaže v izkazu poslovnega izida.

Stroški izposojanja

Stroški izposojanja, ki jih je mogoče neposredno pripisati nakupu, gradnji ali proizvodnji sredstva v izgradnji, pri katerem je potrebno precej časa, da se usposobi za nameravano uporabo ali prodajo, se usredstviyo kot del nabavne vrednosti zadevnega sredstva. Drugi stroški izposojanja se pripoznajo kot odhodki v obdobju, v katerem nastanejo.

3.9 NALOŽBENE NEPREMIČNINE

Naložbene nepremičnine so opredmetena osnovna sredstva, ki jih banka ne uporablja neposredno za opravljanje svoje dejavnosti, temveč jih poseduje z namenom dajanja v poslovni najem.

Ob pripoznanju so izmerjene po nabavni vrednosti, pozneje pa banka meri naložbene nepremičnine po modelu poštene vrednosti.

Pošteno vrednost naložbenih nepremičnin banka preverja ob koncu vsakega poslovnega leta s pomočjo pooblaščenega cenilca vrednosti nepremičnin.

Dobiček ali izgubo, ki izhaja iz spremembe poštene vrednosti, banka pripozna v poslovnem izidu obdobja, v katerem se pojavi.

3.10 NEOPREDMETENA SREDSTVA

Banka poseduje samo neopredmetena sredstva s končno dobo koristnosti.

Začetno pripoznanje nabavne vrednosti vključuje nakupno ceno in stroške, ki se nanašajo neposredno na pridobitev in so pogoj za usposobitev sredstva. Banka obračunava amortizacijo linearno glede na predvideno dobo koristnosti.

V banki so bile v letu 2013 in 2012 uporabljene naslednje letne amortizacijske stopnje:

- licence 12,5 in 20 %,
- druga vlaganja 10 %.

Neopredmetena sredstva banka preneha amortizirati, ko so opredeljena kot nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo ali ko je odpravljeno njihovo pripoznanje, ker banka ne pričakuje nobene gospodarske koristi več.

Vrednost neopredmetenega sredstva se zaradi morebitnih oslabitev preverja, kadar obstajajo znamenja, da knjigovodske vrednosti sredstev ne bo mogoče v celoti nadomestiti. Če je ocenjena nadomestljiva vrednost sredstva nižja od njegove knjigovodske vrednosti, je potrebno knjigovodsko vrednost sredstva znižati na nadomestljivo vrednost, izgubo zaradi oslabitve pa pripoznati v izkazu poslovnega izida. Kot nadomestljiva vrednost šteje poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje, ali vrednost pri uporabi, odvisno od tega, katera je višja.

3.11 ZALOGE

Zaloge se merijo po izvorni vrednosti ali čisti iztržljivi vrednosti, in sicer po nižji izmed njiju. Čista iztržljiva vrednost je ocenjena prodajna cena, dosežena v rednem poslovanju, zmanjšana za ocenjene stroške dokončanja in ocenjene stroške prodaje. Zaloge se zaradi okrepitve ne prevrednotujejo.

Nepremičnine, pridobljene za poplačilo terjatev, se ob začetnem pripoznanju izmerijo po cenilnem zapisniku, ki se pridobi ob poplačilu terjatev. Pridobljene nepremičnine poseduje banka z namenom prodaje.

3.12 NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO

Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo so tista, katerih knjigovodska vrednost bo poravnana predvsem s prodajo, in ne z nadaljnjo uporabo. Tak pogoj je izpolnjen le takrat, kadar je prodaja zelo verjetna in je sredstvo na razpolago za takojšnjo prodajo v trenutnem stanju. Vodstvo je zavezano k prodaji. Izpeljana mora biti v roku enega leta od razvrstitve sredstva.

Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo so merjena po tisti vrednosti, ki je nižja, ko primerjamo knjigovodsko vrednost in pošteno vrednost, ki je zmanjšana za stroške prodaje. Ta sredstva se ne amortizirajo.

3.13 FINANČNE OBVEZNOSTI

Finančne obveznosti zajemajo obveznosti do centralne banke, finančne obveznosti, namenjene trgovanju, in finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti.

Med finančne obveznosti, namenjene trgovanju, banka uvršča obveznosti, ki izhajajo iz vrednotenja terminsko prodanih vrednostnih papirjev, in jih meri po poštenu vrednosti.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, so obveznosti za vloge in kredite bank in strank, ki niso banke, dolgovi za izdane dolžniške vrednostne papirje in druge obveznosti iz financiranja.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, se pripoznajo v višini prejetih denarnih sredstev, zmanjšani za neposredne stroške posla. Obveznosti se po začetnem pripoznanju merijo po odplačni vrednosti, razlika med začetno pripoznanim zneskom in zneskom ob zapadlosti se pripozna v izkazu poslovnega izida z uporabo metode efektivne obrestne mere.

Odprava pripoznanja finančne obveznosti se opravi, ko je obveza izpolnjena, razveljavljena ali zastarana. Razlika med knjigovodsko vrednostjo finančne obveznosti, izbrisane ali prenesene na drugo stranko, in plačanim nadomestilom se pripozna v izkazu poslovnega izida.

3.14 REZERVACIJE

Dolgoročne rezervacije za obveznosti in stroške banka pripozna zaradi sedanje obveze (pravna ali posredna), ki izhaja iz preteklega dogodka in za katero je verjetno, da bo pri poravnavi obveze potreben odtok dejavnikov, ki omogočajo pritekanje gospodarskih koristi, ter je znesek obveze mogoče zanesljivo izmeriti. Banka oblikuje rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti, za zunajbilančne obveznosti, za pravno nerešene tožbe in druge rezervacije.

Banka pripozna rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti, ki odražajo sedanjo vrednost obveznosti za odpravnine ob odhodu v pokoj in jubilejne nagrade. Pri izračunu sedanje vrednosti se uporabi diskontna obrestna mera, enaka tržni donosnosti na podjetniške obveznice izdajatelja z visoko boniteto, izdane v valuti, ki je enaka valuti obveznosti delodajalca, in je znašala 4,1 % (v letu 2012 4,6 %). Banka pripozna rezervacije za vsakega zaposlenega tako, da se upoštevata strošek odpravnine ob upokojitvi, ki mu pripada po pogodbi o zaposlitvi, in strošek vseh pričakovanih jubilejnih nagrad za skupno delovno dobo v družbi do upokojitve. Med drugim se upošteva tudi fluktuacija zaposlenih v razponu od 0,4 % do 1,7 % (v letu 2012 od 0,4 % do 1,1 %) in planirana rast plač v razponu od 1,4 % do 1,9 % (v letu 2012 od 0,0 % do 3,0 %). Za banko stanje obveznosti izračunava pooblaščen aktuar.

Oblikovanje in odpravo rezervacij za zaposlenca banka pripozna v izkazu poslovnega izida, razen aktuarskih dobičkov/ izgub iz naslova odpravnin, ki jih od leta 2013 pripozna v izkazu vseobsegajočega donosa.

Banka pripozna rezervacije za zunajbilančne obveznosti na osnovi tveganosti komitenta in sklenjenega posla. Temeljijo na podobnih ocenah kot ocene oslabitve posojil.

Rezervacije za tožbe predstavljajo zanesljivo ocenjen znesek obveze na datum poročanja. Rezervacije se ocenijo na osnovi znanih dejstev iz sodnega postopka, preteklih izkušenj s podobnimi tožbami in mnenj pravnih veščakov.

Rezervacije za reorganizacijo banka pripozna na osnovi načrta prestrukturiranja. Rezervacije za reorganizacijo vključujejo le neposredne izdatke, ki se bodo pojavili pri reorganiziranju.

3.15 KAPITAL

Delniški kapital banke je razdeljen na navadne kosovne delnice.

Pridobljene lastne delnice se odštevajo od kapitala.

Delnice so prosto prenosljive in izdane v nematerializirani obliki. Vse delnice so istega razreda. Imetniki delnic imajo glede na sorazmerni delež v osnovnem kapitalu pravico do glasovanja na skupščini, pravico do dividende iz bilančnega dobička, ki je namenjen za izplačilo dividend, in pravico do ustreznega dela premoženja pri likvidaciji ali stečaju banke, kot je določeno z zakonom. Vse delnice so bile v celoti vplačane.

Skladno s statutom banke se zakonske rezerve oblikujejo, dokler vsota zakonskih in kapitalskih rezerv iz naslova vplačanih presežkov kapitala ni enaka štirikratniku osnovnega kapitala banke.

Kapitalske rezerve se ne morejo uporabiti za izplačilo delničarjem, lahko pa se uporabijo pod pogoji in za namene, ki jih določa ZGD-1.

Statutarne rezerve se oblikujejo do višine zneska, ki je enak osemkratniku osnovnega kapitala banke.

Dividende iz delnic so pripoznane kot finančni dolg v obdobju, ko jih odobri skupščina delničarjev.

3.16 POGOJNE OBVEZNOSTI IN PREVZETE FINANČNE OBVEZNOSTI

Banka posluje s finančnimi instrumenti, pri katerih nastane zunajbilančno tveganje, in sicer so to finančne in storitvene garancije, akreditivi in kreditne linije.

Finančne garancije

Prevzete finančne obveznosti za jamstva (garancije) predstavljajo nepreklicne obveze za plačila, če komitent banke ne izpolni svojih obveznosti do tretjih oseb.

Prejete opravnine se razmejujejo, tako da se enakomerno pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Tveganja, povezana s pogojnimi obveznostmi in prevzetimi finančnimi obveznostmi, se ocenjujejo podobno kot tveganja pri posojilih. Vsako povečanje obveznosti na osnovi ocenjenih izdatkov, ki bodo potrebni za poravnavo obveznosti po pogodbi, se vključi v postavko rezervacije.

3.17 PRIHODKI IZ OBRESTI IN ODHODKI ZA OBRESTI

Prihodki se pripoznajo, ko je verjetno, da bodo prihodnje gospodarske koristi pritekale in da je te koristi mogoče zanesljivo izmeriti.

Obrestni prihodki in odhodki so izkazani v obračunanih zneskih v višini, rokih in na način, določen s sklepom o obrestnih merah oziroma v pogodbah med banko in komitentom.

V izkazu poslovnega izida so pripoznani vsi obrestni prihodki in odhodki iz poslovanja s finančnimi sredstvi z uporabo metode efektivne obrestne mere.

Med prihodki za obresti so izkazane redne, zamudne in razmejene obresti ter vnaprej plačana nadomestila za stroške odplačevanja pri dolgoročnih kreditih, danih prebivalstvu. Nadomestila se prenašajo med prihodke skladno z dobo odplačevanja kredita.

Med odhodki za obresti so izkazane obresti za obveznosti iz naslova vlog, izdanih vrednostnih papirjev in najetih kreditov ter drugi odhodki iz naslova finančnih obveznosti.

3.18 PRIHODKI IZ DIVIDEND

Med prihodki iz dividend izkazuje banka prejete dividende ali deleže iz naslova naložbenja v kapital družb. Prihodke iz dividend banka pripozna v izkazu poslovnega izida, ko pridobi pravico do izplačila.

3.19 PRIHODKI IZ OPRAVNIN IN ODHODKI ZA OPRAVNINE

Med prihodke so vključene opravnine iz naslova storitev, ki jih opravi banka. Med odhodke za opravnine so vključeni zneski, plačani za storitve drugih.

Prihodki in odhodki so v izkazu poslovnega izida pripoznani, ko je storitev opravljena.

3.20 REALIZIRANI DOBIČKI IN IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

Realizirani dobički in izgube iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, posojil in finančnih sredstev v posesti do zapadlosti se v izkazu poslovnega izida pripoznajo ob realizaciji prodaje, ob zapadlosti finančnega sredstva ali drugi odpravi pripoznanja finančnega sredstva.

3.21 ČISTI DOBIČKI IN IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV, NAMENJENIH TRGOVANJU

Čisti dobički in izgube iz trgovanja vključujejo realizirane in nerealizirane dobičke in izgube iz finančnih sredstev v posesti za trgovanje, vključno z izvedenimi finančnimi instrumenti, ter vključujejo tudi čiste dobičke iz nakupa in prodaje tujih valut.

3.22 DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI IN IZGUBE

Drugi čisti poslovni dobički in izgube vključujejo realizirane dobičke in izgube iz nebančne dejavnosti (prihodki od najemnin, učinki prodaje zalog in odhodki za članarine, prispevke in druge dajatve).

3.23 OSLABITVE

Med oslabitvami banka izkazuje oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev, neopredmetenih sredstev in naložbenih nepremičnin.

3.24 DAVKI

Davek od dohodka je izračunan v skladu z zakonodajo, in sicer 17 % (v letu 2012 18 %) od davčne osnove (v letu 2013 in 2012) ima banka negativno davčno osnovo.

Odloženi davki so obračunani za vsečasne razlike med vrednostjo sredstev in obveznosti za davčne namene ter njihovo knjigovodsko vrednostjo. Davki so vsakokrat obračunani po davčnih stopnjah, za katere se pričakuje, da se bodo uporabljale, ko bo terjatev realizirana oziroma obveznost poravnana.

Najpomembnejšečasne razlike izvirajo iz vrednotenja finančnih instrumentov in rezervacij.

Odložena terjatev za davek se pripozna za vse odbitnečasne razlike, če je verjetno, da se bo pojavil razpoložljiv obdavčljivi dobiček, v breme katerega bo mogoče uporabiti odbitnečasne razlike.

Odloženi davek, povezan z vrednotenjem finančnih instrumentov, razpoložljivih za prodajo, izmerjenih po poštenu vrednosti, se izkaže neposredno v vseobsegajočem donosu.

3.25 POROČANJE PO SEGMENTIH

Segment je prepoznaven sestavni del banke, ki se ukvarja s proizvodi ali storitvami (poslovni segment) ter je predmet tveganj in donosov, drugačnih od tistih v drugih segmentih. Razkritja po segmentih so v skladu z zahtevami posloводства za notranje potrebe.

Banka posluje kot enoten poslovni segment, saj se poslovanje znotraj banke po tveganjih in donosih bistveno ne razlikuje. Poročanje po segmentih je razkrito v računovodskem poročilu Skupine Nove KBM.

3.26 STANDARDI IN POJASNILA

Uporabljene računovodske usmeritve so enake kot v preteklih letih, z izjemo novo sprejetih standardov in pojasnil, ki so stopili v veljavo s 1.1.2013 in so navedeni v nadaljevanju:

- **razkritja, ki jih zahteva MRS 8.28** – informacije v zvezi z začetno uporabo določenih novih predpisov.

V trenutnem obdobju veljajo naslednje spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde in sprejela Evropska unija:

- **MSRP 13** – Merjenje poštene vrednosti, ki ga je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje),
- **spremembe MSRP 1** – Prva uporaba MSRP – Visoka hiperinflacija in odstranitev dogovorjenih datumov za uporabnike, ki prvič uporabljajo MSRP, ki jih je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje),
- **spremembe MSRP 1** – Prva uporaba MSRP – Državna posojila, ki jih je Evropska unija sprejela 4. marca 2013 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje),
- **spremembe MSRP 7** – Finančni instrumenti: razkritja – Pobotanje finančnih sredstev in obveznosti, ki jih je Evropska unija sprejela 13. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje),
- **spremembe MRS 1** – Predstavljanje računovodskih izkazov – Predstavljanje postavk drugega vseobsegajočega donosa, ki jih je Evropska unija sprejela 5. junija 2012 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. julija 2012 ali pozneje),
- **spremembe MRS 12** – Davek iz dobička – Odloženi davek: Povrnitev zadevnih sredstev, ki jih je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2013 ali pozneje),
- **spremembe MRS 19** – Zasluzki zaposlencev – Izboljšave obračunavanja pozaposlitvenih zaslužkov, ki jih je Evropska unija sprejela 5. junija 2012 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2013 ali pozneje),
- **spremembe različnih standardov** – Izboljšave MSRP (obdobje 20.9.2011), ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MRS 1, MRS 16, MRS 32, MRS 34), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, ki jih je Evropska unija sprejela 27. marca 2013 (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje),
- **OPMSRP 20** – Stroški odstranjevanja v proizvodni fazi površinskega najdišča, ki ga je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2013 ali pozneje).

Spremembe obstoječih standardov niso predstavljale pomembnih sprememb v računovodskih usmeritvah banke.

Standardi in pojasnila, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde in sprejela Evropska unija, vendar še niso v veljavi

Na datum odobritve teh računovodskih izkazov so bili izdani naslednji standardi, popravki in pojasnila, ki jih je sprejela Evropska unija, vendar še niso stopili v veljavo:

- **MSRP 10** – Konsolidirani računovodski izkazi, ki ga je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje),
- **MSRP 11** – Skupne ureditve, ki ga je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje),
- **MSRP 12** – Razkritje deležev v drugih družbah, ki ga je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje),
- **MRS 27 (spremenjen leta 2011)** – Ločeni računovodski izkazi, ki ga je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2014 ali pozneje),
- **MRS 28 (spremenjen leta 2011)** – Naložbe v pridružena podjetja in skupna vlaganja, ki ga je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2014 ali pozneje),
- **spremembe MSRP 10** – Konsolidirani računovodski izkazi, MSRP 11 – Skupne ureditve in MSRP 12 – Razkritje deležev v drugih družbah – Napotki za prehod, ki jih je Evropska unija sprejela 4. aprila 2013 (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2014 ali pozneje),
- **spremembe MSRP 10** – Konsolidirani računovodski izkazi, MSRP 12 – Razkritje deležev v drugih družbah in MRS 27 (spremenjen 2011) – Ločeni računovodski izkazi – Naložbena podjetja, ki jih je Evropska unija sprejela 20. novembra 2013 (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2014 ali pozneje),
- **spremembe MRS 32** – Finančni instrumenti: predstavitev – Pobotanje finančnih sredstev in obveznosti, ki jih je Evropska unija sprejela 13. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje),
- **spremembe MRS 36** – Oslabitev sredstev: Razkritja nadomestljive vrednosti za nefinančna sredstva, ki jih je Evropska unija sprejela 19. decembra 2013 (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2014 ali pozneje),
- **spremembe MRS 39** – Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje – Novacija izpeljanih finančnih instrumentov in nadaljevanje obračunavanja varovanja pred tveganjem, ki jih je Evropska unija sprejela 19. decembra 2013 (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2014 ali pozneje).

Standardi in pojasnila, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde, vendar jih Evropska unija še ni sprejela

Trenutno se MSRP, kot jih je sprejela Evropska unija, bistveno ne razlikujejo od predpisov, ki jih je sprejel Odbor za mednarodne računovodske standarde z izjemo naslednjih standardov, sprememb obstoječih standardov in pojasnil, ki na dan 4.2.2014 niso bili potrjeni za uporabo:

- **MSRP 9** – Finančni instrumenti in nadaljnje spremembe (datum uveljavitve še ni določen),
- **spremembe MRS 19** – Zasluzki zaposlencev – Programi z določenimi zasluzki: Prispevki zaposlencev (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. julija 2014 ali pozneje),
- **spremembe različnih standardov** – Izboljšave MSRP (obdobje 2010–2012), ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 2, MSRP 3, MSRP 8, MSRP 13, MRS 16, MRS 24 in MRS 38), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. julija 2014 ali pozneje),

- **spremembe različnih standardov** – Izboljšave MSRP (obdobje 2011–2013), ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MSRP 3, MSRP 13 in MRS 40), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. julija 2014 ali pozneje),
- **OPMSRP 21** – Dajatve (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje).

Obračunavanje varovanja pred tveganji v zvezi s portfeljem finančnih sredstev in obveznosti, v zvezi s katerim Evropska unija še ni sprejela načel, je še vedno neregulirano.

Banka ocenjuje, da uporaba obračunavanja varovanja pred tveganji v zvezi s portfeljem finančnih sredstev in obveznosti v skladu z zahtevami **MRS 39** – Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje ne bi imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze banke, če bi bila uporabljena na datum bilance stanja.

Banka ni predčasno uporabila nobenega standarda ali pojasnila, ki še ni veljaven in bo pričel veljati v prihodnosti.

Banka predvideva, da uvedba teh standardov, sprememb obstoječih standardov in pojasnil v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze družbe.

4 IZPOSTAVLJENOST RAZLIČNIM VRSTAM TVEGANJ

Banka letno revidira strateški dokument Strategija Nove KBM. Strategija je ključni dokument pri pripravi letnega poslovnega načrta.

Uprava banke obvladovanje posameznega tveganja delegira višjemu vodstvu (nosilcem politik). Nosilci politik s pomočjo odgovornih oseb za posamezno politiko določijo način merjenja posameznega tveganja. Odgovorne osebe so specializirane za opredelitev, merjenje in spremljanje posamezne vrste tveganj. Organizacijska enota, zadolžena za določitev sprejemljive ravni tveganja, načina merjenja in spremljanja, je organizacijsko ločena od enote, ki jo spremlja. Vsaka politika je v skladu s poslovníkom potrjena v odboru za potrjevanje politik. Potrditev posamezne politike je mogoča le s soglasjem predsednika uprave ali njegovega namestnika.

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

4.1 KREDITNO TVEGANJE

Kreditno tveganje je tveganje izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnika do banke. Banka je kreditnemu tveganju izpostavljena preko svojega kreditnega portfelja.

Upravljanje kreditnega tveganja izvaja banka s stalnim spremljanjem in analiziranjem poslovanja dolžnikov, njihovega poravnavanja obveznosti, s kontrolo odobrenih kreditov, s spremljanjem ustreznosti zavarovanj kreditov ter z merjenjem portfelja glede na dejavnost, regijo, sektor in velikost podjetij. Individualno obravnavo dolžnika banka dopolnjuje s preučevanjem vpliva kreditojemalca na celoten kreditni portfelj banke, tj. na koncentracijo ali diverzifikacijo portfelja. V ta namen daje pri analizi poudarek zlasti obsegu izpostavljenosti posameznim kategorijam kreditnega tveganja in koncentraciji naložb v posamezni dejavnosti, regiji in institucionalnem sektorju. Poročila o merjenju kreditnega portfelja banke se mesečno pošiljajo upravi banke.

Banka obvladuje kreditno tveganje:

- z opredelitvijo tveganja dolžnika in oblikovanjem oslabitev finančnih sredstev in rezervacij za prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah v skladu z MSRP,
- z zagotavljanjem kapitala za zadostno kapitalsko pokritost kreditnih tveganj,
- z omejevanjem izpostavljenosti po posameznih komitentih, skupinah povezanih podjetij, dejavnostih, regijah,
- z ustreznim zavarovanjem finančnih sredstev.

4.1.1 SLABE NALOŽBE

Banka označuje kot slabe naložbe (non-performing loans – NPL) tiste kredite, kjer upravičeno pričakuje, da dolžnik v pogodbenem roku ne bo mogel v celoti poravnati svojih obveznosti do banke. Pri tem obravnava slabe naložbe v ožjem in širšem smislu. Slabe naložbe v ožjem smislu so krediti komitentov, razvrščenih v bonitetni skupini D in E, v širšem smislu pa štejemo med slabe naložbe tudi kredite komitentom, razvrščenim v bonitetno skupino C.

V bonitetni skupini D in E se po Metodologiji Nove KBM d.d. za ocenjevanje bonitete podjetij, bank, samostojnih podjetnikov in neprofitnih organizacij razvrščajo komitenti:

- ki pri poravnavanju obveznosti do banke izkazujejo zamude, daljše od 180 dni,
- ki so v postopku prisilne poravnave oziroma je bila pri njih slednja potrjena,
- ki so v stečajnem postopku,
- o katerih ima banka informacije, ki nakazujejo možnost neplačila obveznosti do banke.

S portfeljem komitentov, razvrščenih v bonitetni skupini D in E, upravljata Sektor upravljanja tveganih terjatev in Pravna pisarna.

Kot dvomljive naložbe banka opredeljuje kredite komitentov, razvrščenih v bonitetno skupino C. V to skupino se razvrščajo komitenti:

- ki zamujajo s poravnavanjem materialno pomembnega zneska obveznosti do banke več kot 90 dni,
- za katere banka ocenjuje, da njihovi bodoči denarni tokovi ne bodo zadoščali za poplačilo obveznosti do banke,
- o katerih banka razpolaga z negativnimi informacijami o poslovanju,
- ki v svojih bilancah izkazujejo nezadosten oziroma negativni kapital.

Komitenti bonitetne skupine C se obravnavajo v komercialnih službah banke.

4.1.2 OBRESTNE MERE IN STROŠKI ODOBRITEVE KREDITA

Obrestne mere se določajo na osnovi veljavnega Sklepa o obrestnih merah banke, ki ga mesečno potrjuje uprava.

Obrestne mere se oblikujejo glede na ročnost in namen kredita, boniteto kreditojemalca, obliko zavarovanja ter obseg sodelovanja z banko ali osebami iz Skupine Nove KBM.

Stroški odobritve kredita se določijo na osnovi veljavne Tarife nadomestil za storitve banke, ki jo prav tako potrjuje uprava. Tarifa nadomestil se oblikuje na osnovi tržnih analiz, izračunov lastnih cen in poslovnega sodelovanja komitenta.

4.1.3 OMEJITVE IZPOSTAVLJENOSTI

Pri omejevanju izpostavljenosti banka upošteva vse veljavne zakonske omejitve. V skladu s slovensko zakonodajo in drugimi predpisi o bančništvu naložbe, odobrene posamezni stranki ali z njo povezanim osebam, ne smejo presežati 25 % kapitala banke.

Kadar izpostavljenost posamezni stranki ali z njo povezanim osebam presega 10 %, 15 % ali 20 % kapitala banke, je potrebno soglasje nadzornega sveta. Soglasje nadzornega sveta je potrebno tudi pri posojilih komitentom, ki imajo z banko posebne odnose.

4.1.4 POLITIKA ZAVAROVANJ

Naložbe banke so praviloma zavarovane vsaj z eno obliko zavarovanja.

Nezavarovane naložbe so v banki izjema in se odobravajo samo netveganim komitentom. Netvegane komitente banka opredeli v internih aktih. To so na primer naložbe državi Republiki Sloveniji, naložbe Banki Slovenije in naložbe bankam v Republiki Sloveniji, ki so pridobile dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje bančnih poslov.

Vse ostale naložbe se zavarujejo vsaj z eno vrsto zavarovanja. Oblika zahtevanega zavarovanja je odvisna od:

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

Osnovno zavarovanje naložb banke za pravne osebe je bianko menica skupaj z menično izjavo z navedenimi pogoji izpolnitve menice.

Posamezna ali več naložb se po potrebi zavaruje z eno ali z več oblikami dodatnega zavarovanja. Praviloma se dodatno zavarujejo dolgoročne naložbe (naložbe z rokom vračila, daljšim od enega leta).

Glede na primernost za zmanjševanje kreditnih tveganj se zavarovanja razvrščajo v naslednje skupine:

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

4.1.5 KREDITNO TVEGANJE Z UPOŠTEVANJEM ZAVAROVANJ

Na dan 31.12.2013 je delež redno vračljivih kreditov (bonitetni skupini A in B) znašal 54,67 % vseh kreditov, medtem ko je na dan 31.12.2012 ta delež znašal 56,49 %.

Spodnja tabela prikazuje strukturo kreditov po bonitetnih skupinah na dan 31.12.2013 in 31.12.2012:

Bonitetna skupina	31.12.2013 % portfelja	31.12.2012 % portfelja
A	43,31	38,84
B	11,36	17,65
C	14,50	23,90
D	21,95	4,67
E	8,88	14,94

Izpostavljenost kreditnemu tveganju

	Kreditni strankam, ki niso banke		Kreditni bankam	
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
Neto korišчени krediti	1.826.371	2.891.136	151.294	169.382
Posamična oslabitev				
Bruto vrednost	788.637	1.191.874	56.909	62.062
Oslabitev	(389.705)	(502.173)	(20.396)	(289)
Neto vrednost	398.932	689.701	36.513	61.773
Skupinska oslabitev				
Bonitetni razred A	859.638	1.111.019	0	0
Bonitetni razred B	312.845	687.393	0	0
Bonitetni razred C	202.157	352.383	0	0
Bonitetni razred D	26.140	15.546	0	0
Bonitetni razred E	40.603	29.645	0	0
Bruto vrednost	1.441.383	2.195.986	0	0
Oslabitev	(57.166)	(71.061)	0	0
Neto vrednost	1.384.217	2.124.925	0	0
Neto neoslabljeni krediti	43.222	76.510	114.781	107.609
Skupaj neto vrednost kreditov	1.826.371	2.891.136	151.294	169.382

Stanje koriščenih kreditov se je v letu 2013 v primerjavi s stanjem na dan 31.12.2012 zmanjšalo za 35,38 %. Korišчени krediti so na dan 31.12.2013 znašali 1.977.665 tisoč €.

Na dan 31.12.2013 je imela banka posamično oslabljenih kreditov v višini 845.546 tisoč € in je zanje oblikovala 410.101 tisoč € oslabitev. 1.441.383 tisoč € kreditov je bilo oslabljenih skupinsko, zanje so bile oblikovane oslabitve v višini 57.166 tisoč €. Krediti v višini 158.003 tisoč € niso bili oslabljeni, od tega je bilo 43.222 tisoč € kreditov prvovrstno zavarovanih.

Na dan 31.12.2013 so znašali neto neoslabljeni krediti bankam 114.781 tisoč €, krediti strankam, ki niso banke, pa 43.222 tisoč €.

Naslednja tabela prikazuje neto izpostavljenost po bonitetnih skupinah in načinu oslabitve brez upoštevanja učinkov zavarovanj.

Neto izpostavljenost brez upoštevanja učinkov kreditnih zavarovanj

	31.12.2013	31.12.2012
Posamična oslabitev	550.226	859.083
Skupinska oslabitev		
Bonitetni razred A	895.814	1.151.591
Bonitetni razred B	308.896	686.071
Bonitetni razred C	190.016	347.053
Bonitetni razred D	16.852	8.769
Bonitetni razred E	15.861	7.951
Skupaj neto izpostavljenost	1.977.665	3.060.518

Kreditno tveganje po velikosti strank

Naslednji tabeli prikazujeta znesek kreditov in izkazanih oslabitev zanje v opazovanih obdobjih.

Krediti glede na velikost komitentov

	31.12.2013	31.12.2012
Velika podjetja	479.311	934.875
Mikro, mala in srednje velika podjetja	633.234	1.274.809
Samostojni podjetniki	74.538	113.597
Prebivalstvo	849.520	898.236
Ostalo	408.329	412.524
Domače banke	24.685	52.807
Država	15.330	15.180
Neprofitne organizacije	2.708	4.119
Tuje banke	147.005	116.864
Tuje osebe	216.997	221.723
Brez oznake velikosti	1.604	1.831
Skupaj bruto krediti	2.444.932	3.634.041

Izkazane oslabitve za kredite glede na velikost komitentov

	31.12.2013	31.12.2012
Velika podjetja	72.311	163.319
Mikro, mala in srednje velika podjetja	188.771	298.889
Samostojni podjetniki	12.741	8.390
Prebivalstvo	26.688	25.028
Ostalo	166.756	77.897
Domače banke	2	2
Država	446	509
Neprofitne organizacije	192	132
Tuje banke	20.394	287
Tuje osebe	144.947	76.467
Brez oznake velikosti	775	500
Skupaj znesek izkazanih oslabitev za kredite	467.267	573.523

Zapadle neplačane terjatve

	31.12.2013				Skupaj
	Do 30 dni	Od 31 do 60 dni	Od 61 do 90 dni	Nad 90 dni	
Banke	0	0	0	2	2
Država	119	0	0	0	119
Pravne osebe	47.986	23.346	3.264	233.257	307.853
Gospodinjstva	3.161	960	599	32.464	37.184
Skupaj	51.266	24.306	3.863	265.723	345.158

	31.12.2012				Skupaj
	Do 30 dni	Od 31 do 60 dni	Od 61 do 90 dni	Nad 90 dni	
Banke	0	0	0	29	29
Država	144	0	0	0	144
Pravne osebe	37.480	14.678	2.604	613.901	668.663
Gospodinjstva	3.780	1.103	538	27.144	32.565
Skupaj	41.404	15.781	3.142	641.074	701.401

Zapadle neplačane terjatve, ki niso oslABLJENE

31.12.2013			
Do 30 dni	Od 31 do 90 dni	Nad 90 dni	Skupaj
79	495	3	577

31.12.2012			
Do 30 dni	Od 31 do 90 dni	Nad 90 dni	Skupaj
0	1	192	193

Izterjava neporavnanih kreditov

Sektor upravljanja tveganih terjatev (v nadaljevanju: Sektor) je odgovoren za spremljanje in reševanje neporavnanih terjatev oziroma slabih naložb banke v skladu z zakonskimi predpisi, internimi navodili in akti. Slednji opredeljujejo način prenosa slabih naložb v nadaljnjo izterjavo v sektor. Če dolžnik zamudi s plačilom materialno pomembnega zneska več kot 90 dni, ga banka opredeli kot neplačnika in prične z intenzivno izterjavo dolga ali izvede prestrukturiranje dolga, če oceni, da bo to zmanjšalo izgubo banke.

Kadar zamude pri poravnavanju obveznosti presežejo 180 dni ali dolžnik razglasi katerega od insolventnih postopkov, se izterjava prenese v Sektor ali v Pravno pisarno. Dokler so zamude krajše od 180 dni, se izterjava vrši v komercialnih enotah ob strokovni pomoči sektorja. Sektor v sodelovanju z drugimi strokovnimi službami pripravlja novelacijo internih predpisov (politiko, pravilnik in navodila), s katerimi bo med drugim na novo določen tudi rok zamude, po katerem se izterjava opravlja v Sektorju upravljanja tveganih terjatev.

Po prenosu slabih naložb v Sektor le-ta oceni vse razpoložljive informacije, predvsem pokritost kreditov z zavarovanji, na osnovi česar oceni pričakovano izgubo. Sektor hkrati analizira razloge za neizpolnjevanje obveznosti dolžnikov do banke, s čimer poskuša vplivati na zmanjšanje podobnih dejanj v prihodnosti.

Sektor skupaj z dolžnikom ugotovi možnosti prestrukturiranja naložbe pod pogoji, ki bi dolžniku ponovno omogočili redno odplačevanje obveznosti do banke (podaljšanje roka vračila, morebiten moratorij na plačilo glavnice, sprememba obrestne mere). V takšnem primeru Sektor poskuša pridobiti dodatna zavarovanja in po izvedbi prestrukturiranja spremlja dolžnikovo izpolnjevanje obveznosti do banke.

Sektor bo v interne predpise in prakso vnesel model preventivnega postopka prestrukturiranja in druge novosti, ki jih prinaša novela Zakona o finančnem poslovanju, postopkih zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju (ZFPPIPP – F). Če prestrukturiranje ali kakšna druga za banko sprejemljiva rešitev ni možna, poda služba nalog za izvedbo ustreznih sodnih postopkov, v okviru katerih se banka in dolžnik poskušata poravnati sodno ali izvensodno (npr. z mediacijo). Sektor išče možnosti ureditve razmerij z dolžnikom tudi v sodelovanju z družbami v Skupini Nove KBM ali v konzorcijih bank. V določenih primerih je mogoče sprejeti dodatne ukrepe za delno ali celotno izterjavo slabih naložb, kot je prodaja terjatev tretjim osebam.

Pri svojem delu Sektor upošteva interna navodila banke in veljavno zakonodajo ter pri tem sodeluje s strokovnjaki s pravnega in po potrebi z drugih področij tako znotraj kot zunaj banke. Slabe naložbe se odpišejo, ko Sektor za njihovo izterjavo izvede vse potrebne ukrepe oziroma ko so izčrpane vse pravne in dejanske možnosti za poplačilo v skladu z zakoni in internimi predpisi.

Vrednosti slabih kreditov v portfelju

	31.12.2013	31.12.2012
Bruto znesek kreditov v portfelju	2.444.932	3.634.041
Neto znesek kreditov v portfelju	1.974.665	3.060.518
Neto znesek slabih kreditov (zamuda nad 90 dni in D, E)	379.405	452.485
Neto znesek slabih kreditov/neto znesek celotnega portfelja (v %)	19,18	14,78

Banka je v letu 2013 v skladu z Uredbo o izvajanju ukrepov za krepitev stabilnosti bank (v nadaljevanju: Uredba) prenesla del bruto kreditov na DUTB (pojasnilo 6). Tvegane postavke banke so bile za namen prenosa na DUTB ovrednotene na podlagi dolgoročne realne ekonomske vrednosti sredstev, ki je bila izračunana v skladu z metodologijo kot jo predpisuje Uredba. Na osnovi dolgoročne realne ekonomske vrednosti je bila določena prenosna vrednost, ki je predstavljala knjigovodsko vrednost na dan prenosa na DUTB. Oceno realne dolgoročne ekonomske vrednosti sredstev in prenosne vrednosti je potrdil pooblaščen neodvisni revizor.

Tvegane postavke je banka prenesla na DUTB z namenom zagotavljanja dolgoročne kapitalske ustreznosti in trajno uspešnega poslovanja. DUTB je kot plačilo nadomestila za prevzem tveganih postavk banke izdala obveznice, za katere je izdano poročilo Republike Slovenije.

Na povečanje deleža slabih kreditov v celotnem portfelju je vplival pričetek uporabe strožjega načela razvrščanja med slabe kredite v skladu z izvedbenim tehničnim standardom Evropskega bančnega organa, ki je bil oblikovan in objavljen v letu 2013 in je stopil v veljavo 1.1.2014.

Banka je v letu 2013 nadaljevala z izterjavo neporavnanih obveznosti komitentov na osnovi unovčevanja zavarovanj preko rednih postopkov in v izvensodni poravnavi. Banka je za slabe kredite oblikovala ustrezne oslabitve na osnovi pričakovanih denarnih tokov iz unovčenja zavarovanj. Parametri za izračun posamičnih oslabitev se preverjajo vsaj enkrat letno.

V primeru, da je komitent pripravljen aktivno sodelovati v izvensodni poravnavi in banka razpolaga s hipoteko, ki ima vse elemente ustrezne hipoteke, z veljavno cenitvijo zastavljene nepremičnine ter z vpisom hipoteke na 1. mesto, se za namene izračuna oslabitev oceni pričakovani denarni tok iz unovčenja zastavljene nepremičnine tako, da se upošteva 70 % do 80 % ocenjene vrednosti zastavljene nepremičnine in čas unovčenja od 6 mesecev do 1 leta.

V primeru, da izvensodna poravnava komitenta in banke ni bila uspešna, Služba za prestrukturiranje in izterjavo rizičnih naložb oceni pričakovani denarni tok iz unovčenja zastavljenih nepremičnin tako, da praviloma upošteva 50 % ocenjene vrednosti zastavljene nepremičnine in čas unovčenja 5 let.

Kadar je prodaja nepremičnine na dražbi neuspešna, odkupi nepremičnino hčerinska družba KBM Invest d.o.o., ki se ukvarja s prodajo in posredovanjem pri prodaji nepremičnin.

Ostala zavarovanja se lahko upoštevajo pri izračunu posamičnih slabitev le, če se realno oceni pričakovani denarni tok in čas poplačila.

Reprogram je prestrukturiranje problematične izpostavljenosti. Do reprograma pride, kadar je banka zaradi zmanjševanja potencialne izgube prisiljena v spremembo pogodbenih določil obstoječe izpostavljenosti ali v odobritev nove izpostavljenosti za poplačilo obstoječe. Na dan 31.12.2013 je imela banka 78.766 tisoč € reprogramiranih kreditov v bonitetni skupini C, od teh je bilo za 28.094 tisoč € odobrenih v letu 2013.

Pregled slabih kreditov po dejavnostih

Naslednja tabela prikazuje za opazovani obdobji podatke o slabih kreditih banke (neto zneski), razvrščene po dejavnostih, in o deležu slabih kreditov v posamezni dejavnosti.

Dejavnost	31.12.2013			31.12.2012		
	Skupaj krediti (neto)	Slabi krediti (neto)	Delež slabih kreditov (v %)	Skupaj krediti (neto)	Slabi krediti (neto)	Delež slabih kreditov (v %)
Občani, fizične osebe	822.832	21.415	2,60	873.207	10.535	1,21
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	20.210	2.199	10,88	25.984	3.139	12,08
Rudarstvo	394	215	54,57	1.930	1.598	82,80
Predelovalne dejavnosti	332.199	87.478	26,33	558.383	124.927	22,37
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	56.701	9.779	17,25	90.925	0	0,00
Oskrba z vodo, ravnanje z odplakami, odpadki, saniranje okolja	4.185	458	10,94	7.078	2.146	30,32
Gradbeništvo	45.730	10.339	22,61	217.930	111.318	51,08
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	147.284	52.595	35,71	255.176	37.865	14,84
Promet in skladiščenje	53.520	500	0,93	66.842	6.133	9,18
Gostinstvo	32.233	11.024	34,20	113.507	22.073	19,45
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	13.783	7.680	55,72	35.536	14.556	40,96
Finančno posredništvo	266.076	71.979	27,05	467.358	43.622	9,33
Poslovanje z nepremičninami	44.847	34.592	77,13	110.126	39.174	35,57
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	64.035	31.530	49,24	124.375	21.677	17,43
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	6.854	1.036	15,12	8.341	903	10,83
Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	8.479	0	0,00	11.909	0	0,00
Izobraževanje	3.391	297	8,76	4.768	925	19,40
Zdravstveno in socialno varstvo	21.030	9.150	43,51	25.045	9.145	36,51
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	30.157	26.643	88,35	57.565	2.445	4,25
Druge dejavnosti	3.725	496	13,32	4.533	304	6,71
Skupaj neto krediti	1.977.665	379.405	19,18	3.060.518	452.485	14,78

Vrednost zavarovanj za dane kredite

	31.12.2013	31.12.2012
1. Zavarovanja posamično oslavljenih kreditov	772.825	1.364.061
– nepremičnine in premičnine	549.708	993.205
– dolžniški vrednostni papirji	1.935	0
– lastniški vrednostni papirji	59.551	59.180
– drugo	161.631	311.676
2. Zavarovanja skupinsko oslavljenih kreditov	2.371.299	3.598.658
– nepremičnine in premičnine	2.044.114	2.827.950
– dolžniški vrednostni papirji	129	213
– lastniški vrednostni papirji	35.493	141.014
– drugo	291.563	629.481
3. Zavarovanja neoslavljenih kreditov	49.019	96.241
– nepremičnine in premičnine	596	962
– dolžniški vrednostni papirji	0	2.900
– drugo	48.423	92.379
4. Skupaj	3.193.143	5.058.960

Na dan 31.12.2013 je imela banka 2.594.418 tisoč € zavarovanj z nepremičninami in premičninami. 78,79 % teh zavarovanj se nanaša na skupinsko oslavljenе kredite, 21,19 % pa se nanaša na posamično oslavljenе kredite. Vrednost zavarovanj

z dolžniškimi vrednostnimi papirji znaša 2.064 tisoč €. 129 tisoč € zavarovanj se nanaša na skupinsko oslABLJENE kredite, 1.935 tisoč € se nanaša na posamično oslABLJENE terjatve, 95.044 tisoč € znaša vrednost zavarovanj z lastniškimi vrednostnimi papirji, od tega se 37,34 % nanaša na skupinsko oslABLJENE in 62,66 % na posamično oslABLJENE kredite.

Banka ima pomemben delež kreditnega portfelja zavarovan z nepremičninami in delnicami. Ocenjena vrednost teh zavarovanj, ki lahko pomembno vpliva na računovodske izkaze zaradi nedejavnosti slovenskega trga z nepremičninami, temelji na omejenih tržnih podatkih. Poleg tega pa številne delnice, ki so zastavljene kot jamstva, ne kotirajo na borzi oziroma se z njimi ne trguje. Obstaja negotovost glede prihodnje gospodarske situacije, kar lahko vpliva na čas in vrednost v primeru unovčitve zavarovanj.

Vrednotenje nepremičnin

Vrednotenje nepremičnin je za namene zavarovanega posojanja, računovodsko poročanje, nakup ali prodajo nepremičnin ter oddajanje v najem urejeno v metodologiji ocenjevanja vrednosti nepremičnin. Banka pred sprejemanjem poslovnih odločitev in ves čas trajanja izpostavljenosti spremlja kvaliteto in vrednost zavarovanja z nepremičninami.

Ocene vrednosti nepremičnin, ki so v skladu z mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti, izdelata neodvisni ocenjevalec vrednosti nepremičnin z imenovanjem pri Slovenskem inštitutu za revizijo oziroma pri Ministrstvu za pravosodje.

Za oceno vrednosti stanovanjskih nepremičnin, katerih vrednost ne presega 500 tisoč €, banka lahko uporabi posplošeno tržno vrednost, ki je določena z uporabo metod množičnega vrednotenja in jo objavlja GURS. Vrednost nepremičnine lahko temelji ob ustanovitvi zavarovanja tudi na tržni vrednosti iz aktualne kupo–prodajne pogodbe.

Glede na zahtevnost ocene vrednosti nepremičnine ločimo dva postopka:

- za enostavne ocene, kjer vrednost nepremičnine ne presega 1.000 tisoč € in so primerne za: družinske stanovanjske hiše, stanovanja, gradbene parcele, posamezna kmetijska zemljišča, posamezne poslovne prostore, manjše proizvodne objekte,
- za zahtevne ocene, v primerih nepremičnin večjih vrednosti, specialnih nepremičnin, nepremičnin v gradnji in posesti, povezane s trgovanjem po standardu MSOV 310. Po tem postopku se vrednotijo tudi nepremičnine za namene računovodskega poročanja.

V primeru zahtevnih ocen banka izvede postopek naročila ocene vrednosti (tj. z razpisom).

Poročila o oceni vrednosti, ki jih prejme banka, so predmet pregleda v sektorju kreditnih analiz, in ta potrди primernost vrednotenja za postopke v banki. Prioritete pregleda v letu 2013 so bile: višina izpostavljenosti banke, višina ocenjene vrednosti nepremičnine, ocene izdelane v letih 2012 in 2013 ter zahtevane ocene nepremičnin. Za potrebe spremljanja vrednosti nepremičnin banka uporablja statistično prevrednotenje.

Izpostavljenost po sektorju in geografski lokaciji

	Kreditni strankam, ki niso banke		Kreditni bankam	
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
KNJIGOVODSKA VREDNOST (neto vrednost)	1.826.371	2.891.136	151.294	169.382
Po sektorjih	1.826.371	2.891.136	151.294	169.382
– nefinančne družbe	795.363	1.560.416	0	0
– druge denarne finančne institucije	0	0	24.682	52.801
– drugi finančni posredniki, razen zavarovalnih družb in pokojninskih skladov	53.347	180.729	0	0
– izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti	3.573	7.991	0	0
– zavarovalne družbe in pokojninski skladi	7	7	0	0
– centralna država	6.657	3.245	0	0
– lokalna država	3.587	4.417	0	0
– gospodinjstva	884.629	978.078	0	0
– nepridobitne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva	2.516	3.987	0	0
– tujina	76.692	152.266	126.612	116.581
Po lokaciji	1.826.371	2.891.136	151.294	169.382
– Slovenija	1.749.679	2.738.870	24.682	52.801
– Evropska monetarna unija	1.260	1.489	109.588	101.827
– ostala Evropska unija	51.050	53	683	195
– države nekdanje Jugoslavije	23.904	149.152	4.910	11.992
– ostalo	478	1.572	11.431	2.567

Na dan 31.12.2013 banka izkazuje neto izpostavljenost iz naslova kreditov bankam v višini 151.294 tisoč €, iz naslova kreditov strankam, ki niso banke, pa 1.826.371 tisoč €. Med slednjimi pripada največji delež nefinančnim družbam (43,55 %) in gospodinjstvom (48,44 %).

Kreditni strankam, ki niso banke in imajo sedež v Republiki Sloveniji, predstavljajo 95,80 % celotnih kreditov strankam, ki niso banke. Med krediti nebančnemu sektorju, plasiranim tujcem, se največji delež nanaša na komitente iz držav ostale Evropske unije. Krediti komitentom s tega področja predstavljajo 2,80 % celotnih kreditov strankam, ki niso banke.

Pri kreditih bankam izkazuje banka največjo izpostavljenost do bank iz območja Evropske monetarne unije, v višini 72,43 % celotnih kreditov, plasiranih bankam. Pri tem je največja neto izpostavljenost do avstrijskih bank. Pri strankah, ki niso banke, pa ima največjo neto izpostavljenost do nemških komitentov.

4.2 LIKVIDNOSTNO TVEGANJE

Likvidnostno tveganje je tveganje nastanka izgube, če banka ni sposobna poravnati vseh zapadlih obveznosti oziroma je prisiljena zagotavljati potrebna sredstva s pomembno višjimi stroški od običajnih. Izvira iz časovnega neskladja zapadlosti sredstev in obveznosti.

Banka je v letu 2013 upravljala z likvidnostnim tveganjem v skladu z dokumentom Politika upravljanja likvidnostnega tveganja v Skupini Nove KBM, v katerem so opredeljeni načini in odgovornosti upravljanja s sredstvi in obveznostmi do virov sredstev za zagotovitev zadostnih denarnih pritokov v določenem časovnem obdobju. Politika navaja postopke za ugotavljanje, merjenje, obvladovanje in spremljanje likvidnostnega tveganja.

Vključuje načrtovanje likvidnosti z namenom pravočasnega poravnavanja zapadlih obveznosti, ukrepe za odpravo vzrokov za nastop nelikvidnosti in postopke za preverjanje predpostavk, na katerih temelji politika upravljanja likvidnostnega tveganja.

Dokument Krizni načrt za obvladovanje likvidnostnega tveganja v Novi KBM d.d. definira ustrezne ukrepe in aktivnosti za preprečitev in obvladovanje različnih položajev likvidnostnih kriz ter za ponovno vzpostavitev normalnega likvidnostnega položaja banke. Banka mesečno izvaja stresne scenarije v skladu z Metodologijo izvajanja stresnih scenarijev

likvidnostnega tveganja v Skupini Nove KBM. Stresne scenarije banka izvaja z namenom ugotoviti vpliv negativnih potencialno nevarnih dogodkov na likvidnostno pozicijo banke in pripraviti ustrezne ukrepe za odpravo morebitne likvidnostne krize.

Čista likvidna sredstva

Banka uporablja interno metodologijo določanja čistih likvidnih sredstev, ki kažejo razliko med delom sredstev, ki jih je mogoče pretvoriti v likvidna sredstva v kratkem časovnem obdobju, in nestabilnim delom obveznosti. Nestabilni del obveznosti je tisti del obveznosti banke, ki lahko doseže dospelost v istem kratkem časovnem obdobju. Interna meja določa najmanj pozitivno vrednost čistih likvidnih sredstev za ohranjanje poslovne in regulatorne likvidnosti banke.

Likvidnostni razmik

Likvidnostni razmik, ki ga banka redno spremlja in temeljito analizira po posameznih časovnih žepkih, meri stopnjo usklajenosti ročnosti strukture sredstev in obveznosti. Likvidnostnemu razmiku se banka ne more izogniti, lahko pa ga učinkovito upravlja. Pozitivni razmik pomeni presežek sredstev, ki ga banka lahko donosno plasira. Negativni razmik pa pomeni primanjkljaj virov, ki ga je potrebno zagotoviti.

Likvidnostni količniki in obvezna rezerva

Banka je v letu 2013 izpolnjevala predpise Banke Slovenije o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije. Na dan 31.12.2013 je likvidnostni količnik banke znašal 1,872, na dan 31.12.2012 pa 1,292. Predpisan je minimalni likvidnostni količnik v višini 1,0. Banka je v letu 2013 izpolnjevala predpise Banke Slovenije o obveznih rezervah.

Stabilnost vlog

Banka za izračun deleža stabilnih vpoglednih vlog uporablja interni ekonometrični model, ki temelji na regresijski analizi, na osnovi katere banka proučuje gibanje vpoglednih vlog skozi čas. Model je specificiran na podlagi določitve odvisne in pojasnjevalnih spremenljivk, njegov rezultat pa pripelje do analiziranja napovedne moči in izvajanja testiranja za nazaj. Banka dnevno ocenjuje deleže stabilnih vpoglednih vlog za 22 delovnih dni. V letu 2013 je model izkazoval višjo raven stabilnosti vpoglednih vlog, kot je upoštevano pri izračunu likvidnostnih količnikov v skladu s predpisi. Povprečna stabilnost vpoglednih vlog je v letu 2013 znašala 83,85 %, v letu 2012 pa 83,96 %. Od tega je znašala stabilnost vpoglednih vlog gospodinjstev kar 93,84 %, v letu 2012 pa 93,77 %.

Likvidnostno tveganje na dan 31.12.2013

	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Sredstva						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	334.830	334.830	0	0	0	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	612	612	0	0	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	24.586	24.586	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.210.799	1.210.799	0	0	0	0
Krediti	1.988.824	497.630	85.997	338.783	653.898	412.516
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	192.437	10.607	10.963	82.147	60.976	27.744
Druga sredstva*	157.895	11.514	0	0	14.031	132.350
Skupaj sredstva	3.909.983	2.090.578	96.960	420.930	728.905	572.610
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti do centralne banke	426.002	0	0	0	426.002	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	976	976	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.869.463	1.275.456	367.547	756.963	363.503	105.994
Druge obveznosti*	613.542	12.242	3.976	34.304	41.308	521.712
Skupaj obveznosti in kapital	3.909.983	1.288.674	371.523	791.267	830.813	627.706
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi vključno s kapitalom	0	801.904	(274.563)	(370.337)	(101.908)	(55.096)
Garancije	250.991	32.613	17.509	79.077	80.840	40.952

* Druga sredstva in druge obveznosti, ki nimajo neposrednega vpliva na likvidnost.

Tabela prikazuje porazdelitev zapadlosti pomembnih postavk izkaza finančnega položaja, ki zapadejo v obdobju do in nad pet let.

Neizvedene bilančne obveznosti na dan 31.12.2013

	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti do centralne banke	427.178	88	175	788	426.127	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	976	976	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.970.002	1.278.968	372.305	782.518	414.248	121.963
Druge obveznosti	613.542	12.242	3.976	34.304	41.308	521.712
Skupaj obveznosti	4.011.698	1.292.274	376.456	817.610	881.683	643.675
Garancije	250.991	32.613	17.509	79.077	80.840	40.952

Tabela prikazuje nediskontirane pogodbene bilančne obveznosti. Banka izkazuje večje obveznosti v obdobju do enega meseca, ki se nanaša na vpogledne vloge. Banka dnevno nadzoruje stabilnost vpoglednih vlog in ima na razpolago sekundarni vir likvidnosti v primeru nepričakovanega padca vpoglednih vlog.

Izvedeni finančni instrumenti na dan 31.12.2013

	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
VALUTNI DERIVATIVI						
Terminski (forward) posli						
odliv	85.242	36.802	48.440	0	0	0
priliv	84.933	36.681	48.252	0	0	0
OBRETNOSTNI DERIVATIVI						
Obrestne in medvalutne zamenjave						
odliv	552	0	399	153	0	0
priliv	566	0	405	161	0	0
SKUPAJ ODLIV	85.794	36.802	48.839	153	0	0
SKUPAJ PRILIV	85.499	36.681	48.657	161	0	0

Tabela prikazuje nediskontirane denarne tokove izvedenih finančnih instrumentov. Zneski so v evrih, preračunani po tečaju Evropske centralne banke, veljavnem na dan 31.12.2013. Prikaz upošteva način poravnave, ki se v večji meri vrši v bruto zneskih pogodb.

Likvidnostno tveganje na dan 31.12.2012

	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Sredstva						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	151.124	151.124	0	0	0	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.178	1.178	0	0	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	34.043	34.043	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	417.102	417.102	0	0	0	0
Kredit	3.127.450	902.308	154.884	614.034	942.641	513.583
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	397.130	20.596	901	189.976	156.259	29.398
Druga sredstva*	210.541	11.454	0	460	31.947	166.680
Skupaj sredstva	4.338.568	1.537.805	155.785	804.470	1.130.847	709.661
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti do centralne banke	423.646	0	0	0	423.646	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	3.412	3.412	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.674.360	1.283.226	429.924	939.092	846.936	175.182
Druge obveznosti*	237.150	4.388	3.982	12.994	17.406	198.380
Skupaj obveznosti in kapital	4.338.568	1.291.026	433.906	952.086	1.287.988	373.562
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi vključno s kapitalom	0	246.779	(278.121)	(147.616)	(157.141)	336.099
Garancije	256.592	27.789	26.266	84.693	72.126	45.718

* Druga sredstva in druge obveznosti, ki nimajo neposrednega vpliva na likvidnost.

Tabela prikazuje porazdelitev zapadlosti pomembnih postavk izkaza finančnega položaja, ki zapadejo v obdobju do in nad pet let.

Neizvedene bilančne obveznosti na dan 31.12.2012

	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti do centralne banke	431.157	259	518	2.331	428.049	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	3.412	3.412	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.818.526	1.289.410	439.690	981.266	916.793	191.367
Druge obveznosti	237.150	4.388	3.982	12.994	17.406	198.380
Skupaj obveznosti	4.490.245	1.297.469	444.190	996.591	1.362.248	389.747
Garancije	256.592	27.789	26.266	84.693	72.126	45.718

Tabela prikazuje nediskontirane pogodbene bilančne obveznosti.

Izvedeni finančni instrumenti na dan 31.12.2012

	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
VALUTNI DERIVATIVI						
Terminski (forward) posli						
odliv	90.691	7.125	20.820	62.746	0	0
priliv	90.813	7.173	20.802	62.838	0	0
OBRETNOSTNI DERIVATIVI						
Obrestne in medvalutne zamenjave						
odliv	788	163	625	0	0	0
priliv	809	174	635	0	0	0
SKUPAJ ODLIV	91.479	7.288	21.445	62.746	0	0
SKUPAJ PRILIV	91.622	7.347	21.437	62.838	0	0

Tabela prikazuje nediskontirane denarne tokove izvedenih finančnih instrumentov. Zneski so v evrih, preračunani po tečaju Evropske centralne banke na dan 31.12.2012.

4.3 TRŽNO TVEGANJE

Banka ločeno spremlja tržno tveganje trgovalnih postavk in tržno tveganje bančnih postavk. Način spremljanja in poročanja ter omejevanje izpostavljenosti obravnava politika upravljanja izbranega tveganja.

4.3.1 POZICIJSKO TVEGANJE

Pozicijsko tveganje je tveganje izgube zaradi spremembe cene finančnega instrumenta, ki ga banka vodi v svojem portfelju za namene trgovanja na svojem lastniškem računu.

Metodologija obvladovanja pozicijskega tveganja trgovalnih postavk temelji na metodi tvegane vrednosti (VaR) in je skladna z zahtevami Basla: 99 % enostranski interval zaupanja, 10-dnevno obdobje držanja pozicije in izračun volatilitnosti na 250-dnevnih podatkih. Osnova določitve trgovalnih meja je kapitalska zahteva, navedena v finančnem načrtu. Banka dnevno meri tržno vrednost vseh trgovalnih postavk. Obseg poslov glede na specifično vrsto finančnega instrumenta se podrobno opredeli z metodologijo.

Portfelj lastniških vrednostnih papirjev je omejen z najvišjo tržno vrednostjo, najvišjo možno izgubo in metodologijo VaR. Portfelj dolžniških vrednostnih papirjev je omejen z najvišjo tržno vrednostjo in najvišjo možno izgubo. Omejitve za specifične vrste poslov je mogoče spremeniti na podlagi odločitve odbora ALCO. Spremembe strukture ne smejo vplivati na letni plan kapitalske ustreznosti.

Banka ima tri trgovalne portfelje: obvezniškega, delniškega in valutnega. Najvišja 10-dnevna tvegana vrednost trgovalnih portfeljev v letu 2013 nam pove, da bi lahko z 99 % gotovostjo trdili, da v primeru nespremenjene pozicije v vrednostnih papirjih izguba v naslednjih 10 delovnih dneh ne bo presegla 56 tisoč €.

10-dnevna tvegana vrednost v letu 2013

Najvišja	Najnižja	Povprečna
56 tisoč €	0 €	13 tisoč €

10-dnevna tvegana vrednost v letu 2012

Najvišja	Najnižja	Povprečna
447 tisoč €	0 €	63 tisoč €

Podrobnejša razdelitev finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, in njihovo gibanje sta razvidna iz tabele Finančna sredstva, namenjena trgovanju, v pojasnilih.

Pozicijsko tveganje trgovanja z valutami banka obvladuje s sistemom omejitev. Omejitve za devizno trgovanje za račun banke so določene kot maksimalna dovoljena odprta pozicija oddelka trgovanja. Oddelek za podporo trgovanja dnevno spremlja rezultate trgovanja in odgovorne obvešča o ugotovitvah.

Banka svojim komitentom nudi storitve nakupa in prodaje izvedenih finančnih instrumentov zgolj kot posrednik in ne prevzema lastnih pozicij.

4.3.2 OBRESTNO TVEGANJE

Obrestno tveganje je tveganje nastanka izgube zaradi spremembe obrestnih mer oziroma spremembe strukture obrestnih mer, ob neusklajenosti aktivnih in pasivnih obrestovanih postavk, glede na ročnost ponovne določitve obrestne mere in način obrestovanja.

Upravljanje obrestnega tveganja za postavke trgovalne knjige, je vključeno v metodologijo za spremljanje limitov trgovanja. Upravljanje obrestnega tveganja pri postavkah, ki niso namenjene trgovanju, banka izvaja s pomočjo metodologije usklajevanja aktivnih in pasivnih obrestnih mer. Banka spremlja obrestonosne postavke izkaza finančnega položaja in zunajbilančne postavke glede na datum naslednje spremembe obrestne mere, in sicer ločeno za ključne valute in referenčne obrestne mere, s katerimi posluje. Banka ločeno analizira obrestno tveganje v referenčnih obrestnih merah v evrih, ameriških dolarjih, švicarskih frankih in obrestni meri TOM, kar je skupaj zavzemalo 99,56 % celotne izpostavljenosti spremembam obrestnih mer.

Banka mesečno izračunava rezultate vpliva standardnega stres testa za obrestno tveganje, v obliki vpliva vzporednega premika krivulje obrestnih mer na kapital in neto obrestne prihodke v obdobju enega leta.

Vpliv standardiziranega stres testa na kapital banke na dan 31.12.2013

Valuta	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
EUR	(10)	(217)	(4.083)	(33.512)	(19.940)	(57.762)
Skupaj	(10)	(217)	(4.083)	(33.512)	(19.940)	(57.762)

Vpliv standardiziranega stres testa na kapital banke na dan 31.12.2012

Valuta	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
EUR	(21)	(130)	(1.927)	(16.335)	(8.696)	(27.109)
Skupaj	(21)	(130)	(1.927)	(16.335)	(8.696)	(27.109)

Tabeli izkazujeta zmanjšanje poštene vrednosti portfelja dolžniških vrednostnih papirjev v primeru vzporednega dviga krivulje obrestnih mer za 200 bazičnih točk. Sprememba poštene vrednosti se izkaže v kapitalu.

Vpliv standardiziranega stres testa na neto obrestne prihodke banke na dan 31.12.2013

	+200 bazičnih točk	-200 bazičnih točk
EUR	5.064	(877)
USD	242	(15)
CHF	736	(6)
Ostalo	63	(63)
Skupaj	6.105	(961)

Vpliv standardiziranega stres testa na neto obrestne prihodke banke na dan 31.12.2012

	+200 bazičnih točk	-200 bazičnih točk
EUR	15.448	(1.634)
USD	341	(25)
CHF	896	(2)
Ostalo	55	(55)
Skupaj	16.740	(1.716)

Tabeli izkazujeta vpliv spremembe krivulje obrestnih mer na spremembo neto obrestnih prihodkov v obdobju enega leta.

Banka svojo izpostavljenost spremembam obrestnih mer izračunava kot spremembo neto sedanje vrednosti razlike med sredstvi in obveznostmi, ki so v danem obdobju izpostavljene spremembi obrestnih mer. Banka dodatno k analizi standardiziranega stres testa spremlja vpliv pričakovane spremembe obrestnih mer kot razliko med trenutnimi in terminskimi obrestnimi merami čez tri mesece, ločeno za vsako obravnavano valuto in ročnost. Analiza obrestnega tveganja je vključena v mesečna poročila o upravljanju tveganj in jo mesečno obravnava odbor ALCO.

Analiza obravnava neto pozicijo v posameznem obdobju ponovne določitve obrestne mere kot dolžniški vrednostni papir s fiksnim kuponom. Daljša ročnost ponovne določitve obrestne mere pomeni večji vpliv na neto sedanjo vrednost naložbe oziroma vira. Rezultat analize obrestnega tveganja na ravni banke je na dan 31.12.2013 izkazoval najverjetnejšo negativno spremembo neto sedanje vrednosti vseh obrestno občutljivih postavk v skupni višini 2.315 tisoč €. Prednost analize v primerjavi s standardiziranim stres testom spremembe obrestnih mer je v predvidevanju najverjetnejše spremembe obrestnih mer v opazovanem obdobju.

Vpliv spremembe obrestnih mer na izkaz poslovnega izida banka meri za obdobje enega leta. Sprememba neto obrestnih prihodkov se meri tako, da se do posamezne ročnosti spremembe obrestne mere upošteva trenutna obrestna mera, po tem datumu pa se do obdobja enega leta upošteva spremenjena obrestna mera. Za izračun obresti se uporabi povprečna ročnost spremembe obrestne mere v posameznem žepku. Po stanju na dan 31.12.2013 bi predvidena sprememba obrestnih mer čez tri mesece pomenila 24 tisoč € višje neto obrestne prihodke na letni ravni.

Rezultat standardiziranega stres testa vzporednega premika krivulje obrestnih mer za 200 bazičnih točk na celotno neto sedanjo vrednost obrestno občutljivih postavk banke, bi po stanju na dan 31.12.2013 pomenil znesek, ki predstavlja 11,65 % regulatornega kapitala banke. V skladu z zahtevami zakonodaje lahko regulator zahteva sprejem ukrepov za zmanjšanje tveganj, če rezultat standardiziranega stres testa presega 20 % kapitala banke.

Podrobnejša razdelitev izkaza finančnega položaja po ročnosti obrestnih mer na dan 31.12.2013 je prikazana v tabeli o obrestnem tveganju, ki prikazuje razdelitev postavk glede na obdobje ponovne določitve obrestnih mer. Izpostavljenost sprememb obrestnih mer, banka obvladuje z usklajevanjem načina obrestovanja sredstev in obveznosti ter z upoštevanjem lastnosti posameznih postavk.

Obrestno tveganje na dan 31.12.2013

	Skupaj	Neobrestovano	Obrestovano	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Sredstva								
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	334.830	41.113	293.717	293.717	0	0	0	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	612	612	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	24.586	24.586	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.210.799	29.820	1.180.979	0	56.798	258.050	716.583	149.548
Kreditni	1.988.824	39.351	1.949.473	902.426	440.697	517.075	72.487	16.788
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	192.437	0	192.437	9.999	10.368	81.449	62.060	28.561
Druga sredstva	14.008	14.008	0	0	0	0	0	0
Skupaj sredstva	3.766.096	149.490	3.616.606	1.206.142	507.863	856.574	851.130	194.897
Obveznosti do virov sredstev								
Finančne obveznosti do centralne banke	426.002	0	426.002	0	0	0	426.002	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	976	976	0	0	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.869.463	297	2.869.166	1.322.221	449.454	931.384	165.125	982
Druge obveznosti	11.979	11.979	0	0	0	0	0	0
Skupaj obveznosti	3.308.420	13.252	3.295.168	1.322.221	449.454	931.384	591.127	982
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi	457.676	136.238	321.438	(116.079)	58.409	(74.810)	260.003	193.915

Tabela prikazuje porazdelitev obrestno občutljivih postavk po časovnih žepkih glede na obdobje ponovne določitve obrestne mere.

Obrestno tveganje na dan 31.12.2012

	Skupaj	Neobrestovano	Obrestovano	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Sredstva								
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	151.124	39.490	111.634	111.634	0	0	0	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.178	1.178	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	34.043	34.043	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	417.102	68.506	348.596	49.749	74.299	13.963	175.118	35.467
Kredit	3.127.450	61.051	3.066.399	1.329.466	650.171	969.662	103.251	13.849
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	397.130	0	397.130	19.986	0	188.583	159.999	28.562
Druga sredstva	32.106	32.106	0	0	0	0	0	0
Skupaj sredstva	4.160.133	236.374	3.923.759	1.510.835	724.470	1.172.208	438.368	77.878
Obveznosti do virov sredstev								
Finančne obveznosti do centralne banke	423.646	0	423.646	0	0	0	423.646	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	3.412	3.412	0	0	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.674.360	330	3.674.030	1.438.216	446.411	1.276.445	512.239	719
Druge obveznosti	3.548	3.548	0	0	0	0	0	0
Skupaj obveznosti	4.104.966	7.290	4.097.676	1.438.216	446.411	1.276.445	935.885	719
Neuskkljenost med sredstvi in obveznostmi	55.167	229.084	(173.917)	72.619	278.059	(104.237)	(497.517)	77.159

Tabela prikazuje porazdelitev obrestno občutljivih postavk po časovnih žepkih glede na obdobje ponovne določitve obrestne mere.

Povprečne obrestne mere (v %)

	31.12.2013	31.12.2012
Povprečna aktivna obrestna mera	3,84	4,06
Povprečna pasivna obrestna mera	1,68	2,36

4.3.3 VALUTNO TVEGANJE

Valutno tveganje predstavlja potencialno izgubo zaradi neuskklajene devizne podbilance in nestanovitnosti deviznih tečajev. Banka z vzdrževanjem nevtralne pozicije v posamezni valuti nadzoruje izpostavljenost valutnemu tveganju.

Skladno s sklepom odbora ALCO banka dnevno zasleduje skupno zaprto valutno pozicijo. Skupna odprta devizna pozicija banke je omejena z vplivom na kapitalsko ustreznost banke. Za spremljanje izpostavljenosti v posamezni valuti banka uporablja metodologijo tvegane vrednosti (VaR), ki upošteva zahteve Basla. Najvišja dovoljena raven VaR je opredeljena za vsako posamezno valuto in tudi za celoten portfelj tujih valut. VaR je odvisen od višine izpostavljenosti in volatilnosti posameznega para valut.

Banka dnevno spremlja uspešnost vzdrževanja zaprte devizne pozicije za vsako valuto posebej in na podlagi odstopanj od nevtralne pozicije izračunava dnevni izid prevzetega valutnega tveganja. V primeru povišanja volatiliteti banka v skladu z metodologijo zniža dovoljeni znesek odprte pozicije v posamezni valuti. Preverjanje spremembe volatiliteti opravlja banka enkrat mesečno.

10-dnevno tvegano vrednost odprte devizne pozicije banka računa na podlagi enoletnih podatkov in 99 % intervala zaupanja. Podatek nam pove, da bi lahko pri najvišji izpostavljenosti valutnemu tveganju v letu 2013 z 99 % gotovostjo trdili, da ob nespremenjeni poziciji v valutah izguba v naslednjih 10 delovnih dneh ne bo preseгла 97 tisoč €.

10-dnevna tvegana vrednost v letu 2013

Najvišja	Najnižja	Povprečna
97 tisoč €	11 tisoč €	25 tisoč €

10-dnevna tvegana vrednost v letu 2012

Najvišja	Najnižja	Povprečna
326 tisoč €	24 tisoč €	49 tisoč €

Valutno tveganje na dan 31.12.2013

	EUR	USD	CHF	HRK	Ostale valute	Skupaj
Sredstva						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	331.681	536	1.156	599	858	334.830
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	612	0	0	0	0	612
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	24.586	0	0	0	0	24.586
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.210.799	0	0	0	0	1.210.799
Krediti	1.869.467	25.664	86.836	235	6.622	1.988.824
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	192.437	0	0	0	0	192.437
Druga sredstva	157.895	0	0	0	0	157.895
Skupaj sredstva	3.787.477	26.200	87.992	834	7.480	3.909.983
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti do centralne banke	426.002	0	0	0	0	426.002
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	976	0	0	0	0	976
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.820.215	26.221	15.853	159	7.015	2.869.463
Druge obveznosti	613.542	0	0	0	0	613.542
Skupaj obveznosti in kapital	3.860.735	26.221	15.853	159	7.015	3.909.983
Neuskkljenost med sredstvi in obveznostmi, vključno s kapitalom	(73.258)	(21)	72.139	675	465	0
Izvedeni finančni instrumenti	73.515	0	(73.823)	0	0	(308)
Neuskkljenost med sredstvi in obveznostmi, vključno s kapitalom in izvedenimi finančnimi instrumenti	257	(21)	(1.684)	675	465	(308)

Tabela izkazuje samo postavke izkaza finančnega položaja, kjer ima banka stanje tudi v valutah, ki niso evri. Za prikaz izpostavljenosti valutnemu tveganju je ključna zadnja vrstica, ki izkazuje odprto valutno pozicijo v posamezni valuti po upoštevanju izvedenih finančnih instrumentov.

Valutno tveganje na dan 31.12.2012

	EUR	USD	CHF	HRK	Ostale valute	Skupaj
Sredstva						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	148.338	356	948	641	841	151.124
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.178	0	0	0	0	1.178
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	34.043	0	0	0	0	34.043
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	417.102	0	0	0	0	417.102
Kreditni	2.978.835	32.446	106.588	148	9.433	3.127.450
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	397.130	0	0	0	0	397.130
Druga sredstva	210.541	0	0	0	0	210.541
Skupaj sredstva	4.187.167	32.802	107.536	789	10.274	4.338.568
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti do centralne banke	423.646	0	0	0	0	423.646
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	3.412	0	0	0	0	3.412
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.611.509	32.559	20.028	306	9.958	3.674.360
Druge obveznosti	237.150	0	0	0	0	237.150
Skupaj obveznosti in kapital	4.275.717	32.559	20.028	306	9.958	4.338.568
Neuskklajenost med sredstvi in obveznostmi, vključno s kapitalom						
Izvedeni finančni instrumenti	(88.550)	243	87.508	483	316	0
Neuskklajenost med sredstvi in obveznostmi, vključno s kapitalom in izvedenimi finančnimi instrumenti	(597)	243	(323)	483	316	122

Tabela izkazuje samo postavke izkaza finančnega položaja, kjer ima banka stanje tudi v valutah, ki niso evri. Za prikaz izpostavljenosti valutnemu tveganju je ključna zadnja vrstica, ki izkazuje odprto valutno pozicijo v posamezni valuti po upoštevanju izvedenih finančnih instrumentov.

Analiza valutne občutljivosti

Valuta	31.12.2013		31.12.2012	
	Sprememba tečaja tuje valute (v %)	Vpliv na dobiček	Sprememba tečaja tuje valute (v %)	Vpliv na dobiček
USD	+9	(2)	+9	22
CHF	+11	(185)	+5	(16)
HRK	+2	14	+2	10
Ostale valute	+9	42	+8	25

Učinek spremembe tečaja tujih valut na kapital je zanemarljiv, zato ga v tabeli ne prikazujemo.

4.4 SREDSTVA IN OBVEZNOSTI PO TERITORIJU NA DAN 31.12.2013

	Skupaj	Slovenija	Tujina skupaj	Evropska unija	Države nekdanje Jugoslavije	Drugo
Sredstva						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	334.830	334.830	0	0	0	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	612	591	21	21	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	24.586	24.586	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.210.799	1.109.572	101.227	101.227	0	0
Krediti	1.988.824	1.783.543	205.281	164.314	28.825	12.142
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	192.437	125.011	67.426	67.426	0	0
Druga sredstva	157.895	154.474	3.421	2	3.419	0
Skupaj sredstva	3.909.983	3.532.607	377.376	332.990	32.244	12.142
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti do centralne banke	426.002	426.002	0	0	0	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	976	428	548	548	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.869.463	2.782.195	87.268	79.610	3.328	4.330
Druge obveznosti	613.542	613.085	457	308	55	94
Skupaj obveznosti in kapital	3.909.983	3.821.710	88.273	80.466	3.383	4.424
Neuskkljenost med sredstvi in obveznostmi, vključno s kapitalom	0	(289.103)	289.103	252.524	28.861	7.718

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo tujih izdajateljev

Država izdajatelja	31.12.2013	31.12.2012
Belgija	5.339	8
Danska	0	9.987
Francija	24.796	3.996
Italija	7.990	7.875
Luksemburg	873	858
Nemčija	31.118	10.958
Nizozemska	15.777	19.013
Portugalska	9.897	9.302
Slovaška	5.437	0
Velika Britanija	0	22.016
ZDA	0	29.422
Skupaj	101.227	113.435

Sredstva in obveznosti po teritoriju na dan 31.12.2012

	Skupaj	Slovenija	Tujina skupaj	Evropska unija	Države nekdanje Jugoslavije	Drugo
Sredstva						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	151.124	151.124	0	0	0	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.178	997	181	74	0	107
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	34.043	34.043	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	417.102	303.667	113.435	84.013	0	29.422
Kredit	3.127.450	2.856.912	270.538	104.484	161.673	4.381
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	397.130	326.870	70.260	70.260	0	0
Druga sredstva	210.541	176.236	34.305	16.154	18.151	0
Skupaj sredstva	4.338.568	3.849.849	488.719	274.985	179.824	33.910
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti do centralne banke	423.646	423.646	0	0	0	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	3.412	375	3.037	459	2.521	57
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.674.360	3.518.398	155.962	138.178	12.370	5.414
Druge obveznosti	237.150	228.607	8.543	7.488	537	518
Skupaj obveznosti in kapital	4.338.568	4.171.026	167.542	146.125	15.428	5.989
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi, vključno s kapitalom	0	(321.177)	321.177	128.860	164.396	27.921

4.5 OPERATIVNO TVEGANJE

Obvladovanje operativnega tveganja v banki opredeljuje Politika upravljanja operativnega tveganja, usklajena s priporočili baselskih standardov in domačega regulatorja.

Banka ima od leta 2007 dalje vzpostavljeno lastno aplikativno podporo za sistematično spremljanje škodnih dogodkov iz operativnega tveganja. Ta omogoča banki izvedbo kakovostnih analiz škodnih dogodkov operativnega tveganja, zagotovljeno je tudi samodejno mesečno opozarjanje odgovornih na izgube. Na osnovi spremljave škodnih dogodkov je interno opredeljena pomembna izguba operativnega tveganja v višini 1 tisoč €. Vzpostavljen je enoten zajem škodnih dogodkov in standardna oblika mesečnega poročanja.

Za ugotavljanje, ocenjevanje in obvladovanje operativnega tveganja so sorazmerno zadolženi vsi organizacijski deli banke – vsaka organizacijska enota za svoja stroškovna mesta, ki jih pokriva posamezen vodja. Ključna vloga pri tem je zagotavljanje delovanja vzpostavljenih notranjih kontrol. V okviru ocenjevanja profila tveganosti celotne banke, enote banke enkrat letno podajo svoje subjektivne ocene o operativnem tveganju.

Banka upravlja operativno tveganje decentralizirano – po različnih organizacijskih enotah – saj ima ločeno vzpostavljena naslednja delovna mesta:

- Analitik operativnih tveganj, ki je skrbnik baze škodnih dogodkov operativnih tveganj – iz tega naslova izdeluje mesečna, četrletna, polletna in letna poročila za upravo banke ter usmerja izdelavo samoocenjevanja operativnih tveganj posameznih organizacijskih enot ali procesov, izračunava kapitalsko zahtevo za operativno tveganje na letnem nivoju oziroma izdeluje medletne ocene (simulacije) ter enkrat letno izdela Profil tveganosti banke, ki poleg ocene vseh 9 vrst tveganj (po POT-BS) vsebuje tudi ocene za operativno tveganje.
- Vodja varovanja informacijskega sistema banke, ki je zadolžen za aktivnosti, kot jih opredeljuje Informacijska varnostna politika (npr. preprečevanje incidentov informacijske varnosti, zlorabe podatkov, vdorov v sistem ipd.). O tem samostojno zbira podatke, vodi evidence in poroča. Organizacijsko je umeščen v Sektor za korporativno varnost in nadzor.

- Koordinator upravljanja neprekinjenega poslovanja (UNP), ki je vodja upravljanja neprekinjenega poslovanja (NNP). O tem samostojno zbira podatke, vodi evidence in poroča. Organizacijsko je umeščen v Sektor za korporativno varnost in nadzor.
- Svetovalec za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (PPDFT), ki o tem samostojno zbira podatke, vodi evidence in poroča. Organizacijsko je umeščen v Službo za skladnost poslovanja.
- Svetovalec za skladnost poslovanja banke s predpisi (compliance), ki o tem samostojno zbira podatke, vodi evidence in poroča. Organizacijsko je umeščen v Službo za skladnost poslovanja.
- Svetovalec za varnost banke, zadolžen za področje tehnične varnosti. Organizacijsko je umeščen v Sektor za korporativno varnost in nadzor.

Banka je v letu 2013 spremljala operativno tveganje in izračunavala kapitalsko zahtevo za operativno tveganje v skladu z enostavnim pristopom.

V okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala banke se enkrat letno izdeluje Profil tveganosti banke, ki poleg drugih profilov vsebuje tudi profil operativnega tveganja in notranje kontrole. Sektor upravljanja tveganj je v 3. četrtletju 2013 pričel z izdelavo tega dokumenta; zaključek se predvideva februarja 2014, ko bo sprejet plan banke za tekoče leto.

V letu 2013 se je večina škodnih dogodkov iz operativnega tveganja nanašala na področje (po Baslu): "bančništvo na drobno" (80 %), sledita "plačila in poravnava" (11 %) in "drugi odhodki" (6 %). V predhodnem letu 2012 se je večina škodnih dogodkov iz operativnega tveganja nanašala na področje "plačila in poravnava" (59 %), sledila sta mu "bančništvo na drobno" (19 %) ter "nerazporejeni – drugi odhodki" (18 %).

Po vrstah škodnih dogodkov se jih je v letu 2013 večina nanašala na področje "izvedba, dostava in upravljanje procesov" (75 %), sledita "škoda na premičnem in nepremičnem premoženju" (14 %) in "zunanja goljufija" (7 %). V predhodnem letu 2012 se je večina škodnih dogodkov operativnega tveganja po vrstah dogodkov nanašala na področje "zunanja goljufija" (53 %), "škoda na premičnem in nepremičnem premoženju" (36 %) ter "izvedba in upravljanje procesov" (11 %).

Kratkoročni cilj pri upravljanju operativnega tveganja je banka z zagotovitvijo sistematičnega poročanja o škodnih dogodkih uspešno dosegla. Srednjeročni cilj ostaja izdelava aplikativne podpore za dokument Profil tveganosti Nove KBM, ki vsebuje tudi ocene za operativna tveganja.

Dolgoročni cilj banke je zagotavljanje celostnega, objektivnega in standardiziranega pregleda nad operativnim tveganjem, vzpodbujanje zavedanja vseh zaposlenih o tem ter vzpostavitev kulture upravljanja s tveganji – z omejevanjem obsega in višine škod na sprejemljivo raven.

4.6 TVEGANJE KAPITALA

Banka upravlja kapital, tako da:

- spremlja trenutne in načrtovane ocene regulatornega kapitala in zahteve po kapitalu za kreditno, tržna in operativno tveganje,
- spremlja trenutne in načrtovane ocene ekonomskega razpoložljivega in ustreznega kapitala,
- spremlja gibanja količnika kapitalske ustreznosti,
- spremlja možne višine povečanja temeljnega in dodatnega kapitala.

Banka na sejah odbora ALCO mesečno obravnava stanje in projekcijo kapitala, kapitalske zahteve in količnik kapitalske ustreznosti. Podatek o kapitalski ustreznosti je sestavni del rednega mesečnega Poročila o poslovanju banke za upravo banke. Z višino kapitala in kapitalsko ustreznostjo je seznanjen nadzorni svet na sejah nadzornega sveta.

Banka lahko razporedi v področje "odhodki – drugo" vsa tista operativna tveganja, ki jih ni možno opredeliti na eno področje, v primerih če se hkrati nanašajo na več področij. Značilni taki dogodki so okvare klimatskih ali grelnih naprav, dvigal in podobno. Banka ima precej takšnih škod na poslovnem objektu Centrala.

Banka izračunava kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu. Kot primerno izvozno agencijo za kategorijo izpostavljenosti do enot centralne ravni države in do centralnih bank je imenovala SID banko d.d. Kot primerno zunanjo bonitetno agencijo za kategorijo izpostavljenosti do institucij je imenovala bonitetno agencijo Moody's.

Banka izračunava kapitalsko zahtevo za tržna tveganja v skladu z zakonodajo in trenutno ne uporablja notranjih modelov. Kapitalsko zahtevo za operativna tveganja izračunava v skladu z enostavnim pristopom.

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

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

Ustrezní ekonomski kapital je lastni pogled banke, koliko kapitala potrebuje za kritje vseh nepričakovanih tveganj pri svojem delovanju. Višina ustreznega ekonomskega kapitala je enaka višini minimalnega kapitala, kot ga predpisuje regulator (steber I), z dodatnimi kapitalskimi zahtevami. Dodatne kapitalske zahteve za obrestno tveganje bančne knjige, valutno tveganje, likvidnostno tveganje, tveganje dobičkonosnosti in kapitalsko tveganje temeljijo na interni metodologiji. Dodatne kapitalske zahteve za tveganje ugleda in strateško tveganje temeljijo na ekspertni oceni.

Spremljanje regulatornega razpoložljivega in minimalnega kapitala ter ekonomskega razpoložljivega in ustreznega kapitala se izvaja v okviru sej odbora ALCO.

Zahtevana kapitalska ustreznost za banko je 8 %.

Višina količnikov kapitalske ustreznosti banke je v decembru 2013 po opravljeni dokapitalizaciji v višini 870.000 tisoč € in prenosu terjatev na DUTB v skladu z zahtevami Evropskega sveta, Evropskega bančnega organa in Banke Slovenije. Podrobneje je gibanje kapitala pojasnjeno v poglavju 42 Osnovni kapital.

Sestava regulatornega kapitala in kapitalskih zahtev

	31.12.2013	31.12.2012
Temeljni kapital		
Vplačani osnovni kapital	150.000	40.814
(-) Lastne delnice	0	(111)
Kapitalske rezerve	360.572	165.775
Rezerve in zadržani dobiček ali izguba	702	191.356
(-) Izid med letom za izračun (nerevidirani)	0	(203.226)
Presežki iz prevrednotenja (PP) – bonitetni filtri	(702)	(794)
Hibridni instrumenti temeljnega kapitala	0	126.030
(-) Neopredmetena sredstva	(18.329)	(23.381)
(-) Druge deželno specifične odbitne postavke	(21)	11.356
Skupaj	492.222	307.819
Dodatni kapital I		
Hibridni instrumenti in kumulativne prednostne delnice	0	29.908
Drugo	2.117	2.380
Skupaj	2.117	32.288
(-) Odbitne postavke od temeljnega in dodatnega kapitala I		
(-) Odbitne postavke od temeljnega kapitala	(1.119)	(1.119)
(-) Odbitne postavke od dodatnega kapitala I	(1.119)	(1.119)
Skupaj	(2.238)	(2.238)
Skupaj kapital (za namen solventnosti)	492.101	337.869
Kapitalske zahteve		
Kapitalske zahteve za kreditno tveganje	167.097	269.546
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	142	182
Osebe javnega sektorja	46	24
Multilateralne razvojne banke	0	0
Institucije	9.545	14.558
Podjetja	38.527	113.339
Bančništvo na drobno	56.361	59.361
Zavarovano z nepremičninami	3.120	4.324
Zapadle postavke	2.465	11.782
Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	34.688	33.651
Naložbe v investicijske sklade	524	1.381
Ostale izpostavljenosti	21.679	30.944
Vsota kapitalskih zahtev za tržna tveganja	4.119	1.805
Dolžniški finančni instrumenti	193	577
Lastniški finančni instrumenti	3.926	483
Tuje valute	0	745
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	20.897	23.237
Skupaj	192.113	294.588
Kapitalska ustreznost (celotni kapital)	20,49 %	9,18 %
Kapitalska ustreznost (temeljni kapital)	20,45 %	8,33 %
Kapitalska ustreznost (čisti temeljni kapital)	20,45 %	4,91 %
Kapitalska ustreznost (čisti temeljni kapital – EBA)	20,45 %	7,62 %

4.7 BASEL III

Basel III predvideva višjo kapitalsko ustreznost (v nadaljevanju: KU) na čisti temeljni kapital (Common Equity Capital Ratio), to je kapital brez upoštevanja hibridnih instrumentov. Količnik bo moral v letu 2013 znašati najmanj 3,5 %, v letu 2014 4,0 % in leta 2015, ko bo dosegel končno minimalno višino, 4,5 %. Predviden je tudi dodaten varovalni kapitalski blažilnik (Capital Conservation Buffer), ki bo po končanem prehodnem obdobju leta 2019 znašal 2,5 %, uveljavljaj pa se bo od leta 2016 naprej, vsako leto po 0,625 %. To pomeni, da bo dejansko kapitalska ustreznost na čisti temeljni kapital morala znašati najmanj 7 %. V banki na dan 31.12.2013 ta količnik znaša 20,45 %.

KU na temeljni kapital (Tier I Ratio) bo morala v letu 2013 znašati najmanj 4,5 %, v letu 2014 5,5 % in leta 2015, ko bo dosegla končno minimalno višino, 6,0 %. Tudi tukaj je potrebno upoštevati še kapitalski blažilnik, tako da bo leta 2019 minimalna KU na temeljni kapital 8,5 %. V banki na dan 31.12.2013 ta količnik znaša 20,45 %.

Minimalna celotna KU v višini 8 % se bo povišala za višino kapitalskega blažilnika in bo tako leta 2019 znašala 10,5 %. V banki na dan 31.12.2013 ta količnik znaša 20,49 %.

Regulator bo lahko za posamezno banko zahteval še dodatne kapitalske blažilnike, ki bodo povišali minimalno zahtevano kapitalsko ustreznost.

Na področju likvidnosti sta predvidena dva nova likvidnostna količnika. Količnik likvidnostnega kritja (Liquidity Coverage Ratio – LCR) bo namenjen zagotavljanju kratkoročne likvidnosti, ki bi omogočala preživetje stresnega scenarija za obdobje enega meseca. Količnik neto stabilnih virov financiranja (Net Stable Fund Ratio – NSFR) bo namenjen zagotavljanju stabilnosti financiranja bančnih aktivnosti preko daljšega časovnega obdobja. LCR bo postopoma stopil v veljavo leta 2015, NSFR pa leta 2018. Prav tako je predvidena uvedba količnika finančnega vzvoda (Leverage Ratio – LR).

S 1.1.2014 stopi v veljavo nova zakonodaja CRR/CRD IV, ki je odgovor Evropske unije na Basel III in uvaja enotna bančna pravila v bančništvu. Banka je zato že v letu 2013 intenzivno pristopila k implementaciji nove zakonodaje.

4.8 TVEGANJE INFORMACIJSKE VARNOSTI

Strategija informacijske varnosti je v Novi KBM d.d. postavljena na podlagi izhodišč poslovne strategije banke, veljavne zakonodaje ter smernic in zahtev Banke Slovenije in drugih regulatorjev.

Varovanje informacij predstavlja:

- varovanje informacij in informacijske tehnologije banke pred sabotažo, nepooblaščenim dostopom in vsemi drugimi grožnjami, tako da se v primeru neželenega dogodka – incidenta omeji škoda na najmanjšo možno mero in se zagotavlja neprekinjenost poslovanja,
- zmanjšanje tveganj v primeru izrednih dogodkov, poškodb in naravnih nesreč ter drugih velikih katastrof, ki bi lahko znatno vplivale na uspešnost poslovanja banke,
- višje zavedanje vseh zaposlenih in drugih sodelavcev o svojih odgovornostih, poznavanju in ravnanju v skladu z bančno informacijsko varnostno politiko, internimi pravilniki, zakonodajo in standardi ter o ustreznem ravnanju z informacijami glede na njihovo razvrstitev.

Cilj celotnega varovanja je ščititi naslednje lastnosti informacij:

- zaupnost – ščitenje občutljivih poslovnih informacij pred nepooblaščenim dostopom in prestrežanjem,
- neoporečnost – varovanje točnosti in popolnosti poslovnih informacij in računalniške poslovne opreme,
- razpoložljivost – zagotavljanje, da so poslovne informacije in storitve informacijske tehnologije na voljo uporabnikom, ko in kjer jih potrebujejo za obvladovanje vsakodnevnih poslovnih procesov.

Banka je v skladu s planom izvedla dve seji Foruma za informacijsko varnost, na katerih so bile potrjene spremembe in dopolnitve krovne informacijske varnostne politike in dvanajstih področnih politik ter druga spremljajoča dokumentacija. Krovno informacijsko varnostno politiko na predlog Foruma za informacijsko varnost nato sprejme in potrjuje Forum za usklajevanje politik.

V banki je bilo ob sodelovanju več služb pripravljeno in nekajkrat izvedeno interno izobraževanje za bančne delavce na temo obravnave prevar v banki, kjer je z vidika informacijske varnosti obravnavana tematika prevar v povezavi z informacijami in informacijsko tehnologijo, kar se bo nadalje izvajalo tudi v letu 2014.

4.9 NAČRT PRESTRUKTURIRANJA ZA SKUPINO NOVE KBM

Načrt prestrukturiranja za Skupino Nove KBM je Evropska komisija potrdila 18. decembra 2013, banka ga je pripravila skladno s pravili Evropske unije, ker je z dokapitalizacijama v 2012 in 2013 prejela državno pomoč.

Načrt vsebuje 16 krovnih zavez, med pomembnejšimi zavezami so:

- prenos slabih terjatev na DUTB (knjigovodsko v decembru 2013, fizično pa poteka v več tranšah v letu 2014) in znižanje deleža slabih terjatev v kreditnem portfelju,
- postopno krčenje bilančne vsote (za 7 % do leta 2017 glede na leto 2012),
- zniževanje in racionalizacija stroškov (za 12,6 % do leta 2017 glede na leto 2012), znižanje kazalnika CIR (pod 55 %),
- odprodaja in likvidacija sedmih hčerinskih družb (Adria Bank, lizing družbe, družbe z nepremičninsko dejavnostjo) ter osredotočenje Skupine Nove KBM na bančno dejavnost,
- zmanjšanje obsega kreditiranja, zmanjšanje poslovanja s tujimi komitenti in zapiranje poslovalnic (tveganju prilagojena aktiva se do konca leta 2017 glede na leto 2012 zmanjša za 23 %),
- dezinvestiranje oz. odprodaja nestrategškega premoženja,
- izboljšanje korporativnega upravljanja,
- izboljšanje modela tveganj in kreditnega sistema.

Glavna cilja prestrukturiranja sta ponovno uspešno poslovanje in ponovna vzpostavitev dobičkonosnosti.

5 POŠTENE VREDNOSTI FINANČNIH SREDSTEV IN FINANČNIH OBVEZNOSTI

	31.12.2013		31.12.2012	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Finančna sredstva				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	334.830	334.830	151.124	151.124
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	612	612	1.178	1.178
Finančna sredstva, pripoznana po poštene vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	24.586	24.586	34.043	34.043
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.210.799	1.210.799	417.102	417.102
Kreditni bankam	151.294	156.285	169.382	169.233
Kreditni strankam, ki niso banke	1.826.371	1.835.125	2.891.136	2.901.689
Druga finančna sredstva	11.159	11.159	66.932	66.932
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	192.437	193.305	397.130	399.072
Finančne obveznosti				
Finančne obveznosti do centralne banke	426.002	425.385	423.646	425.428
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	976	976	3.412	3.412
Vloge bank	51.982	52.065	53.880	54.354
Vloge strank, ki niso banke	2.359.553	2.368.603	2.910.847	2.924.576
Kreditni bank	357.910	359.065	501.368	501.368
Kreditni strank, ki niso banke	4.549	4.553	6.368	6.368
Dolžniški vrednostni papirji	69.284	74.443	88.591	95.602
Podrejene obveznosti	0	0	88.190	90.965
Druge finančne obveznosti	26.185	26.185	25.116	25.116

Banka določa poštene vrednosti po naslednjem zaporedju: tržna vrednost, izračunana vrednost po modelu, ki upošteva tržne obrestne mere, nabavna vrednost. Tabela prikazuje poštene vrednosti posameznih bilančnih postavk. Za postavke, ki se vodijo po odplačni ali nabavni vrednosti, banka izračunava pošteno vrednost po modelu, ki upošteva tržne obrestne mere. Poštena vrednost se izračunava za postavke s fiksno obrestno mero z ročnostjo preostale

zapadlosti nad eno leto. Za ostale postavke banka ugotavlja, da ne obstaja materialna razlika med knjigovodsko in pošteno vrednostjo.

Poštena vrednost je izračunana s pomočjo diskontiranja denarnega toka posamezne postavke po tržnih obrestnih merah na dan bilance.

Tabela hierarhije poštene vrednosti

	31.12.2013				31.12.2012			
	Skupaj	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Finančna sredstva								
Izvedeni finančni instrumenti	612	0	612	0	1.178	0	1.178	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.210.799	1.178.297	29.475	3.027	417.102	332.937	72.705	11.460
– dolžniški finančni instrumenti	1.180.979	1.151.504	29.475	0	348.596	291.871	56.725	0
– lastniški finančni instrumenti	29.820	26.793	0	3.027	68.506	41.066	15.980	11.460
Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi poslovni izid	24.586	24.586	0	0	34.043	24.366	9.677	0
– lastniški finančni instrumenti	24.586	24.586	0	0	34.043	24.366	9.677	0
Finančne obveznosti								
Izvedeni finančni instrumenti	976	0	976	0	3.412	0	3.412	0

V nivo 1 so vključene naložbe, kjer je poštena vrednost določena v celoti na podlagi objavljenih cen, doseženih na aktivnem trgu.

V nivo 2 so vključene naložbe, kjer je poštena vrednost določena na podlagi modelov vrednotenj, pri katerih so upoštevane spremenljivke, ki so pridobljene na podlagi javno dostopnih tržnih podatkov (na primer tržne obrestne mere).

V nivo 3 so vključene naložbe, kjer je poštena vrednost določena na podlagi modelov vrednotenj, pri katerih so upoštevane subjektivne spremenljivke, ki niso javno dostopne na trgih.

Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi poslovni izid – lastniški finančni instrumenti, so del izvedenega finančnega instrumenta ter se vrednotijo v povezavi z njim.

Tabela prenosov med nivoji 1, 2 in 3

	31.12.2013		
	Prenosi iz nivoja 1 v nivo 2	Prenosi iz nivoja 2 v nivo 1	Prenos iz nivoja 1 v nivo 3
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	2.000	27.807	1.527
– dolžniški finančni instrumenti	2.000	24.259	0
– lastniški finančni instrumenti	0	3.548	1.527
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	0	0	0

	31.12.2012		
	Prenosi iz nivoja 1 v nivo 2	Prenosi iz nivoja 2 v nivo 1	Prenos iz nivoja 1 v nivo 3
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	11.120	23.943	0
– dolžniški finančni instrumenti	11.120	23.943	0
– lastniški finančni instrumenti	0	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	0	0	0

Banka prične vrednotiti finančna sredstva po modelu vrednotenja, ki upošteva razpoložljive tržne vrednosti, ko oceni, da trg ni delujoč. Dolžniški vrednostni papirji z določljivim denarnim tokom brez razpoložljive tržne vrednosti se vrednotijo s pomočjo diskontiranja denarnega toka konec vsakega meseca. Obrestna mera za diskontiranje je seštevek obrestne mere netveganega instrumenta primerljive ročnosti in pribitka za kreditno tveganje. Prenos iz nivoja 2 v nivo 1 je posledica ponovne razpoložljivosti tržne cene finančnega sredstva. Cena finančnega sredstva je razpoložljiva, če je objavljena tržna cena posledica dejanskega prometa v obdobju, krajšem od 1 meseca. Prenos iz nivoja 1 v nivo 3 je posledica ovrednotenja finančnih sredstev, ki so bila pred tem vrednotena po tržni vrednosti.

Gibanje finančnih sredstev uvrščenih v tretji nivo

	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		
	Skupaj	Delnice	Deleži
Stanje 1.1.2012	9.112	8.660	452
nakup	2.348	2.327	21
Stanje 31.12.2012	11.460	10.987	473
nakup	13	0	13
prenos delnic na DUTB.	(9.238)	(9.238)	0
prevrednotenje delnic	(736)	(736)	0
prenos v nivo 3 zaradi ovrednotenja delnic	1.527	1.527	0
Stanje 31.12.2013	3.026	2.540	486

Tabela prikazuje spremembe nivoja 3 v hierarhiji poštenih vrednosti. V letu 2013 je zaradi dodatnega nakupa najprej prišlo do povečanja vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo. Banka je konec leta 2013 izvedla prenos delnic na DUTB, preostale delnice, s katerimi se na trgu ne trguje, pa ovrednotila po pošteni vrednosti na podlagi notranjega modela.

6 PRENOS SREDSTEV NA DUTB

Zaradi zagotavljanja pogojev za zagotavljanje stabilnosti slovenskega bančnega sistema, je Državni zbor RS v decembru 2012 sprejel Zakon o ukrepih Republike Slovenije za krepitev stabilnosti bank (ZUKSB). En izmed možnih ukrepov je ustanovitev DUTB. Zakon predvideva tudi poseben postopek in pogoje, pod katerimi je banka deležna možnih ukrepov.

Vlada Republike Slovenije je 11. julija 2013 v skladu z določilom 1. odstavka 4. člena Uredbe o izvajanju ukrepov za krepitev stabilnosti bank odločila, da Nova KBM d.d. izpolnjuje pogoje za izvedbo ukrepov za krepitev stabilnosti banke.

Ker pomeni ukrep za krepitev stabilnosti banke obliko državne pomoči, je izvedba ukrepov pogojena z dejstvom, da Evropska komisija odloči o skladnosti takšnih ukrepov s pravili EU glede državnih pomoči. Tako je bilo za Novo KBM d.d. predvideno, da se izvede ukrep prenosa t.i. slabe aktive na DUTB v višini 993.168 tisoč € bruto, k čemur je Evropska komisija podala soglasje dne 18.12.2013.

Tvegane postavke banke so bile za namen prenosa na DUTB ovrednotene na podlagi dolgoročne realne ekonomske vrednosti sredstev, ki je bila izračunana v skladu z metodologijo kot jo predpisuje Uredba. Oceno realne dolgoročne ekonomske vrednosti sredstev je potrdil neodvisni pooblaščen revizor.

Nova KBM d.d. je z DUTB sklenila pogodbo o prenosu, za kar je s strani DUTB prejela plačilo v obliki obveznic v višini 377.600 tisoč € (pojasnilo 25.2). Ker je bila prenosna vrednost sredstev nekoliko nižja, je banka razliko vrnila DUTB v denarju.

Prenos sredstev je bil pravno in računovodsko izveden na dan 20.12.2013.

Od dneva prenosa do konca leta je prišlo pri nekaterih terjatvah do sprememb, tako so na dan 31.12.2013 vplivi prenosa sredstev na izkaz finančnega položaja banke naslednji:

Postavka	Znesek
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	182
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	13.305
Kreditni strankam, ki niso banke in druga finančna sredstva	362.542
– bruto	971.809
– oslabitve	609.267
Skupaj neto prenosna vrednost	376.029

POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA

7 PRIHODKI IZ OBRESTI IN ODHODKI ZA OBRESTI

7.1 OBRESTI PO VRSTAH

	2013		2012	
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Redne obresti	131.271	85.279	169.208	105.290
Zamudne obresti	14.636	0	7.818	0
Skupaj	145.907	85.279	177.026	105.290
Čiste obresti	60.628		71.736	

7.2 OBRESTI PO SEKTORJIH

	2013		2012	
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Nefinančne družbe	65.605	4.620	79.375	3.782
Država	23.350	17.650	20.095	20.452
Banke	5.281	16.473	8.662	30.420
Druge finančne organizacije	8.507	6.048	10.805	7.682
Gospodinjstva	41.985	39.240	50.510	41.748
Tuje osebe	1.019	985	7.321	935
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	160	263	258	271
Skupaj	145.907	85.279	177.026	105.290
Čiste obresti	60.628		71.736	

7.3 PRIHODKI IZ OBRESTI IN ODHODKI ZA OBRESTI
GLEDE NA VRSTO SREDSTEV IN OBVEZNOSTI

	2013		2012	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Prihodki iz obresti				
Obresti iz stanj na računih pri centralni banki (merjenih po odplačni vrednosti)	146	0	281	0
Obresti iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	175	0	77	0
Obresti iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0	0	34
Obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	11.020	5.506	10.837	0
Obresti iz danih kreditov in vlog (tudi iz finančnega lizinga)	24.230	94.940	34.666	116.443
Obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	254	9.601	698	13.950
Obresti iz drugih finančnih sredstev	35	0	40	0
Skupaj po ročnosti	35.860	110.047	46.599	130.427
Skupaj	145.907		177.026	
Odhodki za obresti				
Obresti za finančne obveznosti do centralne banke (merjene po odplačni vrednosti)	0	2.357	117	3.562
Obresti za finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	169	0	85
Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	14.644	68.109	18.089	83.437
Skupaj po ročnosti	14.644	70.635	18.206	87.084
Skupaj	85.279		105.290	
Čiste obresti	60.628		71.736	

7.4 POVPREČNE OBRESTNE MERE

	2013	2012
Povprečna aktivna obrestna mera (v %)	3,84	4,06
Povprečna pasivna obrestna mera (v %)	1,68	2,36

8 PRIHODKI IZ DIVIDEND

	2013	2012
Dividende iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	0	59
– iz delnic in deležev drugih izdajateljev	0	59
Dividende iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	1.077	1.218
– iz delnic in deležev drugih izdajateljev	1.077	1.218
Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	208	1.263
– iz delnic in deležev drugih izdajateljev	208	1.263
Dividende iz naložb v kapital v družbe v skupini, obračunanih po naložbeni metodi	526	824
– iz naložb v kapital v odvisne družbe	526	824
Skupaj	1.811	3.364

9 PRIHODKI IZ OPRAVNIN IN ODHODKI ZA OPRAVNINE

9.1 OPRAVNINE PO VRSTAH

	2013	2012
Prihodki iz opravnin (provizij)	46.179	46.365
Opravnine od danih jamstev	3.071	3.229
Opravnine od storitev opravljenih bankam v skupini	905	935
Opravnine od storitev opravljenih odvisnim družbam	243	293
Opravnine od plačilnega prometa v državi	18.848	19.103
Opravnine od poslovanja po transakcijskih računih	9.359	7.994
Opravnine od kartičnega poslovanja	6.500	7.117
Opravnine od plačilnega prometa s tujino	1.521	677
Opravnine od posredniških in komisijskih poslov	528	309
Opravnine od poslov z vrednostnimi papirji za stranke	323	286
Opravnine od kreditnih poslov	4.728	5.500
Opravnine od shranjevanja stvari in vrednosti	66	70
Opravnine od opravljenih drugih storitev	87	852
Odhodki za opravnine (provizije)	4.424	4.630
Opravnine za bančne storitve v državi	2.709	1.257
Opravnine za bančne storitve v tujini	833	1.997
Opravnine za opravljanje posredniških in komisijskih poslov	51	72
Opravnine za opravljanje borznih poslov in drugih poslov z vrednostnimi papirji	442	339
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	356	907
Opravnine za opravljene storitve bankam v skupini	29	55
Opravnine za opravljene druge storitve	4	3
Čiste opravnine	41.755	41.735

9.2 OPRAVNINE PO SEKTORJIH

	2013	2012
Prejete opravnine	46.179	46.365
Nefinančne družbe	15.611	19.653
Država	566	256
Banke	5.659	3.282
Druge finančne organizacije	1.298	1.409
Gospodinjstva	21.847	20.519
Tuje osebe	1.180	579
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	18	667
Dane opravnine	4.424	4.630
Čiste opravnine	41.755	41.735

9.3 PRIHODKI IZ OPRAVNIN IN ODHODKI ZA OPRAVNINE IZ POSLOVANJA S STRANKAMI

	2013	2012
Prihodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	411	358
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	369	310
Gospodarjenje s finančnimi instrumenti	4	4
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	38	40
Svetovanje podjetjem glede kapitalske sestave, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvijo in nakupi podjetij	0	4
Odhodki za opravnine (provizije) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	343	248
Opravnine v zvezi z družbo KDD in njej podobnimi organizacijami	283	217
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	60	31

10 REALIZIRANI DOBIČKI IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	2013			2012		
	Realizirani dobički	Realizirane izgube	Čisti realizirani dobički/izgube	Realizirani dobički	Realizirane izgube	Čisti realizirani dobički/izgube
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (pojasnilo 25.2)	1.430	24.703	(23.273)	417	1.304	(887)
Kreditni (tudi iz finančnega lizinga in drugih finančnih sredstev)	1.290	132	1.158	1.108	154	954
Finančna sredstva, v posesti do zapadlosti (pojasnilo 29.1)	903	4.295	(3.392)	916	974	(58)
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti (pojasnilo 39.5)	89.540	0	89.540	24.541	0	24.541
Skupaj	93.163	29.130	64.033	26.982	2.432	24.550

Realizirane izgube iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se nanašajo predvsem na odpisane obveznice, zaradi njihovega prenehanja.

V skladu z odločbo Banke Slovenije so prenehale podrejene obveznosti banke skupaj z obrestmi in zato je banka pripoznala dobičke v višini 89.540 tisoč €.

11 ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, NAMENJENIH TRGOVANJU

	2013			2012		
	Dobički	Izgube	Čisti dobički/ izgube	Dobički	Izgube	Čisti dobički/ izgube
Trgovanje z delnicami in deleži	36	70	(34)	287	214	73
Trgovanje s tujo valuto (nakup/prodaja)	901	492	409	1.512	994	518
Trgovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti	3.484	2.839	645	4.090	13.311	(9.221)
– futures/forward	2.843	1.518	1.325	3.667	10.400	(6.733)
– opcije	0	430	(430)	0	2.521	(2.521)
– swap	206	212	(6)	423	390	33
– drugi izvedeni finančni instrumenti	435	679	(244)	0	0	0
Trgovanje s finančnimi obveznostmi	47	5	42	0	0	0
Skupaj	4.468	3.406	1.062	5.889	14.519	(8.630)

Izvedene finančne instrumente (futures/forward) banka uporablja za ekonomsko varovanje valutne izpostavljenosti. Njihovi učinki so povezani z učinki tečajnih razlik (pojasnilo 13).

12 ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, PRIPOZNANIH PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	2013			2012		
	Dobički	Izgube	Čiste izgube	Dobički	Izgube	Čisti dobički
Finančna sredstva pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	9.134	10.363	(1.229)	6.998	4.365	2.633
Skupaj	9.134	10.363	(1.229)	6.998	4.365	2.633

Dobički/izgube iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se nanašajo na vrednotenje in prodajo delnic ter obveznic v lasti banke, za katere ima sklenjen sporazum o skupni prodaji.

13 ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ TEČAJNIH RAZLIK

	2013	2012
Pozitivne tečajne razlike	14.865	14.292
Negativne tečajne razlike	16.208	13.576
Skupaj	(1.343)	716

14 DRUGE ČISTE POSLOVNE IZGUBE

	2013	2012
Prihodki	1.060	983
Prihodki iz naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem	134	137
Drugi poslovni prihodki	926	846
Odhodki	15.736	2.050
Davki	4.808	976
Prispevki	494	485
Članarine in podobno	154	125
Drugi poslovni odhodki	10.280	464
Druge čiste poslovne izgube	(14.676)	(1.067)

Povečanje odhodkov za davke se nanaša predvsem na davek na finančne storitve, ki je bil uveden v letu 2013 in znaša 2.590 tisoč €.

V okviru drugih poslovnih odhodkov izkazuje banka razmejene stroške odobritve kreditov iz preteklih let v znesku 9.190 tisoč €.

15 ADMINISTRATIVNI STROŠKI

	2013	2012
Stroški dela	38.809	40.634
Bruto plače	28.950	30.991
Dajatve za socialno zavarovanje	2.130	2.284
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	2.584	2.788
Nadomestilo za prevoz na delo	749	777
Nadomestilo za prehrano med delom	1.073	1.066
Odpravnine in dokup delovne dobe	1.137	990
Dodatno pokojninsko zavarovanje	450	552
Regres za letni dopust	1.005	1.026
Solidarnostne pomoči in jubilejne nagrade	23	27
Drugi stroški delavcev po pogodbah o zaposlitvi	708	133
Splošni in administrativni stroški	32.433	29.523
Stroški materiala	791	768
Stroški energije	1.287	1.343
Stroški strokovne literature	15	29
Drugi materialni stroški	187	247
Stroški najemnin za poslovne namene	1.613	1.743
Stroški poštnih storitev	1.617	1.738
Stroški transportnih storitev	1.895	2.076
Stroški storitev informacijskih sistemov	4.958	4.877
Drugi stroški storitev	3.257	3.479
Stroški za službena potovanja	133	113
Stroški vzdrževanja osnovnih sredstev	4.373	4.492
Stroški reklame	2.618	2.888
Reprezentanca	92	126
Svetovalne, revizijske, računovodske in druge storitve	8.162	4.670
Šolnine, štipendije in drugi stroški za izobraževanje	199	155
Stroški zavarovanja	779	643
Drugi upravni stroški	457	136
Skupaj administrativni stroški	71.242	70.157

Svetovalne, revizijske, računovodske in druge storitve so v letu 2013 višje predvsem zaradi opravljene svetovalne storitve pregleda portfelja (AQR) v znesku 2.158 tisoč €, svetovalnih storitev pri projektu dokapitalizacije banke v višini 875 tisoč €, svetovalnih storitev pri prestrukturiranju banke v višini 575 tisoč €, izrednih revizij v višini 448 tisoč €.

Stroški revizorjev

	2013	2012
Revidiranje letnega poročila	163	154
Druge revizijske storitve	23	1
Skupaj	186	155

16 AMORTIZACIJA

	2013	2012
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev (pojasnilo 30)	5.323	5.803
Amortizacija neopredmetenih sredstev (pojasnilo 32)	6.465	6.183
Skupaj	11.788	11.986

17 REZERVACIJE

	2013	2012
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti za zaposlene (pojasnilo 40)	87	(14)
Rezervacije za stroške reorganizacije (pojasnilo 40)	1.680	0
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti (pojasnilo 40)	28.945	9.225
Rezervacije za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe (pojasnilo 40)	12.593	742
Druge rezervacije (pojasnilo 40)	(7)	(6)
Skupaj	43.298	9.947

18 OSLABITVE

	2013	2012
Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	521.533	267.288
Oslabitve drugih sredstev	138.126	27.750
Skupaj oslabitve	659.659	295.038

18.1 OSLABITVE FINANČNIH SREDSTEV, KI NISO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	2013	2012
Finančna sredstva, merjena po nabavni vrednosti (pojasnilo 25.2)	18.475	840
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, merjena po pošteni vrednosti (pojasnilo 25.2)	22.683	11.494
Kreditni (tudi finančni lizing in druga finančna sredstva), merjeni po odplačni vrednosti	478.718	254.954
– krediti bankam (pojasnilo 26.1)	19.454	(106)
– krediti strankam, ki niso banke (pojasnilo 27.1)	464.800	248.235
– druga finančna sredstva (pojasnilo 28.1)	(5.536)	6.825
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti, merjena po odplačni vrednosti (pojasnilo 29.1)	1.657	0
Skupaj oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	521.533	267.288

18.2 OSLABITVE DRUGIH SREDSTEV

	2013	2012
Naložbene nepremičnine (pojasnilo 31)	702	239
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb (pojasnilo 33.1)	119.483	15.307
Druga sredstva (pojasnilo 35.1)	17.941	12.204
Skupaj oslabitve drugih sredstev	138.126	27.750

19 DAVEK IZ DOHODKA PRAVNIH OSEB IZ REDNEGA POSLOVANJA

	2013	2012
Odloženi davek iz rednega poslovanja (pojasnilo 34.2)	(23.006)	11.080
Skupaj	(23.006)	11.080

19.1 PRIMERJAVA MED DEJANSKO IN OBRAČUNANO DAVČNO STOPNJO

	2013	2012
	Vrednost	Vrednost
Izguba pred davki v skladu z MSRP	(633.494)	(214.335)
Davek od dohodka z uporabo uradne stopnje (17 % v letu 2013, 18 % v letu 2012)	(107.694)	(38.580)
Povečanje davčne osnove – izvzem 5 % odhodkov, ki zadevajo izvzete dividende, dohodke, podobne dividendam in dobičke iz odsvojitve lastniških deležev	55	215
Odhodki, ki niso davčno priznani	22.025	2.567
Prihodki, ki znižujejo davčno osnovo	(1.109)	(4.304)
Popravek odhodkov na raven davčno priznanih (povečanje)	(3.431)	0
Popravek prihodkov na raven davčno priznanih (povečanje)	0	84
Prilagoditve zaradi spremembe davčne zakonodaje (zvišanje/znižanje davčne stopnje)	(1.376)	5.874
Ostale prilagoditve v izkazu poslovnega izida	114.536	23.064
Skupaj davek od dohodka	23.006	(11.080)
Efektivna davčna stopnja %	/	/

V letu 2013 efektivna davčna stopnja ni izračunana, saj banka ni obračunala obveznosti za davek od dohodkov za to obdobje. Znesek v višini 23.006 tisoč € predstavlja razliko odhodkov nad prihodki iz naslova odloženih davkov.

Povečanje zneska v postavki popravek odhodkov na raven davčno priznanih izhaja predvsem iz začasno davčno nepriznanih oslabitev RZP v preteklem letu, ki so bile realizirane v letu 2013.

Podatek v postavki prilagoditve zaradi spremembe davčne zakonodaje se nanaša na preračun dolgoročnih terjatev za odložene davke s 15 % na 17 %.

Znesek v postavki ostale prilagoditve v izkazu poslovnega izida je predvsem posledica ukinitvev ter nepripoznanih terjatev za odložene davke iz naslova davčne izgube. Davčna izguba v letih 2010–2013 znaša 776.584 tisoč €.

Banka nima pripoznanih dolgoročnih terjatev za odložene davke iz naslova davčne izgube, saj je ocenila, da obstaja visoka stopnja negotovosti pokritja teh terjatev. Pri tej oceni je banka izhajala ne samo iz določil MSRP, temveč tudi Zakona o davku od dohodkov pravnih oseb ter negotovosti predpostavk glede poslovnih dogodkov v prihodnosti.

20 ČISTI DOBIČKI PO OBDAVČITVI IZ USTAVLJENEGA POSLOVANJA

	2013	2012
Dividende iz naložbe v kapital Zavarovalnice Maribor d.d.	0	2.032
Dobički ob odpravi pripoznanja naložbe v kapital Zavarovalnice Maribor d.d.	0	35.353
Čisti dobički po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja	0	37.385

Odloženi davki iz naslova ustvarjenih dobičkov iz delnic Zavarovalnice Maribor d.d. znašajo v letu 2012 5.608 tisoč €.

Prodaja deleža v kapitalu Zavarovalnice Maribor d.d. je podrobneje razkrita v pojasnilu 33.1.

21 ČISTA IZGUBA NA DELNICO

	2013	2012
Osnovna čista izguba poslovnega leta (v tisočih €)	(656.500)	(203.255)
Tehtano povprečno število navadnih kosovnih delnic	10.000.000	39.122.968
Osnovna čista izguba na delnico (v €)	(65,65)	(5,20)

Po dokapitalizaciji Nove KBM d.d. s strani države v decembru 2013 je Republika Slovenija postala edini lastnik 10.000.000 navadnih kosovnih delnic Nove KBM d.d. Nove delnice imajo oznako KBMS in ne kotirajo na organiziranem trgu delniškega kapitala. Pri izračunu izgube na delnico je v letu 2013 v imenovalcu upoštevano 10.000.000 delnic KBMS, v letu 2012 pa tehtano število delnic KBMR.

POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

22 DENAR V BLAGAJNI IN STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI

	31.12.2013	31.12.2012
Gotovina v blagajni	41.113	39.490
Obvezne vloge pri centralni banki	289.938	107.758
Druge vloge pri centralni banki	3.779	3.876
Skupaj	334.830	151.124

Povečanje v postavki obvezne vloge pri centralni banki v letu 2013 je posledica dokapitalizacije v denarju.

22.1 DENARNA SREDSTVA IN DENARNI USTREZNIKI

	31.12.2013	31.12.2012
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	334.830	151.124
Kreditni bankam	118.294	69.406
Skupaj	453.124	220.530

23 FINANČNA SREDSTVA, NAMENJENA TRGOVANJU

	31.12.2013	31.12.2012
Izvedeni finančni instrumenti, ki ne kotirajo na borzi	612	1.178

Banka v tem portfelju nima zastavljenih sredstev.

Finančna sredstva, namenjena trgovanju, nimajo značilnosti podrejenega dolga.

23.1 GIBANJA FINANČNIH SREDSTEV, NAMENJENIH TRGOVANJU

	2013	2012
Stanje 1.1.	1.178	8.442
Povečanje med letom	3.867	12.689
– pridobitev	3.831	12.402
– drugo (razmejene obresti, realizirani dobički)	36	287
Zmanjšanje med letom	4.433	19.953
– prodaja in unovčenje	3.797	12.474
– spremembe poštene vrednosti (oslabitve in odprava okrepitev)	566	7.264
– tečajne razlike	0	1
– drugo (razmejene obresti, realizirane izgube)	70	214
Stanje 31.12.	612	1.178

24 FINANČNA SREDSTVA, PRIPOZNANA PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	31.12.2013	31.12.2012
Delnice in deleži	24.586	34.043
Skupaj	24.586	34.043
Kotirajo na borzi	24.586	24.366
Ne kotirajo na borzi	0	9.677
Skupaj	24.586	34.043

Na dan 31.12.2013 banka v tem portfelju nima zastavljenih sredstev, prav tako v letu 2013 ni pridobila nobenih tovrstnih sredstev iz naslova unovčitev zavarovanj za kredite.

Med finančnimi sredstvi, pripoznanimi po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, izkazuje banka delnice in deleže, za katere ima sklenjene pogodbe za terminsko prodajo. Učinke vrednotenja finančnih sredstev po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida in učinke vrednotenja terminskih pogodb evidentira banka skozi izkaz poslovnega izida.

Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, nimajo značilnosti podrejenega dolga.

24.1 GIBANJA FINANČNIH SREDSTEV, PRIPOZNANIH PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	2013	2012
Stanje 1.1.	34.043	37.942
Povečanje med letom	9.134	7.033
– spremembe poštene vrednosti (okrepitve in odprava oslabitev)	9.134	6.871
– razmejene obresti	0	34
– tečajne razlike	0	1
– drugo	0	127
Zmanjšanje med letom	18.591	10.932
– prodaja in unovčenje	8.046	6.431
– spremembe poštene vrednosti (oslabitve in odprava okrepitev)	2.252	4.151
– prejete obresti	0	120
– tečajne razlike	0	16
– drugo	8.111	214
– prenos na DUTB	182	0
Stanje 31.12.	24.586	34.043

Drugo zmanjšanje sredstev, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida v letu 2013, je predvsem posledica prenosa sredstev v portfelj finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, zaradi prekinitev zapadlih neizvršenih terminskih pogodb.

25 FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO

25.1 PO VRSTAH IN SEKTORJIH

	31.12.2013	31.12.2012
Delnice in deleži po poštenu vrednosti	28.321	45.425
– kapitalske naložbe v druge finančne organizacije	10.101	22.156
– kapitalske naložbe v nefinančne organizacije	18.220	23.269
Delnice in deleži po nabavni vrednosti	1.499	23.081
– kapitalske naložbe v banke	0	11.621
– kapitalske naložbe v druge finančne organizacije	1	1
– kapitalske naložbe v nefinančne organizacije	1.490	11.451
– kapitalske naložbe v druge tuje osebe	8	8
Dolžniški vrednostni papirji	1.180.979	348.596
– izdani od države in centralne banke	1.099.301	182.824
– izdani od bank	60.962	142.599
– izdani od drugih izdajateljev	20.716	23.173
Skupaj	1.210.799	417.102
Kotirajo na borzi	1.199.406	374.939
Ne kotirajo na borzi	11.393	42.163
Skupaj	1.210.799	417.102

Na dan 31.12.2013 znaša znesek zastavljenih sredstev v portfelju 619.739 tisoč €. Vsa navedena sredstva so bila zastavljena pri Banki Slovenije za sklad finančnega premoženja, jamstveno shemo in zajamčene terjatve vlagateljev. V letu 2013 banka ni pridobila nobenih tovrstnih sredstev iz naslova unovčitev zavarovanj za kredite.

Značilnosti podrejenega dolga ima obveznica ZVM2 v znesku 1.813 tisoč €, kar predstavlja 0,15 % skupnega portfelja.

25.2 GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV, RAZPOLOŽLJIVIH ZA PRODAJO

	Delnice in deleži		Dolžniški vrednostni papirji	Skupaj
	Po pošteni vrednosti	Po nabavni vrednosti		
Stanje 1.1.2013	45.425	23.081	348.596	417.102
Pripoznanje novih finančnih sredstev	8.343	10.763	1.073.958	1.093.064
Obresti	0	0	6.472	6.472
Neto prevrednotenje preko kapitala (pojasnilo 44.1)	588	0	10.152	10.740
Neto oslabitve preko poslovnega izida (pojasnilo 18.1)	(14.435)	(18.475)	(8.248)	(41.158)
Odprava pripoznanja finančnih sredstev ob zapadlosti	0	0	(198.487)	(198.487)
Odprava pripoznanja finančnih sredstev ob prodaji	(11.156)	0	(29.200)	(40.356)
Neto izgube pri prodaji (pojasnilo 10)	(444)	(565)	(22.264)	(23.273)
Prenos na DUTB	0	(13.305)	0	(13.305)
Stanje 31.12.2013	28.321	1.499	1.180.979	1.210.799

Pripoznanje novih finančnih sredstev se nanaša na nakup zakladnih menic, na pridobitev obveznic Republike Slovenije kot stvarnega vložka ob dokapitalizaciji v višini 249.999 tisoč € ter pridobitev obveznic DUTB v okviru prenosa slabih naložb v višini 377.600 tisoč €.

	Delnice in deleži		Dolžniški vrednostni papirji	Skupaj
	Po pošteni vrednosti	Po nabavni vrednosti		
Stanje 1.1.2012	61.041	20.322	442.569	523.932
Pripoznanje novih finančnih sredstev	234	3.600	70.352	74.186
Obresti	0	0	(2.944)	(2.944)
Neto prevrednotenje preko kapitala (pojasnilo 44.1)	5.462	0	22.303	27.765
Neto oslabitve preko poslovnega izida (pojasnilo 18.1)	(11.494)	(840)	0	(12.334)
Odprava pripoznanja finančnih sredstev ob zapadlosti	0	0	(174.019)	(174.019)
Odprava pripoznanja finančnih sredstev ob prodaji	(10.110)	(1)	(8.486)	(18.597)
Neto dobički/izgube pri prodaji	292	0	(1.179)	(887)
Stanje 31.12.2012	45.425	23.081	348.596	417.102

26 KREDITI BANKAM

	31.12.2013	31.12.2012
Vloge na vpogled	17.346	6.995
Kratkoročni krediti	108.903	97.783
Oslabitve kratkoročnih kreditov	(7.955)	(172)
Dolgoročni krediti	45.441	64.893
Oslabitve dolgoročnih kreditov	(12.441)	(117)
Skupaj – neto vrednost	151.294	169.382
Oslabitev	20.396	289
Skupaj – bruto vrednost	171.690	169.671

26.1 GIBANJA OSLABITEV KREDITOV BANKAM

	2013	2012
Stanje 1.1.	289	394
Neto oblikovane oslabitve za glavnice (pojasnilo 18.1)	19.454	(106)
– dodatne oslabitve	25.421	1.627
– odpravljene oslabitve	(5.967)	(1.733)
Dodatne oslabitve za obresti	653	1
Stanje 31.12.	20.396	289

Dodatno oblikovane in odpravljene oslabitve za obresti kreditov bankam se v izkazu poslovnega izida odražajo v pojasnilu prihodki iz obresti in odhodki za obresti (pojasnilo 7).

27 KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE

	31.12.2013	31.12.2012
Kratkoročni krediti	420.225	579.103
Oslabitve kratkoročnih kreditov	(118.665)	(120.282)
Dolgoročni krediti	1.846.670	2.866.538
Oslabitve dolgoročnih kreditov	(323.725)	(443.849)
Terjatve iz danih jamstev	6.347	18.729
Oslabitve terjatev iz danih jamstev	(4.481)	(9.103)
Skupaj – neto vrednost	1.826.371	2.891.136
Oslabitev	446.871	573.234
Skupaj – bruto vrednost	2.273.242	3.464.370

27.1 GIBANJE OSLABITEV KREDITOV STRANKAM, KI NISO BANKE

	2013	2012
Stanje 1.1.	573.234	335.073
Neto oblikovane oslabitve za glavnice (pojasnilo 18.1)	464.800	248.235
– dodatne oslabitve za glavnice	688.803	361.917
– odpravljene oslabitve za glavnice	(224.003)	(113.682)
Dodatne oslabitve za obresti	24.747	20.531
Dodatne oslabitve za opravnine	4	59
Odpisi kreditov strankam, ki niso banke	(7.308)	(30.664)
Prenos na DUTB	(608.606)	0
Stanje 31.12.	446.871	573.234

Dodatno oblikovane in odpravljene oslabitve za obresti in provizije kreditov strank, ki niso banke se v izkazu poslovnega izida odražajo v pojasnilu prihodki iz obresti in odhodki za obresti (pojasnilo 7) ter v pojasnilu prihodki iz opravnin in odhodki za opravnine (pojasnilo 9).

28 DRUGA FINANČNA SREDSTVA

	31.12.2013	31.12.2012
Čeki	80	75
Terjatve za opravnine	1.403	1.673
Terjatve do kupcev	38	245
Druga finančna sredstva	9.638	64.939
Skupaj – neto vrednost	11.159	66.932
Oslabitev	1.667	7.721
Skupaj – bruto vrednost	12.826	74.653

Zmanjšanje drugih finančnih sredstev v letu 2013 v višini 50.033 tisoč € se nanaša na prejeto kupnino iz naslova prodaje 51 % deleža v kapitalu Zavarovalnice Maribor d.d. (45.000 tisoč € od Slovenske odškodninske družbe d.d. in 5.033 tisoč € od Pozavarovalnice Sava d.d.).

28.1 GIBANJE OSLABITEV DRUGIH FINANČNIH SREDSTEV

	2012	2012
Stanje 1.1.	7.721	918
Neto oblikovane oslabitve za glavnice (pojasnilo 18.1)	(5.536)	6.825
– dodatne oslabitve za glavnice	2.343	7.475
– odpravljene oslabitve za glavnice	(7.879)	(650)
Dodatne oslabitve za obresti	28	18
Dodatne oslabitve za opravnine	498	242
Odpisi drugih finančnih sredstev	(383)	(282)
Prenos na DUTB	(661)	0
Stanje 31.12.	1.667	7.721

Dodatno oblikovane in odpravljene oslabitve za obresti in provizije drugih finančnih sredstev se v izkazu poslovnega izida odražajo v pojasnilu prihodki iz obresti in odhodki za obresti (pojasnilo 7) ter v pojasnilu prihodki iz opravnin in odhodki za opravnine (pojasnilo 9).

29 FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI

	31.12.2013	31.12.2012
Dolžniški vrednostni papirji		
– kratkoročni vrednostni papirji, izdani od države in centralne banke	29.736	29.855
– dolgoročni vrednostni papirji, izdani od države in centralne banke	152.739	330.194
– dolgoročni vrednostni papirji, izdani od bank in hranilnic	6.088	33.203
– dolgoročni vrednostni papirji, izdani od drugih izdajateljev	3.874	3.878
Skupaj	192.437	397.130
Kotirajo na borzi	192.437	395.473
Ne kotirajo na borzi	0	1.657
Skupaj	192.437	397.130

Na dan 31.12.2013 znaša znesek zastavljenih sredstev v portfelju 186.350 tisoč €. Vsa navedena sredstva so zastavljena pri Banki Slovenije za sklad finančnega premoženja in jamstveno shemo.

Značilnosti podrejenega dolga imajo obveznice Adria Bank AG, ki so bile v decembru 2013 skladno s sklepom uprave banke oslabiljene na 0 % vrednosti v višini 1.657 tisoč €.

29.1 GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV V POSESTI DO ZAPADLOSTI

	2013	2012
Stanje 1.1.	397.130	339.819
Povečanje med letom	40.386	123.821
– pridobitev	29.628	108.257
– dobički (pojasnilo 10)	903	916
– drugo (razmejene obresti)	9.855	14.648
Zmanjšanje med letom	245.079	66.510
– prodaja in unovčenje	232.162	58.729
– izgube (pojasnilo 10)	4.295	974
– oslabitve (pojasnilo 18.1)	1.657	0
– drugo (prejete obresti)	6.965	6.807
Stanje 31.12.	192.437	397.130

V letu 2013 so zapadale zakladne menice izdajatelja Republike Slovenije oznake OZ1 v znesku 180.000 tisoč €, SZ 55 v znesku 20.000 tisoč € ter DZ44 v znesku 10.000 tisoč €.

30 OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA

	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost					
Stanje 1.1.2013	84.882	24.628	27.078	1.548	138.136
Prenosi med vrstami sredstev	(2.809)	2.401	535	(3.330)	(3.203)
Povečanja	0	0	0	2.129	2.129
Zmanjšanja	(289)	(811)	(1.077)	(15)	(2.192)
Stanje 31.12.2013	81.784	26.218	26.536	332	134.870
Popravek vrednosti					
Stanje 1.1.2013	34.056	20.662	21.414	0	76.132
Prenosi med vrstami sredstev	(2.594)	0	0	0	(2.594)
Amortizacija (pojasnilo 16)	1.875	2.041	1.407	0	5.323
Zmanjšanja	(250)	(808)	(943)	0	(2.001)
Stanje 31.12.2013	33.087	21.895	21.878	0	76.860
Sedanja vrednost 1.1.2013	50.826	3.966	5.664	1.548	62.004
Sedanja vrednost 31.12.2013	48.697	4.323	4.658	332	58.010

V letu 2013 predstavljajo v postavki prenosi med vrstami sredstev pretežni del prenosi nepremičnin med nekratkoročna sredstva, namenjena prodaji. Neto prenosna vrednost znaša 609 tisoč €.

Nabavna vrednost dokončno amortiziranih opredmetenih osnovnih sredstev, ki so še vedno v uporabi, na dan 31.12.2013 znaša 35.567 tisoč € (32.043 tisoč € na dan 31.12.2012).

Obveznosti banke do dobaviteljev opredmetenih osnovnih sredstev na dan 31.12.2013 znašajo 230 tisoč € (1.242 tisoč € na dan 31.12.2012).

Na dan 31.12.2013 so nabave opredmetenih osnovnih sredstev med vrstami neenakomerno porazdeljene. Glavnino prenosa med vrstami sredstev v tem obdobju predstavlja računalniška oprema v višini 2.401 tisoč €, kar predstavlja 72 % celotne nabave.

Banka nima zastavljenih osnovnih sredstev.

	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost					
Stanje 1.1.2012	84.352	26.877	27.426	2.437	141.092
Prenosi med vrstami sredstev	531	2.877	618	(4.026)	0
Povečanja	0	0	7	3.164	3.171
Zmanjšanja	(1)	(5.126)	(973)	(27)	(6.127)
Stanje 31.12.2012	84.882	24.628	27.078	1.548	138.136
Popravek vrednosti					
Stanje 1.1.2012	32.207	23.584	20.548	0	76.339
Povečanja	0	0	7	0	7
Amortizacija (pojasnilo 16)	1.849	2.194	1.760	0	5.803
Zmanjšanja	0	(5.116)	(901)	0	(6.017)
Stanje 31.12.2012	34.056	20.662	21.414	0	76.132
Sedanja vrednost 1.1.2012	52.145	3.293	6.878	2.437	64.753
Sedanja vrednost 31.12.2012	50.826	3.966	5.664	1.548	62.004

31 NALOŽBENE NEPREMIČNINE

	2013	2012
Stanje 1.1.	1.660	1.900
Povečanja	1.381	0
Spremembe poštene vrednosti (pojasnilo 18.2)	(702)	(239)
Zaokrožitev	0	(1)
Stanje 31.12.	2.339	1.660

Banka je imela na dan 1.1.2013 sklenjene 4 pogodbe o oddajanju v najem. Na dan 31.12.2013 je imela sklenjene 3 pogodbe, ena je bila zaključena 30.11.2013.

Letna najemnina v letu 2013 znaša skupaj 139 tisoč €, vključno z davkom na dodano vrednost (v letu 2012 je znašala 145 tisoč €).

Neposredni poslovni odhodki, povezani z naložbenimi nepremičninami v letu 2013 znašajo 14 tisoč € (v letu 2012 so znašali 19 tisoč €).

Pri naložbenih nepremičninah ne obstajajo omejitve pri prodaji.

32 NEOPREDMETENA SREDSTVA

	Programska oprema	Neopredmetena sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost			
Stanje 1.1.2013	63.887	909	64.796
Prenos med vrstami sredstev	1.807	(1.807)	0
Povečanja	0	2.002	2.002
Zmanjšanja	(965)	(590)	(1.555)
Stanje 31.12.2013	64.729	514	65.243
Popravek vrednosti			
Stanje 1.1.2013	41.415	0	41.415
Amortizacija (pojasnilo 16)	6.465	0	6.465
Zmanjšanja	(966)	0	(966)
Stanje 31.12.2013	46.914	0	46.914
Sedanja vrednost 1.1.2013	22.472	909	23.381
Sedanja vrednost 31.12.2013	17.815	514	18.329

Banka nima zastavljenih neopredmetenih sredstev in ni omejena pri razpolaganju z neopredmetenimi sredstvi.

Nabavna vrednost dokončno amortiziranih neopredmetenih osnovnih sredstev, ki so še vedno v uporabi na dan 31.12.2013 znaša 15.491 tisoč € (15.130 tisoč € na dan 31.12.2012).

Obveznosti banke do dobaviteljev neopredmetenih sredstev na dan 31.12.2013 znašajo 641 tisoč € (535 tisoč € na dan 31.12.2012).

Banka v letu 2013 in v letu 2012 ni usredstvila stroškov razvoja.

	Programska oprema	Neopredmetena sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost			
Stanje 1.1.2012	61.745	586	62.331
Prenos med vrstami sredstev	2.142	(2.142)	0
Povečanja	0	2.465	2.465
Stanje 31.12.2012	63.887	909	64.796
Popravek vrednosti			
Stanje 1.1.2012	35.232	0	35.232
Amortizacija (pojasnilo 16)	6.183	0	6.183
Stanje 31.12.2012	41.415	0	41.415
Sedanja vrednost 1.1.2012	26.513	586	27.099
Sedanja vrednost 31.12.2012	22.472	909	23.381

33 DOLGOROČNE NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH, PRIDRUŽENIH IN SKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB

	31.12.2013	31.12.2012
Naložbe v kapital bank v skupini	44.329	45.170
– kapitalske naložbe v banke v skupini	44.329	45.170
Naložbe v kapital drugih strank v skupini	9.810	10.810
– kapitalske naložbe v pridružene finančne organizacije	2.237	2.237
– kapitalske naložbe v odvisne druge finančne organizacije	6.719	7.719
– kapitalske naložbe v odvisne nefinančne družbe	854	854
Skupaj	54.139	55.980

33.1 GIBANJE DOLGOROČNIH NALOŽB V KAPITAL ODVISNIH, PRIDRUŽENIH IN SKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB

	2013	2012
Stanje 1.1.	55.980	101.967
Povečanje med letom	121.593	35.353
– pridobitev	121.593	0
– drugo (realizirani dobički)	0	35.353
Zmanjšanje med letom	123.434	81.340
– prodaja	0	65.033
– oslabitve (pojasnilo 18.2)	119.483	15.307
– drugo (realizirane izgube)	3.951	1.000
Stanje 31.12.	54.139	55.980

V letu 2013 je banka dokapitalizirala odvisne družbe v višini 115.952 tisoč €, in sicer:

- PBS d.d. v višini 42.474 tisoč €, banka je s tem postala lastnica 99,12 % deleža v kapitalu,
- KBM Leasing Hrvatska d.o.o. v višini 5.478 tisoč €,
- KBM Leasing d.o.o. v višini 25.000 tisoč €,
- Gorica Leasing d.o.o. v višini 22.000 tisoč €,
- KBM Invest d.o.o. v višini 21.000 tisoč €.

Decembra 2013 je bila izvršena prodajna opcija Republike Srbije o prodaji 12,89 % deleža v KBM Banki a.d. po izvršilni ceni 5.641 tisoč €. Delež banke v kapitalu in glasovalnih pravicah KBM Banke po stanju 31.12.2013 se je povečal na 89,53 %. Opcijska pogodba, ki je bila izkazana med finančnimi obveznostmi, namenjenimi trgovanju, je bila oslABLJENA v višini 2.951 tisoč € (izkazano v postavki drugo zmanjšanje naložb). Neto povečanje kapitalske naložbe v KBM banko a.d. tako znaša 2.690 tisoč €.

V letu 2013 je banka oslABLILA naložbe v kapital odvisnih družb v višini 119.483 tisoč € (v letu 2012 v višini 15.307 tisoč €), od tega:

- PBS d.d. v višini 12.657 tisoč €,
- KBM Leasing Hrvatska d.o.o. v višini 5.478 tisoč € (1.375 tisoč € v letu 2012),
- KBM Leasing d.o.o. v višini 25.000 tisoč € (746 tisoč € v letu 2012),
- Gorica Leasing d.o.o. v višini 22.000 tisoč € (2.856 tisoč € v letu 2012),
- KBM Invest d.o.o. v višini 21.000 tisoč € (3.774 tisoč € v letu 2012),
- Adria Bank AG v višini 16.150 tisoč €,
- KBM banka a.d. v višini 17.199 tisoč € (6.556 tisoč € v letu 2012).

Družba KBM Infond d.o.o. je v letu 2013 in 2012 banki vrnila kapitalski vložek vsakič v višini 1.000 tisoč € (izkazano v postavki drugo zmanjšanje naložb).

Kupnina ob prodaji 51 % deleža v Zavarovalnici Maribor d.d. je znašala 65.033 tisoč €, banka je realizirala dobiček v višini 35.353 tisoč €. Skladno s sklenjeno pogodbo sta kupca, Slovenska odškodninska družba d.d. in Pozavarovalnica Sava d.d., banki do 31.12.2012 plačala pogodbeno določen predjem v skupnem znesku 15.000 tisoč €. Preostanek kupnine sta 25.4.2013 poravnali Pozavarovalnica Sava d.d. v znesku 5.033 tisoč € in Slovenska odškodninska družba d.d. v znesku 45.000 tisoč €.

KBM Projekt d.o.o. od 30.10.2012 zaradi pričetka likvidacijskega postopka in s tem izgube obvladovanja ni več odvisna družba Nove KBM d.d.

33.2 PODATKI O DRUŽBAH, KJER JE BANKA UDELEŽENA Z NAJMANJ 20 % V KAPITALU

Naziv in sedež družbe	Velikost celotnega kapitala družbe na dan 31.12.2013	Poslovni izid družbe na dan 31.12.2013	Sorazmerni delež celotnega kapitala	Nabavna vrednost	Udeležba banke v kapitalu v %	Delež glasovalnih pravic v %	Stanje naložbe na dan 31.12.2013
Naložbe v kapital bank				99.835			44.329
Adria Bank AG, Dunaj	354	(30.238)	166	16.149	46,65	50,54	0
KBM banka AD, Kragujevac	17.274	(6.491)	15.465	30.051	89,53	89,53	3.351
Poštna banka Slovenije d.d., Maribor	42.877	(57.164)	42.500	53.635	99,12	99,12	40.978
Naložbe v kapital drugih strank				106.461			9.810
Gorica Leasing d.o.o., Nova Gorica	(20.121)	(24.031)	(20.121)	25.610	100,00	100,00	0
KBM Fineko d.o.o. v likvidaciji, Maribor	3.749	755	3.749	853	100,00	100,00	853
KBM Infond d.o.o., Maribor	12.671	1.458	10.538	8.660	72,73	72,73	6.661
KBM Invest d.o.o., Maribor	(13.309)	(16.446)	(13.309)	25.143	100,00	100,00	0
KBM Leasing d.o.o., Maribor	(37.625)	(40.584)	(37.625)	34.062	100,00	100,00	0
KBM Leasing Hrvatska d.o.o., Zagreb	(4.814)	(6.818)	(4.814)	9.837	97,45	97,45	0
M-PAY d.o.o., Maribor	209	11	105	59	50,00	50,00	59
Moja naložba, pokojninska družba d.d., Maribor	6.572	(387)	2.957	2.237	45,00	45,00	2.237
Skupaj				206.296			54.139

34 TERJATVE ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB

34.1 NETO TERJATVE ZA DAVEK

	31.12.2013	31.12.2012
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	2	4
Odložene terjatve za davek (pojasnilo 34.2)	10.288	35.096
Skupaj	10.290	35.100

Banka ni obračunala obveznosti za davek od dohodkov za to obdobje.

Znesek v višini 2 tisoč € predstavlja terjatev do tuje davčne uprave za v tujini plačan davek od dividend. V postavki odložene terjatve za davek predstavlja znesek 9.330 tisoč € terjatve, ki so bile oblikovane iz naslova oslabitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo.

34.2 NETO ODLOŽENI DAVKI

	31.12.2013	31.12.2012
Odložene terjatve za davek	10.288	35.096
– iz davčne izgube	0	25.767
– iz vlaganj v osnovna sredstva	352	310
– iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	9.330	8.432
– iz drugih rezervacij za tožbe	70	62
– iz drugih rezervacij za zaposlene	536	525
Vključeno v izkaz poslovnega izida (pojasnilo 19)	(23.006)	11.080
– iz davčne izgube	(25.767)	13.671
– iz vlaganj v osnovna sredstva	42	304
– iz donacij za kulturo in varstvo pred naravnimi nesrečami	0	(22)
– iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	2.675	(152)
– iz provizij	0	(589)
– iz drugih rezervacij za tožbe	8	(21)
– iz drugih rezervacij za zaposlene	36	(223)
– iz dolgoročnih naložb v kapital družb v skupini	0	(1.888)
Vključeno v kapital (pojasnilo 44)	(1.432)	369
– iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(1.407)	369
– iz rezervacij za odpravnine ob upokojitvi	(25)	0

Zmanjšanje zneska dolgoročnih terjatev za odložene davke v primerjavi z letom 2012 je posledica ukinitvev dolgoročnih terjatev za odložene davke iz naslova davčne izgube.

Banka v letu 2013 ni priznala dolgoročnih terjatev za odložene davke iz naslova davčne izgube (pojasnilo 19.1).

35 DRUGA SREDSTVA

	31.12.2013	31.12.2012
Zaloge	13	14
Sredstva, pridobljena za poplačilo terjatev	13.440	31.382
Terjatve za dane predujme	29	40
Usredstvene (aktivne) časovne razmejitev	490	618
Druge terjatve	36	52
Skupaj – neto vrednost	14.008	32.106
Oslabitev	30.221	12.281
Skupaj – bruto vrednost	44.229	44.387

V letu 2013 in v letu 2012 je banka na osnovi cenitev pooblaščenih ocenjevalcev oslabilo sredstva, pridobljena za poplačilo terjatev.

35.1 GIBANJE OSLABITEV DRUGIH SREDSTEV

	2013	2012
Stanje 1.1.	12.281	76
Neto oblikovane oslabitve za glavnice (pojasnilo 18.2)	17.941	12.204
– dodatne oslabitve za glavnice	17.942	12.768
– odpravljene oslabitve za glavnice	(1)	(564)
Zaokrožitve	0	1
Prenos na DUTB	(1)	0
Stanje 31.12.	30.221	12.281

36 NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO IN USTAVLJENO POSLOVANJE

	31.12.2013	31.12.2012
Opredmetena osnovna sredstva v posesti za prodajo	780	310
Skupaj	780	310

37 FINANČNE OBVEZNOSTI DO CENTRALNE BANKE

	31.12.2013	31.12.2012
Kreditni centralne banke	426.002	423.646
– dolgoročni krediti	426.002	423.646
Skupaj	426.002	423.646

Pričakovana zapadlost teh obveznosti je razkrita v pojasnilu 4.2.

38 FINANČNE OBVEZNOSTI, NAMENJENE TRGOVANJU

	31.12.2013	31.12.2012
Izvedeni finančni instrumenti	976	3.412
– forward pogodbe	362	501
– opcijske pogodbe (pojasnilo 49)	0	2.521
– swap pogodbe	195	390
– drugi izvedeni finančni instrumenti	419	0
Skupaj	976	3.412

39 FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI

	31.12.2013	31.12.2012
Vloge (pojasnilo 39.1)	2.411.535	2.964.727
Kreditni (pojasnilo 39.2)	362.459	507.736
Dolžniški vrednostni papirji (pojasnilo 39.4)	69.284	88.591
Podrejene obveznosti (pojasnilo 39.5 in pojasnilo 10)	0	88.190
Druge finančne obveznosti (pojasnilo 39.6)	26.185	25.116
Skupaj	2.869.463	3.674.360

39.1 VLOGE PO STRANKAH IN ROČNOSTI

	31.12.2013	31.12.2012
Vloge bank	51.982	53.880
– vloge na vpogled	2.657	2.471
– kratkoročne vloge	2.298	3.540
– dolgoročne vloge	47.027	47.869
Vloge strank, ki niso banke	2.359.553	2.910.847
– vloge na vpogled	979.958	971.591
– kratkoročne vloge	545.819	616.703
– dolgoročne vloge	833.776	1.322.553
Skupaj	2.411.535	2.964.727

39.2 KREDITI PO STRANKAH IN ROČNOSTI

	31.12.2013	31.12.2012
Kredit bank	357.910	501.368
– dolgoročni krediti	357.910	501.368
Kredit strank, ki niso banke	4.549	6.368
– dolgoročni krediti	4.549	6.368
Skupaj	362.459	507.736

39.3 VLOGE IN KREDITI PO SEKTORJIH

	31.12.2013	31.12.2012
Vloge	2.411.535	2.964.727
– banke	51.982	53.880
– nefinančne družbe	333.798	256.295
– država	56.696	458.681
– druge finančne organizacije	45.733	144.080
– tuje osebe	37.734	42.591
– neprofitni izvajalci gospodinjstev	23.837	28.041
– gospodinjstva	1.861.755	1.981.159
Kredit	362.459	507.736
– banke	357.910	501.368
– država	4.549	6.368
Skupaj	2.773.994	3.472.463

39.4 DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI PO VRSTAH IN ROČNOSTI

	31.12.2013	31.12.2012
Dolgoročni vrednostni papirji	45.412	45.413
– izdane obveznice	45.412	45.413
Izdana potrdila o vlogah	23.872	43.178
– kratkoročna	9.255	24.790
– dolgoročna	14.617	18.388
Skupaj	69.284	88.591

39.5 PODREJENE OBVEZNOSTI

ISIN Koda	Valuta	Datum zapadlosti	Obrestna mera	31.12.2013	31.12.2012
Hibridni instrumenti dodatnega kapitala					
ISIN: XS0270427163	EUR	-	EURIBOR 3M + 1,60 %	0	50.222
ISIN: XS0325446903	EUR	-	EURIBOR 3M + 4,00 %	0	11.920
Hibridni instrumenti temeljnega kapitala					
ISIN: SI0022103046	EUR	-	8,70 %	0	26.048
Skupaj				0	88.190

Podrejene obveznosti se vključujejo v izračun kapitalske ustreznosti. Tveganje kapitala je razkrito v pojasnilu 4.6.

Z dnem 18.12.2013 so na osnovi odločbe Banke Slovenije v celoti prenehale vse kvalificirane obveznosti banke v skupni višini 89.540 tisoč €, in sicer:

- izdane podrejene obveznice banke iz naslova finančnega inštrumenta KBM9 v skupni višini 26.030 tisoč € ter
- najeti hibridni posojili: ING Bank NV Amsterdam v znesku 50.000 tisoč € in obresti 1.105 tisoč € ter VTB bank Capital PLC London v znesku 11.808 tisoč € in obresti 597 tisoč €.

39.6 DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI

	31.12.2013	31.12.2012
Obveznosti za opravnine	25	22
Obveznosti za bruto plače zaposlenih	2.445	2.472
Obveznosti do dobaviteljev	3.965	4.384
Obveznosti po kartičnem poslovanju	7.599	5.420
Obveznosti iz naslova poslovanja z bankomati	1.640	2.036
Obveznosti iz sredstev komitentov za nakazila v tujino	594	4.733
Obveznosti za gotovinsko poslovanje	1.240	665
Obveznosti iz udeležbe v dobičku – dividenda	75	75
Udolgovane (pasivne) časovne razmejitev	3.472	2.985
Presežek iz poslovanja po pooblastilu	135	72
Druge finančne obveznosti	4.995	2.252
Skupaj	26.185	25.116

V letu 2013 predstavljajo v postavki druge finančne obveznosti največji delež obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij.

40 REZERVACIJE

	Rezervacije za reorganizacijo	Rezervacije za tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenih	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Druge rezervacije	Skupaj
Stanje 1.1.2013	0	3.274	4.333	32.998	428	41.033
Neto oblikovane rezervacije preko poslovnega izida (pojasnilo 17)	1.680	12.593	87	28.945	(7)	43.298
– oblikovane rezervacije med letom	1.680	14.580	372	52.388	0	69.020
– odpravljene rezervacije med letom	0	(1.987)	(285)	(23.443)	(7)	(25.722)
Neto odpravljene rezervacije preko kapitala	0	0	(293)	0	0	(293)
Poraba rezervacij med letom	0	0	(187)	0	0	(187)
Stanje 31.12.2013	1.680	15.867	3.940	61.943	421	83.851

Banka je za stroške odpravnin iz poslovnega razloga, ki izhajajo iz njenega prestrukturiranja, oblikovala rezervacije v letu 2013 v višini 1.680 tisoč €. Rezervacije so ocenjene na osnovi Plana prestrukturiranja, ki ga banka že uresničuje.

Na dan 31.12.2013 znašajo prejeti tožbeni zahtevki banke 17.063 tisoč € (15.569 tisoč € na dan 31.12.2012). Glede na pravna mnenja ima banka na dan 31.12.2013 iz naslova tožbenih zahtevkov oblikovanih 15.867 tisoč € rezervacij (3.274 tisoč € na dan 31.12.2012).

Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenih so pripoznane na osnovi aktuarskega izračuna, njegove predpostavke so razkrite v pojasnilu 3.14. Banka je odpravo in oblikovanje rezervacij pripoznala v izkazu poslovnega izida, razen aktuarskih dobičkov iz naslova odpravnin v višini 293 tisoč €, ki jih je skladno z MRS 19 pripoznala v izkazu vseobsegajočega donosa.

Rezervacije za zunajbilančne obveznosti so oblikovane v višini 49.093 tisoč € za storitvene garancije, 9.488 tisoč € za finančne garancije in 3.362 tisoč € za neizkoriščene kredite, limite.

Rezervacije za zunajbilančne obveznosti so se povečale predvsem pri komitentih, ki so bili prenešeni na DUTB. S prenosom bilančne izpostavljenosti so se prenesla tudi zavarovanja komitenta, medtem ko je banka za zunajbilančne obveznosti (dane garancije) morala v letu 2013 oblikovati dodatne rezervacije.

Druge rezervacije v letu 2013 in v letu 2012 se nanašajo na rezervacije iz naslova neizkoriščenih kreditov Nacionalne stanovanjske varčevalne sheme.

	Rezervacije za tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenih	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Druge rezervacije	Skupaj
Stanje 1.1.2012	2.532	4.529	23.773	434	31.268
Neto oblikovane rezervacije preko poslovnega izida (pojasnilo 17)	742	(14)	9.225	(6)	9.947
– oblikovane rezervacije med letom	836	238	31.900	0	32.974
– odpravljene rezervacije med letom	(94)	(252)	(22.675)	(6)	(23.027)
Poraba rezervacij med letom	0	(182)	0	0	(182)
Stanje 31.12.2012	3.274	4.333	32.998	428	41.033

41 DRUGE OBVEZNOSTI

	31.12.2013	31.12.2012
Obveznosti iz naslova davkov in prispevkov	1.612	1.639
Udolgovane (pasivne) časovne razmejitev	10.367	1.909
Skupaj	11.979	3.548

V letu 2013 predstavljajo v postavki pasivne časovne razmejitev največji delež vnaprej plačani neobračunani prihodki iz naslova razmejenih stroškov odobritve kreditov v znesku 9.190 tisoč €.

42 OSNOVNI KAPITAL

	31.12.2013	31.12.2012
Navadne delnice	150.000	40.814
– vpis nefinančnih družb	0	7.209
– vpis države	150.000	14.562
– vpis bank	0	458
– vpis drugih finančnih organizacij	0	2.409
– vpis gospodinjstev	0	7.952
– vpis tujih oseb	0	8.224

V aprilu 2013 se je osnovni kapital banke povečal z novim stvarnim vložkom zaradi konverzije hibridnega posojila v višini 100.000 tisoč €, ki ga je banka prejela od Republike Slovenije, na podlagi pogodbe o hibridnem posojilu. Banka je nato v juliju povečala osnovni kapital s konverzijo terjatev iz naslova obresti na hibridno posojilo v višini 2.411 tisoč €.

Po vpisu sprememb v sodni register je na dan 31.7.2013 znašal osnovni kapital banke 143.225 tisoč € in je bil razdeljen na 323.103.520 navadnih kosovnih delnic. Delež Republike Slovenije (v neposredni in posredni lasti) je znašal 94,08 %.

Banka je v letu 2013 aktivno iskala možnosti vstopa novih investitorjev.

Banka Slovenije je konec leta 2013 pri izvajalcu skrbnega pregleda v Novi KBM d.d. naročila oceno finančnega položaja banke na dan 30.9.2013. Po oblikovanju potrebnih dodatnih oslabitev kreditnega portfelja ter po prenehanju kvalificiranih obveznosti bi banka izkazovala negativni kapital.

Banka Slovenije je ocenila, da je mogoče zagotoviti doseganje zahtevane kapitalske ustreznosti banke le z izrednimi ukrepi izrečenimi v odločbi.

Z dnem 18.12.2013 so na osnovi odločbe Banke Slovenije v celoti prenehale vse kvalificirane obveznosti banke, in sicer:

- osnovni kapital banke, ki je znašal 143.225 tisoč €, učinek razveljavitve delnic se je izkazal v povečanju kapitalskih rezerv za enak znesek,
- obveznosti banke iz naslova finančnih instrumentov v skupni višini 89.540 tisoč €, učinek se je izkazal v povečanju prihodkov za enak znesek.

S prenehanjem kvalificiranih obveznosti se je osnovni kapital banke zmanjšal na nič (0) € in Republika Slovenija je na dan 18.12.2013 vpisala in v celoti vplačala 10.000.000 novih delnic banke. Osnovni kapital banke se je povečal za 150.000 tisoč €, emisijska vrednost delnic je bila 870.000 tisoč €, in sicer:

- z izročitvijo obveznic, katerih skupna tržna vrednost je 249.999 tisoč €, osnovni kapital se je povečal za 43.103 tisoč €,
- z vplačilom denarnega vložka v višini 620.001 tisoč €, osnovni kapital se je povečal za 106.896 tisoč €.

Vplačani presežek kapitala v višini 720.000 tisoč € je bil pripoznan v kapitalskih rezervah banke.

Obračunska vrednost vsake navadne kosovne delnice, kot razmerje med celotnim osnovnim kapitalom in številom delnic, znaša 15 € na delnico.

V letu 2012 se osnovni kapital banke ni spreminjal in je znašal 40.814 tisoč €, razdeljen je bil na 39.122.968 navadnih kosovnih delnic.

Na dan 31.12.2013 je bila v delniško knjigo banke vpisana Republika Slovenija kot edina imetnica delnic, na dan 31.12.2012 je bilo v delniško knjigo banke vpisanih 97.429 imetnikov delnic, od tega 956 pravnih oseb, 96.346 fizičnih oseb in 127 tujih vlagateljev.

Banka v letih 2012 in 2013 ni odkupovala in prodajala lastnih delnic. Banka na dan 31.12.2013 ni imela v lasti lastnih delnic.

43 KAPITALSKE REZERVE

	31.12.2013	31.12.2012
Vplačani presežek kapitala	360.572	143.467
Kapitalske rezerve, nastale iz splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala	0	22.308
Skupaj	360.572	165.775

V letu 2013 so se kapitalske rezerve povečale iz naslova:

- izbrisa delnic banke v višini 143.225 tisoč € in
- vplačanega presežka kapitala v višini 720.000 tisoč €.

Na dan 31.12.2013 so se kapitalske rezerve v višini 668.428 tisoč € uporabile za pokrivanje izgube.

44 PRESEŽEK IZ PREVREDNOTENJA

	31.12.2013	31.12.2012
Presežek iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo (pojasnilo 44.1)	6.872	(2.092)
– prevrednotenje	8.279	(2.461)
– odloženi davki (pojasnilo 34.2)	(1.407)	369
Drugi presežki iz prevrednotenja (pojasnilo 44.1)	268	0
– prevrednotenje	293	0
– odloženi davki (pojasnilo 34.2)	(25)	0
Skupaj	7.140	(2.092)

44.1 GIBANJE PRESEŽKA IZ PREVREDNOTENJA

	2013	2012
Stanje 1.1.	(2.092)	(24.181)
Neto sprememba pri vrednotenju finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (pojasnilo 25.2)	10.740	27.765
– dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	4.895	17.061
– prenos izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	5.845	10.704
Neto sprememba drugih presežkov iz prevrednotenja	293	0
Neto sprememba odloženih davkov	(1.801)	(5.676)
Stanje 31.12.	7.140	(2.092)

45 REZERVE IZ DOBIČKA

	31.12.2013	31.12.2012
Zakonske rezerve	0	12.145
Satutarne rezerve	0	172.158
Druge rezerve iz dobička	0	90.741
Skupaj	0	275.044

45.1 GIBANJE REZERV IZ DOBIČKA

	2013	2012
Stanje 1.1.	275.044	275.044
Zmanjšanje zakonskih rezerv	(12.145)	0
Zmanjšanje statutarne rezerv	(172.158)	0
Zmanjšanje drugih rezerv	(90.741)	0
Stanje 31.12.	0	275.044

Na dan 31.12.2013 je banka celotne rezerve iz dobička v višini 275.044 tisoč € uporabila za pokrivanje izgube.

46 ZADRŽANA IZGUBA (VKLJUČNO S ČISTO IZGUBO POSLOVNEGA LETA)

	31.12.2013	31.12.2012
Zadržana izguba preteklih let	0	(83.717)
Čista izguba poslovnega leta	0	(203.255)
Skupaj	0	(286.972)

Banka je v letu 2013 izkazala izgubo v višini 656.500 tisoč € ter zadržano izgubo v višini 286.972 tisoč €. Na podlagi sklepov uprave in nadzornega sveta je banka celotno izgubo v višini 943.472 tisoč € pokrila s sprostitev rezerv iz dobička v višini 275.044 tisoč € in kapitalskih rezerv v višini 668.428 tisoč €.

Gibanja so razvidna v izkazu sprememb lastniškega kapitala.

OSTALA POJASNILA

47 BILANČNA IZGUBA

	31.12.2013	31.12.2012
Čista izguba poslovnega leta	(656.500)	(203.255)
– zadržana izguba minulih let	(287.234)	(83.979)
– zadržani dobiček minulih let	262	262
– sprostitev rezerv iz dobička in kapitalskih rezerv	943.472	0
– zakonske rezerve	12.145	0
– statutarne rezerve	172.158	0
– druge rezerve iz dobička	90.741	0
– kapitalske rezerve	668.428	0
Bilančna izguba	0	(286.972)

48 POTENCIALNE IN PREVZETE OBVEZNOSTI PO VRSTAH

	31.12.2013		
	Kratkoročne	Dolgoročne	Skupaj
Finančne garancije	39.391	36.888	76.279
Storitvene garancije	89.808	84.904	174.712
Skupaj garancije	129.199	121.792	250.991
Nepokriti akreditivi	293	0	293
Odobreni neizkoriščeni krediti	68.093	870	68.963
Odobreni neizkoriščeni limiti	157.640	0	157.640
Skupaj prevzete obveznosti	225.733	870	226.603
Izvedeni finančni instrumenti	112.213	40.000	152.213
Skupaj	467.438	162.662	630.100

	31.12.2012		
	Kratkoročne	Dolgoročne	Skupaj
Finančne garancije	43.060	38.036	81.096
Storitvene garancije	95.669	79.827	175.496
Skupaj garancije	138.729	117.863	256.592
Nepokriti akreditivi	249	0	249
Odobreni neizkoriščeni krediti	89.671	1.124	90.795
Odobreni neizkoriščeni limiti	160.906	180	161.086
Drugo	165	0	165
Skupaj prevzete obveznosti	250.742	1.304	252.046
Izvedeni finančni instrumenti	184.632	5.636	190.268
Skupaj	574.352	124.803	699.155

Obveznosti iz naslova najemnih pogodb

	Letni znesek 2014	2–5 let 2015–2018	Več kot 5 let
Poslovni prostori, bankomati, parkirni prostori	891	3.534	4.308
Programska oprema	89	357	893
Informacijske poti	453	1.812	4.530
Druga oprema	23	9	2
Skupaj	1.456	5.712	9.733

Najpomembnejše najemne pogodbe so sklenjene za najem poslovnih prostorov, bankomatov in informacijskih poti na podlagi operativnega lizinga.

Banka nima nepreklicnih najemnih pogodb.

Terjatve iz naslova najemnih pogodb

	Letni znesek 2014	2–5 let 2015–2018	Več kot 5 let
Poslovni prostori in stanovanja	365	1.400	2.835
Oprema	20	79	197
Skupaj	385	1.479	3.032

Najpomembnejše najemne pogodbe so sklenjene za poslovne prostore in stanovanja, dana v najem na podlagi operativnega lizinga.

49 IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI

Vrsta tveganja	Vrsta izvedenega finančnega instrumenta	Knjigovodska vrednost v izkazu finančnega položaja		Znesek v zunajbilanci
		Sredstva	Obveznosti	
Tveganje spremembe obrestne mere	obrestne zamenjave	210	195	42.619
Tveganje spremembe cene delnic in deležev	drugi izvedeni finančni instrumenti	372	419	24.353
Valutno tveganje	valutni forward	30	362	85.241
Skupaj 31.12.2013		612	976	152.213

Vrsta tveganja	Vrsta izvedenega finančnega instrumenta	Knjigovodska vrednost v izkazu finančnega položaja		Znesek v zunajbilanci
		Sredstva	Obveznosti	
Tveganje spremembe obrestne mere	obrestne zamenjave	410	390	42.800
Tveganje spremembe cene delnic in deležev	terminske pogodbe z vrednostnimi papirji	565	368	42.180
Tveganje spremembe cene delnic in deležev	opcije	0	2.521	14.597
Valutno tveganje	valutni forward	203	133	90.691
Skupaj 31.12.2012		1.178	3.412	190.268

49.1 IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI PO VRSTAH

	Kratkoročni	Dolgoročni	Skupaj
Forward pogodbe	85.241	0	85.241
– trgovanje	85.241	0	85.241
Drugi izvedeni finančni instrumenti	24.353	0	24.353
– trgovanje	24.353	0	24.353
Zamenjave	2.619	40.000	42.619
– trgovanje	2.619	40.000	42.619
Skupaj 31.12.2013	112.213	40.000	152.213

	Kratkoročni	Dolgoročni	Skupaj
Forward pogodbe	90.691	0	90.691
– trgovanje	90.691	0	90.691
Terminske pogodbe	42.180	0	42.180
– trgovanje	42.180	0	42.180
Zamenjave	42.800	0	42.800
– trgovanje	42.800	0	42.800
Opcija	8.961	5.636	14.597
– trgovanje	8.961	5.636	14.597
Skupaj 31.12.2012	184.632	5.636	190.268

50 POSLOVANJE PO POOBLASTILU

	31.12.2013	31.12.2012
Nefinančne družbe	356.951	13
Država	7.268	9.180
Banke in druge finančne organizacije	27.639	35.437
Gospodinjstva	1.643	6
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	1.290	1.316
Obveznosti iz poslovanja z vrednostnimi papirji	615	930
Skupaj	395.406	46.882

51 POSREDNIŠKO POSLOVANJE IZ NASLOVA POSLOVANJA S STRANKAMI

	31.12.2013	31.12.2012
SREDSTVA	614	825
Terjatve poravnalnega oziroma transakcijskih računov za sredstva strank	117	262
– iz finančnih instrumentov	75	171
– do KDD oziroma obračunskega računa banke za prodane finančne instrumente	42	91
Denarna sredstva strank	497	563
– na poravnalnem računu za sredstva strank	363	511
– na transakcijskih računih bank	134	52
OBVEZNOSTI	614	825
Obveznosti poravnalnega oziroma transakcijskih računov za sredstva strank	614	825
– do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov	539	654
– do KDD oziroma obračunskega računa banke za kupljene finančne instrumente	0	105
– do banke oziroma poravnalnega računa banke za provizijo, stroške, ipd.	75	66
ZABILANČNA EVIDENCA	0	105
Finančni instrumenti strank, ločeno po storitvah	0	105
– sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	0	105

52 POMEMBNEJŠE POVEZAVE BANKE S POVEZANIMI OSEBAMI

52.1 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA IN ZUNAJBILANČNE POSTAVKE

	Odvisne družbe		Pridružene družbe	
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
Sredstva				
Dane vloge in krediti (bruto vrednost)	323.994	343.928	1	3
– vloge in krediti bankam	76.283	81.609	0	0
– krediti strankam, ki niso banke	247.661	260.936	1	2
– druga finančna sredstva	50	1.383	0	1
Naložbe v vrednostne papirje	56.752	57.089	2.237	2.237
– delnice in deleži	55.064	55.432	2.237	2.237
– dolžniški vrednostni papirji	1.688	1.657	0	0
Druge terjatve	165	0	0	0
Obveznosti				
Prejete vloge in krediti	53.924	50.730	1.748	1.659
– vloge in krediti bank	48.208	47.418	0	0
– vloge in krediti strank, ki niso banke	4.616	3.066	1.748	1.659
– druge finančne obveznosti	1.100	246	0	0
Izdani vrednostni papirji	8.279	0	0	0
– dolžniški vrednostni papirji	8.279	0	0	0
Podrejene obveznosti	100	100	0	27
Druge obveznosti	1	0	0	0
Zunajbilančne postavke	4.063	4.900	4	3

	Ključno ravnateljsko osebje		Druge povezane osebe	
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
Sredstva				
Dane vloge in krediti (bruto vrednost)	297	323	4.621	12.660
– krediti strankam, ki niso banke	297	322	4.621	12.657
– druga finančna sredstva	0	1	0	3
Naložbe v vrednostne papirje	0	0	348	348
– delnice in deleži	0	0	348	348
Obveznosti				
Prejete vloge in krediti	474	684	164	898
– vloge in krediti strank, ki niso banke	474	677	46	809
– druge finančne obveznosti	0	7	118	89
Druge obveznosti	0	3	0	0
Zunajbilančne postavke	69	90	132	33

V ključno ravnateljsko osebje so vključeni uprava, izvršilni direktorji in nadzorni svet banke.

V druge povezane osebe so vključeni ožji družinski člani ključnega ravnateljskega osebja in podjetja, kjer so lastniki ali člani ključnega ravnateljskega osebja člani ključnega ravnateljskega osebja banke ali njihovi ožji družinski člani.

Posli s povezanimi osebami so sklenjeni pod normalnimi tržnimi pogoji.

52.2 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	Odvisne družbe		Pridružene družbe	
	2013	2012	2013	2012
Čiste obresti	12.567	11.415	(89)	(1.405)
Prihodki iz dividend	526	824	0	2.032
Čiste opravnine	997	1.103	7	472
Stroški storitev	(101)	(382)	0	(616)
Oslabitve kreditov	(52.025)	(62.521)	0	0
Rezervacije	(1.056)	(1.238)	0	0
Oslabitve naložb	(119.482)	(15.307)	0	0
Odpisi	0	0	0	0
Skupaj	(158.574)	(66.106)	(82)	483

	Ključno ravnateljsko osebje		Druge povezane osebe	
	2013	2012	2013	2012
Čiste obresti	(13)	(7)	233	2.729
Čiste opravnine	0	0	7	35
Stroški storitev	(233)	(235)	(1.520)	(1.398)
Posamične oslabitve	0	0	0	0
Odpisi	0	0	0	0
Skupaj	(246)	(242)	(1.280)	1.366

52.3 KREDITI IN DANA POROŠTVA

	Člani uprave		Člani nadzornega sveta		Drugi delavci banke z individualno pogodbo	
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
Krediti	6	7	47	58	1.422	1.755
Povprečna obrestna mera kreditov v %	8,48	8,59	3,66	4,18	3,43	3,30
Odplačila	0	0	12	10	267	441

53 IZPOSTAVLJENOSTI DO BANKE SLOVENIJE, REPUBLIKE SLOVENIJE IN DO DRUŽB V DRŽAVNI LASTI

Izpostavljenost do:	31.12.2013	31.12.2012
Banke Slovenije	293.717	111.634
– poravnalni račun	289.938	107.758
– drugo	3.779	3.876
Republike Slovenije	1.155.415	524.953
– obveznice	504.918	237.559
– drugi vrednostni papirji	263.594	236.711
– krediti	0	228
– naložbe z garancijo Republike Slovenije po vrstah	385.587	38.739
– drugo	415	52
Družb v državni lasti	543.943	718.163
– krediti	346.021	485.217
– vrednostni papirji	101.117	128.340
– potencialne in prevzete obveznosti	83.302	66.975
– drugo	13.503	37.631
Skupna izpostavljenost do Banke Slovenije, Republike Slovenije in do družb v državni lasti	1.993.075	1.354.750
Delež v bilančni vsoti v %	50,97	31,23
Zunajbilančne postavke, pokrite z zavarovanjem s strani Banke Slovenije in Republike Slovenije	901	11.664
Bilančna vsota	3.909.983	4.338.568

54 GIBANJE ZAPADLIH NEPLAČANIH TERJATEV

Vrste terjatev in naložb	Stanje 1.1.2013	(v %)	Neto povečanje / zmanjšanje	Odpis terjatev	Prenos na DUTB	Stanje 31.12.2013	(v %)
Kreditni bankam	29	0,02	(27)	0	0	2	0,00
Kreditni strankam, ki niso banke	701.372	20,25	326.384	(7.382)	(675.218)	345.156	15,18
Druga finančna sredstva	2.171	2,91	797	(441)	(746)	1.781	13,89
Skupaj	703.572	18,97	327.154	(7.823)	(675.964)	346.939	14,12

Vrste terjatev in naložb	Stanje 1.1.2012	(v %)	Neto povečanje	Odpis terjatev	Stanje 31.12.2012	(v %)
Kreditni bankam	4	0,00	25	0	29	0,02
Kreditni strankam, ki niso banke	453.583	12,34	278.512	(30.723)	701.372	20,25
Druga finančna sredstva	1.526	15,55	1.022	(377)	2.171	2,91
Skupaj	455.113	11,76	279.559	(31.100)	703.572	18,97

55 PREJEMKI

	2013	2012
Uprava	275	258
Aleš Hauc	138	95
Igor Žibrik	137	50
Manja Skernišak	0	40
Andrej Plos	0	73
Člani nadzornega sveta	186	189
Člani komisij pri nadzornem svetu	88	68
Drugi delavci banke z individualno pogodbo	3.675	3.818
Skupaj	4.224	4.333

Prejemki članov uprave vključujejo plače, regres, nagrade, bonitete in premije za dodatno pokojninsko zavarovanje.

Prejemki članov nadzornega sveta, revizijske komisije, komisije za prejemke in imenovanja ter nominacijskega odbora nadzornega sveta vključujejo prejemke za opravljene funkcije, sejnine, povračila stroškov, kotizacije in zavarovanje za odgovornost.

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

Podrobnejše razkritje o prejemkih je v Računovodskem poročilu Skupine Nove KBM v pojasnilu 57.

56 DOGODKI PO DATUMU IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

Bonitetna agencija Moody's Investors Service je Novi KBM d.d. zvišala oceno dolgoročnega tveganja s Caa2 na Caa1 ter spremenila obete za prihodnost iz negativnih v stabilne. Ocena finančne moči banke je ostala nespremenjena (E). Moody's je zvišala tudi oceno BCA (baseline credit assessment) s caa3 na caa2 (ocena finančne moči banke brez državne pomoči).

Bonitetna agencija Standard & Poor's je Novi KBM d.d. zvišala oceno poslovanja s Ccc na B ter potrdila dolgoročno bonitetno oceno na Bpi.

Bonitetna agencija Fitch Ratings je marca potrdila bonitetne ocene Nove KBM d.d.

Adria Bank AG je zaradi zahtev avstrijske centralne banke oblikovala dodatne oslabitve, zaradi česar je nastala potreba po dokapitalizaciji te banke. V mesecu aprilu 2014 je predvidena Skupščina Adria Bank AG, na kateri bodo delničarji odločali o dokapitalizaciji banke s ciljem zagotoviti njeno priporočeno kapitalsko ustreznost.