LETNO POROČILO 2016

SKUPINE NOVE KBM IN NOVE KBM D.D.

SKUPAJ SMO SI BLIŽJE.

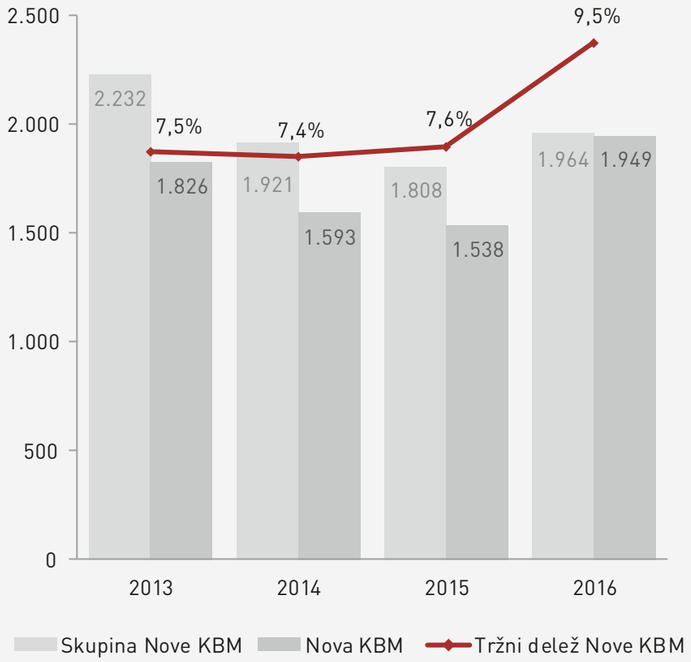
Nova KBM
PRIPRAVLJENI NA JUTRI

LETNO POROČILO 2016

Leto 2016 so zaznamovali pomembni strateški projekti združevanja Nove KBM s Poštno banko Slovenije in priprave na združitev s KBS banko, sprememba lastništva, nadaljevale pa so se tudi aktivnosti za še boljše poslovanje in osredotočenost na stranke.

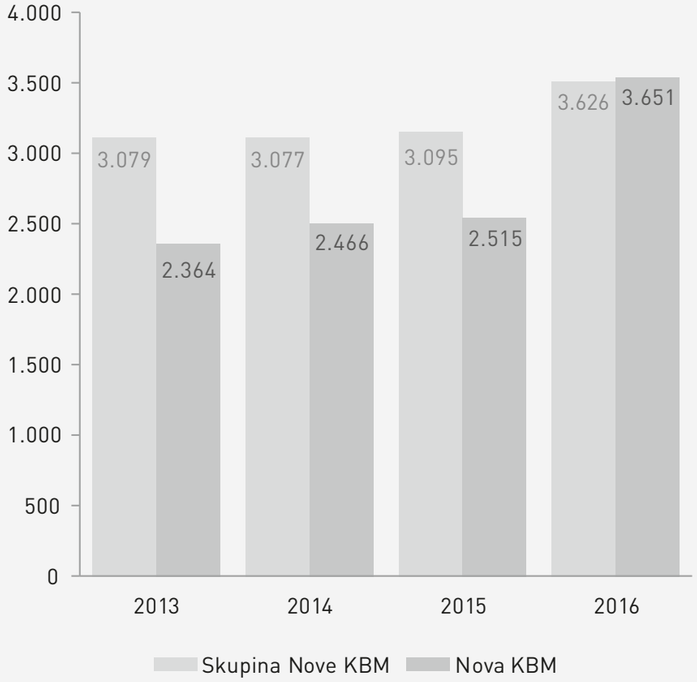
Zdaj smo SKUPAJ, pod eno streho. Bogatejši smo za strokovno znanje sodelavcev vseh treh povezanih bank, mednarodne izkušnje novih lastnikov in razširjene uprave ter za še bolj razvejano poslovno mrežo. Veseli nas, da smo tako korak BLIŽJE strankam in vsem, s katerimi sodelujemo.

Krediti strankam, ki niso banke (v mio €)



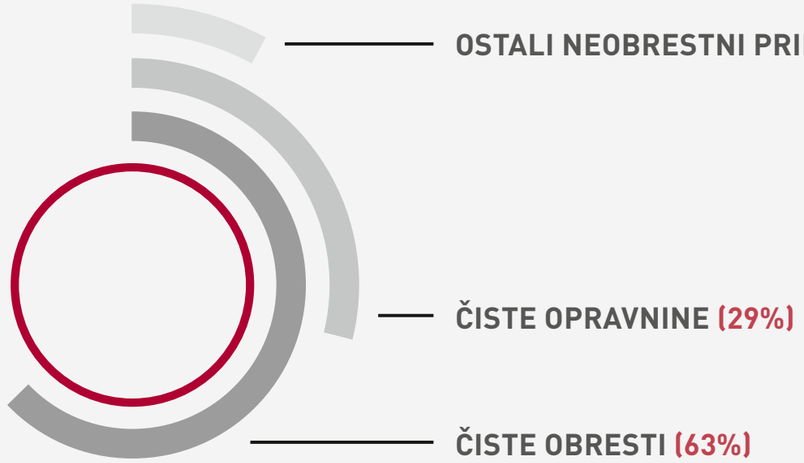
Tržni delež Nove KBM na področju kreditov strankam, ki niso banke, se je v letu 2016 povečal.

Vloge strank, ki niso banke (v mio €)



Obseg vlog strank, ki niso banke, se je v letu 2016 na ravni Skupine Nove KBM povečal za 17 %.

Struktura prihodkov Skupine Nove KBM v 2016



Čiste obresti so predstavljale največji delež v strukturi prihodkov Skupine Nove KBM v letu 2016.

VSEBINA

POSLOVNO POROČILO

1. KLJUČNI PODATKI O POSLOVANJU 7

1.1 Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja Skupine Nove KBM (1) 7

1.2 Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja Skupine Nove KBM (2) 7

1.3 Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja Nove KBM d.d. 8

2. NAGOVOR UPRAVE NOVE KBM D.D. 9

3. POROČILO NADZORNEGA SVETA 10

4. PROGRAMI IN PROJEKTI ZA USPEŠNEJŠO SKUPINO NOVE KBM 15

4.1 Privatizacija Nove KBM 15

4.2 Strateške delovne skupine 15

4.3 Uresničevanje Načrta prestrukturiranja Skupine Nove KBM 15

4.4 Združevanje Nove KBM s PBS in KBS banko 17

4.5 Ostali ključni projekti v 2016 za izboljšanje bančnega poslovanja in strateško preoblikovanje banke 17

5. PREDSTAVITEV SKUPINE NOVE KBM IN NOVE KBM D.D. 18

5.1 Pomembnejši dogodki in dosežki v letu 2016 18

5.2 Pomembnejši dogodki, ki so nastopili po koncu poslovnega leta 19

5.3 Nagrade in priznanja v letu 2016 19

5.4 Upravljanje Skupine Nove KBM in Nove KBM 20

5.4.1 Organizacijska shema Skupine Nove KBM 20

5.4.2 Organizacijska shema Nove KBM 21

5.4.3 Korporativno upravljanje Nove KBM 22

5.4.4 Zagotavljanje skladnosti poslovanja 25

5.4.5 Zagotavljanje preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma 26

5.4.6 Opis politike raznolikosti 26

6. DELNIŠKI KAPITAL NOVE KBM 26

7. iZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O USTREZNOSTI UREDITEV UPRAVLJANJA TVEGANJ 28

8. UPRAVLJANJE TVEGANJ 28

9. STRATEŠKE USMERITVE NOVE KBM IN SKUPINE NOVE KBM 33

10. POSLOVANJE SKUPINE NOVE KBM IN NOVE KBM 35

10.1 Makroekonomsko okolje 35

10.2 Analiza poslovanja Skupine in Nove KBM 36

10.2.1 Skupina Nove KBM 36

10.2.2 Nova KBM 38

10.3 Predstavitev družb v Skupini 39

10.4 Trženjska strategija in trženjske aktivnosti v Novi KBM 42

10.5 Trženjske raziskave 43

10.6 Nove in nadgrajene storitve in prodajne poti v Novi KBM 43

10.7 Uporaba sodobnih prodajnih poti 44

10.8 Poslovanje s pravnimi osebami v Novi KBM 45

10.9 Poslovanje s prebivalstvom v Novi KBM 45

10.10 Aktivno upravljanje slabih naložb 46

10.11 Mednarodno poslovanje v Novi KBM 47

10.12 Zakladništvo v Novi KBM 47

10.13 Trgovanje s finančnimi instrumenti v Novi KBM 48

10.14 Upravljanje človeških virov 48

10.15 Notranji razvoj Nove KBM 51

11. NAČRTI ZA LETO 2017 54

12. DRUŽBENA ODGOVORNOST IN TRAJNOSTNI RAZVOJ 55

13. IZJAVA O UPRAVLJANJU NOVE KBM D.D. 63

14. IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE NOVE KBM ZA SESTAVO LETNEGA POROČILA ZA LETO 2016 72

15. VRSTE STORITEV, ZA OPRAVLJANJE KATERIH IMA NOVA KBM DOVOLJENJE BANKE SLOVENIJE 72

16. POSLOVNA MREŽA NOVE KBM 73

RAČUNOVODSKO POROČILO

REVIZORJEVO POROČILO O RAČUNOVODSKIH IZKAZIH SKUPINE NOVE KBM 78

REVIZORJEVO POROČILO O RAČUNOVODSKIH IZKAZIH NOVE KBM d.d. 80

RAČUNOVODSKI IZKAZI SKUPINE NOVE KBM IN NOVE KBM d.d. 83

1. Izkaz poslovnega izida 84

2. Izkaz drugega vseobsegajočega donosa 85

3. Izkaz finančnega položaja 86

4. Izkaz denarnih tokov 87

5. Izkaz sprememb lastniškega kapitala 89

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM SKUPINE NOVE KBM IN NOVE KBM d.d. 91

1. Osnovne informacije 92

2. Izhodišča za predstavitev skupinskih računovodskih izkazov 93

3. Pomembnejše računovodske usmeritve 94

4. Izpostavljenost različnim vrstam tveganj 104

4.1 Kreditno tveganje 104

4.2 Likvidnostno tveganje 111

4.3 Tržno tveganje 115

4.4 Sredstva in obveznosti po teritoriju 122

4.5 Operativno tveganje 123

4.6 Tveganje kapitala 125

5. Poštene vrednosti finančnih sredstev in finančnih obveznosti 126

6. Razčlenitev po poslovnih segmentih 130

6.1 Analiza po segmentih 130

6.2 Analiza po geografskih segmentih 132

6.3 Uskladitev poslovnih segmentov 132

7. Pripojitev Poštne banke Slovenije d.d. 133

8. Pripojitev KBS banke d.d. 134

POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA 136

POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA 144

OSTALA POJASNILA 160

SEZNAM KRATIC

ALCO	Asset and Liability Committee (Odbor za upravljanje s sredstvi in obveznostmi)
Apollo	Skladi, s katerimi upravljajo podružnice mednarodnega upravljavca investicij Apollo Global Management, LLC
ATVP	Agencija za trg vrednostnih paprijev
CRR	Capital Requirements Regulation (Uredba o kapitalskih zahtevah)
CRS	Common Reporting Standard (Enotni standard poročanja)
CRD IV	Capital Requirements Directive (Direktiva o kapitalskih zahtevah)
EBRD	European Bank for Reconstruction and Development (Evropska banka za obnovo in razvoj)
EFQM	European Foundation for Quality Management (Evropska fundacija za razvoj kakovosti)
EU	Evropska unija
FATCA	Foreign Account Tax Compliance Act (Zakon o spoštovanju davčnih predpisov v zvezi z računi v tujini)
FMA	Österreichische Finanzmarktaufsicht
ICAAP	Internal Capital Adequacy Assessment Process (proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala)
ILAAP	Internal Liquidity Adequacy Assessment Process (proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti
MiFID	Markets in Financial Instruments Directive (Direktiva o trgih finančnih instrumentov)
MF	Ministrstvo za finance
MSRP	Mednarodni standardi računovodskega poročanja
OECD	Organization for Economic Cooperation and Development (Organizacija za gospodarsko sodelovanje in razvoj)
POS	Point Of Sale
SDH	Slovenski državni holding d.d.
VaR	Value at risk (tvegana vrednost)
ZBan-1	Zakon o bančništvu
ZBan-2	Zakon o bančništvu
ZTFI	Zakon o trgu finančnih instrumentov

POSLOVNO POROČILO

Ime obvladujoče banke:	Nova Kreditna banka Maribor d.d.
Skrajšano ime banke:	Nova KBM d.d.
Sedež:	Ulica Vita Kraigherja 4, 2000 Maribor
BIC (SWIFT):	KBMASI2X
Reuters:	KBMS
IBAN:	SI56 0100 0000 0400 014
Številka računa:	01000-0000400014
Matična številka:	5860580
Št. reg. vpisa pri Okrožnem sodišču v Mariboru:	062/10924200
Davčna številka:	94314527
Osnovni kapital:	150.000.000 €

1. KLJUČNI PODATKI O POSLOVANJU

1.1 Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja Skupine Nove KBM (1)[1]

VSEBINA	2016	2015	2014	Indeks
1	2	3	4	5 = 2/3
Izkaz finančnega položaja (v 000 €)	**31.12.**	**31.12.**	**31.12.**	
Bilančna vsota	**4.823.450**	4.246.167	4.369.010	114
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	**3.626.247**	3.095.356	3.076.875	117
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, merjenih po odplačni vrednosti	**1.963.849**	1.808.373	1.920.875	109
Finančna sredstva	**1.762.581**	1.820.439	1.708.358	97
a) Od tega razpoložljiva za prodajo	**1.584.514**	1.675.907	1.482.120	95
b) Od tega v posesti do zapadlosti	**90.216**	129.548	206.540	70
Celotni kapital	**683.361**	623.073	616.357	110
Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije	**597.815**	748.186	754.972	80
Obseg zunajbilančnega poslovanja	**722.610**	670.722	718.120	108
Izkaz poslovnega izida (v 000 €)	**1.1. – 31.12.**	**1.1. – 31.12.**	**1.1. – 31.12.**	
Čiste obresti	**92.300**	98.144	110.726	94
Čisti neobrestni prihodki (vključeni dobički/izgube pred davkom iz ustavljenega poslovanja)	**54.420**	64.158	55.996	85
Od tega čiste opravnine	**42.431**	54.477	55.959	78
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	**(97.686)**	(84.752)	(89.146)	115
Amortizacija	**(11.863)**	(12.663)	(14.462)	94
Oslabitve in rezervacije	**(10.501)**	(39.138)	(44.514)	27
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	**26.670**	25.749	18.600	104
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	**3.805**	(8.789)	4.681	-
Čisti poslovni izid	**30.475**	16.960	23.281	180
Izkaz vseobsegajočega donosa (v 000 €)	**1.1. – 31.12.**	**1.1. – 31.12.**	**1.1. – 31.12.**	
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	**5.032**	(12.233)	40.255	-
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	**(1.153)**	2.169	(7.047)	-
	31.12.	**31.12.**	**31.12.**	
Število zaposlenih	**1.512**	**1.591**	**1.751**	**95**
Delnice				
Število delničarjev	**1**	1	1	100
Število delnic	**10.000.000**	10.000.000	10.000.000	100
Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (vrednost v €)	**15,00**	15,00	15,00	
Knjigovodska vrednost delnice (vrednost v €)	**68,05**	62,00	61,34	
Kazalniki v %				
a) Kapital				
- količnik skupnega kapitala	**23,98**	25,13	23,30	
- količnik temeljnega kapitala	**23,98**	25,13	23,30	
- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	**23,98**	25,13	23,30	
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	**13,64**	20,55	19,35	
- premija za tveganje	**0,32**	2,45	2,71	
- neto znesek nedonosnih kreditov / neto znesek kreditov v portfelju	**12,76**	17,01	23,47	
- pokritost nedonosnih kreditov z oslabitvami za kredite	**66,91**	68,20	59,12	
c) Profitabilnost				
- obrestna marža	**2,04**	2,29	2,38	
- neobrestna marža	**1,20**	1,50	1,21	
- marža finančnega posredništva	**3,24**	3,79	3,59	
- donos na sredstva pred obdavčitvijo	**0,59**	0,60	0,40	
- donos na sredstva po obdavčitvi	**0,67**	0,40	0,50	
- donos na kapital pred obdavčitvijo	**3,98**	4,11	3,07	
- donos na kapital po obdavčitvi	**4,55**	2,70	3,85	
d) Stroški poslovanja				
- operativni stroški / povprečna aktiva	**2,42**	2,27	2,23	
- operativni stroški / prihodki – CIR	**74,67**	60,02	62,14	
- operativni stroški (brez izrednih stroškov) / prihodki – CIR2	**70,80**	57,51	59,46	
e) Neto krediti / depoziti strank, ki niso banke – neto LTD	**54,16**	58,42	62,43	
f) Bruto krediti / depoziti strank, ki niso banke – bruto LTD	**67,51**	78,47	82,54	

1 Naziv Skupina Nove KBM se v letnem poročilu uporablja tudi kot Skupina. Podatki za 2016 vključujejo poslovanje KBS banke d.d. od 1.7.-31.12.2016, podatki za 2015 in 2014 so prikazani samo za Skupino Nove KBM (brez KBS).

1.2 Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja Skupine Nove KBM (2)[2]

VSEBINA	2016	2015	2014	Indeks
1	2	3	4	5 = 2/3
Izkaz finančnega položaja (v 000 €)	**31.12.**	**31.12.**	**31.12.**	
Bilančna vsota	**4.267.803**	4.246.167	4.369.010	101
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	**3.203.550**	3.095.356	3.076.875	103
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, merjenih po odplačni vrednosti	**1.749.063**	1.808.373	1.920.875	97
Finančna sredstva	**1.685.409**	1.820.439	1.708.358	93
a) Od tega razpoložljiva za prodajo	**1.574.858**	1.675.907	1.482.120	94
b) Od tega v posesti do zapadlosti	**90.216**	129.548	206.540	70
Celotni kapital	**632.647**	623.073	616.357	102
Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije	**550.688**	748.186	754.972	74
Obseg zunajbilančnega poslovanja	**663.990**	670.722	718.120	99
Izkaz poslovnega izida (v 000 €)	**1.1. – 31.12.**	**1.1. – 31.12.**	**1.1. – 31.12.**	
Čiste obresti	**89.206**	98.144	110.726	91
Čisti neobrestni prihodki (vključeni dobički/izgube pred davkom iz ustavljenega poslovanja)	**47.121**	64.158	55.996	73
Od tega čiste opravnine	**39.825**	54.477	55.959	73
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	**(89.976)**	(84.752)	(89.146)	106
Amortizacija	**(11.322)**	(12.663)	(14.462)	89
Oslabitve in rezervacije	**(16.141)**	(39.138)	(44.514)	41
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	**18.888**	25.749	18.600	73
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	**3.612**	(8.789)	4.681	-
Čisti poslovni izid	**22.500**	16.960	23.281	133
Izkaz vseobsegajočega donosa (v 000 €)	**1.1. – 31.12.**	**1.1. – 31.12.**	**1.1. – 31.12.**	
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	**5.253**	(12.233)	40.255	-
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	**(1.174)**	2.169	(7.047)	-
	31.12.	**31.12.**	**31.12.**	
Število zaposlenih	**1.294**	**1.591**	**1.751**	**81**
Delnice				
Število delničarjev	**1**	1	1	100
Število delnic	**10.000.000**	10.000.000	10.000.000	100
Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (vrednost v €)	**15,00**	15,00	15,00	
Knjigovodska vrednost delnice (vrednost v €)	**62,98**	62,00	61,34	
Kazalniki v %				
a) Kapital				
- količnik skupnega kapitala	**25,01**	25,13	23,30	
- količnik temeljnega kapitala	**25,01**	25,13	23,30	
- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	**25,01**	25,13	23,30	
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	**14,63**	20,55	19,35	
- premija za tveganje	**0,80**	2,45	2,71	
- neto znesek nedonosnih kreditov / neto znesek kreditov v portfelju	**12,54**	17,01	23,47	
- pokritost nedonosnih kreditov z oslabitvami za kredite	**67,77**	68,20	59,12	
c) Profitabilnost				
- obrestna marža	**2,10**	2,29	2,38	
- neobrestna marža	**1,11**	1,50	1,21	
- marža finančnega posredništva	**3,22**	3,79	3,59	
- donos na sredstva pred obdavčitvijo	**0,45**	0,60	0,40	
- donos na sredstva po obdavčitvi	**0,53**	0,40	0,50	
- donos na kapital pred obdavčitvijo	**2,92**	4,11	3,07	
- donos na kapital po obdavčitvi	**3,48**	2,70	3,85	
d) Stroški poslovanja				
- operativni stroški / povprečna aktiva	**2,39**	2,27	2,23	
- operativni stroški / prihodki – CIR	**74,31**	60,02	62,14	
- operativni stroški (brez izrednih stroškov) / prihodki – CIR2	**70,15**	57,51	59,46	
e) Neto krediti / depoziti strank, ki niso banke – neto LTD	**54,60**	58,42	62,43	
f) Bruto krediti / depoziti strank, ki niso banke – bruto LTD	**68,29**	78,47	82,54	

2 Podatki za 2016, 2015 in 2014 so prikazani samo za Skupino Nove KBM (brez KBS).

1.3 Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja Nove KBM d.d.[3]

VSEBINA	2016	2015	2014	Indeks
1	2	3	4	5 = 2/3
Izkaz finančnega položaja (v 000 €)	**31.12.**	**31.12.**	**31.12.**	
Bilančna vsota	**4.831.767**	3.563.355	3.608.215	136
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	**3.650.858**	2.514.527	2.466.097	145
a) Pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	**929.375**	626.978	590.033	148
b) Prebivalstva	**2.721.483**	1.887.549	1.876.064	144
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, merjenih po odplačni vrednosti	**1.948.737**	1.538.283	1.593.294	127
a) Pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	**905.652**	766.328	830.681	118
b) Prebivalstvu	**1.043.085**	771.955	762.613	135
Finančna sredstva	**1.759.275**	1.484.391	1.383.207	119
a) Od tega razpoložljiva za prodajo	**1.582.095**	1.442.288	1.275.213	110
b) Od tega v posesti do zapadlosti	**90.216**	28.566	89.950	316
Celotni kapital	**670.581**	606.729	580.347	111
Oslabitve finančnih sredstev in rezervacije	**541.980**	526.307	525.531	103
Obseg zunajbilančnega poslovanja	**722.761**	605.487	640.600	119
Izkaz poslovnega izida (v 000 €)	**1.1. – 31.12.**	**1.1. – 31.12.**	**1.1. – 31.12.**	
Čiste obresti	**90.728**	79.101	93.591	115
Čisti neobrestni prihodki (vključeni dobički/izgube pred davkom iz ustavljenega poslovanja)	**55.281**	51.785	54.364	107
Od tega čiste opravnine	**37.885**	40.536	42.122	93
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	**(92.067)**	(63.157)	(63.179)	146
Amortizacija	**(10.409)**	(9.504)	(10.866)	110
Oslabitve in rezervacije	**(14.465)**	(15.974)	(43.079)	91
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	**29.068**	42.251	30.831	69
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	**3.936**	(7.816)	5.085	-
Čisti poslovni izid	**33.004**	34.435	35.916	96
Izkaz vseobsegajočega donosa (v 000 €)	**1.1. – 31.12.**	**1.1. – 31.12.**	**1.1. – 31.12.**	
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	**1.562**	(9.801)	32.311	-
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	**(1.135)**	1.741	(5.592)	-
	31.12.	**31.12.**	**31.12.**	
Število zaposlenih	**1.464**	**1.056**	**1.124**	**139**
Delnice				
Število delničarjev	**1**	1	1	100
Število delnic	**10.000.000**	10.000.000	10.000.000	100
Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (vrednost v €)	**15,00**	15,00	15,00	
Knjigovodska vrednost delnice (vrednost v €)	**67,06**	60,67	58,03	
Kazalniki v %				
a) Kapital				
- količnik skupnega kapitala	**23,26**	28,07	25,75	
- količnik temeljnega kapitala	**23,26**	28,07	25,75	
- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	**23,26**	28,07	25,75	
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	**12,72**	18,03	17,13	
- premija za tveganje	**0,42**	1,31	2,26	
- neto znesek nedonosnih kreditov / neto znesek kreditov v portfelju	**12,44**	15,85	22,42	
- pokritost nedonosnih kreditov z oslabitvami za kredite	**65,94**	65,23	54,59	
c) Profitabilnost				
- obrestna marža	**2,01**	2,22	2,48	
- neobrestna marža	**1,22**	1,45	1,44	
- marža finančnega posredništva	**3,23**	3,67	3,92	
- donos na sredstva pred obdavčitvijo	**0,64**	1,18	0,82	
- donos na sredstva po obdavčitvi	**0,73**	0,97	0,95	
- donos na kapital pred obdavčitvijo	**4,41**	7,06	5,57	
- donos na kapital po obdavčitvi	**5,01**	5,76	6,49	
d) Stroški poslovanja				
- operativni stroški / povprečna aktiva	**2,27**	2,04	1,96	
- operativni stroški / prihodki – CIR	**70,18**	55,51	50,05	
- operativni stroški (brez izrednih stroškov) / prihodki – CIR2	**66,87**	54,07	48,21	
e) Neto krediti / depoziti strank, ki niso banke – neto LTD	**53,38**	61,18	64,61	
f) Bruto krediti / depoziti strank, ki niso banke – bruto LTD	**65,67**	78,13	81,31	
g) Likvidnost				
- likvidna sredstva / kratkoročne finančne obveznosti do nebančnega sektorja, merjene po odplačni vrednosti	**68,93**	74,62	99,13	
- likvidna sredstva / povprečna aktiva	**44,98**	35,22	42,62	

3 Naziv Nova KBM d.d. se v letnem poročilu uporablja tudi kot Nova KBM ali banka, podatki za 2016 vključujejo poslovanje PBS banke od 1.1.-31.12.2016 in KBS banke od 1.7.-31.12.2016, podatki za 2015 in 2014 so prikazani samo za Novo KBM (brez PBS in KBS).

SKUPAJ DO ODLIČNOSTI

Od uresničevanja zavez, danih Evropski komisiji, doslednega izpolnjevanja načrta prestrukturiranja Nove KBM in konsolidacije njene Skupine do ponovno trajno dobičkonosnega poslovanja.

Obsežno opravljeno delo pomeni trdne temelje za uresničevanje ambicioznih načrtov banke pod okriljem novega lastništva – postati vodilna banka v Sloveniji. V središču naših prizadevanj pa bo kot doslej zagotavljati ODLIČNE storitve za naše cenjene stranke.

2. NAGOVOR UPRAVE NOVE KBM D.D.

Spoštovani!
Leto 2016 je bilo za Novo KBM in Skupino Nove KBM pomemben mejnik v njuni zgodovini. Banka in z njo celotna Skupina je 21. aprila 2016 prešla iz 100-odstotne državne lasti v lastništvo družbe Biser Bidco, ki je skupen podjem družbe Apollo, globalnega upravljavca investicij, in Evropske banke za obnovo in razvoj. S tem se je še intenzivneje nadaljeval proces prestrukturiranja in preoblikovanja banke, začet decembra 2013. Rezultati tega procesa se odražajo tako v pozitivnih spremembah v notranji kulturi banke kot v njenem poslovanju ter pri razvojnih aktivnostih.

Minulo poslovno leto sta banka in Skupina Nove KBM zaključili z dobičkom. Nadaljevalo se je uresničevanje načrta prestrukturiranja Skupine Nove KBM ter izpolnjevanje aktivnosti za doseganje ciljev, povezanih z rastjo banke na slovenskem trgu. 1. septembra 2016 sta se združili Nova KBM in PBS, 3. januarja 2017 pa je sledila še združitev Nove KBM s KBS banko. Nova KBM je danes s 70 poslovalnicami in možnostjo opravljanja storitev na več kot 500 poštah po vsej Sloveniji banka z največjo in najbolj dostopno poslovno mrežo.

V letu 2016 se je okrepilo vodenje in korporativno upravljanje banke, saj je nadzorni svet banke za nove člane uprave imenoval tri strokovnjake z mednarodnimi izkušnjami. Ti so v banki od imenovanja naprej delovali kot prokuristi, svoje funkcije v upravi pa prevzeli po pridobitvi vseh potrebnih regulatornih dovoljenj. Nova KBM je v letu 2016 delovala z dvočlansko upravo, januarja in februarja 2017 pa je imela štiri člane uprave. Od 1. marca 2017 je uprava Nove KBM petčlanska, banka ima novega predsednika uprave Johna Denhofa, dosedanji, Robert Senica, pa je postal podpredsednik.

Dosežki in dogodki v letu 2016, ki so podrobneje predstavljeni v tem letnem poročilu, so odraz dobrega načrtovanja, izpolnjevanja poslovnih ciljev ter zavzetega dela sodelavk in sodelavcev v banki in Skupini. Prav tako rezultati nakazujejo krepitev zaupanja naših strank, poslovnih partnerjev in ostalih deležnikov.

Vse to je spodbuden temelj za vzdržno rast in razvoj ter nadaljnje preoblikovanje Nove KBM v vodilno slovensko banko.

Povzetek rezultatov poslovanja v 2016
V poročilu prikazani rezultati za leto 2016 zajemajo poslovanje obeh pridruženih bank. Vključeno je poslovanje Poštne banke Slovenije (PBS), ki je bila pred združitvijo z Novo KBM, 1. septembra 2016, v njeni 100-odstotni lasti in članica Skupine Nove KBM. Poslovanje KBS banke je vključeno od 1. julija 2016 naprej, ko so se začele pripravljalne aktivnosti za združitev z Novo KBM, pri čemer je KBS banka vse do združitve z Novo KBM 3. januarja 2017 delovala samostojno.

Združena Nova KBM je sklenila poslovno leto 2016 s 33 mio € čistega dobička, Skupina pa s 30,47 mio € čistega dobička. Doseženi donos na kapital je ob koncu 2016 znašal 5,01 % na ravni banke ter 4,55 % na ravni Skupine. Količnik kapitalske ustreznosti ostaja visok in je za banko znašal 23,26 % ter za Skupino 23,98 %, rezultati izkazujejo tudi dober likvidnostni položaj. Na ravni banke in Skupine so se ob pomembnih strateških projektih združevanja bank nadaljevale aktivnosti, povezane z racionalizacijo, optimizacijo in gospodarnim ravnanjem.

Foto: Aljoša Rebolj, Studio Bomba

Poslovanje banke so spremljale in ocenjevale tudi bonitetne agencije. Tako Moody's Investors Service (Moody's) kot Fitch Ratings sta v poslovnem letu 2016 zvišala svoji oceni. Ob koncu leta 2016 je bila ocena banke s strani Moody's B2 (pozitivni obeti), ocena Fitch pa BB– (stabilni obeti). Zvišanje bonitetne ocene je posledica finančne moči, primernega kapitalskega blažilnika in visoke stopnje likvidnosti.

Ustrezno pozornost smo posvečali obvladovanju vseh vrst tveganj, ki nastajajo pri delovanju banke, ločeno po vrsti tveganja, posamezni organizacijski enoti, poslovni liniji in zaposlenih. Nadaljevale so se tudi aktivnosti, povezane s strategijo upravljanja slabih naložb. Delež nedonosnih terjatev v portfelju banke se je v letu 2016 znižal za 3,41 odstotne točke, v portfelju Skupine pa za 4,25 odstotne točke.

Poslovanje s strankami
Nova KBM je povečala stabilne tržne deleže v ključnih segmentih tako na področju poslovanja s prebivalstvom kot s pravnimi osebami, kar je v veliki meri odraz združitve s KBS banko in PBS. Tržni delež Nove KBM po bilančni vsoti je ob koncu leta 2016 znašal 11,5 %, po združitvi s KBS banko pa je narasel na 13 %.

Rezultati banke izkazujejo spodbudne trende pri rasti vlog gospodinjstev in kreditiranju prebivalstva. Hkrati je uvedla številne nove in nadgrajene storitve, predvsem na področju sodobnih bančnih poti (nadgradnja spletne banke, nov paket za sodobne uporabnike ...), in izboljšala pogoje za kreditiranje prebivalstva. Prizadevanja banke se odražajo tudi v ocenah strank, saj se je Nova KBM kot leto poprej tudi v 2016 uvrstila med najbolj všečne banke. Nova KBM je tudi na področju poslovanja z gospodarskimi družbami v letu 2016 sledila cilju biti pomembna in zanesljiva partnerica podjetjem. V primerjavi z letom poprej je povečala obseg depozitov ter na približno enaki ravni ohranila obseg kreditiranja in tržna deleža v obeh segmentih. Nadaljevala je z udejanjanjem skrbniškega sistema ter krepitvijo neposrednega, osebnega odnosa s podjetji. S številnimi osebnimi obiski podjetij ter poslovnimi dogodki in posveti je prispevala k boljšemu poznavanju in razumevanju strank ter k uspešnejšemu poslovnemu sodelovanju.

Prav tako Nova KBM še dalje krepi svojo vlogo pri razdolževanju in ponovni rasti slovenskega gospodarstva. V zadnjih dveh letih je aktivno spremljala poslovanje svojih strank ter kot pomembna članica sodelovala v bančnih konzorcijih in projektih za zagotavljanje kratkoročnega in dolgoročnega prestrukturiranja. Aktivnosti banke na področju prestrukturiranja so usmerjene predvsem v cilj, da gospodarskim družbam, v katerih prepozna zdravo jedro in perspektivnost poslovanja, v čim večji meri zagotovi odplačilno sposobnost in prihodnje poslovanje.

Nova KBM na poti do vodilne banke v Sloveniji
Pod okriljem novega lastništva Nova KBM sledi cilju postati vodilna banka v Sloveniji. Med glavnimi stebri nastajajoče strategije za naslednje petletno obdobje je doseganje odličnosti na vseh področjih delovanja banke in krepitev osredotočenosti na stranke. V leto 2017 je Nova KBM stopila okrepljena z znanjem in strokovnimi izkušnjami novih sodelavcev iz pripojenih bank, nekdanje PBS in KBS banke.

Dosežki in uspehi, opisani v tem letnem poročilu, so rezultat skupnega dela zaposlenih, naših zunanjih sodelavcev in konstruktivnega sodelovanja z nadzornim svetom. V upravi banke se skupaj s sodelavkami in sodelavci zahvaljujemo vsem, ki ste v minulem poslovnem letu sodelovali z nami in sodelovanje nadaljujete tudi letos. Vaše izkazano zaupanje je dragoceno darilo in hkrati motivacija za naše nadaljnje delo.

Tudi v prihodnjem obdobju smo odločeni uvajati pozitivne spremembe, premišljeno nadgrajevati naše procese, storitve in produkte ter izpolnjevati in presegati pričakovanja strank in poslovnih partnerjev. Nova KBM kljub minulim spremembam v okviru celotnega slovenskega bančnega sektorja ostaja pomembna sistemska in družbeno odgovorna banka. Zato bo enako kot doslej tudi v prihodnje med našimi glavnimi usmeritvami prispevek k razvoju zaposlenih ter širšega družbenega in gospodarskega okolja.

Pripravljeni smo na izzive prihodnosti. Veseli in počaščeni bomo, če bomo pot preoblikovanja v najboljšo banko nadaljevali skupaj z vami.

Uprava Nove KBM d.d.

Josef Gröblacher	Jon Locke	mag. Sabina Župec Kranjc	Robert Senica	John Denhof
član	član	članica	podpredsednik	predsednik

3. POROČILO NADZORNEGA SVETA

Foto: Mediaspeed

Uvod

Nadzorni svet Nove KBM d.d. je leta 2016 deloval v dveh različnih sestavah. V obdobju od 1. januarja do 21. aprila 2016 so nadzorni svet Nove KBM d.d. sestavljali naslednji člani: Peter Kukovica (predsednik), Niko Samec (podpredsednik), Andrej Fatur, Miha Glavič in Peter Kavčič. Navedeni člani nadzornega sveta so 21. aprila 2016 odstopili s svojega položaja. Na skupščini delničarjev, ki je potekala 21. aprila 2016, je bilo po odstopu in spremembi lastništva banke imenovanih šest novih članov nadzornega sveta. Tako so v obdobju od 21. aprila do 31. decembra 2016 nadzorni svet Nove KBM sestavljali naslednji člani: Andrej Fatur (predsednik), Manfred Puffer (podpredsednik), Michele Rabá, Gernot Lohr, Andrea Moneta in Alexander Saveliev.

Nadzorni svet je opravljal svojo funkcijo nadzora nad vodenjem Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM ter dolžnost skrbnega in vestnega ravnanja na podlagi pristojnosti, določenih z veljavno zakonodajo in drugimi predpisi ter internimi akti Nove KBM. Nadzorni svet je pri opravljanju svojih dolžnosti upošteval kodeks upravljanja javnih delniških družb. Na podlagi pregleda uspešnosti dela nadzornega sveta ocenjujemo, da je v skladu s svojimi pristojnostmi in odgovornostmi na ustrezen način izvajal nadzorovanje dela uprave ter poslovanja Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM.

Način in obseg nadzora nad vodenjem Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM

Delo nadzornega sveta je bilo ustrezno organizirano in je potekalo v skladu s poslovnikom o delu nadzornega sveta in z novim Pravilnikom o upravljanju navzkrižja interesov članov nadzornega sveta. Leta 2016 so v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1) in Zakonom o bančništvu (ZBan-2) svoje delo opravljale naslednje komisije nadzornega sveta: revizijska komisija, komisija za tveganja, komisija za prejemke, komisija za imenovanja in od aprila 2016 novoustanovljena kreditna komisija.

Člani nadzornega sveta so od uprave in poslovodstva banke prejemali strokovno pripravljena gradiva, kar je omogočalo, da so bili dobro obveščeni o zadevah, o katerih so morali odločati.

Prepričani smo, da je imel nadzorni svet na razpolago zadostna in pregledna poročila skupaj s pravočasnimi in natančnimi informacijami o vodenju, da je lahko odgovorno in preudarno spremljal poslovanje Nove KBM d.d. in še zlasti delo notranje revizije banke. Nadzorni svet je skupaj s svojimi komisijami dejavno sodeloval pri oblikovanju politike upravljanja, kodeksa ravnanja in nove politike prejemkov ter politike ocenjevanja sposobnosti in primernosti članov organov vodenja in nosilcev ključnih funkcij (politika o sposobnosti in primernosti). Nadzorni svet je po potrebi dobil dodatna pojasnila in obrazložitve.

Člani nadzornega sveta so sprejeli vse previdnostne ukrepe, da bi se izognili navzkrižju interesov, ki bi lahko vplivala na njihove odločitve v skladu z novo sprejetim Pravilnikom o obvladovanju navzkrižja interesov članov nadzornega sveta. Vsa morebitna navzkrižja interesov posameznih članov nadzornega sveta so bila zgolj začasna in niso predstavljala razloga za prekinitev mandata zadevnega člana. Ta navzkrižja so bila ustrezno zabeležena in o njih je bila obveščena Služba za skladnost poslovanja Nove KBM d.d.

Predsednik nadzornega sveta je opravljal svoje delo v skladu s pooblastili in poslovnikom o delu nadzornega sveta, prav tako je z upravo banke komuniciral in z njo sodeloval tudi med posameznimi sejami nadzornega sveta. Redno je spremljal dogajanje v zvezi s poslovanjem banke in se nanj nemudoma in dosledno odzival. Člane nadzornega sveta je spodbujal k učinkovitemu in dejavnemu izvajanju funkcije in jih vključeval v komunikacijo z upravo banke ter vodji funkcije notranjih kontrol tudi zunaj rednih sej. Predsednik nadzornega sveta je z vodenjem sej zagotavljal odgovorno, pregledno in preudarno sprejemanje odločitev nadzornega sveta.

Člani nadzornega sveta imajo ustrezno in med seboj dopolnjujoče se strokovno znanje, izkušnje in veščine, potrebne za opravljanje teh dolžnosti, prav tako se dopolnjujejo glede na raznoliko strokovno, geografsko in izobrazbeno ozadje. S sedanjo sestavo nadzornega sveta je mogoče pomanjkanje specifičnega znanja katerega koli člana v celoti nadomestiti s strokovnim znanjem drugih članov. Vsi člani nadzornega sveta zagotavljajo tudi ustrezno osebno integriteto in poslovno etiko za to funkcijo, kar potrjuje tudi njihova pozitivna ocena sposobnosti in primernosti (t.i. ocena fit & proper) pred njihovim imenovanjem leta 2016. To zagotavlja odgovoren nadzor in sprejemanje odločitev v korist Nove KBM d.d.

Člani nadzornega sveta so se sej nadzornega sveta udeleževali dobro pripravljeni. Nanje je redno prihajala večina članov. Člani nadzornega sveta so se na obravnave pomembnih tem ustrezno pripravili, predstavljali so konstruktivne predloge in pogosto izzvali upravo. Na podlagi strokovno pripravljenih in celovitih informacij, ki so jih prejeli od uprave banke, so sprejemali odločitve v skladu s poslovnikom in pooblastili. Poslovnik dela nadzornega sveta je usklajen z veljavnimi načeli dobrega korporativnega upravljanja in s posebnimi mednarodnimi smernicami v bančnem sektorju. Da bi zagotavljali delovanje v skladu z zavezami do Evropske komisije, so na vse svoje seje vabili tudi Monitoring Trustee. Vse seje so se snemale, prav tako so bili zagotovljeni zapisi ter zapisniki, ki so poudarjali in/ali povzemali najpomembnejša stališča in ključna vprašanja, izpostavljena v razpravah, s čimer je zagotovljena popolna sledljivost in preglednost vseh vsebin, ki so bile predmet obravnave ali sprejetih odločitev.

Nadzorni svet je prepričan, da so njegovi člani opravljali svoje delo zelo odgovorno, strokovno in predano. Uprava je poleg gradiv, pripravljenih za nadzorni svet, zagotavljala vsa potrebna pojasnila v zvezi s posameznimi vprašanji. Poleg podrobnejših utemeljitev, ki jih je uprava podala neposredno na sejah, so se bili člani uprave pripravljeni podrobno pogovoriti o vseh vprašanjih članov nadzornega sveta. Komunikacija in sodelovanje med upravo in nadzornim svetom je bilo ustrezna in korektna.

Samoocena dela nadzornega sveta in njegovih komisij je v letu 2016 potekala na podlagi vprašalnikov Združenja nadzornikov Slovenije. Evalvacija izpolnjenih vprašalnikov in njihova podrobna analiza potrjujeta, da je nadzorni svet svojo nadzorno funkcijo glede na priprave, udeležbo in aktivnosti na sejah ter prispevek k oblikovanju posameznih odločitev v letu 2016 opravljal zanesljivo, odgovorno in učinkovito. Vedno je deloval v skladu z interesi Nove KBM d.d. Kakovost dela nadzornega sveta je na visoki ravni, kar omogoča učinkovito opravljanje zaupanih nalog in dolžnosti.

Ovrednotenje vprašalnikov prav tako potrjuje, da je delo, opravljeno v komisijah nadzornega sveta, tudi dejansko v pomoč nadzornemu svetu. Ta se redno in pravočasno seznanja z vprašanji, obravnavanimi na teh sejah, in s predlogi ter pobudami komisij.

Komisije nadzornega sveta

Novoimenovani nadzorni svet je v letu 2016 deloval s petimi komisijami v naslednji sestavi in poslanstvom:
Revizijska komisija: Andrej Fatur kot predsednik, Gernot Lohr kot namestnik predsednika ter Manfred Puffer in Michele Rabà kot člana revizijske komisije. Decembra 2016 je Andrej Fatur odstopil kot predsednik komisije, Andrea Moneta je bil zato imenovan za novega člana in predsednika. Andrej Fatur je v komisiji ostal kot član. Komisija se je ukvarjala predvsem z naslednjimi nalogami:

- nadzor pravilnosti finančno-računovodskih informacij, ki jih banka zagotavlja delničarjem in drugim zunanjim uporabnikom;
- odobritev predlogov uprave glede imenovanja, vključitve in plačila neodvisnega zunanjega revizorja in priprava predloga za nadzorni svet; nadzorni svet predloži predlog za imenovanje v odobritev letni skupščini delničarjev;
- sodelovanje pri opredelitvi najpomembnejših področij revidiranja in posebna skrb za oceno ugotovitev revizorja;
- neposreden nadzor neodvisnega, nepristranskega, učinkovitega in uspešnega delovanja zunanjega revizorja in reševanje morebitnih sporov med upravo in zunanjim revizorjem glede računovodskega poročanja in s tem povezanega revidiranja;
- ocena strukture letnega poročila banke, vključno s pripravo predloga za nadzorni svet banke;
- nadzorovanje sistema za obvladovanje tveganj, sistema notranjih kontrol in notranje revizije;
- spremljanje postopka računovodskega poročanja, učinkovitosti notranjih kontrol družbe, notranje revizije in sistemov za obvladovanje tveganj;
- pregled in spremljanje neodvisnosti revizorja, imenovanega za revizijski pregled letnega poročila družbe, še zlasti zagotavljanja dodatnih storitev poleg revizijskih;
- oblikovanje predlogov nadzornemu svetu v zvezi z imenovanjem revizorja za pregled letnega poročila družbe;
- sodelovanje pri pripravi pogodbe med revizorjem in družbo;
- sodelovanje z revizorjem pri revizijskem pregledu letnega poročila družbe, predvsem z medsebojnim obveščanjem o vprašanjih, povezanih z revizijo;
- sodelovanje z notranjim revizorjem, predvsem z medsebojnim obveščanjem o najpomembnejših vprašanjih v zvezi z notranjim revidiranjem.

Komisija za tveganja: Manfred Puffer kot predsednik, Andrea Moneta kot namestnik predsednika ter Michele Rabà in Alexander Saveliev kot člana komisije za tveganja banke. Komisija se je ukvarjala zlasti z naslednjimi nalogami:

- svetovanje glede sedanje in prihodnje nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj in glede strategije obvladovanja tveganj;
- pomoč pri izvajanju nadzora vodstva banke glede izvajanja strategije obvladovanja tveganj;
- brez poseganja v naloge komisije za prejemke in z namenom razvijanja zdrave politike in prakse prejemkov preverja, ali se v bonusih, ki jih zagotavlja sistem nagrajevanja, upoštevajo tveganje, kapital, likvidnost pa tudi verjetnost prihodkov in časovno razporejanje;
- preverjanje, ali so cene produktov banke v celoti skladne s poslovnim modelom in strategijo tveganj banke, in dajanje pobud upravi in nadzornemu svetu banke, v primeru kakršnih koli ugotovljenih neskladnosti pa predlog ukrepov za njihovo odpravo.

Komisija za prejemke: Gernot Lohr kot predsednik, Alexander Saveliev kot namestnik predsednika in Michele Rabà kot član komisije za prejemke. Komisija se je ukvarjala zlasti z naslednjimi nalogami:

- priprava predlogov za odločitve uprave v zvezi s prejemki, vključno s tistimi, ki vplivajo na tveganja in obvladovanje tveganj banke;
- zagotavljanje strokovnih in neodvisnih mnenj politik prejemkov in praks ter oblikovanje pobud za ukrepe, ki si prizadevajo izboljšati obvladovanje tveganj, kapitala in likvidnosti banke;
- nadzor prejemkov vodstva banke, ki izvaja funkciji obvladovanja tveganj in skladnosti poslovanja;
- priprava predlogov za splošna načela v politikah prejemkov, vključno z opredelitvijo stališč glede posameznih vidikov politik prejemkov;
- ocena ustreznosti vzpostavljenih metodologij, na podlagi katerih sistem prejemkov spodbuja ustrezno obvladovanje tveganj, kapitala in likvidnosti;
- priprava priporočil nadzornemu svetu banke v zvezi z izvajanjem politik prejemkov;
- priprava predlogov odločb glede prejemkov zaposlenih, vključno s tistimi, ki vplivajo na tveganja in obvladovanje tveganj banke;
- pregled primernosti zunanjega svetovalca, čigar storitve uporablja nadzorni svet pri opredeljevanju politik prejemkov banke.

Komisija za imenovanja: Andrea Moneta kot predsednik, Gernot Lohr kot namestnik predsednika in Alexander Saveliev kot član. Komisija se je ukvarjala zlasti z naslednjimi nalogami:

- opredelitev in priporočilo kandidatov za člane uprave ob upoštevanju politik glede izbora ustreznih kandidatov (Politika izbora ustreznih kandidatov Nove KBM d.d.);
- opredelitev nalog in zahtevanih pogojev za posamezno imenovanje, vključno z oceno časa, ko se predvideva opravljanje določene funkcije;
- opredelitev cilja enake zastopanosti spolov v upravi in nadzornem svetu;
- ocena (vsaj ena letno) strukture, velikosti, sestave in uspešnosti uprave in nadzornega sveta in priprava priporočil glede morebitnih sprememb;
- ocena (vsaj ena letno) znanja, veščin in izkušenj posameznih članov uprave in nadzornega sveta kot tudi organa kot celote in poročanje o tem nadzornemu svetu in upravi;
- reden pregled politike uprave glede izbora in imenovanja primernih kandidatov za vodstvo banke in priprava priporočil glede morebitnih sprememb;
- aktiven prispevek k izvajanju odgovornosti banke v zvezi s sprejemanjem ustreznih politik o oceni primernosti članov vodstvenega organa.

Kreditna komisija: Manfred Puffer kot predsednik, Andrea Moneta kot namestnik predsednika ter Michele Rabà in Alexander Saveliev kot člana. Komisija je strokovni svetovalni organ nadzornega sveta Nove KBM d.d. Njeno osnovno poslanstvo je zagotavljanje predhodnega pisnega soglasja za posle, kot je opredeljeno s sklepom nadzornega sveta. Tako mora uprava banke za pravne posle, za katere velja poseben sklep nadzornega sveta (npr. seznam poslov), pred njihovo sklenitvijo pridobiti soglasje (odobritev) kreditne komisije. To so bile naloge in dejavnosti, s katerimi se je komisija ukvarjala v letu 2016.

Komisije nadzornega sveta so svoje delo opravljale v skladu z zaupanimi nalogami in v skladu z nalogami in odločitvami, ki jih je sprejel nadzorni svet oziroma jim jih neposredno nalaga ZBan-2 v zvezi s podzakonskimi akti Banke Slovenije. Nadzornemu svetu so tako nudile podporo pri nadziranju poslovodenja Nove KBM in družb Skupine Nove KBM. Svoje naloge so opravljale na podlagi zakona, statuta Nove KBM in poslovnika o delu komisij, kjer so opredeljena področja in način delovanja posameznih komisij. Čeprav so komisije v skladu z določili zakona ZBan-2 sestavljene zgolj iz članov nadzornega sveta, v določenih primerih, kjer narava oziroma specifičnost nalog to narekuje, vključijo zunanje svetovalce s širšim znanjem s področja, za katerega je posamezna komisija odgovorna oziroma gre za specifična znanja in veščine, ki jih zahteva poslovanje Nove KBM.

Nadzorni svet se je v letu 2016 sestal na 9 rednih in 29 korespondenčnih sejah. Najpomembnejše teme sej nadzornega sveta so bile tudi v letu 2016 povezane z izvajanjem programa o prestrukturiranju banke in njeno delovanje v skladu z zavezami do Evropske komisije, predvsem pa z zaključno fazo privatizacije Nove KBM. Kar zadeva slednje, je bila 30. junija 2015 podpisana pogodba glede prodaje 100-odstotnega deleža Republike Slovenije v Novi KBM med Slovenskim državnim holdingom kot prodajalcem v imenu Republike Slovenije in kupcema, družbo Biser Bidco s sedežem v Luksemburgu, ki jo vodi povezana družba Apolla Global Management LLC, ter Evropske banke za obnovo in razvoj, Po izpolnitvi vseh odložnih pogojev so se delnice prenesle na nove lastnike z dnem 21. aprila 2016.

Novoimenovani nadzorni svet se je takoj osredotočil na krepitev korporativnega upravljanja banke in v tem pogledu leta 2016 razširil strukturo uprave banke z imenovanjem treh novih članov: John Denhof kot član uprave in bodoči predsednik uprave (CEO), Jonathan Locke kot član uprave, ki pokriva področje tveganj (CRO) in Josef Gröblacher kot član uprave, pristojen za operativno poslovanje banke (COO). Pred začetkom opravljanja funkcije so morali vsi trije novoimenovani člani uprave pridobiti dovoljenje Evropske centralne banke. Ker so učinkovito upravljanje poslovanja banke, informacijska tehnologija in uspešno obvladovanje tveganj ter učinkovito korporativno upravljanje med najpomembnejšimi strateškimi cilji banke, so se novoimenovani člani ekipe Nove KBM kot prokuristi pridružili že septembra, oktobra oziroma decembra. Posledično sta upravo Nove KBM na dan 31.12.2016 še vedno sestavljala dva člana, pri čemer je bil Robert Senica predsednik (bodoči podpredsednik uprave), Sabina Župec Kranjc (bodoča članica uprave za finance) pa članica.

Po pridobitvi dovoljenja ECB sta člana uprave Jonathan Locke in Josef Gröblacher dne 1.1.2017 pričela opravljati funkcijo člana uprave.

Nadzorni svet je dne 28.2.2017 za mandatno dobo petih let imenoval Johna Denhofa za novega predsednika uprave Nove KBM d.d. Funkcijo predsednika uprave je pričel opravljati dne 1.3.2017.

Nadzorni svet pa je z dnem 1.3.2017 za novega člana uprave imenoval Roberta Senico, ki hkrati opravlja tudi funkcijo podpredsednika uprave.

Nadzorni svet je v letu 2016 obravnaval naslednje ključne teme in vprašanja:

- oblikovanje in delovanje novega nadzornega sveta in njegovih petih komisij;
- postopek integracije PBS d.d.;
- proces združevanja s KBS banko d.d.;
- nova organizacijska struktura Nove KBM d.d.;
- ureditev mehanizmov notranjih kontrol v Novi KBM;
- naložbena strategija Skupine Nove KBM za 2017;
- odobritev nove Politike prejemkov Nove KBM d.d.;
- strategija upravljanja nedonosnih izpostavljenosti Skupine Nove KBM;
- zaključek likvidacijskega postopka Adrie Abwicklungs GmbH v likvidaciji (bivša Adria Bank AG);
- Okvir nagnjenosti k tveganjem z opredelitvijo pripravljenosti prevzemanja tveganj, Metodologija merjenja tveganja, proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) – metodologija merjenja tveganj Skupine Nove KBM in Metodologija stresnih testov za namen izvajanja procesa ICAAP v Skupini Nove KBM;
- sprejetje novega kodeksa ravnanja banke skupaj z uvedbo Programa za skladnost poslovanja za leto 2016;
- nadzorni svet je sprejel dopolnjen dokument Poslovna politika in finančni načrt Skupine Nove KBM in združene banke (Nova KBM in KBS) za leto 2017 in napoved za obdobje 2018-2019;
- krepitev korporativnega upravljanja banke s sprejetjem Poslovnika o delu nadzornega sveta Nove KBM d.d., Smernic za obvladovanje navzkrižja interesov članov nadzornega sveta in Politike o izboru primernih kandidatov za organ vodenja.

Poleg zgoraj omenjenih tem je nadzorni svet obravnaval še naslednje pomembne zadeve:

- smernice za prestrukturiranje mikro, malih in srednje velikih podjetij;
- izvajanje sistema za preprečevanje odtekanja podatkov in informacijskega sistema Nove KBM d.d.;
- soglasje je dal k letnemu načrtu dela Centra za notranjo revizijo za 2016;
- seznanil se je z letnim poročilom Službe za skladnost poslovanja;
- seznanil se je z dopisi Banke Slovenije in Evropske centralne banke upravi banke in nadzornemu svetu in z odločbami, sklepi in priporočili Banke Slovenije in Evropske centralne banke ter s pojasnili uprave v zvezi s temi dokumenti;
- seznanil se je z načrtom sanacije;
- redno je sodeloval na srečanjih s predstavniki skupne nadzorniške skupine Evropske centralne banke, ki je dodeljena Novi KBM.

Nadzorni svet na podlagi vsega zgoraj navedenega 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 Nove KBM in Skupine Nove KBM v letu 2016 ter na ta način ustrezno nadzoroval vodenje in poslovanje Nove KBM in Skupine Nove KBM ter delovanje notranje revizije.

Pregled in potrditev Letnega poročila za leto 2016 ter seznanitev s predlogom uprave glede uporabe bilančnega dobička za poslovno leto 2016 v skladu s 282. členom Zakona o gospodarskih družbah ZGD-1

Uprava banke je v zakonskem roku nadzornemu svetu predložila revidirano Letno poročilo Skupine Nove KBM in Nove KBM za leto 2016, skupaj z revizorjevim poročilom. Prav tako je predložila Letno poročilo o notranjem revidiranju Skupine Nove KBM za leto 2016.

Nadzorni svet je obravnaval revidirano Letno poročilo Skupine Nove KBM in Nove KBM d.d. za leto 2016. Ugotovil je, da letno poročilo predstavlja popoln in celovit pregled poslovanja Nove KBM in Skupine za leto 2016. Prav tako se je seznanil z mnenjem pooblaščene revizijske družbe Deloitte revizija, v skladu s katerim so računovodski izkazi Nove KBM in konsolidirani računovodski izkazi Skupine Nove KBM v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega stanja Nove KBM in Skupine Nove KBM na dan 31. decembra 2016 ter njunega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija, in zahtevami Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) ter Zakona o bančništvu (ZBan-2), ki se nanašajo na pripravo računovodskih izkazov.

Nadzorni svet se je seznanil tudi s predlogom uprave banke o višini in uporabi bilančnega dobička za leto 2016 ter predlagal skupščini banke, da se bilančni dobiček v višini 63,851.281,43 €, ustvarjen v poslovnem letu 2016, uporabi za izplačilo dividend v višini 30,166.516,53 € ter kot preneseni dobiček v višini 33,684.764,90 €.

Zato nadzorni svet ugotavlja, da zunanji revizor meni, da je poslovni del letnega poročila prav tako v skladu z revidiranimi računovodskimi izkazi.

Pregled Poročila o razmerjih s povezanimi družbami

Nadzorni svet je v skladu s 546. a členom ZGD-1 preveril Poročilo o razmerjih s povezanimi družbami ter se seznanil tudi s stališčem revizijske družbe Deloitte Revizija d.o.o. v zvezi s Poročilom o razmerjih s povezanimi družbami. Revizijska družba je v poročilu navedla sklep, da družba Deloitte Revizija na podlagi opravljenih postopkov in pridobljenih dokazov potrjuje, da ni opazila ničesar, zaradi česar ne bi verjela:

- da so v poročilu o odnosih do povezanih družb za leto, ki se je končalo 31. decembra 2016, navedbe v vseh pomembnih pogledih točne;
- da ni bila pri pravnih poslih, navedenih v poročilu, glede na okoliščine, ki so bile znane ob sklenitvi teh poslov, vrednost izpolnitve družbe v pomembnem pogledu nesorazmerno visoka;
- da ne obstajajo okoliščine, ki bi glede drugih dejanj, navedenih v poročilu, kazale bistveno drugačno oceno prikrajšanosti od tiste, ki jo je dalo poslovodstvo, vse ob upoštevanju zgoraj opredeljenih sodil.

Na podlagi zgoraj opisanega pregleda poslovanja banke je nadzorni svet prepričan, da je bilo poslovanje banke v letu 2016 uspešno.

Nadzorni svet ni seznanjen s kakršno koli kršitvijo zakonodaje in/ali pravnih aktov banke.

Maribor, 16. marec 2017

Nadzorni svet Nove KBM d.d.
Dr. Andrej Fatur, predsednik

4. PROGRAMI IN PROJEKTI ZA USPEŠNEJŠO SKUPINO NOVE KBM

V letu 2016 sta Nova KBM in Skupina Nove KBM nadaljevali izpolnjevanje načrta prestrukturiranja, ki ga je Evropska komisija potrdila v letu 2013 (v nadaljevanju: Načrt prestrukturiranja). Potem ko je Nova KBM 21.4.2016 dobila nova lastnika (Apollo in EBRD), so se v banki in Skupini še intenzivneje nadaljevale aktivnosti za njuno strateško preoblikovanje. Ob tem je banka nadaljevala z vrsto drugih, že vzpostavljenih ključnih programov in projektov, usmerjenih v uspešnejšo prihodnost, izboljšanje konkurenčnosti ter krepitev pozitivnih vrednot in odnosov s ključnimi deležniki banke in Skupine.

4.1 Privatizacija Nove KBM

Leto 2016 je bilo za Novo KBM in Skupino Nove KBM prelomno, saj se je postopek privatizacije banke 21.4.2016 zaključil. S tem se je zaključil prodajni postopek, v katerem so bili izpostavljeni naslednji ključni časovni mejniki:

december 2013	22. maj 2014	jesen 2014	30. junij 2015	21. april 2016
ob sprejetju Načrta prestruktuiranja se RS zaveže prodati 100% delež Republike Slovenije v Novi KBM.	Začetek postopka prodaje Nove KBM, ki ga v imenu RS vodi SDH.	Pričetek 2. faze prodajnega postopka (oddaja zavezujočih ponudb).	Podpis pogodbe med Apollo in EBRD kot kupcema in SDH kot prodajalcem.	Apollo in EBRD preko skupnega podjema BISER BIDCO izpolnita vse pogoje in s plačilom kupnine v višini 250 mio EUR pridobita 100% lastniški delež Nove KBM.

4.2 Strateške delovne skupine

Ena od pomembnejših aktivnosti v banki pod okriljem novega lastništva je bila vzpostavitev 5 strateških delovnih skupin na različnih področjih delovanja banke. Njihov glavni namen je učinkovito uvajanje sprememb, potrebnih za uresničevanje zastavljenih ciljev. Z ustanovitvijo in delovanjem skupin se postopoma oblikujejo temelji bodoče razvojne strategije, ki bo dolgoročno prispevala k uspešnemu poslovanju banke in celotne Skupine Nove KBM.

Strateška delovna skupina	Strateški namen
Delovna skupina za finančno, prodajno in produktno poročanje	• nadaljnji razvoj finančnega, produktnega in prodajnega poročanja na vseh ravneh banke
Delovna skupina za področje operativnega poslovanja banke	• nadaljnji razvoj področja operativnega poslovanja banke in informacijske prenove banke
Delovna skupina za zakladništvo, investicije in likvidnost	• upravljanje z bilanco banke, likvidnostjo in investicijsko strategijo banke
Delovna skupina za upravljanje tveganj	• nadaljevanje razvoja sistema upravljanja tveganj v banki
Delovna skupina za korporativne zadeve	• zagotavljanje tekoče in učinkovite strokovne, kadrovske in komunikacijske podpore korporativnim spremembam v banki ter aktivnostim ostalih štirih skupin

4.3 Uresničevanje Načrta prestrukturiranja Skupine Nove KBM

Banka je v letu 2016 izpolnjevala načrt prestrukturiranja, kar se je nadaljevalo tudi pod okriljem novega lastništva. Nekatere zaveze (od skupno 16) so se v letu 2016 že iztekle, kot na primer krčenje bilančne vsote.

Med pomembnejšimi zavezami, ki jih je banka izpolnjevala tudi v letu 2016, so:

1. zniževanje stroškov in racionalizacija, vključno z optimizacijo poslovne mreže,
2. prestrukturiranje Nove KBM: dezinvestiranje oziroma prodaja nestrateškega premoženja ter osredotočanje Skupine Nove KBM na osnovne bančne dejavnosti,
3. izboljšanje modela tveganj in kreditnega procesa,
4. izboljšanje korporativnega upravljanja.

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 in ni v navzkrižju interesov oziroma ne bo postal izpostavljen navzkrižju interesov. Kandidata za skrbnika spremljanja je banka izbrala na osnovi povabila k oddaji ponudb in ga je potrdila Evropska komisija.

Obvladovanje stroškov, racionalizacija in optimizacija poslovne mreže

Nova KBM je tudi v letu 2016 nadaljevala z optimizacijo svoje prodajne mreže, saj je nekatere poslovalnice zaprla, in sicer poslovalnice Mestna hranilnica Nova Gorica, Podbrdo in Most na Soči.

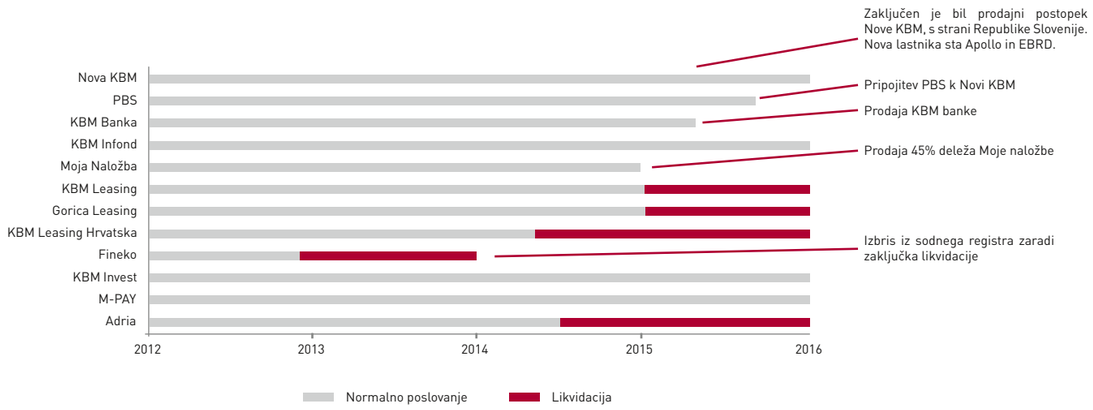
Kljub temu je ob koncu leta 2016 Nova KBM povečala skupno število poslovalnic, kar je posledica združitve s PBS. Tako je imela konec leta 2016 štiri podružnice, v okviru katerih je delovalo 60 poslovalnic. Določene bančne storitve pa se lahko opravljajo tudi na več kot 500 lokacijah Pošte Slovenije.

Odpiranje novih poslovalnic, kjer bi se to pokazalo za učinkovito, v prihodnje ni izključeno, prav tako se je po koncu leta 2016 poslovna mreža Nove KBM zaradi združitve z banko KBS d.d.[4] še povečala. Od 3.1.2017 je v poslovni mreži tako 70 poslovalnic. Odločitve o odpiranju novih poslovalnic temeljijo na strokovni presoji na osnovi metodologije, skrbi za stranke ter preučitvi vseh okoliščin, tudi vpliva na lokalno okolje. Banka pravočasno seznanja stranke in splošno javnost o sprejetih odločitvah.

4 Naziv KBS d.d. se v letnem poročilu uporablja tudi kot KBS.

Nova KBM in Skupina Nove KBM sta tudi v letu 2016 namenili posebno skrb obvladovanju stroškov, krepitvi kulture gospodarnega upravljanja s sredstvi in stalnega izboljševanja stroškovne učinkovitosti.

Prestrukturiranje Skupine Nove KBM



Najpomembnejša strateška projekta v letu 2016, povezana tako z načrtom prestrukturiranja kot uresničevanjem ambiciozne strategije banke pod okriljem novega lastništva, sta bila združitev Nove KBM in PBS ter pričetek aktivnosti za združitev s KBS banko, ki se je izvedla 3.1.2017.
V letu 2016 se je **nadaljevala likvidacija lizinških družb** v Skupini Nove KBM. Načrtovan zaključek likvidacij družbe KBM Leasing Hrvatska je konec leta 2017, družbe Gorica Leasing do 31.12.2018, KBM Leasing pa do 31.12.2019. Več o poslovanju lizinških družb in poslovnih usmeritvah v 2017 je opisano v poglavju Predstavitev družb v Skupini.

Potem ko je marca 2015 **Adria Bank AG** vrnila licenco za opravljanje bančne dejavnosti avstrijskemu regulatorju FMA ter se v juniju statusno preoblikovala iz delniške družbe v družbo z omejeno odgovornostjo in preimenovala v družbo Adria Abwicklungs GmbH, se je 26.6.2015 pričet likvidacijski postopek družbe Adria Abwicklungs GmbH nadaljeval tudi v letu 2016.

V letu 2016 se je zaključil postopek prodaje **KBM Banke a.d**[5]. 17.2.2016 je Nova KBM s kupcem po predhodnem soglasju nadzornega sveta Nove KBM podpisala pogodbo o prodaji 546.683 delnic v družbi KBM Banka, kar je predstavljalo 89,53 % vseh izdanih delnic te družbe.

Nova KBM izboljšuje model tveganj in kreditnega sistema ter upravljanje z nedonosnimi terjatvami

Med pomembnimi prednostnimi nalogami banke in Skupine so obvladovanje kreditnega tveganja, učinkovito upravljanje z nedonosnimi terjatvami in konstruktivno sodelovanje v programih prestrukturiranja naših strank.

Po dokapitalizaciji decembra 2013 je Nova KBM krepila svojo vlogo pri razdolževanju in ponovni rasti slovenskega gospodarstva. V zadnjih treh letih je aktivno spremljala poslovanje svojih strank ter kot pomembna članica sodelovala v bančnih konzorcijih in projektih za zagotavljanje kratkoročnega in dolgoročnega prestrukturiranja. Pri tem Nova KBM sledi Slovenskim načelom finančnega prestrukturiranja dolgov v gospodarstvu ter Smernicam za prestrukturiranje terjatev mikro, majhnih in srednjih podjetij.

Aktivnosti banke na področju prestrukturiranja so usmerjene predvsem v smeri, da bi gospodarskim družbam, v katerih prepozna zdravo jedro in perspektivnost poslovanja, v čim večji meri zagotovila odplačilno sposobnost in prihodnje poslovanje. Tako Nova KBM tudi na tem področju dokazuje, da je pomembna in zanesljiva partnerica mnogim podjetjem v še zmeraj negotovih in zahtevnih gospodarskih razmerah.

Banka je v letu 2016 pričela s pripravami na novo organiziranost področja tveganj, okrepila upravo z izkušenim članom uprave, odgovornim za upravljanje tveganj ter nadaljevala z uvajanjem EWS (Early Warning System), ki se uporablja za odkrivanje zgodnjih opozorilnih znakov, s ciljem pravočasnega pristopa, ukrepanja in upravljanja za preprečitev nastanka nedonosnih terjatev.

S ciljem zmanjševanja nedonosnih terjatev je banka izterjavo tako pravnih kot fizičnih oseb centralizirala na enem mestu. S centralizacijo izterjave učinkoviteje in bolj kompleksno pristopa k reševanju nedonosnih terjatev, hkrati pa zagotavlja poročanje z enega mesta.

Banka je v letu 2016 tudi pričela s pripravljalnimi aktivnostmi za prodajo določenega dela nedonosnih terjatev v porftelju. Za posamezne naložbe je v letu 2016 objavila javne pozive k odprodaji.

V letu 2016 se je obseg poplačil vseh nedonosnih in prestrukturiranih terjatev povečeval. Več o tem je zapisano v poglavju Aktivno upravljanje slabih naložb.

5 Naziv KBM Banka a.d. se v letnem poročilu uporablja tudi kot KBM Banka.

Izboljšanje korporativnega upravljanja

V Novi KBM in Skupini Nove KBM so se pod okriljem novega lastništva okrepile aktivnosti, usmerjene v izboljšanje korporativnega upravljanja. Na tem področju je bila najpomembnejša aktivnost uvedba novega Kodeksa ravnanja in Programa skladnosti 2016, ki zajema še druge interne akte: Protikorupcijsko politiko, Politiko skladnosti poslovanja, Pravilnik o upravljanju nasprotij interesov in Pravilnik skladnosti poslovanja. Predpisi so usklajeni z mednarodno poslovno prakso in usmeritvami lastnikov banke. Vsebine predpisov so večinoma temeljile na pravilih in usmeritvah, ki so bili doslej (in so še vedno) zajeti v nekaterih drugih internih predpisih, priporočilih ali usmeritvah. Z uvedbo Programa skladnosti jih je banka celovito povezala, vsebinsko posodobila ter uskladila z mednarodno dobro prakso na tem področju s smernicami novih lastnikov banke.

S kodeksom je banka uvedla novo, šesto vrednoto: integriteto. Z njo se povezuje in dopolnjuje ostalih pet vrednot banke**:** zaupanje, odgovornost, odličnost, poštenje in pripadnost.

Banka je junija 2016 izdala nov Kodeks ravnanja in uvedla Program skladnosti 2016. Kodeks skupaj s povezanimi dokumenti združuje temeljne etične standarde, vrednote in pravila ravnanja, v katere sodelavci verjamemo in z njimi oblikujemo korporativno kulturo banke. Uvedbo kodeksa in programa je banka podprla z interno komunikacijsko akcijo Pripravljeni na skladnost.

4.4 Združevanje Nove KBM s PBS in KBS banko[6]

Celovita združitev bank obeta prednosti z vidika organizacije dela in sinergijskih učinkov pri poslovanju združene banke Nove KBM ter še močnejšo vlogo na slovenskem bančnem trgu, za stranke pa širšo ponudbo kakovostnih storitev po njihovi meri.

Združevanje Nove KBM in PBS

Postopek združevanja PBS z Novo KBM, ki je potekal v 2015 in 2016, je bil eden strateško najpomembnejših projektov obeh bank v okviru konsolidacije Skupine Nove KBM, pomenil pa je tudi nadaljnje uresničevanje ene ključnih zavez načrta prestrukturiranja, in sicer postopnega osredotočanja Skupine na njeno osnovno, torej bančno dejavnost.

November 2015	19. marec 2016	25. julij 2016	1. september 2016	4.-5. december 2016
Nadzorna sveta Nove KBM in PBS podata soglasje k predlogu združitve bank, ki sta ga podali upravi obeh bank.	Nova KBM od Pošte Slovenije odkupi 0,8844-odstotni lastniški delež v PBS in postane njena 100-odstotna lastnica. Istega dne Nova KBM in PBS po predhodnem soglasju nadzornih svetov obeh bank podpišeta pogodbo o pripojitvi PBS k Novi KBM. Obračunski datum pripojitve je bil 31.12.2015.	Nova KBM in PBS prejmeta dovoljenje ECB za pripojitev PBS k Novi KBM.	Okrožno sodišče v Mariboru izda sklep o vpisu pripojitve PBS k Novi KBM, s čimer pripojitev začne pravno veljati.	Nova KBM izvede celostno migracijo oziroma preštevilčenje računov strank in podatkov nekdanje PBS, kar je prva celostna "big bang" migracija v zgodovini banke.

Združevanje Nove KBM in KBS banke

V letu 2016 so se začele tudi pripravljalne aktivnosti za združevanje Nove KBM in KBS banke. KBS je samostojno delovala do 3.1.2017, ko sta se obe banki združili. V pogodbi o pripojitvi je bil določen obračunski datum pripojitve 30.6.2016, kar pomeni, da so učinki poslovanja KBS banke d.d. na računovodske izkaze Nove KBM d.d. pripoznani od 1.7.2016.

Sklep o pripojitvi KBS banke d.d. k Novi KBM d.d. je bil v sodni register vpisan dne 3.1.2017 in takrat je KBS prenehala poslovati kot samostojna pravna oseba. S tem se je pričela uresničevati ambiciozna strategija pod okriljem novega, istega lastništva obeh bank (Apollo in EBRD) v zvezi s povečanjem tržnega deleža in nadaljnjega razvoja na slovenskem trgu.

30. junij 2016	28. oktober 2016	22. december 2016	3. januar 2017	2017
Apollo in EBRD končata prevzem Reiffeisen banke Slovenije.	Upravi obeh bank podpišeta pogodbo o pripojitvi KBS banke k Novi KBM. Obračunski datum pripojitve je bil 30.6.2016.	Nova KBM in KBS prejmeta dovoljenje ECB za pripojitev KBS k Novi KBM.	Okrožno sodišče v Mariboru izda sklep o vpisu pripojitve KBS k Novi KBM, s čimer pripojitev začne pravno veljati.	Združitveni postopek se nadaljuje s postopnim poenotenjem informacijskih sistemov ter načrtovanim prenosom računov strank nekdanje KBS banke v sistem Nove KBM.

4.5 Ostali ključni projekti v 2016 za izboljšanje bančnega poslovanja in strateško preoblikovanje banke

Banka je v letu 2016 ob projektih in programih, ki so opisani v tem poglavju, upravljala še druge projekte, katerih glavni cilj so izboljšave na različnih področjih bančnega poslovanja (navedeni po abecednem vrstnem redu):

- avtomatizirane poslovalnice,
- avtomatizirano zaznavanje prevar,
- centralizacija izterjave ter izgradnja baze CDB in klicnega centra,
- ICAAP,
- implementacija Business Inteligence,
- izboljšanje prodajne učinkovitosti,
- podpora kreditnega procesa s PRONAL-om,
- MIFID II,
- mobilna banka,
- MSRP9 – Mednarodni standardi računovodskega poročanja,
- omejevalni ukrepi in ugotavljanje tujepolitične izpostavljenosti oseb,
- postopek izbire osrednjega IT sistema (Corebanking) in IT sistema v podporo finančnim trgom,
- preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma,
- projekt IRB – notranji bonitetni sistem,
- tehnološka prenova kontrolinga.

Pomembnejši projekti v 2016 so podrobneje predstavljeni v poglavju Notranji razvoj banke.

6 Podrobnejša predstavitev združitve PBS in aktivnosti združevanja KBS k Novi KBM je razvidna iz računovodskega poročila.

5. PREDSTAVITEV SKUPINE NOVE KBM IN NOVE KBM D.D.

5.1 Pomembnejši dogodki in dosežki v letu 2016

JANUAR

- Nova KBM je svojim komitentom – fizičnim osebam ponudila možnost zavarovanja limitov na njihovih osebnih računih ene od vodilnih slovenskih zavarovalnic.

FEBRUAR

- 23.2.2016 je Nova KBM v okviru prestrukturiranja Skupine Nove KBM in zaključevanja prodajnega postopka naložbe v kapital družbe KBM Banka ustanovila projektno družbo KBM Asco. Na novoustanovljeno odvisno družbo, ki je v 100 % lasti obvladujoče banke, so bila v februarju prenesena določena sredstva KBM Banke in sicer predvsem nedonosne terjatve in nepremičnine.

MAREC

- 29.3.2016 je Nova KBM od Pošte Slovenije odkupila 0,8844-odstotni lastniški delež v PBS in tako postala njena 100-odstotna lastnica. Istega dne sta upravi bank po predhodnem soglasju nadzornih svetov Nove KBM in PBS podpisali pogodbo o pripojitvi PBS k Novi KBM, ki je začela pravno veljati z vpisom v sodni register dne 1.9.2016.

APRIL

- 21.4.2016 se je zaključil prodajni postopek Nove KBM. Republika Slovenija je tega dne po pogodbi o prodaji delnic izdajatelja Nove KBM prejela kupnino v višini 250 mio € za delnice, ki predstavljajo 100 % osnovnega kapitala družbe Nove KBM. Pogodbo o prodaji navedenih delnic je 30.6.2015 v imenu in za račun Republike Slovenije kot prodajalca sklenil SDH d.d. Nakup delnic sta preko skupnega podjema BISER BIDCO S.a.r.l. izvedla ameriški upravljavec alternativnih investicijskih skladov Apollo Global Management, LLC (Apollo) in Evropska banka za obnovo in razvoj (EBRD), ki nakup financirata v razmerju 80 % Apollo in 20 % EBRD. 21.4.2016 je Republika Slovenija na kupca preknjižila 10.000.000 delnic Nove KBM.

- 21.4.2016 je bila 28. skupščina Nove KBM, ki se je seznanila z odstopnimi izjavami dosedanjih članov nadzornega sveta, imenovala nove člane nadzornega sveta banke, določila plačilo članom nadzornega sveta ter sprejela novi statut banke. Z zaključkom skupščine in imenovanjem novih nadzornikov je prenehal mandat dotedanjemu nadzornemu svetu. Za nove nadzornike so bili za mandatno dobo 5 let imenovani: Gernot Lohr, Manfred Puffer, Andrea Moneta, Michele Rabà (vsi iz Apolla), Alexander Saveliev (EBRD) in dr. Andrej Fatur. Na konstitutivni seji nadzornega sveta, ki je bila istega dne po skupščini, je bil za predsednika nadzornega sveta imenovan dr. Andrej Fatur.

- 22.4.2016 je Nova KBM prejela obvestilo družbe BISER BIDCO S.a.r.l., o tem, da je ta pridobil 100% glasovalnih pravic v Novi KBM.

- Nova KBM je v sodelovanju s strateškim partnerjem, Inštitutom za raziskovanje podjetništva (IRP), organizirala prvi Startup Maribor Hackathon 2016 in tako podprla razvoj podjetniškega ekosistema v regiji. Na dogodku je sodelovalo več kot 60 razvijalcev uporabniških izkušenj in podjetnikov iz vse Slovenije, ki delujejo na področju mobilnih aplikacij, virtualne resničnosti in obogatene resničnosti ter so med drugim razvijali inovativne rešitve za bančno poslovanje prihodnosti.

MAJ

- Bonitetna agencija Fitch Ratings je 12.5.2016, zvišala oceno dolgoročnega kreditnega tveganja (IDR) Nove KBM na BB- (z B+). Ocena prihodnjih izgledov ostaja »stabilno«. Hkrati je agencija Fitch za eno stopnjo zvišala oceno vitalnosti banke (viability rating) na bb- (z b+). Ocena zunanje podpore (5) in ocena praga zunanje podpore (no floor oz. 'brez praga') sta ostali enaki.

JUNIJ

- Nova KBM je uvedla 3 sklade življenjskega cikla družbe Moja naložba d.d. (MOJ dinamični sklad, MOJ uravnoteženi sklad, MOJ zajamčeni sklad).

- 15.6.2016 je bila 29. skupščina Nove KBM, na kateri so delničarji podelili razrešnico predsedniku uprave banke Robertu Senici in članici uprave mag. Sabini Župec Kranjc ter nadzornemu svetu banke za leto 2015. Skupščina se je seznanila še s Poročilom o notranjem revidiranju Skupine Nove KBM za leto 2015 z mnenjem nadzornega sveta, z Letnim poročilom Skupine Nove KBM in Letnim poročilom Nove KBM d.d. za leto 2015 z revizorjevim poročilom ter s Poročilom nadzornega sveta o preveritvi Letnega poročila Skupine Nove KBM in Letnega poročila Nove KBM d.d. za leto 2015. Seznanila se je tudi z informacijo o prejemkih članov organov vodenja in nadzora v letu 2015 ter sprejela predlagane spremembe in dopolnitve statuta Nove KBM.

- 30.6.2016 sta Apollo in EBRD, preko skupnega podjema, družbe BISER BIDCO S.a.r.l., končala prevzem Raiffeisen banke d.d., hčerinske banke družbe Raiffeisen Bank International AG (RBI), in tako postala nova lastnika te banke. Isti dan je bila izvedena skupščina banke, na kateri so bili kot člani nadzornega sveta za mandatno dobo 5 let imenovani Gernot Lohr, Manfred Puffer, Andrea Moneta, Michele Rabà (vsi iz Apolla), Alexander Saveliev (EBRD) in dr. Andrej Fatur. Upravo banke je zapustil član Werner Georg Mayer. Nadzorni svet je za članico uprave banke imenoval Marijo Brenk.

JULIJ

- Nova KBM je strankam ponudila možnost sklepanja zavarovanja kartic in osebnih predmetov preko spletne banke Bank@Net.

- 1.7.2016 se je Raiffeisen banka d.d. preimenovala v KBS banko d.d.

- 1.7.2016 je Marija Brenk nastopila funkcijo članice uprave KBS banke.

- 14.7.2016 je bila 31. skupščina Nove KBM, na kateri so delničarji sprejeli sklep, da se bilančni dobiček za leto 2015 v višini 16,567.011,93 € uporabi za izplačilo delničarju, 142.536,59 € pa se uporabi kot preneseni dobiček.

SEPTEMBER

- 1.9.2016 je okrožno sodišče v Mariboru izdalo sklep o vpisu pripojitve PBS k Novi KBM v sodni register, s čimer je pripojitev začela pravno veljati. Celotno premoženje PBS z vsemi obveznostmi in pravicami se je preneslo na Novo KBM, ta pa je kot pravna naslednica prevzela vse obveznosti in pravice iz vseh poslov, ki jih je pred pripojitvijo sklenila PBS.

- 15.9.2016 je Josef Gröblacher, potem ko ga je nadzorni svet 22.7.2016 imenoval za člana uprave Nove KBM, pričel opravljati funkcijo prokurista banke.

- 26.9.2016 so delničarji KBS banke na svoji skupščini izglasovali sklep o iztisnitvi manjšinjskih delničarjev oz. prenosu preostalih delnic na glavnega delničarja, družbo BISER BIDCO S.a.r.l. proti plačilu primerne odpravnine.

- Nova KBM je uvedla osnovni plačilni račun za potrošnike.

OKTOBER

- 15.10.2016 je Jonathan Charles Locke (Jon Locke), potem ko ga je nadzorni svet 19.8.2016 imenoval za člana uprave Nove KBM, pričel opravljati funkcijo prokurista banke.

- 25.10.2016 je bonitetna agencija Moody's Investors Service (Moody's) zvišala bonitetno oceno dolgoročnih depozitov Nove KBM z B3 na B2. Prav tako je agencija zvišala oceno finančne moči in prilagojene finančne moči brez podpore države s caa1 na b3. Obete je Moody's ocenil kot pozitivne.

NOVEMBER

- 14.11.2016 je nadzorni svet Nove KBM za predsednika uprave imenoval Johna Denhofa, ki je do prejema vseh potrebnih regulatornih dovoljenj za prevzem funkcije predsednika uprave v banki deloval kot prokurist.

DECEMBER

- Nova KBM je strankam omogočila izplačilo gotovine na domu preko poštarja.

5.2 Pomembnejši dogodki, ki so nastopili po koncu poslovnega leta

JANUAR 2017

- 1.1.2017 sta Josef Gröblacher in Jon Locke, potem ko sta prejela dovoljenje Evropske centralne banke za opravljanje funkcije, nastopila funkciji članov uprave Nove KBM. Josef Gröblacher je zadolžen za operativno poslovanje banke (chief operating officer), Jon Locke pa za upravljanje tveganj (chief risk officer).

- 3.1.2017 je Okrožno sodišče v Mariboru izdalo sklep o vpisu pripojitve KBS banke k Novi KBM v sodni register. S tem dnem sta se banki pravno združili, KBS banka je prenehala poslovati kot samostojna pravna oseba, vse njene obveznosti in pravice pa so bile prenesene na njeno pravno naslednico, Novo KBM d.d.

- 9.1.2017 je na osnovi soglasja ATVP, prejetega 23.12.2016, začel s poslovanjem Infond 2040, podsklad ciljnega datuma. Podsklad je namenjen varčevanju za katerikoli dolgoročni finančni cilj in vlagateljem, ki nameravajo sredstva dvigniti v obdobju okoli leta 2040 ali kasneje.

- 31.1.2017 je bila iz registra izbrisana družba Adria Abwicklungs GmbH in Liqu., s čimer se je zaključil njen likvidacijski postopek.

FEBRUAR 2017

- 17.2.2017 je potekala skupščina imetnikov obveznic KBM10 in sprejela sklep o umiku teh obveznic iz trgovanja na organiziranem trgu (Tretji trg obveznic na Dunajski borzi)

MAREC 2017

- 1.3.2017 je John Denhof, potem ko je prejel dovoljenje ECB, nastopil funkcijo predsednika uprave. Robert Senica, dotedanji predsednik je bil isti dan imenovan za podpredsednika uprave.

5.3 Nagrade in priznanja v letu 2016

FEBRUAR

- Nova KBM je na tekmovanju »Outstanding« v organizaciji družbe Europlakat za svojo kampanjo »Futurist« prejela prvo nagrado za inovativno zunanje oglaševanje.

MAREC

- Štirje Infond skladi so na podelitvi nagrad za sklade in upravljavce v organizaciji revije Moje finance dobili najvišje ocene v svojih kategorijah, 3 upravljavci iz KBM Infonda pa so se uvrstili med najboljših 15 upravljavcev v Sloveniji.

APRIL

- Na Slovenskem oglaševalskem festivalu je Nova KBM za akcijo »Gladko bančništvo« prejela veliki nagradi v kategorijah Celostne digitalne komunikacijske akcije in Oznamčene ali ustvarjene vsebine ter zlato nagrado v kategoriji Digitalno komuniciranje.

JUNIJ

- Nova KBM je prejela nagrado družbe MasterCard za neoporečnost podatkov (Data Integrity Award) o transakcijah v sistemu banke. Nagrada je med drugim odraz doseganja najvišjih standardov v smislu integritete - pravilnosti, točnosti in celovitosti podatkov o transakcijah.

SEPTEMBER

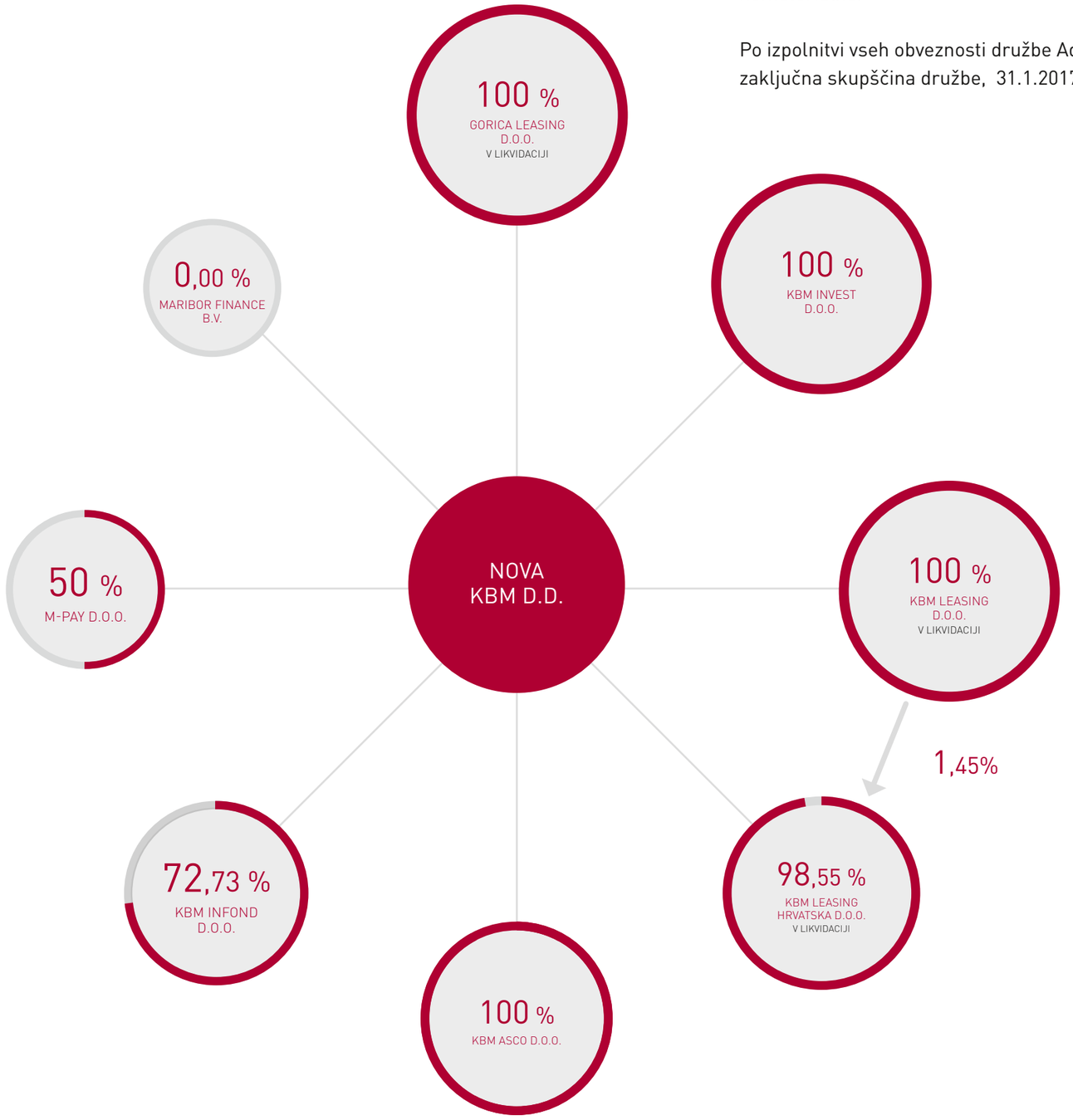
- Nova KBM je prejela mednarodno nagrado za oglaševanje Midas Certificate na področju finančnih storitev za akcijo »Zlata ribica«.

NOVEMBER

- Nova KBM je na tekmovanju v organizaciji Akademije Financ prejela nagrado za tretje najboljše poročilo v Sloveniji in najboljše letno poročilo v komuniciranju med finančnimi ustanovami za leto 2015.
- Na mednarodni konferenci SPORTO je Nova KBM prejela nagrado za najboljše osebno sponzorstvo športnika za akcijo »Gladko bančništvo s Filipom Flisarjem.«

5.4 Upravljanje Skupine Nove KBM in Nove KBM

5.4.1 Organizacijska shema Skupine Nove KBM

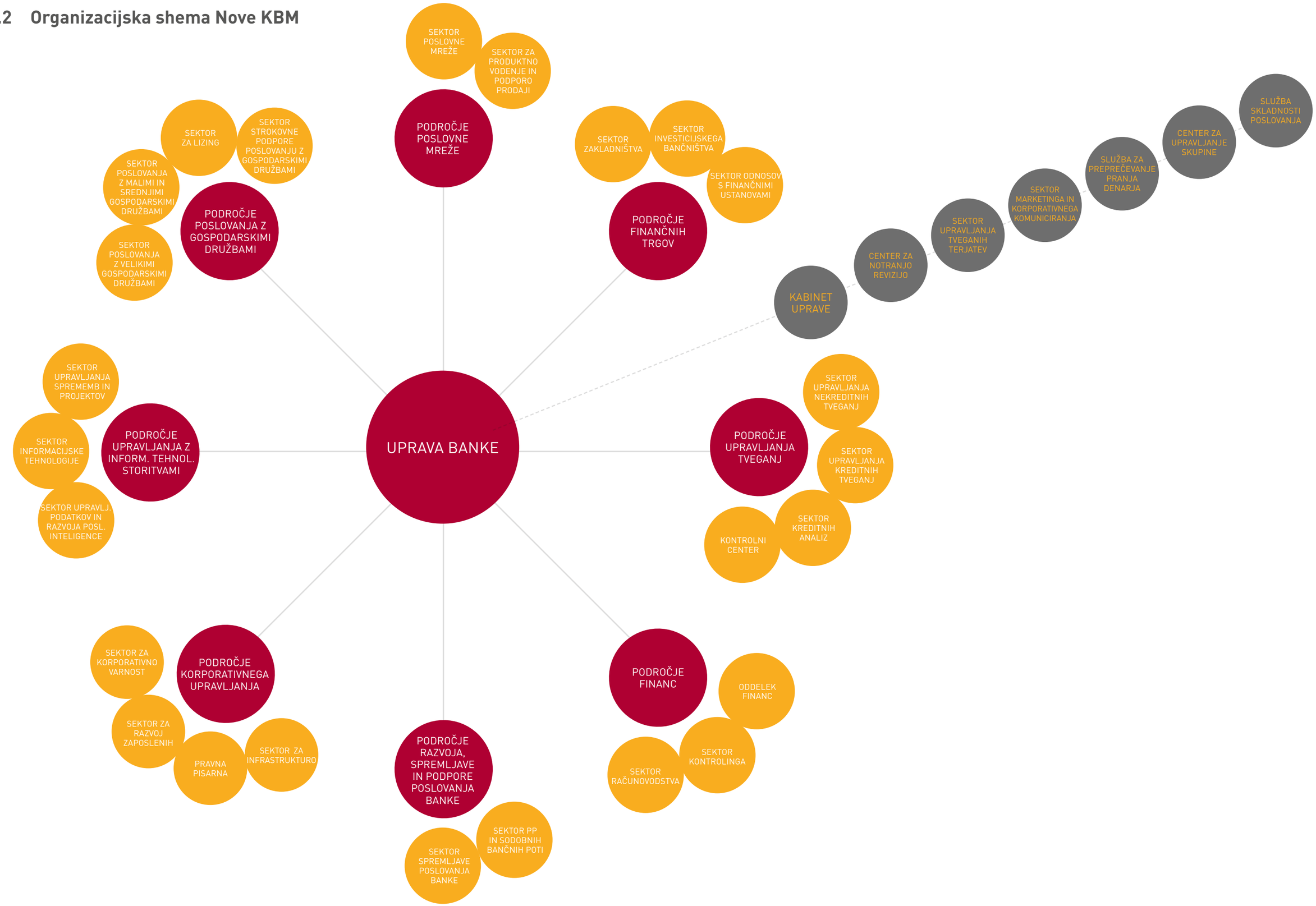


Delež Skupine v osnovnem kapitalu družbe KBM Infond d.o.o. znaša 72,00 %. Zaradi odstotka lastnih poslovnih deležev znaša delež Skupine v kapitalu in glasovalnih pravicah družbe KBM Infond d.o.o. 72,73 %.

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

Po izpolnitvi vseh obveznosti družbe Adria Abwicklungs GmbH in Liqu. je bila v oktobru 2016 realizirana zaključna skupščina družbe, 31.1.2017 je bila družba izbrisana iz sodnega registra.

5.4.2 Organizacijska shema Nove KBM



5.4.3 Korporativno upravljanje Nove KBM

Upravljanje banke izhaja iz veljavne zakonske ureditve, statuta družbe ter pravic in odgovornosti organov upravljanja družbe, ki uresničujejo poslanstvo, da je odgovorno 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.

21.4.2016 se je zaključil prodajni postopek Nove KBM d.d. Republika Slovenija je tega dne po pogodbi o prodaji 10.000.000 delnic izdajatelja Nove KBM d.d. prejela kupnino v višini 250 mio € za delnice, ki predstavljajo 100 % osnovnega kapitala družbe Nova KBM. Pogodbo o prodaji navedenih delnic je 30.6.2015 v imenu in za račun Republike Slovenije kot prodajalca sklenil Slovenski državni holding d.d. Nakup delnic sta preko skupnega podjema Biser Bidco S.a.r.l. izvedla ameriški upravljavec alternativnih investicijskih skladov Apollo Global Management, LLC (Apollo), in Evropska banka za obnovo in razvoj (EBRD), ki sta nakup financirala v razmerju 80 % Apollo in 20 % EBRD.

30.6.2016 je bil zaključen prodajni postopek Raiffeisen banke, potem ko sta družba Apollo Global Management, LLC, in Evropska banka za obnovo in razvoj (EBRD) 9.12.2015 podpisali kupo-prodajno pogodbo o nakupu delnic Raiffeisen banke. Ta je 30.6.2016 prišla pod okrilje družbe Biser BidCo in se je 1.7.2016 preimenovala v KBS banko. 28.10.2016 je bila podpisana pogodba o pripojitvi KBS banke k Novi KBM, pri čemer je KBS banka do izvedbe pripojitve 3.1. 2017 poslovala kot samostojna banka.
3.1.2017 je z vpisom v sodni register, po predhodni pridobitvi dovoljenja, ki ga je 22.12.2016 izdala Evropska centralna banka, pričela veljati pripojitev KBS banke k Novi KBM.

V poglavju Korporativno upravljanje, ki je sestavni del Letnega poročila Nove KBM in Skupine Nove KBM za leto 2016, so zaradi izvedene pripojitve v omejenem obsegu podane tudi določene informacije in podatki za KBS banko.

Organi Nove KBM so: uprava banke, nadzorni svet banke in skupščina banke.

Uprava banke

Uprava Nove KBM je bila na dan 31.12.2016 sestavljena iz dveh članov, to sta Robert Senica, predsednik uprave, in mag. Sabina Župec Kranjc, članica uprave.

Robert Senica je na dan 31.12.2016 opravljal funkcijo člana nadzornega sveta Združenja bank Slovenije in družbe Moja naložba, pokojninska družba, d.d., v družbi KBM Infond DZU d.o.o. pa je opravljal funkcijo predsednika nadzornega sveta.

Mag. Sabina Župec Kranjc je na dan 31.12.2016 opravljala funkcijo namestnice predsednika nadzornega sveta v družbi KBM Infond. V družbi Terme Olimia d.d. je opravljala funkcijo članice nadzornega sveta, v Združenju bank Slovenije pa je opravljala funkcijo namestnice člana nadzornega sveta.

22.7.2016 je nadzorni svet Nove KBM za novega člana uprave Nove KBM imenoval Josefa Gröblacherja, zadolženega za področje operativnega poslovanja banke (chief operating officer). 7.12.2016 je Josef Gröblacher s strani ECB pridobil dovoljenje za opravljanje funkcije člana uprave. Mandat novoimenovanega člana je v skladu s sklepom nadzornega sveta z dne 16.12.2016 pričel teči 1.1.2017. Do pričetka opravljanja funkcije člana uprave je v Novi KBM od 15.9.2016 opravljal funkcijo prokurista.

19.8.2016 je nadzorni svet Nove KBM za novega člana uprave Nove KBM imenoval Jona Locka, zadolženega za področje upravljanja tveganj (chief risk officer). 7.12.2016 je Jon Locke od ECB pridobil dovoljenje za opravljanje funkcije člana uprave. Mandat novoimenovanega člana je v skladu s sklepom nadzornega sveta z dne 16.12.2016 pričel teči 1.1.2017. Do pričetka opravljanja funkcije člana uprave je v Novi KBM od 15.10.2016 opravljal funkcijo prokurista.

14.11.2016 je nadzorni svet za novega člana uprave Nove KBM d.d. imenoval Johna Michaela Denhofa. John Michael Denhof je za opravljanje funkcije člana uprave potreboval dovoljenje Banke Slovenije in Evropske centralne banke. Dne 24.2 2017 je John Michael Denhof prejel dovoljenje Evropske centrale banke (Fit&Proper) za opravljanje funkcije člana uprave. Nadzorni svet se je dne 28.2.2017 seznanil z odstopnio izjavo dosedanjega predsednika uprave Roberta Senice in za mandatno dobo 5 let imenoval Johna Michaela Denhofa za novega predsednika uprave Nove KBM d.d., za mandatno dobo 5 let. Funkcijo predsednika uprave je John Michael Denhof pričel opravljati dne 1.3.2017. Do pričetka opravljanja funkcije predsednika uprave je John Michael Denhof opravljal funkcijo prokurista banke.

Nadzorni svet pa je z dnem 1.3.2017 za novega člana uprave imenoval Roberta Senico, ki opravlja hkrati tudi funkcijo podpredsednika uprave.

V zvezi z opravljanjem funkcije imajo člani uprave sklenjene pogodbe o zaposlitvi, ki določajo plačilo za njihovo delo in druge vrste prejemkov. Do 21.4.2016 je bila višina plačil za njihovo delo in drugih vrst prejemkov usklajena z Zakonom o prejemkih poslovodnih 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.

Po spremembi lastništva delnic Nove KBM (21.4.2016) so prejemki članov uprave omejeni na podlagi prejete Državne pomoči št. SA.35709 (2013/N) – Slovenija, Prestrukturiranje Nove Kreditne banke Maribor d.d. (NKBM) – Slovenija, in sicer na podlagi Zavez NKBM za obdobje prestrukturiranja od 2013 do 31.12.2017.

Skladno z ZBan-2 in Sklepom Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu 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 22.9.2016.

Družba razkriva prejemke uprave v skladu s predpisi, ki urejajo to vprašanje. Prejemki uprave banke so razvidni iz računovodskega poročila.

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

Podatki o sestavi uprave KBS banke

Do 30.6.2016 je bila uprava Raiffeisen banke d.d. sestavljena iz dveh članov, to sta bila mag. Gvido Jemenšek, predsednik uprave, in Werner Georg Mayer, ki je 30.6.2016 prenehal opravljati funkcijo. Nadzorni svet je namesto dotedanjega člana uprave Wernerja Georga Mayerja za novo članico uprave imenoval Marijo Brenk.

Ostale komisije in odbori v Novi KBM

Kreditni odbor banke

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

Na dan 31.12.2016 so bili člani kreditnega odbora banke: Robert Senica, predsednik, Jon Locke, namestnik predsednika, Darja Hota Mesarič, Jernej Močnik in mag. Cvetka Žirovnik. Namestniki članov so bili: Helga Kerec, Andrea Berlič in Gregor Ilešič.

Seje odbora so sklicane enkrat tedensko.

Kreditni odbor za tvegane naložbe

Banka ima oblikovan tudi kreditni odbor za tvegane naložbe. Na dan 31.12.2016 so bili njegovi člani: Jon Locke, predsednik, Robert Senica, namestnik predsednika, Črt Slokan, Darja Hota Mesarič, Suzana Slamek in mag. Cvetka Žirovnik. Namestniki članov so bili: Damijan Podlesek, Andrea Berlič in mag. Andreja Vezjak.

Seje odbora so sklicane enkrat tedensko.

Likvidnostna komisija

Likvidnostna komisija spremlja stanje in sprejema ukrepe za zagotavljanje kratkoročne likvidnosti. Na dan 31.12.2016 so bili člani likvidnostne komisije: mag. Sabina Župec Kranjc, predsednica, Robert Senica, namestnik predsednice, Jon Locke, Romana Muraus, Tatjana Skaza, Darja Hota Mesarič, Valerija Pilih Grah, Jernej Močnik, Aleksander Batič in Severin Vičič. Namestniki članov so bili: Maja Aršič, Petra Erker, mag. Matej Jemenšek, Vojko Kalinić, Helga Kerec, Branka Vujanovič in Janez Stajnko.

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 31.12.2016 so bili člani ALCO: mag. Sabina Župec Kranjc, predsednica, Jon Locke, namestnik predsednice, Robert Senica, Črt Slokan, Romana Muraus, Tatjana Skaza, Darja Hota Mesarič, Jernej Močnik, Aleksander Batič, Valerija Pilih Grah, Suzana Slamek, mag. Matej Jemenšek in Andrea Berlič. Namestniki članov so bili: mag. Matej Jemenšek, Helga Kerec, Branka Vujanovič, Vojko Kalinič, Damijan Podlesek, Igor Cizerl in Marjetka Šušterič.

ALCO se sestaja enkrat mesečno.

Odbor za operativno tveganje

Odbor za operativno tveganje je pristojen za spremljavo, merjenje, ocenjevanje in obvladovanje operativnih tveganj. Na dan 31.12.2016 so bili člani odbora za operativno tveganje: Robert Senica, predsednik, mag. Sabina Župec Kranjc, Črt Slokan, Darja Hota Mesarič, Severin Vičič, dr. Primož Britovšek, Romana Muraus, mag. Matjaž Jelenič, Aleksander Batič, Jernej Močnik, mag. Matej Jemenšek, Andrea Berlič, Simon Tantegel, Katarina Kolarič, Tatjana Skaza, Robert Šprem, Mateja Hrastelj, Darinka Žuran Rudolf, mag. Cvetka Žirovnik, Mitja Leskovar, Suzana Slamek, Tanja Remškar in Alenka Senčar.

Odbor za operativno tveganje se sestaja najmanj enkrat v četrtletju.

Odbor za intenzivno spremljavo in izterjavo pravnih oseb in samostojnih podjetnikov za področje gospodarskih družb

Odbor je pristojen za sprejem ukrepov pri izvajanju izterjave, za sprejem odločitev, povezanih z aktivnostmi reguliranja zapadlih obveznosti komitentov, ter za intenzivno spremljavo komitentov na opazovalnem seznamu. Na dan 31.12.2016 so bili člani odbora: Darja Hota Mesarič, predsednica, Robert Senica, mag. Metka Čretnik Zavec, Irena Lah, Suzana Slamek, mag. Cvetka Žirovnik in Jernej Močnik.

Odbor se sestaja najmanj enkrat mesečno.

Komisija za klasifikacijo

Komisija za klasifikacijo je zadolžena za pregledovanje in odobravanje sprememb klasifikacije strank. Na dan 31.12.2016 so bili člani komisije za klasifikacijo: Darja Hota Mesarič, predsednica, Andrea Berlič, namestnik predsednice, mag. Metka Čretnik Zavec in Irena Lah.

Komisija za klasifikacijo se sestaja najmanj 14-dnevno.

Naložbeni odbor banke

Naložbeni odbor banke obravnava in odloča o naložbah banke v okviru portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, in sicer v imenu in za račun banke. Na dan 31.12.2016 so bili člani naložbenega odbora: mag. Sabina Župec Kranjc, predsednica, Jon Locke, namestnik predsednice, Darja Hota Mesarič, Romana Muraus, mag. Matej Jemenšek in Valerija Pilih Grah, namestniki članov pa so bili: mag. Matej Jemenšek, Maja Aršič, Tadeja Brglez in Aleksandra Vincekovič.

Komisija za ocenjevanje primernosti članov organov vodenja ali nadzora in nosilcev ključnih funkcij (fit & proper)

Uprava banke je v letu 2014 na podlagi določil Zakona o bančništvu (ZBan-1), Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) in predpisov Banke Slovenije oblikovala komisijo za ocenjevanje primernosti članov organov vodenja ali nadzora in nosilcev ključnih funkcij (fit & proper). Na dan 31.12.2016 so bili člani komisije: Simon Tantegel, predsednik, dr. France Arhar, namestnik predsednika, in Maksimiljan Juder, član.

Komisije in odbori, ki jih je oblikovala uprava KBS banke in so delovali v letu 2016

V KBS banki so v letu 2016 delovali naslednji odbori: Kreditni odbor, Odbor za problematične naložbe, Odbor za upravljanje s sredstvi in obveznostmi banke (ALCO), Odbor za skladnost.

Nadzorni svet

Nadzorni svet ima po statutu najmanj 6 članov in največ 11 članov, ki jih imenuje skupščina banke.

Do 21.4.2016 (sprememba lastništva delnic Nove KBM) je nadzorni svet deloval v naslednji sestavi: dr. Peter Kukovica, predsednik, dr. Niko Samec, namestnik predsednika, ter člani dr. Andrej Fatur, Miha Glavič in mag. Peter Kavčič.

Dne 21.4.2016 se je skupščina banke seznanila z odstopnimi izjavami dotedanjih članov nadzornega sveta ter imenovala nov nadzorni svet v naslednji sestavi: dr. Andrej Fatur, Manfred Puffer, Michele Rabà, Gernot Wilhelm Friedrich Lohr, Andrea Moneta, Alexander Saveliev.

Dr. Andrej Fatur je po izobrazbi doktor pravnih znanosti in ima dolgoletne delovne izkušnje v domačem in mednarodnem okolju. Je odvetnik za gospodarsko pravo. Opravlja funkcijo predsednika Inštituta za javno finančno pravo. V preteklosti je opravljal funkcijo člana nadzornega sveta Nove KBM ter člana revizijske komisije nadzornega sveta in komisije nadzornega sveta za tveganja. Bil je tudi pravni svetovalec v Banki Slovenije s področja bančnega poslovanja in bančne regulative.

Manfred Puffer ima več kot 30-letne delovne izkušnje na področju bančništva in zavarovalništva. Od leta 2008 je dejaven v okviru družbe Apollo Global Management LLC (Operating Partner), kjer se posveča predvsem evropskemu bančnemu sektorju. Strokovne izkušnje je pridobival z opravljanjem nadzorne funkcije v različnih družbah v Evropi in ZDA, predvsem v družbah na področju bančništva in zavarovalništva.

Michele Rabá je direktor v družbi Apollo Management International, LLP – področje zasebnega kapitala (Private Equity). Prav tako opravlja funkcijo neizvršnega direktorja v družbi Biser Bidco S.a.r.l., holdinški družbi za investicijske sklade, povezane z družbo Apollo. Strokovne izkušnje je pridobival z opravljanjem nadzorne funkcije v različnih družbah v Evropi, predvsem na finančnem področju. V preteklosti je bil zaposlen v finančni instituciji Goldman Sachs International (Investment Banking Division – Financial Institutions Group).

Gernot Wilhelm Friedrich Lohr deluje v družbi Apollo Management International, LLC, kot višji direktor (Senior Partner) za področje zasebnega kapitala (Private Equity), sovodja (Co-Head) strateškega planiranja (Strategic Planning) in sovodja (Co-Head) področja finančnih storitev (Financial Services). Je finančni strokovnjak z več kot 20-letnimi delovnimi izkušnjami, predvsem na področju bančništva in zavarovalništva, ki jih je pridobival tako v Evropi kot tudi Severni in Latinski Ameriki. Izkušnje z opravljanjem nadzorne funkcije je pridobival z delovanjem v nadzornih organih različnih družb v Evropi, predvsem v družbah na področju bančništva in zavarovalništva.

Andrea Moneta je predsednik upravnega odbora družbe Amissima, zavarovalne družbe sklada Apollo Global Management. Izkušnje z opravljanjem nadzorne funkcije je pridobival z delovanjem v nadzornih organih različnih družb v Evropi, predvsem na področju bančništva in zavarovalništva. Z vodenjem več finančnih institucij v Evropi je pridobil bogate vodstvene izkušnje. Andrea Moneta je zaključil podiplomski študij s področja upravljanja tveganj in finančnih trgov.

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

Do 21.4.2016 sta bila višina in način izplačevanja sejnin in drugih prejemkov za člane nadzornega sveta in člane komisij nadzornega sveta usklajena s Kodeksom korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države, ki ga je 19.12.2014 sprejel SDH. Celotne prejemke članov nadzornega sveta so sestavljali: plačila za opravljanje funkcije, sejnine in povračila stroškov zaradi opravljanja funkcije, plačila kotizacij in članarin ter stroškov, povezanih s kotizacijami, članarinami in izobraževanjem, ter zavarovanje za odgovornosti.

V skladu s sklepom skupščine z dne 21.4.2016 člani nadzornega sveta Nove KBM, ki so zaposleni oz. v pogodbenem razmerju z delničarjem Nove KBM ali njegovo povezano osebo, družbo Biser Bidco S.à r.l., oz. katerokoli z njim povezano osebo ali delničarji, niso upravičeni do nikakršnega nadomestila za opravljanje svojih nalog v nadzornem svetu. Vsak izmed preostalih članov nadzornega sveta je za opravljanje svoje funkcije upravičen do pavšalnega plačila v višini 6.250 € bruto mesečno. Navedeni znesek že vključuje vse stroške (prevoz, dnevnice, stroški prenočevanja, ki nastanejo v zvezi z njihovim delom v nadzornem svetu, računalniška in komunikacijska oprema, izobraževanja in drugo).

Ime in priimek	Funkcija	Mandat	Revizijska komisija	Komisija za imenovanja	Komisija za prejemke	Komisija za tveganja
Dr. Andrej Fatur	predsednik	2016–2021	član (predsednik do 16.12.2016)			
Manfred Puffer	namestnik predsednika	2016–2021	član			predsednik
Michele Rabà	član	2016–2021	član		član	član
Andrea Moneta	član	2016–2021	(od 16.12.2016 predsednik)	predsednik		namestnik predsednika
Gernot Wilhelm Friedrich Lohr	član	2016–2021	namestnik predsednika	namestnik predsednika	predsednik	
Alexander Saveliev	član	2016–2021		član	namestnik predsednika	član

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

Podatki o sestavi nadzornega sveta KBS banke

Do 30.6.2016 je bil nadzorni svet Raiffeisen banke sestavljen iz treh članov, to so bili: Kurt Bruckner, Hannes Mösenbacher in Georg Feldscher.

Skupščina je 30.6.2016 namesto dotedanjih članov nadzornega sveta Raiffeisen banke imenovala nadzorni svet KBS banke v sestavi: dr. Andrej Fatur, Manfred Puffer, Michele Rabà, Gernot Wilhelm Friedrich Lohr, Andrea Moneta, Alexander Saveliev.

Komisije in odbori nadzornega sveta

V poslovnem letu 2016 so v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1) in Zakonom o bančništvu (ZBan-1) svoje delo opravljale: revizijska komisija, komisija za prejemke, komisija za imenovanja in komisija za tveganja.

V skladu s statutom banke je nadzorni svet oblikoval kreditno komisijo, ki je pristojen za dajanje soglasij upravi banke o pravnih poslih, glede katerih je sprejel nadzorni svet poseben sklep.
Podatki o podrobnejšem delovanju komisij in odborov nadzornega sveta so razvidni iz poglavja Izjava o upravljanju Nove KBM.

Podatki o delovanju komisij nadzornega sveta KBS banke v letu 2016

V letu 2016 so delovale naslednje komisije nadzornega sveta KBS banke: revizijska komisija, komisija za tveganja in komisija za transakcije.

Skupščina banke

Skupščina je organ banke, kjer delničarji uresničujejo svoje pravice oziroma odločajo o vseh zakonsko določenih vprašanjih, predvsem pa o vprašanjih, 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. spojitev, pripojitev, delitev ...), 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 Izjava o upravljanju Nove KBM.

V letu 2016 so potekale štiri seje skupščine Nove KBM.

Na zasedanju 21.4.2016 se je skupščina banke seznanila z odstopnimi izjavami dotedanjih članov nadzornega sveta ter imenovala nadzorni svet v novi sestavi. Skupščina je tudi določila nov način plačil članom nadzornega sveta ter sprejela nov statut banke.

15.6.2016 se je skupščina seznanila s poročilom o notranjem revidiranju Skupine Nove KBM za leto 2015 z mnenjem nadzornega sveta, z Letnim poročilom Skupine Nove KBM in Letnim poročilom Nove KBM d.d. za leto 2015 ter z revizorjevim poročilom in poročilom nadzornega sveta o preveritvi Letnega poročila Skupine Nove KBM in Letnega poročila Nove KBM d.d. za leto 2015. Na skupščini je bila podeljena razrešnica upravi in nadzornemu svetu za poslovno leto 2015, skupščina pa se je seznanila tudi s prejemki članov organov vodenja in nadzora v letu 2015. Sprejela je tudi sklep o spremembah in dopolnitvah statuta Nove KBM.

Skupščina je o uporabi bilančnega dobička odločala na seji 30.6.2016, dokončen sklep v zvezi z uporabo bilančnega dobička pa je sprejela 14.7.2016.

5.4.4 Zagotavljanje skladnosti poslovanja

Trajna in dobičkonosna rast banke temelji na razvoju novih produktov, učinkovitih rešitvah in odličnih storitvah na eni strani ter na zglednih in s predpisi skladnih poslovnih praksah na drugi strani. Pri tem pa tako v zunanjem kot tudi v notranjem okolju na banko in njeno poslovanje pretijo številne grožnje, vključno z grožnjami iz naslova neskladnosti poslovanja in iz naslova izgube integritete. Stopnje in narave groženj se s časom spreminjajo, prav tako se z razvojem in spremembami v banki in okolju pojavljajo tudi vedno nove.

Glede na navedeno ima banka oblikovano in vzpostavljeno centralizirano, samostojno in neodvisno funkcijo skladnosti poslovanja, ki jo predstavlja Služba skladnosti poslovanja, umeščeno neposredno pod upravo banke in z neposrednim dostopom do nadzornega sveta in revizijske komisije.

Služba skladnosti poslovanja v skladu s sprejeto izjavo o poslanstvu skladnosti poslovanja podpira banko pri doseganju njenih strateških, poslovnih in finančnih ciljev v sodelovanju z vsemi poslovnimi področji v banki, ob tem pa hkrati ščiti banko tako, da vzpostavlja in spodbuja kulturo, ki spodbuja etično ravnanje, zavezanost k poslovanju v skladu z zakonodajo, ter da krepi vrednote zaupanja, odgovornosti, odličnosti, poštenosti, pripadnosti in integritete, ki so pomemben del Kodeksa ravnanja Nove KBM. Nadalje svetuje banki pri odkrivanju tveganj skladnosti, iskanju regulatornih rešitev ter krepitvi institucionalne skladnosti z učinkovitimi programi izobraževanja in na ta način tudi ohranja ugled banke. Spodbuja vse, ki imajo razlog za sum, da je prišlo v banki do kršitve kakšnega zakona, predpisa, kodeksa ravnanja ali katere koli politike in postopka, naj takoj sporočijo, kaj o tem vedo oziroma sumijo, pri čemer se zagotavlja, da je prijavitelj lahko brez strahu pred povračilnimi ukrepi. Pomaga zagotavljati, da v banki ne prihaja do uhajanja informacij ali podatkov in da je v celotni banki sprejeta kultura skladnosti poslovanja, kar banki omogoča doseganje konkurenčne prednosti tudi na osnovi skladnosti poslovanja.

Nova KBM je v letu 2016 sprejela tudi Program skladnosti poslovanja, v tem sklopu pa med drugim v celoti prenovila Kodeks ravnanja, Politiko skladnosti ter sistem upravljanja nasprotij interesov, vse z namenom zmanjšanja tveganja skladnosti ter krepitve korporativne kulture.

Upoštevaje pomembnost področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, tako iz vidika rastočih zahtev nacionalnega kot tudi mednarodnega regulativnega okolja, ki od banke terja okrepitev in intenziviranje aktivnosti na tem področju, je v banki dejavna posebna Služba za preprečevanje pranja denarja kot povsem samostojna in neodvisna organizacijska enota, neposredno podrejena upravi banke. Več o tem je zapisano v poglavju Zagotavljanje preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.

Banka neprestano izboljšuje tudi sistem upravljanja tveganj skladnosti, vključno s tveganji zlorab na trgu finančnih instrumentov, s tveganji, ki jih prinaša nova zakonodaja, ter s tveganji, ki se nanašajo na področje preprečevanja davčnih utaj in obveznosti iz naslova avtomatične izmenjave informacij o finančnih računih. V zvezi s tem je banka tudi v letu 2016 nadaljevala z doslednim izvajanjem zahtev FATCA in dokončala skrbni pregled računov ter na podlagi sprememb Zakona o davčnem postopku pričela z implementacijo zahtev OECD standarda CRS v procese banke, s poudarki pri identifikaciji strank za potrebe priprav na prvo poročanje FURS in posledično izmenjavo informacij med sodelujočimi državami članicami OECD, izobraževanjem zaposlenih ter nadgradnjo obstoječega registra strank.

Banka s področja skladnosti poslovanja sicer izvaja redna izobraževanja vseh zaposlenih ter predlaga ustrezne ukrepe in svetovanja kot stalno spremljajočo pomoč posameznim organizacijskim enotam banke za namene preprečevanja oz. zmanjševanja tveganja skladnosti v banki.

5.4.5 Zagotavljanje preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma

Zagotavljanje funkcije preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma spada med naloge, ki jih banka izvaja v skladu z Zakonom o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma. Podobna tveganja in indikatorji spremljave pa se nanašajo tudi na omejevalne ukrepe, tako se ta tveganja obvladujejo centralizirano, v Službi za preprečevanje pranja denarja. Ključne naloge zajemajo izvajanje zakonskih nalog, kontrolo nad sistemom notranjih kontrol, izvajanje izobraževanj in kontinuirano kontrolo nad učinkovitostjo delovanja sistema ter stalno iskanje sodobnejših rešitev, ki bi pripomogle k učinkovitejšemu in izboljšanemu sistemu izvajanja opisanih nalog, kar banki in njenim komitentom predstavlja dodatno varnost pred potencialnimi nevarnostmi, ki jih predstavlja možnost zlorabe bančnega sistema za storitve kaznivih dejanj, povezanih s pranjem denarja, financiranjem terorizma ali sodelovanjem s sankcioniranimi osebami, zoper katere je mednarodna skupnost uvedla omejevalne ukrepe. S svojim aktivnim delovanjem ter visokimi standardi dodatnih ukrepov želi banka dvigniti nivo zavedanja potencialnih tveganj znotraj banke kot tudi v procesu sodelovanja s strankami ter tako vzpostaviti učinkovit sistem obvladovanj tveganj, ki pripomore k večji skladnosti poslovanja vseh udeležencev.

5.4.6 Opis politike raznolikosti

(ki se izvaja v zvezi z zastopanostjo v organih vodenja ali nadzora glede vidikov, kot so npr. spol, starost ali izobrazba)

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

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

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

Več o tej politiki je razvidno iz dokumenta Razkritja Nove KBM d.d. na podlagi njenega konsolidiranega finančnega položaja za leto 2016, ki je javno objavljen hkrati s tem letnim poročilom.

6. DELNIŠKI KAPITAL NOVE KBM

Struktura kapitala Nove KBM ob koncu 2016 in 2015 je prikazana v spodnji tabeli: v tisoč €

	31.12.2016	31.12.2015
Osnovni kapital	150.000	150.000
Kapitalske rezerve	403.302	360.572
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	33.201	25.799
Rezerve iz dobička	20.228	53.648
Zadržani dobiček	30.847	8.527
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	33.004	8.183
Skupaj	**670.581**	**606.729**

Delniški kapital Nove KBM je bil 31.12.2016 v primerjavi z 31.12.2015 višji za 10,5 % oziroma za 63.852 tisoč €.

Osnovni kapital Nove KBM se v letu 2016 ni spremenil in je konec leta 2016 znašal 150.000.000,00 €. Razdeljen je na 10.000.000 navadnih kosovnih delnic.

Do 21.4.2016 je bil delničar Republika Slovenija 100-odstotni lastnik vseh delnic banke. 21.4.2016 je 100% lastnik delnic Nove KBM postala družba BISER BIDCO S.a.r.l., preko katere sta nakup delnic izvedla ameriški upravljavec alternativnih investicijskih skladov Apollo Global Management, LLC, in Evropska banka za obnovo in razvoj.

Na dan 31.12.2016 je Nova KBM v kapitalskih rezervah izkazala prevzeti kapital KBS banke v celotni višini 42.730 tisoč €, kar je vplivalo na povečanje stanja teh rezerv v letu 2016.

Akumulirani drugi vseobsegajoči donos se je v letu 2016 povečal za 7.402 tisoč € predvsem zaradi prevrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo.

S spremembo statuta 21.4.2016 je Nova KBM v letu 2016 sprostila statutarne rezerve v višini 33.420 tisoč € v kategorijo zadržanega dobička.

Na 31.skupščini Nove KBM dne 14.7.2016 se je na podlagi predloga uprave banke, mnenja nadzornega sveta in skladno z zavezami Nove KBM, danimi Evropski komisiji, bilančni dobiček za leto 2015 v višini 16.567 tisoč € uporabil za izplačilo delničarju, bilančni dobiček v višini 143 tisoč € pa se je uporabil kot preneseni dobiček. Nova KBM je v letu 2016 ustvarila čisti dobiček v višini 33.004 tisoč €.

O uporabi višine bilančnega dobička za leto 2016 v višini 63.850 tisoč € bo odločala skupščina Nove KBM v letu 2017. Več o sestavi bilančnega dobička je razvidno iz računovodskega poročila.

Podatki o delnici

	Skupina Nove KBM				Nova KBM			
	31.12. 2016	31.12. 2015	31.12. 2014	31.12. 2013	31.12. 2016	31.12. 2015	31.12. 2014	31.12. 2013
Knjigovodska vrednost delnice[7] (v €)	68,05	62,00	61,34	56,67	67,06	60,67	58,03	51,77
Čisti dobiček/izguba na delnico[8] (v €)	3,02	1,66	2,19	(63,05)	3,30	3,44	3,59	(65,65)

7 Knjigovodska vrednost delnice (BV, Book Value) na zadnji dan obračunskega obdobja je izračunana kot razmerje med kapitalom banke oziroma v primeru Skupine med kapitalom lastnikov obvladujoče banke in številom delnic na koncu obdobja.

8 Čisti dobiček oziroma izguba na delnico (EPS, Earnings Per Share) je izračunan kot razmerje med anualiziranim čistim dobičkom/izgubo banke oziroma v primeru Skupine med čistim dobičkom/izgubo lastnikov obvladujoče banke in tehtanim povprečnim številom delnic v letu. Pri izračunu čistega dobička oziroma čiste izgube na delnico za leto 2013 in 2014 je upoštevano število delnic KBMS na koncu obdobja.

UPRAVLJANJE TVEGANJ

Temelj delovanja Nove KBM je VARNOST poslovanja, saj je to pot, ki vodi k ZAUPANJU naših strank in drugih deležnikov banke.

To je mogoče le z ODGOVORNIM in preudarnim upravljanjem tveganj, skladnim z najvišjimi standardi obvladovanja tveganj, pri katerem sodelujejo prav vsi zaposleni. Pomembno vlogo pri tem ima INTEGRITETA, ki smo jo v letu 2016 dodali našim vrednotam.

Foto: **Aljoša Rebolj, Studio Bomba**

7. IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O USTREZNOSTI UREDITEV UPRAVLJANJA TVEGANJ

V skladu z alinejo e 435. člena uredbe EU št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (CRR)

upravljalni organ, ki ga predstavljata uprava:
John Denhof, predsednik uprave,
Robert Senica, podpredsednik uprave,
mag. Sabina Župec Kranjc, članica uprave,
Jon Locke, član uprave
Josef Gröblacher, član uprave

in nadzorni svet: **dr. Andrej Fatur, predsednik nadzornega sveta,**

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

Banka je definirala okvir pripravljenosti sprejemanja tveganj (risk appetite statement), v okviru katerega je definirala nabor materialno pomembnih kot tudi ostalih tveganj ter ključne indikatorje, povezane s kapitalsko ustreznostjo, likvidnostjo in kvaliteto sredstev kot tudi dobičkonosnostjo, ki jih redno spremlja. Z namenom definiranja nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj je banka za navedene indikatorje na osnovi pogleda v prihodnost postavila mejne vrednosti po ravneh sprejemljivosti, prav tako pa tudi sprožilce.

Za primer doseganja oz. preseganja posameznih mejnih vrednosti je banka določila proces eskalacije, ki omogoča ustrezno ukrepanje s strani uprave in nadzornega sveta banke.

Tveganja, ki jih je banka pripravljena sprejemati, so nižja od njene sposobnosti, da jih sprejme.

Posamezne vrste tveganj so omejene z operativnimi limiti, le-ti pa odražajo in določajo poslovno strategijo. Izkoriščenost potenciala banke za prevzemanje tveganja banka redno spremlja in o navedenem kvartalno poroča upravi in nadzornemu svetu.

Maribor, 8.3.2017

Uprava Nove KBM d.d.

Josef Gröblacher	Jon Locke	mag. Sabina Župec Kranjc	Robert Senica	John Denhof
član	član	članica	podpredsednik	predsednik

Nadzorni svet Nove KBM d.d.
dr. Andrej Fatur, predsednik

8. UPRAVLJANJE TVEGANJ

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

Postopek upravljanja tveganj odseva celovit pristop Skupine in vključuje:

- identifikacijo vseh tveganj, ki se pojavijo pri poslovanju Skupine,
- merjenje ali oceno obsega tveganja in metod spremljanja dejavnikov tveganja,
- stalno spremljanje izpostavljenosti posameznemu tveganju ter sistematično in celovito poročanje,
- učenje in prilagajanje v spreminjajočem se poslovnem okolju, kar zajema ponovno ocenjevanje meja in metodologij za določanje meja zaradi zagotavljanja dolgoročno stabilnega in varnega poslovanja Skupine Nove KBM.

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, upoštevaje veljavne zakonodaje in dobre bančne prakse.

Nosilec odločitev o metodologijah merjenja, spremljanja in obvladovanja tveganj v Skupini je Nova KBM. Družbe v Skupini obvladujejo tveganja v skladu z zakonskimi zahtevami in metodologijami, ki odsevajo njihove aktivnosti in obseg poslovanja. 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 primernega 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.

Skupina vsako leto kritično pregleda profil tveganja in nagnjenost do prevzemanja posameznega tveganja s pomočjo ocene verjetnosti uresničitve groženj in nastanka izgube ter hkrati oceni ustreznost vzpostavljenih kontrol za omejevanje posameznih tveganj.

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

Banka je v okviru pripravljalnih aktivnosti na integracijo KBS banke v drugi polovici leta 2016 vzpostavljala procese obvladovanja in upravljanja tveganj na enak način, kot velja za članice Skupine. S tem je zagotovila tudi poročanje o izpostavljenosti tveganjem na skupinski ravni. Do konca leta 2016 so bile s ciljem čim enostavnejše integracije poenotene tudi politike in metodologije upravljanja posameznih vrst tveganj.

Na področju upravljanja tveganj je banka v letu 2016 nadgradila pristope za izboljšanje nadzora nad tveganji in njihovo obvladovanje. Med drugim je:

- prenovila Strategijo upravljanja s slabimi naložbami,
- sprejela Kreditno politiko poslovanja z gospodarskimi družbami,
- implementirala nove bonitetne modele za segment prebivalstva in pravnih oseb,
- nadgradila ekonometrični model za izračun stabilnosti vpoglednih vlog za segmenta gospodarstvo in gospodinjstva,
- postavila ustrezne temelje za implementacijo mednarodnega računovodskega standarda 9,
- nadgradila proces ICAAP v Skupini,
- prenovila limitne sisteme,
- sprejela Strategijo prevzemanja tveganj, vključno z Izjavo o nagnjenosti k prevzemanju tveganj,
- sprejela metodologijo merjenja tveganj in metodologijo izvajanja stresnih testov v okviru procesa ICAAP
- banka je v letu 2016 sledila prejetim priporočilom ECB ter nadgradila dokument Sanacijski načrt Skupine Nove KBM. Osnovni načrt je banka izdelala že konec leta 2014 na osnovi direktive 2014/59/EU (BRRD) o sanaciji in reševanju kreditnih institucij, ki je bila v pravni red Republike Slovenije prenesena z ZBan-2 maja 2015, na osnovi 74. člena Direktive 2013/36/EU (CRD IV) ter smernic EBA. Direktiva je nastala kot posledica mednarodnih standardov Odbora za finančno stabilnost (FSB), ki v bančništvo uvaja nove vrste preventivnih ukrepov. Ukrepi direktive se osredotočajo predvsem na načrtovanje ustreznih aktivnosti oz. reševanje morebitnih prihodnjih kriz.

Aktivnosti področja upravljanja tveganj bodo v letu 2017 osredotočene predvsem na:

- nadgradnjo procesa ICAAP in planiranje kapitala ter nadgradnjo procesa ILAAP ter implementacijo le-teh v vse ključne procese v Skupini,
- obvladovanje operativnega tveganja,
- obvladovanje obrestnega tveganja,
- prilagoditev procesov novemu standardu MSRP 9.

Kreditno tveganje

Na področju kreditnega tveganja je Nova KBM v letu 2016:

- **poenotila upravljanje kreditnih tveganj,**
- **izboljšala proces ocenjevanja bonitet komitentov,**
- **postavila ustrezne temelje za izračun oslabitev v skladu z MSRP 9,**
- **izboljšala limitni sistem.**

Kreditno tveganje je tveganje nastanka izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnika do banke. Nova KBM je kreditnemu tveganju izpostavljena v okviru 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).

Upravljanje kreditnega tveganja v Novi KBM predstavljajo naslednje aktivnosti:

- kontinuirano spremljanje in analiziranje poslovanja dolžnikov ter posledično njihovo razvrščanje v ustrezne bonitetne razrede,
- spremljanje koncentracije in kvalitete portfelja v smislu skladnosti s postavljenimi limiti,
- določanje pravil za ugotavljanje nedonosnih izpostavljenosti in pravil za prenehanje statusa nedonosnih izpostavljenosti,
- izdelava ustreznih bonitetnih modelov in njihova kalibracija,
- spremljanje tveganosti portfelja s pomočjo risk parametrov, kot sta verjetnost neplačila (PD) in izguba ob neplačilu (LGD),
- ločeno upravljanje tveganj za donosni in nedonosni del portfelja,
- oblikovanje oslabitev in rezervacij za donosni in nedonosni del portfelja,
- spremljanje zavarovanosti posameznih finančnih sredstev in prevzetih obveznosti,
- merjenje koncentracije portfelja po posameznih dejavnostih,
- omejevanje izpostavljenosti do posameznega komitenta in skupin povezanih oseb,
- sistematično zgodnje ugotavljanje kreditnega tveganja na osnovi opozorilnih signalov (EWS),
- izdelava stresnih scenarijev za namen izračuna internega kapitala banke,
- izdelava stresnih scenarijev za namen načrta finančnega prestrukturiranja in poročanje o vrednosti kazalnikov kot sprožilcev akcijskega načrta,
- soodločanje pri odobravanju naložb,
- zagotavljanje ustreznega kreditnega procesa z vidika ustreznega ocenjevanja tveganosti posamezne naložbe.

Vse družbe v Skupini Nove KBM upoštevajo zgornjo mejo zadolženosti posameznega komitenta in skupine povezanih oseb, ki je opredeljena v Metodologiji določanja zgornje meje zadolževanja v Skupini Nove KBM.

Glavni cilj upravljanja kreditnega tveganja je zagotoviti stabilno in donosno poslovanje banke ob nujnem prevzemanju kreditnega tveganja, ki izhaja iz same narave poslovanja banke. Skupina Nove KBM zmanjšuje posledice prevzetih tveganj v skladu:

- s predpisi Evropske centralne banke, navodili evropskega bančnega organa in Banke Slovenije, ki temeljijo na uredbah in direktivah Evropske skupnosti,
- z lastno strategijo, ki je podrobneje opredeljena v politikah in metodologijah upravljanja tveganj Skupine Nove KBM,
- z dobro bančno prakso.

Banka pred odobritvijo vsake naložbe skrbno pregleda poslovanje dolžnika in ga v skladu z Metodologijo za razvrščanje komitentov razvrsti v bonitetne razrede od 0 do 12. O odobritvi naložbe soodloča področje upravljanja tveganj.

V času trajanja poslovnega razmerja do dolžnika banka:

- vsaj enkrat letno preveri ustreznost njegove bonitetne razvrstitve, ki izhaja iz bilančnih podatkov in mehkih dejavnikov poslovanja,
- dnevno preverja ustreznost bonitetne razvrstitve po zamudah pri poravnavanju obveznosti, blokadah transakcijskih računov in uvedenih insolventnih postopkih,
- dnevno preverja negativne dogodke v skladu s sistemom zgodnjega opozarjanja (EWS),
- glede na tveganost komitenta ali naložbe banka za vsako pogodbo sproti oblikuje ustrezne oslabitve.

V skladu z bonitetnim modelom banka sproti razvršča dolžnike v ustrezne bonitetne skupine. Posebej pozorno spremlja dodeljevanje in ukinjanje statusov »neplačnik« in »nedonosna izpostavljenost«. Ob izboljšanju poslovanja dolžnika ga banka v skladu s pravili razvrsti v status ozdravljene izpostavljenosti. 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.

Banka je v letu 2016:

- vzpostavila spremenjen proces določanja bonitetnih ocen ter s tem zagotovila popolno skladnost s CRR direktivo (EU 575/2013, 144 člen),
- v poslovne procese uspešno implementirala nove bonitetne modele, ki jih je razvila v letu 2015,
- izboljšala metodologijo za izračun stopnje izgube ob neplačilu (LGD),
- pripravila metodologijo za izračun internega kapitala za kreditna tveganja po stebru 2 in postavila ustrezne limite,
- spremenila kreditni proces, pri čemer je okrepila vlogo upravljanja tveganj na področju poslovanja z občani,
- pospešeno pripravljala aktivnosti za uvedbo MSRP 9, katerega uvedba bo v letu 2018 zahtevala spremembe v načinih izračunavanja oslabitev in rezervacij.

Likvidnostno tveganje

Na področju likvidnostnega tveganja je banka nadgradila ekonometrični model za izračun stabilnosti vpoglednih vlog ter model za razvrščanje vpoglednih vlog v časovne žepke za segmenta gospodarstvo in gospodinjstva.

Upravljanje z likvidnostnim tveganjem je sestavni del skrbnega in varnega poslovanja banke. 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.

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, bilančnih in zunajbilančnih, v različnih valutah,
- izpolnjevanje vseh zakonskih zahtev,
- spremljanje izpolnjevanja vzpostavljenih limitov, kazalnikov likvidnosti in drugih elementov likvidnostnega tveganja,
- 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,
- redno izvajanje in poročanje o rezultatih stresnih scenarijev likvidnostnega tveganja.

Banka redno izvaja različne stresne 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 2016 upravljala z likvidnostnim tveganjem v skladu s sprejeto politiko in metodologijami. 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. Banka izpolnjuje predpisana minimalna regulatorna količnika LCR in NSFR. Vsi trije količniki so identificirani kot ključni indikatorji tveganja ter so opredeljeni v Izjavi o nagnjenosti k tveganjem (Risk Appetite Statement).

Banka redno poroča odboru ALCO o razpršenosti virov likvidnosti, kazalnikih 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 redno obravnava odbor ALCO.

Tržno tveganje

Na področju tržnega tveganja je banka v letu 2016 nadgradila spremljavo in posodobila limitne sisteme.

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 – Value at Risk) in je skladna z zahtevami Basla: 99% enostranski interval zaupanja, 10-dnevno obdobje držanja pozicije in izračun volatilnosti na 250-dnevnih podatkih. Banka računa volatilnost na podlagi preteklih podatkov. Dodatno ima banka 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 banka opredeljene limite trgovanja. Dodatno so limiti razdeljeni še po trgovcih, ki jih določi vodja oddelka 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 potrdi odbor ALCO. Upoštevanje limitov dnevno spremlja Sektor upravljanja nekreditnih 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. Valutno tveganje je omejeno 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. Obrestno tveganje banka prepozna, meri, upravlja, nadzoruje in spremlja v skladu z metodologijo merjenja obrestnega tveganja in politiko upravljanja obrestnega tveganja.

Za obvladovanje obrestnega tveganja banka mesečno izračunava vpliv na neto obrestne prihodke ter vpliv na neto sedanjo vrednost obrestno občutljivih postavk glede na terminske obrestne mere čez tri mesece in glede na 8 različnih premikov krivulje donosnosti, pri čemer se kot kapitalska zahteva za obrestno tveganje uporabi scenarij z največjim negativnim vplivom na poslovni izid. Banka vpliv spremembe obrestnih mer na izkaz poslovnega izida meri kot vpliv na enoletni izkaz poslovnega izida. Banka redno izračunava vpliv na neto obrestne prihodke ter vpliv na neto sedanjo vrednost obrestno občutljivih postavk in ugotavlja, ali višina dobička/izgube pri stresnem scenariju z upoštevanjem +/– 200 bazičnih točk z upoštevanjem ničelnega dna predstavlja več kot 20 % kapitala. V analizi banka tudi upošteva porazdelitev vpoglednih vlog v skladu z internimi modeli.
Izpostavljenost obrestnemu tveganju portfelja banka omejuje z limitnim sistemom, ki ga potrjuje odbor ALCO in je posodobljen najmanj enkrat letno. Banka ima izpostavljenost obrestnemu tveganju omejeno po časovnih žepkih za tri ključne valute: EUR, USD in CHF.

Operativno tveganje

Banka je v letu 2016 pričela vzpostavljati celovit okvir za celovito upravljanje operativnega tveganja (OpRisk Framework).

Operativno tveganje (OT) pomeni tveganje izgube zaradi neprimernega ali neuspešnega izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi in delovanja sistemov ali zaradi zunanjih dogodkov ter vključuje pravno tveganje.

Skupina Nove KBM d.d. na drugi obrambni liniji sistema nadzora upravlja operativna tveganja v okviru dveh organizacijskih področij:

- Področje upravljanja tveganj,
- Področje korporativnega upravljanja

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

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

Področja pristojnosti in odgovornosti Odbora za operativna tveganja so:

- škodni dogodki Skupine Nove KBM,
- varovanje oseb in premoženja,
- informacijska varnost,
- neprekinjeno poslovanje banke,
- skladnost in integriteta,
- preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma.

Skupina in banka izračunavata kapitalsko zahtevo za operativno tveganje v skladu z enostavnim pristopom (BIA, Basic Indicator Approach). Informativno se enkrat letno izračuna tudi kapitalska zahteva po standardiziranem pristopu.

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

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

Banka je v letu 2016 pričela vzpostavljati nov okvir za celovito upravljanje z operativnim tveganjem (OpRisk – Framework), ki bo implementiran v letu 2017.

Banka je v letu 2016 vzpostavila sistem za avtomatizirano zaznavo prevar ter pristopila k prenovi sistema upravljanja neprekinjenega poslovanja in sistema upravljanja varovanja informacij.

V okviru Področja korporativnega upravljanja je bil v letu 2016 z vidika operativnega tveganja glavni poudarek na ugotavljanju prevar, obravnavi tveganj v povezavi z aktivnostmi združevanja banke z bankama PBS in KBS, izboljševanju kontrolnega okolja na področju neprekinjenega poslovanja, informacijske varnosti, varovanja oseb in premoženja ter na področju avtomatične izmenjave informacij o finančnih računih.
Upravljanje operativnih tveganj na področju upravljanja korporativne varnosti v banki zajema naslednja področja: (1) preprečevanje nedovoljenih ravnanj in prevar, (2) upravljanje neprekinjenega poslovanja, (3) upravljanje informacijske varnosti, (4) varovanje oseb in premoženja ter (5) obvladovanje zahtev OECD standarda CRS in sporazuma FATCA.

Ad 1: Zaradi stalne želje po doseganju najvišjih standardov banka usmerja pozornost v preprečevanje, odkrivanje in obravnavanje nedovoljenih ravnanj, prevar in drugih nezakonitih ravnanj. Z namenom izboljšanja notranjih kontrol in krepitve korporacijske kulture je banka spremenila sistem upravljanja nedovoljenih ravnanj, vzpostavila sistem za avtomatizirano zaznavanje prevar in pristopila k vzpostavitvi sistema za preprečevanje nedovoljenega odtekanja podatkov banke. Z razvojem tovrstne aplikativne podpore in izobraževanjem zaposlenih želi banka še povečati zaupanje svojih strank in partnerjev in utrditi položaj skrbnega gospodarja in zaupanja vrednega partnerja.

Ad 2: Banka ima vzpostavljen sistem upravljanja neprekinjenega poslovanja za primere izrednih dogodkov, tako ob izpadih informacijsko-komunikacijskih virov banke, naravnih nesrečah kot tudi ob drugih neželenih vplivih iz okolja. Namen sistema je učinkovito ukrepanje s ciljem celovito zaščititi storitve, kritične procese, opravila in sredstva banke. Izhodišče sistemu predstavlja regulatorni okvir, v banki pa sprejeta Politika upravljanja neprekinjenega poslovanja in pripadajoči akti. Področje korporativnega upravljanja v okviru sistema upravljanja izvaja letno analizo vpliva na poslovanje (BIA), oceno tveganj, vzdržuje in preizkuša načrte neprekinjenega poslovanja ter izvaja poročanje o izrednih dogodkih in zaznanih tveganjih Odboru za operativna tveganja. Članicam Skupine zagotavlja strokovno pomoč. V letu 2016 je banka v sodelovanju z zunanjim izvajalcem začela izvajati prenovo sistema upravljanja neprekinjenega poslovanja.

Ad 3: V banki je vpeljan sistem upravljanja varovanja informacij z namenom ščititi zaupnost (občutljivost poslovnih informacij pred nepooblaščenim dostopom in prestrezanjem), neoporečnost (varovanje točnosti in popolnosti poslovnih informacij in računalniške poslovne opreme) in razpoložljivost informacij (zagotavljanje, da so poslovne informacije in storitve informacijske tehnologije glede na potrebe na voljo uporabnikom z namenom izvajanja vsakodnevnih poslovnih procesov). V letu 2016 je banka v sodelovanju z zunanjimi izvajalci pristopila k prenovi sistema upravljanja varovanja informacij, kar predstavlja aktivnosti za izboljšanje kontrolnega okolja. Dodatno banka izvaja aktivnosti za uvedbo centraliziranega sistema za upravljanje varnostnih informacij in dogodkov.

Ad 4: Varovanje oseb in premoženja izvaja banka v skladu z zakonodajo in standardi, ki urejajo predmetno področje. Banka pri zagotavljanju tehničnega, mehanskega, fizičnega varovanja ter prevoza gotovine sodeluje s pogodbenimi izvajalci, ki zagotavljajo visok nivo zasebno-varnostnih storitev. Na področju varovanja oseb in premoženja banke se izvajajo interna izobraževanja in ukrepi na podlagi izdelanih ocen tveganj. Področje je opredeljeno s politiko in pripadajočimi akti.

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

Ad 5: V okviru izvajanja zahtev FATCA in CRS na področju avtomatične izmenjave informacij o finančnih računih so bile pri identifikaciji strank izvedene vse potrebne aktivnosti, s čimer se preko vzpostavljenih kontrol minimizira tveganje nepravilne identifikacije strank z vidika CRS.

Ostala tveganja

Tveganje ugleda

Tveganje ugleda je ovrednotenje izgube, ki jo banka lahko utrpi zaradi zmanjšanja svojega ugleda. Izguba je posledica različnih groženj, kot so: neustrezno obvladovanje vseh vrst tveganj v banki, nepravilna ali negativna dejanja zaposlenih v banki, slabe izkušnje, ki jih imajo deležniki v zvezi z banko, ter negativna mnenja in ocene, ki jih deležniki v zvezi z banko izražajo.

Banka ima opredeljen način spremljanja glavnih dejavnikov tveganja ali izgube ugleda, načine za obvladovanje tveganja ugleda, odgovornosti in nosilce dejavnosti za uspešno upravljanje ugleda.
Banka ob izdelavi poslovnega načrta oceni kapitalsko zahtevo za tveganje ugleda. Kapitalska zahteva za tveganje ugleda upošteva možnost upada ugleda banke in vpliv na pridobivanje ustreznih virov. Kapitalska zahteva za tveganje ugleda na ravni Skupine je enaka kapitalski zahtevi za tveganje ugleda na ravni banke.

Strateško tveganje

Strateško tveganje je tveganje nastanka izgube, ki nastane zaradi nepravilnih poslovnih odločitev, neustreznega izvajanja sprejetih odločitev ter premajhne odzivnosti na spremembe poslovnega okolja.

Banka spremlja ključne elemente strateškega tveganja, povezane s poslovno strategijo, poslanstvom in vizijo, zastavljenimi strateškimi cilji ter korporativno kulturo z vidika uresničevanja poslovne strategije. Prav tako banka spremlja in pri svojem poslovanju upošteva vplive poslovnega okolja. Banka ob izdelavi poslovnega načrta oceni kapitalsko zahtevo za strateško tveganje. Kapitalska zahteva za strateško tveganje je enaka kapitalski zahtevi za tveganje ugleda na ravni banke.

Tveganja informacijskih sistemov

Banka posebno pozornost namenja upravljanju tveganj, povezanih z delovanjem informacijskega sistema. Upravljanje s tveganji v informacijski tehnologiji je proces, ki je v banki stalno prisoten, saj lahko samo s stalnim identificiranjem in odpravljanjem tveganj banka vzdržuje visoko razpoložljivost delovanja osrednjega bančnega informacijskega sistema.

Škodni dogodki iz naslova (ne)delovanja informacijskih sistemov spadajo v eno izmed regulatorno določenih kategorij škodnih dogodkov. V skladu z veljavno regulativo ima banka vzpostavljene načrte neprekinjenega poslovanja informacijske tehnologije. Le-ti se nanašajo na postopke obnovitve delovanja po nesreči. Neprekinjenost delovanja sistemov IT je zagotovljena s podvojitvijo sistemov in podatkov na sekundarni lokaciji.

V okviru letnega ocenjevanja profila tveganosti banke se med operativnimi tveganji ocenjujejo tudi tveganja, povezana z informacijskimi sistemi, in so na ta način vključena v skupno oceno profila tveganosti banke.

Tveganje, povezano z nepremičninami

Skupina je tveganje, povezano z nepremičninami, opredelila kot tveganje, ki mu je izpostavljena zaradi nihanja tržne vrednosti portfelja lastnih nepremičnin, ki zajema:

- opredmetena osnovna sredstva (v skladu z MRS 16),
- naložbene nepremičnine (v skladu z MRS 40) in
- nekratkoročna sredstva za prodajo in ustavljeno poslovanje (v skladu z MSRP 5).

Skupina izpostavljenost zgornjemu tveganju ocenjuje kot zmerno izpostavljeno. Za upravljanje tveganja je banka v letu 2016 sprejela Strategijo upravljanja nepremičnin Nove KBM. Prav tako izpostavljenost tveganju ocenjuje v okviru procesa ICAAP.

Tveganje kreditnega razmika

Tveganje kreditnega razmika je tveganje, ki izhaja iz morebitnih sprememb v tržni vrednosti dolžniških instrumentov v portfelju RZP in je posledica spremembe v kreditni kvaliteti izdajatelja dolžniškega instrumenta. Banka preko procesa ICAAP ugotavlja, da je zaradi velikosti portfelja RZP izpostavljena tveganju kreditnega razmika.

Ocena notranjega kapitala za tveganje spremembe kreditnega razmika temelji na tveganju občutljivi metodi (VaR), s katero se oceni nepričakovani šok kreditnega razmika. Na podlagi tega se izračuna vpliv šoka na pošteno vrednost dolžniških instrumentov v portfelju RZP.

Tveganje dobičkonosnosti

Tveganje dobičkonosnosti je tveganje, da bo Skupina pri svojem poslovanju utrpela izgube, ki bi pomembno vplivale na njeno poslovno uspešnost in posledično na znižanje kapitala banke oz. Skupine. Skupina upravlja tveganje dobičkonosnosti na podlagi skrbno načrtovanega poslovnega načrta in investicijske strategije. Prav tako izpostavljenost tveganju ocenjuje v okviru procesa ICAAP. Da bi lahko ocenila izpostavljenost tveganju dobičkonosnosti v okviru procesa ICAAP, mora oceniti ključne dejavnike, ki so vplivali na preteklo poslovanje Skupine in ki bodo vplivali na njen poslovni načrt.

9. STRATEŠKE USMERITVE NOVE KBM IN SKUPINE NOVE KBM

Potem ko se je 21. aprila 2016 zaključil prodajni postopek Nove KBM, so se strateške usmeritve v dialogu in skladno s smernicami novega nadzornega sveta pričele postopoma usklajevati in nadgrajevati z razvojno in poslovno strategijo. Ta je usmerjena k doseganju ključnih ciljev, povezanih z utrjevanjem in krepitvijo pozicije vodilnega kakovostnega ponudnika finančnih storitev na slovenskem trgu ter krepitvijo osredotočenosti na stranke.

Na osnovi razvojnih in poslovnih usmeritev banka oblikuje in bo v poslovnem letu 2017 vzpostavila nove strateške zaveze (strateški načrt, vizija, poslanstvo, vrednote) za obdobje do leta 2021.

Aktualno poslanstvo, vizijo in vrednote, ki sta jih Nova KBM in Skupina izpolnjevali v 2016

Poslanstvo

Nova KBM je vodilna družba Skupine Nove KBM in sodobna, stabilna in varna banka z več kot 150-letno tradicijo, ki s sodobnimi bančnimi in drugimi storitvami uspešno sodeluje s svojimi komitenti, drugimi deležniki in okoljem. Temelj njenega delovanja je zadovoljstvo strank, lastnikov in vseh deležnikov banke ter upravljanje vseh vrst bančnih tveganj.

Vizija

Banka bo obdržala status ene vodilnih sistemskih bank v Sloveniji.

- Banka bo v domačem okolju in v regiji poslovala stabilno. Osnova za stabilno poslovanje bo operativna učinkovitost ključnih bančnih dejavnosti ter sposobnost ustvarjanja bodočih donosov.
- Banka bo varnosti poslovanja oziroma kvaliteti portfelja in upravljanju vseh vrst tveganj dajala prednost pred rastjo obsega, saj to povečuje varnost banke in vseh njenih deležnikov.
- Banka bo poslovala z zaupanja vrednimi deležniki in zanje kakovostno opravljala sodobne storitve. Poslovala bo uspešno in donosno.

Vrednote

Ključne vrednote, na katerih banka gradi svoje poslovanje, odnose z deležniki in korporacijsko kulturo, so: **zaupanje, odgovornost, odličnost, poštenje in pripadnost in integriteta.**

Pomembnejše strateške usmeritve in njihova realizacija v letu 2016

V tabeli so prikazane pomembnejše strateške usmeritve Nove KBM in Skupine Nove KBM. Za realizacijo teh strateških usmeritev ter z njimi povezanih ciljev banka in Skupina zagotavljata ustrezne vire ter oblikujeta in uresničujeta potrebne ukrepe.

STRATEŠKA USMERITEV	REALIZACIJA V LETU 2016
Usmerjenost h komitentom • Razvoj in krepitev področja poslovanja s prebivalstvom, zlasti z mladimi, najpomembnejšimi in zahtevnejšimi strankami ter uporabniki sodobnih bančnih poti. • Razvoj in krepitev področja poslovanja s pravnimi osebami, zlasti s SME (mala in srednja podjetja). • Ustvarjanje trajnih poslovnih odnosov s komitenti in krepitev njihove lojalnosti. • Razvoj in uvajanje novih ter posodobljenih storitev in zagotavljanje palete storitev z ustrezno dodano vrednostjo za komitente.	• Nadaljeval se je tudi pozitivni trend pri kreditiranju prebivalstva in depozitnem poslovanju. Več o realizaciji v poglavju Poslovanje s prebivalstvom. • Povečanje kreditne aktivnosti na področju poslovanja z gospodarskimi družbami, krepitev svetovalne vloge in proaktivno sodelovanje z več kot 6000 obiski na terenu. Več o realizaciji v poglavju Nove in nadgrajene storitve in prodajne poti teri v poglavju Poslovanje s pravnimi osebami. • Nova KBM je ocenjena kot 2. oz. 3. najbolj všečna banka v Sloveniji. 83 % strank, vključenih v raziskavo, je bilo zelo zadovoljnih in zadovoljnih (GFK 2016). Med strankami, ki so najele kredit, je banka zabeležila 89% stopnjo zadovoljstva (Nova KBM, interna raziskava). • Številne nove in nadgrajene storitve, predvsem na področju sodobnih bančnih poti, kjer je banka pri vse storitvah zabeležila porast. Nadaljeval se je tudi pozitivni trend pri kreditiranju prebivalstva. Več o realizaciji v poglavju Nove in nadgrajene storitve in prodajne poti.
Evropska orientacija in zaveze bančnega poslovanja	• Izpolnjevanje zahtev iz naslova enotnega mehanizma nadzora (EMN) s strani ECB. • Uresničevanje Načrta prestrukturiranja. • Izpolnjevanje regulative, zavez in priporočil bančnega poslovanja na območju Evropske unije.
Konsolidacija Skupine Nove KBM in osredotočenje na osnovno, zlasti bančno dejavnost • Upravljanje strateških kapitalskih naložb s ciljem maksimizacije donosa v Skupini. • Odprodaja in likvidacija nedonosnih naložb. • Uvajanje standardov poslovanja Nove KBM v pripoznanih strateških naložbah.	• Zaključena združitev PBS in Nove KBM. • Pričete aktivnosti za združitev KBS in Nove KBM (združitev izvedena 3.1.2017). • Nadaljevanje likvidacije lizinških družb. • Nadaljevanje likvidacije Adria Abwicklungs GmbH, ki se je z izpisom iz sodnega registra zaključila 31.1.2017.
Uspešnost, donosnost in stabilnost poslovanja • Doseganje ciljnih kazalcev uspešnosti. • Umik s trgov in umik produktov, ki so nedonosni in ne predstavljajo temeljev za nadaljnjo dobičkonosno rast. • Osredotočenje na trge in produkte, kjer bo imela banka konkurenčne prednosti in visoko rast. • Povečevanje neobrestnih prihodkov. • Krepitev aktivnosti na področju pasivnih poslov, pri čemer se banka osredotoča na prebivalstvo in podjetja. • Varnost in stabilnost poslovanja, varnost vlog. • Krepitev aktivnosti na področju aktivnih poslov, ob upoštevanju sprejemljive stopnje tveganja.	• Dobičkonosno poslovanje banke in Skupine v vseh štirih kvartalih 2016. • Potem ko je v 2015 banka uvedla projekt izboljšanja prodajne učinkovitosti in na tej osnovi nov koncepta prodaje, so se v izboljšali prodajni rezultati, prodajna učinkovitost pa je se je povečala za 19%. Več o projektu v poglavju Poslovanje s prebivalstvom. • Pri depozitih in kreditih nebančnemu sektorju je banka povečala tržne deleže, v veliki meri zaradi vpliva združitev.
Racionalizacija in stroškovna učinkovitost • Skrb za gospodarnost in obvladovanje stroškov na vseh ravneh poslovanja banke. • Racionalizacija števila poslovalnic, posodabljanje in odpiranje novih v tržno zanimivih področjih.	• Stabilno razmerje med stroški in prihodki. • Banka je zaprla 3 bančne poslovalnice, z združitvijo s PBS pa pridobila široko mrežo na 500 poštah po vsej Sloveniji, kjer se postopoma oblikujejo in izkazujejo sinergijski učinki.
Učinkovita procesna organiziranost in IT infrastruktura	• Začetek priprav na vzpostavitev ciljne organiziranosti Nove KBM, ki bo vključevanje prednosti in dobre prakse vseh treh bank, združenih v Novo KBM ter zagotavljala načrtovane strategije in doseganje strateških ciljev. • Izpolnjevanje načrta zgraditi sodobnejšo informacijsko tehnologijo ter okrepiti učinkovitost in konkurenčno prednost banke. Nadaljevanje izvajanja sprejete Strategija informacijske tehnologije Nove KBM za obdobje 2015–2018. Več o realizaciji v poglavju Razvoj na področju IT podpore.
Učinkovito upravljanje vseh vrst tveganj	• Realizacija projekta ICAAP, s katerim je bil na ravni banke in Skupine vzpostavljen naprednejši pristop k ocenjevanju internega kapitala, ki bo banki omogočal natančnejše merjenje in opredelitev tveganj, upoštevajoč specifičen profil tveganja banke in skupine. Nadgradnja drugih pristopov za izboljšanje nadzora nad tveganji in njihovo obvladovanje. Celoten nabor aktivnosti in ukrepov je predstavljen v poglavju Upravljanje tveganj. • Znižan delež neto nedonosnih kreditov glede na neto znesek celotnega portfelja banke v letu 2016 za 3,41 odstotne točke, v portfelju Skupine pa za 4,25 odstotne točke. Več o realizaciji v poglavju Aktivno upravljanje slabih naložb in v poglavju Upravljanje tveganj.
Skrb za razvoj zaposlenih	• Številne aktivnosti, usmerjene v zagotavljanje kakovostnega delovnega okolja, nagrajevanja, izpopolnjevanja, skrb za zdravje pri delu, poklicnega in osebnostnega razvoja ter dobrih medsebojnih odnosov. Več v poglavju Upravljanje človeških virov.
Krepitev ugleda	• Banka je sprejela nov Kodeks upravljanja in obstoječim vrednotam dodala integriteto. • Oblikovala in sprejela je tudi Politiko družbene odgovornosti in trajnostnem razvoju ter podpisala deklaracijo o poštenem delovanju (UN Global Compact). Več o tem v poglavju Družbena odgovornost in trajnostni razvoj. • Izmerjen ugled banke je v 2016 naraščal in je bil ob merjenju, ki je bilo za leto 2016 nazadnje izvedeno novembra 2016 v primerjavi s koncem leta 2015 višji za 0,55 odstotne točke, v primerjavi s koncem leta 2013 pa za 1,03 točke (na lestvici od 1 do 5; Interstat, 2013–2016). • Banka je sprejemala poslovne odločitve, podprte z zavedanjem vpliva na ugled. Izvajala je ustrezne aktivnosti na področju korporativnega upravljanja, skladnosti poslovanja, tveganja ugleda in obvladovanja kriznih dogodkov. Uveljavljala je notranje preglede ter pravna sredstva za zaščito interesov in ugleda banke in skrbela za obravnavanje sumov nedovoljenih ravnanj. • Banka je skrbela za učinkovito trženjsko in korporativno komuniciranje, gradnjo uspešnih odnosov s ključnimi deležniki ter uresničevanje družbene odgovornosti (realizacija je razvidna iz poglavij Trženjska strategija in trženjske aktivnosti ter Trajnostni razvoj).

10. POSLOVANJE SKUPINE NOVE KBM IN NOVE KBM

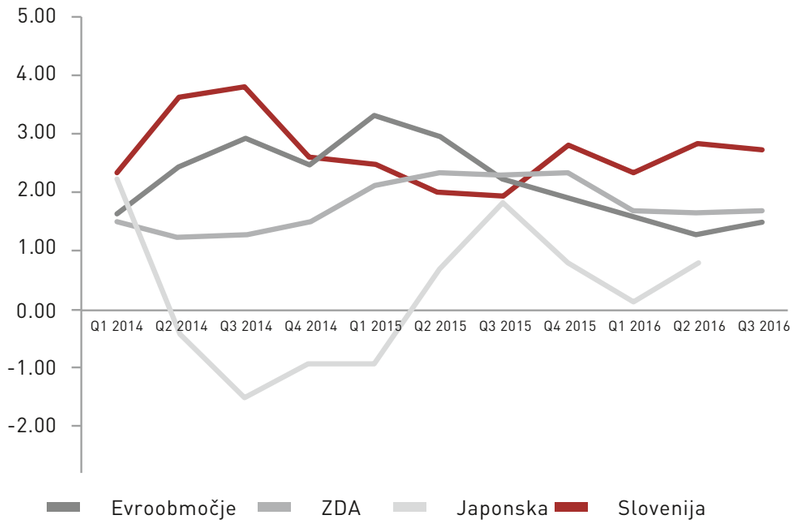
10.1 Makroekonomsko okolje

Mednarodno okolje

Leto 2016 nam bo ostalo v spominu kot leto nekaterih prelomnih ekonomsko-političnih sprememb v svetu, ki pa vsaj kratkoročno niso imele negativnih posledic za svetovno gospodarsko rast. Začetek leta je bil zaznamovan predvsem z devalvacijo kitajske valute, s katero so kitajske oblasti želele spodbuditi vse bolj pešajočo gospodarsko rast, ki sicer še vedno presega 6 % na leto. V juniju so se volivci v Veliki Britaniji nepričakovano odločili za Brexit oz. izstop Velike Britanije iz Evropske unije, v novembru pa so v ZDA potekale predsedniške volitve, katerih rezultat je povečal negotovosti glede nadaljnjih ameriških gospodarskih obetov.

Svet ECB je na svoji decembrski seji podal oceno, da se je **svetovna gospodarska aktivnost** v drugi polovici leta izboljšala in se bo predvidoma še naprej krepila. Za srednjeročno obdobje se napoveduje krepitev rasti svetovne gospodarske aktivnosti, ki pa bo vseeno ostala nižja kot pred krizo. Nadaljuje se tudi gospodarsko okrevanje **v evroobmočju**. Realni BDP evroobmočja se je v tretjem četrtletju 2016 povečal za 0,3 %. Svet ECB pa pričakuje, da se bo gospodarsko okrevanje nadaljevalo tudi v prihodnjem obdobju z zmerno, a vse večjo dinamiko. Svetovna inflacija je še vedno nizka, vendar naj bi se po pričakovanjih počasi zviševala. V državah OECD se je medletna rast cen življenjskih potrebščin oktobra povzpela na 1,4 %, k čemur je največ prispevala manj negativna rast cen tako energentov kot tudi hrane. Med večjimi gospodarstvi se je skupna inflacija povečala v ZDA, na Japonskem in na Kitajskem, znižala pa se je v Veliki Britaniji, v Indiji, Braziliji in Rusiji.[9]

Letna stopnja rasti BDP po četrtletjih v izbranih gospodarstvih (v %)



Vir podatkov: Mednarodni denarni sklad, januar 2017

9 Vir: Evropska centralna banka, ECB Ekonomski bilten, št. 8/2016, december 2016.

Nadaljevala so se tudi ugodna gospodarska gibanja **v Sloveniji**. Po podatkih Banke Slovenije je slovenski BDP v tretjem četrtletju dosegel 2,7-odstotno rast. Na rast BDP še vedno najbolj vpliva rast izvoza, krepi pa se tudi domača končna poraba, predvsem zaradi rasti zaposlenosti in plač. V primerjavi z evrskim območjem ostajajo šibke predvsem investicije, kjer pa se obeti izboljšujejo. V letu 2017 naj bi z učinkovitejšim črpanjem evropskih sredstev investicije povečala tudi država.[10] Urad RS za makroekonomske analize in razvoj (UMAR) v svoji januarski publikaciji Ekonomskega ogledala navaja, da se je število registriranih brezposelnih v letu 2016 dodatno znižalo. Ob koncu 2016 je bilo v evidenci prijavljenih 99.615 oseb, kar je 11,9 % manj kot ob koncu leta 2015. Število delovno aktivnega prebivalstva se je povečalo v večini dejavnosti zasebnega sektorja, prav tako se je ob sprostitvi omejitev zaposlovanja v javnih storitvah povečalo zaposlovanje v zdravstvu, javni upravi in osnovnem šolstvu. Medletna inflacija je v decembru 2016 znašala 0,5 %. Cene življenjskih potrebščin so bile višje predvsem zaradi višjih cen hrane in storitev. Ob nadaljnji krepitvi zasebne potrošnje in velikem obisku tujih turistov so bile višje predvsem cene storitev, povezane s preživljanjem prostega časa. Cene trajnega in poltrajnega blaga so ostale medletno nižje.[11]

Glavni makroekonomski kazalniki za Slovenijo

Pomembnejši kazalci	2013	2014	2015	2016*	2017*	2018*
Bruto domači proizvod (realne stopnje rasti, v %)	-1,1	3,1	2,3	2,3	2,9	2,6
BDP v mio EUR (tekoče cene)	35.917	37.332	38.570	40.004	41.416	42.885
Stopnja brezposelnosti, registrirana	13,1	13,1	12,3	11,2	10,2	9,5
Stopnja brezposelnosti, anketna	10,1	9,7	9,0	8,2	7,5	6,8
Inflacija**, povprečje leta	1,8	0,2	-0,5	0,1	1,4	1,5
Inflacija**, konec leta	0,7	0,2	-0,5	1,1	1,4	1,5
Razmerje USD za 1 EUR	1,328	1,329	1,110	1,116	1,118	1,118

Vir: UMAR, Ekonomsko ogledalo, št. 1, letnik XXIII, januar 2017.
* UMAR, Jesenska napoved, september 2016; ** Merilo inflacije je indeks cen življenjskih potrebščin.

Bančni sistem

ECB v svojem Ekonomskem biltenu za evroobmočje ugotavlja, da nizke obrestne mere in nestandardni ukrepi njegove denarne politike še naprej podpirajo dinamiko denarja in kreditov. Pogoji financiranja za banke so še naprej ugodni, kar vpliva na ugodne obrestne mere bank za posojila nefinančnim družbam in gospodinjstvom. Posledica nizkih obrestnih mer je naraščanje povpraševanja po posojilih v večini držav evroobmočja. V tretjem četrtletju 2016 je bilo zabeleženo povečanje medletne stopnje rasti posojil zasebnemu sektorju, medtem ko je medletna stopnja rasti posojil gospodinjstvom ostala v tretjem četrtletju 2016 nespremenjena. Negativna obrestna mera ECB za odprto ponudbo mejnega depozita pozitivno vpliva na obseg posojil, negativno pa na neto obrestne prihodke bank in na posojilne marže. Banke so dosegle napredek tudi na področju konsolidacije svojih bilanc, čeprav je stopnja nedonosnih kreditov v nekaterih državah ostala še naprej visoka in bi lahko ovirala odobravanje kreditov.[12]

10 Vir: Banka Slovenije, Povzetek makroekonomskih gibanj, januar 2017
11 Vir: UMAR, Ekonomsko ogledalo, št. 1, letnik XXIII, januar 2017.
12 Vir: Banka Slovenije, Povzetek makroekonomskih gibanj, januar 2017.

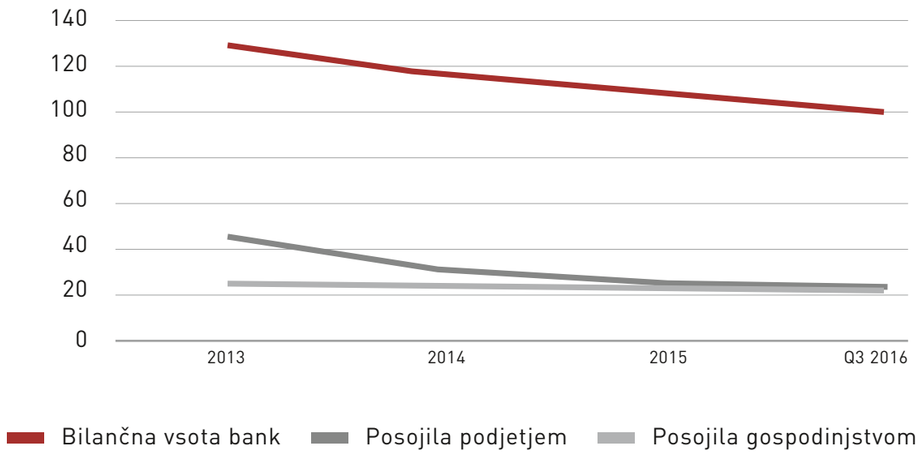
Primerjava slovenskih obrestnih mer z obrestnimi merami v evroobmočju v odstotkih

		Posojila*								Vloge gospodinjstev			
	Obrestna mera	Gospodinjstvom						Podjetjem		Do 1 leta		Nad 1 letom	
		Stanovanjska		Potrošniška		Do 1 mio EUR		Nad 1 mio EUR					
	ECB	EMU	SLO	EMU	SLO	EMU	SLO	EMU	SLO	EMU	SLO	EMU	SLO
december 2012	0,75	2,9	2,9	5,2	4,9	3,8	5,8	2,3	4,9	2,7	2,2	2,4	4,0
december 2013	0,25	2,8	3,3	5,5	5,1	3,8	5,5	2,3	4,5	1,6	1,5	1,8	2,8
december 2014	0,05	2,4	2,9	5,1	4,8	3,1	4,5	1,8	3,4	1,0	0,7	1,2	1,4
december 2015	0,05	2,0	2,2	4,8	4,2	2,6	2,9	1,6	2,2	0,7	0,3	0,8	0,7
oktober 2016	0,00	1,8	2,0	5,2	4,3	2,4	2,9	1,3	2,2	0,4	0,2	0,6	0,4

Vir: Banka Slovenije, Mesečna informacija o poslovanju bank, december 2016.
* Upoštevana so evrska posojila, pri katerih je pogodbena obrestna mera variabilna ali fiksna začetna obrestna mera do enega leta.

V domačem bančnem sistemu se je v drugi polovici leta 2016 okrepilo kreditiranje gospodinjstev, medtem ko se je kreditiranje podjetniškega sektorja še naprej krčilo. Medletna rast gospodinjstev je po podatkih BS oktobra 2016 dosegla 3 %, rastejo pa tako potrošniška kot stanovanjska posojila. Na pozitivno rast kreditov gospodinjstvom vplivajo nizka zadolženost gospodinjstev, boljše razmere na trgu dela in postopno okrevanje trga nepremičnin. Rastejo tudi vloge nebančnega sektorja, ki povečujejo svoj delež med viri financiranja. Ročnostna struktura vlog nebančnega sektorja se še naprej spreminja v smeri povečanja vpoglednih vlog, zmanjšuje pa se delež kratkoročnih in dolgoročnih vezanih vlog. Delež terjatev v zamudi nad 90 dni se zmanjšuje, kar izboljšuje kakovost kreditnega portfelja bank. Stroški oslabitev in rezervacij so bili v prvih desetih mesecih leta 2016 nižji od primerljivih iz leta 2015 ter so ključno prispevali k povečanemu dobičku bank v letu 2016.[13]

Bilančna vsota bank, posojila podjetjem in posojila gospodinjstvom v Sloveniji (% BDP)



Vir podatkov: Banka Slovenije, Povzetek makroekonomskih gibanj, januar 2017.

10.2 Analiza poslovanja Skupine in Nove KBM

Rezultati poslovanja KBS banke na računovodske izkaze Nove KBM so pripoznani od 1.7.2016, ker je v pogodbi o pripojitvi bil določen obračunski datum pripojitve 30.6.2016. Sklep o pripojitvi KBS banke k Novi KBM je bil v sodni register vpisan dne 3.1.2017 in takrat je KBS prenehala poslovati kot samostojna pravna oseba.

10.2.1 Skupina Nove KBM

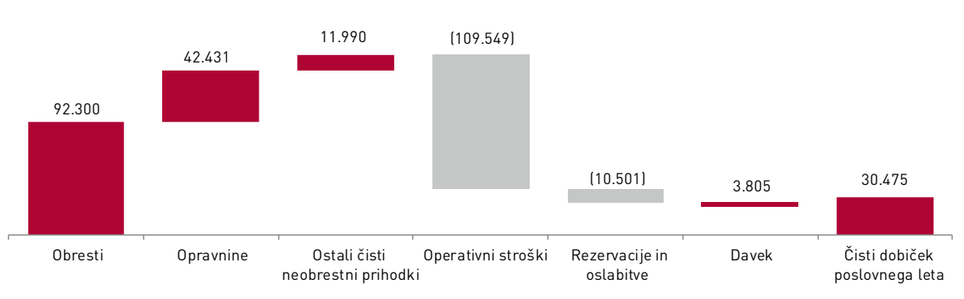
Izkaz poslovnega izida

Skupina Nove KBM je v letu 2016, upoštevaje poslovanje KBS banke od 1.7.2016, realizirala za 30.475 tisoč € čistega dobička. V enakem obdobju lani je Skupina, brez KBS banke, ustvarila čisti dobiček v višini 16.960 tisoč €.

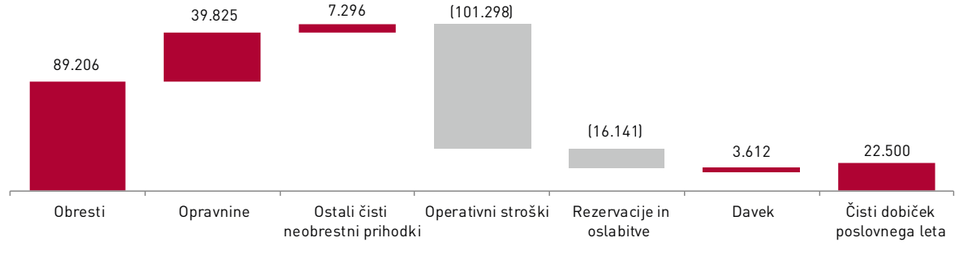
Realiziranih prihodkov je bilo v letu 2016 za 146.721 tisoč €, kar je kljub upoštevanju prihodkov KBS banke za 9,6 % manj kot v letu 2015. Skupina brez upoštevanja poslovanja KBS banke je v letu 2016 realizirala 136.327 tisoč € oz. za 16,0 % manj kot lani. Glavnino prihodkov Skupine predstavljajo čiste obresti v višini 92.300 tisoč € in čiste opravnine v višini 42.431 tisoč €.

Operativnih stroškov je bilo za 109.549 tisoč € oziroma 12,5 % več kot v enakem obdobju lani. Skupina je v letu 2016 oblikovala za 10.501 tisoč € neto rezervacij in oslabitev, kar je manj kot v letu 2015, ko jih je bilo oblikovanih za 39.138 tisoč €.

Čisti dobiček Nove KBM v obdobju 1. 1. - 31. 12. 2016 (v tisoč €)



Struktura čistega dobička Skupine Nove KBM (brez KBS) 1. 1. - 31. 12. 2016 (v tisoč €)



13 Vir: Banka Slovenije, Gospodarska in finančna gibanja, januar 2017.

Čiste obresti

Skupina je v letu 2016 realizirala za 92.300 tisoč € čistih obresti, kar je 5.844 tisoč € oziroma 6,0 % manj kot v enakem obdobju lani. Na nižje čiste obresti so vplivali za 13,6 % nižji prihodki iz obresti ter za 44,4 % nižji odhodki za obresti. Čiste obresti Skupine brez upoštevanja KBS banke so v letu 2016 znašale 89.206 tisoč €. Obrestni prihodki in obrestni odhodki so bili nižji predvsem zaradi nižjih povprečnih obrestnih mer. Struktura prihodkov iz obresti in odhodkov za obresti Skupine in Nove KBM glede na sektor oziroma vrsto sredstev in obveznosti je prikazana v računovodskih pojasnilih.

Neobrestni prihodki

Čiste opravnine Skupine so v opazovanem obdobju znašale 42.431 tisoč € oziroma 22,1 % manj kot v enakem obdobju lani. Skupina beleži upad pri prejetih opravninah, povišali so se odhodki za opravnine. Glavnina upada opravnin je iz naslova opravljanja plačilnega prometa. Čiste opravnine Skupine brez upoštevanja KBS banke so v letu 2016 znašale 39.825 tisoč €.
Ostali neobrestni prihodki[14] Skupine so v letu 2016 dosegli 11.990 tisoč €, brez upoštevanja KBS banke 7.296 tisoč €. V letu 2015 so ti prihodki znašali 9.681 tisoč €.

Operativni stroški

Operativni stroški (administrativni stroški z amortizacijo) Skupine so v letu 2016 znašali 109.549 tisoč € oziroma 12,5 % več kot v enakem obdobju lani. Brez upoštevanja stroškov KBS banke je Skupina ustvarila za 101.298 tisoč € operativnih stroškov oz. 4,0 % več kot v letu 2015. V operativnih stroških Skupine predstavljajo največji del stroški dela (47,0 %), sledijo splošni in administrativni stroški (42,2 %) ter amortizacija (10,8 %). Struktura administrativnih stroškov je razvidna iz računovodskih pojasnil.

Neto rezervacije in oslabitve

Neto rezervacije in oslabitve so v letu 2016 znašale 10.501 tisoč €, v letu 2015 pa 39.138 tisoč €. Skupina je v letu 2016 oblikovala za 15.245 tisoč € neto oslabitev (v letu 2015 jih je oblikovala za 48.780 tisoč €) in ob tem ukinila za 4.744 tisoč € neto rezervacij (v letu 2016 jih je ukinila za 9.642 tisoč €). Brez upoštevanja KBS banke so neto rezervacije in oslabitve znašale 16.141 tisoč €.

Struktura rezervacij in oslabitev Skupine in Nove KBM glede na vrsto sredstev je prikazana v računovodskih pojasnilih.

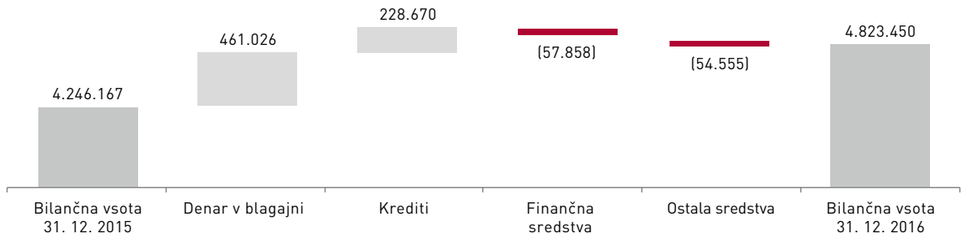
Finančni položaj Skupine Nove KBM

Bilančna vsota

Bilančna vsota Skupine Nove KBM je na dan 31.12.2016 znašala 4.823.450 tisoč € (brez upoštevanja KBS banke je bilančna vsota znašala 4.267.803 tisoč €. Na strani sredstev predstavljajo krediti 44,1 %, finančna sredstva pa 36,5 %. Na strani obveznosti predstavljajo glavnino vloge nebančnega sektorja s 75,2% deležem.

Skupina Nove KBM je v letu 2016 zvišala bilančno vsoto za 13,6 %, kar je predvsem posledica pripojitve KBS banke. Glede na stanje 31.12.2015 so se v bilanci stanja Skupine povišala stanja na računih pri centralni banki in vpoglednih vlogah pri bankah, povišali so se krediti, znižale so se naložbe v vrednostne papirje. Na strani obveznosti je Skupina povišala vloge nebančnega sektorja, povišala je obveznosti do bank ter povišala kapital.

Gibanje sredstev Skupine Nove KBM (v tisoč €)



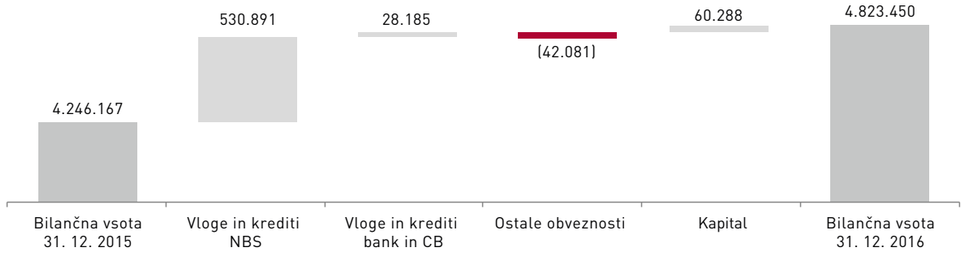
Krediti

Stanje kreditov Skupine Nove KBM je bilo konec leta 2016 enako 2.125.058 tisoč €, od tega je bilo kreditov strankam, ki niso banke, za 1.963.849 tisoč €. Skupno stanje kreditov se je v letu 2016 povišalo za 12,1 %, predvsem zaradi vpliva pripojitve KBS banke. Brez upoštevanja pripojitve KBS banke se je skupno stanje kreditov povišalo za 0,5 %.

Finančna sredstva

Skupina Nove KBM je v letu 2016 znižala finančna sredstva za 3,2 % na 1.762.581 tisoč €, kar se nanaša predvsem na znižanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo. Brez upoštevanja KBS banke so finančna sredstva Skupine konec leta 2016 znašala 1.685.409 tisoč €.

Gibanje obveznosti in kapitala Skupine Nove KBM (v tisoč €)



Vloge in krediti nebančnega sektorja

Vloge in krediti nebančnega sektorja so bili na dan 31.12.2016 enaki 3.626.247 tisoč € in so se glede na konec 2015 povišali za 530.891 tisoč €, predvsem zaradi vpliva pripojitve KBS banke. Brez upoštevanja vpliva pripojitve KBS banke bi obveznosti iz tega naslova znašale 3.203.550 tisoč €.

Vloge in krediti do bank

Skupina je v letu 2016 povišala obveznosti iz naslova vlog in kreditov do bank za 28.185 tisoč € na 374.195 tisoč €. Brez upoštevanja vpliva pripojitve KBS banke znaša stanje vlog in kreditov do bank 299.426 tisoč €.

14 Ostali neobrestni prihodki so: prihodki iz dividend; realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi IPI; čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju; dobički/izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi IPI; čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik; čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo; drugi čisti poslovni dobički/izgube; pripadajoči dobički/izgube iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi; čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi; čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja.

Kapital

Kapital Skupine je na dan 31.12.2016 znašal 683.361 tisoč €, kar je 60.288 tisoč € več kot v letu 2015. Povišanje kapitala je predvsem posledica pripojitve KBS banke.

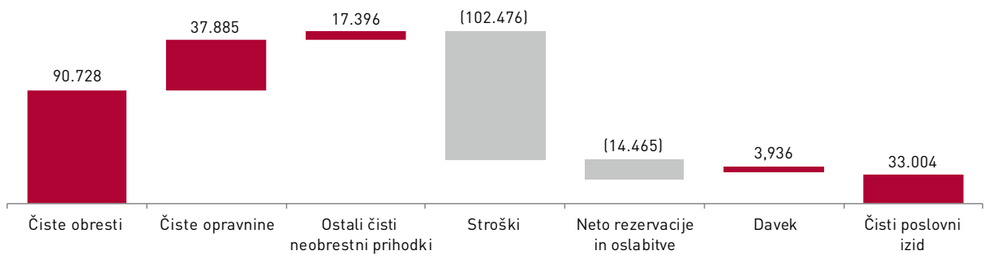
10.2.2 Nova KBM

Izkaz poslovnega izida

Z dnem pripojitve PBS in KBS banke k Novi KBM sta banki kot samostojni pravni osebi prenehali poslovati. Vse obveznosti in pravice bank je prevzela njuna naslednica Nova KBM. Učinki poslovanja PBS se v izkazu poslovnega izida združene banke izkazujejo za celo leto 2016, medtem ko se učinki poslovanja KBS banke odražajo od 1.7.2016 dalje.

Čisti dobiček poslovnega leta združene banke je v letu 2016 znašal 33.004 tisoč €.

Čisti dobiček Nove KBM v obdobju 1. 1. - 31. 12. 2016 (v tisoč €)



Čiste obresti

Združena banka je v letu 2016 realizirala 90.728 tisoč € čistih obresti (v letu 2015 kot samostojna banka 79.101 tisoč €).

Čiste opravnine

Združena banka je v letu 2016 realizirala 37.885 tisoč € čistih opravnin (v letu 2015 kot samostojna banka 40.536 tisoč €). V strukturi prihodkov in tudi odhodkov za opravnine največji delež predstavljajo opravnine od plačilnega prometa v državi.

Operativni stroški

Operativni stroški (administrativni stroški z amortizacijo) združene banke so v letu 2016 znašali 102.476 tisoč € (v letu 2015 kot samostojne banke 72.661 tisoč €). Konec leta 2016 je imelo v banki, brez upoštevanja zaposlenih iz KBS banke, sklenjeno delovno razmerje 1.246 delavcev, konec leta 2015 1.056 delavcev.

Neto rezervacije in oslabitve

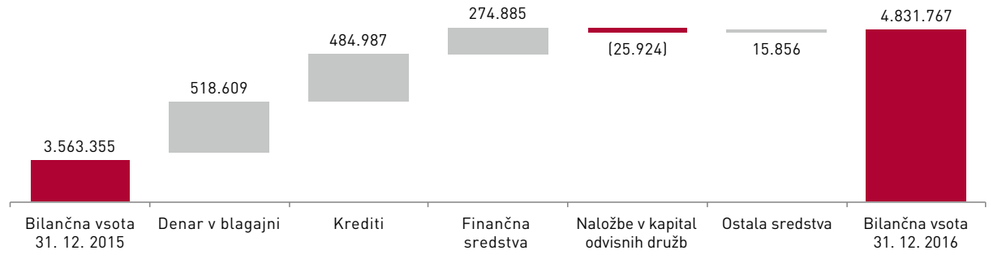
Združena banka je v letu 2016 oblikovala za 14.465 tisoč € neto oslabitev in rezervacij (v letu 2015 kot samostojna banka za 15.974 tisoč €). Neto odhodki za oblikovanje oslabitev združene banke so znašali 16.487 tisoč €, ukinjene rezervacije 2.022 tisoč €.

Izkaz finančnega položaja

Bilančna vsota

Bilančna vsota Nove KBM je na dan 31.12.2016 znašala 4.831.767 tisoč € (konec leta 2015 3.563.355 tisoč €). K porastu bilančne vsote je v glavnem prispevala združitev Nove KBM s PBS in s KBS banko. Konec leta 2016 je tržni delež bilančne vsote Nove KBM po zadnjih razpoložljivih podatkih znašal 13,0 %.

Gibanje sredstev Nove KBM (v tisoč €)



Krediti strankam, ki niso banke

Banka je glede na začetek leta 2016 povečala stanje neto kreditov nebančnega sektorja za 410.454 tisoč € ter bruto kreditov nebančnega sektorja za 432.793 tisoč €. Največji porast, ki je predvsem posledica združitve bank, banka beleži pri kreditih prebivalstvu in kreditih nefinančnim družbam.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo in v posesti do zapadlosti

Ob koncu leta 2016 je stanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo in v posesti do zapadlosti, združene banke znašalo 1.672.311 tisoč €. Konec leta 2015 so brez upoštevanja združitve bank finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo in v posesti do zapadlosti, znašala 1.470.854 tisoč €.

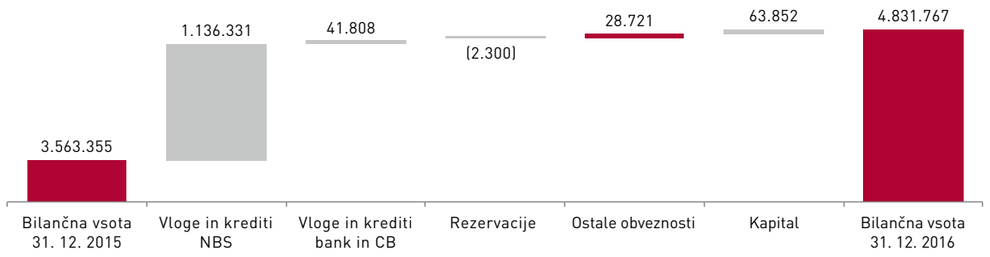
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb

Banka v letu 2016 beleži neto zmanjšanje dolgoročnih naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb za 25.924 tisoč €. K zmanjšanju kapitalskih naložb so prispevali pripojitev PBS k Novi KBM, zaključek likvidacije Adrie Abwicklungs GmbH ter oblikovanje dodatnih oslabitev naložb v kapital odvisnih družb.

V okviru prestrukturiranja Skupine Nove KBM in zaključevanja prodajnega postopka naložbe v kapital odvisne banke KBM Banka je Nova KBM ustanovila projektno družbo KBM ASCO d.o.o., na katero je v prvem kvartalu leta 2016 prenesla določena sredstva KBM Banke, in sicer predvsem nedonosne terjatve in nepremičnine.

Več o dolgoročnih naložbah v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb je zapisano v računovodskem poročilu.

Gibanje obveznosti in kapitala Nove KBM (v tisoč €)



Vloge strank, ki niso banke, in vloge bank in centralnih bank

V letu 2016 se je razpoložljiva likvidnost še dodatno povečala iz naslova rasti vlog nebančnega sektorja, ki so se v 2016 povečale za 1.136.331 tisoč €.Od tega se skoraj 90 % porasta nanaša na združitev bank.

Vloge in krediti bank in centralnih bank

Krediti bank in centralnih bank so konec leta 2016 znašali 374.195 tisoč €, konec leta 2015 332.387 tisoč €. Glavnina porasta se nanaša predvsem na pripojitev KBS banke.

Kapital

Ob koncu leta 2016 je kapital združene banke znašal 670.581 tisoč € in je bil v primerjavi z 31.12.2015 višji za 63.852 tisoč €. Sprememba stanja kapitala se navezuje predvsem na realizacijo čistega dobička poslovnega leta združene banke, na povečanje kapitalskih rezerv banke ter na znižanje rezerv iz dobička.

Več o kapitalu banke je zapisano v poglavju Delniški kapital.

10.3 Predstavitev družb v Skupini[15]

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 31.12.2016: 72,73
Organi upravljanja na dan 31.12.2016:
predsednik uprave: Matjaž Lorenčič, član uprave: mag. Samo Stonič
Člani nadzornega sveta na dan 31.12.2016:
predsednik: Robert Senica, namestnica predsednika: mag. Sabina Župec Kranjc, člani: Mitja Leskovar, dr. Vito Bobek, mag. Borut Celcer

DEJAVNOST

Na dan 31.12.2016 je družba upravljala **vzajemni sklad Infond PBGS**, mešani sklad, **Krovni sklad Infond** z osemnajstimi podskladi – trinajstimi delniškimi podskladi, enim obvezniškim podskladom, enim denarnim podskladom in tremi mešanimi podskladi, ter **Krovni sklad Perspektiva** s šestimi podskladi.

Čista vrednost Infondovih skladov je na dan 31.12.2016 znašala 288.665 tisoč €. Skupna tržna kapitalizacija vseh investicijskih skladov upravljavcev s sedežem v Sloveniji je po dosegljivih podatkih 31.12.2016 dosegala 2.451.242 tisoč €. Tržni delež KBM Infonda, družbe za upravljanje, d.o.o. – Skupina Nove KBM je tako 31.12.2016 znašal 11,78 %.

ANALIZA POSLOVANJA V LETU 2016

Družba je v letu 2016 izkazovala čisti dobiček v višini 1.114 tisoč €. Čisti dobiček je bil v primerjavi z letom 2015 nižji za 22 %.

Vrednost kapitala je na dan 31.12.2016 znašala 10.943 tisoč €, kar je za 12 % manj od preteklega leta. Bilančna vsota je na dan 31.12.2016 znašala 11.725 tisoč € in je za 12 % manjša od bilančne vsote leta 2015.

POSLOVNE USMERITVE

V letu 2017 družba načrtuje sledeče aktivnosti: povečevanje vrednosti sredstev v upravljanju, pospeševanje prodaje obstoječih in razvoj novih kombiniranih produktov znotraj Skupine Nove KBM, krepitev sodelovanja z institucionalnimi vlagatelji, predvsem s pokojninskimi družbami, iskanje novih prevzemnih priložnosti in možnosti sodelovanja z drugimi na področju novih prodajnih kanalov, zasledovanje politike razdelitve dobička družbenikom (družba planira povečanje odstotka razdelitve dobička družbenikom), celotno vračilo naknadnega vplačila v kapital.

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

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 31.12.2016: 100
Organi upravljanja na dan 31.12.2016:
direktorica: Nada Kolmanič
Člani nadzornega sveta na dan 31.12.2016:
predsednik: Mitja Leskovar, člana: Damijan Podlesek, dr. Primož Britovšek

DEJAVNOST

Družba je v letu 2016 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 2016

Navkljub postavljenim ozkim okvirom poslovanja v skladu z zastavljeno strategijo družbe, ki temelji na dezinvestiranju, in še vedno slabim razmeram na nepremičninskem trgu je družba v letu 2016 odprodala pretežni delež zalog in ustvarila čisti dobiček v višini 34 tisoč €.

Skupni prihodki družbe v višini 4.647 tisoč € so bili ustvarjeni od realizirane prodaje, ki obsega prodajo zalog gotovih nepremičnin, opravljanje storitev investicijskega inženiringa, prodajno-tehničnega svetovanja za potrebe Skupine Nove KBM in prihodke od najemnin. Skupna prodaja nepremičnin v višini 4.418 tisoč € je v letu 2016 obsegala prodajo 44 stanovanj, 104 parkirnih mest in 1 lokala.

Skupni odhodki družbe so v opazovanem obdobju znašali 4.613 tisoč € in so se nanašali na stroške prodanih poslovnih učinkov, stroške vzdrževanja nepremičnin, administrativne stroške ter odhodke financiranja.

Bilančna vsota družbe na dan 31.12.2016 je znašala 4.551 tisoč € in je bila v primerjavi s koncem preteklega leta nižja za 42 %. Znižanje se v pretežnem delu nanaša na odprodajo zalog.

Zaloge nepremičnin, ki so konec leta 2016 znašale 2.160 tisoč € in so predstavljale 47 % aktive, so v primerjavi s koncem preteklega leta nižje za 64 %.

Finančne obveznosti – krediti bank iz naslova financiranja projektov gradnje za trg, ki so na dan 1.1.2016 znašali 3.227 tisoč €, je družba v letu 2016 dokončno odplačala iz prejetih prilivov od prodaje nepremičnin.

POSLOVNE USMERITVE

V okviru procesa centraliziranega in učinkovitega upravljanja z nepremičninami v Skupini Nove KBM se družba aktivno vključuje v razreševanje prodajno-tehnične problematike na nepremičninah v lasti Skupine Nove KBM, v področje investitorskega inženiringa, upravljanja in skrbništva nepremičnin, v finančni in gradbeni nadzor nad projekti, ki se financirajo v okviru Skupine, in v aktivnosti, vezane na preprečevanje neupravičenega unovčevanja bančnih garancij, izdanih s strani Nove KBM.

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

Ustanovitev: 1989
Spletna stran: www.kbm-leasing.si
Elektronski naslov: leasing@nkbm.si
Lastniški delež Nove KBM (v %) na dan 31.12.2016: 100
Organi upravljanja na dan 31.12.2016:
likvidacijski upravitelj: Stjepan Marinović

DEJAVNOST

Dejavnost družbe je financiranje nakupov premičnin in nepremičnin s produktoma finančni lizing ali operativni lizing.

ANALIZA POSLOVANJA ZA LETO 2016

Edina družbenica družbe, Nova KBM, je 30.12.2014 sprejela sklep o začetku postopka redne likvidacije družbe iz razlogov, kot izhajajo iz plana prestrukturiranja Skupine Nove KBM, zavez Republike Slovenije in Nove KBM glede Skupine Nove KBM, potrjenih s strani Evropske komisije.

Leto 2016 je družba zaključila s čistim dobičkom v višini 2.706 tisoč € in pozitivnim kapitalom v višini 14.722 tisoč €. Dobiček je družba ustvarila iz prodaje licenc in odprave rezervacij na podlagi zaključenih tožbenih postopkov zoper družbo. Bilančna vsota družbe je znašala 18.013 tisoč € in se je povečala za 192 tisoč € oziroma 1 % glede na leto 2015. Družba v postopku likvidacije udenarja svoje premoženje in terjatve. Družbi so se tako v letu 2016 povečala denarna sredstva za 2.877 tisoč € glede na konec leta 2015 in so znašala konec leta 11.819 tisoč € oz. 66 % bilančne vsote. Zaloge so v poslovnih knjigah družbe ovrednotene na 781 tisoč €. Družba je v letu 2016 odprodala odvzete predmete lizinga v neto prodajni vrednosti 646 tisoč €. Stanje terjatev iz aktivnih lizinških in posojilnih pogodb je konec leta 2016 znašalo 4.769 tisoč €. Za te terjatve ima družba že oblikovane slabitve v višini 673 tisoč €. Preostanek premoženja družbe je v osnovnih sredstvih, terjatvah iz tožb in v drugih terjatvah.

POSLOVNE USMERITVE

Družba načrtuje, da bo z 31.12.2019 končala postopek likvidacije družbe. Po končanem postopku se bo vse premoženje preneslo na Novo KBM.

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

Ustanovitev: 1998
Spletna stran: www.gorica-leasing.si
Elektronski naslov: info@gorica-leasing.si
Lastniški delež Nove KBM (v %) na dan 31.12.2016: 100
Organi upravljanja na dan 31.12.2016:
likvidacijski upravitelj: Stjepan Marinović

DEJAVNOST

Dejavnost družbe je financiranje nakupov premičnin in nepremičnin s produktoma finančni lizing ali operativni lizing.

ANALIZA POSLOVANJA ZA LETO 2016

Edina družbenica družbe, Nova KBM, je 30.12.2014 sprejela sklep o začetku postopka redne likvidacije družbe iz razlogov, kot izhajajo iz plana prestrukturiranja Skupine Nove KBM, zavez Republike Slovenije in Nove KBM glede Skupine Nove KBM, potrjenih s strani Evropske komisije.

Leto 2016 je družba zaključila s čisto izgubo v višini 547 tisoč € in pozitivnim kapitalom v višini 18.851 tisoč €. Bilančna vsota družbe je znašala 19.629 tisoč € in se je zmanjšala za 413 tisoč € oziroma 2 % glede na leto 2015. Družba v postopku likvidacije poizkuša svoje premoženje in terjatve čim hitreje in bolje udenariti. Družbi so se v letu 2016 povečala denarna sredstva za 1.930 tisoč € glede na konec leta 2015 in so konec leta 2016 znašala 9.249 tisoč €. Denarna sredstva so se družbi povečala za prodajo zalog, naložbenih nepremičnin, predčasnih odkupov in rednih poplačil. Družba je v letu 2016 odprodala odvzete predmete lizinga in naložbene nepremičnine v neto prodajni vrednosti 1.018 tisoč €. Stanje terjatev iz aktivnih lizinških in posojilnih pogodb je konec leta 2016 znašalo 1.930 tisoč €, od tega je bilo zapadlih neplačanih terjatev 16 tisoč € oziroma 0,83 %. Za te terjatve ima družba že oblikovane slabitve v višini 34 tisoč €. Stanje terjatev iz prekinjenih lizinških in posojilnih pogodb je konec leta znašalo 13.734 tisoč €, od tega je družba že oblikovala slabitve v višini 9.307 tisoč €. Preostanek premoženja družbe je v osnovnih sredstvih, zalogi, naložbenih nepremičninah in v drugih terjatvah.

POSLOVNE USMERITVE

Načrtuje se, da bo z 31.12.2018 končan postopek redne likvidacije družbe. Po končanem postopku se bo vse premoženje preneslo na Novo KBM.

KBM Leasing Hrvatska d.o.o. – v likvidaciji

Ustanovitev: 2006
Spletna stran: www.kbm-leasing.hr
Elektronski naslov: info@kbm-leasing.hr
Lastniški delež Nove KBM (v %) na dan 31.12.2016: 98,54
Organi upravljanja na dan 31.12.2016:
likvidacijski upravitelj: Branimir Cvitanović
Člani nadzornega sveta na dan 31.12.2016:
predsednik: Mitja Leskovar, namestnica predsednika: Lucija Klampfer, člani: Damijan Podlesek, Nada Topolovec, dr. Primož Britovšek

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 financijskih usluga).

Družba je zaradi likvidacije prenehala sklepati nove posle, svoje poslovanje pa usmerila v izboljšanje poplačil.

ANALIZA POSLOVANJA ZA LETO 2016

30.4.2015 je bil na skupščini družbe sprejet sklep o pričetku likvidacije. Družba je pričela z vnovčevanjem svojega premoženja, število zaposlenih je minimalno (2), število aktivnih pogodb je družba znižala s 430 na 264, izpostavljenost se je znižala s 23.248 tisoč € na 15.985 tisoč €, kreditne obveznosti pa so se znižale s 17.992 tisoč € na 13.942 tisoč €.

Leto 2016 je družba zaključila s čisto izgubo v višini 2.009 tisoč €, predvsem zaradi dodatnih visokih oslabitev.

POSLOVNE USMERITVE

Poslovne usmeritve družbe za leto 2017 so naslednje:

- zniževanje izpostavljenosti do Nove KBM, poudarek na prodaji zalog in reševanju slabih plasmajev,
- pozitivni denarni tok (Nova KBM ne bo zagotavljala dodatne likvidnosti),
- optimizacija stroškov poslovanja,
- upravljanje z aktivnim portfeljem družbe do odločitve NKBM o morebitni prodaji,
- konec likvidacije je podaljšan na 31.12.2017 (v kolikor bodo izpolnjeni vsi pogoji).

M-PAY d.o.o.

Ustanovitev: 2004
Lastniški delež Nove KBM (v %) na dan 31.12.2016: 50
Organi upravljanja na dan 31.12.2016:
direktor: Janez Stajnko
Člani nadzornega sveta na dan 31.12.2016:
člani: Tomaž Pernovšek, Samo Jošt, Severin Vičič, mag. Miha Šlamberger, Aleksander Batič

DEJAVNOST

M-PAY d.o.o. je bila ustanovljena kot skupna družba Nove KBM d.d. in Mobitela d.d. z namenom procesiranja plačil v sistemu mobilnega plačevanja, ki ga partnerja skupaj gradita od začetka sodelovanja. Po dogovoru in v skladu s strategijo lastnikov družba M-PAY d.o.o. še ni prevzela opravljanja storitev procesiranja mobilnih plačil, zato tudi nima stalno zaposlenih in deluje v manjšem obsegu.

ANALIZA POSLOVANJA ZA LETO 2016

Družba M-PAY 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 16 tisoč €, skupni odhodki 4,5 tisoč €. Doseženi čisti dobiček je na dan 31.12.2016 znašal 9 tisoč €. Bilančna vsota je na dan 31.12.2016 znašala 243 tisoč €.

Družba izvaja vsebinsko in tehnično koordinacijo sistema Moneta, svetovanje pri vključevanju drugih udeležencev ter nadaljnjem razvoju storitev mobilnega plačevanja. Poslanstvo družbe je, da skozi oblikovanje Sistema Moneta njegovim institucionalnim udeležencem v Sloveniji zagotavlja odprt poslovni in tehnični okvir za uveljavljanje vseh oblik plačevanja z mobilniki kot sodobnih in razširjenih finančnih storitev.

POSLOVNE USMERITVE

Z vizijo, da postane vodilna slovenska organizacija na področju razvoja storitev, sistemov in procesiranja plačil za mobilnike, je naloga družbe, da podpira Sistem Moneta v vseh ključnih elementih za doseganje celovite pokritosti trga mobilnih operaterjev, bank in plačilnih storitev za ponudnike.

10.4 Trženjska strategija in trženjske aktivnosti v Novi KBM

Trženjska strategija in aktivnosti Nove KBM so izhajale iz strateških usmeritev, poslovne strategije in ciljev bank.

Nova KBM se je na korporativni ravni pozicionirala kot stabilna in varna banka z več kot 150-letno tradicijo, ki s sodobnimi bančnimi in drugimi storitvami uspešno sodeluje s svojimi komitenti, drugimi deležniki in okoljem. Temelj njenega delovanja je bilo zadovoljstvo strank, lastnikov in vseh deležnikov banke ter upravljanje vseh vrst bančnih tveganj.

Banka se je kot družbeno odgovorna institucija zavedala pomena vpetosti v širše družbeno in lokalno okolje. Tako se je aktivno vključevala v pomembnejše regijske in lokalne dogodke ter s sodelovanjem na nacionalnih dogodkih povečevala svojo prepoznavnost po vsej Sloveniji. Za večjo prepoznavnost je skrbno upravljala identiteto in celostno grafično podobo banke, spremljala urejenost poslovalnic in bančnih uslužbencev ter ob združevanju s PBS poskrbela za ustrezno prepoznavnost Nove KBM tudi v poštah Pošte Slovenije po vsej Sloveniji. Hkrati je z različnimi komunikacijskimi in drugimi aktivnostmi in dogodki skrbela za krepitev ugleda. Vzpostavila je tudi politiko in strategijo družbene odgovornosti in trajnostnega razvoja.

Nova KBM je čez celo leto skrbno in racionalno izvajala različne trženjske aktivnosti, ki so bile osredotočene na stranke in njihovo zadovoljstvo. Pri tem se je banka pozicionirala kot:

- ponudnica prilagodljivih rešitev, ki razume in pozna potrebe in želje svojih strank ter jim pomaga najti optimalne rešitve,
- strokovna in zanesljiva ponudnica sodobnih in kakovostnih bančnih storitev ter tržnih poti,
- kot banka, ki je preko svojih bančnih poslovalnic in pošt Pošte Slovenije dostopna po vsej Sloveniji.

V ospredju načrtovanja in izvajanja trženjskih aktivnosti je bilo utrjevanje in negovanje odnosov z obstoječimi strankami in pridobivanje novih strank. Pri tem je posebno pozornost namenila izbranim ciljnim skupinam, med njimi tudi mladim, ki se jim je pogosto približevala z inovativnimi pristopi. S pomočjo različnih trženjskih in komunikacijskih akcij se je trudila strankam približati tako klasične kot sodobne produkte ter pakete (različne vrste kreditov, paketni račun Futurist, različne plačilne kartice idr.), ki jih lahko opravljajo tudi prek sodobnih tržnih poti (storitve spletnega in mobilnega bančništva). Pri komuniciranju s strankami je uporabljala najrazličnejša orodja in kanale komuniciranja, med njimi tudi spletna mesta, družbena omrežja in druge. Z namenom utrjevanja odnosov s ključnimi strankami in poslovnimi partnerji je organizirala več poslovnih dogodkov.

V letu 2016 je ob združevanju s PBS in pripravljalnih aktivnostih za združitev s KBS banko namenila posebno pozornost tudi strankam teh dveh bank, še zlasti korektnemu in ažurnemu seznanjanju o aktivnostih, povezanih z združitvijo.

Uresničevanje trženjske strategije in izvedbo aktivnosti je banka sistematično spremljala z različnimi trženjskimi raziskavami, ki so podrobneje predstavljene v naslednjem poglavju.

10.5 Trženjske raziskave

Kot že izhaja iz predhodnega poglavja, so v ospredju trženjskih aktivnosti Nove KBM stranke in njihovo zadovoljstvo, ki ga Nova KBM spremlja z različnimi trženjskimi raziskavami.

Med njimi je vseslovenska bančna raziskavo GfK Bančni monitor 2016, opravljena v aprilu 2016 med 1000 anketiranimi, starimi od 15 do 75 let, po vsej Sloveniji. Po podatkih iz te je Nova KBM zasedla drugo oziroma tretje mesto na področjih, kot so npr. poznavanje (priklic), oglaševanje in glavna banka. Nova KBM je bila prepozna zlasti kot slovenska banka z veliko poslovalnicami in kot banka, ki ponuja veliko različnih storitev. Med tistimi, ki z banko poslujejo, jih je bilo skupno 83 % zelo zadovoljnih in zadovoljnih (leta 2015 82 %).

V raziskavi zadovoljstva, ki jo je banka jeseni 2016 izvedla med strankami, ki so v naši banki najele kredit, je stopnja zadovoljstva še nekoliko višja, in sicer je skupno 89 % zelo zadovoljnih in zadovoljnih. Naše stranke so bile še zlasti zadovoljne s prijaznostjo, strokovnostjo in svetovanjem bančnega osebja.

V letu 2016 je banka v vseh naših poslovalnicah izvedla tudi skrivne nakupe, s pomočjo katerih išče še dodatne priložnosti za izboljšanje in širitev dobre prakse v odnosu do naših strank. Ob tem banka izpostavlja trend izboljšanja tako skupnega rezultata skrivnih nakupov kot tudi napredek na večini opazovanih področij, med njimi še zlasti pri veščinah trženja in nakupni izkušnji. Skrivne nakupe je banka ponovno uvedla tudi na področju poslovanja z gospodarskimi družbami.

Banka je redno spremljala ugled banke (raziskava IRIS – Intelligent Reputation Information System, Interstat), kjer je zaznala nadaljevanje pozitivnega trenda rasti ocene. Preverjala je tudi zaznavanje oglaševalskih kampanj. Med njimi zlasti nadpovprečno opaženo in pozitivno sprejeto korporativno oglaševalsko kampanjo Nove KBM ob združitvi s PBS »Skupaj smo si bližje« in različne akcije za mlade pod blagovno znamko Sveta vladar.

10.6 Nove in nadgrajene storitve in prodajne poti v Novi KBM

Nova KBM ponuja svojim strankam pester nabor storitev, ki zajema vse ključne skupine finančnih produktov, od osnovnih bančnih storitev za vsakodevno poslovanje do zavarovalniških produktov in širokega spektra naložbenih možnosti. Banka daje velik poudarek ponudbi sodobnih bančnih storitev, konkurenčnost pa zagotavlja tudi z aktivnim prilagajanjem cenovne politike in različnimi privlačnimi posebnimi ponudbami.

V letu 2016 je banka največ pozornosti namenila izboljševanju sodobnih bančnih storitev (spletna banka Bank@Net in mobilna banka mBank@Net za fizične osebe). Prav tako je izboljšala možnosti zavarovanja kreditov za potrošnike preko Zavarovalnice Triglav.

Banka se približuje strankam z izboljšanimi prodajnimi procesi, ki omogočajo lažji in hitrejši dostop strank do banke preko različnih prodajnih poti, katerih nabor vsako leto širi.

Področje	Novosti, nadgradnje in dopolnitve
Računi	• uvedba osnovnega plačilnega računa (OPR) • izplačilo gotovine na domu preko poštarja
Spletna banka Bank@Net	• nadgradnja aktivne prodaje (možnost sklenitve zavarovanja kartic in predmetov) • možnost hitrejše prijave v spletno banko (eGeslo) • ponastavitev pozabljenega osebnega gesla • samoodklepanje uporabnika
Mobilna banka mBank@Net	• naročilo varnostnega SMS
Kartice	• nadgradnja varnostnih SMS sporočil z informacijo o prostem limitu na kartici
Krediti	• uvedba zavarovanja dovoljenih prekoračitev na TRR pri Zavarovalnici Triglav • izboljšanje možnosti za zavarovanje kreditov preko Zavarovalnice Triglav (podaljšanje ročnosti za hitre potrošnike kredite na 5 let, potrošniške kredite na 10 let ter za stanovanjske kredite na 20 let)
Moneta	• nadgradnja Margento terminalov
Zavarovanja	• PDPZ Moja naložba - uvedba 3 skladov življenjskega cikla (MOJ dinamični sklad, MOJ uravnoteženi sklad, MOJ zajamčeni sklad)

Tudi KBS banka je v letu 2016 veliko pozornosti namenjala sodobnemu tehnološkemu pristopu k strankam. Konstantno izboljševanje možnosti poslovanja za stranke je že vgrajeno v sam koncept mobilnega bančništva. Strankam je, poleg celotne slike sredstev pri banki in v naložbah v vrednostne papirje, ponudila tudi možnost pošiljanja sporočil, tkim. Push notification. S tem je skrbela, da so bile stranke ustrezno obveščene, prav tako pa je hitro komunicirala vse novosti v ponudbi na različnih področjih. Elektronsko bančništvo je prodajna pot, kjer je KBS banka želela strankam omogočiti varno in hitro opravljanje večine poslov. Za povečanje uporabnikov elektronske banke je že pred časom uvedla boljšo obrestno mero za depozite, sklenjene preko elektronske banke, kjer število le-teh narašča.

10.7 Uporaba sodobnih prodajnih poti

Nova KBM

Stranke lahko z Novo KBM poslujejo na različne načine in preko različnih prodajnih kanalov. Stranke večino poslov sicer še vedno opravijo v bančnih poslovalnicah ter v poslovalnicah banke, vedno pogosteje pa uporabljajo tudi sodobne prodajne kanale, predvsem spletno banko, ki jim omogoča neposredno sklenitev številnih bančnih in tudi enostavnih zavarovalniških produktov.
Banka ponuja možnost poslovanja preko naslednjih prodajnih kanalov:

- bančna okenca poslovalnic Nove KBM in okenca Pošte Slovenije (redne in pogodbene Pošte),
- spletni banki Bank@Net in Poslovni Bank@Net,
- mobilna banka mBank@Net,
- bankomati Nove KBM,
- preko spleta – odpiranje osebnega računa na daljavo in naročilo lastne izbrane slike za plačilno kartico.

Banka širi možnosti opravljanja storitev preko alternativnih kanalov banke, predvsem z vse večjim naborom storitev, ki jih je mogoče opravljati na daljavo, s pomočjo mobilnika in z nadgradnjami bankomatov. Na ta način želi enostavne posle preusmerjati na alternativne kanale, v poslovalnicah banke pa okrepiti prodajo zahtevnejših storitev in osebno individualno svetovanje strankam. Pri tem vse pomembnejši kanal za opravljanje enostavnih poslov postajajo tudi okenca Pošte Slovenije.

Poslovalnice

Nova KBM je imela konec leta 2016 štiri podružnice, v okviru katerih je delovalo 60 poslovalnic. Določene bančne storitve, ki se izvajajo osebno, se lahko opravljajo tudi na več kot 500 enotah Pošte Slovenije.

Bankomati

Skupno število bankomatov, ki jih je Nova KBM imela na dan 31.12.2016, je bilo 293, kar predstavlja 17,6-odstotni tržni delež.

Bank@Net in mBank@Net

Število uporabnikov spletne banke Bank@Net za prebivalstvo nenehno narašča, kar je odraz aktivnega trženja in stalnega izboljševanja spletne banke. Raziskave kažejo, da so uporabniki Bank@Neta, ki jih je bilo konec leta 2016 za 25,82 % več kot leto prej, nadpovprečno zadovoljni. Prav tako konstantno narašča uporaba mobilne banke mBank@Net (za 51 % v primerjavi z letom poprej).

Poslovni Bank@Net

Število uporabnikov sistema Poslovni Bank@Net, ki je namenjen pravnim osebam, je ob koncu leta 2016 znašalo 9.374, kar je za 11,38 % več kot konec leta 2015. Prav tako je naraslo število transakcij, opravljenih preko tega kanala, in sicer za 13,81% glede na preteklo leto.

Kartice

Konec leta 2016 je banka imela 17,13 % več izdanih kartic kot konec leta 2015, uporabniki pa so z njimi opravili za 37,14 % več transakcij kot leto poprej.

Moneta

Banka je v letu 2016 zabeležila rast uporabnikov Monete; teh je bilo konec leta 20,87 % več kot v letu 2015.

POS terminali

Banka je imela konec leta 2016 v obratovanju za 37 % več statičnih in mobilnih POS terminalov v primerjavi s koncem 2015 in s tem obvladala 11,5-odstotni tržni delež. V 2016 je bilo na POS terminalih opravljenih za 1,8 % več transakcij kot leto prej. Konec leta 2016 je imela banka za 18 % več aktivnih pogodb s prodajnimi mesti kot leto pred tem.

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

Banka je imela konec leta 2016 s pravnimi osebami, podjetniki in zasebniki sklenjenih 3 % več pogodb kot leto pred tem. Obseg prevzetih dnevnih izkupičkov se je glede na leto poprej zmanjšal za 5%.

KBS

Poslovalnice

Mreža poslovalnic KBS banke je tudi v letu 2016 ostala pri številki 12 poslovalnic. V skladu s postavljenimi standardi kakovosti storitev do strank, ki zajemajo tudi individualni pristop in odličen svetovalni servis, je KBS banka nadaljevala pot, ki temelji na gradnji dolgoročnega partnerstva, s čimer zagotavlja ohranitev portfelja strank in s tem dolgoročno stabilnost banke. V času prehoda izpod okrilja skupine RBI Group je bilo za banko zelo pomembno, da ohrani pozitivno komunikacijo s strankami. Še posebej je to veljalo za stranke iz segmenta prebivalstva. Tako je banka poleg strokovnega dela veliko pozornost namenjala pojasnjevanju novih razmer in tako ohranjala zvestobo in zaupanje strank.

Mobilna banka KBS Touch

KBS Touch je med strankami prava uspešnica, saj je KBS banka v letu 2016 povečala število uporabnikov za več kot 72%. V veliki meri je to posledica nadgradnje za tiste stranke, ki nimajo odprte elektronske banke.

KBS Net

Tudi število uporabnikov elektronske banke se je v letu 2016 povečalo, vendar bistveno manj kot pa pri mobilni banki.

10.8 Poslovanje s pravnimi osebami v Novi KBM

Kreditno poslovanje

Področje poslovanja z gospodarskimi družbami je v leto 2016 vstopilo s povečanim optimizmom, saj sta kapitalska okrepitev banke in zagotovljena likvidnost omogočali bistveno večjo kreditno aktivnost. Ob tem je proces privatizacije banke prispeval k pozitivnemu dojemanju banke kot ustanove, ki ima jasno začrtane cilje za izpolnjevanje osnovnega poslanstva pri spremljavi strank.

Ob naštetih okoliščinah je banka še vedno delovala v okviru omejitev, ki jih predpisuje program prestrukturiranja, ki posega v politiko naložb preko oblikovanih mehanizmov.

Banka se je pri svojem delovanju prilagajala tržnim razmeram in v procesu okrevanja gospodarstva iskala poslovne priložnosti za naložbe tako pri obstoječih kot tudi pri novih strankah.

Povpraševanje po kreditih je bilo v glavnini povezano z obratnim kapitalom in še vedno preredko z investicijskimi naložbami, ki bi prispevale tudi k večji rasti kreditnega portfelja.

Banka je svojo svetovalno vlogo še poglobila. Obstoječim in novim komitentom je preko sodelovanja z drugimi ustanovami (Slovenski podjetniški sklad, Tovarna podjemov, 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 povečan obseg sodelovanja pri družbah, ki so dosegle primerno konkurenčnost, niso prezadolžene in se njihovi izdelki oz. storitve prodajajo na tujih trgih.

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 financiranju osnovnih in trajnih obratnih sredstev. Večina sredstev je bila odobrena malim in srednjim podjetjem.

Banka je s svojo proaktivno vlogo na terenu, z več kot 6000 obiski strank na njihovem sedežu, uspela povečati tržni delež na področju poslovanja z gospodarskimi dužbami.

Krepitev tržnega položaja je banka izpeljala tudi s pripojitvijo PBS, strankam katere je aktivno ponudila vse storitve Nove KBM. Prehod strank v novo bančno okolje je bil korektno izpeljan, kar se odraža v odzivu strank, saj te ostajajo partnerji združene banke še naprej. Ključna prednost združene banke je razširjena poslovna mreža, kjer imajo predvsem mikro in majhna podjetja možnost izvajanja osnovnih bančnih poslov tudi na okencih Pošte Slovenije.

V drugi polovici leta se je Nova KBM aktivno pripravljala na pripojitev KBS banke s poudarkom na prevzemanju dobrih praks in produktov, ki jih je banka podedovala kot članica skupine Raiffeisen. Tako bo banka svojo ponudbo nadgradila s produkti iz tako imenovanega »cash managementa«.

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 2016 je banka promovirala spletno banko, ki je dnevni komunikacijski kanal za več kot 70 % komitentov.

Za mikro in majhna podjetja ter samostojne podjetnike je ponudila paket storitev in predplačniško kartico Visa, ki je namenjena predvsem zaposlenim v podjetjih, ki delajo na terenu.

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.

10.9 Poslovanje s prebivalstvom v Novi KBM

Banka je tudi v letu 2016 največ pozornosti namenila izboljševanju prodajnih aktivnosti, ponudbe in posledično zadovoljstvu strank, ki ostaja visoko: po podatkih iz vseslovenske bančne raziskave GfK Bančni monitor 2016, je imela banka skupno 83 % zelo zadovoljnih in zadovoljnih strank (leta 2015 82 %). Poleg usmerjenosti v obstoječo bazo zvestih strank, ki se je po integraciji PBS še okrepila, banka intenzivno pridobiva nove stranke, predvsem v regijah, kjer je manj prisotna.
Z mrežo lastnih poslovalnic ter poslovalnic Pošte Slovenije Nova KBM predstavlja največjo mrežo bančnih enot v državi. Stranke Nove KBM lahko na poštnih okencih opravljajo enostavne storitve, kot so dvig in polog gotovine ter vpogled v stanje na računu. Od septembra 2016 pa lahko stranke na poštnem okencu tudi najamejo kredit, sklenejo depozit ter opravijo vrsto drugih storitev. Na ta način banka krepi svojo prisotnost na območjih, kjer ni bančnih poslovalnic, in se približuje tudi potencialnim novim strankam, saj zagotavlja paleto bančnih storitev praktično povsod.

V letu 2016 je bila prodaja kreditov preko Bank@Neta za 55,79 % višja kot v preteklem letu.

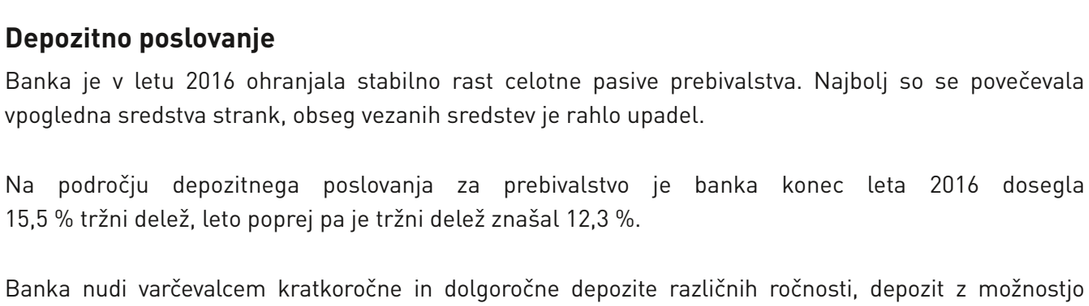
Poleg prodaje in svetovanja strankam v poslovalnicah je banka veliko pozornosti namenila tudi razvoju in prodaji preko alternativnih kanalov (spletna banka, klicni center, bankomati). Prodaja preko teh kanalov iz leta v leto raste. V letu 2016 je bila prodaja depozitov za 5 % višja kot v preteklem letu.

Sredi leta 2016 je banka uporabnikom spletne banke omogočila tudi možnost sklepanja zavarovanja kartic in osebnih predmetov, kar je med strankami naletelo na dober odziv.

Banka je v letu 2016 izvedla projekt izboljšanja prodajne učinkovitosti (ang. SFE), s katerim je povečala prodajno učinkovitost in odličnost podpornih služb.

Uspešnost uvedbe novega koncepta prodaje potrjujejo tudi prodajni rezultati in rast prodajne učinkovitosti, ki se je povečala za 19 %.

Rast prodajne učinkovitosti (v %)



Z intenzivno navzkrižno prodajo različnih storitev je banka v letu 2016 povečala povprečno število storitev na komitenta za 3,9 % glede na konec leta 2015.

Kreditno poslovanje

V letu 2016 je banka podobno kot leto poprej beležila rast povpraševanja po kreditih, kar je odraz zmerne gospodarske rasti in pozitivnih premikov na nepremičninskem trgu. Obseg potrošniških kreditov, odobrenih v letu 2016, je znašal za 17,64 % več kot v istem obdobju lani.

V letu 2016 je bilo odobrenih za 16,81 % več stanovanjskih kreditov glede na vrednost in za 7,47 % več glede na število odobritev v istem obdobju leta 2015.

Obseg kreditov prebivalstvu se je povečal za 17 % glede na preteklo leto. Tržni delež banke na področju kreditiranja prebivalstva se je povečal z 9,8 % na 10,9 %.

V raziskavi zadovoljstva, ki jo je banka izvedla jeseni 2016 med strankami, ki so v banki najele kredit, je bilo skupno 89 % zelo zadovoljnih in zadovoljnih strank.

Depozitno poslovanje

Banka je v letu 2016 ohranjala stabilno rast celotne pasive prebivalstva. Najbolj so se povečevala vpogledna sredstva strank, obseg vezanih sredstev je rahlo upadel.

Na področju depozitnega poslovanja za prebivalstvo je banka konec leta 2016 dosegla 15,5 % tržni delež, leto poprej pa je tržni delež znašal 12,3 %.

Banka nudi varčevalcem kratkoročne in dolgoročne depozite različnih ročnosti, depozit z možnostjo odpoklica, varčevanje z odpovednim rokom različnih ročnosti, rentno varčevanje, varčevanja za mlade vseh starosti, postopno varčevanje ZA-TO!, stanovanjski varčevalni račun ter kombiniran produkt Naložbeni duet, ki je kombinacija dolgoročnega varčevanja in vlaganja v vzajemne sklade Infonda. Ob ponudbi klasičnih bančnih varčevalnih možnosti banka vedno intenzivneje ponuja tudi alternativne oblike naložb v vrednostne papirje in v vzajemne sklade ter naložbena življenjska zavarovanja, ki jih lahko stranka sklene v vsaki poslovalnici. Prav tako lahko stranke v poslovalnicah banke pristopijo k dodatnemu pokojninskemu varčevanju pri Moji naložbi, kjer lahko izbirajo med različnimi naložbenimi politikami, in sicer politiko z zajamčenim donosom ali bolj tvegano in potencialno tudi donosnejšo politiko.

Prodaja storitev Skupine in zavarovalnih produktov

Banka svojim strankam ponuja celovit nabor finančnih storitev in rešitev za različne življenjske situacije, kar vključuje tudi storitve družb v Skupini Nove KBM ter drugih partnerjev na trgu. S stalnim osveževanjem teh produktov, aktivnim trženjem ter prilagodljivo cenovno politiko je banka v letu 2016 pridobivala dodatne neobrestne prihodke.

Banka je bila v letu 2016 uspešna pri posredovanju zavarovalnih produktov Zavarovalnice Maribor, saj je prodaja porasla za 82,46 % glede na preteklo leto. Stranke lahko v poslovalnicah banke sklenejo življenjsko zavarovanje ob najemu kredita, uredijo turistično ali nezgodno zavarovanje zase in svoje družinske člane, sklenejo privlačno zdravstveno zavarovanje ter uredijo zavarovanje kartic in osebnih predmetov. Iz naslova posredovanja zavarovanj je banka v letu 2016 prejela za 31 % več kot leto prej.

Pri investiranju strank v vzajemne sklade je bilo v letu 2016 zaznati zadržanost in previdnost, kar je odraz stanja na trgu. Obseg vloženih sredstev se je v primerjavi z letom poprej znižal, posledično je tudi banka prejela manjši obseg neobrestnih prihodkov.

10.10 Aktivno upravljanje slabih naložb

Upravljanje slabih naložb je v Novi KBM centralizirano na enem mestu, tako za pravne kot fizične osebe v okviru Sektorja upravljanja tveganih terjatev. Stranke se prenašajo v upravljanje slabih naložb na podlagi izpolnitve določenih kriterijev za prenos, med drugim tudi na podlagi EWS – zgodnjih opozorilnih znakov. V to organizacijsko enoto sodijo restrukturiranje podjetij, insolvenčni postopki, upravljanje nepremičninskih projektov, izterjava terjatev fizičnih oseb in drugo.

Veliko pozornosti banka namenja obvladovanju kreditnega tveganja, učinkovitemu upravljanju slabih posojil in konstruktivnemu sodelovanju v postopkih prestrukturiranja. Rezultati tega dela se med drugim kažejo v povečanem obsegu poplačil in prestrukturiranih terjatev.

Banka je pričela tudi z aktivnostmi za prodajo določenega dela nedonosnih terjatev, ki se nanašajo v glavnem na nepremičninske projekte na Hrvaškem. Posamične odprodaje določenih terjatev pa uspešno izvaja skladno s sprejeto strategijo. Strokovni sodelavci Nove KBM aktivno sodelujejo tudi v okviru različnih pobud in institucij pri iskanju sistemskih rešitev na tem področju.

Obseg poplačil vseh nedonosnih terjatev se v Novi KBM povečuje, znesek nedonosnih terjatev tako v Novi KBM kakor tudi v Skupni Nove KBM pa znižuje, vpeljan je tudi sistem zgodnjega opozarjanja na kreditno tveganje (EWS). Na osnovi dosedanjih podatkov banka ocenjuje, da se bodo v letu 2017 nadaljevali večji dobri primeri prestrukturiranja slovenskih podjetij, ki bodo postali t. i. dobri oz. donosni krediti. V delu slabih kreditov, kjer se vodijo komitenti v stečajnih in ostalih insolvenčnih postopkih in kjer reševanje poteka zgolj z unovčevanjem zavarovanj, pa je banka odvisna tudi od zunanjih dejavnikov, kot je hitrost postopkov na sodiščih, hkrati pa je pri unovčevanju zavarovanj banka izjemno aktivna.

10.11 Mednarodno poslovanje v Novi KBM

Nova KBM se v letu 2016 na domačem in tujem trgu ni dolgoročno zadolževala; svoje obveznosti je poravnavala v skladu s sklenjenimi pogodbami.

Banka je veliko pozornosti namenila skrbi za krepitev svoje mednarodne prepoznavnosti. Sledila je cilju ohranjanja in vzdrževanja obstoječih poslovnih vezi in vzpostavljanju novih poslovnih odnosov s tujimi finančnimi institucijami.

Sodelovanje z mednarodnimi bonitetnimi agencijami

Bonitetna agencija Fitch Ratings je 12. maja 2016 zvišala dolgoročno bonitetno oceno banke za 1 stopnjo z B+ na BB– s stabilnimi obeti za prihodnost. Istočasno je agencija za eno stopnjo zvišala oceno vitalnosti banke na bb–. Zvišanje bonitetne ocene je posledica finančne moči, primernega kapitalskega blažilnika in visoke stopnje likvidnosti.

Bonitetna agencija Moody's Investors Service je 25. oktobra 2016 Novi KBM zvišala oceno dolgoročnih depozitov v domači in tujih valutah z B3 na B2, obeti za prihodnost pa ostajajo nespremenjeni, torej pozitivni. Agencija Moody's je zvišala tudi oceno finančne moči in prilagojene finančne moči banke brez podpore države s caa1 na b3.

Bonitetni oceni Nove KBM na dan 31.12.2016 sta:
Fitch Ratings: BB–/B (stabilni obeti)
Moody's Investors Service: B2/Non-Prime (pozitivni obeti)

10.12 Zakladništvo v Novi KBM

Banka je v letu 2016 uravnavala svojo likvidnost tako, da je zagotavljala poravnavanje vseh zapadlih obveznosti. S konservativnim pristopom je ohranjala primerno sekundarno likvidnostno rezervo. Sekundarno likvidnostno rezervo, kamor spadajo primerni vrednostni papirji in primerna bančna posojila (ECB »eligible«), lahko banka uporabi za zavarovanje terjatev pri zadolževanju preko 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. Povprečni količnik likvidnosti prvega razreda, ki ga je banka dosegala med 31.12.2015 in 31.12.2016, znaša 1,815. Prav tako je izpolnjevala predpise Banke Slovenije o obveznih rezervah. Zahtevana obvezna rezerva za Novo KBM je 31.12.2016 znašala 30.564 tisoč €, medtem ko je za KBS banko znašala 3.761 tisoč €.

Banka v obdobju med januarjem in decembrom 2016 na operativni ravni zaradi presežne likvidnosti ni najemala sredstev na operacijah monetarne politike. Zaradi negativne obrestne mere se banka prav tako ni posluževala operacij mejnega depozita pri centralni banki. Ključne obrestne mere Evropske centralne banke 31.12.2016 znašajo za operacije glavnega refinanciranja 0,0 %, za mejno posojilo 0,25 % in za mejni depozit –0,40 %. Obrestna mera za mejni depozit velja od junija 2014 tudi za presežno stanje nad izračunano obvezno rezervo na računu obvezne rezerve.

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. Skupno stanje dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige je bilo 1.641.601 tisoč € na dan 31.12.2016, kar je za 13,31 % več glede na stanje na dan 31.12.2015. Povišanje stanja dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige v največji meri izhaja iz pripojitve PBS 1.9.2016.
V portfelju bančne knjige zajemajo državni vrednostni papirji in vrednostni papirji z državnim jamstvom 70,0 %, 28,0 % je vrednostnih papirjev prvovrstnih bank in 2,0 % vrednostnih papirjev drugih izdajateljev.

Sestava bančne knjige dolžniških vrednostnih papirjev Nove KBM v računovodskih izkazih je prikazana v spodnji tabeli.

Postavka (v 000 €)	31.12.2016	31.12.2015
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.551.388	1.420.193
Finančna sredstva do zapadlosti	90.216	28.566
SKUPAJ	**1.641.604**	**1.448.759**

Sestava bančne knjige dolžniških vrednostnih papirjev KBS v računovodskih izkazih je prikazana v spodnji tabeli.

Postavka (v 000 €)	31.12.2016	30.06.2016
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	4	2.649
Fin. sredstva po pošteni vrednosti skozi IPI	67.592	84.184
SKUPAJ	**67.596**	**86.833**

Potrdila o vlogi

Skupno stanje izdanih potrdil o vlogi konec leta 2016 je znašalo 5.344 tisoč €.

Obveznice KBM10

Banka je na podlagi sklepov uprave banke in v sklopu korporativne akcije odkupa obveznic KBM10 odkupila 38.580 lotov obveznic KBM10. Vse predčasno odkupljene obveznice KBM10 so bile konec leta 2015 izbrisane v KDD.

Skupno stanje izdanih obveznic KBM10 znaša konec leta 2016 6.705 lotov v nominalni vrednosti 6.705 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 2016. Banka je politiko usklajevala in prilagajala aktualnim tržnim razmeram, razmeram na mednarodnih finančnih trgih in stanju v gospodarskem okolju.

Posli trgovanja

V letu 2016 je bilo v Novi KBM d.d. sklenjenih 2.783 poslov medvalutnih konverzij, medtem ko so v KBS banki v drugi polovici leta sklenili 387 medvalutnih konverzij. Trgovanje na medvalutnih trgih je večinoma potekalo v najpomembnejših valutah, kot so evro, ameriški dolar in švicarski frank. Na področju trgovanja z gotovino je Nova KBM d.d. v letu 2016 izvršila 6.213 poslov kupoprodaj tuje gotovine, medtem ko so v KBS banki v drugi polovici leta sklenili 236 kupoprodaj tuje gotovine.

Nova KBM je v omenjenem obdobju sklenila 319 poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, medtem ko so v KBS banki v drugi polovici leta sklenili 6 poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, repo in reverse repo poslov pa banki nista sklepali.

10.13 Trgovanje s finančnimi instrumenti v Novi KBM

V letu 2016 je banka sklenila 10.428 poslov na domačih in tujih trgih. Vrednostno je promet upadel za 26 % predvsem zaradi zmanjšanega obsega poslovanja s povezanimi osebami. Nova KBM je v letu 2016 na Ljubljanski borzi sklenila za 17.645 tisoč € poslov, na tujih kapitalskih trgih za 32.653 tisoč € poslov, pri trgovanju z vzajemnimi skladi za 4.872 tisoč € poslov in na neorganiziranem trgu za 1.306 tisoč € poslov. Nova KBM je v letu 2016 aktivno tržila produkte upravljanja premoženja. V letu 2016 je Nova KBM pridobila v upravljanje 967 tisoč € in je ob koncu leta 2016 upravljala 7.313 tisoč € premoženja strank.

10.14 Upravljanje človeških virov

Nova KBM

Zaposleni

Banka verjame, da uspeh, rast in razvoj banke zagotavljajo zaposleni, ki so za delo ustrezno usposobljeni in zavzeti. Zaposleni vlagajo v svoje delo velik osebni prispevek in so tako eden ključnih dejavnikov za uspešnost poslovanja banke. Tako banka ustvarja okolje, ki ustvarja priložnosti in v katerem se zaposleni počutijo varne in sprejete.

Temelji delovanja banke so spoštovanje zakonskih norm in pravil etičnega odnosa do sočloveka in širšega družbenega okolja. Banka je zavezana visokim etičnim in delovnim standardom, zapisanim v Etičnem kodeksu Nove KBM (interni akt).

Konec leta 2016 je bilo v banki 1246 zaposlenih, kar je 190 zaposlenih več kot leta 2015. Pogodba o zaposlitvi je prenehala 100 zaposlenim, novih zaposlitev je bilo 290. Za nedoločen čas je imelo sklenjeno pogodbo o zaposlitvi 1235 zaposlenih (99 %), za določen čas pa 11 zaposlenih (1 %).

Število zaposlenih se je v primerjavi z letom 2015 zvišalo v največji meri iz razloga integracije s PBS. Razkritja o številu zaposlenih v letih 2015 in 2016 so prikazana v naslednji tabeli.

Na dan 31.12.	2016	2015
Skupno število zaposlenih	1.246	1.056
Število zaposlenih za nedoločen čas	1.235	1.053
Število zaposlenih za določen čas	11	3
Število zaposlenih invalidov	29	29
V letu	**2016**	**2015**
Povprečno število zaposlenih v letu	1161	1.113
Število novih zaposlitev	290	38
Število odhodov v letu	100	106

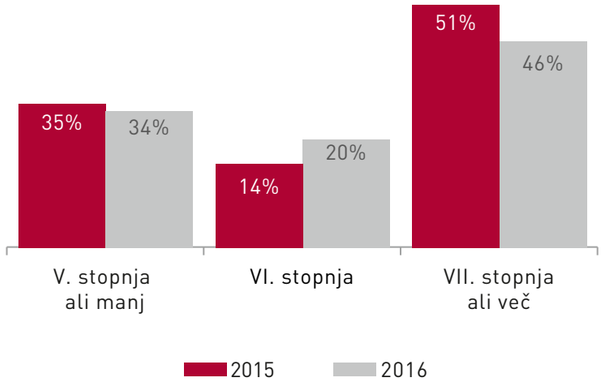
Zaposlovanje kompetentnih strokovnjakov na prava delovna mesta je ključnega pomena za doseganje poslovnih ciljev banke. V letu 2016 je banka zaposlovala predvsem kandidate s specifičnimi znanji, na delovna mesta, na katerih bi nezaposlovanje lahko resno ogrozilo delovni proces. Banka v procesu selekcije in izbire zaposlenih vsem kandidatom zagotavlja enake možnosti, ne glede na spol ali druge okoliščine.

Struktura zaposlenih

Konec leta 2016 je bilo zaposlenih 77 % žensk in 23 % moških. Povprečna starost zaposlenih ob koncu leta 2016 je bila 46,3 leta.

34 % zaposlenih je zaposlenih na delovnem mestu, ki zahteva V. stopnjo izobrazbe ali nižjo, 20 % na delovnem mestu, ki zahteva VI. stopnjo izobrazbe, ter kar 46 % zaposlenih na delovnem mestu, ki zahteva VII. stopnjo izobrazbe.

Izobrazbena struktura



Nagrajevanje zaposlenih

Banka pri zaposlenih prepoznava dobro opravljeno delo in uspešnost ter jih za nadaljnje delo motivira z različnimi sistemi nagrajevanja. Najboljšim zaposlenim podeljuje nagrade za uspešno delo v materialni in nematerialni obliki. Materialne nagrade banka izplačuje skladno s kolektivnima pogodbama in internimi akti. Individualno nagrajevanje je pogojeno z doseganjem poslovnih ciljev posameznikov. Najzvestejšim delavcem banka že desetletja podeljuje jubilejne nagrade.

Kakovost dela in življenja

Banka se zaveda, da živimo v času hitrih sprememb in nenehne potrebe po prilagajanju, zato že desetletja skrbi za dobro počutje in dobre medsebojne odnose.

Banka zaposlenim omogoča kakovostno preživljanje prostega časa. Z družinami lahko preživljajo dopust v počitniških objektih banke v Sloveniji, prav tako jim banka omogoča plačano odsotnost za udeležbo na zimskih in poletnih športnih igrah. Že vrsto let je zaposlenim na voljo bogata ponudba rekreacije, športnih in kulturnih dogodkov.

Z neformalnim druženjem banka utrjuje vrednote in gradi pripadnost banki med vsemi zaposlenimi.

Kot imetnik polnega certifikata Družini prijazno podjetje banka nadaljuje z ustvarjanjem delovnih pogojev, v katerih bodo zaposleni kljub družinskim obveznostim pri delu produktivni in se bodo čutili sprejete.

Več informacij v zvezi z aktivnostmi na tem področju je navedenih v poglavju Trajnostni razvoj.

Skrb za zdravje in varnost pri delu

Banka daje poseben poudarek skrbi za zdravje in varne pogoje dela. Tudi v letošnjem letu je vsem zaposlenim omogočila cepljenje proti gripi. Dobro psihofizično počutje zaposlenih in ugodno psihosocialno klimo spodbuja z zagotavljanjem brezplačne pomoči psihologa, ki je za zaposlene na voljo vsak delavnik, z delavnicami glede obvladovanja stresa na delovnem mestu ter omogočanjem ergonomske opreme na delovnem mestu. Banka redno organizira tudi preventivne zdravstvene preglede.

Z uvajanjem ustreznih organizacijskih in varnostnih ukrepov si banka nenehno prizadeva zniževati tveganja, ki so posledica izvajanja delovnega procesa. V letu 2016 je zabeležila 9 nesreč pri delu.

Zavarovanje kot naložba za prihodnost in v zdravje

Banka svojim zaposlenim nudi možnost vključitve v pokojninski načrt prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja. Zaposleni se lahko preko banke vključijo tudi v kolektivno nezgodno zavarovanje, vključijo pa lahko tudi svoje družinske člane. Za zaposlene na izpostavljenih delovnih mestih, opredeljenih v oceni tveganja, banka zagotavlja sklenitev nezgodnega zavarovanja.

Izpopolnjevanje zaposlenih

Izpopolnjevanje in razvoj zaposlenih banka sistematično načrtuje z letnim planom in je sestavni del Kadrovske politike ter poslovnega in finančnega plana banke. S ciljem zagotavljanja ustrezne usposobljenosti in možnosti strokovnega in osebnega razvoja zaposlenih banka izpopolnjevalne potrebe praviloma krije z izvedbo internih izpopolnjevanj, saj so le-ta v celoti prilagojena konkretnim vsebinskim in časovnim potrebam banke oz. zaposlenih.

Poleg zakonsko obveznih in stalnih izpopolnjevanj je banka izvajala tudi izpopolnjevanja, prilagojena potrebam dela in poslovanja, ki so nastala na podlagi predlogov ter potreb delovnega procesa, k sooblikovanju plana pa so vključene vse službe in področja v banki.

V letu 2016 je bilo izvedenih 71 internih izpopolnjevanj s ponovitvami, na katerih je bilo zabeleženih 6512 udeležb, ter 90 eksternih izpopolnjevanj s 167 udeležbami. Banka sledi cilju, da v izpopolnjevanja vključi čim širši krog zaposlenih. V letu 2016 se je izpopolnjevanj udeležilo 83 % vseh zaposlenih, kar je za 12 % več kot v letu 2015.

Prakse dijakov in študentov

Banka se zaveda pomena povezovanja teoretičnega znanja in praktičnih izkušenj, zato dijakom in študentom omogoča, da v času izobraževanja v banki pod strokovnim nadzorom mentorjev opravljajo prakso ter se tako seznanijo z banko in delovnimi procesi, hkrati pa nadgrajujejo znanje ter razvijajo svoje sposobnosti in veščine.

KBS banka (v obdobju od 1.7. do 31.12.2016)

V nadaljevanju je predstavljeno upravljanje človeških virov v KBS banki. Več o razlogih za vključitev KBS banke v poročilo je zapisano v poglavju Programi in projekti za uspešnejšo Skupino Nove KBM.

Kadrovska politika

Kadrovska politika je bila skozi svoje poslanstvo prepletena z vsemi poslovnimi funkcijami v banki, njenimi strateškimi usmeritvami in cilji. KBS banka je zaposlene vseskozi spodbujala k podjetniškemu načinu razmišljanja in samoiniciativnosti. Profesionalni standardi, fleksibilnost in etične vrednote so bili nepogrešljivi. Negovali so lojalnost, zadovoljstvo in poklicni razvoj zaposlenih, timsko delo pa so razumeli kot osnovo za uspešno sodelovanje. Da so lahko udejanjali navedeno, so vseskozi vlagali v strokovni in osebnostni razvoj zaposlenih in jim zagotavljali enake možnosti glede na njihove sposobnosti in njihovo uspešnost.

V letu 2016 so nadaljevali z aktivnostmi, ki izhajajo iz pridobljenega certifikata Družini prijazno podjetje. Staršem so omogočili, da koristijo proste dneve za prvi dan šole za prvo triado osnovne šole ter prosti dan ob informativnem dnevu za otroke, ki obiskujejo deveti razred osnovne šole. Zaposlenim je bila na voljo psihološka pomoč. Za otroke zaposlenih so organizirali razne dogodke, kot sta božičkovanje in dan odprtih vrat.

Ob koncu leta 2016 je bilo v KBS banki 218 zaposlenih.

Na dan 31.12.2016	
Skupno število zaposlenih	218
Število zaposlenih za nedoločen čas	211
Število zaposlenih za določen čas	7
Število zaposlenih invalidov	4
Povprečno število zaposlenih v obdobju 1.7.2016–31.12.2016	220
Število novih zaposlitev v obdobju 1.7.2016–31.12.2016	5
Število odhodov v obdobju 1.7.2016–31.12.2016	8

Struktura zaposlenih

Povprečna starost je 43 let. Na dan 31.12.2016 je bilo v KBS banki zaposlenih 137 žensk (63 %) in 81 moških (37 %). V obdobju med 1.7.2016 in 31.12.2016 je KBS banka beležila 3,54% fluktuacijo.

Izobrazbena struktura

Na dan 31.12.2016	Število zaposlenih	%
V. stopnja ali manj	63	28,90
VI./1	25	11,47
VI./2	56	25,69
VII.	62	28,44
VIII./1	12	0,06

Nagrajevanje

V KBS banki so imeli transparenten sistem nagrajevanja, postavljen na primerni osnovi in nadgrajen z variabilnimi plačili, katerih temeljni namen je bil nagraditi uspešne. Vanj so bili vključeni vsi zaposleni in proces »performance management« so izvajali uspešno že vrsto let.

Zavarovanje kot naložba za prihodnost

Svojim zaposlenim so nudili možnost vključitve v pokojninski načrt prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja. Vanj je bilo vključenih 99 % zaposlenih.

Zaposleni in njihovi družinski člani so se lahko preko banke vključili tudi v kolektivno nezgodno zavarovanje.

Usposabljanje, izobraževanje in razvoj zaposlenih

V KBS banki so skrbeli za razvoj ter omogočali in spodbujali izobraževanje in usposabljanje tako znotraj kot tudi zunaj banke. Poleg osebnostnih izobraževanj in drugih funkcionalnih usposabljanj so zaposleni nadgrajevali strokovno znanje na različnih seminarjih, jezikovnih tečajih in delavnicah, doma in v tujini, tudi v obliki e-izobraževanj.

10.15 Notranji razvoj Nove KBM

V Novi KBM so v letu 2016 projekti pomembno prispevali k uresničevanju strateških usmeritev.

Banka je v letu 2016, ob spremembah lastniške strukture, sledila ključnim strateškim usmeritvam banke in nadaljevala z nekaterimi že začetimi ključnimi projekti ter dodala nove. Z uspešno izvedbo posameznih projektov banka nadalje razvija in dviguje projektno kulturo. Ključni in najobsežnejši projekti so se odvijali na naslednjih področjih:

Integracije

Banka je s ciljem racionalizacije in s tem večje učinkovitosti poslovanja uspešno izvedla projekt integracije PBS, vključno z migracijo vseh poslov konec leta 2016. S tem je razširila ponudbo sodobnih bančnih storitev z mrežo poslovalnic, razvejano po vsej državi, in z mrežo več kot 500 pošt in pogodbenih pošt.
Hkrati je banka v letu 2016 pričela z aktivnostmi integracije KBS banke. Prejela je dovoljenje ECB za pripojitev KBS banke k Novi KBM in izvedla vse potrebno za pravno združitev obeh bank. Izvedene so že bile prve konsolidacije na IT infrastrukturi in organizacijski shemi.

Regulatorni projekti na področju upravljanja tveganj in poročanja

Projekt IRB

V skladu z zavezo Evropski komisiji mora banka nadgraditi proces razvrščanja dolžnikov na »notranji bonitetni sistem« za segmenta podjetij in bančništva na drobno. Banka je v letu 2016 razvila več modelov v na novo postavljenem notranjem bonitetnem sistemu banke, ki jih bo v letu 2017 še nadgrajevala in izboljševala. Uvedba notranjega bonitetnega sistema bo neposredno ali posredno omogočila številne izboljšave na področju odobravanja naložb in spremljave kreditnega portfelja.

Projekt ICAAP

Banka je z realizacijo projekta ICAAP vzpostavila naprednejši pristop k ocenjevanju internega kapitala, ki ji bo omogočal natančnejše merjenje in opredelitev tveganj, upoštevajoč specifičen profil tveganja banke in Skupine. Proces ICAAP je implementirala v vse odločitvene procese, vzpostavila popolne in zanesljive strategije, sprejela in potrdila okvir nagnjenosti k tveganju (Risk Framework) ter izjavo o nagnjenosti oz. pripravljenosti sprejemanja tveganj (Risk Apetite Statement). Aktivnosti so bile izvedene tako na ravni banke kot na ravni Skupine.

Projekt uvedbe MSRP 9

Standard MRSP 9 pokriva razvrščanje, merjenje, slabitve ter računovodsko obravnavanje varovanj pred tveganji. Njegova uporaba je obvezna za obdobja, ki se začnejo s 1.1.2018 ali kasneje. Ker je potrebno zagotoviti primerljive podatke za leto 2017, je banka s potrebnimi prilagoditvami pričela že v letu 2016. Ključna je bila izvedba analize za identifikacijo potrebnih sprememb, ki bodo zahtevale drugačno razvrščanje in merjenje finančnih instrumentov, vzpostavitev novih modelov in metodologij oblikovanja oslabitev. Potrebne bodo procesne prilagoditve kot tudi prilagoditve oz. uvedbe informacijskih sistemov.

Vzpostavitev avtomatiziranega zaznavanja prevar in kontrola omejevalnih ukrepov

Banka je vzpostavila proces in uvedla informacijsko podporo za avtomatizirano zaznavanje prevar. Na področju plačilnega prometa je uvedla sistem kontrol in bazo strank s ciljem zmanjšanja tveganj in preprečitve izvrševanja transakcij oz. sklenitve poslovnega razmerja z osebo, zoper katero so uvedeni omejevalni ukrepi. Banka je tudi avtomatizirala postopek pridobivanja informacij o tujepolitični izpostavljenosti fizičnih oseb.

Prenova informacijskega sistema

Banka načrtuje zgraditi sodobnejšo informacijsko tehnologijo ter okrepiti učinkovitost in konkurenčno prednost. Tako je sredi leta 2016 pristopila k izvedbi povpraševanja za nov osrednji bančni informacijski sistem. Načrtovano je, da bo novi sistem:

- enostavnejši za uporabo: imel bo manjše število aplikacij in bo zato za uporabnike manj kompleksen,
- zagotavljal učinkovito, varno in nemoteno poslovanje,
- sodobnejši: usklajen bo z aktualnimi zahtevami in bodočimi trendi poslovnega okolja,
- skalabilen: omogočal bo nadaljnjo rast glede na razvoj in obseg poslovanja,
- prožnejši: omogočal bo hitro prilagodljivost glede na zahtevane spremembe v poslovnih procesih.

Izboljšanje prodajne učinkovitosti na področju poslovne mreže

Banka je nadaljevala s ciljno usmerjeno prodajo, nadgradnjo orodij za proaktivno prodajo v vseh prodajnih kanalih ter spremljanjem in merjenjem prodajnih rezultatov izboljševala prodajno učinkovitost. Prav tako je izvedla optimizacijo prodajnih procesov (čiščenje neprodajnih aktivnosti v prodajnih procesih), nadgradila sistem nagrajevanja ter okrepila proces coachinga in izobraževanja.

Razvoj na področju informacijsko-tehnološke podpore

Nova KBM razvija tehnološko podporo za poslovne procese banke v skladu s strategijo informacijske tehnologije. Lasten razvoj ključnih komponent informacijskega sistema banke, nadzor arhitekture sistema in sistematično upravljanje zunanjih dobaviteljev omogočajo banki usmerjeno načrtovanje celotne infrastrukture, od procesov in poslovne programske opreme do sistemske infrastrukture.

Nova KBM je v letu 2016 pričela z izvajanjem akcijskega načrta implementacije strategije informacijske tehnologije, ki sloni na poslovnih potrebah banke.

Skladno s to strategijo je banka v letu 2016 nadaljevala z optimizacijo in posodobitvijo razvojnih postopkov. Glavni cilj teh aktivnosti je izboljšanje kakovosti informacijskih rešitev.

Na področju podpore ključnim bančnim procesom se je banka odločila, da bo s ciljem večje fleksibilnosti, povečanja stroškovne učinkovitosti in konsolidacije sistemov izvedla razpis za zamenjavo osrednjega bančnega informacijskega sistema. Banka se zaveda, da je lahko v času digitalizacije konkurenčna samo z IT sistemi, ki omogočajo hiter razvoj podpore novim produktom in procesom.

Na področju razvoja aplikativnih rešitev je v letu 2016 vzpostavila sistem za beleženje performančnih metrik poslovne programske opreme in uvedla enotno storitveno vodilo. Prav tako je v letu 2016 uspešno zaključila konsolidacijo IT infrastrukture na področju virtualizacije strežnikov poslovalnic ter posodobitev operacijskega sistema Windows z uvedbo modernejše pisarniške programske opreme.

Na področju strežniške infrastrukture je banka izvedla menjavo Intelovih strežnikov z novimi in povečala obseg virtualizacije zalednih strežnikov ter nadgradila sistem za virtualizacijo na sodobnejšo različico. S tem je na tem področju zagotovila višjo razpoložljivost in kakovost storitve.

Izvedena je bila tudi prva faza prenove strežniške infrastrukture podatkovnega skladišča, ki je zajemala analizo stanja, koncept prenove ter definiranje ciljne arhitekture sistema podatkovnega skladišča.

Zaradi zagotavljanja podpore s strani proizvajalca je banka konec leta nabavila komunikacijsko opremo za povezavo poslovnih objektov (poslovalnice in stavbe podpornih služb) s podatkovnima centroma, kateri bo v letu 2017 sledila implementacija nabavljene opreme. Izvedena je bila tudi nadgradnja in prenova aktivnega imenika, ki omogoča nove dodatne funkcionalnosti, potrebne za upravljanje z modernejšimi različicami operacijskega sistema Windows.

Banka je v letu 2016 pričela z aktivnostmi pregleda in nadgradnje procesa upravljanja licenčne programske opreme. Uspešno je zaključena prva faza projekta, ki je zajemala analizo vrzeli in pripravo implementacijskih smernic za izboljšanje procesa.

Banka je sklenila triletno licenčno pogodbo s podjetjem IBM s ciljem zmanjševanja stroškov in zagotavljanja licenčne skladnosti. Uvedla je prenovljeni postopek upravljanja sprememb v informacijsko-tehnološki podpori ter prenovila sistem in postopke za hrambo programskih komponent (aplikacij), ki je usmerjen v kakovostnejše upravljanje z izdobavami.

Po pripojitvi banke PBS je pričela s konsolidacijo sistemov in uspešno migrirala račune pravnih in fizičnih oseb v sisteme Nove KBM, izvesti pa je še treba arhiviranje sistemov PBS banke in fizično selitev IT opreme. Banka je uvedla proces sistematičnega zbiranja in vrednotenja ter prioritizacije zahtev (ang. demand management). S tem je povečala učinkovitost procesa planiranja poslovnih potreb, planiranja izrabe človeških in finančnih virov ter spremljanja kazalnikov izrabe le-teh.

Investicije v opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva

Vlaganja v informacijsko-tehnološko podporo

Banka je posodobila delovne postaje ter pripadajočo periferno strojno opremo na delovnih mestih zaposlenih. Prav tako je izvedla postopek prenove Intelove strežniške infrastrukture in komunikacijske opreme ter izvedla nakup novih diskovnih sistemov.

Banka se zaveda, da je moderna programska oprema nujen in potreben del informacijskega sistema, saj s tem zmanjšuje tudi informacijska varnostna tveganja, hkrati pa lahko s pomočjo moderne opreme poveča učinek zaposlenih. S tem namenom je banka v letu 2016 pričela s postopki prenove in konsolidacije rešitev na področju stacionarne telefonije, videokonferenčnih sistemov in storitev, vezanih na večfunkcijske naprave v procesu priprave in obdelave dokumentov.

Vlaganja v objekte

Nova KBM je zaradi zaostrenih gospodarskih razmer pri vlaganjih v objekte ravnala izjemno racionalno. V letu 2016 je Nova KBM izvedla nadgradnjo centralnega nadzornega sistema, s katerim nadzira in ekonomično upravlja sisteme hlajenja, prezračevanja in ogrevanja.

Vlaganja v mehanografsko in ostalo opremo

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

Banka je v letu 2016 po desetih letih delno posodobila vozni park.

Nabavljeni in zamenjani so bili vsi številni stroji za poslovno mrežo, ki ustrezajo zahtevam ECB. Prav tako so bile nabavljene dodatne naprave za procesiranje kovancev. Nabava je bila potrebna zaradi povečanja obsega poslovanja zaradi združitev bank in novih komercialnih strank.
V letu 2016 se niso izvedle programske posodobitve vseh instrumentov in naprav za obdelavo gotovine, ker je bil prestavljen rok za izdajo 50-evrskega bankovca in dobavitelji še niso razpolagali z novimi programskimi verzijami.

NAČRTI ZA LETO 2017

Sodelavke in sodelavci smo odločeni SKUPAJ uvajati spremembe, ki bodo vodile v oblikovanje nove korporativne kulture.

Premišljeno bomo nadgrajevali naše delovne procese, storitve in produkte, da bomo z njimi še bolj konkurenčni na trgu, obenem pa bomo lahko še hitreje izpolnjevali pričakovanja strank in poslovnih partnerjev.

11. NAČRTI ZA LETO 2017

Nova KBM bo v letu 2017 nadaljevala s preoblikovanjem v vodilno banko v Sloveniji, tako na področju poslovanja s prebivalstvom kot z gospodarskimi družbami.

Ob svoji dejavni osredotočenosti na zagotavljanje kakovostne in celovite ponudbe strankam in njihovega zadovoljstva bo Nova KBM tudi v letu 2017 kot sistemska banka v evroobmočju izpolnjevala tudi zahteve iz naslova enotnega mehanizma nadzora (EMN) in zahteve, ki izhajajo iz zakonodaje ter predpisov regulatornih organov. Z 31.12.2016 so prenehale vse zaveze iz Načrta prestrukturiranja, razen ene, ki bo prenehala do 31.12.2017, zato s tem povezane aktivnosti v načrtu za leto 2017 niso več zajete.

Izpostavljene strateške aktivnosti v letu 2017

Na ravni Skupine se bodo v letu 2017 nadaljevale aktivnosti, povezane s konsolidacijo in osredotočanjem na osnovno, zlasti bančno dejavnost ter krepitvijo vodilne vloge na slovenskem trgu.

Med ključnimi strateškimi projekti bodo postopki v zvezi z združevanjem Nove KBM in KBS banke. Potem ko sta se 3.1.2017 banki združili, se banka osredotoča na poenotenje informacijskih sistemov ter pripravlja na učinkovit prenos poslov strank nekdanje KBS in uveljavljanje številnih pričakovanih sinergijskih učinkov (največja poslovna mreža v Sloveniji, izboljšana ponudba in servis za stranke, optimizacija prodajne mreže, racionalizacija stroškov, združevanje znanj in talentov...). Pomembno pozornost bo banka namenila tudi oblikovanju in vzpostavitvi nove korporativne kulture, ki bo temeljila na prednostih združitev vseh treh bank (Nova KBM, PBS in KBS) ter bo usmerjena v izpolnjevanje zastavljenih strateških ciljev združene banke Nove KBM.

Nova KBM si bo tudi v letu 2017 prizadevala zagotavljati vzdržno donosnost ter varno in stabilno poslovanje, kar bo dosegla z razvojem novih produktov, učinkovitih rešitev in odličnimi storitvami. Osredotočila se bo na razvoj in krepitev področja poslovanja s prebivalstvom ter področje poslovanja s pravnimi osebami, zlasti z malimi in srednjimi podjetji (MSP). Banka bo iskala in izkoriščala priložnosti za rast tudi v oblikovanju učinkovitejših poslovnih modelov, ki bodo usmerjeni v:

- zagotavljanje konkurenčnosti ponudbe Nove KBM,
- izboljšanje uporabniške izkušnje in zadovoljstva strank,
- premišljeno uvajanje digitalizacije v razvoj bančnih produktov in storitev ter procese,
- izboljšanje donosnosti ter izkoriščanje novih poslovnih priložnosti,
- krepitev posojilne aktivnosti.

Pomemben del uresničevanja strategije rasti in razvoja v letu 2017 in v prihodnjem obdobju bo nadaljevanje izvajanja zglednih poslovnih praks. Banka bo zaposlene na tem področju ozaveščala in izobraževala ter redno spremljala, ali so ravnanja zaposlenih skladna ne zgolj z regulatornimi predpisi, temveč s celotnim Kodeksom ravnanja, sprejetem v letu 2016, in v njem opredeljenimi temeljnimi etičnimi standardi, vrednotami in pravili ravnanja. Ob tem bo banka skrbela za delovanje v skladu z najvišjimi standardi na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter na področju zaznavanja morebitnih prevar in obvladovanja nedovoljenih ravnanj. Tako bo banka še nadalje krepila varnost poslovanja in zaupanje strank.

Tudi v letu 2017 ostaja cilj nadaljnje zmanjšanje nedonosnih terjatev na ravni banke in Skupine Nove KBM. Največji delež slabih terjatev se nanaša na poslovanje strank na Hrvaškem in v Srbiji, katere se skladno z Zakonom o ukrepih Republike Slovenije za krepitev stabilnosti bank iz 2013 niso smele prenesti na DUTB.

Skladno s sprejeto strategijo upravljanja tveganj in ob upoštevanju dovzetnosti za sprejemanje posameznih vrst tveganj si bo banka prizadevala zagotavljati varnost poslovanja in prevzemanje tveganja na resen in odgovoren način. Pri tem bo delovala skladno z najvišjimi standardi obvladovanja tveganj.

Banka bo tudi v letu 2017 odgovorno izvajala aktivnosti za uravnavanje svoje likvidnosti. Potem ko so se v letu 2016 ponovno okrepili odnosi s tujimi bankami, si bo še naprej dejavno prizadevala izboljšati prisotnost in prepoznavnost na mednarodnih trgih ter tudi tako prispevala k ustreznemu dostopu do ugodnejših virov financiranja in kapitalskih trgov.

Banka bo nadaljevala z upravljanjem portfelja ključnih projektov, s katerimi izpolnjuje regulatorne zahteve in krepi svojo konkurenčnost. Eden ključnih strateških projektov je uresničevanje strategije informacijske tehnologije, sprejete v 2015, ter načrtovana uvedba novega IT sistema (Corebanking), katerega glavni cilj je izboljšati konkurenčnost banke ter strankam zagotoviti učinkovitejše storitve. Načrtujeta se tudi nadgradnja sistema upravljanja odnosov s strankami (CRM) in nadaljevanje sodelovanja s partnerji pri vzpostavitvi avtomatiziranih poslovalnicah. Med regulatornimi projekti bo v 2017 med prednostnimi uvedba mednarodnega finančnega standarda MSRP9.

Banka bo v letu 2017 nadaljevala z ukrepi za zagotavljanje gospodarnosti in obvladovanje stroškov na vseh ravneh poslovanja. V okviru tega bo nadaljevala z optimizacijo poslovne mreže, premišljenim posodabljanjem poslovalnic ter odpiranjem novih na tržno zanimivih področjih.

TRAJNOSTNI RAZVOJ

Rastemo in razvijamo se SKUPAJ. V združeni banki povezujemo znanje in izkušnje zaposlenih treh bank, v okolju, v katerem delujemo, pa gradimo sedanjost in prihodnost na temelju tradicionalno tesnega sodelovanja v preteklosti.

12. DRUŽBENA ODGOVORNOST IN TRAJNOSTNI RAZVOJ

Skupina Nove KBM se je s kodeksom ravnanja banke zavezala družbeni odgovornosti in trajnostnemu razvoju. Da k razvoju, ki sloni na družbeni odgovornosti, banka pristopa resno, je dokazala tudi s tem, da je v letu 2016 sprejela politiko družbene odgovornosti in trajnostnega razvoja. V tem temeljnem dokumentu je natančneje opredelila družbeno odgovornost in trajnostni razvoj kot samoregulativni mehanizem, s katerim ne zagotavlja le aktivne skladnosti s črko zakona, etičnimi standardi ter nacionalnimi in mednarodnimi normami, ampak interese poslovanja zadovoljuje v kontekstu dolgoročne krepitve širše družbene blaginje in ohranjanja naravnega okolja. Z novo politiko je bil vzpostavljen nov model upravljanja družbene odgovornosti. Polno odgovornost za družbeno odgovornost in trajnostni razvoj je prevzelo najvišje vodstvo, ki je podprlo ustanovitev upravljavskega sistema, v katerega so vključena vsa ključna področja banke. Družbeno odgovornost in trajnostni razvoj banke na operativni ravni vodi Sektor marketinga in korporativnega komuniciranja, ki upravlja posebno delovno skupino, ustanovljeno v letu 2016.

Nova KBM je v letu 2016 sprejela politiko družbene odgovornosti in trajnostnega razvoja.

Nova KBM je podpisnik deklaracije o poštenem delovanju, ki pod okriljem UN Global Compact Slovenija združuje večja slovenska podjetja s ciljem ozaveščanja in izobraževanja ter preprečevanja korupcije, ki jo razume kot vzvod za trajnostni razvoj. Kot podpisniki deklaracije se banka pridružuje tistim družbeno odgovornim in trajnostnim politikam ter gospodarskim subjektom, ki trajnostno rast vidijo kot osrednje gibalo razvoja.

Vizija družbene odgovornosti in trajnostnega razvoja

Svojo vizijo družbene odgovornosti in trajnostnega razvoja banka gradi na:

- ekonomski uspešnosti banke,
- visoki vrednosti, ki jo ustvarja za vse naše deležnike,
- visokih standardih integritete in etike ter skladnosti poslovanja,
- odnosih, ki dolgoročno povečujejo dodano vrednost,
- obvladovanju poslovnih tveganj,
- ustvarjanju in prepoznavanju priložnosti ter
- inovativnem upravljanju procesov nenehnih izboljšav.

Izzivi in priložnosti družbene odgovornosti in trajnostnega razvoja za banko

Bančni sektor se zaradi svetovne kreditne krize ter drugih finančnih in moralnih izzivov sooča z okrepljenimi pritiski javnosti in regulatorjev. Za obnovitev zaupanja mora banke svoj poslovni uspeh graditi na jasnih in preglednih poslovnih modelih, ki temeljijo na družbeni odgovornosti in trajnostnem razvoju.

K strateškim korakom na poti družbene odgovornosti in trajnostnega razvoja nas spodbujajo naslednji globalni izzivi, ki so prisotni tudi v EU in Sloveniji ter pomembno vplivajo na bančništvo:

- digitalizacija, ki korenito spreminja delovne procese, storitve in vedenjske vzorce,
- socio-demografske spremembe (staranje prebivalstva, nižja rodnost, migracijski trendi),
- spremembe vrednostnih vzorcev in nakupnih navad (večje zavedanje pomena varstva okolja, previdnejši odnos do bančnih storitev idr.),
- podnebne spremembe, zaradi katerih se kot širša družba odločamo za spremembe v smeri krožnega gospodarstva, učinkovite rabe energije, spodbujanje obnovljivih virov energije, nižanje ogljičnega in vodnega odtisa idr.

Strateški cilji družbene odgovornosti in trajnostnega razvoja

Dolgoročno rast uspešnega poslovanja in ugleda banke lahko banka dosega le tako, da krepi družbeno blaginjo in skrbi za ohranjanje naravnega okolja.

Banka s svojim delovanjem na področju družbene odgovornosti in trajnostnega razvoja zasleduje naslednje cilje, s katerimi dosega sinergijske učinke:

- pozicioniranje želenega ugleda, rast zaupanja do banke,
- strateško upravljanje družbene odgovornosti in trajnostnega razvoja banke, tj. vzpostavitev, upravljanje in nadzor nad mehanizmi upravljanja družbene odgovornosti in trajnostnega razvoja banke,
- vzpostavitev procesa nenehnih izboljšav (na podlagi merjenja in evalviranja aktivnosti družbene odgovornosti in trajnostnega razvoja banke),
- zniževanje stroškov oz. povečana učinkovitost ravnanja z viri, ki zmanjšujejo okoljske obremenitve,
- hitro in inovativno izkoriščanje priložnosti trajnostnega razvoja (konkurečna prednost z vidika bančnih produktov),
- dolgoročno konsistentni odnosi z deležniki,
- trajnostna skrb za razvoj zaposlenih,
- transparentno in verodostojno komuniciranje o družbeni odgovornosti in trajnostnem razvoju banke,
- odgovorno prevzemanje in obvladovanje tveganj.

Odnosi s ključnimi deležniki

Banka v vse vidike svojega razvoja in ravnanja vgrajuje kulturo odgovornosti ter spodbuja dolgoročni razvoj in uspeh vseh svojih deležnikov. Naši strateški deležniki so:

- zaposleni,
- stranke,
- dobavitelji,
- lastniki,
- regulatorji,
- širše naravno in družbeno okolje v Republiki Sloveniji.

Med pomembne deležnike sodijo še poslovna in strokovna javnost, sindikati ter mediji. Banka prisega na celovit pristop vključevanja deležnikov. To pomeni, da ima kontinuiran dialog o naših odnosih, naši vlogi v družbi, o naših storitvah, poslovnih rezultatih in drugih vprašanjih. Sodeluje tudi z zainteresiranimi stranmi za nadaljnje izboljšanje.

V banki smo prepričani, da so naši odnosi in interakcije s strateškimi deležniki ključnega pomena pri doseganju trajnostnega napredka in ocenjevanju učinka našega poslovanja. Za nas je zelo pomembno, da različne interesne skupine aktivno poslušamo in se odzivamo na njihova stališča. S takšnim dvostranskim komuniciranjem lažje uravnotežimo konkurenčna pričakovanja in izboljšujemo naše poslovanje. Sistematično razvijamo sodelovanje interesnih skupin, s katerimi odpiramo nove poti za trajnostni napredek.

Kot organizacija se želimo nenehno izboljševati, zato je nujno, da prepoznamo in razumemo najpomembnejše gospodarske, socialne in okoljske izzive naših strateških deležnikov in kako lahko kot banka nanje najbolje odgovorimo. Za boljše razumevanje izvajamo redne ocene bistvenosti, s katerimi ugotavljamo, katere so prednostne naloge naših strateških deležnikov in kako te vplivajo na banko. Rezultati teh analiz so vodilo pri našem strateškem odločanju, prioritetnem vrstnem redu vključevanja deležnikov in poročanju o družbeni odgovornosti in trajnostnem razvoju banke.

Pregled izvajanja ključnih dialogov

Javnost/ ključni deležnik	Vrsta dialoga
Lastniki	Seje nadzornega sveta Osebni razgovori Letno poročilo
Regulatorji	Vzajemno obveščanje in poročanje Letni pregled sodelovanja
Zaposleni	Osebni razgovori Letni razgovor Anketa o zadovoljstvu in zavzetosti Intranet, interno glasilo in drugi komunikacijski kanali
Sindikati	Osebni razgovor Redni sestanki Elektronsko komuniciranje
Stranke	Osebni razgovori Raziskava o zadovoljstvu Stalni kanal na spletni strani »Vprašajte nas«
Dobavitelji	Osebni razgovori in sestanki Anketa o zadovoljstvu
Strokovne in poslovne javnosti	Okrogle mize, fokusne skupine, strokovne delavnice, letno poročilo
Mediji	Osebna srečanja in razgovori Sporočila za javnost in druga komunikacijska orodja

Poročanje o družbeni odgovornosti in trajnostnem razvoju

Podajanje informacij o družbeni odgovornosti in trajnostnem razvoju, ki so del poslovnega poročila banke, razumemo kot obliko odgovornega komuniciranja.

Pri izbiri vsebinskih področij banka upošteva skladnost z zakonodajo, bistvenost, vključenost deležnikov, trajnostni kontekst in popolnost podatkov. Stremi k uravnoteženosti, jasnosti, natančnosti in zanesljivosti podatkov. Pri tem se zaveda, da je trajnostni razvoj pot, po kateri se korakoma premika proti želenemu cilju. Vsako leto si prizadeva za nadgradnjo metodologije upravljanja trajnostnega razvoja, nove kazalnike, nove meritve in načine izboljševanja. Pri pripravi poročila so sodelovale vse pristojne službe, saj je timsko delo pomemben del družbeno odgovornih in trajnostnih premikov.

Ključna področja družbene odgovornosti in trajnostnega razvoja

Področja družbene odgovornosti in trajnostnega razvoja	Najpomembnejše aktivnosti področja v letu 2016
Odnos do lastnika in investicijske javnosti	• Nova KBM in KBS banka sta zagotavljali konstruktivno sodelovanje nadzornega sveta in uprave ter delovali skladno z načeli dobrega korporativnega upravljanja. • Nova KBM je nadgradila odnose s tujimi bankami in drugimi institucijami ter jih ažurno seznanjala o vseh dogodkih in spremembah v poslovanju banke.
Skrb za naravno okolje	• **Koraki h krožnemu gospodarstvu** ◦ Reciklirana sta bila 1702 kosa odpadnih tonerjev, kartuš in trakov s skupno težo 798 kilogramov, med njimi kar 23 % tonerjev ponovno obnovljenih. Sredstva iz odprodaje banka namenja v dobrodelne namene Sončku, Zvezi društev za cerebralno paralizo Slovenije. ◦ Reciklirana sta bila 1702 kosa odpadnih tonerjev, kartuš in trakov s skupno KBS banka je vzpostavila nadzor nad tiskanjem tako, da je uvedla posebne prostore za tiskanje (t. i. print room) in s tem posledično zmanjšala porabo papirja. ◦ Reciklirana sta bila 1702 kosa odpadnih tonerjev, kartuš in trakov s skupno Uspešno nadaljujemo z ločevanjem odpadkov tako v Novi KBM kot KBS banki. • **Učinkovito upravljanje z energijo** ◦ Reciklirana sta bila 1702 kosa odpadnih tonerjev, kartuš in trakov s skupno KBS banka je zmanjšala porabo energentov s časovnim programiranjem ogrevanja in hlajenja poslovne stavbe Tezno. ◦ Reciklirana sta bila 1702 kosa odpadnih tonerjev, kartuš in trakov s skupno Vse enote KBS banke uporabljajo varčne žarnice, reklamne table so osvetljene v sistemu LED. ◦ Reciklirana sta bila 1702 kosa odpadnih tonerjev, kartuš in trakov s skupno Nova KBM in KBS banka povečujeta energetsko učinkovitost stavb. • **Zniževanje ogljičnega odtisa z obnovo voznega parka** ◦ Reciklirana sta bila 1702 kosa odpadnih tonerjev, kartuš in trakov s skupno Nova KBM je obnovila vozni park z avtomobili, ki imajo nizko stopnjo izpustov ogljikovega dioksida in varčnejše motorje. ◦ Reciklirana sta bila 1702 kosa odpadnih tonerjev, kartuš in trakov s skupno KBS uporablja avtomobile z nižjo stopnjo izpustov ogljikovega dioksida.
Odnos do komitentov, strank in dobaviteljev	• S ciljem doseganja odličnosti za stranke je Nova KBM razvoj usmerjala v nadgrajevanje najsodobnejših storitev. • Nova KBM nadaljuje z aktivnostmi finančnega opismenjevanja in izobraževanja med mladimi in podjetniki. • Kar 87,91 % dobaviteljev Nove KBM je slovenskih podjetij, kar pomeni, da je banka pomembno spodbujala ekonomijo lokalnega okolja.
Grajenje pripadnosti z zaposlenimi	• Nova KBM in KBS sta nadaljevali aktivnosti iz certifikata Družini prijazno podjetje in staršem omogočila proste dneva za prvi dan vrtca ali šole. • Nova KBM je pripravila 6 internih akcij, v katerih je povprečno sodelovalo 131 zaposlenih. • Že drugo leto je Nova KBM organizirala akcijo korporativnega prostovoljstva in zaposlenim omogočila, da en dan namenijo dobrodelnemu delu. • Nova KBM je v letu 2016 organizirala program »Pripravljeni na srečanje«, ki omogoča zaposlenim, da se osebno srečajo s predsednikom banke Udeležilo se ga je 100 zaposlenih.
Odnosi z mediji	• V letu 2016 je bil povprečen delež pozitivnih medijskih objav o Novi KBM 66,5-odstoten, kar je za dobrih 13 odstotnih točk več kot v letu 2015. • V letu 2016 je bil povprečen delež pozitivnih medijskih objav o KBS banki 78-odstoten, medtem ko je ta odstotek v letu 2015 znašal 52,1 %.
Vključevanje v lokalno okolje in širšo skupnost	• V sodelovanju z lokalnimi partnerji je Nova KBM prispevala k realizaciji več kot 100 projektov. • V 2016, je Nove KBM 83 % sponzorskih in donacijskih sredstev namenila dolgoročnim projektom. • Nova KBM je uresničila dobrodelno iniciativo »Priložnosti,ki zbližujejo« in donirala sredstva skladu za razvoj talentov, ki deluje pod okriljem projekta Botrstvo. Nova KBM je mobilizirala in povezala različne deležnike, da bi pomagala otrokom iz socialno šibkih družin.

1. Odnos do lastnika in investicijske javnosti

Nova KBM

21. aprila 2016 se je zaključil postopek prodaje 100-odstotnega deleža Republike Slovenije v Novi KBM. Republika Slovenija je tega dne po pogodbi o prodaji 10.000.000 delnic izdajatelja Nove KBM prejela kupnino v višini 250 mio € za delnice, ki predstavljajo 100 % osnovnega kapitala družbe Nova KBM, in na kupca preknjižila 10.000.000 delnic izdajatelja Nove KBM. Pogodbo o prodaji navedenih delnic je 30.6.2015 v imenu in za račun Republike Slovenije kot prodajalca sklenil Slovenski državni holding d.d. Nakup delnic sta preko skupnega podjema BISER BIDCO S.a.r.l. izvedla ameriški upravljavec alternativnih investicijskih skladov Apollo Global Management, LLC (Apollo), in Evropska banka za obnovo in razvoj (EBRD), ki nakup financirata v razmerju 80 % Apollo in 20 % EBRD.

Banka je med postopkom prodaje redno in pravočasno izpolnjevala svoje obveznosti. Zagotovila je potrebno podporo tako finančnemu kot pravnemu skrbnemu pregledu banke, potencialnim investitorjem pa želene informacije oz. dostop do njih. Po zaključku prodajnega postopka je bil imenovan nov nadzorni svet banke. Člani uprave in nadzornega sveta so v letu 2016 sodelovali konstruktivno in skladno z načeli dobrega korporativnega upravljanja ter z osredotočenostjo zlasti na transparentnost poslovanja in zagotavljanje integritete.

Tudi v letu 2016 je banka ponovno vzpostavila stike s številnimi tujimi bankami, ohranjala oz. krepila stike z nekaterimi mednarodnimi institucijami, ki spremljajo uresničevanje načrta prestrukturiranja banke, ter drugimi analitskimi in bonitetnimi družbami. Prav tako je kot sistemska banka izpolnjevala obveznosti iz naslova EMN (enotni mehanizem nadzora, ki ga sestavljajo Evropska centralna banka (ECB) in pristojni nacionalni organi držav evroobmočja) ter ohranjala konstruktiven odnos z nadzorniško skupino.

Banka je v letu 2016 transparentno in skladno z zakonodajo obveščala lastnika, imetnike obveznic, investicijsko in drugo zainteresirano javnost o poslovno-investicijskih temah. Objavila je 66 javnih objav v sistemu SEOnet (slovenska in angleška verzija) ter redno odgovarjala na vprašanja s poslovno-investicijskimi vsebinami ostalih zainteresiranih javnosti.

KBS banka

Banka je redno in pravočasno izpolnjevala svoje obveznosti. Člani uprave in nadzornega sveta so v letu 2016 sodelovali konstruktivno in skladno z načeli dobrega korporativnega upravljanja ter z osredotočenostjo zlasti na transparentnost poslovanja in zagotavljanje integritete. Banka je v letu 2016 transparentno in skladno z zakonodajo obveščala lastnika, imetnike obveznic, investicijsko in drugo zainteresirano javnost o poslovno-investicijskih temah.

2. Skrb za naravno okolje

Nova KBM

Z namenom odgovornega ravnanja in s ciljem zmanjšanja negativnih okoljskih vplivov je banka v letu 2016 nadaljevala s projekti, ki so se v prejšnjih letih izkazali za uspešne. Zmanjšala je negativne učinke na okolje. Aktivnosti so potekale po dveh kanalih:

- zmanjšanje porabe ter
- iskanje nadomestljivih virov.

Kljub intenzivnemu izvajanju in skrbi so se zaradi povečanega obsega poslovanja, integracije PBS banke, uvedbe novih procesov dela in številnih strateških projektov banke povečali stroški porabe pisarniškega, sanitarnega in čistilnega materiala. Poraba pisarniškega materiala se je v letu 2016 v primerjavi z letom 2015 povišala za 55 %, stroški za nabavo tonerjev pa za 13 %. Pri nabavi sanitarnega in čistilnega materiala je banka ostala na ravni stroškov iz leta 2015.

2.1. Koraki h krožnemu gospodarstvu

Nova KBM obnovi kar 23 % tonerjev

Banka kot velika organizacija pušča svoj odtis v naravnem okolju. Za svoje delo in poslovanje potrebuje tonerje in kartuše. S ciljem zmanjševanja odtisa in obremenjevanja okolja sodeluje s specializiranim podjetjem, ki zbira in reciklira izrabljene tonerje, kartuše in trakove tiskalnikov, faksov in kopirnih strojev, ki nastajajo pri vsakodnevnem delu v banki. V letu 2016 je banka reciklirala 1702 kosa odpadnih tonerjev, kartuš in trakov s skupno težo 798 kilogramov. Med zbranimi tonerji je bilo kar 23 % (397 kosov) obnovljenih in pripravljenih na ponovno uporabo. Del sredstev od prodaje odpadnih materialov, ki na trgu še imajo vrednost za nadaljnjo predelavo, banka vsako leto daje v dobrodelne namene Sončku, Zvezi za cerebralno paralizo Slovenije.

KBS banka je nadzorovala porabo papirja

V KBS banki so vzpostavili posebne prostore za tiskanje (print room), ki omogočajo več nadzora nad tiskanjem in posledično zmanjšanje porabe papirja. Vse enote KBS so uporabljale varčne žarnice, reklamne table so osvetljene v sistemu LED. Uvedli so tudi časovno programiranje ogrevanja/hlajenja poslovne stavbe Tezno in s tem dosegli zmanjšanje porabe energentov.

Nova KBM in KBS banka ločujeta odpadke

Obe banki sta uspešno nadaljevali z ločevanjem odpadkov in s tem neposredno vplivali pozitivno na okolje.

2.2. Učinkovito upravljanje z energijo

Nova KBM dnevno spremlja porabo energentov v 4 stavbah

Banka se zaveda pomena energetske učinkovitosti. Z že uveljavljenim centralnim nadzornim sistemom v treh največjih stavbah v Mariboru in štirih stavbah v Sloveniji banka dnevno spremlja porabo energentov in delovanje strojnih naprav. Skrb za zmanjšanje porabe energentov je hkrati tudi skrb vseh sodelavcev. Banka nadaljuje nabavo opreme, ki je energetsko varčnejša in zmanjšuje negativne vplive na okolje. Še naprej pa širi brezpapirno poslovanje na področju sodelovanja z imetniki sodobnih bančnih poti, zlasti na področju obveščanja.

KBS banka je v vseh enotah uporabljala varčne žarnice

Banka je zmanjšala porabo energentov s časovnim programiranjem ogrevanja in hlajenja poslovne stavbe Tezno. Vse enote KBS banke uporabljajo varčne žarnice, reklamne table so osvetljene v sistemu LED.

2.3. Zniževanje ogljičnega odtisa z obnovo voznega parka

Nova KBM prenovila vozni park

Banka je prenovila vozni park z avtomobili, ki imajo nižjo stopnjo izpustov CO2 in varčnejše motorje. Nižjo porabo goriva banka dosega tudi z uvedbo videokonferenčnih sistemov, ki povezujejo zaposlene iz različnih koncev Slovenije.

KBS banka z varčnejšimi avtomobili

Nižjo stopnjo izpustov so imeli tudi avtomobili v voznem parku KBS. Nižjo porabo goriva je KBS banka dosegala tudi z uvedbo videokonferenčnih sistemov, ki so povezovali zaposlene iz različnih koncev Slovenije.

3. Odnos do komitentov in strank ter dobaviteljev

V letu 2016, ki so ga zaznamovale številne spremembe, je Nova KBM intenzivneje komunicirala s strankami, na dogodkih in svetovalnih delavnicah ter opravljala različne raziskave.

3.1 Odnos do komitentov in strank

Nova KBM se je usmerjala v digitalno, enostavno, brezpapirno poslovanje

Banka je v letu 2016 veliko pozornosti namenila nenehnemu izboljševanju storitev in razvoju novih, še posebej na področju sodobnih bančnih storitev in poti. Tako je uvedla več novosti v spletni banki Bank@Net, in sicer:

- sklenitev zavarovanja kartic in predmetov,
- avtomatizacijo naročila storitve varnostni SMS,
- uvedbo možnosti nastavitve kratkega gesla (eGeslo) za hitrejšo prijavo v spletno banko,
- ponastavitev pozabljenega osebnega gesla,
- samoodklepanje uporabnika.

S tem je banka izboljšala uporabniško izkušnjo za uporabnike spletne banke in jim razširila možnosti samostojnega upravljanja s spletno banko, obogatila nabor storitev, ki jih stranka lahko sklene neposredno v spletni banki, in poenostavila dostop do Bank@Neta za zaklenjene uporabnike 24 ur na dan. Po drugi strani je banka z izboljšavami razbremenila bančne delavce v centru za pomoč uporabnikom in poslovalnicah ter jim omogočila, da več časa namenijo uporabnikom, ki potrebujejo nasvete pri uporabi spletne banke, oz. strankam v poslovalnici.

Osnovni račun za šibkejše ciljne skupine potrošnikov

Banka je septembra 2016 v skladu z zakonodajnimi zahtevami finančno šibkejšim ciljnim skupinam in izključenim skupinam potrošnikov, ki doslej niso imeli plačilnega računa, ponudila osnovni plačilni račun. Ta strankam za ugodno mesečno nadomestilo ponuja nabor najosnovnejših bančnih storitev, kot so: prejemanje prilivov (dohodkov), dvigovanje in polaganje sredstev na plačilni račun, izvrševanje direktnih obremenitev in plačilnih transakcij ter trajnih nalogov.

Odgovorno kreditiranje

Banka je v letu 2016 skrbela za konkurenčno ponudbo kreditov za potrošnike. Ob kreditiranju banka zasleduje načelo odgovornega posojilodajalca, kar pomeni, da stranke transparentno seznanja z vsemi potrebnimi informacijami ter jih spodbuja k primernemu, ne pretiranemu zadolževanju.

Meritve zadovoljstva komitentov

Banka že vrsto let izvaja tudi skrivne nakupe, s katerimi ocenjuje uspešnost prodaje strankam, tako fizičnim kot pravnim osebam. Dolgoročni cilji skrivnih nakupov so zviševanje zadovoljstva strank in zaposlenih, spodbujanje podjetniške miselnosti in samoiniciativnosti. Rezultati skrbnih nakupov uspešnosti prodaje fizičnim osebam so se v letu 2016 glede na zadnje merjenje izboljšali za 2,88 odstotne točke, med njimi največjo rast, kar 3,81 odstotne točke, beležijo v vzhodni Sloveniji.

Med strankami, ki z banko poslujejo, je bilo skupno 83 % zelo zadovoljnih in zadovoljnih, kar je za 1 odstotno točko več kot v prejšnjem letu. Več o raziskavah v poglavju Trženjske raziskave.

Finančno opismenjevanje mladih in svetovanje podjetjem

Banka z mladimi komunicira s pomočjo blagovne znamke Sveta vladar, najmlajše pa razveseljuje z maskoto Dindin. Z obema uči mlade o odgovornem ravnanju z denarjem. Raziskava za leto 2016 je pokazala, da bi Novo KBM med vsemi segmenti najbolj priporočali prav mladi.

Banka je v letu 2016 krepila svetovalno vlogo z brezplačnimi delavnicami v 6 različnih krajih, ki se jih je udeležilo 160 zasebnikov in podjetnikov. Udeleženci dogodkov so zadovoljstvo z banko in skrbnikom ocenili s povprečno oceno 3,82. Banka je s sodelovanjem na 36. mednarodni konferenci PODIM spodbujala razvoj izvirnih poslovnih modelov in inovativnih idej, ki so nujno potrebni v sodobnem konkurenčnem gospodarskem okolju. Bila je prva v slovenskem bančnem prostoru, ki je organizirala Hackatlon Maribor v sodelovanju s strateškim partnerjem IRP in se na ta način tesneje povezovala s start-up okoljem, ki postaja vse bolj prodorno tudi v finančni dejavnosti.

Stranke KBS banke so bile zadovoljne z obravnavo

KBS banka je zadovoljstvo komitentov merila z raziskavo skrivni nakup. Pokazala je, da so komitenti zadovoljni tako z zaposlenimi kot z obravnavo strank, ki ostajata na visoki ravni. V letu 2016 sta bila zelo visoko ocenjena strokovnost in urejenost delovnega mesta.

3.2 Odnos do dobaviteljev

Nova KBM

V letu 2016 je banka nadaljevala s smernicami nabavne politike v banki in Skupini s ciljem realizirati koncept centralne nabave. Koncept bo uveljavljen v začetku leta 2017. Nabava se izvaja transparentno in v skladu s predpisanimi postopki. Kriteriji za izbor se razlikujejo, pri dobaviteljih banka upošteva ceno, kakovost in reference. Z dobavitelji gradi partnerske poslovne odnose, ki temeljijo na dolgoročnosti in stabilnosti ob zavedanju, da je nujno tudi sprotno preverjanje stanja na trgu. Z oblikovanimi merili za ocenjevanje ponudb je banka do dobaviteljev bolj transparentna in tudi bolj enakopravna. Partnersko sodelovanje krepi z dialogom in medsebojnim sodelovanjem.

Nabava deluje kot sistem skrbništva po vrstah stroškov. Dobavitelje banka preverja ob izboru za sklenitev poslov, prav tako pa tudi v času sklenjenih pogodb. Nacionalni dobavitelji po obsegu poslovanja predstavljajo 78,91 %.

Banka deluje razpršeno na območju celotne Slovenije, kar pri nabavi upošteva na način, da si na področju, kjer nabava ni v celoti centralizirana oziroma ne zagotavlja enega dobavitelja za celotno področje, prizadeva vključiti čim več lokalnih dobaviteljev. V tem delu izstopa zlasti novogoriško področje.

Nadzor nad nabavo poteka centralno in ga opravlja stroškovni kolegij, ki verificira in potrjuje vse nabave nad 15.000 € ter mesečno spremlja gibanje stroškov in investicij.

4. Grajenje pripadnosti z zaposlenimi

Nova KBM

V letu 2016 banka nadaljuje z izvajanjem ukrepov v okviru polnega certifikata Družini prijazno podjetje, s čimer izkazuje, da se zaveda pomena spoštovanja visokih etičnih načel v odnosu do zaposlenih in med zaposlenimi ter pomena usklajenosti poklicnega in zasebnega življenja za uspešnost posameznika in s tem tudi banke kot delodajalca.

Starši so v letu 2016 izkoristili plačano odsotnost z dela v primeru prvega uvajanja otroka v vrtec oz. ob spremljanju otroka v prvi razred osnovne šole. Banka je v sodelovanju s sindikatom tudi letošnje leto v času božiča za otroke zaposlenih organizirala predstave in božično obdarovanje.

Na celostno zdravje zaposlenih vplivajo različni dejavniki v poklicnem in družinskem življenju. Banka zaposlenim omogoča zunanjo strokovno pomoč na psihološkem področju. V obliki anonimnega telefonskega ali osebnega brezplačnega svetovanja je na voljo tako zaposlenim kot njihovim družinskim članom. V letu 2016 so bile za zaposlene organizirane delavnice s področja osebnega razvoja, banka se je prav tako posvečala izobraževanju s področja skrbi za zdravje svojih zaposlenih in varnosti na delovnem mestu. Več informacij v zvezi z aktivnostmi na tem področju je navedenih v poglavju Upravljanje človeških virov v Novi KBM.

Banka informacije o stališčih in potrebah zaposlenih pridobi tako z zagotavljanjem kontinuiranega dialoga in odprte komunikacije z njimi kot tudi iz letnih razgovorov, ki jih izvaja že vrsto let. Letni razgovori so poleg spremljanja zadovoljstva zaposlenih ter postavljanja realnih in merljivih ciljev vir informacij o kariernih željah in načrtih zaposlenih, njihovih potrebah po dodatnih znanjih, možnostih in predlogih za usklajevanje poklicnega in zasebnega življenja.

KBS banka

Banka je v letu 2016 nadaljevala aktivnosti iz certifikata Družini prijazno podjetje, v okviru katerega je staršem omogočila, da koristijo proste dneve za prvi dan šole za prvo triado osnovne šole ter prosti dan ob informativnem dnevu za otroke, ki obiskujejo deveti razred osnovne šole. Zaposlenim je bila na voljo psihološka pomoč. Za otroke zaposlenih je banka organizirala božičkovanje in dan odprtih vrat.

Notranje komuniciranje in interni program za zaposlene

Nova KBM je v letu 2016 nadaljevala usmerjen program aktivnosti na področju komuniciranja z zaposlenimi z naslovom »Pripravljeni na ...« s ciljem povečevati zavzetost in pripadnost zaposlenih ter ustvarjati produktivno in kreativno delovno okolje, v katerem je lažje sprejemati spremembe in prijetno delati.

V letu 2016 je banka v okviru internega programa za zaposlene »Pripravljeni na ...« izvedla šest akcij s področja timskega dela, doseganja sprememb v organizacijski kulturi, dobrodelnosti, korporativnega prostovoljstva, družbene odgovornosti do lokalnega in naravnega okolja ter dobrih odnosov na delovnem mestu. V akcijah je sodelovalo v povprečju 131 zaposlenih.

V letu 2016 je banka za zaposlene pripravila:

- tekmovanje v podjetniškem timskem izzivu, ki ga je organizirala ob uvedbi kodeksa ravnanja s ciljem utrjevanja vrednot,
- aktivacijo povezovanja zaposlenih Nove KBM in novih zaposlenih iz PBS na internem dogodku Skupaj smo si bližje,
- akcijo korporativnega prostovoljstva v skladišču Zveze prijateljev mladine in v Večgeneracijskem centru Doma Danice Vogrinec,
- interno akcijo dobrodelne iniciative z naslovom Priložnosti, ki zbližujejo, v kateri so zaposleni zbrali 10 škatel rabljenih športnih rekvizitov,
- izobraževanje o odgovornosti na delovnem mestu Tanka črta odgovornosti,
- nadaljevala je s programom Pripravljeni na srečanje, ki omogoča zaposlenim, da se osebno srečajo s predsednikom banke.

Program Pripravljeni na srečanje, katerega osnovni namen je okrepitev osebnih odnosov in dialoga med upravo in zaposlenimi o pomembnih temah za poslovanje banke, se je nadaljeval tudi v letu 2016. Uprava je izvedla 3 obiske organizacijskih enot, v katere je bilo vključenih približno 100 zaposlenih. Od začetka uvedbe programa v novembru 2015 je v programu sodelovala že več kot polovica vseh zaposlenih v banki, ki srečanja ocenjujejo kot koristna in dobrodošla. Zaposleni so se s člani uprave banke in člani nadzornega sveta bolje seznanili tudi na posebnih srečanjih po zaključku prodaje banke (aprila in septembra). V sklopu programa so zaposleni skozi vse leto izkoristili tudi priložnosti za osebne pogovore s predsednikom uprave.

V letu 2016 je banka med zaposlenimi spodbujala tudi kreativnost na delovnem mestu in učinkovito timsko delo. Petmesečno usposabljanje je končala prva generacija 12 bančnikov. Udeleženci so spoznali lasten kreativni profil, se naučili pri delu uporabljati kreativne tehnike, metodo kreativnega soočanja z izzivi in vse pomembne dejavnike, ki sooblikujejo inovativno organizacijo. Za zaposlene je banka pod okriljem novega kodeksa ravnanja in prenove vrednot zasnovala podjetniški timski izziv, v katerem je sodelovalo 9 ekip s 70 zaposlenimi iz različnih organizacijskih enot. Timi so iskali različne ideje za rešitev podjetniškega izziva, najboljša ekipa je zbrala več kot 200 različnih idej.

V letu 2016 je banka izdala 107 okrožnic in pisem uprave za zaposlene ter 3 številke internega časopisa MedNami v elektronski obliki, kjer je objavila kar 98 različnih člankov.

Dobrodelna iniciativa Nove KBM

V letu 2016 je banka nove priložnosti ustvarjala za nadarjene otroke, saj se zavedamo, da nadarjenost ni privilegij bolje situiranih. V okviru dobrodelne akcije Priložnosti, ki zbližujejo, je banka za nadarjene otroke, ki prihajajo iz socialno šibkih družin, namenila sredstva za razvoj športnih in glasbenih talentov otrok v projektu Botrstvo, ki ga vodi in koordinira Zveza prijateljev mladine Slovenije. Poleg tega je banka na ogled tekme svetovalnega pokala v biatlonu na Pokljuki v letu 2016 peljala avtobus otrok iz Murske Sobote in športno spodbujala ter jim omogočila enakovrednejše možnosti za razvoj. K dobrodelni iniciativi so se z zbiranjem rabljenih otroških športnih rekvizitov priključili tudi zaposleni, ki so zbrali 10 škatel rabljene opreme.

Korporativno prostovoljstvo

Banka med zaposlenimi že drugo leto spodbuja korporativno prostovoljstvo, ki je eden od ukrepov polnega certifikata Družini prijazno podjetje. Z akcijami korporativnega prostovoljstva imajo tudi zaposleni možnost en dan nameniti prostovoljnemu delu in tako pustiti svoj pečat in prispevati k svetlejšemu jutri. 9 prostovoljcev in prostovoljk je medgeneracijsko prenašalo znanje v Večgeneracijskem centru Štajerske, ki sodi pod okrilje Doma Danice Vogrinec, doma za starostnike v Mariboru, in bili v pomoč pri razdeljevanju hrane v skladišču ZPM Moste.

5. Odnos do medijev

Nova KBM

Banka namenja ustrezno pozornost odnosom z mediji, tako v sklopu korporacijskega kot tržnega komuniciranja. Strokovne službe na tem področju zagotavljajo ustrezno podporo medijem pri uresničevanju njihove funkcije zagotavljanja objektivnega poročanja in pravice javnosti do obveščenosti. V letu 2016 je banka tudi po spremembi lastništva nadaljevala korektno sodelovanje z mediji. Spodbujala je pozitivno in nevtralno prisotnost banke v medijih ter razumevanje bančnih vsebin z rednimi odgovori na novinarska vprašanja, družbeno odgovornimi vsebinami ter s proaktivnim prepoznavanjem in komuniciranjem zahtevnejših tem. Medijsko najbolj odmevne teme so bile zaključek prodaje Nove KBM, spremembe v upravi banke, združitev Nove KBM in PBS, združitev Nove KBM in KBS banke ter dogajanje v zvezi z aktualnimi odločitvami pristojnih organov o izbrisu delnic in obveznic v okviru sanacije slovenskih bank (iz leta 2013).

Banka je v letu 2016 pripravila **2 dobro obiskani novinarski konferenci**, sodelovala na **več novinarskih konferencah partnerjev in sponzorirancev**, izvedla več intervjujev in medijskih nastopov predsednika uprave ter vodilnih in vodstvenih delavcev banke, skrbela za reden pretok informacij in krepitev odnosov s ključnimi novinarji, izdala **41 sporočil za medije**, odgovorila na več kot 1000 novinarskih vprašanj ter zabeležila **več kot 5.250 objav** v medijih, kar je za 23 % manj kot v letu 2015. Učinkovitost odnosov z mediji je ugotavljala z rednim spremljanjem medijskih objav, dnevnim analiziranjem vsebin in poglobljenimi analizami, ki temeljijo na vrednotenju kvalitativnih in kvantitativnih relevantnih objav. V letu 2015 je bil povprečen **delež pozitivnih** medijskih objav **66,5-odstoten,** kar je za dobrih **13 odstotnih točk več** kot v letu 2015.

KBS banka

Tudi KBS banka je v letu 2016 nadaljevala korektno sodelovanje z mediji. Med najbolj izpostavljenimi temami v preteklem letu so bile prodaja Raiffeisen banke s strani Raiffeisen Bank International, prevzem s strani sklada Apollo in EBRD, preimenovanje iz Raiffeisen v KBS banko in prejem dovoljenja EBRD za združitev KBS banke in Nove KBM.

Banka je v letu 2016 izdala **4 sporočila za medije**, odgovorila na 36 novinarskih vprašanj ter zabeležila **več kot 800 objav** v medijih, kar je za 14 % manj kot v letu 2015. V letu 2016 je bil povprečen **delež pozitivnih** medijskih objav **78-odstoten,** medtem ko je ta odstotek v letu 2015 znašal 52,1 %.

6. Vključevanje v lokalno okolje in širšo skupnost

Sponzorstva in donacije Nove KBM

Banka se kot družbeno odgovorna institucija zaveda pomena vpetosti v širše družbeno in lokalno okolje. Izbrani projekti sledijo identiteti banke in njeni strategiji družbene odgovornosti. Banka kljub spremembi lastništva ostaja aktiven podpornik družbene odgovornosti ter prispeva k višji kakovosti življenja in razvoja tako lokalnega okolja kot okolja na nacionalni ravni.

Banka je s svojo aktivno vlogo tudi v letu 2016 podprla projekte, posameznike, neprofitne organizacije, društva, zavode in klube na področju športa, kulture, izobraževanja, zdravstva, humanitarnih projektov ter drugih družbeno koristnih dejavnosti. Sponzorirane projekte nadgrajuje s partnerskim sodelovanjem in spodbujanjem k trajnostno naravnanemu delovanju.

Gibanje obsega finančnih sredstev za sponzorstva in donacije Nove KBM

Banka je za sponzorstva in donacije v letu 2016 več kot 73 % sredstev namenila večletnim sponzorskim projektom. 75 % sredstev namenja športnim in rekreativnim projektom, 20 % kulturnim in 5 % izobraževanju in humanitarnim projektom.

Šport

Široka športna partnerstva banke obsegajo dolgoročna sodelovanja z vrhunskimi športniki, prav tako pa tudi z regionalnimi in lokalnimi športnimi klubi. Banka kot dolgoletna partnerica podpira vzgojo mladih odbojkaric v okviru generalnega pokroviteljstva Ženskega odbojkarskega kluba Nove KBM in odbojkarskega kluba Gen-i. Ostaja dolgoročni partner Nogometnega kluba Maribor in Nogometnega kluba Nova Gorica. Nadaljevala je tudi partnerstvo s Filipom Flisarjem, smučarjem krosa. Med večjimi rokometnimi klubi je banka nadaljevala sodelovanje z Rokometnim klubom Maribor in Ženskim rokometnim klubom Mlinotest Ajdovščina. Ohranja pokroviteljstvo veleslalomske tekme Zlate lisice, svetovnega pokala v ženskem smučanju. Prav tako je ostala partner perspektivnemu atletu Robertu Rennerju, ki je v letu 2016 osvojil srebrno medaljo na evropskem prvenstvu v skoku s palico. Banka je postala srebrni sponzor slovenske biatlonske reprezentance in generalni sponzor 1. Slovenske košarkarske lige ter slovenske košarkarske reprezentance. Med pomembne projekte je vključila tudi osrednji dogodek v Planici, svetovni pokal v smučarskih skokih, ter Ljubljanski maraton. Svojo vlogo krepi tudi na področju kajakaštva s podporo Kajak klubu Soške elektrarne.

Tudi naše hčerinske družbe podpirajo številne športne dejavnosti v svojih okoljih. V skrbi za zdravje zaposlenih ter gradnjo pripadnosti banki Nova KBM podpira delovanje Športnega društva Nove KBM.

Kultura

Tudi v letu 2016 je v okviru generalnega pokroviteljstva Festivala Lent nadaljevala dolgoročno sodelovanje s Kulturno-prireditvenim centrom Narodni dom. Dolgoletno partnerstvo pa je nadaljevala tudi s Slovenskim narodnim gledališčem v Mariboru in Slovenskim narodnim gledališčem Nova Gorica. Med pomembne kulturne projekte šteje podporo Festivalu Ljubljana, generalno pokroviteljstvo Glasbenega društva Nova ter podporo nekaterim drugim institucijam s področja umetnosti in kulture. V banki uspešno ustvarja tudi Ženski pevski zbor Nove KBM, ki ga banka podpira že od samega začetka. S finančno pomočjo je banka omogočila številne kulturne aktivnosti in prireditve.

Izobraževanje

Z namenom finančnega opismenjevanja mladih je banka podprla dejavnosti posameznih lokalnih šolskih skupnosti v vseh treh regijah ter sodelovala na konferenci Podim za izobraževanje in svetovanje mladim podjetnikom. Banka je ključni podpornik konference, ki jo organizira Institut za razvoj družbene odgovornosti, ki si prizadeva povezati vse ključne akterje na področju razvoja družbene odgovornosti (podjetja, vlada, civilna družba ...) ter izvajati skupne aktivnosti in kampanje za ozaveščenost širše družbe o potrebnosti in pomenu družbene odgovornosti v Sloveniji.

Banka nadaljuje sodelovanje s poslovno šolo Bled (IEDC) in je aprila 2016 s pokroviteljstvom prve vseevropske konference, posvečene ženskemu voditeljstvu, z naslovom Women Leaders, Agents of Change in Europe, prispevala k utrjevanju zavedanja, da so ženske pomembno gonilo razvoja. Dogodka se je udeležilo okrog 100 najvplivnejših ženskih voditeljic.

Humanitarna dejavnost in dobrodelni projekti

Ob koncu leta 2016 je banka preusmerila sredstva za nakup novoletnih daril poslovnim partnerjem v financiranje projekta Botrstvo Zveze prijateljev mladine, Skladu za razvoj talentov. Banka je tako skladu namenila 6000 € donacije.

V nadaljevanju so predstavljene še druge oblike humanitarne pomoči banke.

Prejemnik humanitarne pomoči	Namen pomoči
Koraki za korakce	Z zbranimi sredstvi je društvo pomagalo opremiti gibalnico Osnovne Šole Kungota ter nakup opreme za center Sonček v Vrtičah.
ZD Adolfa Drolca	Nakup medicinskih aparatov za fizikalno in rehabilitacijsko medicino.
Dnevnikov humanitarni tek	Zbiranje sredstev za družine z otroki s posebnimi potrebami.
Projekt Botrstvo, Sklad za razvoj mladih talentov	Podpora talentiranim otrokom iz socialno šibkih družin.
Dom upokojencev Nova Gorica, Enota Podsabotin	Nabava defibrilatorja.
7. kongres terapevtov	Podpora izvajanju dejavnosti družinske terapevtike, razvoju obravnav posameznikov, parov in družin, medicine, vzgoje in izobraževanja, socialnega varstva.

Humanitarne prispevke je banka namenila projektom in subjektom, ki skrbijo za kakovostnejše življenje deprivilegiranih skupin v lokalnih skupnostih.

V sodelovanju z lokalnimi oz. regionalnimi subjekti uresničenih več pobud

Banka je kot podpornik v letu 2016 v sodelovanju z lokalnimi subjekti prispevala k realizaciji več kot 100 projektov.

REGULATORNI DEL

V Novi KBM razvijamo pregleden, razumljiv in uspešen sistem upravljanja in vodenja, ki je v skladu z zakonskimi določili ter najvišjimi standardi za ODGOVORNO in KAKOVOSTNO upravljanje banke.

Poleg maksimiziranja vrednosti banke upoštevamo zadovoljevanje interesov zaposlenih, komitentov, upnikov in drugih deležnikov ter banke kot celote, s čimer krepimo ZAUPANJE v upravljanje banke.

13. IZJAVA O UPRAVLJANJU NOVE KBM D.D.

1. KODEKS:

- **o upravljanju javnih delniških družb (uporaba in odstopanje od določil),**
- **korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države (uporaba in odstopanje od določil),**
- **priporočila in pričakovanja Slovenskega državnega holdinga (uporaba in odstopanje od določil).**

21.4.2016 se je zaključil prodajni postopek Nove KBM d.d. Republika Slovenija je tega dne po pogodbi o prodaji 10.000.000 delnic izdajatelja Nove KBM d.d. prejela kupnino v višini 250 mio € za delnice, ki predstavljajo 100 % osnovnega kapitala družbe Nove KBM Pogodbo o prodaji navedenih delnic je 30.6.2015 v imenu in za račun Republike Slovenije kot prodajalca sklenil Slovenski državni holding d.d. Nakup delnic sta preko skupnega podjema BISER BIDCO S.a.r.l. izvedla ameriški upravljavec alternativnih investicijskih skladov Apollo Global Management, LLC (Apollo), in Evropska banka za obnovo in razvoj (EBRD), ki sta nakup financirala v razmerju 80 % Apollo in 20 % EBRD.

Glede na dejstvo, da obveznice Nove KBM – KBM 10 še vedno kotirajo na Dunajski borzi, se Nova KBM po določilih Zakona o trgu finančnih instrumentov (ZTFI) še zmeraj šteje kot javna družba. Zakon o trgu finančnih instrumentov (ZTFI) v 99. členu namreč določa, da je javna družba izdajatelj, katerega vrednostni papirji so uvrščeni v trgovanje na organiziranem trgu v Republiki Sloveniji ali drugi državi članici.

Glede na ugotovitve v gornjem odstavku Nova KBM pri uresničevanju sistema upravljanja kot javna delniška družba upošteva načela Kodeksa upravljanja javnih delniških družb, ki je bil sprejet 8.12.2009 s pričetkom veljavnosti 1.1.2010 (kodeks je javno objavljen na spletni strani Ljubljanske borze d.d.), kar poleg uresničevanja poglavitnih ciljev delničarjev banke v skladu z notranjimi in zunanjimi globalnimi usmeritvami pomembno vpliva na poslovno uspešnost in razvoj banke.

Banka si je pri oblikovanju in nadaljnjem razvoju transparentnega, razumljivega in uspešnega sistema upravljanja in vodenja v poslovnem letu 2016 prizadevala čim bolj slediti zakonskim določilom ter 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 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 2016. 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 povezani predvsem 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.

Do spremembe lastništva delnic (21.4.2016) je Nova KBM kot družba, v kateri je imela Republika Slovenija kapitalsko naložbo, v letu 2016 upoštevala tudi Kodeks korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države, ki ga je 19.12.2014 sprejel SDH. Kodeks je bil 22.12.2014 javno objavljen na spletni strani SDH.
Zaradi sprememb slovenske zakonodaje in drugih avtonomnih pravnih virov ter zaradi nekaterih praktičnih spoznanj enoletne uporabe Kodeksa, ki so posledica nadaljnjega razvijanja in preučevanja dobre prakse na področju korporativnega upravljanja, je bil Kodeks delno prenovljen marca 2016. Prenovljeni kodeks je pričel veljati 2.3.2016.

Namen Kodeksa je določiti standarde vodenja in nadzora v družbah s kapitalsko naložbo države ter oblikovati transparenten in razumljiv sistem korporativnega upravljanja v navedenih družbah.

SDH je za namen konkretizacije načel korporativnega upravljanja naložb ter zaradi potrebe, da se nekatera ožja in specifična vprašanja korporativnega upravljanja, ki ne sodijo v zakonsko opredeljene akte upravljanja naložb, uredijo v posebnih aktih, izdal Priporočila in pričakovanja Slovenskega državnega holdinga.

Nova KBM kot družba s kapitalsko naložbo države se v okviru Izjave o upravljanju banke, ki se vključi v letno poročilo, opredeljuje tudi do tega, v kolikšni meri je v letu 2016 spoštovala pravila in dobre prakse, ki jih poleg Kodeksa upravljanja javnih delniških družb vsebuje tudi Kodeks korporativnega upravljanja kapitalskih naložb RS, ter posamična priporočila in pričakovanja SDH.

Banka je v letu 2016 pri korporativnem upravljanju sledila tudi Politiki upravljanja Nove KBM d.d. in družb Skupine Nove KBM, ki je bila sprejeta v mesecu februarju 2016 in novelirana v mesecu decembru 2016.

V letu 2016 je banka v delu, ki se nanaša na korporativno upravljanje, spoštovala tudi Katalog zavez, ki ga je Republika Slovenija podala Evropski komisiji, v zvezi s postopkom o državni pomoči za Novo KBM d.d. (javna verzija Kataloga zavez je dostopna na spletni strani Evropske komisije).

30.6.2016 je bil zaključen prodajni postopek Raiffeisen banke, potem ko sta družba Apollo Global Management, LLC, in Evropska banka za obnovo in razvoj (EBRD) 9.12.2015 podpisali kupo-prodajno pogodbo o nakupu delnic Raiffeisen banke. Družba Apollo Global Management, LLC, in EBRD sta od 30.6.2016 postala lastnika delnic Raiffeisen banke (od 1.7.2016 KBS banka) in Nove KBM d.d. 28.10.2016 je bila podpisana pogodba o pripojitvi KBS banke k Novi KBM.

3.1.2017 je z vpisom v sodni register in po predhodni pridobitvi dovoljenja, ki ga je 22.12.2016 izdala Evropska centralna banka, pričela veljati pripojitev KBS banke d.d. k Novi KBM d.d.

V izjavi o upravljanju Nove KBM d.d., ki je sestavni del letnega poročila Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM za leto 2016, so zaradi izvedene pripojitve v omejenem obsegu podane tudi določene informacije in podatki za KBS banko.

Kodeks upravljanja javnih delniških družb – Nova KBM

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

Do 21.4.2016 (Nova KBM je bila družba s kapitalsko naložbo Republike Slovenije) je bila višina plačil članov uprave usklajena z Zakonom o prejemkih poslovodnih 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.

Od 21.4.2016 (sprememba lastništva delnic Nove KBM d.d.) so prejemki članov uprave omejeni na podlagi prejete Državne pomoči št. SA.35709 (2013/N) – Slovenija, Prestrukturiranje Nove Kreditne banke Maribor d.d. (NKBM) – Slovenija, in sicer na podlagi Zavez NKBM za obdobje prestrukturiranja od 2013 do 31.12.2017.

Tč. 12.1

Določilo Kodeksa

Člani nadzornega sveta so poleg sejnine upravičeni do plačila za opravljanje funkcije v višini, kot jo določa skupščina. Plačilo članom nadzornega sveta je zagotovljeno izključno v denarju in ne sme biti v neposredni odvisnosti od uspešnosti poslovanja družbe, kot jo izkazujejo izkazi družbe.

Pojasnilo za odstopanje

Do 21.4.2016 (Nova KBM je bila družba s kapitalsko naložbo Republike Slovenije) sta bila višina in način izplačevanja sejnin in drugih prejemkov za člane nadzornega sveta in člane komisij nadzornega sveta usklajena s Kodeksom korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države, ki ga je 19.12.2014 sprejel SDH in je bil delno prenovljen marca 2016. Celotne prejemke članov nadzornega sveta so sestavljali: plačila za opravljanje funkcije, sejnine in povračila stroškov zaradi opravljanja funkcije, plačila kotizacij in članarin ter stroškov, povezanih s kotizacijami, članarinami in izobraževanjem, ter zavarovanje za odgovornosti.

V skladu s sklepom skupščine z dne 21.4.2016 člani nadzornega sveta Nove KBM, ki so zaposleni oz. v pogodbenem razmerju z delničarjem Nove KBM ali njegovo povezano osebo, družbo Biser Bidco S.à r.l., oz. katerokoli z njim povezano osebo ali delničarji, niso upravičeni do nikakršnega nadomestila za opravljanje svojih nalog v nadzornem svetu. Vsak izmed preostalih članov nadzornega sveta je za opravljanje svoje funkcije upravičen do pavšalnega plačila v višini 6.250 € bruto mesečno. Navedeni znesek že vključuje vse stroške (prevoz, dnevnice, stroški prenočevanja, ki nastanejo v zvezi z njihovim delom v nadzornem svetu, računalniška in komunikacijska oprema, izobraževanja in drugo).

Tč. 12.2

Člani nadzornega sveta, ki so tudi člani komisij nadzornega sveta, so za delo v komisijah, skladno s sklepom skupščine ali na podlagi določb statuta, plačani z dodatnim plačilom, ki ne sme presegati 80 % plačila za članstvo v nadzornem svetu. Sklep skupščine ali statutarna sprememba se mora sprejeti za določitev plačil vnaprej. Zunanji člani komisij so plačani za delo v komisijah iz sredstev, namenjenih za delo nadzornega sveta, ki jih mora v skladu z izvedbenim načelom tč. 8.11 zagotoviti družba v obsegu, običajnem za strokovno delo na njihovem področju. Višino plačila zunanjih članov doreče nadzorni svet in ni vezana na skupščinski sklep.

Pojasnilo za odstopanje

Do 21.4.2016 (Nova KBM je bila družba s kapitalsko naložbo Republike Slovenije) banka ni odstopala od priporočila Kodeksa glede plačil članom nadzornega sveta, ki so bili člani komisij nadzornega sveta. Glede plačil zunanjim članom za delo v komisijah je banka lahko odstopala od navedenega priporočila. ZBan-2, ki je pričel veljati 13.5.2015, vsebuje določilo, da so člani komisij nadzornega sveta ne glede na določila ZGD-1 le člani nadzornega sveta. Nekatere od komisij nadzornega sveta so v skladu z določili Zban-2 angažirale zunanje svetovalce, ki pa niso člani komisij; z njimi je uprava banke sklenila posebno pogodbo o svetovanju, imajo pa posebna specifična znanja.

Od 21.4.2016 (sprememba lastništva delnic Nove KBM d.d.) je plačilo članom nadzornega sveta, ki so člani komisij nadzornega sveta, urejeno v skladu s pojasnilom za odstopanje od priporočila št. 12.1.

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 in objavljeno na spletni strani banke. 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.

Razkritja plačil članov uprave za leto 2016 so skladna s Politiko prejemkov in sledijo priporočilom Kodeksa.

Kodeks korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države – podatki za Novo KBM d.d.

Tč. 6.10

Zunanji člani komisij nadzornega sveta so plačani za delo v komisiji iz sredstev, namenjenih za delo nadzornega sveta. Zanje sklep skupščine o višini plačil članov nadzornega sveta ne velja. O višini plačil zunanjih članov komisij nadzornega sveta in zunanjih strokovnjakov sprejme nadzorni svet sklep. Plačilo naj bo opredeljeno v višini, običajni za delo na določenem strokovnem področju. Plačilo zunanjih članov komisij nadzornega sveta je sestavljeno iz sejnin, plačila za opravljanje funkcije in iz povračila stroškov. Plačilo naj bo takšno, da glede na specifike in utemeljitev posameznega primera ter ob upoštevanju racionalnega ravnanja s sredstvi družbe in utemeljenosti stroška zagotavlja potrebne vrhunske strokovnjake.

Pojasnilo za odstopanje

Banka odstopa od navedenega priporočila z uveljavitvijo novega ZBan-2, ki je pričel veljati 13.5.2015. ZBan-2 v zvezi s sestavo komisij nadzornega sveta vsebuje določilo, da so člani komisij nadzornega sveta ne glede na določila ZGD-1 le člani nadzornega sveta. Nekatere od komisij nadzornega sveta so v skladu z določili ZBan-2 angažirale zunanje svetovalce, ki pa niso člani komisij; z njimi je uprava banke sklenila posebno pogodbo o svetovanju, imajo pa posebna specifična znanja.

Tč. 7.3

Nadzorni svet družbe s kapitalsko naložbo države naj pripravi predlog politike prejemkov organa vodenja v skladu s Priporočili in pričakovanji Slovenskega državnega holdinga in jo predloži skupščini v sprejem.

Pojasnilo za odstopanje

Plačila članov uprave so usklajena s politiko prejemkov, ki jo obravnava komisija za prejemke, sprejema pa nadzorni svet. V skladu z ZGD-1 in ZBan-2 politiko prejemkov v primeru, če je ne določi skupščina družbe, sprejme nadzorni svet družbe.

V skladu z zakonom, Kolektivno pogodbo dejavnosti bančništva in Kolektivno pogodbo Nove KBM d.d. dodatki (božičnica), ki sicer pripadajo delavcem na podlagi ZDR-1 in kolektivnih pogodb v fiksno denarno plačilo, niso vključeni v fiksno denarno plačilo članov uprave.

Tč. 9.2.3

Velike družbe s kapitalsko naložbo države naj vzpostavijo notranjerevizijsko dejavnost in izvajajo notranje revizije z zaposlenimi v lastni notranjerevizijski službi. Srednje družbe naj notranjerevizijsko dejavnost izvajajo občasno z zunanjimi izvajalci, razen če ocenjena tveganja zahtevajo stalno vključitev notranjega revizorja.

Notranje revizije naj se izvajajo v skladu s sprejetimi letnimi in večletnimi notranjerevizijskimi načrti dela notranje revizije. Majhne družbe naj v primeru pomembnih zaznanih tveganj izvedejo notranjo revizijo na teh področjih s pomočjo zunanjih izvajalcev.

Pojasnilo za odstopanje

Banka odstopa od priporočila, da se notranje revizije izvajajo v skladu s sprejetimi večletnimi načrti. V skladu z Mednarodnimi standardi o strokovnem ravnanju pri notranjem revidiranju in Pravilnikom o izvajanju notranjerevizijske dejavnosti v Novi KBM d.d. se notranjerevizijska dejavnost izvaja v skladu z letnim načrtom notranjih revizij. Strateški načrt se bo pripravljal obdobno glede na strateški načrt banke in bo informativne narave, kot podlaga za pripravo letnega načrta notranje revizije.

Priporočila in pričakovanja SDH – podatki za Novo KBM d.d.

Priporočilo št. 1 – Triletno poslovno načrtovanje družbe/skupine

Pojasnilo za odstopanje

Glede navedenega priporočila veljajo smiselno enaka pojasnila glede odstopanja kot v priporočilu št. 2 – Periodično poročanje o poslovanju družbe/skupine. Banka doslej ni pripravljala triletnih poslovnih načrtov, pripravila pa je za vsako poslovno leto enoten dokument – Poslovno politiko in finančni načrt banke in Skupine. Enoten dokument se v povzetku objavi tudi na spletni strani banke. Banka pri planiranju izhaja iz sprejete strategije.

Banka pa je v mesecu marcu 2016 prvič pripravila tudi Finančni plan Nove KBM d.d. ter Skupine Nove KBM za leta 2016–2020, ki vsebuje tudi integracijo PBS.

Priporočilo št. 2 – Periodično poročanje o poslovanju družbe/skupine

Pojasnilo za odstopanje

Uprava banke pripravlja četrtletna, polletna in letna poročila, s katerimi v skladu z ZGD-1, Zakonom o bančništvu, ZTFI 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. 3 – 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.

Banka ima sprejeto nabavno politiko Skupine Nove KBM, ki opredeljuje smernice in okvir delovanja nabavne funkcije v banki in Skupini, ter sprejete interne predpise/navodila, ki podrobno opisujejo izvajanje procesa nabave, vse potrebne aktivnosti, vlogo in odgovornost posameznih udeležencev, obrazce in druge dokumente, ki so osnova za učinkovito izvajanje procesa.

Banka je do 21.4.2016, ko je še imela status družbe s kapitalsko naložbo države, v skladu z Zakonom o dostopu do informacij javnega značaja objavljala podatke o sponzorskih, donatorskih, svetovalnih ipd. pogodbah na svoji spletni strani, v obsegu in na način, kot je to določal zakon.

Priporočilo št. 4 – Optimizacija stroškov dela v letu 2016

Pojasnilo za odstopanje

Banka je priporočilo v celoti vključila v Finančni plan Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM za leta 2016–2020.

Banka odstopa od priporočila v tem, da banka in družbe v Skupini Nove KBM zavezujočih kolektivnih pogodb oziroma dogovorov s predstavniki sindikata, ki se nanašajo na plačila za delo, zaradi varovanja poslovne skrivnosti javno ne objavljajo.

Priporočilo št. 5 – Doseganje kakovosti in odličnosti poslovanja družb/skupin

Temeljna načela odličnosti so delno že vpeljana v organizacijsko kulturo banke. Banka redno izvaja številne zunanje in interne analize, ki se v določeni meri skladajo s principi ocenjevanja po modelu EFQM (npr. analiza benchmark, analiza posameznih procesov, analiza procesne zrelosti, analiza internega komuniciranja, potekajo analize zadovoljstva strank, vpeljan je sistem letnih razgovorov, v okviru katerih zaposleni ocenijo zadovoljstvo v službi ...), in na osnovi rezultatov so identificirani in implementirani številni ukrepi za izboljšanje poslovanja na vseh področjih.

Banka bo po implementaciji nujnih sprememb s ciljem doseganja stalnega izboljševanja v smeri večje uspešnosti, učinkovitosti, konkurenčnosti in trajnostnega razvoja, torej kakovosti in odličnosti, proučila alternative za nadgradnjo že vpeljanih principov kakovosti in širitve sistema kakovosti oziroma odličnosti na celotno poslovanje banke in Skupine.

Priporočilo št. 6 – Skupščine družb

Banka od vsebine priporočila ne odstopa.

Odstopanje od Kodeksov korporativnega upravljanja – podatki za KBS banko

KBS banka je v letu 2016 upoštevala Kodeks ravnanja KBS banke d.d. (svoja interna pravila).

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 poslovodenja 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 v specializiranih organih banke, pristojnih za spremljanje izpostavljenosti posameznim tveganjem.

Za potrebe celostnega pregleda tveganj, ki jim je Skupina izpostavljena, banka enkrat letno izdela dokument Profil tveganosti, ki vsebuje oceno ključnih skupin tveganj in pripadajočih kontrol. Dokument obravnava in potrdi uprava banke. S Profilom tveganosti se seznanita komisija nadzornega sveta za tveganja in nadzorni svet.

Banka in Skupina si prizadevata zagotavljati ustrezen sistem notranjih kontrol, ki vključuje natančno določene računovodske postopke (pristojnosti in odgovornosti za posamezne naloge, avtomatske in ročne kontrole v vseh fazah računovodskega procesa, poročanje).

Center za notranjo revizijo presoja primernost in učinkovitost vzpostavljenih notranjih kontrol, vključno s sistemi in procesi upravljanja tveganj ter notranjimi kontrolami banke. Center za notranjo revizijo je v podporo in pomoč upravljalnemu organu pri varovanju dolgoročnih interesov banke ter zaščiti njenega ugleda. O izidih svojega dela redno poroča upravi, revizijski komisiji in nadzornemu svetu banke.

Pri letni reviziji računovodskih izkazov zunanji revizor po lastni presoji prouči notranje kontroliranje, povezano s pripravljanjem in poštenim predstavljanjem računovodskih izkazov. V pismu upravi revizor zbere ugotovitve o pomanjkljivostih in možnih področjih izboljšav, ki jih opazi med opravljanjem postopkov revidiranja računovodskih izkazov, ter o njih poroča upravi in revizijski komisiji.

3. PODATKI IN POJASNILA DRUŽB, ZAVEZANIH K UPORABI ZAKONA, KI UREJA PREVZEME (PODATKI IZ 1., 2., 3., 4., 5., 6., 7., 8., 9., 10. in 11. TOČKE ŠESTEGA ODSTAVKA 70. ČLENA ZGD-1)

Struktura osnovnega kapitala družbe, vključno z vsemi vrednostnimi papirji, kot jih določa zakon, ki ureja prevzeme (1. in 2. točka šestega odstavka 70. člena ZGD-1)

Osnovni kapital banke je na dan 31.12.2016 znašal 150.000.000,00 € in je bil razdeljen na 10.000.000 rednih imenskih 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.

Do 21.4.2016 je bil delničar Republika Slovenija 100-odstotni lastnik vseh delnic banke.

21.4.2016 je 100% lastnik delnic Nove KBM d.d. postala družba BISER BIDCO S.a.r.l., preko katere sta nakup delnic izvedla ameriški upravljavec alternativnih investicijskih skladov Apollo Global Management, LLC, in Evropska banka za obnovo in razvoj.

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)

Podatki in pojasnila so enaki kot pod tč. 1 in 2.

Imetniki vrednostnih papirjev, ki zagotavljajo posebne kontrolne pravice (4. točka šestega odstavka 70. člena ZGD-1)
Imetniki delnic nimajo posebnih kontrolnih pravic iz naslova lastništva delnic Nove KBM.

Delniška shema za delavce, če jo družba ima, delnic, na katere se le-ta nanaša, in o načinu izvajanja kontrole nad njo, če kontrolnih pravic ne izvajajo delavci neposredno (5. točka šestega odstavka 70. člena ZGD-1)

Nova KBM nima organizirane delniške sheme v smislu 14. člena Zakona o udeležbi delavcev pri dobičku (ZUDDob).

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 vrednostnih papirjev, ločene od lastništva vrednostnih papirjev (6. točka šestega odstavka 70. člena ZGD-1)

V skladu s statutom banke glasovalne pravice niso omejene.

Dogovori med delničarji, ki lahko povzročijo omejitev prenosa vrednostnih papirjev ali glasovalnih pravic (7. točka šestega odstavka 70. člena ZGD-1)

Dogovori med delničarji, ki lahko povzročijo omejitev prenosa vrednostnih papirjev ali glasovalnih pravic, ne obstajajo.

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 imenuje enega izmed članov uprave za podpredsednika.

Člani uprave se imenujejo za dobo do petih let in so lahko ponovno imenovani.

Nadzorni svet lahko odpokliče člane uprave zaradi razlogov, kot jih določajo veljavni predpisi in notranji akti ter pravilniki banke.

Član uprave lahko tudi prostovoljno odstopi.

Nadzorni svet
V skladu s statutom banke člane nadzornega sveta izvoli skupščina za obdobje 5 let.

Imenovanje za člana nadzornega sveta preneha s pretekom časa ali s sklepom o odpoklicu, ki ga sprejme skupščina banke. Član nadzornega sveta lahko kadarkoli odstopi.
O spremembah statuta v skladu z določili ZGD-1 in 14. 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 poslovodstva 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.

Pomembni dogovori, katerih stranka je družba, ki pričnejo učinkovati, se spremenijo ali prenehajo na podlagi spremembe kontrole v družbi, ki je posledica ponudbe, kot jo določa zakon, ki ureja prevzeme, in učinki takšnih dogovorov (10. točka šestega odstavka 70. člena ZGD-1)

Dogovori v skladu z 10. točko šestega odstavka 70. člena ZGD-1 ne obstajajo.

Dogovori med družbo in člani njenega organa vodenja ali nadzora ali delavci, ki predvidevajo nadomestilo, če ti zaradi ponudbe, kot jo določa zakon, ki ureja prevzeme: (–) odstopijo, (–) so odpuščeni brez utemeljenega razloga ali (–) njihovo delovno mesto preneha (11. točka šestega odstavka 70. člena ZGD-1)

Dogovori v skladu z 11. točko šestega odstavka 70. člena ZGD-1 ne obstajajo.

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

Skupščina ima pristojnosti, kot so določene z veljavnimi predpisi.

Skupščino skliče uprava ali nadzorni svet.

Skupščina se skliče v primerih, ki jih določajo veljavni predpisi, ali takrat, ko je sklic skupščine v korist banke.

Skupščino lahko skliče tudi nadzorni svet, zlasti v primeru, da uprava ni pravočasno sklicala skupščine, ali če je sklic skupščine potreben za tekoči potek poslovanja banke.

Seja skupščine običajno poteka na sedežu banke ali na drugi lokaciji, kot je določena v obvestilu o sklicu skupščine.

Skupščina sprejema sklepe z navadno večino oddanih glasov, razen če je v zakonu ali v tem statutu določena drugačna večina.

Glasovalne pravice delničarjev se uresničujejo v skladu z njihovim deležem v osnovnem kapitalu. Vsaka navadna kosovna delnica z glasovalno pravico daje en glas.

5. PODATKI O SESTAVI IN DELOVANJU ORGANOV VODENJA ALI NADZORA NOVE KBM d.d. TER NJIHOVIH KOMISIJ

Uprava banke
Uprava Nove KBM je bila na dan 31.12.2016 sestavljena iz dveh članov, to sta Robert Senica, predsednik uprave, in mag. Sabina Župec Kranjc, članica uprave.

22.7.2016 je nadzorni svet Nove KBM za novega člana uprave Nove KBM imenoval Josefa Gröblacherja, zadolženega za področje operativnega poslovanja banke (chief operating officer). 7.12.2016 je Josef Gröblacher s strani ECB pridobil dovoljenje za opravljanje funkcije člana uprave. Mandat novoimenovanega člana je v skladu s sklepom nadzornega sveta z dne 16.12.2016 pričel teči 1.1.2017. Do pričetka opravljanja funkcije člana uprave je v Novi KBM d.d. od 15.9.2016 opravljal funkcijo prokurista.

19.8.2016 je nadzorni svet Nove KBM za novega člana uprave Nove KBM imenoval Jona Locka, zadolženega za področje upravljanja tveganj (chief risk officer). 7.12.2016 je Jon Locke s strani ECB pridobil dovoljenje za opravljanje funkcije člana uprave. Mandat novoimenovanega člana je v skladu s sklepom nadzornega sveta z dne 16.12.2016 pričel teči 1.1.2017. V skladu s sklepom nadzornega sveta o pričetku mandata prokurista, je od 15.10.2016, do pričetka opravljanja funkcije člana uprave, opravljal funkcijo prokurista.

14.11.2016 je nadzorni svet za novega člana uprave Nove KBM d.d. imenoval Johna Michaela Denhofa. John Michael Denhof je za opravljanje funkcije člana uprave potreboval dovoljenje Banke Slovenije in Evropske centralne banke. Dne 24.2.2017 je John Michael Denhof prejel dovoljenje Evropske centrale banke (Fit&Proper) za opravljanje funkcije člana uprave. Nadzorni svet se je dne 28.2.2017 seznanil z odstopno izjavo dosedanjega predsednika uprave Roberta Senice in za mandatno dobo 5 let imenoval Johna Michaela Denhofa za novega predsednika uprave Nove KBM d.d., za mandatno dobo 5 let. Funkcijo predsednika uprave je John Michael Denhof pričel opravljati dne 1.3.2017. Do pričetka opravljanja funkcije predsednika uprave je John Michael Denhof opravljal funkcijo prokurista banke.

Nadzorni svet pa je z dnem 1.3.2017 za novega člana uprave imenoval Roberta Senico, ki opravlja hkrati tudi funkcijo podpredsednika uprave.

Delovanje uprave
Uprava banke v skladu z zakonom in statutom banke vodi posle samostojno in na lastno odgovornost.

Upravo banke sestavljata najmanj 2 člana. Člane uprave imenuje nadzorni svet banke.

Eden izmed članov uprave se imenuje za predsednika uprave.

Predsednik uprave imenuje enega člana uprave za podpredsednika.

Število članov uprave vsakokrat določi nadzorni svet s sklepom. Člani uprave se imenujejo za dobo do 5 let in so lahko ponovno imenovani.

Nadzorni svet odpokliče člane uprave zaradi razlogov, kot jih določajo veljavni predpisi in notranji akti in pravilniki banke. Član uprave lahko tudi prostovoljno odstopi.

Uprava odloča o vseh zadevah družbe, razen tistih, o katerih odločata skupščina ali nadzorni svet v skladu z veljavnimi predpisi in/ali tem statutom.

Uprava banke mora za sklepanje pravnih poslov, glede katerih soglasje nadzornega sveta določa zakon, pridobiti predhodno soglasje nadzornega sveta. Za sklepanje pravnih poslov, glede katerih sprejme nadzorni svet poseben sklep, mora uprava banke pridobiti predhodno soglasje nadzornega sveta oz. njegovih pristojnih komisij ali odborov, ki jih v ta namen oblikuje nadzorni svet. Nadzorni svet s posebnim sklepom določi tudi način in postopek dajanja soglasij.

Uprava posluje v skladu s svojim poslovnikom. Poslovnik potrdi nadzorni svet.

Uprava odloča z večino vseh oddanih glasov. V primeru enakega števila glasov je odločilen glas predsednika uprave.

Uprava odloča na rednih, izrednih ali korespondenčnih sejah (po elektronskih sredstvih). O sejah uprave se sestavi zapisnik.

Uprava obvesti nadzorni svet o vseh zadevah, glede katerih obveznost obveščanja določajo veljavni predpisi. Poleg tega mora uprava nadzorni svet obveščati o vseh drugih zadevah, ki jih s sklepom vsakokrat določi nadzorni svet.

Podrobnejši podatki o sestavi in pristojnostih komisij ter drugih odborov organov vodenja so razvidni tudi iz poglavja Korporativno upravljanje.

Podatki o sestavi uprave KBS banke
Do 30.6.2016 je bila uprava Raiffeisen banke d.d. sestavljena iz dveh članov, to sta bila mag. Gvido Jemenšek, predsednik uprave, in Werner Georg Mayer, ki je 30.6.2016 prenehal opravljati funkcijo. Nadzorni svet je namesto dotedanjega člana uprave Wernerja Georga Mayerja za novo članico uprave imenoval Marijo Brenk. 3.1.2017 je KBS prenehala s poslovanjem in s tem tudi uprava KBS banke.

Nadzorni svet
Vodenje poslov Nove KBM nadzoruje nadzorni svet, ki je v skladu s statutom banke sestavljen iz najmanj 6 članov in največ 11 članov.

Delovanje nadzornega sveta
Člane nadzornega sveta imenuje skupščina banke.

Člani nadzornega sveta med seboj izvolijo predsednika in vsaj enega podpredsednika nadzornega sveta.

Člani nadzornega sveta se imenujejo za dobo 5 let in so lahko ponovno imenovani. Imenovanje za člana nadzornega sveta preneha s pretekom časa ali s sklepom o odpoklicu, ki ga sprejme skupščina banke. Član nadzornega sveta lahko kadarkoli odstopi.

Nadzorni svet lahko uredi svoje poslovanje v poslovniku.

Člani nadzornega sveta so upravičeni do nadomestila, ki ga vsakokrat s sklepom določi skupščina banke.

Nadzorni svet veljavno odloča, če je na seji prisotna večina njegovih članov. Sklepi nadzornega sveta se sprejmejo z večino oddanih glasov. V primeru enakega števila glasov je odločilen glas predsednika nadzornega sveta.

Nadzorni svet odloča na rednih, izrednih ali korespondenčnih sejah (po elektronskih sredstvih). O sejah nadzornega sveta se sestavi zapisnik.

Seja nadzornega sveta se skliče vsaj 4-krat na leto. Skliče jo predsednik ali podpredsednik nadzornega sveta.
Nadzorni svet lahko imenuje tudi druge komisije, katerih imenovanje ni predvideno ali obvezno v skladu z veljavnimi predpisi. Pristojnosti takšnih drugih komisij se določijo s sklepom, ki ga vsakokrat sprejme nadzorni svet.

Sestava nadzornega sveta na dan 31.12.2016 ter drugi podatki o delovanju nadzornega sveta so razvidni iz poglavja Korporativno upravljanje.
Podatki o delovanju nadzornega sveta banke so razvidni tudi iz poglavja Poročilo nadzornega sveta Nove KBM.

Podatki o sestavi nadzornega sveta KBS banke
Do 30.6.2016 je bil nadzorni svet Raiffeisen banke sestavljen iz treh članov, to so bili: Kurt Bruckner, Hannes Mösenbacher in Georg Feldscher.

Skupščina je 30.6.2016 namesto dotedanjih članov nadzornega sveta imenovala nadzorni svet v sestavi: dr. Andrej Fatur, Manfred Puffer, Michele Rabà, Gernot Wilhelm Friedrich Lohr, Andrea Moneta, Alexander Saveliev.

3.1.2017 je KBS prenehala s poslovanjem in s tem je prenehal tudi nadzorni svet KBS banke.

Komisije nadzornega sveta
V poslovnem letu 2016 so v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1) in Zakonom o bančništvu (ZBan-1) svoje delo opravljale: revizijska komisija, komisija za prejemke, komisija za imenovanja in komisija za tveganja.

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

Revizijska komisija nadzornega sveta
Do 21.4.2016 je bila revizijska komisija sestavljena iz treh članov, to so bili: mag. Peter Kavčič, predsednik, dr. Andrej Fatur, namestnik predsednika, in Miha Glavič. Zunanja svetovalca revizijske komisije sta bila dr. Mario Gobbo in Jernej Pirc.

Nadzorni svet je 21.4.2016 za člane revizijske komisije imenoval: dr. Andreja Faturja, predsednika, Gernota Wilhelma Friedricha Lohra kot namestnika predsednika, za člana komisije pa sta bila imenovana Manfred Puffer in Michele Rabà.
Dne 16.12.2016 je nadzorni svet za novega člana in predsednika revizijske komisije imenoval Andreo Moneto. Dosedanji predsednik revizijske komisije dr. Andrej Fatur od 16.12.2016 opravlja funkcijo člana

revizijske komisije.

V skladu z ZGD-1 so naloge revizijske komisije naslednje:

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

Komisija 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.

Komisija za imenovanja

Do 21.4.2016 je bila komisija za imenovanja sestavljena iz treh članov, to so bili: dr. Peter Kukovica, predsednik, dr. Niko Samec, namestnik predsednika, ter mag. Peter Kavčič, član. Zunanji svetovalec komisije za imenovanja je bila ga. Romana Košorok.

Nadzorni svet je 21.4.2016 za nove člane komisije za imenovanja imenoval: Andreo Moneto, predsednika, Gernota Wilhelma Friedricha Lohra kot namestnika predsednika ter Alexandra Savelieva kot člana.

V skladu z ZBan-2 izvaja komisija za imenovanja naslednje naloge:

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

Področje in način delovanja komisije za imenovanja, postopek sprejemanja odločitev ter vse ostale zadeve, ki so pomembne za njeno delovanje, so urejene v Poslovniku o delu komisije za imenovanja.

Komisija za prejemke

Do 21.4.2016 je bila komisija za prejemke sestavljena iz treh članov, to so bili: dr. Niko Samec kot predsednik, dr. Peter Kukovica kot namestnik predsednika ter Miha Glavič kot član.

Nadzorni svet je 21.4.2016 za nove člane komisije za prejemke imenoval: Gernota Lohra, predsednika, in Alexandra Savelieva, namestnika predsednika, za člana komisije pa je bil imenovan Michele Rabà.

V skladu z ZBan-2 opravlja komisija za prejemke naslednje naloge:

- izvaja strokovne in neodvisne ocene politik in praks prejemkov ter na tej podlagi oblikuje pobude za ukrepe v zvezi z izboljšanjem upravljanja tveganj banke, kapitala in likvidnosti banke,
- pripravlja predloge odločitev upravljalnega organa v zvezi s prejemki, vključno s tistimi, ki vplivajo na tveganje in upravljanje tveganj banke,
- nadzoruje prejemke višjega vodstva, ki opravlja funkcije upravljanja tveganj in zagotavljanja skladnosti poslovanja.

Področje in način delovanja komisije za prejemke, postopek sprejemanja odločitev ter vse ostale zadeve, ki so pomembne za njeno delovanje, so urejene v Poslovniku o delu komisije za prejemke.

Komisija za tveganja

Do 21.4.2016 je bila komisija za tveganja sestavljena iz treh članov, to so bili: dr. Andrej Fatur, predsednik, dr. Peter Kukovica, namestnik predsednika, ter mag. Peter Kavčič, član.

Nadzorni svet je 21.4.2016 za nove člane komisije za tveganja imenoval: Manfreda Pufferja kot predsednika, Andreo Moneto kot namestnika predsednika, za člana komisije pa sta bila imenovana Alexander Saveliev in Michele Rabà.

V skladu z ZBan-2 izvaja komisija za tveganja naslednje naloge:

- svetuje glede splošne sedanje in prihodnje nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj in glede strategije upravljanja tveganj,
- pomaga pri izvajanju nadzora nad višjim vodstvom glede izvajanja strategije upravljanja tveganj,
- brez poseganja v naloge komisije za prejemke preverja, ali so v spodbudah, ki jih zagotavlja sistem prejemkov, upoštevani tveganje, kapital, likvidnost ter verjetnost in časovni razpored prihodkov banke z namenom oblikovanja preudarnih politik in praks prejemkov,
- preverja, ali so cene produktov banke v celoti združljive s poslovnim modelom in strategijo upravljanja tveganj banke, ter v primeru ugotovljenih neskladij oblikuje predlog ukrepov za njihovo odpravo in ga predloži upravi in nadzornemu svetu banke.

Področje in način delovanja komisije za tveganja, postopek sprejemanja odločitev ter vse ostale zadeve, ki so pomembne za njeno delovanje, so urejene v Poslovniku o delu komisije za tveganja.

Podatki o delovanju komisij nadzornega sveta KBS banke v letu 2016

V letu 2016 so delovale naslednje komisije nadzornega sveta KBS banke: revizijska komisija, komisija za tveganja in komisija za transakcije**.**

Izjava o upravljanju je sestavni del letnega poročila banke za leto 2016 in bo objavljena na borznoinformacijskem sistemu SEOnet in spletnih straneh banke.

Maribor, 8.3.2017

Uprava Nove KBM d.d.

Josef Gröblacher	Jon Locke	mag. Sabina Zupec Kranjc	Robert Senica	John Denhof
član	član	članica	podpredsednik	predsednik

Nadzorni svet Nove KBM d.d.
dr. Andrej Fatur, predsednik

14. IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE NOVE KBM ZA SESTAVO LETNEGA POROČILA ZA LETO 2016

(v skladu s 110. členom Zakona o trgu finančnih instrumentov)

Uprava banke, tj. **John Denhof, predsednik uprave, Robert Senica, podpredsednik uprave, mag. Sabina Župec Kranjc, članica uprave**, **Jon Locke, član uprave, in Josef Gröblacher, član uprave,** s podpisom te izjave **potrjuje,** 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, 8.3.2017

Uprava Nove KBM d.d.

Josef Gröblacher	Jon Locke	mag. Sabina Župec Kranjc	Robert Senica	John Denhof
član	član	članica	podpredsednik	predsednik

15. VRSTE STORITEV, ZA OPRAVLJANJE KATERIH IMA NOVA KBM DOVOLJENJE BANKE SLOVENIJE

Nova Kreditna banka Maribor d.d. ima dovoljenje za opravljanje bančnih storitev po 5. členu ZBan-2 (Uradni list RS, št. 25/15).

Bančne storitve so storitve sprejemanja depozitov in drugih vračljivih sredstev od javnosti ter dajanje kreditov za svoj račun.

Banka ima dovoljenje za opravljanje vzajemno priznanih in dodatnih finančnih storitev.

Banka lahko opravlja naslednje vzajemno priznane finančne storitve po 5. členu ZBan-2:
1. sprejemanje depozitov in drugih vračljivih sredstev;
2. dajanje kreditov, ki vključuje tudi:
   - potrošniške kredite,
   - hipotekarne kredite,
   - odkup terjatev z regresom ali brez njega (factoring),
   - financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnim instrumentom (forfeiting);
3. finančni zakup (lizing, najem): dajanje sredstev v zakup, pri katerem se na zakupnika prenesejo vsa bistvena tveganja in koristi, ki izhajajo iz lastninske pravice nad sredstvom zakupa, pri čemer je prenos lastninske pravice na zakupnika mogoč, ne pa nujen;
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 prejšnje 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,
   - 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;
11. upravljanje naložb in svetovanje v zvezi s tem;
12. hramba vrednostnih papirjev in druge storitve, povezane s hrambo;
14. oddajanje sefov;
15. investicijske storitve in posli ter pomožne investicijske storitve po ZTFI.

Banka lahko opravlja naslednje dodatne finančne storitve po 6. členu ZBan-2:
1. posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic po zakonu, ki ureja zavarovalništvo;
2. storitve upravljanja plačilnih sistemov;
6. trženje investicijskih skladov, prodaja investicijskih kuponov oziroma delnic investicijskih skladov.

Banka lahko v okviru dodatnih finančnih storitev po 6. točki prvega odstavka 6. člena ZBan-2 opravlja tudi storitve posredovanja prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja.

16. POSLOVNA MREŽA NOVE KBM

Nova KBM d.d.
Sektor poslovne mreže
Razlagova ulica 4
2000 Maribor
telefon: 02/229 20 66

Podružnica Vzhodna Slovenija
Razlagova ulica 4
2000 Maribor
telefon: 02/229 20 66

Poslovalnica Centrala
Ulica Vita Kraigherja 4
2000 Maribor
telefon: 02/229 21 40

Poslovalnica Tyrševa
Tyrševa ulica 2
2000 Maribor
telefon: 02/229 20 73

Poslovalnica Melje
Partizanska cesta 42
2000 Maribor
telefon: 02/229 15 70

Poslovalnica Ljubljanska
Ljubljanska ulica 1–3
2000 Maribor
telefon: 02/229 15 20

Poslovalnica Europark
Pobreška cesta 18
2000 Maribor
telefon: 02/229 15 10

Poslovalnica Cesta zmage
Cesta zmage 98
2000 Maribor
telefon: 02/229 17 20

Poslovalnica Koroška vrata
Turnerjeva ulica 17a
2000 Maribor
telefon: 02/229 16 60

Poslovalnica Pobrežje
Cesta XIV. divizije 34
2000 Maribor
telefon: 02/229 15 30

Poslovalnica Tezno
Ptujska cesta 105
2000 Maribor
telefon: 02/229 16 90

Poslovalnica Ruše
Jamnikova ulica 2
2342 Ruše
telefon: 02/229 17 50

Poslovalnica Hoče
Miklavška cesta 63
2311 Hoče
telefon: 02/229 17 40

Poslovalnica Lovrenc na Pohorju
Gornji trg 20
2344 Lovrenc na Pohorju
telefon: 02/229 18 40

Poslovalnica Lenart
Partizanska cesta 3
2230 Lenart
v Slovenskih goricah
telefon: 02/229 15 80

Poslovalnica Novi trg
Novi trg 1
2250 Ptuj
telefon: 02/229 19 24

Poslovalnica Breg
Zagrebška cesta 4a
2250 Ptuj
telefon: 02/229 18 90

Poslovalnica Kidričevo
Mladinska ulica 10
2325 Kidričevo
telefon: 02/229 18 65

Poslovalnica Videm
Videm pri Ptuju 43
2284 Videm pri Ptuju
telefon: 02/229 19 75

Poslovalnica Gorišnica
Gorišnica 61
2272 Gorišnica
telefon: 02/229 17 85

Poslovalnica Rogoznica
Špindlerjeva ulica 3
2250 Ptuj
telefon: 02/229 17 35

Poslovalnica Rabelčja vas
Ulica 25. maja 13
2250 Ptuj
telefon: 02/229 17 10

Poslovalnica Ormož
Ptujska cesta 2
2270 Ormož
telefon: 02/229 18 70

Poslovalnica Titova
Ljubljanska cesta 11
2310 Slovenska Bistrica
telefon: 02/229 18 15

Poslovalnica Zgornja Bistrica
Partizanska ulica 61
2310 Slovenska Bistrica
telefon: 02/229 17 90

Poslovalnica Poljčane
Bistriška cesta 60
2319 Poljčane
telefon: 02/229 18 30

Poslovalnica Pragersko
Kolodvorska ulica 7
2331 Pragersko
telefon: 02/229 18 50

Poslovalnica Oplotnica
Ulica Pohorskega bataljona 7
2317 Oplotnica
telefon: 02/229 18 60

Poslovalnica Dravograd
Meža 10
2370 Dravograd
telefon: 02/229 17 65

Poslovalnica Ravne
Prežihova ulica 5
2390 Ravne na Koroškem
telefon: 02/229 16 40

Poslovalnica Murska Sobota
Kocljeva ulica 11
9000 Murska Sobota
telefon: 02/229 17 78

Poslovalnica Ljutomer
Glavni trg 4
9240 Ljutomer
telefon: 02/229 15 60

Poslovalnica Gornja Radgona
Partizanska cesta 26
9250 Gornja Radgona
telefon: 02/229 19 70

Poslovalnica Lendava
Trg ljudske pravice 11
9220 Lendava
telefon: 02/229 16 30

Poslovalnica Celje
Cankarjeva ulica 1
3000 Celje
telefon: 03/620 30 75

Podružnica Osrednja Slovenija
Tržaška cesta 134
1000 Ljubljana
telefon: 01/620 30 00

Poslovalnica Ljubljana
Tivolska cesta 48
1000 Ljubljana
telefon: 01/620 30 09

Poslovalnica Ljubljana Center
Stritarjeva ulica 2
1000 Ljubljana
telefon: 01/620 30 30

Poslovalnica Kranj
Koroška cesta 2
4000 Kranj
telefon: 04/620 31 04

Poslovalnica Žiri
Loška cesta 15
4226 Žiri
telefon: 04/620 31 30

Poslovalnica Novo mesto
Rozmanova ulica 24
8000 Novo mesto
telefon: 07/620 31 60

Poslovalnica Brežice
Cesta prvih borcev 6
8250 Brežice
telefon: 07/620 31 47

Poslovalnica Krško
Cesta krških žrtev 137
8270 Krško
telefon: 07/620 31 70

Podružnica Zahodna Slovenija
Kidričeva ulica 11
5000 Nova Gorica
telefon: 05/331 70 00

Poslovalnica Centrala
Kidričeva ulica 11
5000 Nova Gorica
telefon: 05/331 70 00

Poslovalnica Šempeter
Cesta Prekomorskih brigad 9
5290 Šempeter pri Gorici
telefon: 05/331 70 60

Poslovalnica Solkan
Trg J. Srebrniča 2
5250 Solkan
telefon: 05/331 74 80

Poslovalnica Brda
Trg 25. maja 5
5212 Dobrovo v Brdih
telefon: 05/331 74 85

Poslovalnica Kanal
Trg svobode 23
5213 Kanal
telefon: 05/331 74 70

Poslovalnica Branik
Branik 75
5295 Branik
telefon: 05/331 70 86

Poslovalnica Miren
Miren 125 a
5291 Miren
telefon: 05/331 70 80

Poslovalnica Deskle
Srebrničeva ulica 20
5210 Deskle
telefon: 05/331 74 75

Poslovalnica Dornberk
Gregorčičeva ulica 11
5294 Dornberk
telefon: 05/331 70 85

Poslovalnica Renče
Trg 40
5292 Renče
telefon: 05/331 70 56

Poslovalnica Ajdovščina
Goriška cesta 25
5270 Ajdovščina
telefon: 05/331 70 14

Poslovalnica Vipava
Cesta 18. aprila 4
5271 Vipava
telefon: 05/331 70 50

Poslovalnica Idrija
Lapajnetova ulica 41
5280 Idrija
telefon: 05/331 70 91

Poslovalnica Cerkno
Glavni trg 5
5282 Cerkno
telefon: 05/331 71 30

Poslovalnica Tolmin
Trg maršala Tita 14
5220 Tolmin
telefon: 05/331 71 47

Poslovalnica Bovec
Trg golobarskih žrtev 47
5230 Bovec
telefon: 05/331 71 65

Poslovalnica Kobarid
Trg svobode 2
5222 Kobarid
telefon: 05/331 71 70

Poslovalnica Koper
Ferrarska ulica 12
6000 Koper
telefon: 05/331 71 96

Podružnica za poslovanje na poštah
Ulica Vita Kraigherja 5
2000 Maribor
telefon: 02/228 83 91

Poslovalnica bančna okenca
Slovenska cesta 32
1000 Ljubljana
telefon: 01/243 19 70

Poslovalnica za storitve na poštah
Ulica Vita Kraigherja 5
2000 Maribor
telefon: 02/228 83 91

KBS banka d.d

Poslovalnica Maribor
Slomškov trg 18
2000 Maribor
telefon: 02/229 32 11

Poslovalnica Tezno
Zagrebška cesta 76
2000 Maribor
telefon: 02/229 31 27

Poslovalnica Ptuj
Potrčeva cesta4a
2250 Ptuj
telefon: 02/748 01 22

Poslovalnica Celje 1
Prešernova ulica 23
3000 Celje
telefon: 03/ 425 88 77

Poslovalnica Šoštanj
Ulica Lole Ribarja 6
3325 Šoštanj
telefon: 03/898 68 88

Poslovalnica Murska Sobota
Slomškova ulica 1
9000 Murska Sobota
telefon: 02/530 00 18

Poslovalnica Ljubljana 1
Pogačarjev trg 2
1000 Ljubljana
telefon: 01/234 98 20

Poslovalnica Ljubljana 2
Linhartova cesta 9
1000 Ljubljana
telefon: 01/433 92 74

Poslovalnica Kranj
Nazorjeva ulica 3
4000 Kranj
telefon: 04/280 70 11

Poslovalnica Nova Gorica
Delpinova ulica 20
5000 Nova Gorica
telefon: 05/335 75 12

Poslovalnica Novo mesto
Rozmanova ulica 16
8000 Novo mesto
telefon: 07/371 98 62

Poslovalnica Koper
Cesta Zore Perello Godina 2
6000 Koper
telefon: 05/662 16 84

RAČUNOVODSKO POROČILO

Zaupa nam čedalje več zadovoljnih strank.

REVIZORJEVO POROČILO O RAČUNOVODSKIH IZKAZIH SKUPINE NOVE KBM IN NOVE KBM D.D.

REVIZORJEVO POROČILO O RAČUNOVODSKIH IZKAZIH SKUPINE NOVE KBM

Deloitte.

Deloitte revizija d.o.o.
Dunajska cesta 165
1000 Ljubljana
Slovenija
Dav. št.: SI62560085

Tel: +386 (0) 1 3072 800
Fax: +386 (0) 1 3072 900
www.deloitte.si

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

lastnikom družbe Nova KBM d.d.

Mnenje

Revidirali smo priložene računovodske izkaze družbe Nova KBM d.d. in njenih odvisnih družb (v nadaljevanju: 'skupina'), ki vključujejo konsolidiran izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2016, konsolidiran izkaz poslovnega izida, konsolidiran izkaz drugega vseobsegajočega donosa, konsolidiran izkaz sprememb lastniškega kapitala in konsolidiran izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom, vključno s povzetkom bistvenih računovodskih usmeritev.

Po našem mnenju priloženi konsolidirani računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo konsolidirani finančni položaj skupine na dan 31.12.2016 ter njen konsolidirani poslovni izid in konsolidirane denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju 'MSRP').

Osnova za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja (MSR). Naše odgovornosti na podlagi teh standardov so podrobneje opisane v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo konsolidiranih računovodskih izkazov* našega poročila. V skladu s Kodeksom etike za računovodske strokovnjake, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od družbe in izpolnjevanje vseh drugih etičnih obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA. Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše revizijsko mnenje.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste zadeve, ki so po naši strokovni presoji najpomembnejše z vidika naše revizije računovodskih izkazov za tekoče obdobje. Omenjene zadeve smo obravnavali v kontekstu revizije računovodskih izkazov kot celote in pri sestavi našega mnenja o računovodskih izkazih kot celoti, zato o njih ne podajamo ločenega mnenja.

Ključne revizijske zadeve	**Revizijski postopki v zvezi s ključnimi revizijskimi zadevami**
Oslabitve kreditnega portfelja	
Oslabitve kreditnega portfelja so razložene v pojasnilu 3.4.6 (računovodske usmeritve), 21 ter 30.1 (vrednosti, spremembe in predpostavke).	V okviru revizijskih postopkov smo pregledali zasnovo in učinkovitost ključnih kontrol v povezavi z oblikovanjem oslabitev kreditnega portfelja, predvsem: • kontrole ustreznosti klasifikacije komitenta,
Odločitev poslovodstva banke o tem, kdaj pripoznati oslabitev kreditnega portfelja ter v kolikšni meri, zahteva presojo/oceno. Zaradi pomembnosti omenjenih presoj ter višine tako kreditnega portfelja kot njegovih oslabitev za potrebe računovodskih izkazov smo to računovodsko oceno obravnavali kot ključno revizijsko zadevo. Na dan 31.12.2016 je bruto izpostavljenost kreditnega portfelja znašala 2.448.032 tisoč EUR, oslabitve portfelja pa so bile pripoznane v višini 484.183 tisoč EUR. Podlaga za izračun in pripoznanje oslabitev je določena v računovodskih usmeritvah banke, in sicer se finančna sredstva, kot so krediti in garancije, razvrščajo v posamično ali skupinsko oslabljena sredstva. Znesek izgube pri posamično oslabljenih finančnih sredstvih se izračuna kot razlika med bruto in sedanjo vrednostjo prihodnjih denarnih tokov, diskontiranih na sedanjo vrednost. Pri izračunu se upoštevajo denarni tokovi iz poslovanja in/ali unovčenja zavarovanja. Stopnja izgube pri skupinsko oslabljenih sredstvih se določi na podlagi modela, ki temelji na podatkih o: • verjetnosti prehoda komitenta med neplačnike v posamezni skupini finančnih sredstev, • višini izgube v posamezni skupini neplačnikov. Verjetnost prehoda komitentov med neplačnike in višina nastale izgube se izračunata na podlagi podatkov iz preteklih obdobij. Stopnje izgube pri skupinsko oslabljenih sredstvih se izračunajo ločeno po portfeljih: • prebivalstvo, • velike gospodarske družbe, • mala in srednje velika podjetja, • dolžniki z nizkim tveganjem (javni zavodi, regionalne institucije itd.).	• kontrole ažurnosti oblikovanja posamičnih oslabitev, • kontrole vrednotenja zavarovanj (s poudarkom na ažurnosti cenitev kot podlage za določanje ustrezne vrednosti zavarovanj). Skladno z metodologijo smo na podlagi vzorca komitentov iz kreditnega portfelja preverili, ali obstajajo znaki oslabitve in ali je bila oslabitev pripoznana pravočasno ter v ustreznem znesku. Za posamično oslabljene izpostavljenosti smo na podlagi izbranega vzorca neodvisno ocenili primernost metodologije oslabitev in politik. Oslabitev smo ocenili glede na informacije o posameznem komitentu (pričakovani diskontirani denarni tokovi iz poslovanja ali iz unovčenja zavarovanja). Pri presoji ustreznosti vrednotenja višine zavarovanj smo po potrebi vključili tudi revizorjeve veščake (pooblaščene cenilce vrednosti). Med opravljanjem postopkov smo bili pozorni na kakršnekoli znake morebitnih napak oz. pristranskosti s strani poslovodstva. Z vidika izpostavljenosti iz skupinsko oslabljenih sredstev smo preverili ustreznost metodologije ocenjevanja kreditnih izgub iz obravnavanega portfelja. Proučili smo interne politike, metodologije in delovna navodila. Na podlagi vzorca smo pregledali, ali je banka dosledno izvajala politiko skupinskih oslabitev in ali je za posamezne posle uporabljala ustrezne parametre. Pri oceni ustreznosti splošnih ravni oblikovanih skupinskih oslabitev smo preverili tudi pravilnost ključnih parametrov kreditnega tveganja (po potrebi). Če pravilnosti ni bilo mogoče oceniti, smo uporabili primerjalne vrednosti (benchmark) ali sistemske parametre.

Deloitte se nanaša na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravno osebo, ustanovljeno v skladu z zakonodajo Združenega kraljestva Velike Britanije in Severne Irske (v izvirniku »UK private company limited by guarantee«), in mrežo njenih članic ter njihovih povezanih družb. DTTL in njene družbe članice predstavljajo ločene in samostojne pravne osebe. DTTL oz. Deloitte Global ne opravlja storitev za stranke. Podrobnejši opis DTTL in družb članic je na voljo na spletni strani.

V Sloveniji storitve zagotavljata Deloitte revizija d.o.o in Deloitte svetovanje d.o.o. (pod skupnim imenom Deloitte Slovenija), ki sta članici Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Slovenija sodi med vodilne družbe za strokovne storitve v Sloveniji, ki nudi storitve revizije, davčnega, pravnega, poslovnega in finančnega, ki jih zagotavlja več kot 100 domačih in tujih strokovnjakov.

Deloitte revizija d.o.o. - registrirana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani, matična št. 1647105, dav. št. SI62560085, osnovni capital 74.214,30 EUR.

© 2016. Deloitte Slovenia

Poslovne združitve	
Nova KBM d.d. je v letu 2016 izvedla pripojitev družbe KBS banka d.d. na podlagi sklepa lastnika obeh bank, kot je razloženo v pojasnilu 8 k računovodskim izkazom. *Pripojitev KBS banke d.d.:* Pripojitev KBS banke je bila obravnavana kot transakcija družb pod skupnim upravljanjem na podlagi metode prenosnikovih vrednosti. Knjigovodska vrednost sredstev in obveznosti KBS banke, kot so razkriti v medletnih konsolidiranih računovodskih izkazih njene neposredne obvladujoče družbe (Biser Topco Group) na dan 30.6.2016, je bila pripoznana v ločenih računovodskih izkazih Nove KBM na dan 30.6.2016. Poslovni rezultati KBS banke v obdobju med 1.7.2016 in 31.12.2016 so bili posledično vključeni v poslovne rezultate Nove KBM za leto 2016. Zaradi pomembnosti omenjenih presoj in učinka na izkaz finančnega položaja smo to obravnavali kot ključno revizijsko zadevo.	Naši revizijski postopki v povezavi s pripoznavanjem poslovnih združitev so zajemali: • oceno ustreznosti pripoznavanja poslovnih združitev, podroben pregled skladnosti z MSRP 3 ter pregled transakcije pod skupnim upravljanjem in oceno kontrol na ravni Skupine v skladu z MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi; • oceno pravilnosti in ustreznosti otvoritvenih stanj po pripojitvi družbe KBS banka d.d. dne 1.7.2016. Revidirali smo polletne računovodske izkaze družbe KBS banka d.d. na dan 30.6.2016, ki so bili v okviru pripojitve uporabljeni kot začetna stanja; • oceno postopkov združitve, ki so zajemali poenotenje računovodskih usmeritev in pravilno obravnavo/odpravo poslov med prevzemnikom in prevzeto družbo; • oceno pravilnosti in popolnosti računovodskih evidenc ter podatkov, ki so bili s KBS banke d.d. preneseni v glavno knjigo in pomožne knjige Nove KBM d.d.

Druge informacije

Druge informacije vključujejo poslovno poročilo, ki je sestavni del letnega poročila družbe, vendar ne vključujejo računovodskih izkazov in revizorjevega poročila o njih. Za druge informacije je odgovorno poslovodstvo.

Naše mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije.

Naša odgovornost v povezavi z opravljeno revizijo konsolidiranih računovodskih izkazov je druge informacije prebrati in pri tem presoditi, ali so pomembno neskladne s konsolidiranimi računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, oziroma ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne. Prav tako ocenimo, ali so druge informacije v vseh pomembnih pogledih pripravljene v skladu z veljavno zakonodajo in predpisi, predvsem, ali so z njimi skladne z vidika uradnih zahtev in postopka za pripravo drugih informacij v kontekstu pomembnosti, torej ali bi lahko kakršnakoli neskladnost s temi zahtevami vplivala na presoje, ki temeljijo na teh drugih informacijah.

Na podlagi opravljenih postopkov in v obsegu, v katerem to lahko ocenimo, poročamo o naslednjem:

- Druge informacije, ki opisujejo dejstva, ki so predstavljena tudi v računovodskih izkazih, so v vseh pomembnih pogledih skladne z računovodskimi izkazi.
- Druge informacije so pripravljene v skladu z veljavno zakonodajo oziroma predpisi.

Poleg tega smo dolžni na podlagi našega znanja in razumevanja družbe, ki smo ju pridobili med revizijo, poročati tudi o tem, ali druge informacije vsebujejo kakršnekoli pomembno napačne navedbe dejstev. Na podlagi izvedenih postopkov v povezavi z drugimi informacijami, ki smo jih pridobili, pomembno napačnih navedb dejstev nismo zaznali.

Odgovornosti poslovodstva, nadzornega sveta in revizijske komisije za računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh konsolidiranih računovodskih izkazov v skladu z MSRP in za takšen notranji nadzor, ki je po mnenju poslovodstva potreben za pripravo konsolidiranih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Poslovodstvo je pri pripravi konsolidiranih računovodskih izkazov odgovorno za oceno sposobnosti družbe, da nadaljuje kot delujoče podjetje, za razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem, in za uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlago za računovodenje, razen če namerava družbo likvidirati ali zaustaviti poslovanje oziroma nima druge realne možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Revizijska komisija in nadzorni svet sta odgovorna za nadzor nad procesom računovodskega poročanja v skupini.

Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov

Naš cilj je pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem, da konsolidirani računovodski izkazi kot celota ne vsebujejo pomembno napačnih navedb zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, ki pa ni jamstvo, da bo revizija v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja (MSR) vedno odkrila pomembno napačne navedbe, če te obstajajo. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake in se smatrajo za pomembne, če je mogoče upravičeno pričakovati, da posamično ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh konsolidiranih računovodskih izkazov.

Med izvajanjem revidiranja v skladu z MSR uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost. Prav tako:

- Prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v konsolidiranih računovodskih izkazih, bodisi zaradi prevare ali napake, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odziv na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili pomembno napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je večje od tveganja neodkritja pomembno napačne navedbe zaradi napake, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, zavajajoče prikazovanje ali izogibanje notranjim kontrolam.
- Opravimo postopke preverjanja in razumevanja notranjih kontrol, ki so pomembne za revizijo, z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol skupine.
- Presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij poslovodstva.
- Na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbujajo dvom v spodobnost organizacije, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovodske uporabe predpostavke delujočega podjetja kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem

poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v konsolidiranih računovodskih izkazih ali, če so takšna razkritja neustrezna, naše mnenje prilagoditi. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila, vendar poznejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje organizacije kot delujočega podjetja.

- Ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo in vsebino konsolidiranih računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ocenimo, ali konsolidiranih računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.
- Pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze v povezavi z računovodskimi izkazi družb v skupini oziroma njihovimi poslovnimi dejavnostmi, da bi lahko izrazili mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih. Odgovorni smo za vodenje, nadziranje in izvajanje revizije skupine. Revizijsko mnenje je izključno naša odgovornost.

Nadzorni svet in revizijsko komisijo med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in časovnem okviru revizije ter pomembnih revizijskih ugotovitvah, vključno s pomembnimi pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

Nadzorni svet in revizijsko komisijo med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in časovnem okviru revizije ter pomembnih revizijskih ugotovitvah, vključno s pomembnimi pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

Nadzornemu svetu in revizijski komisiji prav tako posredujemo izjavo o skladnosti z navezujočimi se etičnimi zahtevami glede neodvisnosti in ju obvestimo o vseh razmerjih in drugih zadevah, za katere bi lahko upravičeno pomislili, da lahko okrnijo našo neodvisnost, in, če je to primerno, o vseh varovalih, ki so s tem povezana.

Med zadevami, o katerih obveščamo nadzorni svet in revizijsko komisijo, izberemo tiste, ki so z vidika revizije računovodskih izkazov za tekoče obdobje najpomembnejše, torej predstavljajo ključne revizijske zadeve. Omenjene zadeve opišemo v revizorjevem poročilu, razen če zakonska ali regulatorna določila prepovedujejo javno razkrivanje takšnih zadev oz. če v primeru redkih izrednih okoliščin ugotovimo, da o takšni zadevi v našem poročilu ne bi smeli poročati, ker bi lahko neugodne posledice upravičeno pričakovano pretehtale koristi takšnega razkritja, ki so v javnem interesu.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Katarina Kadunc
Pooblaščena revizorka

Deloitte.
DELOITTE REVIZIJA D.O.O.
Ljubljana, Slovenija 3

Ljubljana, 15. marec 2017

REVIZORJEVO POROČILO O RAČUNOVODSKIH IZKAZIH NOVE KBM D.D.

Deloitte.

Deloitte revizija d.o.o.
Dunajska cesta 165
1000 Ljubljana
Slovenija
Dan. št.: SI62560085

Tel: +386 (0) 1 3072 800
Fax: +386 (0) 1 3072 900
www.deloitte.si

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

lastnikom družbe Nova KBM d.d.

Mnenje

Revidirali smo priložene računovodske izkaze banke Nova KBM d.d. (v nadaljevanju: 'družba'), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2016, izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pojasnila k računovodskim izkazom, vključno s povzetkom bistvenih računovodskih usmeritev.

Po našem mnenju priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe na dan 31.12.2016 ter njen poslovni izid in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju 'MSRP').

Osnova za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja (MSR). Naše odgovornosti na podlagi teh standardov so podrobneje opisane v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov* našega poročila. V skladu s Kodeksom etike za računovodske strokovnjake, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od družbe in izpolnjevanje vseh drugih etičnih obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA. Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše revizijsko mnenje.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste zadeve, ki so po naši strokovni presoji najpomembnejše z vidika naše revizije računovodskih izkazov za tekoče obdobje. Omenjene zadeve smo obravnavali v kontekstu revizije računovodskih izkazov kot celote in pri sestavi našega mnenja o računovodskih izkazih kot celoti, zato o njih ne podajamo ločenega mnenja.

Ključne revizijske zadeve	**Revizijski postopki v zvezi s ključnimi revizijskimi zadevami**
Oslabitve kreditnega portfelja	
Oslabitve kreditnega portfelja so razložene v pojasnilu 3.4.6 (računovodske usmeritve), 21 ter 30.1 (vrednosti, spremembe in predpostavke). Odločitev poslovodstva banke o tem, kdaj pripoznati oslabitev kreditnega	V okviru revizijskih postopkov smo pregledali zasnovo in učinkovitost ključnih kontrol v povezavi z oblikovanjem oslabitev kreditnega portfelja, predvsem: • kontrole ustreznosti klasifikacije komitenta, • kontrole ažurnosti oblikovanja posamičnih oslabitev,

Deloitte se nanaša na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravno osebo, ustanovljeno v skladu z zakonodajo Združenega kraljestva Velike Britanije in Severne Irske (v izvirniku »UK private company limited by guarantee«), in mrežo njenih članic ter njihovih povezanih družb. DTTL in njene družbe članice predstavljajo ločene in samostojne pravne osebe. DTTL oz. Deloitte Global ne opravlja storitev za stranke. Podrobnejši opis DTTL in družb članic je na voljo na spletni strani.

V Sloveniji storitve zagotavljata Deloitte revizija d.o.o in Deloitte svetovanje d.o.o. (pod skupnim imenom Deloitte Slovenija), ki sta članici Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Slovenija sodi med vodilne družbe za strokovne storitve v Sloveniji, ki nudi storitve revizije, davčnega, pravnega, poslovnega in finančnega, ki jih zagotavlja več kot 100 domačih in tujih strokovnjakov.

Deloitte revizija d.o.o. - registrirana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani, matična št. 1647105, dav. št. SI62560085, osnovni capital 74.214,30 EUR.

© 2016. Deloitte Slovenia

portfelja ter v kolikšni meri, zahteva presojo/oceno. Zaradi pomembnosti omenjenih presoj ter višine tako kreditnega portfelja kot njegovih oslabitev za potrebe računovodskih izkazov smo to računovodsko oceno obravnavali kot ključno revizijsko zadevo. Na dan 31.12.2016 je bruto izpostavljenost kreditnega portfelja znašala 2.397.456 tisoč EUR, oslabitve portfelja pa so bile pripoznane v višini 448.719 tisoč EUR. Podlaga za izračun in pripoznanje oslabitev je določena v računovodskih usmeritvah banke, in sicer se finančna sredstva, kot so krediti in garancije, razvrščajo v posamično ali skupinsko oslabljena sredstva. Znesek izgube pri posamično oslabljenih finančnih sredstvih se izračuna kot razlika med bruto in sedanjo vrednostjo prihodnjih denarnih tokov, diskontiranih na sedanjo vrednost. Pri izračunu se upoštevajo denarni tokovi iz poslovanja in/ali unovčenja zavarovanja. Stopnja izgube pri skupinsko oslabljenih sredstvih se določi na podlagi modela, ki temelji na podatkih o: • verjetnosti prehoda komitenta med neplačnike v posamezni skupini finančnih sredstev, • višini izgube v posamezni skupini neplačnikov. Verjetnost prehoda komitentov med neplačnike in višina nastale izgube se izračunata na podlagi podatkov iz preteklih obdobij. Stopnje izgube pri skupinsko oslabljenih sredstvih se izračunajo ločeno po portfeljih: • prebivalstvo, • velike gospodarske družbe, • mala in srednje velika podjetja, • dolžniki z nizkim tveganjem (javni zavodi, regionalne institucije itd.).	• kontrole vrednotenja zavarovanj (s poudarkom na ažurnosti cenitev kot podlage za določanje ustrezne vrednosti zavarovanj). Skladno z metodologijo smo na podlagi vzorca komitentov iz kreditnega portfelja preverili, ali obstajajo znaki oslabitve in ali je bila oslabitev pripoznana pravočasno ter v ustreznem znesku. Za posamično oslabljene izpostavljenosti smo na podlagi izbranega vzorca neodvisno ocenili primernost metodologije oslabitev in politik. Oslabitev smo ocenili glede na informacije o posameznem komitentu (pričakovani diskontirani denarni tokovi iz poslovanja ali iz unovčenja zavarovanja). Pri presoji ustreznosti vrednotenja višine zavarovanj smo po potrebi vključili tudi revizorjeve veščake (pooblaščene cenilce vrednosti). Med opravljanjem postopkov smo bili pozorni na kakršnekoli znake morebitnih napak oz. pristranskosti s strani poslovodstva. Z vidika izpostavljenosti iz skupinsko oslabljenih sredstev smo preverili ustreznost metodologije ocenjevanja kreditnih izgub iz obravnavanega portfelja. Proučili smo interne politike, metodologije in delovna navodila. Na podlagi vzorca smo pregledali, ali je banka dosledno izvajala politiko skupinskih oslabitev in ali je za posamezne posle uporabljala ustrezne parametre. Pri oceni ustreznosti splošnih ravni oblikovanih skupinskih oslabitev smo preverili tudi pravilnost ključnih parametrov kreditnega tveganja (po potrebi). Če pravilnosti ni bilo mogoče oceniti, smo uporabili primerjalne vrednosti (benchmark) ali sistemske parametre.
Poslovne združitve	
Nova KBM d.d. je v letu 2016 izvedla združitev odvisnih družb PBS d.d. in KBS banka d.d. na podlagi sklepa lastnika obeh bank, kot je razloženo v pojasnilih 7 in 8 k računovodskim izkazom. *Pripojitev PBS d.d.:* Transakcija je bila v letu 2016 obravnavana kot poslovna združitev pod skupnim upravljanjem. Poslovni izid družbe PBS v letu 2016 je bil posledično vključen v finančni rezultat Nove KBM za leto 2016. *Pripojitev KBS banke d.d.:* Pripojitev KBS banke je bila obravnavana kot transakcija družb pod skupnim upravljanjem na podlagi metode prenosnikovih vrednosti. Knjigovodska vrednost sredstev in obveznosti KBS banke, kot so razkriti v medletnih konsolidiranih računovodskih izkazih njene neposredne obvladujoče družbe (Biser Topco Group) na dan 30.6.2016, je bila pripoznana v ločenih računovodskih izkazih Nove KBM na dan 30.6.2016. Poslovni rezultati KBS banke v obdobju med 1.7.2016 in 31.12.2016 so bili posledično vključeni v poslovne rezultate Nove KBM za leto 2016. Zaradi pomembnosti omenjenih presoj in učinka na izkaz finančnega položaja smo to obravnavali kot ključno revizijsko zadevo.	Naši revizijski postopki v povezavi s pripoznavanjem poslovnih združitev so zajemali: • oceno ustreznosti pripoznavanja poslovnih združitev, podroben pregled skladnosti z MSRP 3 ter pregled transakcije pod skupnim upravljanjem in oceno kontrol na ravni Skupine v skladu z MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi; • oceno pravilnosti in ustreznosti otvoritvenih stanj na dan 1.1.2016 po pripojitvi družbe PBS d.d. Revidirali smo računovodske izkaze družbe PBS d.d. na dan 31.12.2015, ki so bili v okviru pripojitve uporabljeni kot začetna stanja; • oceno pravilnosti in ustreznosti otvoritvenih stanj po pripojitvi družbe PBS d.d. dne 1.7.2016. Revidirali smo polletne računovodske izkaze družbe KBS banka d.d. na dan 30.6.2016, ki so bili v okviru pripojitve uporabljeni kot začetna stanja. • oceno postopkov združitve, ki so zajemali poenotenje računovodskih usmeritev in pravilno obravnavo/odpravo poslov med prevzemnikom in prevzeto družbo; • oceno pravilnosti in popolnosti računovodskih evidenc ter podatkov, ki so bili s PBS d.d. in KBS banke d.d. preneseni v glavno knjigo in pomožne knjige Nove KBM d.d.

Druge informacije

Druge informacije vključujejo poslovno poročilo, ki je sestavni del letnega poročila družbe, vendar ne vključujejo računovodskih izkazov in revizorjevega poročila o njih. Za druge informacije je odgovorno poslovodstvo.

Naše mnenje o računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije.

Naša odgovornost v povezavi z opravljeno revizijo računovodskih izkazov je druge informacije prebrati in pri tem presoditi, ali so pomembno neskladne z računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, oziroma ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne. Prav tako ocenimo, ali so druge informacije v vseh pomembnih pogledih pripravljene v skladu z veljavno zakonodajo in predpisi, predvsem, ali so z njimi skladne z vidika uradnih zahtev in postopka za pripravo drugih informacij v kontekstu pomembnosti, torej ali bi lahko kakršnakoli neskladnost s temi zahtevami vplivala na presoje, ki temeljijo na teh drugih informacijah.

Na podlagi opravljenih postopkov in v obsegu, v katerem to lahko ocenimo, poročamo o naslednjem:

- Druge informacije, ki opisujejo dejstva, ki so predstavljena tudi v računovodskih izkazih, so v vseh pomembnih pogledih skladne z računovodskimi izkazi.
- Druge informacije so pripravljene v skladu z veljavno zakonodajo oziroma predpisi.

Poleg tega smo dolžni na podlagi našega znanja in razumevanja družbe, ki smo ju pridobili med revizijo, poročati tudi o tem, ali druge informacije vsebujejo kakršnekoli pomembno napačne navedbe dejstev. Na podlagi izvedenih postopkov v povezavi z drugimi informacijami, ki smo jih pridobili, pomembno napačnih navedb dejstev nismo zaznali.

Odgovornosti poslovodstva, nadzornega sveta in revizijske komisije za računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z MSRP 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.

Poslovodstvo je pri pripravi računovodskih izkazov odgovorno za oceno sposobnosti družbe, da nadaljuje kot delujoče podjetje, za razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem, in za uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlago za računovodenje, razen če namerava družbo likvidirati ali zaustaviti poslovanje oziroma nima druge realne možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Revizijska komisija in nadzorni svet sta odgovorna za nadzor nad procesom računovodskega poročanja v družbi.

Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov

Naš cilj je pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem, da računovodski izkazi kot celota ne vsebujejo pomembno napačnih navedb zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, ki pa ni jamstvo, da bo revizija v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja (MSR) vedno odkrila pomembno napačne navedbe, če te obstajajo. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake in se smatrajo za pomembne, če je mogoče upravičeno pričakovati, da posamično ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh računovodskih izkazov.

Med izvajanjem revidiranja v skladu z MSR uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost. Prav tako:

- Prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v računovodskih izkazih, bodisi zaradi prevare ali napake, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odziv na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili pomembno napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je večje od tveganja neodkritja pomembno napačne navedbe zaradi napake, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, zavajajoče prikazovanje ali izogibanje notranjim kontrolam;
- Opravimo postopke preverjanja in razumevanja notranjih kontrol, ki so pomembne za revizijo, z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol družbe;
- Presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij poslovodstva;
- Na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbujajo dvom v spodobnost organizacije, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovodske uporabe predpostavke delujočega podjetja kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v računovodskih izkazih ali, če so takšna razkritja neustrezna, naše mnenje prilagoditi. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila, vendar poznejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje organizacije kot delujočega podjetja.
- Ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo in vsebino računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ocenimo, ali računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.

Nadzorni svet in revizijsko komisijo med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in časovnem okviru revizije ter pomembnih revizijskih ugotovitvah, vključno s pomembnimi pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

Nadzornemu svetu in revizijski komisiji prav tako posredujemo izjavo o skladnosti z navezujočimi se etičnimi zahtevami glede neodvisnosti in ju obvestimo o vseh razmerjih in drugih zadevah, za katere bi lahko upravičeno pomislili, da lahko okrnijo našo neodvisnost, in, če je to primerno, o vseh varovalih, ki so s tem povezana.

Med zadevami, o katerih obveščamo nadzorni svet in revizijsko komisijo, izberemo tiste, ki so z vidika revizije računovodskih izkazov za tekoče obdobje najpomembnejše, torej predstavljajo ključne revizijske zadeve. Omenjene zadeve opišemo v revizorjevem poročilu, razen če zakonska ali regulatorna določila prepovedujejo javno razkrivanje takšnih zadev oz. če v primeru redkih izrednih okoliščin ugotovimo, da o takšni zadevi v našem poročilu ne bi smeli poročati, ker bi lahko neugodne posledice upravičeno pričakovano pretehtale koristi takšnega razkritja, ki so v javnem interesu.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Katarina Kadunc
Pooblaščena revizorka

Deloitte.
DELOITTE REVIZIJA D.O.O.
Ljubljana, Slovenija 3

Ljubljana, 15. marec 2017

RAČUNOVODSKI IZKAZI SKUPINE NOVE KBM IN NOVE KBM d.d.

1. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

v tisoč €

VSEBINA	Pojasnila	Skupina Nove KBM 1.1.–31.12.2016	Skupina Nove KBM 1.1.–31.12.2015	Nova KBM d.d. 1.1.–31.12.2016	Nova KBM d.d. 1.1.–31.12.2015
Prihodki iz obresti	9	105.787	122.382	104.212	100.926
Odhodki za obresti	9	(13.487)	(24.238)	(13.484)	(21.825)
Čiste obresti	**9**	**92.300**	**98.144**	**90.728**	**79.101**
Prihodki iz dividend	**10**	**793**	**1.117**	**793**	**1.033**
Prihodki iz opravnin (provizij)	11	73.967	81.294	68.370	44.699
Odhodki za opravnine (provizije)	11	(31.536)	(26.817)	(30.485)	(4.163)
Čiste opravnine (provizije)	**11**	**42.431**	**54.477**	**37.885**	**40.536**
Realizirani čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	12	8.593	13.751	10.120	13.166
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	13	127	(4.047)	63	(4.281)
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	14	5.491	(4.435)	5.491	(4.435)
Čisti dobički iz tečajnih razlik	15	311	6.730	264	6.876
Čiste izgube iz odprave pripoznanja sredstev	16	(2.991)	(18)	(3.040)	(166)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	17	3.731	(3.847)	4.118	(3.212)
Administrativni stroški	18	(97.686)	(84.752)	(92.067)	(63.157)
Amortizacija	19	(11.863)	(12.663)	(10.409)	(9.504)
Rezervacije	20	4.744	9.642	2.022	10.813
Oslabitve	21	(15.245)	(48.780)	(16.487)	(26.787)
Čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	22	0	135	457	528
Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	-	(870)	712	(870)	1.740
DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA	**-**	**29.866**	**26.166**	**29.068**	**42.251**
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	23	3.805	(9.030)	3.936	(7.816)
ČISTI DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA	**-**	**33.671**	**17.136**	**33.004**	**34.435**
Čiste izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja		(3.196)	(176)	0	0
ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	**-**	**30.475**	**16.960**	**33.004**	**34.435**
a) lastnikov obvladujoče banke	-	30.167	16.567	33.004	34.435
– redno poslovanje	-	33.363	16.743	33.004	34.435
– ustavljeno poslovanje	-	(3.196)	(176)	0	0
b) manjšinskih lastnikov	-	308	393	0	0
– redno poslovanje	-	308	393	0	0
– ustavljeno poslovanje	-	0	0	0	0
Osnovni čisti dobiček na delnico (v €)	24	3,02	1,66	3,30	3,44
Popravljeni čisti dobiček na delnico (v €)	24	3,02	1,66	3,30	3,44

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

2. IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

v tisoč €

VSEBINA	Skupina Nove KBM 1.1.–31.12.2016	Skupina Nove KBM 1.1.–31.12.2015	Nova KBM d.d. 1.1.–31.12.2016	Nova KBM d.d. 1.1.–31.12.2015
ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	**30.475**	**16.960**	**33.004**	**34.435**
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI	**3.879**	**(10.064)**	**427**	**(8.060)**
POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID	**(434)**	**497**	**(429)**	**440**
Aktuarski dobički/izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki	(475)	511	(470)	440
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	41	(14)	41	0
POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID	**4.313**	**(10.561)**	**856**	**(8.500)**
Dobički/izgube v zvezi s pretvorbo v tujo valuto	**(89)**	**20**	**0**	**0**
– dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	(89)	20	0	0
Dobički/izgube v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	**2.400**	**(12.670)**	**2.032**	**(10.240)**
– dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	4.579	(12.849)	4.338	(10.240)
– prenos dobičkov/izgub v poslovni izid	(2.179)	179	(2.306)	0
Pripadajoče izgube v zvezi z naložbami v kapital pridruženih družb in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	**0**	**(34)**	**0**	**0**
Dobički/izgube, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu v zvezi z ustavljenim poslovanjem	3.196	(60)	0	0
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	**(1.194)**	**2.183**	**(1.176)**	**1.740**
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	**34.354**	**6.896**	**33.431**	**26.375**
a) lastnikov obvladujoče banke	34.044	6.519	33.431	26.375
– redno poslovanje	34.044	6.750	33.431	26.375
– ustavljeno poslovanje (pojasnilo 55)	0	(231)	0	0
b) manjšinskih lastnikov	310	377	0	0
– redno poslovanje	310	382	0	0
– ustavljeno poslovanje (pojasnilo 55)	0	(5)	0	0

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

3. IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA

v tisoč €

VSEBINA	Pojasnila	Skupina Nove KBM 31.12.2016	Skupina Nove KBM 31.12.2015	Nova KBM d.d. 31.12.2016	Nova KBM d.d. 31.12.2015
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	25	783.915	322.889	779.469	260.860
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	26	1.119	1.563	232	116
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	27	86.732	13.421	86.732	13.421
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	28	1.584.514	1.675.907	1.582.095	1.442.288
Krediti	-	2.125.058	1.896.388	2.108.509	1.623.522
– krediti bankam	29	118.916	61.229	118.787	61.439
– krediti strankam, ki niso banke	30	1.963.849	1.808.373	1.948.737	1.538.283
– druga finančna sredstva	31	42.293	26.786	40.985	23.800
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	32	90.216	129.548	90.216	28.566
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	39	1.646	57.449	1.646	1.239
Opredmetena osnovna sredstva	33	57.314	57.325	56.746	49.908
Naložbene nepremičnine	34	37.807	31.184	30.459	28.439
Neopredmetena sredstva	35	18.463	21.806	13.113	11.908
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	36	0	0	55.476	81.400
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	37	9.438	8.981	9.396	8.721
– terjatve za davek	37	1.109	1.706	1.067	1.446
– odložene terjatve za davek	37	8.329	7.275	8.329	7.275
Druga sredstva	38	27.228	29.706	17.678	12.967
SKUPAJ SREDSTVA	**-**	**4.823.450**	**4.246.167**	**4.831.767**	**3.563.355**
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	40	1.575	270	1.575	270
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	41	4.075.892	3.494.287	4.100.131	2.895.029
– vloge bank in centralnih bank	41	41.107	29.768	41.107	32.833
– vloge strank, ki niso banke	41	3.626.247	3.094.447	3.650.858	2.513.618
– krediti bank in centralnih bank	41	333.088	316.242	333.088	299.554
– krediti strank, ki niso banke	41	0	909	0	909
– dolžniški vrednostni papirji	41	14.376	12.368	14.376	14.418
– podrejene obveznosti	41	0	610	0	0
– druge finančne obveznosti	41	61.074	39.943	60.702	33.697
Obveznosti, vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		0	56.941	0	0
Rezervacije	42	59.220	66.876	56.785	59.085
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	37	233	1.641	8	0
– obveznosti za davek	37	120	61	8	0
– odložene obveznosti za davek	37	113	1.580	0	0
Druge obveznosti	43	3.169	3.079	2.687	2.242
SKUPAJ OBVEZNOSTI	**-**	**4.140.089**	**3.623.094**	**4.161.186**	**2.956.626**
Osnovni kapital	44	150.000	150.000	150.000	150.000
Kapitalske rezerve	45	403.302	360.572	403.302	360.572
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	46	33.571	32.815	33.201	25.799
Uskupinjevalni popravek kapitala	-	(95)	(3.230)	0	0
Rezerve iz dobička	47	20.545	54.069	20.228	53.648
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	48	73.164	25.731	63.850	16.710
KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE	**-**	**680.487**	**619.957**	**670.581**	**606.729**
Kapital manjšinskih lastnikov	-	2.874	3.116	0	0
SKUPAJ KAPITAL	**-**	**683.361**	**623.073**	**670.581**	**606.729**
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	**-**	**4.823.450**	**4.246.167**	**4.831.767**	**3.563.355**

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

4. IZKAZ DENARNIH TOKOV

v tisoč €

Oznaka	VSEBINA	Skupina Nove KBM 1.1.–31.12.2016	Skupina Nove KBM 1.1.–31.12.2015	Nova KBM d.d. 1.1.–31.12.2016	Nova KBM d.d. 1.1.–31.12.2015
A.	**DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU**				
a)	**Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo**	**26.670**	**25.749**	**29.068**	**42.251**
	Amortizacija	11.863	13.332	10.409	9.504
	Oslabitve finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	3.395	1.640	3.395	1.639
	Oslabitve kreditov	6.829	44.926	8.813	20.200
	(Odprava oslabitev) finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	0	(419)	(1.657)	0
	Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	5.021	1.759	6.372	1.353
	Oslabitve/(odprava oslabitev) naložb v kapital v odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe	0	0	(436)	3.595
	Čisti (dobički) iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	0	(135)	(457)	(528)
	Čisti (dobički) iz tečajnih razlik	(311)	(6.586)	(264)	(6.876)
	Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	(55)	42	469	166
	Čiste izgube pri prodaji neopredmetenih sredstev	3.047	0	2.572	0
	Drugi (dobički) iz naložbenja	(2.213)	(3.309)	(2.243)	(1.697)
	Čisti nerealizirani (dobički)/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje in z njimi povezanimi obveznostmi	870	(686)	870	(1.740)
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	(1.540)	(9.747)	(2.022)	(10.813)
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	**53.576**	**66.566**	**54.889**	**57.054**
b)	**(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)**	**155.079**	**(97.797)**	**123.968**	**(117.315)**
	Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	3.093	1.342	2.533	68
	Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	10.874	4.436	10.874	4.436
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	97.542	(213.649)	96.484	(178.955)
	Čisto zmanjšanje kreditov	11.961	94.900	12.665	51.964
	Čisto zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	26.969	0	0	0
	Čisto zmanjšanje drugih sredstev	4.640	15.174	1.412	5.172
c)	**Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti**	**21.581**	**(122.582)**	**89.101**	**(63.280)**
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	1.305	(959)	1.305	(900)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	80.895	(53.397)	91.489	7.129
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	2.008	(46.761)	1.770	(53.034)
	Čisto (zmanjšanje) obveznosti, vezanih na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	(56.941)	0	0	0
	Čisto (zmanjšanje) drugih obveznosti	(5.686)	(21.465)	(5.463)	(16.475)
d)	**Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)**	**230.236**	**(153.813)**	**267.958**	**(123.541)**
e)	**(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb**	**768**	**(5.776)**	**844**	**(5.007)**
f)	**Neto denarni tokovi pri poslovanju (d + e)**	**231.004**	**(159.589)**	**268.802**	**(128.548)**

v tisoč €

Oznaka	VSEBINA	Skupina Nove KBM 1.1.–31.12.2016	Skupina Nove KBM 1.1.–31.12.2015	Nova KBM d.d. 1.1.–31.12.2016	Nova KBM d.d. 1.1.–31.12.2015
B.	**DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU**				
a)	**Prejemki pri naložbenju**	**237.378**	**124.503**	**303.000**	**72.556**
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	2.058	4.619	905	65
	Prejemki pri prodaji naložb v kapital pridruženih družb	0	3.982	0	3.982
	Prejemki iz nekratkoročnih sredstev ali obveznosti v posesti za prodajo	4.752	186	4.752	186
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	43.233	115.716	43.233	63.079
	Denarna sredstva, pridobljena s poslovno združitvijo	187.335	0	248.821	0
	Drugi prejemki iz naložbenja	0	0	5.289	5.244
b)	**Izdatki pri naložbenju**	**(10.752)**	**(39.529)**	**(22.408)**	**(3.557)**
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	(7.357)	(1.185)	(1.499)	(958)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	(3.115)	(3.347)	(3.029)	(2.584)
	(Izdatki pri nakupu naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb)	(280)	0	(17.880)	0
	(Izdatki za nekratkoročna sredstva ali obveznosti v posesti za prodajo)	0	(15)	0	(15)
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	0	(34.982)	0	0
c)	**Neto denarni tokovi pri naložbenju (a + b)**	**226.626**	**84.974**	**280.592**	**68.999**
C.	**DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU**				
a)	**Prejemki pri financiranju**	**686**	**0**	**686**	**0**
	Drugi prejemki, povezani s financiranjem	686	0	686	0
b)	**Izdatki pri financiranju**	**(16.682)**	**(766)**	**(16.567)**	**0**
	(Plačane dividende in deleži v dobičku)	(16.682)	(126)	(16.567)	0
	(Odplačila podrejenih obveznosti)	0	(640)	0	0
c)	**Neto denarni tokovi pri financiranju (a + b)**	**(15.996)**	**(766)**	**(15.881)**	**0**
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	(1.635)	(3.614)	(1.635)	(3.668)
E.	**Čisto povečanje/(zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Af + Bc + Cc)**	**441.634**	**(75.381)**	**533.513**	**(59.549)**
F.	**Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja**	**398.836**	**477.831**	**302.382**	**365.599**
G.	**Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F)**	**838.835**	**398.836**	**834.260**	**302.382**

V izkazu denarnih tokov za poslovno leto 2016 in 2015 so vključeni denarni tokovi in denarna sredstva ter njihovi ustrezniki iz naslova ustavljenega poslovanja. Uskladitev denarja in denarnih ustreznikov s postavkami izkaza finančnega položaja je narejena v pojasnilu 25.1.

Denarni tokovi od obresti, dividend in deležev v dobičku

v tisoč €

VSEBINA	Skupina Nove KBM 1.1.–31.12.2016	Skupina Nove KBM 1.1.–31.12.2015	Nova KBM d.d. 1.1.–31.12.2016	Nova KBM d.d. 1.1.–31.12.2015
Plačane obresti	(19.579)	(38.452)	(18.890)	(32.325)
Prejete obresti	143.189	139.450	140.915	110.367
Plačane dividende in deleži v dobičku	(16.682)	(126)	(16.567)	0
Prejete dividende in deleži v dobičku	733	1.116	1.190	1.561

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

5. IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA

Skupina Nove KBM za obdobje od 1.1. do 31.12.2016

v tisoč €

VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Uskupinjevalni popravek kapitala	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	Kapital lastnikov obvladujoče banke	Kapital manjšinskih lastnikov	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE POSLOVNEGA LETA	**150.000**	**360.572**	**32.815**	**(3.230)**	**54.069**	**25.731**	**619.957**	**3.116**	**623.073**
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	742	3.135	0	30.167	34.044	310	34.354
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	0	685	0	0	0	0	685	0	685
Pripojitev KBS banke d.d.	0	42.045	0	0	0	208	42.253	0	42.253
Odkup manjšinjskih deležev v kapitalu odvisne banke PBS d.d.	0	0	0	0	0	117	117	(397)	(280)
Izplačilo (obračun) dividend/dobička	0	0	0	0	0	(16.567)	(16.567)	(115)	(16.682)
Prerazporeditve med sestavinami lastniškega kapitala	0	0	0	0	(33.524)	33.524	0	0	0
Drugo	0	0	14	0	0	(16)	(2)	(40)	(42)
KONČNO STANJE POSLOVNEGA LETA	**150.000**	**403.302**	**33.571**	**(95)**	**20.545**	**73.164**	**680.487**	**2.874**	**683.361**

Skupina Nove KBM za obdobje od 1.1. do 31.12.2015

v tisoč €

VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Uskupinjevalni popravek kapitala	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	Kapital lastnikov obvladujoče banke	Kapital manjšinskih lastnikov	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE POSLOVNEGA LETA	**150.000**	**360.572**	**42.841**	**(3.208)**	**27.895**	**35.338**	**613.438**	**2.919**	**616.357**
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(10.026)	(22)	0	16.567	6.519	377	6.896
Izplačilo (obračun) dividend/dobička	0	0	0	0	0	0	0	(126)	(126)
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	0	26.174	(26.174)	0	0	0
Drugo	0	0	0	0	0	0	0	(54)	(54)
KONČNO STANJE POSLOVNEGA LETA	**150.000**	**360.572**	**32.815**	**(3.230)**	**54.069**	**25.731**	**619.957**	**3.116**	**623.073**

Nova KBM d.d. za obdobje od 1.1. do 31.12.2016

v tisoč €

VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE POSLOVNEGA LETA	**150.000**	**360.572**	**25.799**	**53.648**	**16.710**	**606.729**
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	427	0	33.004	33.431
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	0	685	0	0	0	685
Pripojitev PBS d.d.	0	0	6.975	0	(2.924)	4.051
Pripojitev KBS banke d.d.	0	42.045	0	0	208	42.253
Izplačilo (obračun) dividend/dobička	0	0	0	0	(16.567)	(16.567)
Prerazporeditve med sestavinami lastniškega kapitala	0	0	0	(33.420)	33.420	0
Drugo	0	0	0	0	(1)	(1)
KONČNO STANJE POSLOVNEGA LETA	**150.000**	**403.302**	**33.201**	**20.228**	**63.850**	**670.581**

Nova KBM d.d. za obdobje od 1.1. do 31.12.2015

v tisoč €

VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE POSLOVNEGA LETA	**150.000**	**360.572**	**33.859**	**27.389**	**8.527**	**580.347**
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(8.060)	0	34.435	26.375
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	26.259	(26.259)	0
Drugo	0	0	0	0	7	7
KONČNO STANJE POSLOVNEGA LETA	**150.000**	**360.572**	**25.799**	**53.648**	**16.710**	**606.729**

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

V letu 2016 se je izpopolnjevanj udeležilo 83 % vseh zaposlenih, kar je za 12 % več kot v letu 2015.

POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM SKUPINE NOVE KBM IN NOVE KBM D.D.

1. OSNOVNE INFORMACIJE

Nova KBM d.d.[1] je obvladujoča družba Skupine Nove KBM[2], ki jo je na dan 31.12.2016 ob obvladujoči družbi sestavljalo še osem odvisnih družb.

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

Osnovni kapital obvladujoče banke je na dan 31.12.2016 znašal 150.000.000 € in je bil razdeljen na 10.000.000 navadnih kosovnih delnic.

30.6.2015 so Slovenski državni holding (SDH), Apollo Global Management, LLC (Apollo) in Evropska banka za obnovo in razvoj (EBRD) sklenili pogodbo o prodaji 100-odstotnega deleža Republike Slovenije v obvladujoči banki.

Postopek prodaje obvladujoče banke se je po izpolnitvi vseh v pogodbi določenih odložnih pogojev, z nakazilom kupnine in preknjižbo delnic zaključil 21.4.2016. Kupca sta nakup financirala preko skupnega podjema, posebne projektne družbe Biser Topco S.à r.l., in sicer Apollo (preko družbe AIF VIII Euro Leverage, L.P.) v 80-odstotnem deležu in EBRD v 20-odstotnem deležu.

Projektna družba Biser Topco S.à r.l. je za nakup 100-odstotnega deleža Nove KBM d.d. (ter vseh odvisnih družb v Skupini Nove KBM) ustanovila družbo Biser Bidco S.à r.l., ki je v popolni lasti družbe Biser Topco S.à r.l.

SDH je odsvojil 10.000.000 delnic Nove KBM d.d., z oznako KBMS, s čimer se je njegov delež glasovalnih pravic v Novi KBM d.d. zmanjšal s 100,00 % na 0,00 %. Družba Biser Bidco S.à r.l. je pridobila 10.000.000 delnic Nove KBM d.d., z oznako KBMS, s čimer se je njen delež glasovalnih pravic v Novi KBM d.d. povečal z 0,00 % na 100,00 %.

Obvladujoča banka je zavezana k pripravi skupinskih računovodskih izkazov.
Računovodski izkazi Skupine Nove KBM se vključujejo v računovodske izkaze na konsolidiranem nivoju družbe Biser Topco S.à r.l.

1.1 Opredelitev Skupine

Skupino sestavljajo obvladujoča banka in njene odvisne družbe.

Družba	Razmerje	Delež Skupine v glasovalnih pravicah odvisne družbe (v %)	Kraj poslovanja (oziroma država registracije)
Nova KBM d.d.	obvladujoča banka		Maribor, Slovenija
KBM Infond d.o.o.	odvisna družba	72,73[1]	Maribor, Slovenija
KBM Leasing d.o.o. – v likvidaciji	odvisna družba	100,00	Maribor, Slovenija
KBM Invest d.o.o.	odvisna družba	100,00	Maribor, Slovenija
Gorica Leasing d.o.o. – v likvidaciji	odvisna družba	100,00	Nova Gorica, Slovenija
M-PAY d.o.o.	odvisna družba	50,00	Maribor, Slovenija
KBM Leasing Hrvatska d.o.o. – v likvidaciji	odvisna družba	100,00	Zagreb, Hrvaška
KBM Asco d.o.o.	odvisna družba	100,00	Beograd, Srbija
MB Finance B.V.	odvisna družba	00,00[2]	Nizozemska

1 Delež Skupine v osnovnem kapitalu družbe KBM Infond d.o.o. znaša 72,00 %. Zaradi odstotka lastnih poslovnih deležev znaša delež Skupine v kapitalu in glasovalnih pravicah družbe KBM Infond d.o.o. 72,73 %.
2 Podjetje MB Finance B.V. predstavlja v skladu z MSRP 10 podjetje za posebne namene, ki ga obvladuje Nova KBM d.d. Banka nima glasovalnih pravic in deleža v kapitalu omenjene družbe in naložba v to družbo je za Skupino nematerialna.

Nadzorni svet Adria Bank AG je v avgustu 2014 sprejel sklep o pričetku postopkov za zapiranje družbe. 23.3.2015 je Adria Bank AG zaključila vse bančne operacije in izpolnila pogoj za vrnitev licence za opravljanje bančne dejavnosti, ki je bila še isti dan vrnjena avstrijskemu regulatorju. 11.6.2015 se je Adria Bank AG statusno preoblikovala iz delniške družbe v družbo z omejeno odgovornostjo Adria Abwicklungs GmbH. Na podlagi sklepa sodišča o pričetku postopka nadzorovane likvidacije z dne 26.6.2015 se je družba preimenovala v Adria Abwicklungs GmbH in Liqu. 3.9.2015 je Skupščina družbe Adria Abwicklungs GmbH in Liqu. sprejela sklep o znižanju osnovnega kapitala družbe v višini 8.860 tisoč €, ki je bil 18.12.2015 vpisan v register pri registrskem sodišču na Dunaju. V decembru 2015 je Adria Abwicklungs GmbH in Liqu. obvladujoči banki, na osnovi dogovora, ki obravnava vračilo kapitala lastniku, že izplačala 3.715 tisoč €, preostanek vračila pa je bil zavarovan z obveznicami DUTB. Po izpolnitvi vseh obveznosti družbe Adria Abwicklungs GmbH in Liqu. je bila v oktobru 2016 realizirana zaključna skupščina družbe, v sodni register pa vložen predlog za izbris družbe. 31.1.2017 je bila družba izbrisana iz sodnega registra.

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

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

Zaključek likvidacije družbe KBM Leasing Hrvatska d.o.o. – v likvidaciji je načrtovan do konca leta 2017, zaključek likvidacije družb KBM Leasing d.o.o. – v likvidaciji in Gorica Leasing d.o.o. – v likvidaciji pa v naslednjih treh letih.

1 Za Novo KBM d.d. se v računovodskem poročilu uporabljajo tudi izrazi obvladujoča banka, banka ali Nova KBM.
2 Za Skupino Nove KBM se v računovodskem poročilu uporablja tudi izraz Skupina.

17.2.2016 je obvladujoča banka s kupcem po predhodnem soglasju nadzornega sveta Nove KBM sklenila pogodbo o prodaji 546.683 delnic KBM Banke a.d., kar predstavlja 89,53 % vseh izdanih delnic te družbe. Po izpolnitvi vseh v pogodbi določenih odložnih pogojev je bil postopek prodaje zaključen 14.4.2016.
V okviru prestrukturiranja Skupine Nove KBM in zaključevanja prodajnega postopka naložbe v kapital KBM Banke a.d. je Nova KBM d.d. dne 23.2.2016 ustanovila projektno družbo KBM ASCO d.o.o. Na novo ustanovljeno odvisno družbo, ki je v 100 % lasti obvladujoče banke, so bila v mesecu februarju 2016 prenesena določena sredstva KBM Banke a.d., in sicer predvsem njene nedonosne terjatve in nepremičnine. Podlaga za prenos nedonosnih terjatev so bile (revidirane) neto knjigovodske vrednosti prenesenih sredstev KBM Banke a.d. po stanju na dan 31.12.2015 oziroma poštene vrednosti nepremičnin po stanju na dan 31.12.2015, ocenjene s strani pooblaščenega cenilca vrednosti.

Kot del načrta prestrukturiranja in konsolidacije Skupine Nove KBM je obvladujoča banka v letu 2015 pristopila k aktivnostim njene popolne združitve s PBS d.d. Povezovanje obeh bank je eden strateško najpomembnejših projektov v okviru konsolidacije Skupine Nove KBM. 29.3.2016 je obvladujoča banka od Pošte Slovenije d.o.o. odkupila 0,8844-odstotni lastniški delež v PBS d.d. in tako postala njena 100-odstotna lastnica. Po soglasju nadzornih svetov obeh bank sta njuni upravi podpisali še pogodbo o pripojitvi. Kot obračunski datum (tj. datum od katerega šteje, da so vse transakcije prevzete družbe opravljene v imenu in za račun prevzemne družbe) je v pogodbi o pripojitvi opredeljen 31.12.2015. Posledično so učinki poslovanja PBS d.d. v Novi KBM d.d. pripoznani od 1.1.2016.

26.7.2016 je Evropska centralna banka Novi KBM d.d. in PBS d.d. izdala dovoljenje za združitev. Slednja je začela pravno veljati s 1.9.2016, in sicer na podlagi sklepa Okrožnega sodišča v Mariboru o vpisu pripojitve PBS d.d. k Novi KBM d.d. v sodni register. Z dnem združitve je PBS d.d. prenehala poslovati kot samostojna pravna oseba, njeno celotno premoženje z vsemi obveznostmi in pravicami pa se je preneslo na Novo KBM d.d., ki je kot pravna naslednica prevzela vse obveznosti in pravice iz vseh poslov, ki jih je pred pripojitvijo sklenila prevzeta banka. Združena banka se imenuje Nova KBM d.d., katere sedež ostaja še naprej v Mariboru.

Družba za projektno financiranje Istra Plan d.o.o. ki je v 100 % lasti odvisne družbe KBM Invest d.o.o., ne predstavlja poslovnega subjekta, zato so bila v konsolidiranih izkazih Skupine Nove KBM pripoznana le njena sredstva. V avgustu 2016 je bilo vso premoženje družbe Istra Plan d.o.o. unovčeno, nad družbo pa bo pričet postopek zapiranja (predvidoma stečaj). Po stanju na dan 31.12.2016 Skupina Nove KBM tako v konsolidiranih računovodskih izkazih ne izkazuje več sredstev družbe Istra Plan d.o.o.

2. IZHODIŠČA ZA PREDSTAVITEV SKUPINSKIH RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Uprava obvladujoče banke je dne 25.1.2017 potrdila računovodske izkaze Skupine Nove KBM in Nove KBM d.d. po stanju na dan 31.12.2016.

Računovodski izkazi so pripravljeni v skladu z zakonskimi zahtevami in ob upoštevanju predpostavke, da bosta tako banka kakor tudi Skupina v predvidljivi prihodnosti nadaljevali s poslovanjem kot delujoče podjetje ter da bosta sposobni poravnavati svoje obveznosti ob zapadlosti.

Računovodski izkazi Skupine Nove KBM za poslovno leto 2016 niso primerljivi z računovodskimi izkazi za poslovno leto 2015, na podlagi sprejete računovodske usmeritve, v skladu s katero se računovodski izkazi kot posledica pripojitev ne preračunavajo.

2.1 Izjava o skladnosti in namen računovodskih izkazov

Posamični in skupinski računovodski izkazi so pripravljeni v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (v nadaljevanju: MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija.

Računovodski izkazi, vključeni v to poročilo, so pripravljeni v skladu z zakonskimi zahtevami. Skupina je po zakonu dolžna naročiti neodvisno revizijo računovodskih izkazov, vključenih v to poročilo. Obseg takšne revizije je omejen na revizijo računovodskih izkazov, ki so namenjeni splošni rabi in ki morajo biti revidirani, da se zadosti zakonski zahtevi glede revizije predpisanih računovodskih izkazov. Predmet revizije so predpisani računovodski izkazi kot celota, zato revizija ne daje nikakršnih zagotovil glede posameznih postavk, izkazov ali poslov. Revidirani računovodski izkazi niso namenjeni kot podlaga za sprejemanje odločitev glede lastništva, financiranja ali drugih poslov v zvezi s Skupino, zato naj se uporabniki teh revidiranih računovodskih izkazov pri svojih odločitvah ne zanašajo izključno na te računovodske izkaze, ampak naj pred sprejemanjem odločitev izvedejo še druge postopke.

2.2 Podlaga za merjenje

Računovodski izkazi so pripravljeni 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 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 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.

2.4 Predstavitvena in funkcijska valuta

Postavke v računovodskih izkazih so prikazane v evrih, ki so funkcijska in predstavitvena valuta banke in Skupine.

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 računske razlike.

2.5 Spremembe pravnih aktov

Skupščina obvladujoče banke je 21.4.2016 sprejela sklep o spremembah in dopolnitvah statuta Nove KBM d.d.

Spremembe statuta, ki zadevajo razdelek „Letna poročila, uporaba čistega in bilančnega dobička in oblikovanje rezerv“, se nanašajo predvsem na oblikovanje in uporabo rezerv. Kapitalske, zakonske in druge rezerve se po novem statutu oblikujejo v skladu z veljavnimi predpisi, in sicer:

- banka oblikuje zakonske rezerve, dokler vsota zneska kapitalskih in zakonskih rezerv ne doseže višine 10 % njenega osnovnega kapitala,
- uprava banke lahko oblikuje druge rezerve iz čistega dobička, ki ostane nerazdeljen po uporabi čistega dobička za namene, ki jih določajo veljavni predpisi (kritje izgub, oblikovanje zakonskih rezerv in rezerv za lastne deleže), vendar za to ne sme uporabiti več kot polovice dobička, ki ostane po uporabi dobička za takšne namene.

Statutarne rezerve se po določilih novega statuta ne oblikujejo. Sprostitev predhodno oblikovanih statutarnih rezerv je razkrita v pojasnilu 47 - Rezerve iz dobička in 49 - Bilančni dobiček.
15.6.2016 je bil statut Nove KBM d.d. ponovno dopolnjen, dopolnitev pa neposredno ne vpliva na izkazovanje v računovodskih izkazih.

3. POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE

Sprejete računovodske usmeritve so se uporabljale konsistentno v obeh poročevalskih obdobjih, predstavljenih v teh računovodskih izkazih.

3.1 Uskupinjevanje

Osnove za uskupinjevanje

Skupinski računovodski izkazi so sestavljeni iz računovodskih izkazov obvladujoče 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 obvladujoče družbe ali družbe v Skupini. Računovodski izkazi družb v Skupini so pripravljeni za isto poročevalsko obdobje kot računovodski izkazi obvladujoče 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 donosu, v izkaz poslovnega izida ali zadržani dobiček.

Poslovne združitve in dobro/slabo 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 združitev 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 „Drugi poslovni odhodki“.

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 donosa. 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 (slabo ime).

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.

Poslovne združitve družb pod skupnim upravljanjem

Pri obračunavanju poslovnih združitev družb pod skupnim upravljanjem obračuna Skupina transakcijo med družbami, ki tvorijo ekonomsko celoto po metodi »knjigovodskih vrednosti« (predecessor values method), po kateri se na dan poslovne združitve (na obračunski datum) knjigovodske vrednosti sredstev in obveznosti prevzete družbe, ki so bile pripoznane v konsolidiranih računovodskih izkazih prve nadrejene družbe, zavezane k pripravi konsolidiranih računovodskih izkazov, pripoznajo v posamičnih računovodskih izkazih prevzemne družbe. V primeru, ko je prevzeta družba obračunana po prevzemni metodi, skladni z MSRP 3, pri prvi konsolidaciji (tj ob nastopu obvladovanja), se poslovna združitev družb pod skupnim upravljanjem obravnava kot reorganizacija (ekonomske celote).

Učinki poslovne združitve (na datum obračuna), izračunani kot razlika med:

- knjigovodsko vrednostjo kapitalske naložbe prevzete družbe pri prevzemni družbi in
- prenesenimi sredstvi, prevzetimi obveznostmi ter prenesenim akumuliranim drugim vseobsegajočim donosom prevzete družbe v konsolidiranih računovodskih izkazih prve nadrejene družbe, zavezane k pripravi konsolidiranih računovodskih izkazov

se evidentirajo v kapitalu (zadržanem dobičku/izgubi) brez učinka na poslovni izid.

Primerljivi podatki v računovodskih izkazih prevzemne družbe se pri poslovnih združitvah družb pod skupnim upravljanjem ne preračunajo.

Odvisne družbe

Odvisne družbe so družbe, ki jih obvladuje Skupina. Obvladovanje obstaja, ko je Skupina izpostavljena spremenljivemu donosu ali ima pravice do spremenljivega donosa iz svoje udeležbe v podjetju, v katero naloži, ter lahko preko svojega vpliva na to podjetje vpliva na ta donos.

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 lastnikov neobvladujočega deleža je v izkazu finančnega položaja prikazan v posebni postavki, ločeno od kapitala lastnikov obvladujoče banke. Delež neobvladujočih lastnikov se izloči iz vseh postavk kapitala v odstotku, ki ustreza deležu neobvladujočih lastnikov v osnovnem kapitalu.

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.

Naložbe v kapital odvisnih družb v posamičnih računovodskih izkazih obvladujoče banke

Poslovodstvo se pri odločanju, ali določeno družbo obvladuje, poslužuje predhodno zapisanih kriterijev glede opredelitve odvisnih družb.

Naložbe v kapital odvisnih se v posamičnih računovodskih izkazih Nove KBM d.d. izkazujejo po nabavni vrednosti, zmanjšani za morebitne izgube zaradi oslabitve.

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 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 uvršča:

- 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 pripoznanju, 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 drugem vseobsegajočem donosu, 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 transakcijske stroške.

Finančna sredstva, izmerjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se začetno izmerijo po pošteni vrednosti, transakcijski stroški 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 terminske posle, obrestne zamenjave, valutne opcije in terminske 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 transakcijske stroške 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, povečane za neodplačane obresti in nadomestila ter zmanjšane 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 odpravi pripoznanje finančnega sredstva. V tem primeru se nabrani dobički ali izgube, izkazani v drugem vseobsegajočem donosu, 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 „Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju“ 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 2016 in 2015 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 za prodajo razpoložljivih lastniških instrumentov pod njihovo nabavno vrednost lahko predstavlja nepristranski dokaz o oslabitvi.

Oslabljenost dolžniških instrumentov, razpoložljivih za prodajo, presoja Skupina na podlagi informacij o:

- pomembnih finančnih težavah izdajatelja,
- kršenju pogodbenih določil,
- zamudah pri odplačevanju obresti in glavnice,
- začetku stečajnega postopka oziroma finančne reorganizacije izdajatelja,
- poslabšanju tržnega položaja izdajatelja,
- merljivem zmanjšanju pričakovanih denarnih tokov.

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

Skupina vsako poročevalsko obdobje oceni, ali obstaja nepristranski dokaz o oslabljenosti finančnega sredstva v posesti do zapadlosti.

Oslabljenost finančnih sredstev v posesti do zapadlosti ocenjuje Skupina na podlagi informacij o:

- pomembnih finančnih težavah izdajatelja,
- kršenju pogodbenih določil,
- zamudah pri odplačevanju obresti in glavnice,
- začetku stečajnega postopka oziroma finančne reorganizacije izdajatelja,
- poslabšanju tržnega položaja izdajatelja,
- merljivem zmanjšanju pričakovanih denarnih tokov.

Znesek izgube za oslabitev se izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo prihodnjih denarnih tokov, ki so diskontirani po izvirni 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 ocene:

- finančnega položaja dolžnika in uspešnosti poslovanja,
- sposobnosti zagotavljanja denarnega toka za vračilo obveznosti,
- rednega poravnavanja obveznosti,
- tveganosti panoge,
- mehkih dejavnikov.

Skupina sproti 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 oziroma tveganosti finančnega sredstva oblikuje Skupina ustrezne oslabitve finančnih sredstev v skladu z MSRP na osnovi lastne metodologije.

Posamezno pomembno finančno sredstvo se oceni posamično. Če je pri posamični ocenitvi ugotovljena

oslabljenost 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 oslabitvi finančnega sredstva se znesek izgube izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo prihodnjih denarnih tokov, ki so diskontirani po pogodbeni obrestni meri finančnega sredstva. Denarni tokovi se lahko upoštevajo iz naslova poslovanja in/ali unovčevanja zavarovanj.

Za izračun skupinskih odstotkov oslabitev se uporablja model, ki temelji na podatkih o:

- verjetnosti prehoda komitenta med neplačnike v posamezni skupini finančnih sredstev,
- višini izgube v posamezni skupini neplačnikov.

Verjetnost prehodov komitentov med neplačnike in višina nastale izgube se izračunata na osnovi podatkov iz preteklih obdobij.

Odstotki skupinskih oslabitev se izračunajo ločeno za portfelje:

- prebivalstva,
- velikih gospodarskih družb,
- SME (majhne in srednje velike družbe) dolžnikov,
- dolžnikov z nizkim tveganjem (javni zavodi, institucije regionalne ravni države).

Skupina ima ločeno izračunane oslabitve za prvovrstne in prvovrstno zavarovane terjatve, ustrezno zavarovane terjatve in nezavarovane terjatve do komitentov, ki so razvrščeni v bonitetno skupino E.

Ustreznost skupinskih odstotkov oslabitev se preveri enkrat letno, ob tem se izdela tudi t.i. backtesting oslabitev za preteklo leto.

Zaradi oslabitve se knjigovodska vrednost sredstva zmanjša 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.

Kadar se komitent nahaja v tvegani državi, se pri ocenjevanju izgub zaradi oslabitve upošteva tudi deželno tveganje.

Banka ob finančnih težavah dolžnika zasleduje cilj izbire najbolj ugodnega scenarija z vidika gospodarnosti. Odločitev o restrukturiranju dolga ali pričetku postopka za unovčenje zavarovanj je v največji meri odvisna od poslovnega modela družbe.

Kot alternative k restrukturiranju se Skupina poslužuje tudi konverzije kreditov v kapital podjetij. Knjigovodska vrednost kreditov pred konverzijo (ki v skladu z vrednotenjem po MRS 39 že vključuje ustrezno raven oslabitev) postane nabavna (poštena) vrednost dolgoročne naložbe v kapital, in sicer pod pogojem, da cenitev ne kaže nižje vrednosti. Vendar pa Skupina ob začetnem pripoznanju s konverzijo kreditov pridobljenih naložb v kapital družb ne pripozna prihodkov zaradi odprave oslabitev konvertiranih kreditov.

3.5 Odpisi

Skupina odpiše finančno sredstvo (delno ali v celoti), merjeno po odplačni vrednosti, ko v postopku izterjave in unovčevanju instrumentov zavarovanja ugotovi, da iz unovčitve zavarovanj ni pričakovati realnih možnosti za poplačilo.

Pri določitvi zneska odpisa (dela) terjatve oceni Skupina sedanjo vrednost pričakovanih denarnih tokov iz unovčitve zavarovanj ter razliko med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo pričakovanih denarnih tokov odpiše.

Po vsebini predstavlja odpis odpravo pripoznanja finančnega sredstva.

3.6 Restrukturiranje

Restrukturirano finančno sredstvo je finančno sredstvo, ki nastane kot posledica nezmožnosti dolžnika, da bi dolg odplačeval pod prvotno dogovorjenimi pogoji, zaradi česar se spremenijo pogoji prvotne pogodbe ali pa se sklene nova pogodba.

Računovodska obravnava restrukturiranih finančnih sredstev je odvisna od pristopa k restrukturiranju. V kolikor Skupina k restrukturiranju pristopi s spremembo pogojev financiranja, obstoječemu finančnemu sredstvu ne odpravi pripoznanja, temveč prilagodi njegovo knjigovodsko vrednost na podlagi diskontirane vrednosti ocenjenih prihodnjih denarnih tokov po restrukturiranju. Razliko med knjigovodsko vrednostjo pred restrukturiranjem in po njem pripozna v poslovnem izidu (kot oslabitev). V nasprotnem primeru Skupina finančnemu sredstvu odpravi pripoznanje ter pripozna novo finančno sredstvo.

V kolikor Skupina k restrukturiranju finančnega sredstva pristopi s prevzemom drugih sredstev in/ali konverzijo dolga v naložbo v kapital, delu finančnega sredstva, ki je posledica dogovora o restrukturiranju, odpravi pripoznanje, pridobljena sredstva pa v izkazu finančnega položaja pripozna po pošteni vrednosti. Razliko med knjigovodsko vrednostjo odpravljenega finančnega sredstva in pošteno vrednostjo pridobljenih sredstev pripozna v izkazu poslovnega izida.

3.7 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.

3.8 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.

3.9 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.

3.10 Opredmetena osnovna sredstva

Opredmetena osnovna sredstva so sredstva za opravljanje dejavnosti Skupine, vodena po nabavni vrednosti, zmanjšani za popravke vrednosti zaradi amortiziranja 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 2016 in 2015 uporabljene naslednje letne amortizacijske stopnje:

	Skupina Nove KBM
- gradbeni objekti	1,1 do 5 %
- vlaganja v tuje gradbene objekte	3 do 10 %
- 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 se 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 treba precej časa, da se usposobi za nameravano uporabo ali prodajo, se usredstvijo kot del nabavne vrednosti zadevnega sredstva. Drugi stroški izposojanja se pripoznajo kot odhodki v obdobju, v katerem nastanejo.

3.11 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.

3.12 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 letih 2016 in 2015 uporabljene naslednje letne amortizacijske stopnje:

	Skupina Nove KBM
- licence	10 do 33,33 %
- druga vlaganja	5 do 33,33 %
- druge premoženjske dolgoročne pravice	10 %

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.

3.13 Zaloge

Zaloge se merijo po izvirni 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 proizvajalnih stroških, ki se nanašajo neposredno na posamezne projekte, in posrednih proizvajalnih 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 lizinških poslov sestavlja dolg lizingojemalca (zapadle neplačane in nezapadle glavnice, zapadle neplačane obresti in drugi stroški, ki se lahko pripišejo lizingojemalcu).

3.14 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 prerazvrstitve 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.

3.15 Finančne obveznosti

Finančne obveznosti zajemajo 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 pošteni vrednosti.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, so obveznosti za vloge in kredite bank (vključno s centralno banko) 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 transakcijske stroške. 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.

3.16 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 ter je znesek obveze mogoče zanesljivo izmeriti. Skupina oblikuje rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti, za zunajbilančne obveznosti, za pravno nerešene tožbe, za reorganizacijo 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 10-letne podjetniške obveznice z visoko boniteto v evroobmočju in je v letu 2016 znašala 1,3 % (v letu 2015 1,72 %). 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 0,0 % do 6 % (v letu 2015 od 0,0 % do 7,5 %) in planirana rast plač v razponu od 1,4 % do 1,5 % (v letu 2015 od 0,8 % do 1,4 %). Za Skupino stanje obveznosti izračunava pooblaščeni aktuar.

Oblikovanje in odpravo rezervacij za zaposlence Skupina pripozna v izkazu poslovnega izida, razen aktuarskih dobičkov/izgub iz naslova odpravnin, ki so pripoznane v izkazu vseobsegajočega donosa.

Skupina pripozna rezervacije za zunajbilančne obveznosti na osnovi tveganosti komitenta in sklenjenega posla. Temeljijo na podobnih ocenah kot ocene oslabitev 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.

3.17 Kapital

Delniški kapital Nove KBM d.d. 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 Nove KBM d.d. se zakonske rezerve oblikujejo, dokler vsota zakonskih in kapitalskih rezerv iz naslova vplačanih presežkov kapitala ni enaka 10 % 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 Zakon o gospodarskih družbah.

Statutarnih rezerv banka ne oblikuje.

Dividende iz delnic so pripoznane kot finančni dolg v obdobju, ko jih odobri skupščina delničarjev.

3.18 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.

3.19 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.

Skupina je med letom 2015 v vse nove kreditne in depozitne pogodbe vgradila določilo glede minimalne referenčne obrestne mere (obrestno dno). Ker se določilo 11. člena MRS 39, po katerem je potrebno vgrajeni finančni instrument ločiti od gostiteljske pogodbe, ni izvajalo v skladu z zahtevami standarda, je Skupina ocenila vpliv učinkov vgrajenega obrestnega dna na računovodske izkaze Skupine (in obvladujoče banke). Za potrebe izračuna učinkov vgrajenih opcij je bila izvršilna cena na referenčno obrestno mero za vse kredite in depozite določena pri 0 %. Za depozite je izračunan tudi učinek opcij na skupno obrestno mero, kjer je izvršilna cena določena pri 0,01 % (a'vista obrestna mera). Analiza učinkov je pokazala, da je vpliv obrestnega dna na računovodske izkaze za leto 2016 nematerialen. Po uvedbi MSRP 9 bo Skupina finančne instrument z vgrajenim dnom/kapico na obrestno mero vrednotila ločeno, v kolikor bosta imela obrestno dno/kapica pomembno notranjo vrednost (tj. obrestno dno bo določeno nad tržno obrestno mero, obrestna kapica pa pod tržno obrestno mero na datum pripoznanja).

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.

3.20 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.

3.21 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.

3.22 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.

3.23 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.

3.24 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).

3.25 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.

3.26 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 vse začasne 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.

Najpomembnejše začasne razlike izvirajo iz vrednotenja finančnih instrumentov in rezervacij.

Odložena terjatev za davek se pripozna za vse odbitne začasne razlike, če je verjetno, da se bo pojavil razpoložljiv obdavčljivi dobiček, v breme katerega bo mogoče uporabiti odbitne začasne razlike.

Odloženi davek, povezan z vrednotenjem finančnih instrumentov, razpoložljivih za prodajo, izmerjenih po pošteni vrednosti, se izkaže neposredno v vseobsegajočem donosu.

3.27 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 poslovodstva 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
Lizinška dejavnost	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.

Geografski segmenti Skupine so razdeljeni na Slovenijo, zahodno Evropo in vzhodno Evropo.

3.28 Standardi in pojasnila

a. Standardi in pojasnila, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde in sprejela Evropska unija

Uporabljene računovodske usmeritve so enake kot v preteklih letih, z izjemo novo sprejetih in dopolnjenih standardov ter pojasnil, ki sta jih izdala Odbor za mednarodne računovodske standarde oziroma Odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja in katere je sprejela Evropska unija.

V tekočem obdobju veljajo naslednje spremembe obstoječih standardov, in sicer:

- **spremembe MSRP 10 – Konsolidirani računovodski izkazi, MSRP 12 – Razkritje deležev v drugih družbah in MRS 28 – Naložbe v podjetja in skupne podvige** – Naložbena podjetja: izjeme pri konsolidaciji (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2016 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, ki jih je Evropska unija sprejela 17. decembra 2014 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. februarja 2015 ali pozneje),
- **spremembe MRS 19 Zaslužki zaposlencev** – Programi z določenimi zaslužki: Prispevki zaposlencev, ki jih je Evropska unija sprejela 17. decembra 2014 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. februarja 2015 ali kasneje),
- **spremembe MSRP 11 Skupne ureditve** – Obračunavanje pridobitve deležev pri skupnem delovanju (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),
- **spremembe MRS 1 – Predstavljanje računovodskih izkazov** – Pobuda za razkritje (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),
- **spremembe MRS 16 – Opredmetena osnovna sredstva in MRS 38 – Neopredmetena sredstva** – Pojasnilo sprejemljivih metod amortizacije (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),
- **spremembe MRS 16 – Opredmetena osnovna sredstva in MRS 41 – Kmetijstvo** – Kmetijstvo: Rodne rastline (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),
- **spremembe MRS 27 – Ločeni računovodski izkazi** – Kapitalska metoda pri ločenih računovodskih izkazih (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),
- **spremembe različnih standardov – Izboljšave MSRP (obdobje 2012–2014)**, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 5, MSRP 7, MSRP 19 in MRS 34), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje)

Spremembe obstoječih standardov niso predstavljale pomembnih sprememb v računovodskih usmeritvah Skupine.

b. 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 9 – Finančni instrumenti,** ki ga je Evropska unija sprejela 22. novembra 2016 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),
- **MSRP 15 – Prihodki iz pogodb s kupci,** ki ga je Evropska unija sprejela 22. novembra 2016 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje).

Skupina sprememb standardov, ki še niso stopili v veljavo, ni predčasno uporabila in ocenjuje, da v obdobju začetne uporabe ne bodo imele pomembnega vpliva na računovodske izkaze Skupine.

c. 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 novih in dopolnjenih standardov ter pojasnil, ki na dan odobritve teh računovodskih izkazov niso bili potrjeni za uporabo:

- **MSRP 14 – Zakonsko predpisani odlog plačila računov** (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),
- **MSRP 16 – Najemi** (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje),
- **Spremembe MSRP 2 – Plačilo na podlagi delnic** – Razvrščanje in merjenje plačilnih transakcij na podlagi delnic (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),
- **spremembe MSRP 10 – Konsolidirani računovodski izkazi in MRS 28 – Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige** – Prodaja ali prispevanje sredstev med vlagateljem in njegovim pridruženim podjetjem oziroma skupnim podvigom (datum pričetka veljavnosti je odložen za nedoločen čas do zaključka raziskovalnega projekta v zvezi s kapitalsko metodo**),**
- **spremembe MSRP 15 – Prihodki iz pogodb s kupci** – Pojasnila k MSRP 15 Prihodki iz pogodb s kupci (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 7 – Izkaz denarnih tokov** – Pobuda za razkritje (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2017 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 12 – Davki iz dobička** - Pripoznavanje odloženih terjatev za davek iz naslova nerealiziranih izgub (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2017 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 40 – Naložbene nepremičnine** – Prenos naložbenih nepremičnin (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),
- **Spremembe različnih standardov – Izboljšave MSRP (obdobje 2014-2016),** ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MSRP 12 in MRS 28), predvsem za namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila (spremembe MSRP 12 veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2017 ali pozneje, spremembe MSRP 1 in MRS 28 pa veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018),
- **OPMSRP 22 – Transakcije in predplačilo nadomestila v tuji valuti** (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),
- **spremembe MSRP 4 – Zavarovalne pogodbe** – spremembe MSRP 4 obravnavajo računovodske posledice, ki izhajajo iz različnih datumov začetne uporabe MSRP 9 in prenovljenega standarda MSRP 4 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 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, ter predvideva, da uvedba teh standardov, sprememb obstoječih standardov in pojasnil v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze Skupine.

Uprava obvladujoče banke se zaveda, da bo zagotovitev skladnosti z novim standardom za finančne instrumente (MSRP 9) zahtevala spremembe na številnih področjih bančnega poslovanja (kot so spremembe procesov dela, informacijskih sistemov in podpor, metodologij, načina zagotavljanja ustreznih podatkov idr.) kakor tudi znatno udejstvovanje bančnih zaposlencev. Zato je uprava obvladujoče banke, s ciljem pravočasne zagotovitve skladnosti s standardom, k implementaciji pristopila projektno in k sodelovanju povabila tudi zunanjega svetovalca z izkušnjami na področju vpeljave standarda.

Projekt je razdeljen v dve fazi, in sicer:
- prva faza: izvedba analize GAP in analize vpliva,
- druga faza: razvoj metodologij in implementacija.

V okviru prve faze je Skupina:
- identificirala področja, na katera ima uvedba MSRP 9 znaten vpliv,
- pripravila poročilo GAP analize za področje razvrščanja in merjenja ter področje oslabitev, v katerem je na podlagi:
  - opravljenega testa poslovnega modela in testa značilnosti pogodbenih denarnih tokov ter
  - primerjave trenutnih procesov in metodologij za izračunavanje oslabitev s ciljnim stanjem identificirala vrzeli in podala priporočila in predloge aktivnosti za njihovo zapiranje.

Skupina je prvo fazo projekta zaključila avgusta 2016 in takoj začela z implementacijo.

Trenutno se nahaja v fazi razvoja metodologij in implementacijo teh metodologij v aplikativno podporo za izračun oslabitev. Testni vzporedni tek je načrtovan za drugo polovico leta 2017.

Zaključek prve faze z ovrednotenjem preliminarnega vpliva uvedbe MSRP 9 na računovodske izkaze Skupine in sklepi poročila analize GAP so podlaga za fazo popolne implementacije standarda MSRP 9.

Obvladujoča banka je preliminarne učinke uvedbe novega standarda za finančne instrumente na računovodske izkaze ter kapitalsko ustreznost Nove KBM in Skupine ovrednotila po stanju 31.12.2015 in 31.12.2016 ter pričakuje, da bo imela uvedba MSRP 9 vpliv na obseg oslabitev ter volatilnost v njihovi višini predvsem zaradi spremembe modelov izračunavanja pričakovanih kreditnih izgub ter izračunanih vrednosti parametrov tveganja in manj kot posledica sprememb pri razvrščanju in merjenju finančnih instrumentov.

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 poslovnikom 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.

Skupina spremlja, omejuje in obvladuje kreditno tveganje:
- z opredelitvijo tveganja dolžnika in oblikovanjem oslabitev finančnih sredstev in rezervacij za prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah v skladu z MSRP,
- z zagotavljanjem kapitala za zadostno kapitalsko pokritost kreditnih tveganj,
- z omejevanjem izpostavljenosti po posameznih komitentih, skupinah povezanih podjetij, dejavnostih,
- z ustreznim zavarovanjem finančnih sredstev.

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

4.1.1 Nedonosne izpostavljenosti

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

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

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

Vrnitev med nedonosne izpostavljenosti po restrukturiranju:

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

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

4.1.2 Obrestne mere in stroški odobritve kredita

Obrestne mere se v družbah v Skupini določajo v skladu s sprejetimi politikami kreditiranja komitentov. Obrestne mere so odvisne od izhodiščne obrestne mere, vrste posla, preteklega sodelovanja z družbami v Skupini, 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.

Za namene zmanjševanja kreditnega tveganja uporablja Skupina 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 zadolženosti in limitov po produktih za komitente Skupine, ki omejuje višino izpostavljenosti Skupine do posameznega komitenta in skupine povezanih oseb.

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.

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

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

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

Zavarovanja naložb družb v Skupini, ki niso banke, opredeljujejo sprejete politike upravljanja s tveganji.

4.1.5 Kreditno tveganje z upoštevanjem zavarovanj

Na dan 31.12.2016 je delež kreditov v bonitetnih skupinah A in B znašal 61,95 % vseh kreditov, medtem ko je na dan 31.12.2015 ta delež znašal 54,99 %.

Spodnja tabela prikazuje strukturo bruto kreditov Skupine po bonitetnih skupinah na dan 31.12.2016 in 31.12.2015

Bonitetna skupina	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
A	41,43	44,45	42,17	48,37
B	20,52	10,54	20,88	10,59
C	9,89	8,75	10,00	8,75
D	9,08	10,99	9,03	12,22
E	19,08	25,27	17,92	20,07
Skupaj	**100,00**	**100,00**	**100,00**	**100,00**

Izpostavljenost kreditnemu tveganju

Skupina Nove KBM	Krediti strankam, ki niso banke		Krediti bankam	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Posamična oslabitev				
Bruto vrednost	630.553	830.023	1.105	0
Oslabitev	(409.853)	(532.218)	(1.105)	0
Neto vrednost	220.700	297.805	0	0
Skupinska oslabitev				
Bonitetni razred A	821.113	993.030	0	0
Bonitetni razred B	529.489	268.203	0	0
Bonitetni razred C	250.565	197.786	0	0
Bonitetni razred D	32.514	22.257	0	0
Bonitetni razred E	56.908	77.556	0	0
Bruto vrednost	1.690.589	1.558.832	0	0
Oslabitev	(74.330)	(88.431)	0	0
Neto vrednost	**1.616.259**	**1.470.401**	**0**	**0**
Neto neoslabljeni krediti	**126.890**	**40.167**	**118.916**	**61.229**
Skupaj neto vrednost kreditov	**1.963.849**	**1.808.373**	**118.916**	**61.229**

Nova KBM d.d.	Krediti strankam, ki niso banke		Krediti bankam	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Posamična oslabitev				
Bruto vrednost	581.671	560.484	3	5.170
Oslabitev	(377.341)	(347.573)	(3)	(5.170)
Neto vrednost	204.330	212.911	0	0
Skupinska oslabitev				
Bonitetni razred A	825.678	878.222	0	0
Bonitetni razred B	525.241	218.998	0	0
Bonitetni razred C	251.598	177.806	0	0
Bonitetni razred D	32.822	21.395	0	0
Bonitetni razred E	53.696	68.642	0	0
Bruto vrednost	1.689.035	1.365.063	0	0
Oslabitev	(71.378)	(78.807)	0	0
Neto vrednost	**1.617.657**	**1.286.256**	**0**	**0**
Neto neoslabljeni krediti	**126.750**	**39.116**	**118.787**	**61.439**
Skupaj neto vrednost kreditov	**1.948.737**	**1.538.283**	**118.787**	**61.439**

Skupina je v obdobju od 1.1. do 31.12.2016 povečala neto stanje koriščenih kreditov za 11,40 %. Na dan 31.12.2016 so znašali 1.963.849 tisoč €. Skupina je posamično oslabila 631.658 tisoč € kreditov in za njih oblikovala 410.958 tisoč € oslabitev. Za 1.690.589 tisoč € skupinsko oslabljenih kreditov pa je bilo na dan 31.12.2016 oblikovanih 74.330 tisoč € oslabitev.

Naslednja tabela prikazuje neto kredite po bonitetnih skupinah in načinu oslabitve.

Neto krediti brez upoštevanja učinkov kreditnih zavarovanj

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Posamična oslabitev	**345.603**	**359.034**	**329.104**	**274.350**
Skupinska oslabitev				
Bonitetni razred A	863.593	1.028.402	863.368	908.013
Bonitetni razred B	546.928	263.036	546.810	219.596
Bonitetni razred C	285.737	180.212	287.239	162.454
Bonitetni razred D	23.375	15.588	23.515	14.323
Bonitetni razred E	17.529	23.330	17.488	20.986
Skupaj neto krediti	**2.082.765**	**1.869.602**	**2.067.524**	**1.599.722**

Kreditno tveganje po segmentu strank

Naslednji tabeli prikazujeta znesek kreditov in izkazanih oslabitev zanje v opazovanih obdobjih.

Bruto krediti in izkazane oslabitve za kredite glede na segment komitentov

Skupina Nove KBM	Bruto krediti	Izkazane oslabitve za kredite	Bruto krediti	Izkazane oslabitve za kredite
		31.12.2016		31.12.2015
Centralna banka	4.000	0	0	0
Država	93.141	252	45.266	107
Kreditne institucije (banke)	116.021	1.105	61.229	0
Drugi finančni posredniki	52.110	8.678	41.947	10.445
Velike nefinančne družbe	899.981	348.158	1.092.953	463.892
SME nefinančne družbe	233.449	68.804	244.758	79.385
SME (samostojni podjetniki in neprofitna društva)	84.979	20.431	90.000	22.084
Fizične osebe	1.084.372	37.860	914.098	44.736
Skupaj	**2.568.053**	**485.288**	**2.490.251**	**620.649**

Nova KBM d.d.	Bruto krediti	Izkazane oslabitve za kredite	Bruto krediti	Izkazane oslabitve za kredite
		31.12.2016		31.12.2015
Centralna banka	4.000	0	0	0
Država	92.195	249	37.319	12
Kreditne institucije (banke)	114.790	3	66.609	5.170
Drugi finančni posredniki	66.095	19.066	58.660	18.765
Velike nefinančne družbe	878.239	331.137	845.454	322.184
SME nefinančne družbe	201.260	45.867	148.186	36.094
SME (samostojni podjetniki in neprofitna društva)	81.803	17.675	66.326	12.818
Fizične osebe	1.077.864	34.725	808.718	36.507
Skupaj	**2.516.246**	**448.722**	**2.031.272**	**431.550**

Zapadle neplačane terjatve

Skupina Nove KBM	Do 30 dni	Od 31 do 60 dni	Od 61 do 90 dni	Nad 90 dni	31.12.2016 Skupaj
Banke	0	0	0	2	2
Država	219	1	0	235	455
Pravne osebe	3.585	764	512	374.460	379.321
Gospodinjstva	3.330	641	381	53.582	57.934
Skupaj	**7.134**	**1.406**	**893**	**428.279**	**437.712**

Skupina Nove KBM	Do 30 dni	Od 31 do 60 dni	Od 61 do 90 dni	Nad 90 dni	31.12.2015 Skupaj
Banke	18	0	0	179	197
Država	31	5	5	12	53
Pravne osebe	15.732	24.353	623	496.217	536.925
Gospodinjstva	1.698	433	306	72.270	74.707
Skupaj	**17.479**	**24.791**	**934**	**568.678**	**611.882**

Nova KBM d.d.	Do 30 dni	Od 31 do 60 dni	Od 61 do 90 dni	Nad 90 dni	31.12.2016 Skupaj
Banke	0	0	0	2	2
Država	219	1	0	235	455
Pravne osebe	3.308	739	504	346.423	350.974
Gospodinjstva	3.300	616	378	46.579	50.873
Skupaj	**6.827**	**1.356**	**882**	**393.239**	**402.304**

Nova KBM d.d.	Do 30 dni	Od 31 do 60 dni	Od 61 do 90 dni	Nad 90 dni	31.12.2015 Skupaj
Banke	0	0	0	179	179
Država	26	0	0	0	26
Pravne osebe	8.848	23.220	128	303.726	335.922
Gospodinjstva	884	358	253	51.415	52.910
Skupaj	**9.758**	**23.578**	**381**	**355.320**	**389.037**

Zapadle neplačane terjatve, ki niso oslabljene

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Do 30 dni	7	21	7	21
Nad 90 dni	0	0	0	0
Skupaj	**50**	**45**	**50**	**45**

Izterjava neporavnanih kreditov

Nova KBM je za izterjavo slabih oziroma rizičnih naložb ustanovila posebno službo. Ta je odgovorna za spremljanje in reševanje slabih naložb v skladu z zakonskimi predpisi ter 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 90 dni ali dolžnik razglasi katerega od insolvenčnih postopkov, se izterjava prenese v Sektor ali v Pravno pisarno. Dokler so zamude krajše od 90 dni, se izterjava vrši v komercialnih enotah ob strokovni pomoči oddelka za restrukturiranje terjatev in intenzivno obravnavo podjetij. Sektor v sodelovanju z drugimi strokovnimi službami pripravlja interne predpise (politike, pravilnike in navodila), po katerih 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, morebitni 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 je 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 Sektor nalog za izvedbo ustreznih sodnih postopkov, v okviru katerih se banka in dolžnik poskušata poravnati sodno ali zunajsodno (npr. z mediacijo). Sektor išče možnosti ureditve razmerij z dolžnikom tudi v sodelovanju z družbami v Skupini 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 nedonosnih kreditov

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Bruto znesek kreditov v portfelju	2.568.053	2.490.251	2.516.246	2.031.272
Neto znesek kreditov v portfelju	2.082.765	1.869.602	2.067.524	1.599.722
Neto znesek nedonosnih kreditov	265.851	317.945	257.292	253.628
Neto znesek nedonosnih kreditov/neto znesek celotnega portfelja (v %)	12,76	17,01	12,44	15,85

Skupina je v obdobju 1.1.–31.12.2016 nadaljevala z izterjavo neporavnanih obveznosti komitentov na osnovi unovčevanja zavarovanj preko rednih postopkov in v zunaj-sodni poravnavi.

Skupina je za nedonosne 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 zunajsodna 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 d.o.o., 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 restrukturiranih kreditov

Restrukturirani krediti (bruto)	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Restrukturirani krediti z negotovim plačilom	79.764	79.354	79.721	74.173
Restrukturirani krediti z nizko verjetnostjo plačila in s pomembno ekonomsko izgubo	315.792	356.461	322.846	306.952
Skupaj	**395.556**	**435.815**	**402.567**	**381.125**

Na dan 31.12 2016 je imela Skupina za 395.556 tisoč € restrukturiranih kreditov, od tega za 40.273 tisoč € restrukturiranih kreditov pri prebivalstvu in za 355.284 tisoč € restrukturiranih kreditov pri pravnih osebah (gospodarske družbe in samostojni podjetniki).

Pregled nedonosnih kreditov po dejavnostih

Naslednja tabela prikazuje podatke o nedonosnih kreditih Skupine za opazovana obdobja (neto zneski), razvrščene po dejavnostih, in o deležu nedonosnih kreditov v posamezni dejavnosti.

	31.12.2016			31.12.2015		
Skupina Nove KBM	Skupaj krediti (neto)	Nedonosni krediti (neto)	Delež nedonosnih kreditov (v %)	Skupaj krediti (neto)	Nedonosni krediti (neto)	Delež nedonosnih kreditov (v %)
Občani, fizične osebe	1.046.512	36.162	3,46	869.362	34.953	4,02
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	19.867	4.830	24,31	23.893	6.419	26,87
Rudarstvo	11.874	0	0,00	13.572	233	1,72
Predelovalne dejavnosti	262.279	47.596	18,15	268.828	82.916	30,84
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	34.651	110	0,32	51.164	912	1,78
Oskrba z vodo, ravnanje z odplakami, odpadki, saniranje okolja	19.538	975	4,99	26.887	1.286	4,78
Gradbeništvo	54.161	27.427	50,64	59.971	34.044	56,77
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	136.108	52.336	38,45	179.803	65.371	36,36
Promet in skladiščenje	54.181	15.485	28,58	43.623	3.409	7,81
Gostinstvo	35.286	16.692	47,30	35.400	14.537	41,06
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	13.523	7.489	55,38	17.673	13.385	75,74
Finančno posredništvo	167.079	6.297	3,77	98.801	8.797	8,90
Poslovanje z nepremičninami	35.281	26.733	75,77	27.478	21.792	79,31
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	29.485	11.714	39,73	39.292	18.360	46,73
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	59.279	1.775	2,99	9.824	2.580	26,26
Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	40.579	0	0,00	43.809	455	1,04
Izobraževanje	2.143	0	0,00	2.134	0	0,00
Zdravstveno in socialno varstvo	24.173	8.871	36,70	21.666	6.973	32,18
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	32.853	611	1,86	32.449	839	2,59
Druge dejavnosti	3.913	748	19,12	3.973	684	17,22
Skupaj neto krediti	**2.082.765**	**265.851**	**12,76**	**1.869.602**	**317.945**	**17,01**

Nova KBM d.d.	Skupaj krediti (neto)	Nedonosni krediti (neto)	31.12.2016 Delež nedonosnih kreditov (v %)	Skupaj krediti (neto)	Nedonosni krediti (neto)	31.12.2015 Delež nedonosnih kreditov (v %)
Občani, fizične osebe	1.043.139	34.646	3,32	772.211	32.792	4,25
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	19.633	4.595	23,40	18.218	2.854	15,67
Rudarstvo	11.874	0	0,00	13.294	229	1,72
Predelovalne dejavnosti	258.507	44.942	17,39	215.908	61.040	28,27
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	33.029	110	0,33	48.740	862	1,77
Oskrba z vodo, ravnanje z odplakami, odpadki, saniranje okolja	19.513	975	5,00	21.424	254	1,19
Gradbeništvo	53.181	26.535	49,90	44.774	27.001	60,31
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	132.326	48.658	36,77	132.575	50.823	38,34
Promet in skladiščenje	53.837	15.386	28,58	42.383	3.105	7,33
Gostinstvo	34.465	15.919	46,19	27.494	10.522	38,27
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	13.155	7.245	55,07	13.591	9.975	73,39
Finančno posredništvo	170.375	9.721	5,71	106.042	17.465	16,47
Poslovanje z nepremičninami	33.995	25.665	75,50	19.633	14.673	74,74
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	28.863	11.180	38,73	25.216	12.787	50,71
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	59.176	1.674	2,83	5.807	1.471	25,33
Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	39.614	0	0,00	36.041	28	0,08
Izobraževanje	2.143	0	0,00	2.073	0	0,00
Zdravstveno in socialno varstvo	24.167	8.871	36,71	19.708	6.939	35,21
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	32.836	600	1,83	31.550	272	0,86
Druge dejavnosti	3.696	570	15,42	3.040	536	17,63
Skupaj neto krediti	**2.067.524**	**257.292**	**12,44**	**1.599.722**	**253.628**	**15,85**

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, izdela 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 €, lahko Skupina uporabi posplošeno tržno vrednost, ki je določena z uporabo metod množičnega vrednotenja in jo objavlja GURS. Vrednost nepremičnine lahko ob ustanovitvi zavarovanja temelji 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, povezanih 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 Skupina, so predmet pregleda v Sektorju kreditnih analiz, ki potrdi primernost vrednotenja za postopke v Skupini. Za potrebe spremljanja vrednosti nepremičnin Skupina uporablja statistično prevrednotenje.

Zavarovanja – vrednost zavarovanj za dane kredite

		Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
		31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
1.	**Zavarovanja posamično oslabljenih kreditov**	**395.693**	**626.233**	**298.580**	**272.526**
	– nepremičnine in premičnine	310.450	472.575	256.923	256.829
	– lastniški vrednostni papirji	8.524	7.061	8.524	6.716
	– drugo	76.719	146.597	33.133	8.981
2.	**Zavarovanja skupinsko oslabljenih kreditov**	**2.311.155**	**1.697.104**	**2.311.155**	**1.523.105**
	– nepremičnine in premičnine	1.782.595	1.489.360	1.782.595	1.341.209
	– dolžniški vrednostni papirji	190	0	190	0
	– lastniški vrednostni papirji	135.467	596	135.467	476
	– drugo	392.903	207.148	392.903	181.420
3.	**Zavarovanja neoslabljenih kreditov**	**112.779**	**15.132**	**109.873**	**11.407**
	– nepremičnine in premičnine	25.631	4.547	22.725	1.641
	– drugo	87.148	10.585	87.148	9.766
4.	**Skupaj**	**2.819.627**	**2.338.469**	**2.719.608**	**1.807.038**

Na dan 31.12.2016 je imela Skupina 2.118.676 tisoč € zavarovanj z nepremičninami in premičninami. 84,14 % teh zavarovanj se je nanašalo na skupinsko oslabljene kredite, 14,65 % zavarovanj na posamično oslabljene kredite in 1,21 % na neoslabljene kredite.

Zavarovanja z lastniškimi vrednostnimi papirji so znašala 143.991 tisoč €, od tega je bilo 94,08 % zavarovanj za skupinsko oslabljene in 5,92 % za posamično oslabljene kredite.

Skupina ima pomemben delež kreditnega portfelja zavarovan z nepremičninami. Ocenjena vrednost teh zavarovanj, ki lahko pomembno vpliva na računovodske izkaze zaradi nedejavnosti slovenskega trga z nepremičninami, temelji na omejenih tržnih podatkih. Poleg tega tudi 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

Neto krediti po sektorju in geografski lokaciji

Skupina Nove KBM	Krediti strankam, ki niso banke		Krediti bankam	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
KNJIGOVODSKA VREDNOST (neto vrednost)	**1.963.849**	**1.808.373**	**118.916**	**61.229**
Po sektorjih	**1.963.849**	**1.808.373**	**118.916**	**61.229**
– nefinančne družbe	685.834	758.902	0	0
– centralna banka	0	0	4.000	0
– družbe, ki prejemajo vloge, razen centralne banke	0	0	2	21.929
– investicijski skladi, razen skladov denarnega trga	1	1	0	0
– drugi finančni posredniki, razen zavarovalnih družb in pokojninskih skladov	30.129	4.773	0	0
– izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti	6.212	8.767	0	0
– lastne finančne institucije in posojilodajalci	7.081	7.982	0	0
– zavarovalne družbe	7	11	0	0
– pokojninski skladi	1	1	0	0
– centralna država	84.607	32.258	0	0
– lokalna država	8.282	12.899	0	0
– gospodinjstva	1.107.802	934.796	0	0
– nepridobitne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva	2.975	2.165	0	0
– tujina	30.918	45.818	114.914	39.300
Po lokaciji	**1.963.849**	**1.808.373**	**118.916**	**61.229**
– Slovenija	1.932.931	1.762.555	4.002	21.929
– evro območje razen Slovenije	2.077	1.161	113.021	27.037
– države EU, ki ne spadajo v evro območje	21.575	38.781	1.893	12.263
– države nekdanje Jugoslavije	7.266	5.876	0	0

Nova KBM d.d.	Krediti strankam, ki niso banke		Krediti bankam	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
KNJIGOVODSKA VREDNOST (neto vrednost)	**1.948.737**	**1.538.283**	**118.787**	**61.439**
Po sektorjih	**1.948.737**	**1.538.283**	**118.787**	**61.439**
– nefinančne družbe	679.680	607.132	0	0
– centralna banka	0	0	4.000	0
– družbe, ki prejemajo vloge, razen centralne banke	0	0	2	22.305
– investicijski skladi, razen skladov denarnega trga	1	1	0	0
– drugi finančni posredniki, razen zavarovalnih družb in pokojninskih skladov	30.129	4.180	0	0
– izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti	6.212	8.677	0	0
– lastne finančne institucije in posojilodajalci	7.081	7.982	0	0
– zavarovalne družbe	7	11	0	0
– pokojninski skladi	1	1	0	0
– centralna država	84.467	31.563	0	0
– lokalna država	7.479	5.742	0	0
– gospodinjstva	1.104.322	822.227	0	0
– nepridobitne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva	2.944	2.018	0	0
– tujina	26.414	48.749	114.785	39.134
Po lokaciji	**1.948.737**	**1.538.283**	**118.787**	**61.439**
– Slovenija	1.922.323	1.489.534	4.002	22.305
– evro območje razen Slovenije	2.077	1.799	113.021	27.037
– države EU, ki ne spadajo v evro območje	21.755	40.813	1.764	12.097
– države nekdanje Jugoslavije	2.582	5.977	0	0
– ostalo	0	160	0	0

Na dan 31.12.2016 Skupina izkazuje neto kredite iz naslova kreditov bankam v višini 118.916 tisoč €, do strank, ki niso banke, pa 1.963.849 tisoč €. Od tega največji delež pripada gospodinjstvom (56,41 %) in nefinančnim družbam (34,92 %).

Krediti strankam, ki niso banke in imajo sedež v Republiki Sloveniji, obsegajo 98,43 % 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 1,10 % celotnih kreditov strankam, ki niso banke.

Pri kreditih bankam predstavlja izpostavljenost do domačih bank 3,37 %. Med krediti tujim bankam izkazuje Skupina največjo izpostavljenost do bank iz območja Evropske monetarne unije, in sicer 95,04 %.

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. 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 letu 2016 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.

Skupina ima vzpostavljen načrt 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 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.

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. Obvladujoča banka mesečno izvaja stresne scenarije v skladu z Metodologijo izvajanja stresnih scenarijev likvidnostnega tveganja v Skupini Nove KBM. Stresne scenarije obvladujoča 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

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 jih je treba zagotoviti.

Količnik likvidnostnega kritja (Liquidity coverage ratio – LCR)

LCR je razmerje med zalogo visoko kvalitetnih likvidnih sredstev in pričakovanimi skupnimi neto denarnimi odlivi v obdobju naslednjih 30 dni ob predvideni stresni situaciji. Cilj količnika je zagotoviti odpornost banke v zelo kratkem stresnem časovnem obdobju. LCR vključuje vse bilančne postavke (aktivne in pasivne), ki dospejo v času enega meseca, ter vse zunajbilančne obveznosti, ki bi bile lahko unovčene v 30 dneh, ne glede na zapadlost pogodb.

Banka spremlja količnik LCR mesečno. Obveznost zagotavljanja količnika se je začela z oktobrom 2015. Banka v skladu z internim limitom zagotavlja količnik LCR v višini nad 100 %. Količnik LCR na 31.12.2016 na konsolidirani podlagi (brez KBS) znaša 1.087 %, na nivoju banke pa 935 %.

Količnik neto stabilnih virov financiranja (Net stable funding ratio - NSFR)

NSFR je opredeljen kot količnik razpoložljivega stanja stabilnega financiranja in potrebnega stanja stabilnega financiranja. Cilj količnika je zagotoviti odpornost banke na likvidnostno tveganje v daljšem časovnem obdobju. V skladu z Baslom III bo s 1.1.2018 veljala najnižja dovoljena vrednost kazalnika 100 %. Banka spremlja količnik NSFR četrtletno na konsolidiranih podatkih. Banka v skladu z internim limitom zagotavlja količnik NSFR v višini nad 100 %.

Likvidnostni količniki in obvezna rezerva

V letu 2016 je obvladujoča banka izpolnjevala predpise Banke Slovenije o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije. Na dan 31.12.2016 je likvidnostni količnik obvladujoče banke znašal 1,831, na dan 31.12.2015 pa 1,867. Predpisan je minimalni likvidnostni količnik v višini 1,0. Obvladujoča banka je v letu 2016 izpolnjevala predpise Banke Slovenije o obveznih rezervah.

Stabilnost vlog

Obvladujoča banka za izračun deleža stabilnih vpoglednih vlog uporablja interni ekonometrični model, ki temelji na regresijski analizi, na osnovi katere obvladujoča 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. V letu 2016 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 2016 znašala 91,9 %, v letu 2015 pa 84,0 %. Od tega je znašala stabilnost vpoglednih vlog gospodinjstev kar 94,8 %, v letu 2015 pa 93,6 %.

Naslednje tabele prikazujejo porazdelitev zapadlosti pomembnih postavk izkaza finančnega položaja, ki zapadejo prej kot v obdobju do pet let in nad pet let.

Pričakovani bodoči denarni tokovi

Skupina Nove KBM	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
					31.12.2016	
Sredstva						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	783.915	783.915	0	0	0	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.119	1.119	0	0	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	86.732	19.182	15.266	49.008	3.276	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.584.514	50.529	192.219	110.657	784.974	446.135
Krediti	1.803.336	191.338	98.989	244.176	814.867	453.966
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	90.216	1.182	1.058	444	71.378	16.154
Druga sredstva*	151.896	13.310	241	4.114	22.212	112.019
Skupaj sredstva	**4.501.728**	**1.060.575**	**307.773**	**408.399**	**1.696.707**	**1.028.274**
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.575	1.575	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.075.818	396.692	353.427	693.896	1.891.945	739.858
Druge obveznosti*	745.983	90.169	11.802	60.698	6.378	576.936
Skupaj obveznosti in kapital	**4.823.376**	**488.436**	**365.229**	**754.594**	**1.898.323**	**1.316.794**
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi vključno s kapitalom	**(321.648)**	**572.139**	**(57.456)**	**(346.195)**	**(201.616)**	**(288.520)**
Garancije	**8.712**	**1.777**	**763**	**3.085**	**2.976**	**111**

* Druga sredstva in druge obveznosti, ki nimajo neposrednega vpliva na likvidnost.

Skupina Nove KBM	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
					31.12.2015	
Sredstva						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	322.889	322.889	0	0	0	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.563	1.563	0	0	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	13.421	13.421	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.675.907	31.301	106.682	366.891	819.902	351.131
Krediti	1.798.627	270.453	104.601	279.350	720.572	423.651
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	129.548	1.181	18.958	20.315	72.929	16.165
Druga sredstva*	206.451	78.937	1.057	8.659	19.316	98.482
Skupaj sredstva	**4.148.406**	**719.745**	**231.298**	**675.215**	**1.632.719**	**889.429**
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	270	270	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.483.783	395.605	301.170	568.949	1.514.719	703.340
Druge obveznosti*	751.610	79.455	3.616	40.578	43.225	584.736
Skupaj obveznosti in kapital	**4.235.663**	**475.330**	**304.786**	**609.527**	**1.557.944**	**1.288.076**
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi vključno s kapitalom	**(87.257)**	**244.415**	**(73.488)**	**65.688**	**74.775**	**(398.647)**
Garancije	**36.859**	**3.640**	**2.262**	**8.257**	**18.912**	**3.788**

* Druga sredstva in druge obveznosti, ki nimajo neposrednega vpliva na likvidnost.

Nova KBM d.d.	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	31.12.2016 Od 1 do 5 let	 Nad 5 let
Sredstva						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	779.469	779.469	0	0	0	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	232	232	0	0	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	86.732	19.182	15.266	49.008	3.276	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.582.095	48.235	192.219	110.656	784.851	446.134
Krediti	1.803.579	184.985	98.803	252.831	813.522	453.438
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	90.216	1.182	1.058	444	71.378	16.154
Druga sredstva*	184.514	5.964	17	2.534	21.335	154.664
Skupaj sredstva	**4.526.837**	**1.039.249**	**307.363**	**415.473**	**1.694.362**	**1.070.390**
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.575	1.575	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.100.125	399.836	357.832	699.405	1.900.834	742.218
Druge obveznosti*	730.061	92.753	11.341	43.554	6.193	576.220
Skupaj obveznosti in kapital	**4.831.761**	**494.164**	**369.173**	**742.959**	**1.907.027**	**1.318.438**
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi vključno s kapitalom	**(304.924)**	**545.085**	**(61.810)**	**(327.486)**	**(212.665)**	**(248.048)**
Garancije	**7.807**	**662**	**763**	**3.086**	**2.986**	**310**

* Druga sredstva in druge obveznosti, ki nimajo neposrednega vpliva na likvidnost.

Nova KBM d.d.	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	31.12.2015 Od 1 do 5 let	 Nad 5 let
Sredstva						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	260.860	260.860	0	0	0	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	116	116	0	0	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	13.421	13.421	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.442.288	27.039	81.696	340.623	695.172	297.758
Krediti	1.423.754	160.831	73.022	221.790	607.590	360.521
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	28.566	606	0	210	14.975	12.775
Druga sredstva*	194.582	4.273	0	0	18.103	172.206
Skupaj sredstva	**3.363.587**	**467.146**	**154.718**	**562.623**	**1.335.840**	**843.260**
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	270	270	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.837.634	308.999	232.215	454.636	1.300.420	541.364
Druge obveznosti*	668.056	13.093	2.837	37.886	39.972	574.268
Skupaj obveznosti in kapital	**3.505.960**	**322.362**	**235.052**	**492.522**	**1.340.392**	**1.115.632**
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi vključno s kapitalom	**(142.373)**	**144.784**	**(80.334)**	**70.101**	**(4.552)**	**(272.372)**
Garancije	**5.968**	**845**	**673**	**1.811**	**2.396**	**243**

* Druga sredstva in druge obveznosti, ki nimajo neposrednega vpliva na likvidnost.

Naslednje tabele prikazujejo 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.

Neizvedene bilančne obveznosti

Skupina Nove KBM	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	31.12.2016 Od 1 do 5 let	 Nad 5 let
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.178.815	2.679.945	318.399	639.197	461.394	79.880
Druge obveznosti	745.983	90.169	11.802	60.698	6.378	576.936
Skupaj obveznosti	**4.924.798**	**2.770.114**	**330.201**	**699.895**	**467.772**	**656.816**
Garancije	**264.195**	**23.236**	**25.841**	**104.449**	**100.781**	**9.888**

Skupina Nove KBM	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	31.12.2015 Nad 5 let
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.649.512	2.098.754	327.980	687.182	439.521	96.075
Druge obveznosti	751.610	79.455	3.616	40.578	43.225	584.736
Skupaj obveznosti	**4.401.122**	**2.178.209**	**331.596**	**727.760**	**482.746**	**680.811**
Garancije	**257.387**	**33.900**	**28.909**	**81.126**	**100.887**	**12.565**

Nova KBM d.d.	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	31.12.2016 Nad 5 let
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.113.754	2.702.424	318.604	639.898	373.386	79.442
Druge obveznosti	730.061	92.753	11.341	43.554	6.193	576.220
Skupaj obveznosti	**4.843.815**	**2.795.177**	**329.945**	**683.452**	**379.579**	**655.662**
Garancije	**264.338**	**22.424**	**25.841**	**104.489**	**101.099**	**10.485**

Nova KBM d.d.	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	31.12.2015 Nad 5 let
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.921.662	1.656.207	274.397	593.498	298.088	99.472
Druge obveznosti	668.055	13.094	2.837	37.887	39.972	574.265
Skupaj obveznosti	**3.589.717**	**1.669.301**	**277.234**	**631.385**	**338.060**	**673.737**
Garancije	**229.312**	**32.483**	**25.851**	**69.585**	**92.074**	**9.319**

Denarni tokovi izvedenih finančnih instrumentov

Skupina Nove KBM	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	31.12.2016 Nad 5 let
Valutni izvedeni finančni instrumenti						
Terminski (forward) posli						
odliv	46.562	18.908	23.299	4.355	0	0
priliv	46.481	18.891	23.234	4.356	0	0
Obrestni izvedeni finančni instrumenti						
Obrestne in medvalutne zamenjave						
odliv	94	1	(3)	(3)	73	26
priliv	165	1	0	17	117	30
Skupaj odliv	**46.656**	**18.909**	**23.296**	**4.352**	**73**	**26**
Skupaj priliv	**46.646**	**18.892**	**23.234**	**4.373**	**117**	**30**

Tabela prikazuje nediskontirane denarne tokove izvedenih finančnih instrumentov. Zneski so v evrih, preračunani po tečaju Evropske centralne banke, veljavnem na dan 31.12.2016. Prikaz upošteva način poravnave, ki se v večji meri vrši v bruto zneskih pogodb.

Skupina Nove KBM	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	31.12.2015 Nad 5 let
Valutni izvedeni finančni instrumenti						
Terminski (forward) posli						
odliv	36.822	17.232	15.531	4.059	0	0
priliv	36.710	17.137	15.523	4.050	0	0
Obrestni izvedeni finančni instrumenti						
Obrestne in medvalutne zamenjave						
odliv	77	1	2	8	62	4
priliv	104	1	3	11	84	5
Skupaj odliv	**36.899**	**17.233**	**15.533**	**4.067**	**62**	**4**
Skupaj priliv	**36.814**	**17.138**	**15.526**	**4.061**	**84**	**5**

Tabela prikazuje nediskontirane denarne tokove izvedenih finančnih instrumentov. Zneski so v evrih, preračunani po tečaju Evropske centralne banke, veljavnem na dan 31.12.2015. Prikaz upošteva način poravnave, ki se v večji meri vrši v bruto zneskih pogodb.

Nova KBM d.d.	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	31.12.2016 Nad 5 let
Valutni izvedeni finančni instrumenti						
Terminski (forward) posli						
odliv	46.562	18.908	23.299	4.355	0	0
priliv	46.481	18.891	23.234	4.356	0	0
Obrestni izvedeni finančni instrumenti						
Obrestne in medvalutne zamenjave						
odliv	94	1	(3)	(3)	73	26
priliv	165	1	0	17	117	30
Skupaj odliv	**46.656**	**18.909**	**23.296**	**4.352**	**73**	**26**
Skupaj priliv	**46.646**	**18.892**	**23.234**	**4.373**	**117**	**30**

Tabela prikazuje nediskontirane denarne tokove izvedenih finančnih instrumentov. Zneski so v evrih, preračunani po tečaju Evropske centralne banke, veljavnem na dan 31.12.2016. Prikaz upošteva način poravnave, ki se v večji meri vrši v bruto zneskih pogodb.

Nova KBM d.d.	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	31.12.2015 Nad 5 let
Valutni izvedeni finančni instrumenti						
Terminski (forward) posli						
odliv	36.822	17.232	15.531	4.059	0	0
priliv	36.710	17.137	15.523	4.050	0	0
Obrestni izvedeni finančni instrumenti						
Obrestne in medvalutne zamenjave						
odliv	77	1	2	8	62	4
priliv	104	1	3	11	84	5
Skupaj odliv	**36.899**	**17.233**	**15.533**	**4.067**	**62**	**4**
Skupaj priliv	**36.814**	**17.138**	**15.526**	**4.061**	**84**	**5**

Tabela prikazuje nediskontirane denarne tokove izvedenih finančnih instrumentov. Zneski so v evrih, preračunani po tečaju Evropske centralne banke, veljavnem na dan 31.12.2015. 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 odstotni enostranski interval zaupanja, 10-dnevno obdobje držanja pozicije in izračun volatilnosti na 250-dnevnih podatkih. Osnova določitve trgovalnih meja je kapitalska zahteva. Skupina dnevno meri tržno vrednost vseh trgovalnih postavk. Obseg poslov glede na specifično vrsto finančnega instrumenta se podrobno opredeli z metodologijo.

V obvladujoči banki je portfelj lastniških vrednostnih papirjev omejen z najvišjo tržno vrednostjo, najvišjo možno izgubo in metodologijo VaR, v letu 2016 pa je neaktiven. 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.

Podrobnejša razdelitev finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, in njihovo gibanje sta razvidna iz tabele „Finančna sredstva, namenjena trgovanju“, v računovodskih pojasnilih.

Pozicijsko tveganje trgovanja z valutami obvladujoča 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.

Obvladujoča 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 spremljanja limitov trgovanja. Upravljanje obrestnega tveganja pri postavkah, ki niso namenjene trgovanju, Skupina izvaja s pomočjo Metodologije upravljanja obrestnega tveganja.

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. Obvladujoča banka ločeno analizira obrestno tveganje v referenčnih obrestnih merah v evrih, ameriških dolarjih in švicarskih frankih, kar skupaj zavzema 99,72 % celotne izpostavljenosti spremembam obrestnih mer aktivnih postavk in 99,70 % pasivnih postavk.

Obvladujoča banka je v letu 2016 v okviru prenove procesa ICAAP prenovila upravljanje obrestnega tveganja. Obvladujoča banka in Skupina mesečno izračunavata 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. Skupina Nove KBM za interne potrebe in potrebe izračuna kapitalske zahteve za obrestno tveganje izračunava vpliv spremembe na NSV obrestno občutljivih postavk in vpliv na obrestne prihodke v primeru naslednjih premikov krivulje donosnosti:

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

Analiza občutljivosti na spremembo krivulj donosnosti

	31.12.2016			31.12.2015		
Skupina Nove KBM	Neto sedanja vrednost	Obrestni prihodki	Skupaj	Neto sedanja vrednost	Obrestni prihodki	Skupaj
Standardiziran stresni test						
+200 b.t.	(5.499)	13.459	7.960	(19.360)	6.459	(12.901)
-200 b.t. z upoštevanjem obrestnega dna v višini 0 %	4.366	1.044	5.409	(5.154)	(388)	(5.543)
Paralelni premik krivulje						
+200 b.t.	(5.858)	2.077	(3.781)	(19.681)	(3.630)	(23.311)
-200 b.t.	9.570	(2.068)	7.501	20.179	3.627	23.806
Sprememba nagiba krivulje						
Šok bolj strme krivulje	(6.123)	(1.830)	(7.953)	3.934	2.324	6.257
Šok bolj položne krivulje	5.545	2.234	7.780	(7.524)	(2.849)	(10.373)
Sprememba kratkoročnih OM						
Šok zvišanja kratkoročnih OM	3.275	2.769	6.043	(12.399)	(3.539)	(15.938)
Šok znižanja kratkoročnih OM	(3.382)	(2.766)	(6.148)	12.980	3.531	16.511

	31.12.2016			31.12.2015		
Nova KBM d.d.	Neto sedanja vrednost	Obrestni prihodki	Skupaj	Neto sedanja vrednost	Obrestni prihodki	Skupaj
Standardiziran stresni test						
+200 b.t.	(5.328)	13.495	8.168	(1.782)	10.918	9.136
-200 b.t. z upoštevanjem obrestnega dna v višini 0 %	4.329	1.045	5.375	(9.059)	76	(8.984)
Paralelni premik krivulje						
+200 b.t.	(5.687)	2.243	(3.444)	(2.102)	712	(1.390)
-200 b.t.	9.373	(2.235)	7.138	459	(719)	(260)
Sprememba nagiba krivulje						
Šok bolj strme krivulje	(6.125)	(1.962)	(8.088)	4.423	(1.150)	3.274
Šok bolj položne krivulje	5.575	2.397	7.972	(5.066)	1.434	(3.632)
Sprememba kratkoročnih OM						
Šok zvišanja kratkoročnih OM	3.356	2.973	6.329	(4.803)	1.832	(2.971)
Šok znižanja kratkoročnih OM	(3.466)	(2.971)	(6.437)	5.039	(1.846)	3.193

Vpliv premika krivulj donosnosti na neto sedanjo vrednost

	31.12.2016				31.12.2015			
Skupina Nove KBM	EUR	USD	CHF	Skupaj	EUR	USD	CHF	Skupaj
Standardiziran stresni test								
+200 b.t.	(7.165)	858	808	(5.499)	(21.061)	971	729	(19.360)
-200 b.t. z upoštevanjem obrestnega dna v višini 0 %	5.387	(1.047)	26	4.366	(3.984)	(1.097)	(74)	(5.154)
Paralelni premik krivulje								
+200 b.t.	(7.136)	859	419	(5.858)	(21.035)	971	382	(19.681)
-200 b.t.	11.028	(1.007)	(451)	9.570	21.761	(1.160)	(422)	20.179
Sprememba nagiba krivulje								
Šok bolj strme krivulje	(6.733)	393	218	(6.123)	3.362	331	241	3.934
Šok bolj položne krivulje	5.840	(194)	(100)	5.545	(7.259)	(127)	(138)	(7.524)
Sprememba kratkoročnih OM								
Šok zvišanja kratkoročnih OM	2.942	200	133	3.275	(12.805)	319	88	(12.399)
Šok znižanja kratkoročnih OM	(3.036)	(209)	(137)	(3.382)	13.405	(336)	(90)	12.980

	31.12.2016				31.12.2015			
Nova KBM d.d.	EUR	USD	CHF	Skupaj	EUR	USD	CHF	Skupaj
Standardiziran stresni test								
+200 b.t.	(6.994)	858	808	(5.328)	(3.481)	970	729	(1.782)
-200 b.t. z upoštevanjem obrestnega dna v višini 0 %	5.351	(1.047)	26	4.329	(7.889)	(1.097)	(74)	(9.059)
Paralelni premik krivulje								
+200 b.t.	(6.965)	859	419	(5.687)	(3.454)	970	382	(2.102)
-200 b.t.	10.832	(1.007)	(451)	9.373	2.040	(1.158)	(422)	459
Sprememba nagiba krivulje								
Šok bolj strme krivulje	(6.736)	393	218	(6.125)	3.851	332	241	4.423
Šok bolj položne krivulje	5.869	(194)	(100)	5.575	(4.800)	(128)	(138)	(5.066)
Sprememba kratkoročnih OM								
Šok zvišanja kratkoročnih OM	3.023	200	133	3.356	(5.208	317	88	(4.803)
Šok znižanja kratkoročnih OM	(3.120)	(209)	(137)	(3.466)	5.463	(334)	(90)	5.039

Vpliv premika krivulj donosnosti na neto obrestne prihodke

Skupina Nove KBM	EUR	USD	CHF	31.12.2016 Skupaj	EUR	USD	CHF	31.12.2015 Skupaj
Standardiziran stresni test								
+200 b.t.	12.321	195	942	13.459	1.766	3.881	813	6.459
-200 b.t. z upoštevanjem obrestnega dna v višini 0 %	800	21	223	1.044	(457)	(89)	158	(388)
Paralelni premik krivulje								
+200 b.t.	1.759	(48)	365	2.077	(7.892)	3.923	339	(3.630)
-200 b.t.	(1.750)	48	(366)	(2.068)	7.890	(3.924)	(339)	3.627
Sprememba nagiba krivulje								
Šok bolj strme krivulje	(1.539)	44	(336)	(1.830)	6.451	(3.810)	(317)	2.324
Šok bolj položne krivulje	1.871	(55)	418	2.234	(7.934)	4.692	393	(2.849)
Sprememba kratkoročnih OM								
Šok zvišanja kratkoročnih OM	2.307	(69)	531	2.769	(9.906)	5.870	497	(3.539)
Šok znižanja kratkoročnih OM	(2.304)	70	(532)	(2.766)	9.901	(5.872)	(498)	3.531

Nova KBM d.d.	EUR	USD	CHF	31.12.2016 Skupaj	EUR	USD	CHF	31.12.2015 Skupaj
Standardiziran stresni test								
+200 b.t.	12.358	195	942	13.495	6.210	3.888	820	10.918
-200 b.t. z upoštevanjem obrestnega dna v višini 0 %	802	21	223	1.045	6	(91)	161	76
Paralelni premik krivulje								
+200 b.t.	1.925	(48)	365	2.243	(3.561)	3.930	343	712
-200 b.t.	(1.917)	48	(366)	(2.235)	3.555	(3.931)	(343)	(719)
Sprememba nagiba krivulje								
Šok bolj strme krivulje	(1.671)	44	(336)	(1.962)	2.988	(3.817)	(320)	(1.150)
Šok bolj položne krivulje	2.034	(55)	418	2.397	(3.664)	4.701	397	1.434
Sprememba kratkoročnih OM								
Šok zvišanja kratkoročnih OM	2.511	(69)	531	2.973	(4.551)	5.881	502	1.832
Šok znižanja kratkoročnih OM	(2.509)	70	(532)	(2.971)	4.540	(5.883)	(503)	(1.846)

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 banke je vključena v mesečna poročila o upravljanju tveganj in jo mesečno obravnava odbor ALCO. Odbor ALCO prav tako mesečno obravnava analizo obrestnega tveganja na ravni Skupine. 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 31.12.2016 izkazoval najverjetnejšo pozitivno spremembo neto sedanje vrednosti vseh obrestno občutljivih postavk v skupni višini 842,9 tisoč €. Na dan 31.12.2015 je analiza izkazovala najverjetnejši negativni učinek v višini 2.622 tisoč €. Rezultat analize obrestnega tveganja na ravni banke je na dan 31.12.2016 izkazoval najverjetnejšo pozitivno spremembo neto sedanje vrednosti vseh obrestno občutljivih postavk v skupni višini 849,7 tisoč €. Na dan 31.12.2015 je analiza izkazovala najverjetnejši pozitivni učinek v višini 348 tisoč €. Prednost analize v primerjavi s standardiziranim stres testom spremembe obrestnih mer je v predvidevanju najverjetnejše spremembe obrestnih mer v opazovanem obdobju. Skupina beleži glavnino izpostavljenosti obrestnim meram v valutah EUR, USD in CHF.

Vpliv spremembe obrestnih mer na izkaz poslovnega izida Skupina 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 31.12.2016 bi predvidena sprememba obrestnih mer čez tri mesece pomenila za Skupino 36,8 tisoč € nižje neto obrestne prihodke na letni ravni, za obvladujočo banko pa 37,5 tisoč € nižje neto obrestne prihodke na letni ravni. Na dan 31.12.2015 je predvidena sprememba obrestnih mer čez tri mesece pomenila za Skupino 34,3 tisoč € višje neto obrestne prihodke na letni ravni, za obvladujočo banko pa 23,4 tisoč € nižje neto obrestne prihodke na letni ravni.

Skupina mesečno izvaja standardizirani stres test vzporednega premika krivulje donosnosti za 200 bazičnih točk na NSV in obrestne prihodke ter pri tem upošteva porazdelitev vpoglednih vlog v skladu z modelom. Na dan 31.12.2016 bi v primeru porasta obrestnih mer za 200 bazičnih točk potencialni dobiček predstavljal 1,35 % regulatornega kapitala banke, v primeru padca obrestnih mer za 200 bazičnih točk (z upoštevanjem obrestnega dna) pa bi potenciali dobiček predstavljal 0,92 % regulatornega kapitala banke, kar je v skladu z internim limitom, ki predstavlja nižji znesek od 10 % regulatornega kapitala in 30 milijonov €.

Podrobnejša razdelitev izkaza finančnega položaja Skupine po ročnosti obrestnih mer na dan 31.12.2016 in 31.12.2015 je prikazana v tabelah Obrestno tveganje na dan 31.12.2016 in Obrestno tveganje na dan 31.12.2015, ki prikazujeta razdelitev postavk glede na obdobje ponovne določitve obrestnih mer.

Obrestno tveganje

Skupina Nove KBM	Skupaj	Neobrestovano	Obrestovano	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1do 5 let	31.12.2016 Nad 5 let
Sredstva								
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	783.915	77.266	706.649	706.649	0	0	0	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.119	1.115	4	0	0	4	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	86.732	19.135	67.597	0	11.182	53.035	3.380	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.584.514	33.006	1.551.508	30.350	247.727	90.201	731.496	451.734
Krediti	2.125.058	81.208	2.043.850	1.072.746	539.797	267.007	141.153	23.147
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	90.216	0	90.216	0	0	0	73.779	16.437
Druga sredstva	27.228	27.228	0	0	0	0	0	0
Skupaj sredstva	**4.698.782**	**238.958**	**4.459.824**	**1.809.745**	**798.706**	**410.247**	**949.808**	**491.318**
Obveznosti do virov sredstev								
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.575	1.575	0	0	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.075.892	6.894	4.068.998	2.783.061	311.101	705.602	266.776	2.458
Druge obveznosti	3.169	3.038	131	131	0	0	0	0
Skupaj obveznosti	**4.080.636**	**11.507**	**4.069.129**	**2.783.192**	**311.101**	**705.602**	**266.776**	**2.458**
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi	**618.146**	**227.451**	**390.695**	**(973.447)**	**487.605**	**(295.355)**	**683.032**	**488.860**

Skupina Nove KBM	Skupaj	Neobrestovano	Obrestovano	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1do 5 let	31.12.2015 Nad 5 let
Sredstva								
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	322.889	69.247	253.642	253.642	0	0	0	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.563	1.563	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	13.421	13.421	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.675.907	26.740	1.649.167	36.810	174.881	365.520	720.058	351.898
Krediti	1.896.388	113.830	1.782.558	1.005.696	380.938	290.696	96.993	8.235
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	129.548	0	129.548	0	17.787	19.983	64.938	26.840
Druga sredstva	29.706	29.706	0	0	0	0	0	0
Skupaj sredstva	**4.069.422**	**254.507**	**3.814.915**	**1.296.148**	**573.606**	**676.199**	**881.989**	**386.973**
Obveznosti do virov sredstev								
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	270	270	0	0	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.494.287	6.851	3.487.436	2.202.621	337.897	748.803	196.603	1.512
Druge obveznosti	3.079	3.079	0	0	0	0	0	0
Skupaj obveznosti	**3.497.636**	**10.200**	**3.487.436**	**2.202.621**	**337.897**	**748.803**	**196.603**	**1.512**
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi	**571.786**	**244.307**	**327.479**	**(906.473)**	**235.709**	**(72.604)**	**685.386**	**385.461**

Nova KBM d.d.	Skupaj	Neobrestovano	Obrestovano	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	31.12.2016 Nad 5 let
Sredstva								
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	779.469	72.820	706.649	706.649	0	0	0	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	232	228	4	0	0	4	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	86.732	19.135	67.597	0	11.182	53.035	3.380	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.582.095	30.707	1.551.388	30.350	247.727	90.161	731.416	451.734
Krediti	2.108.509	75.611	2.032.898	1.065.963	538.968	268.734	136.961	22.272
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	90.216	0	90.216	0	0	0	73.779	16.437
Druga sredstva	17.678	17.678	0	0	0	0	0	0
Skupaj sredstva	**4.664.931**	**216.179**	**4.448.752**	**1.802.962**	**797.877**	**411.934**	**945.536**	**490.443**
Obveznosti do virov sredstev								
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.575	1.575	0	0	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.100.131	5.784	4.094.347	2.806.333	311.435	706.200	267.921	2.458
Druge obveznosti	2.687	2.687	0	0	0	0	0	0
Skupaj obveznosti	**4.104.393**	**10.046**	**4.094.347**	**2.806.333**	**311.435**	**706.200**	**267.921**	**2.458**
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi	**560.538**	**206.133**	**354.405**	**(1.003.371)**	**486.442**	**(294.266)**	**677.615**	**487.985**

Nova KBM d.d.	Skupaj	Neobrestovano	Obrestovano	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	31.12.2015 Nad 5 let
Sredstva								
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	260.860	46.951	213.909	213.909	0	0	0	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	116	116	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	13.421	13.421	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.442.288	22.096	1.420.192	32.000	151.883	344.670	592.677	298.962
Krediti	1.623.522	71.761	1.551.761	872.755	304.587	276.866	85.270	12.283
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	28.566	0	28.566	0	0	0	5.189	23.377
Druga sredstva	12.967	12.967	0	0	0	0	0	0
Skupaj sredstva	**3.381.740**	**167.312**	**3.214.428**	**1.118.664**	**456.470**	**621.536**	**683.136**	**334.622**
Obveznosti do virov sredstev								
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	270	270	0	0	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.895.029	66	2.894.963	1.765.813	281.436	663.950	183.023	741
Druge obveznosti	2.242	2.242	0	0	0	0	0	0
Skupaj obveznosti	**2.897.541**	**2.578**	**2.894.963**	**1.765.813**	**281.436**	**663.950**	**183.023**	**741**
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi	**484.199**	**164.734**	**319.465**	**(647.149)**	**175.034**	**(42.414)**	**500.113**	**333.881**

Tabele prikazujejo le porazdelitev obrestno občutljivih postavk po časovnih žepkih glede na obdobje ponovne določitve obrestne mere.

Povprečne obrestne mere (v %)

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Povprečna aktivna obrestna mera	2,77	3,08	2,73	2,95
Povprečna pasivna obrestna mera	0,26	0,39	0,27	0,46

4.3.3 Valutno tveganje

Valutno tveganje predstavlja potencialno izgubo zaradi neusklajene devizne podbilance in nestanovitnosti deviznih tečajev. Obvladujoča banka z vzdrževanjem nevtralne pozicije v posamezni valuti nadzoruje izpostavljenost valutnemu tveganju.

Skladno s sklepom odbora ALCO obvladujoča banka dnevno zasleduje skupno zaprto valutno pozicijo. Skupna odprta devizna pozicija obvladujoče banke je omejena z vplivom na kapitalsko ustreznost banke. Za spremljanje izpostavljenosti v posamezni valuti obvladujoča 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.

Obvladujoča 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 volatilnosti obvladujoča banka v skladu z metodologijo zniža dovoljeni znesek odprte pozicije v posamezni valuti. Preverjanje spremembe volatilnosti opravlja obvladujoča banka enkrat mesečno.

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 31.12.2016 in 31.12.2015 je v nadaljevanju prikazana v tabelah Valutno tveganje.

10-dnevno tvegano vrednost odprte devizne pozicije obvladujoča banka računa na podlagi enoletnih podatkov in 99 odstotni intervala zaupanja. Podatek nam pove, da bi lahko pri najvišji izpostavljenosti valutnemu tveganju v letu 2016 z 99 odstotno gotovostjo trdili, da ob nespremenjeni poziciji v valutah izguba v naslednjih 10 delovnih dneh ne bo presegla 180 tisoč €. Razpon gibanja tvegane vrednosti za banko je prikazan v spodnji tabeli.

10-dnevna tvegana vrednost devizne pozicije banke v letu 2016

Nova KBM d.d.	Najvišja	Najnižja	Povprečna
	180	18	36

10-dnevna tvegana vrednost devizne pozicije banke v letu 2015

Nova KBM d.d.	Najvišja	Najnižja	Povprečna
	97	7	30

Valutno tveganje

						31.12.2016
Skupina Nove KBM	EUR	USD	CHF	HRK	Ostale valute	Skupaj
Sredstva						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	760.722	10.840	2.562	1.995	7.796	783.915
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.119	0	0	0	0	1.119
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	86.732	0	0	0	0	86.732
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.565.357	19.157	0	0	0	1.584.514
Krediti	2.039.837	19.366	58.449	433	6.973	2.125.058
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	90.216	0	0	0	0	90.216
Druga sredstva	142.421	0	0	660	8.815	151.896
Skupaj sredstva	**4.686.404**	**49.363**	**61.011**	**3.088**	**23.584**	**4.823.450**
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.575	0	0	0	0	1.575
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.984.512	49.135	29.778	610	11.857	4.075.892
Druge obveznosti	773.343	0	0	(27.405)	45	745.983
Skupaj obveznosti in kapital	**4.759.430**	**49.135**	**29.778**	**(26.795)**	**11.902**	**4.823.450**
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi vključno s kapitalom	**(73.026)**	**228**	**31.233**	**29.883**	**11.682**	**0**
Izvedeni finančni instrumenti	30.866	(155)	(30.989)	0	157	(121)
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi, vključno s kapitalom in izvedenimi finančnimi instrumenti	**(42.160)**	**73**	**244**	**29.883**	**11.839**	**(121)**

Skupina Nove KBM	EUR	USD	CHF	HRK	Ostale valute	31.12.2015 Skupaj
Sredstva						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	304.557	10.327	1.773	1.299	4.933	322.889
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.563	0	0	0	0	1.563
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	13.421	0	0	0	0	13.421
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.675.907	0	0	0	0	1.675.907
Krediti	1.814.437	23.379	51.971	528	6.073	1.896.388
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	129.548	0	0	0	0	129.548
Druga sredstva	148.587	0	0	1.675	56.189	206.451
Skupaj sredstva	**4.088.020**	**33.706**	**53.744**	**3.502**	**67.195**	**4.246.167**
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	270	0	0	0	0	270
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.429.166	33.828	21.444	750	9.099	3.494.287
Druge obveznosti	737.485	0	0	(25.355)	39.480	751.610
Skupaj obveznosti in kapital	**4.166.921**	**33.828**	**21.444**	**(24.605)**	**48.579**	**4.246.167**
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi vključno s kapitalom	**(78.901)**	**(122)**	**32.300**	**28.107**	**18.616**	**0**
Izvedeni finančni instrumenti	32.623	0	(32.735)	0	0	(112)
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi, vključno s kapitalom in izvedenimi finančnimi instrumenti	**(46.278)**	**(122)**	**(435)**	**28.107**	**18.616**	**(112)**

Nova KBM d.d.	EUR	USD	CHF	HRK	Ostale valute	31.12.2015 Skupaj
Sredstva						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	243.853	10.035	1.396	1.111	4.465	260.860
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	116	0	0	0	0	116
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	13.421	0	0	0	0	13.421
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.442.288	0	0	0	0	1.442.288
Krediti	1.542.100	23.356	51.971	23	6.072	1.623.522
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	28.566	0	0	0	0	28.566
Druga sredstva	194.582	0	0	0	0	194.582
Skupaj sredstva	**3.464.926**	**33.391**	**53.367**	**1.134**	**10.537**	**3.563.355**
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	270	0	0	0	0	270
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.827.566	34.615	21.318	408	11.122	2.895.029
Druge obveznosti	668.056	0	0	0	0	668.056
Skupaj obveznosti in kapital	**3.495.892**	**34.615**	**21.318**	**408**	**11.122**	**3.563.355**
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi vključno s kapitalom	**(30.966)**	**(1.224)**	**32.049**	**726**	**(585)**	**0**
Izvedeni finančni instrumenti	32.623	0	(32.735)	0	0	(112)
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi, vključno s kapitalom in izvedenimi finančnimi instrumenti	**1.657**	**(1.224)**	**(686)**	**726**	**(585)**	**(112)**

Nova KBM d.d.	EUR	USD	CHF	HRK	Ostale valute	31.12.2016 Skupaj
Sredstva						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	757.458	10.840	2.562	1.758	6.851	779.469
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	232	0	0	0	0	232
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	86.732	0	0	0	0	86.732
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.562.938	19.157	0	0	0	1.582.095
Krediti	2.025.022	19.357	58.449	0	5.681	2.108.509
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	90.216	0	0	0	0	90.216
Druga sredstva	184.514	0	0	0	0	184.514
Skupaj sredstva	**4.707.112**	**49.354**	**61.011**	**1.758**	**12.532**	**4.831.767**
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.575	0	0	0	0	1.575
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.008.858	49.135	29.778	542	11.818	4.100.131
Druge obveznosti	730.061	0	0	0	0	730.061
Skupaj obveznosti in kapital	**4.740.494**	**49.135**	**29.778**	**542**	**11.818**	**4.831.767**
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi vključno s kapitalom	**(33.382)**	**219**	**31.233**	**1.216**	**714**	**0**
Izvedeni finančni instrumenti	30.866	(155)	(30.989)	0	157	(121)
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi, vključno s kapitalom in izvedenimi finančnimi instrumenti	**(2.516)**	**64**	**244**	**1.216**	**871**	**(121)**

Tabele prikazujejo porazdelitev postavk izkaza finančnega položaja po valutah. Izkazane so le postavke, na katerih ima Skupina pomembno stanje v valuti, ki ni evro.

Analiza valutne občutljivosti

	31.12.2016			31.12.2015		
		Vpliv na IPI			Vpliv na IPI	
	Sprememba tečaja tuje valute (v %)	Skupina Nove KBM	Nova KBM d.d.	Sprememba tečaja tuje valute (v %)	Skupina Nove KBM	Nova KBM d.d.
USD	+11 %	8	7	+13 %	(16)	(159)
CHF	+10 %	24	24	+18 %	(78)	(123)
HRK	+4 %	1.195	49	+5 %	1.405	36
Ostale valute	+9 %	1.066	78	+10 %	1.862	(59)

Učinek spremembe tečaja tujih valut na kapital je zanemarljiv, zato ga v tabeli ne prikazujemo.

4.4 Sredstva in obveznosti po teritoriju

Sredstva in obveznosti po teritoriju

Skupina Nove KBM	Skupaj	Slovenija	Tujina skupaj	Evropska unija	Države nekdanje Jugoslavije	Drugo
						31.12.2016
Sredstva						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	783.915	744.905	39.010	30.314	4.236	4.460
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.119	1.088	31	31	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	86.732	86.732	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.584.514	587.371	997.143	872.249	0	124.894
Krediti	2.125.058	1.975.456	149.602	141.508	7.858	236
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	90.216	73.823	16.393	16.393	0	0
Druga sredstva	151.896	142.339	9.557	660	8.897	0
Skupaj sredstva	**4.823.450**	**3.611.714**	**1.211.736**	**1.061.155**	**20.991**	**129.590**
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.575	1.205	370	370	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.075.892	3.959.142	116.750	93.465	5.842	17.443
Druge obveznosti	745.983	623.214	122.769	122.607	162	0
Skupaj obveznosti in kapital	**4.823.450**	**4.583.561**	**239.889**	**216.442**	**6.004**	**17.443**
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi vključno s kapitalom	**0**	**(971.847)**	**971.847**	**844.713**	**14.987**	**112.147**

Skupina Nove KBM	Skupaj	Slovenija	Tujina skupaj	Evropska unija	Države nekdanje Jugoslavije	Drugo
						31.12.2015
Sredstva						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	322.889	289.157	33.732	23.753	0	9.979
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.563	1.529	34	34	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	13.421	13.421	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.675.907	1.006.313	669.594	621.598	0	47.996
Krediti	1.896.388	1.812.187	84.201	83.185	825	191
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	129.548	112.648	16.900	16.900	0	0
Druga sredstva	206.451	148.522	57.929	1.683	56.246	0
Skupaj sredstva	**4.246.167**	**3.383.777**	**862.390**	**747.153**	**57.071**	**58.166**
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	270	66	204	204	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.494.287	3.420.688	73.599	63.518	4.508	5.573
Druge obveznosti	751.610	755.350	(3.740)	(43.261)	39.489	32
Skupaj obveznosti in kapital	**4.246.167**	**4.176.104**	**70.063**	**20.461**	**43.997**	**5.605**
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi vključno s kapitalom	**0**	**(792.327)**	**792.327**	**726.692**	**13.074**	**52.561**

Nova KBM d.d.	Skupaj	Slovenija	Tujina skupaj	Evropska unija	Države nekdanje Jugoslavije	31.12.2016 Drugo
Sredstva						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	779.469	744.904	34.565	30.068	37	4.460
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	232	201	31	31	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	86.732	86.732	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.582.095	584.952	997.143	872.249	0	124.894
Krediti	2.108.509	1.963.868	144.641	141.228	3.187	226
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	90.216	73.823	16.393	16.393	0	0
Druga sredstva	184.514	166.832	17.682	0	17.682	0
Skupaj sredstva	**4.831.767**	**3.621.312**	**1.210.455**	**1.059.969**	**20.906**	**129.580**
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.575	1.205	370	370	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.100.131	3.983.561	116.570	93.350	5.777	17.443
Druge obveznosti	730.061	579.931	150.130	150.012	118	0
Skupaj obveznosti in kapital	**4.831.767**	**4.564.697**	**267.070**	**243.732**	**5.895**	**17.443**
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi vključno s kapitalom	**0**	**(943.385)**	**943.385**	**816.237**	**15.011**	**112.137**

Nova KBM d.d.	Skupaj	Slovenija	Tujina skupaj	Evropska unija	Države nekdanje Jugoslavije	31.12.2015 Drugo
Sredstva						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	260.860	228.887	31.973	21.994	0	9.979
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	116	82	34	34	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	13.421	13.421	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.442.288	841.253	601.035	553.039	0	47.996
Krediti	1.623.522	1.530.447	93.075	86.911	5.995	169
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	28.566	28.566	0	0	0	0
Druga sredstva	194.582	194.524	58	0	58	0
Skupaj sredstva	**3.563.355**	**2.837.180**	**726.175**	**661.978**	**6.053**	**58.144**
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	270	66	204	204	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.895.029	2.820.224	74.805	65.327	4.019	5.459
Druge obveznosti	668.056	667.753	303	271	8	24
Skupaj obveznosti in kapital	**3.563.355**	**3.488.043**	**75.312**	**65.802**	**4.027**	**5.483**
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi vključno s kapitalom	**0**	**(650.863)**	**650.863**	**596.176**	**2.026**	**52.661**

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo tujih izdajateljev

Država izdajatelja	Skupina Nove KBM 31.12.2016	Skupina Nove KBM 31.12.2015	Nova KBM d.d. 31.12.2016	Nova KBM d.d. 31.12.2015
Avstralija	13.401	3.003	13.401	3.003
Avstrija	57.316	62.982	57.316	33.857
Belgija	55.513	57.756	55.513	46.506
Bolgarija	29.041	0	29.041	0
Češka	18.966	14.279	18.966	14.279
Danska	28.402	10.035	28.402	10.035
Finska	23.336	17.926	23.336	17.926
Francija	127.243	89.722	127.243	78.178
Irska	18.038	2.275	18.038	2.275
Italija	18.203	47.014	18.203	43.126
Japonska	3.140	0	3.140	0
Kanada	23.323	12.936	23.323	12.936
Latvija	10.128	10.019	10.128	10.019
Luksemburg	28.524	23.455	28.524	23.455
Nemčija	89.776	74.737	89.776	74.737
Nizozemska	106.641	87.667	106.641	80.868
Norveška	20.404	13.762	20.404	13.762
Poljska	57.099	21.289	57.099	21.289
Romunija	26.418	5.788	26.418	5.788
Slovaška	14.029	9.352	14.029	9.352
Španija	50.721	10.050	50.721	10.050
Švedska	62.053	24.233	62.053	18.280
Velika Britanija	50.802	53.019	50.802	53.019
ZDA	64.626	18.295	64.626	18.295
Skupaj	**997.143**	**669.594**	**997.143**	**601.035**

4.5 Operativno tveganje

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

Skupina in obvladujoča banka izračunavata kapitalsko zahtevo za operativno tveganje v skladu z enostavnim pristopom (BIA – Basic Indicator Approach). Banka je v letu 2016 uvajala interni izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje na osnovi lastnega modela, ki izhaja iz škodnih dogodkov operativnega tveganja.

Sektor upravljanja nekreditnih tveganj koordinira sistematičen zajem škodnih dogodkov iz operativnega tveganja. Sistem poročanja o nastalih škodnih dogodkih vključuje vsa stroškovna mesta celotne banke in se izvaja na mesečni, četrtletni, polletni in letni ravni. Družbe v Skupini redno poročajo o škodnih dogodkih operativnega tveganja v sistem Nove KBM. Poročilo za celotno Skupino obravnava Odbor za operativna tveganja, ki se sestaja najmanj četrtletno.

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

- škodni dogodki Skupine, incidenti tehnične varnosti, incidenti informacijske varnosti, prekinitve poslovanja z načrti neprekinjenega poslovanja banke, skladnost - integriteta preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, identifikacija morebitnih novih tveganj, ki bi jim banka ali Skupina lahko bila izpostavljena

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

Obvladujoča banka razvršča izmerjene izgube operativnega tveganja skladno s smernicami baselskih kapitalskih standardov, po poslovnih področjih in po vrstah škodnih dogodkov, po Uredbi (EU) št. 575/2013, v členu 324 (CRR direktiva).

Članice Skupine SUNT redno mesečno poročajo o škodnih dogodkih operativnega tveganja.

Največ bruto izgube iz operativnega tveganja je v letu 2016 izkazala Nova KBM d.d. v višini 5.254.740 €. Največji delež te izgube se nanaša na en, zelo velik škodni dogodek v marcu, v višini 3,7 mio €. Od 1.9.2016 bruto izgube iz operativnega tveganja Nove KBM vsebujejo tudi škodne dogodke Pošte Slovenije d.o.o., enako kot prej pri PBS d.d., zaradi pripojitve slednje. Banka dobi vrnjeno škodo iz operativnega tveganja tako od Pošte Slovenije d.o.o., kot iz škodnih zahtevkov do zavarovalnice.

Drugo največjo bruto izgubo iz operativnega tveganja je izkazala, do 31.8.2016 članica skupine PBS d.d. v višini 400.636 € - bruto. Pošta Slovenije d.o.o. je PBS-u krila škode, ki so posledica škodnih dogodkov Pošte Slovenije d.o.o., danes te škode krije Novi KBM.

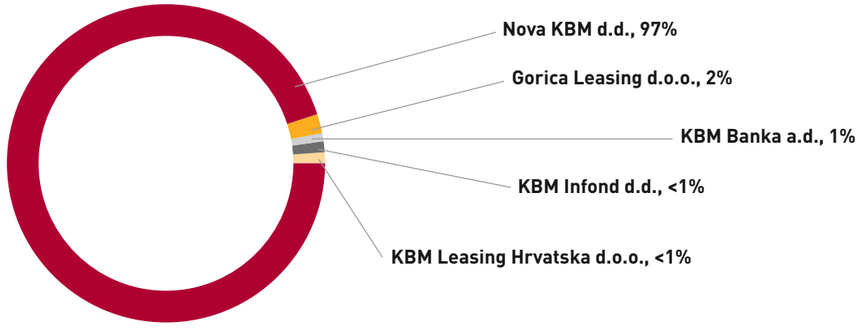
Tretjo največjo škodo je izkazala družba Gorica Leasing d.o.o., v višini 130.874 €.

Razmerja škod iz operativnega tveganja med članicami Skupine prikazuje preglednica:

Članice Skupine Nove KBM	Nova KBM	Gorica Leasing	KBM banka	KBM Leasing Hrvatska	KBM Infond	Skupina skupaj
Škodni dogodki iz operativnega tveganja	5.254.740	130.874	27.084	1.927	88	5.414.713
Povračila	1.277.629	1.488	915	1.927	0	1.281.958
% vračila	24	1	3	100	0	24

Skupna bruto izguba Skupine v letu 2016 znaša **5.414.713 €**, kritje je 1.281.958 € (ali 24 %).

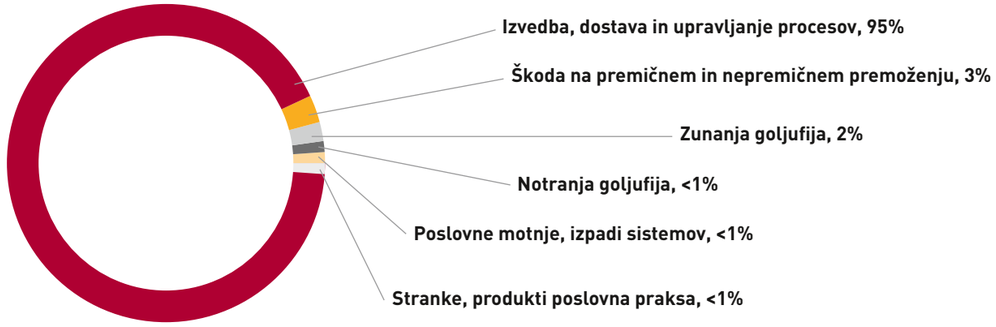
Slika 1: Škodni dogodki, deleži članic Skupine, po višini izgube v letu 2016:



Struktura škod iz operativnega tveganja - Skupina

Večina škod Skupine po **Vrsti škode** (klasifikacija Basel) se nanaša na »Izvedba, dostava in upravljanje procesov« - 95 %, sledijo »Škoda na premičnem in nepremičnem premoženju« - 3 % »Zunanja goljufija« - 2 %, ter »Poslovne motnje in izpadi sistemov« < 1 %, kar prikazuje:

Slika 2: Struktura škodnih dogodkov operativnega tveganja – Skupina, za leto 2016:



Podrobna je struktura škodnih dogodkov Skupine , standardna kategorizacija po Baslu v €:

VRSTE ŠKOD - kategorizacija Basel	Nova KBM	Gorica Leasing	KBM banka	KBM Leasing Hrvatska	KBM Infond	Skupina skupaj
1. Notranja goljufija	0	0	26.229	0	0	26.229
2. Zunanja goljufija	82.892	0	42	0	0	82.935
3. Ravnanje v zvezi z varnostjo pri delu	0	0	0	0	0	0
4. Stranke, produkti in poslovna praksa	2.886	0	0	0	0	2.886
5. Škoda na premičnem in nepremičnem premoženju	30.067	130.872	0	1.927	0	162.866
6. Poslovne motnje in izpadi sistemov	89	0	0	0	0	89
7. Izvedba, dostava in upravljanje procesov	5.138.806	2	813	0	88	5.139.708
Skupaj	**5.254.740**	**130.874**	**27.084**	**1.927**	**88**	**5.414.713**

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 vzpostavljeno Strategijo upravljanja tveganj, vključno z Izjavo o nagnjenosti k prevzemanju tveganj, limitni sistem, politike, metodologije ter ustrezne postopke in mehanizme za zagotavljanje ustrezne strukture in višine kapitala.

Skupina upravlja kapital s pomočjo:

- upravljanja, spremljanja in merjenja dejanskih in potencialnih kapitalskih zahtev,
- spremljanja regulatornega kapitala in možne višine povečanja dodatnega kapitala z dokapitaliziranjem, najemom podrejenih instrumentov v skladu z zakonskimi omejitvami,
- spremljanja gibanja količnika kapitalske ustreznosti,
- spremljanja ključnih kazalnikov poslovanja banke povezanih z upravljanjem kapitala,
- spremljanja nagnjenosti k prevzemanju tveganj in sposobnosti prevzemanja tveganj,
- upravljanja nagnjenosti k prevzemanju tveganj in sposobnosti prevzemanja tveganj.

Kapitalske zahteve po stebru I

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.

S 1.1.2016 je Skupina v izračun regulatornega kapitala skladno z določili Uredbe (EU) št. 575/2013 uvedla dve novi odbitni postavki od regulatornega kapitala, in sicer:

- za neto učinek oblikovanih oslabitev in rezervacij v primeru izkazovanja nerevidiranega in nepotrjenega tekočega dobička ali dobička poslovnega leta,
- za preudarno vrednotenje finančnih instrumentov ali blaga v trgovalni in bančni knjigi, merjenih po pošteni vrednosti.

S 1.1.2016 je Skupina v kapitalske ustreznosti skladno z določili Direktive št. 2013/36/EU uvedla tudi kapitalske blažilnike, in sicer varovalni kapitalski blažilnik in posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik.

Kapitalske zahteve po stebru II

Notranji kapital Skupine predstavlja dodatne interne kapitalske zahteve za pokrivanje tveganj, ki niso ali niso v zadostni meri pokrita v okviru minimalnih kapitalskih zahtev po stebru I. Banka izračunava notranji kapital na podlagi »going concern« pristopa in ima vzpostavljeno enotno metodologijo izračunavanja notranjega kapitala na ravni Skupine, vključno z metodologijo izvajanja stresnih testov.

Sestava regulatornega kapitala in kapitalskih zahtev

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Temeljni kapital	**593.663**	**569.394**	**582.429**	**559.245**
Vplačani kapitalski instrumenti	150.000	150.000	150.000	150.000
Vplačani presežek kapitala	403.302	360.572	403.302	360.572
(-) Lastni instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala	0	0	0	0
Zadržani dobiček in PV naložbenih nepremičnin preteklih let	49.719	58.733	31.890	35.836
(-) Izguba tekočega leta	0	0	0	0
Akumuliran drug vseobsegajoči donos	101	(4.045)	1.756	1.460
Druge rezerve	20.545	28.224	20.228	27.389
(-) Neopredmetena sredstva	(18.463)	(21.806)	(13.113)	(11.908)
(-) Odložene terjatve za davek	(8.087)	(2.284)	(8.087)	(4.104)
(-) Odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala za neto učinek oblikovanih oslabitev in rezervacij in sredstva vrednotena po pošteni vrednosti	(3.454)	0	(3.547)	0
Dodatni temeljni kapital	**0**	**0**	**0**	**0**
Dodatni kapital	**0**	**0**	**0**	**0**
Skupaj kapital	**593.663**	**569.394**	**582.429**	**559.245**
Tveganju prilagojene izpostavljenosti za kreditno tveganje	**2.130.379**	**1.969.831**	**2.165.434**	**1.762.717**
Enote centralne ravni države ali centralne banke	5.391	6.155	5.391	6.155
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	11.672	12.604	10.713	5.761
Subjekti javnega sektorja	1.140	5.193	1.140	174
Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0
Mednarodne organizacije	0	0	0	0
Institucije	276.663	176.065	276.287	149.192
Podjetja	498.014	504.131	495.370	440.199
Izpostavljenosti na drobno	736.211	640.485	733.979	531.356
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	106.594	79.667	106.595	79.667
Neplačane izpostavljenosti	285.657	344.264	266.843	249.614
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	37.821	57.295	117.394	186.046
Kolektivni naložbeni podjemi	7.836	5.836	5.542	2.815
Lastniški kapital in skladi	2.068	937	2.068	869
Druge postavke	161.312	137.199	144.112	110.869
Tveganju prilagojene izpostavljenosti za tržna tveganja	**41.847**	**29.697**	**38.298**	**26.791**
Dolžniški instrumenti, s katerimi se trguje na borzi	0	10	0	0
Lastniški finančni instrumenti in skladi	41.829	29.663	38.280	26.767
Tuje valute	0	0	0	0
Prilagoditve kreditnega vrednotenja	18	24	18	24
Tveganju prilagojene izpostavljenosti za operativno tveganje	**303.350**	**266.496**	**299.996**	**203.088**
Skupaj tveganju prilagojene izpostavljenosti	**2.475.576**	**2.266.024**	**2.503.728**	**1.992.596**
Kapitalska ustreznost na skupni kapital	23,98 %	25,13 %	23,26 %	28,07 %
Kapitalska ustreznost na temeljni kapital	23,98 %	25,13 %	23,26 %	28,07 %
Kapitalska ustreznost na navadni lastniški temeljni kapital	23,98 %	25,13 %	23,26 %	28,07 %

5. POŠTENE VREDNOSTI FINANČNIH SREDSTEV IN FINANČNIH OBVEZNOSTI

Skupina za določanje poštene vrednosti, kjer je to mogoče, upošteva tečaje iz informacijskega sistema Bloomberg. Skupina prične vrednotiti finančna sredstva po modelu vrednotenja, ko oceni, da trg ni delujoč. Skupina poštene vrednosti finančnih instrumentov v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja deli v tri nivoje:

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, kot so krivulje donosnosti, tržne obrestne mere, valutni tečaji ter volatilnosti valut in obrestnih mer. V večini primerov je vir podatkov informacijski sistem Bloomberg. V nivo 2 so uvrščene tudi naložbe v obveznice, ki so vrednotene na podlagi tečaja iz Bloomberga (BGN – Bloomberg Generic Price oziroma BVAL).

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.

Tabela hierarhije poštene vrednosti

	31.12.2016				31.12.2015			
Skupina Nove KBM	**Skupaj**	**Nivo 1**	**Nivo 2**	**Nivo 3**	**Skupaj**	**Nivo 1**	**Nivo 2**	**Nivo 3**
Finančna sredstva								
Izvedeni finančni instrumenti	228	0	228	0	116	0	116	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	891	887	4	0	1.447	1.447	0	0
– dolžniški finančni instrumenti	4	0	4	0	0	0	0	0
– lastniški finančni instrumenti	887	887	0	0	1.447	1.447	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.584.514	4.766	1.576.658	3.090	1.675.907	7.384	1.662.515	6.008
– dolžniški finančni instrumenti	1.551.512	124	1.551.388	0	1.649.171	2.301	1.646.870	0
– lastniški finančni instrumenti	33.002	4.642	25.270	3.090	26.736	5.083	15.645	6.008
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	86.732	19.140	67.592	0	13.421	13.421	0	0
– dolžniški finančni instrumenti	67.592	0	67.592	0	0	0	0	0
– lastniški finančni instrumenti	19.140	19.140	0	0	13.421	13.421	0	0
Finančne obveznosti								
Izvedeni finančni instrumenti	1.575	0	1.575	0	270	0	270	0

	31.12.2016				31.12.2015			
Nova KBM d.d.	**Skupaj**	**Nivo 1**	**Nivo 2**	**Nivo 3**	**Skupaj**	**Nivo 1**	**Nivo 2**	**Nivo 3**
Finančna sredstva								
Izvedeni finančni instrumenti	228	0	228	0	116	0	116	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	4	0	4	0	0	0	0	0
– dolžniški finančni instrumenti	4	0	4	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.582.095	2.347	1.576.658	3.090	1.442.288	2.052	1.434.439	5.797
– dolžniški finančni instrumenti	1.551.388	0	1.551.388	0	1.420.193	0	1.420.139	0
– lastniški finančni instrumenti	30.707	2.347	25.270	3.090	22.095	2.052	14.246	5.797
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	86.732	19.140	67.592	0	13.421	13.421	0	0
– dolžniški finančni instrumenti	67.592	0	67.592	0	0	0	0	0
– lastniški finančni instrumenti	19.140	19.140	0	0	13.421	13.421	0	0
Finančne obveznosti								
Izvedeni finančni instrumenti	1.575	0	1.575	0	270	0	270	0

V naslednji tabeli so za posamezne finančne instrumente predstavljeni sprožilci za prehod med nivoji poštene vrednosti.

Prenosi	Finančni instrument	Razlog prenosa med nivoji
Iz nivoja 2 v nivo 1	obveznice	Ponovna razpoložljivost tržne cene finančnega instrumenta. Cena za obveznice je razpoložljiva, če je objavljena tržna cena posledica dejanskega prometa v obdobju, krajšem od 1 meseca.
Iz nivoja 3 v nivo 1	delnice oziroma skladi	Ponovna razpoložljivost tržne cene finančnega instrumenta. Cena za delnice oziroma sklade je razpoložljiva, če je objavljena tržna cena posledica dejanskega prometa v obdobju, krajšem od 1 meseca.
Iz nivoja 1 v nivo 2	obveznice	Ovrednotenje obveznic, ki so bile pred tem vrednotene po tržni vrednosti. Razlog za ovrednotenje in spremembo nivoja je umik obveznice z organiziranega trga oziroma nelikvidnost (v obdobju 1 meseca ni bil sklenjen posel).
Iz nivoja 1 v nivo 3	delnice oziroma skladi	Ovrednotenje delnic oziroma skladov, ki so bile pred tem vrednotene po tržni vrednosti. Razlog za ovrednotenje in spremembo nivoja je umik delnic oziroma skladov z organiziranega trga.
Iz nivoja 2 v nivo 3	izvedeni finančni instrumenti	Osnovni instrument, na katerega se izvedeni finančni instrument glasi, se prerazvrsti iz nivoja 1 v nivo 2 oziroma nivo 3. Za osnovni instrument preneha obstajati tržna vrednost.
Iz nivoja 3 v nivo 2	izvedeni finančni instrumenti	Osnovni instrument, na katerega se izvedeni finančni instrument glasi, se prerazvrsti v nivo 1. Za osnovni instrument obstaja tržna vrednost.

Tabela prenosov med nivoji poštene vrednosti

V letu 2016 ni bilo prehodov med nivoji poštene vrednosti.

Določanje poštene vrednosti finančnih sredstev, uvrščenih v 2. nivo

Skupina v 2. nivo hierarhije poštene vrednosti uvršča dolžniške finančne instrumente, ki so vrednoteni po tečaju BGN in BVAL ter dolžniške finančne instrumente in izvedene finančne instrumente, ki so vrednoteni na podlagi modelov, ki temeljijo na podatkih, pridobljenih s trga.

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.

Skupina za vrednotenje obrestnih izvedenih finančnih instrumentov uporablja modele, ki upoštevajo krivuljo tržnih obrestnih mer in krivuljo terminskih obrestnih mer. Modeli vrednotenja valutnih izvedenih finančnih instrumentov temeljijo na tržnih tečajih za posamezne pare valut. Za izvedene finančne instrumente na vrednostne papirje model upošteva tržne cene vrednostnih papirjev, kjer pa cena ne obstaja, vrednotenje temelji na, po modelu določeni pošteni vrednosti vrednostnega papirja. V vseh modelih vrednotenja izvedenih finančnih instrumentov se prihodnji denarni tokovi diskontirajo na sedanjo vrednost na podlagi netveganih krivulj donosnosti.

V primeru, ko poštene vrednosti deležev in delnic gospodarskih družb ni možno določiti na podlagi objavljenih cen, doseženih na aktivnem trgu, Skupina pripoznava in razkriva pošteno vrednost na 2. nivoju – poštena vrednost, ki je določena na podlagi modelov vrednotenj, pri katerih so upoštevane spremenljivke, ki so pridobljene na podlagi javno dostopnih tržnih podatkov (na primer tržne oziroma kotirajoče cene primerljivih podjetij).

V Skupini se za tovrstne deleže in delnice gospodarskih družb uporablja metodologija ocenjevanja vrednosti, ki temelji na treh hierarhičnih ravneh – načini, metode in postopki ocenjevanja vrednosti. Za potrebe ocenjevanja vrednosti se uporablja na tržnih primerjavah zasnovan način ocenjevanja vrednosti, znotraj slednjega pa metoda primerljivih podjetij, uvrščenih na borzo.

Metoda primerljivih podjetij, uvrščenih na borzo je najprimernejša metoda ocenjevanj vrednosti na 2. nivoju poštene vrednosti. Način tržnih primerjav je zasnovan na predpostavki, da dajejo kotirajoče borzne (tržne) cene podobnih premoženj, kot je ocenjevano, zadovoljive informacije in empirične dokaze o vrednosti premoženja, ki je predmet ocenjevanja vrednosti. Koncept temelji na uporabi tržne vrednosti, kar pomeni, da se v številcu uporabi tržna kategorija (kotirajoča borzna oziroma tržna vrednost), v imenovalcu pa različne kategorije iz finančnih izkazov. Pri metodi primerljivih podjetij, uvrščenih na borzo, pomnožimo osnovne finančne kategorije ocenjevanega podjetja s tržnimi mnogokratniki, ki jih dobimo iz borznih kotacij primerljivih podjetij.

Določanje poštene vrednosti finančnih sredstev, uvrščenih v 3. nivo

V primeru, ko poštene vrednosti deležev in delnic gospodarskih družb ni možno določiti na podlagi objavljenih cen, doseženih na aktivnem trgu, in na podlagi modelov vrednotenj, pri katerih so upoštevane spremenljivke, ki so pridobljene na podlagi javno dostopnih tržnih podatkov, Skupina pripoznava in razkriva pošteno vrednost na 3. nivoju – poštena vrednost, ki je določena na podlagi modelov vrednotenj, pri katerih so upoštevane subjektivne spremenljivke, ki niso javno dostopne na trgih.

V Skupini se za tovrstne deleže in delnice gospodarskih družb uporablja metodologija ocenjevanja vrednosti, ki temelji na treh hierarhičnih ravneh – načini, metode in postopki ocenjevanja vrednosti. Za potrebe ocenjevanja vrednosti se uporabljajo trije načini ocenjevanja vrednosti – na donosu zasnovan način ocenjevanja vrednosti in znotraj slednjega metoda diskontiranega denarnega toka, na tržnih primerjavah zasnovan način ocenjevanja vrednosti in znotraj tega metoda primerljivih kupoprodaj oziroma transakcij podjetij ter na sredstvih zasnovan način ocenjevanja vrednosti.

Na donosu zasnovan način ocenjevanja vednosti je najpogosteje uporabljen način ocenjevanja vrednosti, znotraj katerega se uporablja metoda diskontiranega denarnega toka. Po definiciji je vrednost posamezne naložbe enaka vsoti vseh bodočih donosov, ki jih naložba zagotavlja lastniku, pri čemer se vsak donos diskontira na sedanjo vrednost z diskontno mero, ki odraža časovno vrednost denarja in stopnjo tveganja, ki je povezana z realizacijo donosa. Upošteva torej tok pričakovanih donosov v prihodnosti, časovni razpored teh donosov ter tveganje, ki ga nosi lastnik sredstev. Podlaga za napovedovanje pričakovanih donosov v prihodnosti so projekcije poslovanja (izkaz poslovnega izida in izkaz finančnega položaja) za obdobje minimalno 5 let, iz katerih se izračunava čisti denarni tok za diskretno obdobje napovedi. Čisti denarni tokovi za diskretno obdobje napovedi se nato diskontirajo z diskontno mero, da dobimo sedanjo vrednost čistih denarnih tokov za diskretno obdobje napovedi. Za diskontno mero se določi povprečni tehtani strošek kapitala (WACC). Sedanjo vrednost pričakovanih donosov po diskretnem obdobju napovedi (torej ko podjetje preide v zrelo fazo poslovanja) pa določimo z izračunom preostale vrednosti, v večini primerov z Gordonovim modelom rasti. Pri izračunu preostale vrednosti se upošteva normalizirani čisti denarni tok (izračunan na podlagi posameznih predpostavk – donosnost poslovanja, amortizacija, bruto investicije, davčne stopnje, spremembe poslovnega obratnega kapitala) in pričakovana dolgoročna konstantna stopnja rasti čistega denarnega toka (med 2 % in 2,5 %).

Uporaba neopazovanih vhodnih podatkov

Pri ocenjevanju vrednosti poštene vrednosti deležev in delnic gospodarskih družb na 3. nivoju se uporabljajo vložki, za katere tržne informacije in podatki niso dosegljivi in ki se razvijejo z uporabo najboljših razpoložljivih informacij o predpostavkah, ki bi jih tržni udeleženci uporabili pri določanju cene posameznega sredstva. V Skupini uporabljamo pri oceni vrednosti poštene vrednosti deležev in delnic gospodarskih družb, uvrščenih v 3. nivo kot vrednosti neopazovanih vhodnih vložkov projekcije poslovanja (izkaz poslovnega izida, čisti denarni tokovi), oblikovane na podlagi razumnega potencialnega obsega, vendar izberemo tiste, ki so v skladu s pričakovanji drugih udeležencev na trgu.

Analiza občutljivosti

Na podlagi analize občutljivosti s simulacijo preverimo učinek sprememb ključnih parametrov (tržnih vhodnih podatkov) – spremembe diskontne mere (WACC) in pričakovane dolgoročne konstantne stopnje rasti normaliziranega čistega denarnega toka na ocenjeno vrednost oziroma pošteno vrednost. Z analizo občutljivosti se poskušajo prikazati spremembe poštene vrednosti deležev oziroma delnic gospodarskih družb (ki so uvrščene v 3. nivo) v razponu povečanja oziroma zmanjšanja ključnih parametrov.

Gibanje finančnih sredstev, uvrščenih v tretji nivo

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Skupina Nove KBM			Nova KBM d.d.		
	Skupaj	Delnice	Deleži	Skupaj	Delnice	Deleži
Stanje 1.1.2015	**3.167**	**2.553**	**614**	**3.026**	**2.540**	**486**
sprememba zaradi konverzije terjatev v kapital	362	362	0	362	362	0
sprememba na portfelju Adria Abwicklungs GmbH in Liqu.	(4)	0	(4)	0	0	0
slabitev naložbe v lastniške vrednostne papirje družbe Polzela d.d. z oznako PTNR	(362)	(362)	0	(362)	(362)	0
sprememba zaradi prevrednotenja Visa Europe	2.908	2.908	0	2.908	2.908	0
Stanje 31.12.2015	**6.008**	**5.318**	**690**	**5.797**	**5.310**	**487**
sprememba zaradi prevrednotenja Visa Europe	(2.132)	(2.132)	0	(2.132)	(2.132)	0
slabitev naložbe v lastniške vrednostne papirje družbe Intereuropa d.d. z oznako IEKN	(834)	(834)	0	(834)	(834)	0
sprememba zaradi pripojitve KBS banke d.d.	47	0	47	47	0	47
sprememba zaradi pripojitve PBS d.d.	0	0	0	211	8	203
zaokrožitve - uskladitev z izkazom finančnega položaja	1	1	0	1	1	0
Stanje 31.12.2016	**3.090**	**2.353**	**737**	**3.090**	**2.353**	**737**

Na 31.12.2016 vse naložbe Skupine v nivoju 3 izhajajo iz portfelja banke. V letu 2016 so spremembe vrednosti naložb v tretjem nivoju v glavnem posledica prevrednotenja naložb.

Poštene vrednosti finančnih instrumentov, ki so merjeni po odplačni vrednosti

Skupina Nove KBM	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	31.12.2016 Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Finančna sredstva					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	783.915	783.915	783.915	0	0
Krediti bankam	118.916	118.916	0	118.916	0
Krediti strankam, ki niso banke	1.963.849	1.974.484	0	0	1.974.484
Druga finančna sredstva	42.293	42.293	0	0	42.293
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	90.216	99.298	0	99.298	0
Finančne obveznosti					
Vloge bank	41.107	41.107	0	41.107	0
Vloge strank, ki niso banke	3.626.247	3.629.199	0	3.629.199	0
Krediti bank	333.088	333.524	0	333.524	0
Dolžniški vrednostni papirji	14.376	14.738	0	14.738	0
Druge finančne obveznosti	61.074	61.074	0	0	61.074

Skupina Nove KBM	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	31.12.2015 Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Finančna sredstva					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	322.889	322.889	322.889	0	0
Krediti bankam	61.229	67.165	0	67.165	0
Krediti strankam, ki niso banke	1.808.373	1.817.154	0	0	1.817.154
Druga finančna sredstva	26.786	26.786	0	0	26.786
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	129.548	137.745	0	137.745	0
Finančne obveznosti					
Vloge bank	29.768	29.979	0	29.979	0
Vloge strank, ki niso banke	3.094.447	3.098.048	0	3.098.048	0
Krediti bank	316.242	316.684	0	316.684	0
Krediti strank, ki niso banke	909	910	0	910	0
Dolžniški vrednostni papirji	12.368	13.195	0	13.195	0
Podrejene obveznosti	610	610	0	610	0
Druge finančne obveznosti	39.943	39.943	0	0	39.943

Nova KBM d.d.	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Nivo 1	Nivo 2	31.12.2016 Nivo 3
Finančna sredstva					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	779.469	779.469	779.469	0	0
Krediti bankam	118.787	118.787	0	118.787	0
Krediti strankam, ki niso banke	1.948.737	1.959.372	0	0	1.959.372
Druga finančna sredstva	40.985	40.985	0	0	40.985
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	90.216	99.298	0	99.298	0
Finančne obveznosti					
Vloge bank	41.107	41.107	0	41.107	0
Vloge strank, ki niso banke	3.650.858	3.653.810	0	3.653.810	0
Krediti bank	333.088	333.524	0	333.524	0
Dolžniški vrednostni papirji	14.376	14.738	0	14.738	0
Druge finančne obveznosti	60.702	60.702	0	0	60.702

Nova KBM d.d.	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Nivo 1	Nivo 2	31.12.2015 Nivo 3
Finančna sredstva					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	260.860	260.860	260.860	0	0
Krediti bankam	61.439	67.375	0	67.375	0
Krediti strankam, ki niso banke	1.538.283	1.546.673	0	0	1.546.673
Druga finančna sredstva	23.800	23.800	0	0	23.800
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	28.566	34.212	0	34.212	0
Finančne obveznosti					
Vloge bank	32.833	33.044	0	33.044	0
Vloge strank, ki niso banke	2.513.618	2.517.084	0	2.517.084	0
Krediti bank	299.554	299.996	0	299.996	0
Krediti strank, ki niso banke	909	910	0	910	0
Dolžniški vrednostni papirji	14.418	15.245	0	15.245	0
Druge finančne obveznosti	33.697	33.697	0	0	33.697

Skupina določa poštene vrednosti po naslednjem zaporedju:

i.) tržna vrednost,

ii.) izračunana vrednost po modelu, ki upošteva tržne obrestne mere,

iii.) knjigovodska vrednost.

Tabela prikazuje poštene vrednosti posameznih bilančnih postavk. Za finančna sredstva v posesti do zapadlosti je pri določitvi poštene vrednosti, kjer je to mogoče, upoštevana tržna cena finančnega sredstva. Za ostale postavke, ki se vodijo po odplačni ali nabavni vrednosti, Skupina 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. Poštena vrednost je izračunana s pomočjo diskontiranja denarnega toka posamezne postavke po tržnih obrestnih merah na dan bilance. Za ugotavljanje poštene vrednosti se upošteva isto kreditno tveganje kot pri ugotavljanju odplačne oziroma knjigovodske vrednosti. Za ostale postavke obvladujoča banka ugotavlja, da ne obstaja materialna razlika med knjigovodsko in pošteno vrednostjo.

6. RAZČLENITEV PO POSLOVNIH SEGMENTIH

6.1 Analiza po segmentih

								1.1.–31.12.2016
	Bančništvo	Lizing	Upravljanje skladov	Nepremičninska dejavnost	Ostalo	Skupaj	Medsebojna razmerja	Razmerja do tretjih
A. Čisti prihodki/odhodki	**146.422**	**(937)**	**4.854**	**461**	**117**	**150.917**	**131**	**150.786**
Prihodki iz obresti	104.212	1.415	14	9	498	106.148	361	105.787
Odhodki za obresti	(13.484)	(690)	0	(58)	(3)	(14.235)	(748)	(13.487)
Čiste obresti	**90.728**	**725**	**14**	**(49)**	**495**	**91.913**	**(387)**	**92.300**
Prihodki iz dividend	793	0	0	0	0	793	0	793
Prihodki iz opravnin (provizij)	68.370	2	5.792	0	0	74.164	197	73.967
Odhodki za opravnine (provizije)	(30.485)	(37)	(1.190)	(9)	(11)	(31.732)	(196)	(31.536)
Čiste opravnine	**37.885**	**(35)**	**4.602**	**(9)**	**(11)**	**42.432**	**1**	**42.431**
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	10.120	(1.059)	214	0	(340)	8.935	342	8.593
Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	63	0	63	0	0	126	(1)	127
Dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	5.491	0	0	0	0	5.491	0	5.491
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	264	50	(1)	0	(2)	311	0	311
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev	(3.040)	28	(3)	24	0	(2.991)	0	(2.991)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	4.118	(646)	(35)	495	(25)	3.907	176	3.731
B. Druge informacije po segmentih	**(117.354)**	**1.101**	**(3.512)**	**(427)**	**349**	**(119.843)**	**1.077**	**(120.920)**
Administrativni stroški	(92.067)	(2.791)	(2.279)	(419)	(351)	(97.907)	(221)	(97.686)
Amortizacija	(10.409)	(352)	(1.106)	(5)	0	(11.872)	(9)	(11.863)
Rezervacije	2.022	2.329	(12)	(3)	454	4.790	46	4.744
Oslabitve	(16.487)	1.915	(115)	0	246	(14.441)	804	(15.245)
Pripadajoči dobički iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	457	0	0	0	0	457	457	0
Čiste izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	(870)	0	0	0	0	(870)	0	(870)
C. Dobiček/izguba								
DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA	29.068	164	1.342	34	466	31.074	1.208	29.866
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	3.936	(14)	(228)	0	(104)	3.590	(215)	3.805
ČISTI DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA	33.004	150	1.114	34	362	34.664	993	33.671
Čiste izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja	(3.196)	0	0	0	0	(3.196)	0	(3.196)
ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	29.808	150	1.114	34	362	31.468	993	30.475
D. Sredstva in obveznosti segmentov								
Skupaj sredstva	4.831.767	42.531	11.725	4.551	17.928	4.908.502	85.052	4.823.450
– nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	1.646	0	0	0	0	1.646	0	1.646
– dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunane po kapitalski metodi	55.476	0	0	0	0	55.476	55.476	0
Obveznosti (brez kapitala) po segmentih	4.161.186	18.904	782	156	17.782	4.198.810	58.721	4.140.089
Skupaj kapital	670.581	23.627	10.943	4.395	146	709.692	26.331	683.361
Povečanje opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev	6.778	0	114	2	0	6.894	0	6.894

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, medsebojne terjatve in obveznosti družb v Skupini, naložba v odvisne družbe in pripadajoči delež v kapitalu odvisnih družb ter druge konsolidacijske knjižbe.

								1.1.–31.12.2015
	Bančništvo	Lizing	Upravljanje skladov	Nepremičninska dejavnost	Ostalo	Skupaj	Medsebojna razmerja	Razmerja do tretjih
A. Čisti prihodki/odhodki	**155.020**	**1.190**	**5.060**	**460**	**547**	**162.277**	**405**	**161.872**
Prihodki iz obresti	121.828	2.346	16	1	364	124.555	2.173	122.382
Odhodki za obresti	(25.187)	(832)	0	(282)	(67)	(26.368)	(2.130)	(24.238)
Čiste obresti	**96.641**	**1.514**	**16**	**(281)**	**297**	**98.187**	**43**	**98.144**
Prihodki iz dividend	1.117	0	0	0	0	1.117	0	1.117
Prihodki iz opravnin (provizij)	75.223	74	6.532	0	200	82.029	735	81.294
Odhodki za opravnine (provizije)	(25.799)	(60)	(1.565)	(7)	(17)	(27.448)	(631)	(26.817)
Čiste opravnine	**49.424**	**14**	**4.967**	**(7)**	**183**	**54.581**	**104**	**54.477**
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	14.072	(173)	18	0	13	13.930	179	13.751
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	(4.127)	0	77	0	3	(4.047)	0	(4.047)
Izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(4.435)	0	0	0	0	(4.435)	0	(4.435)
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	6.841	(112)	(2)	0	1	6.728	(2)	6.730
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev	(140)	77	5	40	0	(18)	0	(18)
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	(4.373)	(130)	(21)	708	50	(3.766)	81	(3.847)
B. Druge informacije po segmentih	**(115.360)**	**(14.534)**	**(3.333)**	**(427)**	**(2.840)**	**(136.494)**	**(788)**	**(135.706)**
Administrativni stroški	(77.111)	(2.696)	(2.254)	(415)	(2.540)	(85.016)	(264)	(84.752)
Amortizacija	(11.125)	(367)	(1.067)	(6)	(108)	(12.673)	(10)	(12.663)
Rezervacije	12.503	(2.533)	(12)	(2)	(358)	9.598	(44)	9.642
Oslabitve	(41.895)	(8.938)	0	(4)	166	(50.671)	(1.891)	(48.780)
Pripadajoči dobički iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	528	0	0	0	0	528	393	135
Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	1.740	0	0	0	0	1.740	1.028	712
C. Dobiček/izguba								
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	39.660	(13.344)	1.727	33	(2.293)	25.783	(383)	26.166
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(8.288)	0	(299)	0	(443)	(9.030)	0	(9.030)
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	31.372	(13.344)	1.428	33	(2.736)	16.753	(383)	17.136
Čiste izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja	(176)	0	0	0	0	(176)	0	(176)
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA	31.196	(13.344)	1.428	33	(2.736)	16.577	(383)	16.960
D. Sredstva in obveznosti segmentov								
Skupaj sredstva	4.293.648	48.406	13.345	7.810	9.371	4.372.580	126.413	4.246.167
– nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	57.427	22	0	0	0	57.449	0	57.449
– dolgoročne naložbe v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunane po kapitalski metodi	81.400	0	0	0	0	81.400	81.400	0
Obveznosti (brez kapitala) po segmentih	3.647.099	24.855	951	3.447	8.575	3.684.927	61.833	3.623.094
Skupaj kapital	646.549	23.551	12.394	4.363	796	687.653	64.580	623.073
Povečanje opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev	4.764	0	339	0	0	5.103	0	5.103

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 knjižbe.

6.2 Analiza po geografskih segmentih

Dejavnost/ Naziv družbe	Promet	Nekrat-koročna sredstva	Število zaposlenih	Dobiček ali izguba pred obdavčitvijo	Davek na dobiček ali izgubo	2016 Prejete javne subvencije
Skupaj Slovenija	**152.848**	**169.409**	**1.275**	**32.627**	**3.595**	**26**
Skupaj bančništvo	**146.009**	**155.794**	**1.229**	**29.068**	**3.936**	**26**
Nova KBM d.d.	146.009	155.794	1.229	29.068	3.936	26
Skupaj leasing dejavnost	**1.609**	**1.043**	**5**	**2.173**	**(14)**	**0**
KBM Leasing d.o.o. - v likvidaciji	1.012	96	2	2.720	(14)	0
Gorica Leasing d.o.o. - v likvidaciji	597	947	3	(547)	0	0
Upravljanje skladov	**4.854**	**5.886**	**33**	**1.342**	**(228)**	**0**
KBM Infond d.o.o.	4.854	5.886	33	1.342	(228)	0
Skupaj nepremičninska dejavnost	**361**	**6.686**	**8**	**33**	**(97)**	**0**
KBM Invest d.o.o.	461	893	8	34	0	0
KBM Asco d.o.o.	(100)	5.793	0	(1)	(97)	0
Ostalo	**15**	**0**	**0**	**11**	**(2)**	**0**
M-PAY d.o.o.	15	0	0	11	(2)	0
Skupaj Zahodna Evropa	**202**	**0**	**0**	**456**	**(5)**	**0**
Skupaj drugo	**202**	**0**	**0**	**456**	**(5)**	**0**
Adria Abwicklungs GmbH in Liqu.	202	0	0	456	(5)	0
Skupaj Vzhodna Evropa	**(2.546)**	**68**	**2**	**(2.009)**	**0**	**0**
Skupaj bančništvo	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Skupaj leasing dejavnost	**(2.546)**	**68**	**2**	**(2.009)**	**0**	**0**
KBM Leasing Hrvatska d.o.o. - v likvidaciji	(2.546)	68	2	(2.009)	0	0
Skupaj	**150.504**	**169.477**	**1.277**	**31.074**	**3.590**	**26**

V stolpec „promet" so, v skladu s stališčem organa EBA (European Banking Authority) – priporočilo Q&A/2014_1045, vključeni neto bančni prihodki pred konsolidacijskimi knjižbami in izločitvami transakcij z odvisnimi družbami. Vključujejo neto obresti, neto opravnine, prihodke iz dividend, realizirane dobičke/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, čiste dobičke/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju, dobičke/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, čiste dobičke/izgube iz tečajnih razlik, čiste dobičke/izgube iz odprave pripoznanja sredstev, druge čiste poslovne dobičke/izgube, čiste dobičke/izgube iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb ter čiste dobičke/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi.

Stolpec „nekratkoročna sredstva" vključuje opredmetena osnovna sredstva, neopredmetena osnovna sredstva, naložbene nepremičnine in dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb.

Število zaposlenih je izraženo v ekvivalentu polnega delovnega časa.

Dejavnost/ Naziv družbe	Promet	Nekratkoročna sredstva	Število zaposlenih	Dobiček ali izguba pred obdavčitvijo	Davek na dobiček ali izgubo	2015 Prejete javne subvencije
Skupaj Slovenija	**164.204**	**191.999**	**1.334**	**36.520**	**8.589**	**0**
Skupaj bančništvo	**157.288**	**181.692**	**1.279**	**39.660**	**8.288**	**0**
Nova KBM d.d.	130.886	171.655	1.060	42.251	7.816	0
PBS d.d.	26.402	10.037	219	(2.591)	472	0
Skupaj leasing dejavnost	**1.380**	**2.247**	**15**	**(4.912)**	**0**	**0**
KBM Leasing d.o.o. – v likvidaciji	267	102	6	(2.638)	0	0
Gorica Leasing d.o.o. – v likvidaciji	1.113	2.145	9	(2.274)	0	0
Upravljanje skladov	**5.060**	**6.997**	**33**	**1.727**	**299**	**0**
KBM Infond d.o.o.	5.060	6.997	33	1.727	299	0
Skupaj nepremičninska dejavnost	**460**	**1.063**	**7**	**33**	**0**	**0**
KBM Invest d.o.o.	460	1.063	7	33	0	0
Ostalo	**16**	**0**	**0**	**12**	**2**	**0**
M-PAY d.o.o.	16	0	0	12	2	0
Skupaj zahodna Evropa	**531**	**0**	**11**	**(2.305)**	**441**	**0**
Skupaj drugo	**531**	**0**	**11**	**(2.305)**	**441**	**0**
Adria Abwicklungs GmbH in Liqu.	531	0	11	(2.305)	441	0
Skupaj vzhodna Evropa	**4.045**	**2.688**	**255**	**(11.940)**	**(242)**	**0**
Skupaj bančništvo	**4.235**	**2.546**	**249**	**(3.508)**	**(242)**	**0**
KBM Banka a.d.	4.235	2.546	249	(3.508)	(242)	0
Skupaj leasing dejavnost	**(190)**	**142**	**6**	**(8.432)**	**0**	**0**
KBM Leasing Hrvatska d.o.o. – v likvidaciji	(190)	142	6	(8.432)	0	0
Skupaj	**168.780**	**194.687**	**1.600**	**22.275**	**8.788**	**0**

6.3 Uskladitev poslovnih segmentov

Prihodki	2016	2015
Prihodki odseka – promet	150.504	168.780
Izločitev razmerij med odseki	(1.136)	(2.721)
Konsolidacijske prilagoditve	548	(3.340)
Konsolidirani prihodki odseka	149.916	162.719
Dobiček iz rednega poslovanja	**2016**	**2015**
Dobiček iz rednega poslovanja	31.074	22.275
Konsolidacijske prilagoditve	(1.208)	3.891
Konsolidirani dobiček iz rednega poslovanja	29.866	26.166
Sredstva	**2016**	**2015**
Sredstva segmenta	4.908.502	4.388.757
Konsolidacijske prilagoditve	(9.345)	(88.550)
Izločitev razmerij med odseki	(75.707)	(54.040)
Konsolidirana sredstva segmenta	4.823.450	4.246.167
Obveznosti	**2016**	**2015**
Obveznosti segmenta	4.198.810	3.684.927
Konsolidacijske prilagoditve	16.986	(7.793)
Izločitev razmerij med odseki	(75.707)	(54.040)
Konsolidirane obveznosti segmenta	4.140.089	3.623.094

7. PRIPOJITEV POŠTNE BANKE SLOVENIJE D.D.

Dne 29.3.2016 sta upravi Nove KBM d.d. in PBS d.d. podpisali pogodbo o pripojitvi PBS d.d. (prevzeta družba) k Novi KBM d.d. (prevzemna družba). V pogodbi o pripojitvi je bil določen obračunski datum pripojitve 31.12.2015, kar pomeni, da so učinki poslovanja PBS d.d. na računovodske izkaze Nove KBM d.d. pripoznani od 1.1.2016.

Sklep o pripojitvi PBS d.d. k Novi KBM d.d. je bil v sodni register vpisan dne 1.9.2016. Z dnem pravnomočnosti sklepa je PBS d.d. prenehala poslovati kot samostojna pravna oseba, Nova KBM d.d., kot pravna naslednica, pa je v svojih poslovnih knjigah pripoznala pridobljena sredstva in prevzete obveznosti PBS d.d. ter obračunala učinke pripojitve.

Združena banka se imenuje Nova KBM d.d., njen sedež ostaja v Mariboru.

Nova KBM d.d. je v posamičnih računovodskih izkazih pripojitev PBS d.d. na obračunski datum pripojitve 31.12.2015 obračunala kot transakcijo pod skupnim upravljanjem po metodi knjigovodskih vrednosti, pripoznanih v skupinskih računovodskih izkazih prve nadrejene družbe, zavezane k pripravi skupinskih računovodski izkazov, torej Skupine Nove KBM d.d. S tem je zagotovila, da se računovodska obravnava poslovanja Nove KBM d.d. in PBS d.d. nadaljuje kot pred združitvijo, transakcija pa se obravnava kot reorganizacija Skupine Nove KBM. PBS d.d. je bila namreč po prevzemni metodi v skladu z MSRP 3 obračunana že pri prvi vključitvi njenih računovodskih izkazov v skupinske računovodske izkaze Skupine Nove KBM.

Učinki poslovne združitve, izračunani kot razlika med:

a) knjigovodsko vrednostjo kapitalske naložbe Nove KBM d.d. v PBS d.d. in

b) prenesenimi sredstvi, prevzetimi obveznostmi in prenesenim akumuliranim drugim vseobsegajočim donosom

so evidentirani v kapitalu (zadržanem dobičku/izgubi) brez učinka na poslovni izid prevzemnika.

Ker je bila v posamičnih računovodskih Nove KBM d.d. naložba v kapital PBS d.d. izkazana višje od prevzetih neto sredstev in prenesenim akumuliranim drugim vseobsegajočim donosom, je imela pripojitev PBS d.d. negativen učinek na zadržani dobiček Nove KBM d.d. v višini 2.924 tisoč €.

Učinek pripojitve PBS d.d. na izkaz finančnega položaja Nove KBM d.d. na dan 1.1.2016

VSEBINA	Nova KBM d.d.	Učinek pripojitve PBS d.d.	Združena banka
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	260.860	61.485	322.345
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	116	0	116
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	13.421	0	13.421
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.442.288	225.688	1.667.976
Krediti	1.623.522	255.129	1.878.651
– krediti bankam	61.439	(9.900)	51.539
– krediti strankam, ki niso banke	1.538.283	260.187	1.798.470
– druga finančna sredstva	23.800	4.842	28.642
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	28.566	100.982	129.548
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	1.239	0	1.239
Opredmetena osnovna sredstva	49.908	6.459	56.367
Naložbene nepremičnine	28.439	0	28.439
Neopredmetena sredstva	11.908	3.578	15.486
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunane po kapitalski metodi	81.400	(41.258)	40.142
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	8.721	0	8.721
– terjatve za davek	1.446	0	1.446
– odložene terjatve za davek	7.275	0	7.275
Druga sredstva	12.967	5.470	18.437
SKUPAJ SREDSTVA	**3.563.355**	**617.533**	**4.180.888**
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	270	0	270
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.895.029	609.448	3.504.477
– vloge bank in centralnih bank	32.833	(2.313)	30.520
– vloge strank, ki niso banke	2.513.618	592.913	3.106.531
– krediti bank in centralnih bank	299.554	16.687	316.241
– krediti strank, ki niso banke	909	0	909
– dolžniški vrednostni papirji	14.418	(2.049)	12.369
– druge finančne obveznosti	33.697	4.210	37.907
Rezervacije	59.085	2.343	61.428
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	0	1.265	1.265
– odložene obveznosti za davek	0	1.265	1.265
Druge obveznosti	2.242	426	2.668
SKUPAJ OBVEZNOSTI	**2.956.626**	**613.482**	**3.570.108**
Osnovni kapital	150.000	0	150.000
Kapitalske rezerve	360.572	0	360.572
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	25.799	6.975	32.774
Rezerve iz dobička	53.648	0	53.648
Zadržani dobiček/izguba	8.531	(2.924)	5.607
Čisti dobiček	8.179	0	8.179
KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE	**606.729**	**4.051**	**610.780**
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	**3.563.355**	**617.533**	**4.180.888**

8. PRIPOJITEV KBS BANKE D.D.

Dne 28.10.2016 sta upravi Nove KBM d.d. in KBS banke d.d., ki je od 30.6.2016 v lasti podjetja Biser Bidco S.à r.l., podpisali pogodbo o pripojitvi KBS banke d.d. (prevzeta dužba) k Novi KBM d.d. (prevzemna družba). V pogodbi o pripojitvi je bil določen obračunski datum pripojitve 30.6.2016, kar pomeni, da so učinki poslovanja KBS banke d.d. na računovodske izkaze Nove KBM d.d. pripoznani od 1.7.2016.

Sklep o pripojitvi KBS banke d.d. k Novi KBM d.d. je bil v sodni register vpisan dne 3.1.2017. Z dnem pravnomočnosti sklepa je KBS banka d.d. prenehala poslovati kot samostojna pravna oseba, Nova KBM d.d., kot pravna naslednica, pa je v svojih poslovnih knjigah pripoznala pridobljena sredstva in prevzete obveznosti KBS banke d.d. ter obračunala učinke pripojitve.

Združena banka se imenuje Nova KBM d.d., njen sedež ostaja v Mariboru.

Nova KBM d.d. je pripojitev KBS banke d.d. na obračunski datum pripojitve 30.6.2016 obračunala kot transakcijo pod skupnim upravljanjem in sicer po metodi knjigovodskih vrednosti, pripoznanih v skupinskih računovodskih izkazih prve nadrejene družbe, zavezane k pripravi skupinskih računovodski izkazov, torej Skupine Biser Topco.

Ker sta zaradi skupnega lastnika bili prevzemna in prevzeta družba sestrski družbi, se je pripojitev izvedla po pravilih o pripojitvah sestrskih družb. Prevzemna družba ob pripojitvi ni bila dolžna zagotoviti novih delnic, kar pomeni, da je osnovni kapital prevzemne družbe ostal nespremenjen. V skladu z določbami ZGD-1 in mnenjem neodvisnega pravnega strokovnjaka je prevzemna družba izkazala kapitalske učinke pripojitve v računovodskih izkazih tako, da je za neto vrednost kapitala prevzete družbe na dan 30.6.2016 povečala kapitalske rezerve v višini 42.045 tisoč €.

Učinek pripojitve KBS banke d.d. na izkaz finančnega položaja Skupine Nove KBM in Nove KBM d.d. na dan 30.6.2016

VSEBINA	Nova KBM d.d.	Učinek pripojitve KBS d.d.	Združena banka
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	513.666	187.332	700.998
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	414	2.615	3.029
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	13.884	84.185	98.069
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.544.239	12.141	1.556.380
Krediti	1.869.647	242.476	2.112.123
– krediti bankam	79.518	4.968	84.486
– krediti strankam, ki niso banke	1.736.167	237.718	1.973.885
– druga finančna sredstva	53.962	-210	53.752
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	100.228	0	100.228
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	1.160	0	1.160
Opredmetena osnovna sredstva	54.730	9.088	63.818
Naložbene nepremičnine	30.452	0	30.452
Neopredmetena sredstva	13.844	1.877	15.721
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunane po kapitalski metodi	58.023	0	58.023
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	7.253	92	7.345
– terjatve za davek	443	0	443
– odložene terjatve za davek	6.810	92	6.902
Druga sredstva	20.178	1.804	21.982
SKUPAJ SREDSTVA	**4.227.718**	**541.610**	**4.769.328**
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	736	0	736
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.531.732	497.601	4.029.333
– vloge bank in centralnih bank	7.586	33.796	41.382
– vloge strank, ki niso banke	3.149.608	405.157	3.554.765
– krediti bank in centralnih bank	296.060	50.000	346.060
– dolžniški vrednostni papirji	12.432	0	12.432
– druge finančne obveznosti	66.046	8.648	74.694
Rezervacije	55.435	1.555	56.990
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.198	0	1.198
– odložene obveznosti za davek	1.198	0	1.198
Druge obveznosti	2.465	201	2.666
SKUPAJ OBVEZNOSTI	**3.591.566**	**499.357**	**4.090.923**
Osnovni kapital	150.000	0	150.000
Kapitalske rezerve	360.572	42.045	402.617
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	38.500	0	38.500
Rezerve iz dobička	53.647	0	53.647
Zadržana izguba	(2.926)	208	(2.718)
Čisti dobiček/(izguba)	36.359	0	36.359
KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE	**636.152**	**42.253**	**678.405**
SKUPAJ KAPITAL	**636.152**	**42.253**	**678.405**
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	**4.227.718**	**541.610**	**4.769.328**

V nadaljevanju sta predstavljena izkaz poslovnega izida in izkaz finančnega položaja Skupine Nove KBM na dan 31.12.2016 brez učinkov pripojitve in poslovanja KBS banke d.d.

Izkaz poslovnega izida Skupine Nove KBM brez KBS banke d.d.

VSEBINA	1.1.–31.12.2016
Prihodki iz obresti	101.433
Odhodki za obresti	(12.227)
Čiste obresti	89.206
Prihodki iz dividend	793
Prihodki iz opravnin (provizij)	70.662
Odhodki za opravnine (provizije)	(30.837)
Čiste opravnine (provizije)	39.825
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	8.504
Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	115
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	5.719
Čiste izgube iz tečajnih razlik	(33)
Čiste izgube iz odprave pripoznanja sredstev, brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(2.514)
Druge čiste poslovne izgube	(1.223)
Administrativni stroški	(89.976)
Amortizacija	(11.322)
Rezervacije	4.950
Oslabitve	(21.091)
Čiste izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	(870)
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	**22.083**
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	3.612
ČISTI DOBIČEK/ IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	**25.695**
Čiste izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja	(3.195)
ČISTI DOBIČEK/ IZGUBA POSLOVNEGA LETA	**22.500**
a) lastnikov obvladujoče banke	**22.191**
– redno poslovanje	25.386
– ustavljeno poslovanje	(3.195)
b) manjšinskih lastnikov	**309**
– redno poslovanje	309
– ustavljeno poslovanje	0

Izkaz finančnega položaja Skupine Nove KBM brez KBS banke d.d.

VSEBINA	31.12.2016
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	536.679
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.195
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	19.140
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.574.858
Krediti	1.905.319
– krediti bankam	114.916
– krediti strankam, ki niso banke	1.749.063
– druga finančna sredstva	41.340
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	90.216
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	1.646
Opredmetena osnovna sredstva	48.304
Naložbene nepremičnine	37.807
Neopredmetena sredstva	17.300
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	9.127
– terjatve za davek	1.104
– odložene terjatve za davek	8.023
Druga sredstva	26.212
SKUPAJ SREDSTVA	**4.267.803**
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.575
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.572.593
– vloge bank in centralnih bank	16.338
– vloge strank, ki niso banke	3.203.550
– krediti bank in centralnih bank	283.088
– dolžniški vrednostni papirji	14.376
– druge finančne obveznosti	55.241
Rezervacije	57.829
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	233
– obveznosti za davek	120
– odložene obveznosti za davek	113
Druge obveznosti	2.926
SKUPAJ OBVEZNOSTI	**3.635.156**
Osnovni kapital	150.000
Kapitalske rezerve	360.572
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	33.771
Uskupinjevalni popravek kapitala	(95)
Rezerve iz dobička	20.545
Zadržani dobiček/izguba	45.497
Čisti dobiček/izguba	19.483
KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE	**629.773**
Kapital manjšinskih lastnikov	2.874
SKUPAJ KAPITAL	**632.647**
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	**4.267.803**

Nova KBM in Poštna banka Slovenije od septembra 2016 poslovanje nadaljujeta skupaj.

POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA

9. PRIHODKI IZ OBRESTI IN ODHODKI ZA OBRESTI

9.1 Obresti po vrstah

	Skupina Nove KBM				Nova KBM d.d.			
	2016		2015		2016		2015	
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Redne obresti	99.494	13.487	115.685	24.238	97.990	13.484	95.304	21.825
Zamudne obresti	6.293	0	6.697	0	6.222	0	5.622	0
Skupaj	**105.787**	**13.487**	**122.382**	**24.238**	**104.212**	**13.484**	**100.926**	**21.825**
Čiste obresti	**92.300**		**98.144**		**90.728**		**79.101**	

9.2 Obresti po sektorjih

	Skupina Nove KBM				Nova KBM d.d.			
	2016		2015		2016		2015	
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Nefinančne družbe	28.794	468	35.168	902	28.387	468	26.858	825
Država	28.495	259	38.927	824	28.461	259	32.395	469
Banke	2.520	4.676	1.852	7.217	2.548	4.676	2.297	6.981
Druge finančne organizacije	1.599	1.003	1.781	1.804	1.431	1.004	1.667	1.780
Gospodinjstva	42.291	6.892	41.893	13.114	42.190	6.892	35.484	11.406
Tuje osebe	2.006	158	2.672	296	1.113	155	2.144	296
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	82	31	89	81	82	30	81	68
Skupaj	**105.787**	**13.487**	**122.382**	**24.238**	**104.212**	**13.484**	**100.926**	**21.825**
Čiste obresti	**92.300**		**98.144**		**90.728**		**79.101**	

9.3 Prihodki iz obresti in odhodki za obresti glede na vrsto sredstev in obveznosti

	Skupina Nove KBM				Nova KBM d.d.			
	2016		2015		2016		2015	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Prihodki iz obresti								
Obresti iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	29	0	111	0	29	0	111	0
Obresti iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	230	0	0	0	230	0	0
Obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	25.825	3.601	31.284	7.204	25.661	3.601	31.034	1.703
Obresti iz danih kreditov in vlog (tudi iz finančnega lizinga in drugih finančnih sredstev)	14.963	58.881	19.455	61.008	14.276	58.127	14.348	52.029
Obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	5	2.208	77	3.232	5	2.239	0	1.697
Obresti iz drugih sredstev	45	0	11	0	44	0	4	0
Skupaj po ročnosti	**40.867**	**64.920**	**50.938**	**71.444**	**40.015**	**64.197**	**45.497**	**55.429**
Skupaj		**105.787**		**122.382**		**104.212**		**100.926**
Odhodki za obresti								
Obresti za finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	19	0	108	0	19	0	108
Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.004	10.597	2.261	21.503	1.001	10.597	1.775	19.636
Obresti za druge obveznosti	1.867	0	366	0	1.867	0	306	0
Skupaj po ročnosti	**2.871**	**10.616**	**2.627**	**21.611**	**2.868**	**10.616**	**2.081**	**19.744**
Skupaj	**13.487**		**24.238**		**13.484**		**21.825**	
Čiste obresti	**92.300**		**98.144**		**90.728**		**79.101**	

9.4 Povprečne obrestne mere

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	2016	2015	2016	2015
Povprečna aktivna obrestna mera (v %)	2,77	3,08	2,73	2,95
Povprečna pasivna obrestna mera (v %)	0,26	0,39	0,27	0,46

10. PRIHODKI IZ DIVIDEND

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	2016	2015	2016	2015
Dividende iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	**1**	**27**	**1**	**8**
– iz delnic in deležev drugih izdajateljev	1	27	1	8
Dividende iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	**676**	**776**	**676**	**776**
– iz delnic in deležev drugih izdajateljev	676	776	676	776
Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	**116**	**314**	**116**	**249**
– iz delnic in deležev drugih izdajateljev	116	314	116	249
Skupaj	**793**	**1.117**	**793**	**1.033**

11. PRIHODKI IZ OPRAVNIN IN ODHODKI ZA OPRAVNINE

11.1 Opravnine po vrstah

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	2016	2015	2016	2015
Prihodki iz opravnin (provizij)	**73.967**	**81.294**	**68.370**	**44.699**
Opravnine od danih jamstev	2.639	3.410	2.640	2.905
Opravnine od storitev opravljenih bankam v skupini	0	0	0	380
Opravnine od storitev opravljenih družbam v skupini, ki niso banke	0	0	264	428
Opravnine od plačilnega prometa v državi	39.648	43.034	39.643	19.206
Opravnine od poslovanja po transakcijskih računih	11.328	12.606	11.329	9.160
Opravnine od kartičnega poslovanja	6.932	8.370	6.932	6.600
Opravnine od plačilnega prometa s tujino	1.579	1.443	1.580	1.344
Opravnine od posredniških in komisijskih poslov	750	658	712	608
Opravnine od poslov z vrednostnimi papirji za stranke	1.457	450	1.458	450
Opravnine od kreditnih poslov	3.366	4.567	3.364	3.476
Opravnine od shranjevanja stvari in vrednosti	122	107	122	107
Opravnine od opravljenih drugih storitev	6.146	6.649	326	35
Odhodki za opravnine (provizije)	**31.536**	**26.817**	**30.485**	**4.163**
Opravnine za bančne storitve v državi	3.953	6.056	3.953	2.283
Opravnine za bančne storitve v tujini	2.338	1.042	2.330	1.024
Opravnine za opravljanje posredniških in komisijskih poslov	892	1.078	83	62
Opravnine za opravljanje borznih poslov in drugih poslov z vrednostnimi papirji	461	314	459	305
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	22.907	16.975	22.902	230
Opravnine za opravljene storitve bankam v skupini	0	0	10	19
Opravnine za opravljene druge storitve	985	1.352	748	240
Čiste opravnine	**42.431**	**54.477**	**37.885**	**40.536**

Stroški kartičnega in bankomatskega poslovanja so bili zaradi ustreznejšega vzporejanja prihodkov in odhodkov v letu 2016 prerazvrščeni iz administrativnih stroškov med odhodke iz opravnin.

	Nova KBM d.d.	
Vrste stroškov, ki so se prerazvrstili med odhodke iz provizij	**2016**	**2015**
Nabava kartic VISA, MasterCard, itd.	301	351
Bankomatsko poslovanje	961	940
Kartično poslovanje - procesiranje kartičnega poslovanja, obdelava plačilnih kartic	3.558	3.337
Izdelava, personalizacija in odprema plačilnih kartic	199	154
Varnostni elementi RCA Secur ID	1.005	395
Skupaj prerazvrščeni stroški	**6.024**	**5.177**

11.2 Opravnine po sektorjih

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	2016	2015	2016	2015
Prejete opravnine	**73.967**	**81.294**	**68.370**	**44.699**
Nefinančne družbe	33.156	37.329	33.171	14.130
Država	618	853	618	298
Banke	4.509	5.861	4.510	5.842
Druge finančne organizacije	6.845	7.582	1.271	1.209
Gospodinjstva	27.786	28.344	27.786	22.221
Tuje osebe	1.039	1.106	1.000	984
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	14	219	14	15
Dane opravnine	**31.536**	**26.817**	**30.485**	**4.163**
Čiste opravnine	**42.431**	**54.477**	**37.885**	**40.536**

11.3 Prihodki iz opravnin in odhodki za opravnine iz poslovanja s strankami

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	2016	2015	2016	2015
Prihodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	**6.542**	**7.135**	**750**	**698**
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	824	714	693	596
Gospodarjenje s finančnimi instrumenti	5.702	6.371	41	52
Investicijsko svetovanje	1	0	1	0
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	15	50	15	50
Odhodki za opravnine (provizije) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	**221**	**232**	**221**	**232**
Opravnine v zvezi z družbo KDD in njej podobnimi organizacijami	205	217	205	217
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	16	15	16	15

12. REALIZIRANI ČISTI DOBIČKI IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

Skupina Nove KBM	2016			2015		
	Realizirani dobički	Realizirane izgube	Realizirani čisti dobički	Realizirani dobički	Realizirane izgube	Realizirani čisti dobički
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (pojasnilo 28.3)	5.106	447	4.659	12.423	3.979	8.444
Krediti (tudi iz finančnega lizinga)	5.683	1.950	3.733	6.672	1.301	5.371
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2	0	2	3	0	3
Druga finančna sredstva in obveznosti	321	122	199	202	269	(67)
Skupaj	**11.112**	**2.519**	**8.593**	**19.300**	**5.549**	**13.751**

Nova KBM d.d.	2016			2015		
	Realizirani dobički	Realizirane izgube	Realizirani čisti dobički	Realizirani dobički	Realizirane izgube	Realizirani čisti dobički
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (pojasnilo 28.3)	5.233	447	4.786	10.936	3.798	7.138
Krediti (tudi iz finančnega lizinga)	5.684	551	5.133	6.510	568	5.942
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2	0	2	0	0	0
Druga finančna sredstva in obveznosti	321	122	199	197	111	86
Skupaj	**11.240**	**1.120**	**10.120**	**17.643**	**4.477**	**13.166**

13. ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, NAMENJENIH TRGOVANJU

Skupina Nove KBM	2016			2015		
	Dobički	Izgube	Čisti dobički	Dobički	Izgube	Čiste izgube
Trgovanje z delnicami in deleži	69	6	63	447	478	(31)
Trgovanje z dolžniškimi vrednostnimi papirji	20	52	(32)	43	0	43
Trgovanje s tujo valuto (nakup/prodaja)	2.220	923	1.297	2.248	970	1.278
Trgovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti	1.772	2.973	(1.201)	4.150	9.439	(5.289)
– futures/forwards	1.305	1.406	(101)	3.139	9.335	(6.196)
– swaps	240	196	44	124	104	20
– drugi izvedeni finančni instrumenti	227	1.371	(1.144)	887	0	887
Trgovanje s finančnimi obveznostmi	0	0	0	0	48	(48)
Skupaj	**4.081**	**3.954**	**127**	**6.888**	**10.935**	**(4.047)**

Nova KBM d.d.	2016			2015		
	Dobički	Izgube	Čisti dobički	Dobički	Izgube	Čiste izgube
Trgovanje z delnicami in deleži	(1)	0	(1)	103	91	12
Trgovanje z dolžniškimi vrednostnimi papirji	20	52	(32)	43	0	43
Trgovanje s tujo valuto (nakup/prodaja)	2.220	923	1.297	1.942	938	1.004
Trgovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti	1.772	2.973	(1.201)	4.147	9.439	(5.292)
– futures/forwards	1.305	1.406	(101)	3.139	9.335	(6.196)
– opcije	0	0	0	0	0	0
– swaps	240	196	44	121	104	17
– drugi izvedeni finančni instrumenti	227	1.371	(1.144)	887	0	887
Trgovanje s finančnimi obveznostmi	0	0	0	0	48	(48)
Skupaj	**4.011**	**3.948**	**63**	**6.235**	**10.516**	**(4.281)**

Izvedene finančne instrumente (futures/forward) Skupina uporablja za ekonomsko varovanje valutne izpostavljenosti. Njihovi učinki so povezani z učinki tečajnih razlik (pojasnilo 15).

14. ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, PRIPOZNANIH PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

Skupina Nove KBM	2016			2015		
	Dobički	Izgube	Čisti dobički	Dobički	Izgube	Čiste izgube
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	5.847	356	5.491	228	4.663	(4.435)
Skupaj	**5.847**	**356**	**5.491**	**228**	**4.663**	**(4.435)**

Nova KBM d.d.	2016			2015		
	Dobički	Izgube	Čisti dobički	Dobički	Izgube	Čiste izgube
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	5.847	356	5.491	228	4.663	(4.435)
Skupaj	**5.847**	**356**	**5.491**	**228**	**4.663**	**(4.435)**

Dobički/izgube iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se nanašajo na vrednotenje delnic in deležev v lasti Skupine, za katere ima sklenjen sporazum o skupni prodaji.

15. ČISTI DOBIČKI IZ TEČAJNIH RAZLIK

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	2016	2015	2016	2015
Pozitivne tečajne razlike	28.077	29.130	27.649	28.558
Negativne tečajne razlike	27.766	22.400	27.385	21.682
Skupaj	**311**	**6.730**	**264**	**6.876**

16. ČISTE IZGUBE IZ ODPRAVE PRIPOZNANJA SREDSTEV

Skupina Nove KBM	2016			2015		
	Dobički	Izgube	Čiste izgube	Dobički	Izgube	Čiste izgube
Odprava pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev	66	63	3	70	204	(134)
Odprava pripoznanja neopredmetenih sredstev	0	3.047	(3.047)	0	0	0
Odprava pripoznanja naložbenih nepremičnin	242	190	52	453	362	91
Odprava pripoznanja drugih sredstev, razen sredstev v posesti za prodajo	55	54	1	46	21	25
Skupaj	**363**	**3.354**	**(2.991)**	**569**	**587**	**(18)**

Nova KBM d.d.	2016			2015		
	Dobički	Izgube	Čiste izgube	Dobički	Izgube	Čiste izgube
Odprava pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev	64	533	(469)	29	195	(166)
Odprava pripoznanja neopredmetenih sredstev	0	2.572	(2.572)	0	0	0
Odprava pripoznanja drugih sredstev, razen sredstev v posesti za prodajo	55	54	1	0	0	0
Skupaj	**119**	**3.159**	**(3.040)**	**29**	**195**	**(166)**

17. DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/ IZGUBE

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	2016	2015	2016	2015
Prihodki	**17.418**	**11.640**	**10.641**	**4.028**
Prihodki za nebančne storitve	1.030	156	0	0
Prihodki iz naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem	3.616	3.586	3.141	3.062
Drugi poslovni prihodki	12.772	7.898	7.500	966
Odhodki	**13.687**	**15.487**	**6.523**	**7.240**
Davki	419	5.610	180	4.215
Prispevki	738	524	704	489
Druge dajatve	8	2	0	0
Članarine in podobno	214	204	188	121
Odhodki iz naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem	183	118	142	34
Drugi poslovni odhodki	12.125	9.029	5.309	2.381
Drugi čisti poslovni dobički/ izgube	**3.731**	**(3.847)**	**4.118**	**(3.212)**

V letu 2016 se največji delež drugih poslovnih prihodkov Skupine v znesku 5.178 tisoč € in drugih poslovnih odhodkov v znesku 5.427 tisoč € nanaša na prodajo nepremičnin.

V letu 2015 se največji delež drugih poslovnih prihodkov Skupine v znesku 5.240 tisoč € in drugih poslovnih odhodkov v znesku 5.166 tisoč € nanaša na prodajo nepremičnin. Med drugimi odhodki so izkazani tudi odhodki iz naslova vplačil v Enotni sklad za reševanje bank.

18. ADMINISTRATIVNI STROŠKI

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	2016	2015	2016	2015
Stroški dela	**51.493**	**45.362**	**49.264**	**33.105**
Bruto plače	38.250	34.955	36.565	25.905
Dajatve za socialno zavarovanje	2.820	2.798	2.660	1.887
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	3.353	2.992	3.244	2.266
Druge dajatve, odvisne od bruto plač	0	39	0	0
Nadomestilo za prevoz na delo	1.067	1.034	1.033	699
Nadomestilo za prehrano med delom	1.811	1.316	1.750	961
Nagrade zaposlenim	65	8	65	0
Odpravnine in dokup delovne dobe	109	373	100	31
Dodatno pokojninsko zavarovanje	821	452	759	377
Regres za letni dopust	2.382	1.124	2.302	895
Solidarnostne pomoči in jubilejne nagrade	45	24	45	21
Drugi stroški delavcev po pogodbah o zaposlitvi	770	247	741	63
Splošni in administrativni stroški	**46.193**	**39.390**	**42.803**	**30.052**
Stroški materiala	1.020	1.426	943	928
Stroški energije	1.170	1.096	1.134	983
Stroški strokovne literature	24	76	18	5
Drugi materialni stroški	202	193	202	166
Stroški najemnin za poslovne namene	3.724	3.983	3.716	3.092
Stroški poštnih storitev	2.958	2.507	2.934	1.903
Stroški transportnih storitev	1.836	1.709	1.836	1.709
Stroški storitev informacijskih sistemov	1.860	6.337	1.864	5.726
Drugi stroški storitev	5.044	4.347	4.538	2.961
Stroški za službena potovanja	226	176	195	83
Stroški vzdrževanja osnovnih sredstev	8.544	5.912	8.320	3.873
Stroški reklame	4.047	3.005	3.844	2.492
Reprezentanca	249	155	234	125
Svetovalne, revizijske, računovodske in druge storitve	12.862	7.039	10.746	5.008
Šolnine, štipendije in drugi stroški za izobraževanje	450	283	426	234
Stroški zavarovanja	1.277	817	1.237	683
Drugi upravni stroški	700	329	616	81
Skupaj administrativni stroški	**97.686**	**84.752**	**92.067**	**63.157**

Stroški revizorjev

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	2016	2015	2016	2015
Revidiranje letnega poročila	197	310	186	157
Druge storitve revidiranja	164	253	161	103
Druge nerevizijske storitve	0	4	0	4
Skupaj	**361**	**567**	**347**	**264**

19. AMORTIZACIJA

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	2016	2015	2016	2015
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev (pojasnilo 33)	4.829	5.448	4.431	4.000
Amortizacija neopredmetenih sredstev (pojasnilo 35)	7.034	7.215	5.978	5.504
Skupaj	**11.863**	**12.663**	**10.409**	**9.504**

20. REZERVACIJE

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	2016	2015	2016	2015
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev (pojasnilo 42)	185	625	618	249
Rezervacije za stroške reorganizacije (pojasnilo 42)	3.490	1.995	3.490	1.995
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti (pojasnilo 42)	(5.195)	(18.885)	(5.241)	(17.276)
Rezervacije za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe (pojasnilo 42)	(1.963)	4.879	(889)	3.937
Druge rezervacije (pojasnilo 42)	(1.261)	1.744	0	282
Skupaj	**(4.744)**	**(9.642)**	**(2.022)**	**(10.813)**

21. OSLABITVE

21.1 Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	2016	2015	2016	2015
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	3.395	1.639	3.395	1.639
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	6.829	44.298	8.813	20.200
– vpogledne vloge pri bankah	29	3	29	(19)
– krediti bankam (pojasnilo 29.1)	7	(2)	7	(6)
– krediti strankam, ki niso banke (pojasnilo 30.1)	5.989	41.551	8.309	19.628
– druga finančna sredstva (pojasnilo 31.1)	804	2.746	468	597
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti, merjena po odplačni vrednosti	0	0	(1.657)	0
Skupaj oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	**10.224**	**45.937**	**10.551**	**21.839**

21.2 Oslabitve drugih sredstev

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	2016	2015	2016	2015
Opredmetena osnovna sredstva	5.404	117	5.404	0
Naložbene nepremičnine (pojasnilo 34))	147	272	(4)	207
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	0	0	(436)	3.595
Druga sredstva (pojasnilo 38.1)	(530)	2.454	972	1.146
Skupaj oslabitve drugih sredstev	**5.021**	**2.843**	**5.936**	**4.948**

22. ČISTI DOBIČKI IZ NALOŽB V KAPITAL ODVISNIH, PRIDRUŽENIH IN SKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	2016	2015	2016	2015
Moja naložba d.d.	0	135	0	0
KBM Infond d.o.o.	0	0	457	528
KBM Fineko d.o.o.	0	0	0	0
Skupaj	**0**	**135**	**457**	**528**

Obvladujoča banka je v letu 2016 prejela dividendo odvisne družbe KBM Infond d.o.o. v višini 457 tisoč € (v letu 2015 528 tisoč €).

23. DAVEK IZ DOHODKA PRAVNIH OSEB IZ REDNEGA POSLOVANJA

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	2016	2015	2016	2015
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	224	(1.365)	573	(1.062)
Odloženi davek iz rednega poslovanja (pojasnilo 37.3)	3.581	(7.665)	3.363	(6.754)
Skupaj	**3.805**	**(9.030)**	**3.936**	**(7.816)**

23.1 Primerjava med dejansko in obračunano davčno stopnjo

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	2016	2015	2016	2015
Dobiček pred obdavčitvijo	29.866	26.166	29.068	42.251
Davek od dohodkov, izračunan po predpisani davčni stopnji 17 %	5.077	4.448	4.942	7.183
Neobdavčeni prihodki	(1.545)	(946)	(766)	(412)
Davčno nepriznani odhodki	981	1.354	772	204
Učinek iz nepripoznanih odloženih davkov za oslabitve naložb za družbo v Skupini Nove KBM	(10.872)	660	(10.872)	660
Koriščene davčne olajšave	(40)	(404)	0	(373)
Učinek višje davčne stopnje	(276)	(483)	(276)	0
Učinek iz nepripoznanih odloženih davkov za tekočo davčno izgubo	3.006	3.764	2.953	0
Davek iz prejšnjih let	(582)	0	(582)	0
Ostale prilagoditve	446	637	(107)	554
Skupaj davek od dohodka	(3.805)	9.030	(3.936)	7.816
Efektivna davčna stopnja %	/	34,5 %	/	18,5 %

Večina družb v Skupini, vključno z obvladujočo banko, je izkazala davčno izgubo (obračunana obveznost in odhodek za davek od dohodkov znašata 344 tisoč €). Neto prihodki Skupine iz naslova odloženih davkov znašajo 3.581 tisoč €, neto prihodki obvladujoče banke znašajo 3.363 tisoč €. Zaradi navedenega ni izračunana efektivna davčna stopnja Skupine in obvladujoče banke.

Postavka davčno nepriznani odhodki izkazuje negativni znesek kot razliko med davčno nepriznanimi in priznanimi odhodki. Priznani odhodki se nanašajo na oslabitev finančnih naložb v odvisne družbe. Ti so bili v preteklosti začasno davčno nepriznani in so zaradi odtujitev kapitalskih naložb v letu 2016 postali davčno priznani.

V postavki ostale prilagoditve je prikazan neto učinek ostalih davčnih kategorij zaradi povišanja davčne stopnje.

S 01.01.2017 se bo v skladu s spremembo Zakona o davku od dohodkov pravnih oseb (ZDDPO-2) davčna stopnja povišala s 17 % na 19 %.

V skladu z MRS 12, ki predpisuje, da se morajo odložene terjatve za davek in obveznosti za davek izmeriti po davčnih stopnjah, za katere se pričakuje, da se bodo uporabljale v obdobju, ko bo terjatev realizirana oz. obveznost poravnana, zasnovanih na davčnih stopnjah, veljavnih ali odločilno veljavnih ob koncu poročevalskega obdobja, je Skupina obračunala terjatve in obveznosti za odložene davke po stopnji 19 %. Obvladujoča banka oblikuje skupne terjatve za odložene davke na podlagi projekcij petletnih bodočih obdavčljivih dobičkov.

24. OSNOVNI ČISTI DOBIČEK NA DELNICO

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	2016	2015	2016	2015
Osnovni čisti dobiček poslovnega leta (v tisoč €)	30.167	16.567	33.004	34.435
Tehtano povprečno število navadnih kosovnih delnic	10.000.000	10.000.000	10.000.000	10.000.000
Osnovni čisti dobiček na delnico (v €)	**3,02**	**1,66**	**3,30**	**3,44**

Osnovni čisti dobiček na delnico je izračunan kot razmerje med doseženim čistim dobičkom/izgubo v obdobju in tehtanim povprečnim številom navadnih kosovnih delnic.

Z odločnimi poslovnimi potezami smo se združili v sodobno vseslovensko banko.

POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

25. DENAR V BLAGAJNI, STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNIH BANKAH IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Gotovina v blagajni	75.758	68.702	75.758	46.950
Stanje na računih pri centralni banki	666.651	215.746	666.650	178.219
Vpogledne vloge pri bankah	41.506	38.441	37.061	35.691
Skupaj	**783.915**	**322.889**	**779.469**	**260.860**

25.1 Denarna sredstva in denarni ustrezniki

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	783.915	322.889	779.469	260.860
Krediti bankam	54.920	46.706	54.791	41.522
Denarna sredstva in denarni ustrezniki ustavljenega poslovanja	0	29.241	0	0
Skupaj	**838.835**	**398.836**	**834.260**	**302.382**

26. FINANČNA SREDSTVA, NAMENJENA TRGOVANJU

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Izvedeni finančni instrumenti	**228**	**116**	**228**	**116**
Delnice in deleži	**887**	**1.447**	**0**	**0**
– delnice in deleži drugih izdajateljev	887	1.447	0	0
Dolžniški vrednostni papirji	**4**	**0**	**4**	**0**
– državne obveznice	4	0	4	0
Skupaj	**1.119**	**1.563**	**232**	**116**
Ne kotirajo na borzi	1.119	1.563	232	116
Skupaj	**1.119**	**1.563**	**232**	**116**

Skupina v portfelju finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, nima zastavljenih sredstev. Finančna sredstva, namenjena trgovanju, nimajo značilnosti podrejenega dolga.

26.1 Gibanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	2016	2015	2016	2015
Stanje 1.1.	**1.563**	**1.841**	**116**	**187**
Povečanje med letom	**38.960**	**63.804**	**38.774**	**62.966**
– sredstva, pridobljena s poslovno združitvijo	2.649	0	2.649	0
– pridobitev	36.051	63.387	35.994	62.826
– spremembe poštene vrednosti (okrepitve in odprava oslabitev)	222	216	112	0
– drugo (razmejene obresti, realizirani dobički)	38	201	19	140
Zmanjšanje med letom	**39.404**	**64.082**	**38.658**	**63.037**
– prodaja in unovčenje	39.337	63.605	38.658	62.879
– spremembe poštene vrednosti (oslabitve in odprava okrepitev)	61	390	0	71
– tečajne razlike	0	2	0	2
– drugo (razmejene obresti, realizirane izgube)	6	85	0	85
Stanje 31.12.	**1.119**	**1.563**	**232**	**116**

27. FINANČNA SREDSTVA, PRIPOZNANA PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Delnice in deleži	19.140	13.421	19.140	13.421
Dolžniški vrednostni papirji	67.592	0	67.592	0
Skupaj	**86.732**	**13.421**	**86.732**	**13.421**
Kotirajo na borzi	86.732	13.421	86.732	13.421
Skupaj	**86.732**	**13.421**	**86.732**	**13.421**

Na dan 31.12.2016 ima Skupina v portfelju finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida zastavljena sredstva pri Banki Slovenije v višini 50.000 tisoč €.

Skupina ni pridobila nobenih tovrstnih sredstev iz naslova unovčitev zavarovanj za kredite.

Med finančnimi sredstvi, pripoznanimi po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, izkazuje Skupina delnice in deleže, za katere ima sklenjen sporazum o skupni prodaji za delnice Cinkarne Celje in delnice Petrol-a. Med dolžniškimi vrednostnimi papirji izkazuje Skupina obveznice države v višini 60.178 tisoč € in obveznice za zajamčene vloge v višini 7.414 tisoč €.

Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, nimajo značilnosti podrejenega dolga.

27.1 Gibanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	2016	2015	2016	2015
Stanje 1.1.	**13.421**	**17.857**	**13.421**	**17.857**
Povečanje med letom	**105.840**	**0**	**105.840**	**0**
– sredstva, pridobljena s poslovno združitvijo	84.185	0	84.185	0
– pridobitev	15.595	0	15.595	0
– spremembe poštene vrednosti (okrepitve in odprava oslabitev)	5.737	0	5.737	0
– razmejene obresti	323	0	323	0
Zmanjšanje med letom	**32.529**	**4.436**	**32.529**	**4.436**
– prodaja in unovčenje	32.059	0	32.059	0
– spremembe poštene vrednosti (oslabitve in odprava okrepitev)	319	4.436	319	4.436
– prejete obresti	151	0	151	0
Stanje 31.12.	**86.732**	**13.421**	**86.732**	**13.421**

28. FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO

28.1 Po vrstah in kotaciji

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Delnice in deleži po pošteni vrednosti	33.002	26.736	30.707	22.095
Dolžniški vrednostni papirji	1.551.512	1.649.171	1.551.388	1.420.193
– izdani od države in centralne banke	1.023.455	1.320.329	1.023.455	1.106.992
– izdani od bank	421.326	282.552	421.326	274.009
– izdani od drugih izdajateljev	106.731	46.290	106.607	39.192
Skupaj	**1.584.514**	**1.675.907**	**1.582.095**	**1.442.288**
Kotirajo na borzi	1.551.607	1.649.245	1.551.483	1.420.193
Ne kotirajo na borzi	32.907	26.662	30.612	22.095
Skupaj	**1.584.514**	**1.675.907**	**1.582.095**	**1.442.288**

Na dan 31.12.2016 znaša znesek zastavljenih sredstev v portfelju Skupine 280.864 tisoč €. Vsa navedena sredstva so zastavljena pri Banki Slovenije za sklad finančnega premoženja, jamstveno shemo, zajamčene terjatve vlagateljev in Enotni sklad za reševanje bank.

V letu 2016 Skupina ni pridobila nobenih tovrstnih sredstev iz naslova unovčitev zavarovanj za kredite.

Skupina je v letu 2016 vplačala v Enotni sklad za reševanje bank 1.639 tisoč €. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, nimajo značilnosti podrajenega dolga.

28.2 Po vrstah in sektorjih

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Delnice in deleži po pošteni vrednosti	**33.002**	**26.736**	**30.707**	**22.095**
– kapitalske naložbe v druge finančne organizacije	31.064	21.076	28.769	16.646
– kapitalske naložbe v nefinančne organizacije	1.929	5.652	1.929	5.441
– kapitalske naložbe v druge tuje osebe	9	8	9	8
Dolžniški vrednostni papirji	**1.551.512**	**1.649.171**	**1.551.388**	**1.420.193**
– izdani od države in centralne banke	1.023.455	1.320.329	1.023.455	1.106.992
– izdani od bank	421.326	282.552	421.326	274.009
– izdani od drugih izdajateljev	106.731	46.290	106.607	39.192
Skupaj	**1.584.514**	**1.675.907**	**1.582.095**	**1.442.288**
Kotirajo na borzi	1.551.607	1.649.245	1.551.483	1.420.193
Ne kotirajo na borzi	32.907	26.662	30.612	22.095
Skupaj	**1.584.514**	**1.675.907**	**1.582.095**	**1.442.288**

28.3 Gibanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

Skupina Nove KBM	Delnice in deleži	Dolžniški vrednostni papirji	Skupaj
Stanje 1.1.2016	**26.736**	**1.649.171**	**1.675.907**
Sredstva pridobljena s poslovno združitvijo	12.141	12	12.153
Pripoznanje novih finančnih sredstev	82	441.976	442.058
Obresti	0	(9.198)	(9.198)
Neto prevrednotenje preko kapitala	(2.572)	4.972	2.400
Neto oslabitve preko poslovnega izida (pojasnilo 21.1)	(3.395)	0	(3.395)
Odprava pripoznanja finančnih sredstev ob prodaji	(4.962)	(77.869)	(82.831)
Odprava pripoznanja finančnih sredstev ob zapadlosti	0	(457.239)	(457.239)
Neto dobički/izgube pri prodaji (pojasnilo 12)	4.972	(313)	4.659
Stanje 31.12.2016	**33.002**	**1.551.512**	**1.584.514**

Skupina Nove KBM	Delnice in deleži	Dolžniški vrednostni papirji	Skupaj
Stanje 1.1.2015	**19.014**	**1.463.106**	**1.482.120**
Pripoznanje novih finančnih sredstev	17.290	684.011	701.301
Obresti	0	(269)	(269)
Neto prevrednotenje preko kapitala	(3.820)	(8.851)	(12.671)
Neto oslabitve preko poslovnega izida (pojasnilo 21.1)	(1.639)	0	(1.639)
Odprava pripoznanja finančnih sredstev ob prodaji	(10.050)	(54.541)	(64.591)
Odprava pripoznanja finančnih sredstev ob zapadlosti	0	(436.788)	(436.788)
Neto dobički pri prodaji (pojasnilo 12)	5.941	2.503	8.444
Stanje 31.12.2015	**26.736**	**1.649.171**	**1.675.907**

Nova KBM d.d.	Delnice in deleži	Dolžniški vrednostni papirji	Skupaj
Stanje 1.1.2016	**22.095**	**1.420.193**	**1.442.288**
Sredstva pridobljena s poslovno združitvijo	13.836	224.016	237.852
Pripoznanje novih finančnih sredstev	82	441.976	442.058
Obresti	0	(9.362)	(9.362)
Neto prevrednotenje preko kapitala	(2.598)	4.630	2.032
Neto oslabitve preko poslovnega izida (pojasnilo 21.1)	(3.395)	0	(3.395)
Odprava pripoznanja finančnih sredstev ob prodaji	(4.071)	(77.867)	(81.938)
Odprava pripoznanja finančnih sredstev ob zapadlosti	0	(452.226)	(452.226)
Neto dobički pri prodaji (pojasnilo 12)	4.758	28	4.786
Stanje 31.12.2016	**30.707**	**1.551.388**	**1.582.095**

Nova KBM d.d.	Delnice in deleži	Dolžniški vrednostni papirji	Skupaj
Stanje 1.1.2015	**13.778**	**1.261.435**	**1.275.213**
Pripoznanje novih finančnih sredstev	15.891	643.209	659.100
Obresti	0	(76)	(76)
Neto prevrednotenje preko kapitala	(2.823)	(7.417)	(10.240)
Neto oslabitve preko poslovnega izida (pojasnilo 21.1)	(1.639)	0	(1.639)
Odprava pripoznanja finančnih sredstev ob prodaji	(8.189)	(50.632)	(58.821)
Odprava pripoznanja finančnih sredstev ob zapadlosti	0	(428.387)	(428.387)
Neto dobički pri prodaji (pojasnilo 12)	5.077	2.061	7.138
Stanje 31.12.2015	**22.095**	**1.420.193**	**1.442.288**

29. KREDITI BANKAM

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Kratkoročni krediti	120.021	56.211	118.790	51.539
Oslabitve kratkoročnih kreditov	(1.105)	0	(3)	0
Dolgoročni krediti	0	5.018	0	15.070
Oslabitve dolgoročnih kreditov	0	0	0	(5.170)
Skupaj – neto vrednost	**118.916**	**61.229**	**118.787**	**61.439**
Oslabitev	**1.105**	**0**	**3**	**5.170**
Skupaj – bruto vrednost	**120.021**	**61.229**	**118.790**	**66.609**

29.1 Gibanje oslabitev kreditov bankam

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	2016	2015	2016	2015
Stanje 1.1.	**0**	**3**	**5.170**	**5.013**
Sredstva pridobljena s poslovno združitvijo	2	0	2	0
Dodatne/(odpravljene) oslabitve za glavnice	7	(2)	7	(6)
Dodatne oslabitve za obresti	0	0	0	163
Odpisi kreditov bankam	0	0	(5.177)	0
Tečajne razlike	0	(1)	1	0
Drugo	1.096	0	0	0
Stanje 31.12.	**1.105**	**0**	**3**	**5.170**

V obvladujoči banki se odpisi kreditov bankam v letu 2016 nanašajo na KBM Banko.

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 9).

30. KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Kratkoročni krediti	334.113	397.479	313.031	251.756
Oslabitve kratkoročnih kreditov	(100.301)	(130.743)	(84.460)	(52.767)
Dolgoročni krediti	2.108.804	2.015.270	2.079.522	1.697.966
Oslabitve dolgoročnih kreditov	(380.858)	(477.644)	(361.425)	(362.363)
Terjatve iz danih jamstev	5.115	16.273	4.903	14.941
Oslabitve terjatev iz danih jamstev	(3.024)	(12.262)	(2.834)	(11.250)
Skupaj – neto vrednost	**1.963.849**	**1.808.373**	**1.948.737**	**1.538.283**
Oslabitev	**484.183**	**620.649**	**448.719**	**426.380**
Skupaj – bruto vrednost	**2.448.032**	**2.429.022**	**2.397.456**	**1.964.663**

30.1 Gibanje oslabitev kreditov strankam, ki niso banke

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	2016	2015	2016	2015
Stanje 1.1.	**620.649**	**618.827**	**426.380**	**411.999**
Sredstva, pridobljena s poslovno združitvijo	54.523	0	167.454	0
Dodatne oslabitve za glavnice	5.989	41.551	8.309	19.628
Dodatne/(odpravljene) oslabitve za obresti	(1.115)	11.849	(1.585)	9.365
Dodatne/(odpravljene) oslabitve za provizije	(70)	34	(70)	34
Odpisi kreditov strankam, ki niso banke	(212.171)	(43.919)	(151.767)	(24.169)
Tečajne razlike	146	16	0	0
Sredstva pridobljena od odvisnih družb	0	0	0	12.066
Drugo	16.232	(7.709)	(2)	(2.543)
Stanje 31.12.	**484.183**	**620.649**	**448.719**	**426.380**

V letu 2016 so se odpisi kreditov strankam, ki niso banke, povečali predvsem zaradi spremembe metodologije za prenos oslabljenih terjatev iz bilance v zunajbilančno evidenco. Odpisane terjatve, ki so bile prenesene v zunajbilančno evidenco ne predstavljajo dokončnega odpisa, saj se postopek izterjave nadaljuje, terjatve pa ostajajo pripoznane do zaključka vseh pravnih postopkov.

V letu 2016 se drugo povečanje popravkov vrednosti Skupine nanaša pretežno na odkupljene kredite, ki jih v svojem portfelju izkazuje odvisna družba KBM Asco.

V letu 2015 se drugo zmanjšanje popravkov vrednosti Skupine nanaša pretežno na prenos popravkov vrednosti lizinških družb iz kreditov na druga finančna sredstva ter konverzije terjatev do družbe Cimos TAM AI d.o.o. v kapitalsko naložbo.

V letu 2015 je obvladujoča banka prevzela kredite odvisnih družb v višini 12.066 tisoč €, in sicer 11.873 tisoč € od odvisne banke PBS d.d. ter 193 tisoč € od družbe Adria Abwicklungs GmbH in Liqu. Dodatno oblikovane in odpravljene oslabitve za obresti in provizije kreditov strankam, ki niso banke, se v izkazu poslovnega izida odražajo v pojasnilu prihodki iz obresti in odhodki za obresti (pojasnilo 9) ter v pojasnilu prihodki iz opravnin in odhodki za opravnine (pojasnilo 11).

31. DRUGA FINANČNA SREDSTVA

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Čeki	47	30	47	27
Terjatve za opravnine	1.805	1.821	1.295	1.184
Terjatve do kupcev	915	2.618	128	92
Presežek iz poslovanja po pooblastilu	9	0	7	0
Drugo	39.517	22.317	39.508	22.497
Skupaj – neto vrednost	**42.293**	**26.786**	**40.985**	**23.800**
Oslabitev	**9.962**	**11.674**	**2.069**	**2.170**
Skupaj – bruto vrednost	**52.255**	**38.460**	**43.054**	**25.970**

Na dan 31.12.2016 in 31.12.2015 se pretežni del drugih finančnih sredstev Skupine nanaša na terjatve v obračunu iz poslov s prebivalstvom (kreditne kartice in kartice z odloženim plačilom).

31.1 Gibanje oslabitev drugih finančnih sredstev

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	2016	2015	2016	2015
Stanje 1.1.	**11.674**	**4.552**	**2.170**	**1.537**
Sredstva pridobljena s poslovno združitvijo	204	0	267	0
Dodatne oslabitve za glavnice	804	2.746	468	597
Dodatne oslabitve za obresti	15	18	19	19
Dodatne/(odpravljene) oslabitve za provizije	76	(27)	76	(27)
Odpisi drugih finančnih sredstev	(2.837)	(936)	(930)	(289)
Tečajne razlike	18	1	(1)	2
Drugo	8	5.320	0	331
Stanje 31.12.	**9.962**	**11.674**	**2.069**	**2.170**

Dodatno oblikovane in odpravljene oslabitve za obresti in provizije drugih sredstev se v izkazu poslovnega izida odražajo v pojasnilu prihodki iz obresti in odhodki za obresti (pojasnilo 9) ter v pojasnilu prihodki iz opravnin in odhodki za opravnine (pojasnilo 11).

32. FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Dolžniški vrednostni papirji	**90.216**	**129.548**	**90.216**	**28.566**
– kratkoročni vrednostni papirji, izdani od države in centralne banke	0	17.495	0	0
– dolgoročni vrednostni papirji, izdani od države in centralne banke	81.629	98.338	81.629	24.699
– dolgoročni vrednostni papirji, izdani od bank in hranilnic	0	5.114	0	0
– dolgoročni vrednostni papirji, izdani od drugih izdajateljev	8.587	8.601	8.587	3.867
Skupaj	**90.216**	**129.548**	**90.216**	**28.566**
Kotirajo na borzi	90.216	129.548	90.216	28.566
Skupaj	**90.216**	**129.548**	**90.216**	**28.566**

Na dan 31.12.2016 znaša znesek zastavljenih sredstev v portfelju Skupine 33.979 tisoč €. Vsa navedena sredstva so zastavljena pri Banki Slovenije za sklad finančnega premoženja in jamstveno shemo.

32.1 Gibanje finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	2016	2015	2016	2015
Stanje 1.1.	**129.548**	**206.540**	**28.566**	**89.950**
Povečanje med letom	**2.244**	**38.291**	**104.883**	**1.695**
– sredstva, pridobljena s poslovno združitvijo	0	0	100.982	0
– pridobitev	0	34.982	0	0
– odprava oslabitev	0	0	1.657	0
– drugo (razmejene obresti)	2.244	3.309	2.244	1.695
Zmanjšanje med letom	**41.576**	**115.283**	**43.233**	**63.079**
– prodaja in unovčenje	37.657	109.204	39.314	60.000
– drugo (prejete obresti)	3.919	6.079	3.919	3.079
Stanje 31.12.	**90.216**	**129.548**	**90.216**	**28.566**

33. OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA

Skupina Nove KBM	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema	Finančni najem	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1.1.2016	**91.435**	**22.053**	**31.272**	**0**	**815**	**145.575**
Sredstva, pridobljena s poslovno združitvijo	14.467	3.172	3.715	129	0	21.483
Prenosi med vrstami sredstev	(1.707)	501	1.068	0	(2.156)	(2.294)
Povečanja	3	28	1	0	2.000	2.032
Zmanjšanja	(167)	(2.540)	(3.278)	0	0	(5.985)
Tečajne razlike	0	0	4	0	0	4
Stanje 31.12.2016	**104.031**	**23.214**	**32.782**	**129**	**659**	**160.815**
Popravek vrednosti						
Stanje 1.1.2016	**40.704**	**20.187**	**26.930**	**0**	**429**	**88.250**
Sredstva, pridobljena s poslovno združitvijo	6.033	2.847	3.384	129	0	12.393
Prenosi med vrstami sredstev	(988)	(132)	55	0	(428)	(1.493)
Povečanja	0	0	0	0	0	0
Amortizacija (pojasnilo 19)	2.174	1.307	1.348	0	0	4.829
Zmanjšanja	(154)	(2.540)	(3.190)	0	0	(5.884)
Prevrednotenje	5.404	0	0	0	0	5.404
Tečajne razlike	(1)	0	3	0	0	2
Stanje 31.12.2016	**53.172**	**21.669**	**28.530**	**129**	**1**	**103.501**
Sedanja vrednost 1.1.2016	**50.731**	**1.866**	**4.342**	**0**	**386**	**57.325**
Sedanja vrednost 31.12.2016	**50.859**	**1.545**	**4.252**	**0**	**658**	**57.314**

Skupina Nove KBM	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost					
Stanje 1.1.2015	**91.029**	**22.592**	**32.668**	**627**	**146.916**
Prenosi med vrstami sredstev	686	288	383	(1.142)	215
Povečanja	0	154	73	1.338	1.565
Zmanjšanja	(280)	(981)	(1.854)	(8)	(3.123)
Tečajne razlike	0	0	2	0	2
Stanje 31.12.2015	**91.435**	**22.053**	**31.272**	**815**	**145.575**
Popravek vrednosti	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Stanje 1.1.2015	**38.553**	**19.270**	**27.233**	**429**	**85.485**
Prenosi med vrstami sredstev	(1)	0	0	0	(1)
Amortizacija (pojasnilo 19)	2.164	1.887	1.397	0	5.448
Zmanjšanja	(128)	(970)	(1.701)	0	(2.799)
Prevrednotenje	117	0	0	0	117
Tečajne razlike	(1)	0	1	0	0
Stanje 31.12.2015	**40.704**	**20.187**	**26.930**	**429**	**88.250**
Sedanja vrednost 1.1.2015	**52.476**	**3.322**	**5.435**	**198**	**61.431**
Sedanja vrednost 31.12.2015	**50.731**	**1.866**	**4.342**	**386**	**57.325**

Nova KBM d.d.	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema	Finančni najem	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1.1.2016	**80.273**	**14.569**	**25.674**	**0**	**390**	**120.906**
Sredstva, pridobljena s poslovno združitvijo	24.586	10.040	6.261	129	0	41.016
Prenosi med vrstami sredstev	(1.707)	501	1.068	0	(1.728)	(1.866)
Povečanja	0	2	1	0	2.000	2.003
Zmanjšanja	(163)	(2.354)	(2.628)	0	0	(5.145)
Stanje 31.12.2016	**102.989**	**22.758**	**30.376**	**129**	**662**	**156.914**
Popravek vrednosti						
Stanje 1.1.2016	**35.375**	**13.144**	**22.479**	**0**	**0**	**70.998**
Sredstva, pridobljena s poslovno združitvijo	10.365	9.326	5.649	129	0	25.469
Prenosi med vrstami sredstev	(988)	(132)	55	0	0	(1.065)
Amortizacija (pojasnilo 19)	2.154	1.271	1.006	0	0	4.431
Zmanjšanja	(151)	(2.354)	(2.562)	0	0	(5.067)
Prevrednotenje	5.404	0	0	0	0	5.404
Tečajne razlike	(2)	0	0	0	0	(2)
Stanje 31.12.2016	**52.157**	**21.255**	**26.627**	**129**	**0**	**100.168**
Sedanja vrednost 1.1.2016	**44.898**	**1.425**	**3.195**	**0**	**390**	**49.908**
Sedanja vrednost 31.12.2016	**50.832**	**1.503**	**3.749**	**0**	**662**	**56.746**

Nova KBM d.d.	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost					
Stanje 1.1.2015	**79.813**	**15.079**	**26.406**	**193**	**121.491**
Prenosi med vrstami sredstev	689	288	402	(1.141)	238
Povečanja	0	0	0	1.338	1.338
Zmanjšanja	(229)	(798)	(1.134)	0	(2.161)
Stanje 31.12.2015	**80.273**	**14.569**	**25.674**	**390**	**120.906**
Popravek vrednosti	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Stanje 1.1.2015	**33.658**	**12.649**	**22.614**	**0**	**68.921**
Amortizacija (pojasnilo 19)	1.793	1.290	917	0	4.000
Zmanjšanja	(77)	(795)	(1.052)	0	(1.924)
Tečajne razlike	1	0	0	0	1
Stanje 31.12.2015	**35.375**	**13.144**	**22.479**	**0**	**70.998**
Sedanja vrednost 1.1.2015	**46.155**	**2.430**	**3.792**	**193**	**52.570**
Sedanja vrednost 31.12.2015	**44.898**	**1.425**	**3.195**	**390**	**49.908**

Nabavna vrednost dokončno amortiziranih opredmetenih osnovnih sredstev Skupine, ki so še vedno v uporabi, na dan 31.12.2016 znaša 41.752 tisoč € (na dan 31.12.2015 37.687 tisoč €).

Obveznosti Skupine do dobaviteljev opredmetenih osnovnih sredstev na dan 31.12.2016 znašajo 140 tisoč € (na dan 31.12.2015 238 tisoč €).

Skupina na dan 31.12.2016 nima zastavljenih osnovnih sredstev.

34. NALOŽBENE NEPREMIČNINE

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	2016	2015	2016	2015
Stanje 1. 1.	**31.184**	**36.759**	**28.439**	**29.188**
Prenosi med vrstami sredstev	6	(962)	0	(546)
Povečanja	8.680	3	2.852	4
Zmanjšanja	(1.917)	(4.344)	(837)	0
Spremembe poštene vrednosti (pojasnilo 21.2)	(147)	(272)	4	(207)
Druge spremembe	1	0	1	0
Stanje 31.12.	**37.807**	**31.184**	**30.459**	**28.439**

Skupina ima na dan 31.12.2016 sklenjenih 67 pogodb o oddajanju v najem (na dan 31.12.2015 83 pogodb o oddajanju v najem).

Prihodki iz najemnin Skupine v letu 2016 znašajo 3.941 tisoč €, vključno z davkom na dodano vrednost (v letu 2015 3.998 tisoč €).

Neposredni poslovni odhodki Skupine, povezani z naložbenimi nepremičninami, v letu 2016 znašajo 185 tisoč € (v letu 2015 121 tisoč €).
Pri naložbenih nepremičninah ne obstajajo omejitve pri prodaji.

35. NEOPREDMETENA SREDSTVA

Skupina Nove KBM	Programska oprema	Neopredmetena sredstva v pripravi	Druga neopredmetena sredstva	Skupaj
Nabavna vrednost				
Stanje 1.1.2016	**79.319**	**980**	**9.806**	**90.105**
Sredstva, pridobljena s poslovno združitvijo	6.868	0	909	7.777
Prenos med vrstami sredstev	3.320	(3.286)	(16)	18
Povečanja	216	4.646	0	4.862
Zmanjšanja	(8.250)	0	0	(8.250)
Tečajne razlike	(1)	0	0	(1)
Stanje 31.12.2016	**81.472**	**2.340**	**10.699**	**94.511**
Popravek vrednosti				
Stanje 1.1.2016	**64.428**	**0**	**3.871**	**68.299**
Sredstva, pridobljena s poslovno združitvijo	5.106	0	794	5.900
Prenos med vrstami sredstev	31	0	(13)	18
Amortizacija	6.048	0	986	7.034
Zmanjšanja	(5.203)	0	0	(5.203)
Stanje 31.12.2016	**70.410**	**0**	**5.638**	**76.048**
Sedanja vrednost 1.1.2016	**14.891**	**980**	**5.935**	**21.806**
Sedanja vrednost 31.12.2016	**11.062**	**2.340**	**5.061**	**18.463**

Skupina nima zastavljenih neopredmetenih sredstev in ni omejena pri razpolaganju z neopredmetenimi sredstvi.

Nabavna vrednost dokončno amortiziranih neopredmetenih sredstev Skupine, ki so še vedno v uporabi, na dan 31.12.2016 znaša 47.349 tisoč € (na dan 31.12.2015 35.201 tisoč €).

Obveznosti Skupine do dobaviteljev neopredmetenih sredstev na dan 31.12.2016 znašajo 1.781 tisoč € (na dan 31.12.2015 515 tisoč €). Skupina v letu 2016 ni usredstvila stroškov razvoja.

Skupina Nove KBM	Programska oprema	Neopredmetena sredstva v pripravi	Druga neopredmetena sredstva	Skupaj
Nabavna vrednost				
Stanje 1.1.2015	**76.592**	**388**	**9.636**	**86.616**
Prenos med vrstami sredstev	2.623	(2.623)	0	0
Povečanja	153	3.215	170	3.538
Zmanjšanja	(49)	0	0	(49)
Stanje 31.12.2015	**79.319**	**980**	**9.806**	**90.105**
Popravek vrednosti	**0**	**0**	**0**	**0**
Stanje 1.1.2015	**58.238**	**0**	**2.895**	**61.133**
Amortizacija (pojasnilo 19)	6.239	0	976	7.215
Zmanjšanja	(49)	0	0	(49)
Stanje 31.12.2015	**64.428**	**0**	**3.871**	**68.299**
Sedanja vrednost 1.1.2015	**18.354**	**388**	**6.741**	**25.483**
Sedanja vrednost 31.12.2015	**14.891**	**980**	**5.935**	**21.806**

Nova KBM d.d.	Programska oprema	Neopredmetena sredstva v pripravi	Dobro ime	Druga neopredmetena sredstva	Skupaj
Nabavna vrednost					
Stanje 1.1.2016	**69.812**	**760**	**0**	**0**	**70.572**
Sredstva, pridobljena s poslovno združitvijo	14.999	34	931	0	15.964
Prenos med vrstami sredstev	3.136	(3.102)	0	(16)	18
Povečanja	178	4.597	0	0	4.775
Zmanjšanja	(8.250)	0	0	0	(8.250)
Tečajne razlike	(1)	0	0	0	(1)
Stanje 31.12.2016	**79.874**	**2.289**	**931**	**(16)**	**83.078**
Popravek vrednosti					
Stanje 1.1.2016	**58.664**	**0**	**0**	**0**	**58.664**
Sredstva, pridobljena s poslovno združitvijo	9.697	0	0	811	10.508
Prenos med vrstami sredstev	31	0	0	(13)	18
Amortizacija (pojasnilo 19)	5.970	0	0	8	5.978
Zmanjšanja	(5.203)	0	0	0	(5.203)
Stanje 31.12.2016	**69.159**	**0**	**0**	**806**	**69.965**
Sedanja vrednost 1.1.2016	**11.148**	**760**	**0**	**0**	**11.908**
Sedanja vrednost 31.12.2016	**10.715**	**2.289**	**931**	**(822)**	**13.113**

Nova KBM d.d.	Programska oprema	Neopredmetena sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost			
Stanje 1.1.2015	**67.292**	**203**	**67.495**
Prenos med vrstami sredstev	2.519	(2.519)	0
Povečanja	0	3.076	3.076
Tečajne razlike	1	0	1
Stanje 31.12.2015	**69.812**	**760**	**70.572**
Popravek vrednosti			
Stanje 1.1.2015	**53.160**	**0**	**53.160**
Amortizacija (pojasnilo 19)	5.504	0	5.504
Stanje 31.12.2015	**58.664**	**0**	**58.664**
Sedanja vrednost 1.1.2015	**14.132**	**203**	**14.335**
Sedanja vrednost 31.12.2015	**11.148**	**760**	**11.908**

36. DOLGOROČNE NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH, PRIDRUŽENIH IN SKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Naložbe v kapital bank v Skupini	**0**	**0**	**0**	**40.978**
– kapitalske naložbe v banke v Skupini	0	0	0	40.978
– kapitalske naložbe v pridružene banke v tujini	0	0	0	0
Naložbe v kapital drugih strank v Skupini	**0**	**0**	**55.476**	**40.422**
– kapitalske naložbe v pridružene finančne organizacije	0	0	0	0
– kapitalske naložbe v odvisne druge finančne organizacije	0	0	33.586	36.132
– kapitalske naložbe v pridružene nefinančne družbe	0	0	0	0
– kapitalske naložbe v odvisne nefinančne družbe	0	0	21.890	4.290
Skupaj	**0**	**0**	**55.476**	**81.400**

36.1 Gibanje dolgoročnih naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	2016	2015	2016	2015
Stanje 1.1.	**0**	**3.164**	**81.400**	**96.764**
Povečanje med letom	**0**	**818**	**18.863**	**1.744**
– pridobitev	0	0	17.880	0
– odprava oslabitev	0	0	983	0
– realizirani dobički	0	717	0	1.744
– drugo	0	101	0	0
Zmanjšanje med letom	**0**	**3.982**	**44.787**	**17.108**
– prodaja	0	3.982	0	3.982
– odprava pripoznanja ob pripojitvi odvisne družbe	0	0	41.258	0
– oslabitve	0	0	547	3.595
– drugo	0	0	2.982	9.531
Stanje 31.12.	**0**	**0**	**55.476**	**81.400**

V letu 2016 se povečanja naložb v kapital odvisnih družb nanašajo na ustanovitev odvisne družbe KBM Asco d.o.o. v višini 17.600 tisoč €, odkup 0,8844 odstotnega manjšinskega deleža v kapitalu PBS d.d. v višini 280 tisoč € ter odpravo oslabitev naložbe v kapital Adria Abwicklungs GmbH in Liqu. ob zaključku likvidacije.

Zmanjšanja naložb v kapital odvisnih družb v letu 2016 se nanašajo na odpravo naložbe v kapital PBS d.d. v višini 41.258 tisoč € zaradi pripojitve, dodatne oslabitve dolgoročne naložbe v kapital odvisne družbe Gorica Leasing d.o.o. v višini 547 tisoč €, vračilo dodatnega kapitala odvisne družbe KBM Infond d.o.o. v višini 2.000 tisoč € ter odpravo naložbe v kapital Adria Abwicklungs GmbH in Liqu. ob zaključku likvidacije v višini 982 tisoč €.

V letu 2015 je obvladujoča banka dodatno oslabila dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb v višini 3.595 tisoč € in sicer:

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

Decembra 2015 je obvladujoča banka zaradi prodaje odpravila pripoznanje dolgoročne naložbe v kapital pridružene družbe Moja naložba d.d. Slednja je bila prodana Pozavarovalnici Sava d.d. Prejeta kupnina znaša 3.982 tisoč €, realizirani dobiček obvladujoče banke iz naslova prodaje pa 1.744 tisoč €. V računovodskih izkazih Skupine je pridružena družba Moja naložba d.d. obračunana po kapitalski metodi. Posledično znaša realiziran dobiček Skupine ob prodaji 717 tisoč €, saj so bili pripadajoči deleži Skupine v poslovnem izidu pridružene družbe Moja naložba d.d. v računovodskih izkazih Skupine pripoznani že v preteklih obdobjih.

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

Med drugimi zmanjšanji dolgoročnih naložb obvladujoče banke v kapital odvisnih družb je v letu 2015 izkazano tudi vračilo dodatnega kapitala odvisne družbe KBM Infond d.o.o. v višini 1.000 tisoč €.

36.2 Podatki o družbah, kjer je banka udeležena z najmanj 20 % v kapitalu

Naziv družbe	31.12.2016 Velikost celotnega kapitala	2016 Čisti poslovni izid družbe	31.12.2016 Sorazmerni delež celotnega kapitala	Nabavna vrednost naložbe	Udeležba v kapitalu (v %)	Delež glasovalnih pravic (v %)	31.12.2016 Stanje naložbe
Naložbe v kapital drugih strank							
Gorica Leasing d.o.o., Nova Gorica – v likvidaciji	18.851	(547)	18.851	45.954	100,00	100,00	18.852
KBM Infond d.o.o., Maribor	10.943	1.114	8.190	2.660	72,73	72,73	2.660
KBM Invest d.o.o., Maribor	4.395	34	4.395	29.433	100,00	100,00	4.290
KBM Leasing d.o.o., Maribor – v likvidaciji	14.722	2.706	14.722	48.613	100,00	100,00	12.016
KBM Leasing Hrvatska d.o.o., Zagreb – v likvidaciji	(9.946)	(2.009)	(9.801)	17.323	98,54	98,54	0
M-PAY d.o.o., Maribor	243	9	121	58	50,00	50,00	58
KBM Asco d.o.o. , Beograd	(97)	(98)	(97)	17.600	100,00	100,00	17.600
Skupaj			**161.641**				**55.476**

37. TERJATVE IN OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB

37.1 Terjatve za davek

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	1.109	1.706	1.067	1.446
Odložene terjatve za davke (pojasnilo 37.3)	8.329	7.275	8.329	7.275
Skupaj	**9.438**	**8.981**	**9.396**	**8.721**

Znesek v postavki terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb v višini 1.109 tisoč € predstavlja terjatev Skupine do FURS iz naslova več plačanih akontacij davka od dohodkov za leto 2016 v primerjavi z obračunano obveznostjo. Obvladujoča banka izkazuje terjatev do FURS v višini 1.067 tisoč €, od tega predstavlja znesek v višini 1.062 tisoč € plačane akontacije davka od dohodkov za leto 2016, ki si jih bo banka zaradi izkazane davčne izgube v letu 2016 povrnila s strani FURS.

37.2 Obveznosti za davek

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	120	61	8	0
Odložene obveznosti za davke (pojasnilo 37.3)	113	1.580	0	0
Skupaj	**233**	**1.641**	**8**	**0**

37.3 Odloženi davki

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Odložene terjatve za davek	**16.838**	**13.730**	**16.821**	**13.570**
– iz davčne izgube	12.434	10.259	12.434	10.259
– iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	3.581	2.792	3.581	2.792
– iz drugih rezervacij za tožbe	0	2	0	0
– iz drugih rezervacij za zaposlene	815	670	798	519
– drugo	8	7	8	0
Odložene obveznosti za davek	**8.622**	**8.035**	**8.492**	**6.295**
– iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	8.622	8.035	8.492	6.295
Neto terjatve za odložen davek (Pojasnilo 37.1)	**8.329**	**7.275**	**8.329**	**7.275**
Neto obveznosti za odložen davek (Pojasnilo 37.2)	**113**	**1.580**	**0**	**0**
Vključeno v izkaz poslovnega izida (Pojasnilo 23)	**3.581**	**(7.665)**	**3.363**	**(6.754)**
– iz davčne izgube	2.175	(1.498)	2.175	(1.498)
– iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	1.395	(5.547)	1.179	(5.170)
– iz drugih rezervacij za tožbe	(2)	(181)	(2)	(70)
– iz drugih rezervacij za zaposlene	61	(434)	58	(16)
– drugo	(48)	0	(47)	0
Vključeno v kapital	**(7.939)**	**(6.723)**	**(7.847)**	**(5.283)**
– iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (pojasnilo 46)	(7.985)	(6.727)	(7.891)	(5.283)
– iz rezervacij za odpravnine ob upokojitvi (pojasnilo 46)	46	4	44	0

Skupina izkazuje na dan 31.12.2016 davčno izgubo v višini 1.012.058 tisoč €, od tega obvladujoča banka 909.010 tisoč €. Tekoča davčna izguba obvladujoče banke znaša 34.747 tisoč € in je predvsem posledica odtujitve finančnih naložb v odvisne družbe (prodaja KBM Banke a.d., likvidacija Adria Abwicklungs GmbH in Liqu. in pripojitev PBS d.d. ter KBS banke d.d. k Novi KBM d.d.). Ob odtujitvi finančnih naložb je banka upoštevala v preteklosti začasno davčno nepriznane odhodke iz naslova oslabitve teh naložb kot davčno priznane.

Na osnovi davčno nevtralne pripojitve PBS d.d. in KBS banke d.d. k Novi KBM d.d. se je povečala nepokrita davčna izguba za znesek 122.190 tisoč €.

Obvladujoča banka ima iz naslova dela nepokrite davčne izgube v višini 65.443 tisoč € oblikovane terjatve za odložene davke za izgubo v višini 12.434 tisoč €. Preostala davčna izguba, za katero Skupina nima oblikovanih terjatev za odložene davke, znaša 946.615 tisoč € (od tega se na obvladujočo banko nanaša 843.567 tisoč €), nepripoznani odloženi davki pa znašajo 179.857 tisoč € (od tega se na obvladujočo banko nanaša 160.278 tisoč €). Skupni znesek terjatev za odložene davke je oblikovan na podlagi projekcij petletnih bodočih obdavčljivih dobičkov.

Obvladujoča banka na dan 31.12.2016 nima oblikovanih terjatev za odložene davke iz naslova oslabitev kapitalskih naložb v odvisne družbe. Skupni znesek oslabitev v letih 2011 do 2016 znaša 116.797 tisoč €, nepripoznane terjatve za odložene davke iz tega naslova pa znašajo 22.191 tisoč €. Zaradi odtujitve kapitalskih naložb v odvisne družbe v letu 2016 se je znesek oslabitev znižal za 66.428 tisoč €.

Negativni znesek v višini 4.911 tisoč € v postavki »iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo« je posledica neto prikaza odloženih davkov po posameznih vrstah. Skupne terjatve za odložen davek iz naslova vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, znašajo 3.581 tisoč €, skupne obveznosti za odložen davek iz naslova vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, pa znašajo 8.492 tisoč €.

38. DRUGA SREDSTVA

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Zaloge	25.350	28.119	16.224	12.188
– sredstva, pridobljena za poplačilo terjatev	6.930	6.986	16.210	11.893
– druge zaloge	18.420	21.133	14	295
Terjatve za dane predujme	142	130	123	30
Usredstvene (aktivne) časovne razmejitve	1.505	1.390	1.282	722
Druge terjatve	231	67	49	27
Skupaj – neto vrednost	**27.228**	**29.706**	**17.678**	**12.967**
Oslabitev	**43.293**	**48.984**	**34.351**	**33.479**
Skupaj – bruto vrednost	**70.521**	**78.690**	**52.029**	**46.446**

Pretežni del zalog Skupine na dan 31.12.2016 predstavljajo nepremičnine, namenjene prodaji, v višini 14.463 tisoč € (16.009 tisoč € v letu 2015) ter odvzete premičnine in nepremičnine iz naslova lizinških poslov, ki so namenjene prodaji oziroma oddajanju v najem, v višini 2.462 tisoč € (3.804 tisoč € v letu 2015).

38.1 Gibanje oslabitev drugih sredstev

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	2016	2015	2016	2015
Stanje 1.1.	**48.984**	**48.579**	**33.479**	**32.333**
Sredstva pridobljena s poslovno združitvijo	0	0	762	0
Dodatne/(odpravljene) oslabitve za glavnice	(530)	2.454	972	1.146
Odpisi drugih sredstev	(4.975)	(1.810)	(52)	0
Tečajne razlike	35	11	0	0
Drugo	(221)	(250)	(810)	0
Stanje 31.12.	**43.293**	**48.984**	**34.351**	**33.479**

39. NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO IN USTAVLJENO POSLOVANJE

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Opredmetena osnovna sredstva v posesti za prodajo	1.241	1.239	1.241	1.239
Neopredmetena dolgoročna sredstva v posesti za prodajo	0	22	0	0
Naložbene nepremičnine v posesti za prodajo	405	0	405	0
Sredstva ustavljenega poslovanja	0	56.188	0	0
Skupaj	**1.646**	**57.449**	**1.646**	**1.239**

Skupina izkazuje na dan 31.12.2015 med sredstvi ustavljenega poslovanja sredstva odvisne KBM Banke a.d.

40. FINANČNE OBVEZNOSTI, NAMENJENE TRGOVANJU

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Izvedeni finančni instrumenti	1.575	270	1.575	270
– forward pogodbe	243	173	243	173
– opcijske pogodbe	0	0	0	0
– swap pogodbe	151	39	151	39
– drugi izvedeni finančni instrumenti	1.181	58	1.181	58
Skupaj	**1.575**	**270**	**1.575**	**270**

41. FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Vloge (pojasnilo 41.1)	3.667.354	3.124.215	3.691.965	2.546.451
Krediti (pojasnilo 41.2)	333.088	317.151	333.088	300.463
Dolžniški vrednostni papirji (pojasnilo 41.4)	14.376	12.368	14.376	14.418
Podrejene obveznosti (pojasnilo 41.5)	0	610	0	0
Druge finančne obveznosti (pojasnilo 41.6)	61.074	39.943	60.702	33.697
Skupaj	**4.075.892**	**3.494.287**	**4.100.131**	**2.895.029**

41.1 Vloge po strankah in ročnosti

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Vloge bank	**41.107**	**29.768**	**41.107**	**32.833**
– vloge na vpogled	16.095	29.435	16.095	32.497
– kratkoročne vloge	966	333	966	336
– dolgoročne vloge	24.046	0	24.046	0
Vloge strank, ki niso banke	**3.626.247**	**3.094.447**	**3.650.858**	**2.513.618**
– vloge na vpogled	2.307.253	1.807.122	2.329.857	1.408.068
– kratkoročne vloge	491.268	425.582	492.310	335.784
– dolgoročne vloge	827.726	861.743	828.691	769.766
Skupaj	**3.667.354**	**3.124.215**	**3.691.965**	**2.546.451**

41.2 Krediti po strankah in ročnosti

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Krediti bank	**333.088**	**316.242**	**333.088**	**299.554**
– dolgoročni krediti	333.088	316.242	333.088	299.554
Krediti strank, ki niso banke	**0**	**909**	**0**	**909**
– dolgoročni krediti	0	909	0	909
Skupaj	**333.088**	**317.151**	**333.088**	**300.463**

41.3 Vloge in krediti po sektorjih

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Vloge	**3.667.354**	**3.124.215**	**3.691.965**	**2.546.451**
– banke	41.107	29.768	41.107	32.833
– nefinančne družbe	561.409	433.547	562.868	401.599
– država	100.610	55.014	100.610	43.821
– druge finančne organizacije	89.384	74.372	112.531	81.999
– tuje osebe	54.600	42.629	54.605	44.692
– neprofitni izvajalci storitev gospodinjstev	69.877	36.947	69.877	29.578
– gospodinjstva	2.750.367	2.451.938	2.750.367	1.911.929
Krediti	**333.088**	**317.151**	**333.088**	**300.463**
– banke	333.088	316.242	333.088	299.554
– država	0	909	0	909
Skupaj	**4.000.442**	**3.441.366**	**4.025.053**	**2.846.914**

41.4 Dolžniški vrednosti papirji po vrstah in ročnosti

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Dolgoročni vrednostni papirji	**6.724**	**6.724**	**6.724**	**6.724**
– izdane obveznice	6.724	6.724	6.724	6.724
Izdana potrdila o vlogah	**7.652**	**5.644**	**7.652**	**7.694**
– kratkoročna	0	(1)	0	0
– dolgoročna	7.652	5.645	7.652	7.694
Skupaj	**14.376**	**12.368**	**14.376**	**14.418**

41.5 Podrejene obveznosti

				Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
Izdajatelj	**Valuta**	**Datum zapadlosti**	**Obrestna mera**	**31.12.2016**	**31.12.2015**	**31.12.2016**	**31.12.2015**
Podrejeni dolg					-		
Adria Abwicklungs GmbH in Liqu.	EUR	brez datuma zapadlosti, možnost odpoklica vsakega 28.12.	spremenljiva	0	610	0	0
Skupaj				**0**	**610**	**0**	**0**

Podrejene obveznosti se vključujejo v izračun kapitalske ustreznosti. Tveganje kapitala je razkrito v pojasnilu 4.6

41.6 Druge finančne obveznosti

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Obveznosti za opravnine	8	8	8	7
Obveznosti za bruto plače zaposlenih	3.476	3.132	3.316	2.407
Obveznosti do dobaviteljev	3.731	4.712	3.318	4.047
Obveznosti po kartičnem poslovanju	23.986	12.978	23.986	12.943
Obveznosti iz naslova poslovanja z bankomati	1.416	1.642	1.416	1.485
Obveznosti iz sredstev komitentov za nakazila v tujino	1.627	378	1.627	378
Obveznosti za gotovinsko poslovanje	5.680	2.198	5.680	969
Udolgovane (pasivne) časovne razmejitve	9.318	7.403	8.701	4.073
Presežek iz poslovanja po pooblastilu	0	56	0	56
Druge finančne obveznosti	11.832	7.436	12.650	7.332
Skupaj	**61.074**	**39.943**	**60.702**	**33.697**

Pretežni del drugih finančnih obveznosti predstavljajo obveznosti iz stanj na prehodnih računih.

42. REZERVACIJE

Skupina Nove KBM	Rezervacije za reorganizacijo	Rezervacije za tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenih	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Druge rezervacije	Skupaj
Stanje 1.1.2016	**2.456**	**20.672**	**6.160**	**33.387**	**4.201**	**66.876**
Sredstva, pridobljena s poslovno združitvijo	553	297	498	128	79	1.555
Neto oblikovane / (odpravljene) rezervacije preko poslovnega izida (pojasnilo 20)	3.490	(1.963)	185	(5.195)	(1.261)	(4.744)
– oblikovane rezervacije med letom	3.490	6.181	767	21.007	0	31.445
– (odpravljene) rezervacije med letom	0	(8.144)	(582)	(26.202)	(1.261)	(36.189)
Neto oblikovane rezervacije preko kapitala	0	0	475	0	0	475
Poraba rezervacij med letom	(1.639)	(2.550)	(378)	0	(367)	(4.934)
Tečajne razlike	0	258	0	(6)	(258)	(6)
Drugo	0	0	(2)	0	0	(2)
Stanje 31.12.2016	**4.860**	**16.714**	**6.938**	**28.314**	**2.394**	**59.220**

Na dan 31.12.2016 znašajo prejeti tožbeni zahtevki Skupine 32.609 tisoč € (46.235 tisoč € na dan 31.12.2015). Glede na pravna mnenja ima Skupina na dan 31.12.2016 iz naslova tožbenih zahtevkov oblikovanih 16.417 tisoč € rezervacij (20.672 tisoč € na dan 31.12.2015).

Skupina je v letu 2016 odpravila druge rezervacije v višini 1.247 tisoč € iz naslova zaključenih tožb zoper družbo KBM Leasing v likvidaciji. V letu 2015 je Skupina oblikovala 1.505 tisoč € rezervacij za potencialne zahtevke iz naslova lizinških poslov, ki so izkazane med drugimi rezervacijami.

Skupina Nove KBM	Rezervacije za reorganizacijo	Rezervacije za tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenih	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Druge rezervacije	Skupaj
Stanje 1.1.2015	**2.028**	**18.753**	**7.334**	**52.272**	**2.624**	**83.011**
Neto oblikovane/ (odpravljene) rezervacije preko poslovnega izida (pojasnilo 20)	1.995	4.879	625	(18.885)	1.744	(9.642)
– oblikovane rezervacije med letom	1.995	11.555	1.187	24.115	1.790	40.642
– (odpravljene) rezervacije med letom	0	(6.676)	(562)	(43.000)	(46)	(50.284)
Neto (odpravljene) rezervacije preko kapitala	0	0	(511)	0	0	(511)
Poraba rezervacij med letom	(1.567)	(2.960)	(1.290)	0	(167)	(5.984)
Tečajne razlike	0	0	1	0	0	1
Drugo	0	0	1	0	0	1
Stanje 31.12.2015	**2.456**	**20.672**	**6.160**	**33.387**	**4.201**	**66.876**

Nova KBM d.d.	Rezervacije za reorganizacijo	Rezervacije za tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenih	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Druge rezervacije	Skupaj
Stanje 1.1.2016	**2.456**	**19.054**	**4.318**	**32.949**	**308**	**59.085**
Sredstva, pridobljena s poslovno združitvijo	553	352	1.376	1.500	117	3.898
Neto oblikovane / (odpravljene) rezervacije preko poslovnega izida (pojasnilo 20)	3.490	(889)	618	(5.241)	0	(2.022)
– oblikovane rezervacije med letom	3.490	6.103	746	20.961	0	31.300
– (odpravljene) rezervacije med letom	0	(6.992)	(128)	(26.202)	0	(33.322)
Neto oblikovane rezervacije preko kapitala	0	0	470	0	0	470
Poraba rezervacij med letom	(1.639)	(2.550)	(87)	0	(364)	(4.640)
Tečajne razlike	0	0	0	(6)	0	(6)
Stanje 31.12.2016	**4.860**	**15.967**	**6.695**	**29.202**	**61**	**56.785**

Nova KBM d.d.	Rezervacije za reorganizacijo	Rezervacije za tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenih	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Druge rezervacije	Skupaj
Stanje 1.1.2015	**2.028**	**17.508**	**4.651**	**50.225**	**193**	**74.605**
Neto oblikovane / (odpravljene) rezervacije med letom (pojasnilo 20)	1.995	3.937	249	(17.276)	282	(10.813)
– oblikovane rezervacije med letom	1.995	10.255	364	22.190	285	35.089
– (odpravljene) rezervacije med letom	0	(6.318)	(115)	(39.466)	(3)	(45.902)
Neto (odpravljene) rezervacije preko kapitala	0	0	(440)	0	0	(440)
Poraba rezervacij med letom	(1.567)	(2.391)	(142)	0	(167)	(4.267)
Tečajne razlike	0	0	0	0	0	0
Stanje 31.12.2015	**2.456**	**19.054**	**4.318**	**32.949**	**308**	**59.085**

43. DRUGE OBVEZNOSTI

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Obveznosti za prejete predujme	355	289	12	0
Obveznosti iz naslova davkov in prispevkov	1.457	1.498	1.336	1.083
Udolgovane (pasivne) časovne razmejitve	1.357	1.292	1.339	1.159
Skupaj	**3.169**	**3.079**	**2.687**	**2.242**

44. OSNOVNI KAPITAL

Skupina Nove KBM in Nova KBM d.d.	31.12.2016	31.12.2015
Navadne delnice	**150.000**	**150.000**
– vpis države	0	150.000
– vpis tujih oseb	150.000	0

Skupina v letih 2016 in 2015 ni odkupovala in prodajala lastnih delnic. Obvladujoča banka na dan 31.12.2016 ni imela v lasti lastnih delnic, prav tako tudi družbe v Skupini niso imele v lasti delnic obvladujoče banke.

45. KAPITALSKE REZERVE

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Vplačani presežek kapitala	403.302	360.572	403.302	360.572
Skupaj	**403.302**	**360.572**	**403.302**	**360.572**

Kapitalske rezerve so se povečale za 42.730 tisoč € iz naslova kapitala pripojene KBS banke.

46. AKUMULIRANI DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	34.041	32.863	33.640	25.792
– prevrednotenje	42.026	39.590	41.531	31.075
– odloženi davki (pojasnilo 37.3)	(7.985)	(6.727)	(7.891)	(5.283)
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z aktuarskimi dobički iz naslova pokojninskih načrtov z določenimi zaslužki	(470)	(48)	(439)	7
– prevrednotenje	(516)	(52)	(483)	7
– odloženi davki (pojasnilo 37.3)	46	4	44	0
Skupaj	**33.571**	**32.815**	**33.201**	**25.799**

46.1 Gibanje akumuliranega vseobsegajočega donosa

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	2016	2015	2016	2015
Stanje 1.1.	**32.815**	**42.841**	**25.799**	**33.859**
Neto sprememba pri vrednotenju finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	2.436	(12.634)	2.032	(10.240)
– pripoznani dobički/izgube	4.556	(12.779)	4.338	(10.240)
– prenos dobičkov/izgub v poslovni izid	(2.120)	145	(2.306)	0
Neto sprememba akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa v zvezi z aktuarskimi dobički iz naslova pokojninskih načrtov z določenimi zaslužki	(464)	499	(470)	440
Neto sprememba odloženih davkov	(1.216)	2.109	(1.135)	1.740
Drugo	0	0	6.975	0
Stanje 31.12.	**33.571**	**32.815**	**33.201**	**25.799**

47. REZERVE IZ DOBIČKA

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Zakonske rezerve	3.835	3.939	3.518	3.518
Statutarne rezerve	0	33.420	0	33.420
Druge rezerve iz dobička	16.710	16.710	16.710	16.710
Skupaj	**20.545**	**54.069**	**20.228**	**53.648**

Skladno s spremembo statuta dne 21.4.2016 se statutarne rezerve ne oblikujejo.
V skladu z ZGD-1 in mnenjem neodvisnega pravnega strokovnjaka, so se statutarne rezerve sprostile v bilančni dobiček, saj se učinek sprostitve katerih koli rezerv iz dobička izrazi v bilančnem dobičku.

47.1 Gibanje rezerv iz dobička

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	2016	2015	2016	2015
Stanje 1.1.	**54.069**	**27.895**	**53.648**	**27.389**
Povečanje/(zmanjšanje) zakonskih rezerv	(104)	1.637	0	1.722
Povečanje/(zmanjšanje) statutarnih rezerv	(33.420)	16.358	(33.420)	16.358
Povečanje drugih rezerv	0	8.179	0	8.179
Stanje 31.12.	**20.545**	**54.069**	**20.228**	**53.648**

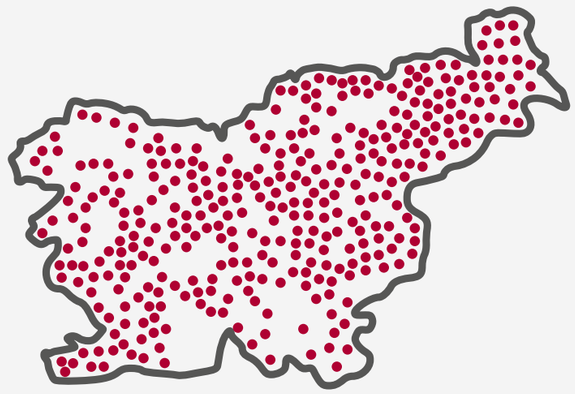
48. ZADRŽANI DOBIČEK (VKLJUČNO S ČISTIM DOBIČKOM POSLOVNEGA LETA)

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Zadržani dobiček preteklih let	45.705	35.455	30.847	8.527
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	27.459	(9.724)	33.003	8.183
Skupaj	**73.164**	**25.731**	**63.850**	**16.710**

49. BILANČNI DOBIČEK

	Nova KBM d.d.	
	31.12.2016	31.12.2015
Čisti dobiček poslovnega leta	**33.004**	**34.435**
Zadržani dobiček minulih let	16.710	8.527
Povečanje/(zmanjšanje) rezerv iz dobička	16.853	(26.259)
– zakonske rezerve	0	(1.722)
– statutarne rezerve (pojasnilo 47)	33.420	(16.358)
– druge rezerve iz dobička	0	(8.179)
Izplačilo dividend	(16.567)	0
Drugo	(2.717)	7
Bilančni dobiček	**63.850**	**16.710**

O uporabi bilančnega dobička odloča Skupščina obvladujoče banke. Uprava obvladujoče banke in nadzorni svet bosta skupščini predlagala, da se bilančni dobiček uporabi za izplačilo dividend v znesku 30.167 tisoč €.



Poslujemo prek mreže več kot 500 poslovalnic Nove KBM in Pošte Slovenije po vsej Sloveniji.

OSTALA POJASNILA

50. POTENCIALNE IN PREVZETE OBVEZNOSTI PO VRSTAH

	Skupina Nove KBM 31.12.2016			Nova KBM d.d. 31.12.2016		
	Kratkoročne	Dolgoročne	Skupaj	Kratkoročne	Dolgoročne	Skupaj
Finančne garancije	65.386	29.551	94.937	65.386	28.651	94.037
Storitvene garancije	87.240	82.018	169.258	87.370	82.931	170.301
Skupaj garancije	**152.626**	**111.569**	**264.195**	**152.756**	**111.582**	**264.338**
Nepokriti akreditivi	**189**	**0**	**189**	**189**	**0**	**189**
Odobreni neizkoriščeni krediti	132.282	11.009	143.291	132.282	11.009	143.291
Odobreni neizkoriščeni limiti	240.038	0	240.038	240.046	0	240.046
Skupaj prevzete obveznosti	**372.320**	**11.009**	**383.329**	**372.328**	**11.009**	**383.337**
Izvedeni finančni instrumenti	**36.794**	**38.103**	**74.897**	**36.794**	**38.103**	**74.897**
Skupaj	**561.929**	**160.681**	**722.610**	**562.067**	**160.694**	**722.761**

	Skupina Nove KBM 31.12.2015			Nova KBM d.d. 31.12.2015		
	Kratkoročne	Dolgoročne	Skupaj	Kratkoročne	Dolgoročne	Skupaj
Finančne garancije	47.343	27.807	75.150	44.172	25.122	69.294
Storitvene garancije	96.592	85.645	182.237	83.749	76.269	160.018
Skupaj garancije	**143.935**	**113.452**	**257.387**	**127.921**	**101.391**	**229.312**
Nepokriti akreditivi	**0**	**0**	**0**	**168**	**0**	**168**
Odobreni neizkoriščeni krediti	132.670	12.760	145.430	129.894	12.127	142.021
Odobreni neizkoriščeni limiti	189.417	1.030	190.447	163.914	0	163.914
Odobrene kreditne linije	7.386	0	7.386	0	0	0
Skupaj prevzete obveznosti	**329.473**	**13.790**	**343.263**	**293.808**	**12.127**	**305.935**
Izvedeni finančni instrumenti	**55.072**	**15.000**	**70.072**	**55.072**	**15.000**	**70.072**
Skupaj	**528.480**	**142.242**	**670.722**	**476.969**	**128.518**	**605.487**

Banka je v preteklosti odobrila garancije v korist iraške banke Rafidain Bank v skupni vrednosti 11,6 mio USD (10.736 tisoč €) za naročnika Metalna Maribor, za katere je država RS jamčila z izdanimi obveznicami. Rafidain Bank je v letih 1989 in 1990 posredovala ustrezen zahtevek za unovčitev garancij, ki jih Nova KBM ni izplačala, zaradi omejevalnih ukrepov (sankcij) zoper Irak. V letu 2013 je banka glede na ugotovljen rizik oblikovala rezervacije za potencialno izplačilo garancij, saj so izdane obveznice države že zapadle. Banka je v februarju 2016 prejela pravno mnenje, ki utemeljuje, da je država še vedno zavezana jamčiti za izdano garancijo, zato bo banka ponovno zahtevala jamstvo od države. Rezervacije za izdane garancije so ostale oblikovane, saj še ni jasen izid dogovora z državo.

Obveznosti iz naslova najemnih pogodb

	Skupina Nove KBM			Nova KBM d.d.		
	Letni znesek 2017	2–5 let (2018–2021)	Več kot 5 let	Letni znesek 2017	2–5 let (2018–2021)	Več kot 5 let
Poslovni prostori, parkirni prostori in bankomati	1.199	3.855	6.008	1.153	3.689	5.682
Programska oprema	259	469	1.105	357	860	2.122
Informacijske poti	414	1.655	4.137	516	2.061	5.154
Druga oprema	2.093	6.050	21	2.191	6.441	1.019
Skupaj	**3.965**	**12.029**	**11.271**	**4.217**	**13.051**	**13.977**

Najpomembnejše najemne pogodbe Skupine so sklenjene za najem poslovnih prostorov, bankomatov in informacijskih poti na podlagi operativnega lizinga.

Skupina nima nepreklicnih najemnih pogodb.

Terjatve iz naslova najemnih pogodb

	Skupina Nove KBM			Nova KBM d.d.		
	Letni znesek 2017	2–5 let (2018–2021)	Več kot 5 let	Letni znesek 2017	2–5 let (2018–2021)	Več kot 5 let
Poslovni prostori, parkirni prostori in stanovanja	3.972	15.363	20.388	3.950	15.438	20.913
Programska oprema	0	0	0	102	406	1.017
Informacijske poti	0	0	0	102	406	1.017
Druga oprema	19	77	193	121	483	1.210
Skupaj	**3.991**	**15.440**	**20.581**	**4.275**	**16.733**	**24.157**

Najpomembnejše najemne pogodbe so sklenjene za poslovne prostore in stanovanja, dana v najem na podlagi operativnega lizinga.

51. IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI

51.1 Izvedeni finančni intrumenti po vrstah

	Skupina Nove KBM 31.12.2016			Nova KBM d.d. 31.12.2016		
	Kratkoročne	Dolgoročne	Skupaj	Kratkoročne	Dolgoročne	Skupaj
Forward pogodbe	**32.462**	**0**	**32.462**	**32.462**	**0**	**32.462**
– trgovanje	32.462	0	32.462	32.462	0	32.462
Drugi izvedeni finančni instrumenti	**2.647**	**0**	**2.647**	**2.647**	**0**	**2.647**
– trgovanje	2.647	0	2.647	2.647	0	2.647
Zamenjave	**1.685**	**38.103**	**39.788**	**1.685**	**38.103**	**39.788**
– trgovanje	1.685	38.103	39.788	1.685	38.103	39.788
Skupaj	**36.794**	**38.103**	**74.897**	**36.794**	**38.103**	**74.897**

	Skupina Nove KBM 31.12.2015			Nova KBM d.d. 31.12.2015		
	Kratkoročne	Dolgoročne	Skupaj	Kratkoročne	Dolgoročne	Skupaj
Forward pogodbe	**36.822**	**0**	**36.822**	**36.822**	**0**	**36.822**
– trgovanje	36.822	0	36.822	36.822	0	36.822
Drugi izvedeni finančni instrumenti	**16.254**	**0**	**16.254**	**16.254**	**0**	**16.254**
– trgovanje	16.254	0	16.254	16.254	0	16.254
Zamenjave	**1.996**	**15.000**	**16.996**	**1.996**	**15.000**	**16.996**
– trgovanje	1.996	15.000	16.996	1.996	15.000	16.996
Skupaj	**55.072**	**15.000**	**70.072**	**55.072**	**15.000**	**70.072**

51.2 Izvedeni finančni instrumenti za trgovanje

Vrsta tveganja	Skupina Nove KBM 31.12.2016				Nova KBM d.d. 31.12.2016			
	Vrsta izvedenega finančnega instrumenta	Knjigovodska vrednost v izkazu finančnega položaja		Znesek v zunajbilanci	Vrsta izvedenega finančnega instrumenta	Knjigovodska vrednost v izkazu finančnega položaja		Znesek v zunajbilanci
		Sredstva	Obveznosti			Sredstva	Obveznosti	
Tveganje spremembe obrestne mere	obrestne zamenjave	201	151	39.788	obrestne zamenjave	201	151	39.788
Tveganje spremembe cene delnic in deležev	drugi izvedeni finančni instrumenti	0	1.181	2.647	drugi izvedeni finančni instrumenti	0	1.181	2.647
Tveganje spremembe cene delnic in deležev	opcije	0	0	0	opcije	0	0	0
Valutno tveganje	valutni forward	27	243	32.462	valutni forward	27	243	32.462
Skupaj		**228**	**1.575**	**74.897**		**228**	**1.575**	**74.897**

Vrsta tveganja	Skupina Nove KBM 31.12.2015				Nova KBM d.d. 31.12.2015			
	Vrsta izvedenega finančnega instrumenta	Knjigovodska vrednost v izkazu finančnega položaja		Znesek v zunajbilanci	Vrsta izvedenega finančnega instrumenta	Knjigovodska vrednost v izkazu finančnega položaja		Znesek v zunajbilanci
		Sredstva	Obveznosti			Sredstva	Obveznosti	
Tveganje spremembe obrestne mere	obrestne zamenjave	62	39	16.996	obrestne zamenjave	62	39	16.996
Tveganje spremembe cene delnic in deležev	drugi izvedeni finančni instrumenti	20	58	16.254	drugi izvedeni finančni instrumenti	20	58	16.254
Tveganje spremembe cene delnic in deležev	opcije	0	0	0	opcije	0	0	0
Valutno tveganje	valutni forward	34	173	36.822	valutni forward	34	173	36.822
Skupaj		**116**	**270**	**70.072**		**116**	**270**	**70.072**

52. POSLOVANJE PO POOBLASTILU

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Nefinančne družbe	6.575	32	6.575	32
Država	5.255	3.179	5.255	3.179
Banke in druge finančne organizacije	6.257	5.294	6.257	6.247
Gospodinjstva	13	6	13	6
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	1.277	1.329	1.277	1.329
Tuje osebe	2	0	0	0
Obveznosti iz poslovanja z vrednostnimi papirji	2.244	1.369	2.244	1.369
Skupaj posredniško poslovanje	**21.623**	**11.209**	**21.621**	**12.162**
Skupaj posredniško in drugo poslovanje	**21.623**	**11.209**	**21.621**	**12.162**

53. POSREDNIŠKO POSLOVANJE IZ NASLOVA POSLOVANJA S STRANKAMI

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
SREDSTVA	**2.097**	**1.343**	**2.097**	**1.343**
Terjatve poravnalnega oziroma transakcijskih računov za sredstva strank	**327**	**273**	**327**	**273**
– iz finančnih instrumentov	240	120	240	120
– do KDD oziroma obračunskega računa banke za prodane finančne instrumente	58	12	58	12
– do drugih poravnalnih sistemov in institucij za prodane finančne instrumente (kupcev)	29	141	29	141
Denarna sredstva strank	**1.770**	**1.070**	**1.770**	**1.070**
– na poravnalnem računu za sredstva strank	534	416	534	416
– na transakcijskih računih bank	1.236	654	1.236	654
OBVEZNOSTI	**2.097**	**1.343**	**2.097**	**1.343**
Obveznosti poravnalnega oziroma transakcijskih računov za sredstva strank	**2.097**	**1.343**	**2.097**	**1.343**
– do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov	1.847	1.219	1.847	1.219
– do KDD oziroma obračunskega računa banke za kupljene finančne instrumente	130	26	130	26
– do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente (dobaviteljev)	10	1	10	1
– do banke oziroma poravnalnega računa banke za provizijo, stroške, ipd.	110	97	110	97
ZABILANČNA EVIDENCA	**140**	**27**	**140**	**27**
Finančni instrumenti strank, ločeno po storitvah	**140**	**27**	**140**	**27**
– sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	140	27	140	27

54. POMEMBNEJŠE POVEZAVE SKUPINE IN BANKE S POVEZANIMI OSEBAMI

54.1 Izkaz finančnega položaja in zunajbilančne postavke

	Pridružene družbe Skupina Nove KBM		Pridružene družbe Nova KBM d.d.		Odvisne družbe Nova KBM d.d.	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Sredstva						
Dane vloge in krediti (bruto vrednost)	0	0	0	0	14.651	44.782
– vloge in krediti bankam	0	0	0	0	0	15.090
– krediti strankam, ki niso banke	0	0	0	0	14.640	24.811
– druga finančna sredstva	0	0	0	0	11	4.881
Naložbe v vrednostne papirje	0	0	0	0	55.476	81.400
– delnice in deleži	0	0	0	0	55.476	81.400
Obveznosti						
Prejete vloge in krediti	0	0	0	0	25.531	15.314
– vloge in krediti bank	0	0	0	0	0	3.066
– vloge in krediti strank, ki niso banke	0	0	0	0	24.611	12.079
– druge finančne obveznosti	0	0	0	0	920	169
Izdani vrednostni papirji	0	0	0	0	0	2.049
– dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	2.049
Druge obveznosti	0	0	0	0	0	9
Zunajbilančne postavke	**0**	**0**	**0**	**0**	**1.274**	**2.175**

	Ključno ravnateljsko osebje				Druge povezane osebe			
	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.		Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Sredstva								
Dane vloge in krediti (bruto vrednost)	461	257	461	257	80.303	562	80.169	269
– vloge in krediti bankam	0	0	0	0	80.006	0	80.006	0
– krediti strankam, ki niso banke	461	257	461	257	297	562	163	269
Naložbe v vrednostne papirje	0	1.527	0	1.527	375	417	375	383
– delnice in deleži	0	1.527	0	1.527	375	417	375	383
Obveznosti								
Prejete vloge in krediti	479	441	479	396	13.067	1.432	12.668	803
– vloge in krediti strank, ki niso banke	479	441	479	396	13.053	1.350	12.654	721
– druge finančne obveznosti	0	0	0	0	14	82	14	82
Izdani vrednostni papirji	0	0	0	0	1.581	0	1.581	0
– dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	1.581	0	1.581	0
Zunajbilančne postavke	**74**	**57**	**74**	**57**	**84**	**184**	**54**	**117**

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 Skupina Nove KBM		Pridružene družbe Nova KBM d.d.		Odvisne družbe Nova KBM d.d.	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Čiste obresti	0	(91)	0	(91)	361	1.940
Prihodki iz dividend	0	0	0	0	457	476
Čiste opravnine	0	(15)	0	5	197	658
Drugi poslovni dobički	0	32	0	0	41	59
Stroški storitev	0	0	0	0	(81)	(50)
Oslabitve kreditov	0	0	0	0	1.536	423
Rezervacije	0	0	0	0	(20)	(33)
Oslabitve kapitalskih naložb	0	0	0	0	(547)	(3.595)
Odpisi	0	0	0	0	(9.513)	0
Skupaj	**0**	**(74)**	**0**	**(86)**	**(7.569)**	**(122)**

	Ključno ravnateljsko osebje				Druge povezane osebe			
	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.		Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Čiste obresti	7	2	7	3	(7)	1.946	(7)	9
Čiste opravnine	0	1	0	1	19	(260)	19	7
Stroški storitev	(348)	(252)	(348)	(190)	(2.472)	(3.948)	(2.472)	(3.872)
Oslabitve	0	0	0	0	0	303	0	0
Rezervacije	0	0	0	0	0	(181)	0	(2)
Skupaj	**(341)**	**(249)**	**(341)**	**(186)**	**(2.460)**	**(2.140)**	**(2.460)**	**(3.858)**

54.3 Krediti in dana poroštva

Skupina Nove KBM	Člani uprave		Člani nadzornega sveta		Drugi delavci Skupine z individualno pogodbo	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Krediti	0	0	0	23	2.079	1.907
Povprečna obrestna mera kreditov v %	7,9	3,23	0	3,42	2,48	3,06
Odplačila	0	3	0	6	381	487

Nova KBM d.d.	Člani uprave		Člani nadzornega sveta		Drugi delavci banke z individualno pogodbo	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Krediti	0	0	0	23	1.801	1.142
Povprečna obrestna mera kreditov v %	7,9	3,23	0	3,42	2,44	2,89
Odplačila	0	3	0	6	311	203

54.4 Razmerja Nove KBM d.d. z obvladujočo družbo

Nova KBM d.d. v letu 2016 z obvladujočo družbo Biser Bidco S.à r.l. ter z njo povezano družbo Biser Topco S.à r.l. ni opravila nobenega pravnega posla, na podlagi katerega bi prišlo do oškodovanja banke.

Nova KBM je v letu 2016 obvladujoči družbi Biser Bidco S.à r.l. izplačila dividendo v višini 16.567 tisoč €.

55. ODVISNE IN PRIDRUŽENE DRUŽBE

Informacije o odvisnih podjetjih s pomembnim neobvladujočim deležem

V družbi KBM Infond d.o.o. imajo neobvladujoči lastniki pomemben delež, saj ima Skupina 72,73 % delež v glasovalnih pravicah in lastniškem kapitalu.

	KBM Infond d.o.o.	
	2016	2015
Delež lastnikov neobvladujočih deležev v glasovalnih pravicah	**27,27**	**27,27**
Delež lastnikov neobvladujočih deležev v lastniškem kapitalu	**27,27**	**27,27**
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	887	1.447
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	2.418	3.109
Krediti	542	584
Druga sredstva	158	53
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	468	601
Čista sredstva (kapital)	**10.943**	**12.394**
Kapital lastnikov neobvladujočega deleža	**2.753**	**2.603**
Čisti prihodki	4.854	5.060
Administrativni stroški in amortizacija	(3.385)	(3.321)
Rezervacije in oslabitve	(127)	(12)
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	1.342	1.727
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(228)	(299)
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	1.114	1.428
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta, ki pripada lastnikom neobvladujočega deleža	304	389
Drugi vseobsegajoči donos	6	31
Celotni vseobsegajoči donos	1.121	1.459
Celotni vseobsegajoči donos, ki pripada lastnikom neobvladujočega deleža	**306**	**398**
Denarni tok pri poslovanju	3.318	2.925
Denarni tok pri financiranju	(114)	(334)
Denarni tok pri naložbenju	(2.571)	(1.655)
Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov v obdobju	**634**	**936**
Dividende, izplačane lastnikom neobvladujočega deleža	115	126

56. IZPOSTAVLJENOST DO BANKE SLOVENIJE, REPUBLIKE SLOVENIJE IN DRUŽB V DRŽAVNI LASTI

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
Bilančne izpostavljenost do:	**31.12.2016**	**31.12.2015**	**31.12.2016**	**31.12.2015**
Banke Slovenije	**695.921**	**231.391**	**695.921**	**192.464**
– poravnalni račun	651.335	201.358	651.335	167.157
– drugo	19.316	14.388	19.316	11.061
– sklad za reševanje bank	25.270	15.645	25.270	14.246
Republike Slovenije	**707.014**	**884.548**	**706.697**	**664.357**
– obveznice	664.017	661.786	664.017	475.202
– drugi vrednostni papirji	2.000	189.389	2.000	156.910
– krediti	31.683	30.763	31.543	30.070
– drugo	9.314	2.610	9.137	2.175
Družb v državni lasti	**184.524**	**310.381**	**184.293**	**369.875**
– vrednostni papirji	35.541	54.384	35.541	120.425
– krediti	146.889	184.069	146.872	183.354
– drugo	2.094	71.928	1.880	66.096
Skupna izpostavljenost do Banke Slovenije, države in do družb v državni lasti	**1.587.459**	**1.426.320**	**1.586.911**	**1.226.696**
Delež v bilančni vsoti v %	32,91	33,59	32,84	34,43
Bilančna vsota	**4.823.450**	**4.246.167**	**4.831.767**	**3.563.355**
Zunajbilančna izpostavljenost do				
Banke Slovenije				
– potencialne in prevzete obveznosti	0	0	0	0
Republike Slovenije				
– potencialne in prevzete obveznosti	618	628	22	32
Družb v državni lasti				
– potencialne in prevzete obveznosti	130.550	128.846	130.550	128.426
Skupna zunajbilančna izpostavljenost do Banke Slovenije, države in do družb v državni lasti	**131.168**	**129.474**	**130.572**	**128.458**
Naložbe z garancijo Republike Slovenije po vrstah	62.078	207.223	62.078	194.998
– bilančne	61.888	207.223	61.888	194.998

57. GIBANJE ZAPADLIH NEPLAČANIH TERJATEV

Skupina Nove KBM	Stanje 1.1.2016	(v %)	Neto povečanje/ zmanjšanje	Odpis terjatev	Tečajne razlike	Sredstva pridobljena s poslovno združitvijo	Stanje 31.12.2016
Krediti bankam	197	0,32	(195)	0	0	0	2
Krediti strankam, ki niso banke	611.685	25,18	(8.286)	(212.458)	152	46.617	437.710
Druga finančna sredstva	4.881	12,69	1.151	(2.516)	0	0	3.516
Skupaj	**616.763**		**(7.330)**	**(214.974)**	**152**	**46.617**	**441.228**

Skupina Nove KBM	Stanje 1.1.2015	(v %)	Neto povečanje/ (zmanjšanje)	Odpis terjatev	Tečajne razlike	Stanje 31.12.2015
Krediti bankam	16	0,03	181	0	0	197
Krediti strankam, ki niso banke	655.821	25,82	1.056	(45.220)	28	611.685
Druga finančna sredstva	4.963	19,94	1.004	(1.086)	0	4.881
Skupaj	**660.800**		**2.241**	**(46.306)**	**28**	**616.763**

Nova KBM d.d.	Stanje 1.1.2016	(v %)	Neto povečanje/ (zmanjšanje)	Odpis terjatev	Sredstva pridobljena s poslovno združitvijo	Stanje 31.12.2016
Krediti bankam	179	0,27	5.000	(5.177)	0	2
Krediti strankam, ki niso banke	388.858	19,79	(6.603)	(152.285)	172.332	402.302
Druga finančna sredstva	2.141	8,24	923	(1.034)	178	2.208
Skupaj	**391.178**		**(680)**	**(158.496)**	**172.510**	**404.512**

Nova KBM d.d.	Stanje 1.1.2015	(v %)	Neto povečanje/ (zmanjšanje)	Odpis terjatev	Stanje 31.12.2015
Krediti bankam	16	0,02	163	0	179
Krediti strankam, ki niso banke	395.422	19,72	18.173	(24.737)	388.858
Druga finančna sredstva	1.647	12,39	894	(400)	2.141
Skupaj	**397.085**		**19.230**	**(25.137)**	**391.178**

58. PREJEMKI

	Skupina Nove KBM		Nova KBM d.d.	
	2016	2015	2016	2015
Člani uprave	390	274	390	274
Člani nadzornega sveta	87	125	87	125
Člani komisij pri nadzornem svetu	20	56	20	56
Drugi delavci z individualno pogodbo	5.486	4.945	4.557	2.828
Skupaj	**5.983**	**5.400**	**5.054**	**3.283**

Prejemki članov uprave vključujejo plače, bonitete, nagrado in premije za dodatno pokojninsko zavarovanje.

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

Prejemki drugih delavcev Skupine, ki imajo sklenjeno individualno pogodbo o zaposlitvi, vključujejo plače, bonitete, nadomestilo za izgubljeni dohodek, dodatek zaradi bonitet, premije za dodatno pokojninsko zavarovanje in druge prejemke iz delovnega razmerja.

V letu 2016 sta iz naslova plačila sejnin za opravljanje funkcije v nadzornem svetu odvisne družbe KBM Infond d.o.o. prejela predsednik uprave obvladujoče banke Robert Senica 1.574,89 € in članica uprave mag. Sabina Župec Kranjc 4.653,36 €.

Podrobnejši prikaz prejemkov uprave in izvršilnih direktorjev

Prejemki uprave

v €

Plača skupaj z bonitetami in drugimi prejemki								1.1.–31.12.2016
Nova KBM d.d.	Bruto plača	Dodatek k plači zaradi bonitet	Bonitete	Regres za letni dopust	Nagrade	Premija za dodatno pokojninsko zavarovanje	Drugi prejemki	Neto
Robert Senica	181.845,62	0,00	7.353,27	1.633,60	9.150,62	2.819,04	0,00	79.178,07
mag. Sabina Župec Kranjc	168.021,10	0,00	5.879,64	1.633,60	8.375,06	2.819,04	0,00	74.600,33
Skupaj	**349.866,72**	**0,00**	**13.232,91**	**3.267,20**	**17.525,68**	**5.638,08**	**0,00**	**153.778,40**

v €

Plača skupaj z bonitetami in drugimi prejemki								1.1.–31.12.2015
Nova KBM d.d.	Bruto plača	Dodatek k plači zaradi bonitet	Bonitete	Regres za letni dopust	Nagrade	Premija za dodatno pokojninsko zavarovanje	Drugi prejemki	Neto
Robert Senica	122.008,23	0,00	6.522,31	790,73	0,00	2.819,04	0,00	56.815,70
Mag. Sabina Župec Kranjc	111.667,38	0,00	5.903,72	790,73	0,00	2.819,04	0,00	53.181,09
Aleš Hauc (do 27.2.2015)	19.222,79	0,00	1.108,19	0,00	0,00	469,84	0,00	8.942,10
Skupaj	**252.898,40**	**0,00**	**13.534,22**	**1.581,46**	**0,00**	**6.107,92**	**0,00**	**118.938,89**

Prejemki izvršilnih direktorjev

v €

								1.1.–31.12.2016
Nova KBM d.d.	Bruto plača	Dodatek k plači zaradi bonitet	Bonitete	Regres za letni dopust	Nagrade	Premija za dodatno pokojninsko zavarovanje	Drugi prejemki	Neto
Skupaj	**694.362,41**	**0,00**	**25.932,44**	**13.068,80**	**0,00**	**5.830,00**	**0,00**	**366.253,83**
								1.1.–31.12.2015
Skupaj	**445.395,65**	**0,00**	**17.671,43**	**3.887,76**	**0,00**	**2.700,00**	**60.942,41**	**225.745,03**

V obdobju od 1.1. do 31.12.2016 smo v prejemkih izvršilnih direktorjev upoštevali 9 izvršilnih direktorjev (od tega tri po pooblastilu), ki pa v obdobju poročanja niso bili ves čas izvršilni direktorji.

Prejemki nadzornega sveta

v €

Nova KBM d.d.				1.1.–31.12.2016
Ime in priimek	Sejnine	Povračila stroškov	Kotizacije in zavarovanje odgovornosti	Skupaj
dr. Peter Kukovica (član NS do 21.4.2016)	8.102,50	445,15	98,69	8.646,34
dr. Niko Samec (član NS do 21.4.2016)	6.499,18	111,92	98,69	6.709,79
dr. Andrej Fatur	58.181,65	582,05	263,27	59.026,97
Miha Glavič (član NS do 21.4.2016)	6.098,32	0,00	98,68	6.197,00
mag. Peter Kavčič (član NS do 21.4.2016)	6.098,32	156,79	98,69	6.353,80
Skupaj	**84.979,97**	**1.295,91**	**658,02**	**86.933,90**

Dne 21.4.2016 je skupščina banke imenovala nov nadzorni svet v naslednji sestavi: dr. Andrej Fatur (predsednik), Manfred Puffer (namestnik predsednika), Michele Rabà, Gernot Lohr, Andrea Moneta in Alexander Saveliev.

V skladu s sklepom skupščine z dne 21.4.2016 člani nadzornega sveta banke Nova KBM d.d., ki so zaposleni oziroma v pogodbenem razmerju z delničarjem Nove KBM d.d., edinim delničarjem Biser Bidco S.à r.l., oz. katerokoli z njim povezano osebo ali delničarji, ne prejmejo iz naslova opravljanja funkcije člana nadzornega sveta nobenega posebnega plačila (kot npr. sejnine, povračilo stroškov, izobraževanja itd.), razen nadomestila za zavarovalno premijo v višini 51,44 € po osebi na leto.

v €

Nova KBM d.d.				1.1.–31.12.2015
Ime in priimek	Sejnine	Povračila stroškov	Kotizacije in zavarovanje odgovornosti	Skupaj
Dr. Peter Kukovica	24.230,00	5.001,00	8.597,00	37.828,00
Dr. Niko Samec	19.030,00	503,00	136,00	19.669,00
Dr. Andrej Fatur	17.443,00	4.674,00	9.054,00	31.171,00
Miha Glavič	17.730,00	0,00	514,00	18.244,00
Mag. Peter Kavčič	16.685,00	844,00	941,00	18.470,00
Skupaj	**95.118,00**	**11.022,00**	**19.242,00**	**125.382,00**

Prejemki revizijske komisije

v €

Nova KBM d.d.				1.1.–31.12.2016
Ime in priimek	Sejnine	Povračila stroškov	Kotizacije	Skupaj
dr. Andrej Fatur (prejemki za obdobje od 1.1.-21.4.2016)	1.442,07	327,11	0,00	1.769,18
mag. Peter Kavčič (član komisije do 21.4.2016)	2.444,18	30,66	0,00	2.474,84
Miha Glavič (član komisije do 21.4.2016)	1.442,07	0,00	0,00	1.442,07
Skupaj	**5.328,32**	**357,77**	**0,00**	**5.686,09**

Od 21.4.2016 so člani revizijske komisije dr. Andrej Fatur (predsednik do 16.12.2016), Gernot Lohr, Manfred Puffer in Michele Rabà. Dne 16.12.2016 je nadzorni svet za novega člana in predsednika revizijske komisije imenoval Andrea Moneto.

v €

Nova KBM d.d.				1.1.–31.12.2015
Ime in priimek	Sejnine	Povračila stroškov	Kotizacije	Skupaj
Keith Charles Miles, FCA	2.427,00	1.679,00	0,00	4.106,00
Dr. Andrej Fatur	5.142,00	951,00	0,00	6.093,00
Mag. Peter Kavčič	6.213,00	201,00	0,00	6.414,00
Jernej Pirc	4.380,00	784,00	0,00	5.164,00
Miha Glavič	3.612,00	0,00	0,00	3.612,00
Mario Gobbo	1.478,00	133,00	0,00	1.611,00
Skupaj	**23.252,00**	**3.748,00**	**0,00**	**27.000,00**

Prejemki komisije za prejemke in imenovanja

v €

Nova KBM d.d.				1.1.–31.12.2015
Ime in priimek	Sejnine	Povračila stroškov	Kotizacije	Skupaj
Dr. Peter Kukovica	5.535,00	391,00	0,00	5.926,00
Dr. Niko Samec	3.097,00	112,00	0,00	3.209,00
Mag. Peter Kavčič	2.827,00	10,00	0,00	2.837,00
Romana Košorok	3.313,00	291,00	0,00	3.604,00
Skupaj	**14.772,00**	**804,00**	**0,00**	**15.576,00**

Komisija za prejemke in imenovanja se je dne 9.7.2015 preoblikovala v komisijo za prejemke in komisijo za imenovanja.

Prejemki komisije za prejemke

v €

Nova KBM d.d.				1.1.–31.12.2016
Ime in priimek	Sejnine	Povračila stroškov	Kotizacije	Skupaj
dr. Niko Samec (član komisije do 21.4.2016)	2.224,18	55,96	0,00	2.280,14
dr. Peter Kukovica (član komisije do 21.4.2016)	1.222,07	0,00	0,00	1.222,07
Miha Glavič (član komisije do 21.4.2016)	1.222,07	0,00	0,00	1.222,07
Skupaj	**4.668,32**	**55,96**	**0,00**	**4.724,28**

Od 21.4.2016 so člani komisije za prejemke Gernot Lohr, Alexander Saveliev in Michele Rabà.

v €

Nova KBM d.d.				1.1.–31.12.2015
Ime in priimek	Sejnine	Povračila stroškov	Kotizacije	Skupaj
Dr. Niko Samec	3.550,00	112,00	0,00	3.662,00
Dr. Peter Kukovica	963,00	0,00	0,00	963,00
Miha Glavič	1.775,00	0,00	0,00	1.775,00
Skupaj	**6.288,00**	**112,00**	**0,00**	**6.400,00**

Prejemki komisije za imenovanja

v €

Nova KBM d.d.				1.1.–31.12.2016
Ime in priimek	**Sejnine**	**Povračila stroškov**	**Kotizacije**	**Skupaj**
dr. Peter Kukovica (član komisije do 21.4.2016)	2.224,18	167,88	0,00	2.392,06
dr. Niko Samec (član komisije do 21.4.2016)	1.222,07	55,96	0,00	1.278,03
mag. Peter Kavčič (član komisije do 21.4.2016)	1.222,07	5,08	0,00	1.227,15
Skupaj	**4.668,32**	**228,92**	**0,00**	**4.897,24**

Od 21.4.2016 so člani komisije za imenovanja Andrea Moneta, Gernot Lohr in Alexander Saveliev.

v €

Nova KBM d.d.				1.1.–31.12.2015
Ime in priimek	**Sejnine**	**Povračila stroškov**	**Kotizacije**	**Skupaj**
Dr. Peter Kukovica	360,00	132,00	0,00	492,00
Dr. Niko Samec	1.032,00	0,00	0,00	1.032,00
Mag. Peter Kavčič	0,00	0,00	0,00	0,00
Skupaj	**1.392,00**	**132,00**	**0,00**	**1.524,00**

Prejemki komisije za tveganja

v €

Nova KBM d.d.				1.1.–31.12.2016
Ime in priimek	**Sejnine**	**Povračila stroškov**	**Kotizacije**	**Skupaj**
dr. Andrej Fatur (član komisije do 21.4.2016)	2.224,18	0,00	0,00	2.224,18
dr. Peter Kukovica (član komisije do 21.4.2016)	1.222,07	167,88	0,00	1.389,95
mag. Peter Kavčič (član komisije do 21.4.2016)	1.222,07	0,00	0,00	1.222,07
Skupaj	**4.668,32**	**167,88**	**0,00**	**4.836,20**

Od 21.4.2016 so člani komisije za tveganja Manfred Puffer, Andrea Moneta, Alexander Saveliev in Michele Rabà.

v €

Nova KBM d.d.				1.1.–31.12.2015
Ime in priimek	**Sejnine**	**Povračila stroškov**	**Kotizacije**	**Skupaj**
Dr. Andrej Fatur	3.330,00	0,00	0,00	3.330,00
Dr. Peter Kukovica	1.413,00	234,00	0,00	1.647,00
Mag. Peter Kavčič	220,00	36,00	0,00	256,00
Skupaj	**4.963,00**	**270,00**	**0,00**	**5.233,00**

Komisija za tveganja je bila ustanovljena dne 9.7.2015.

Prejemki kreditne komisije

V letu 2016 je bila ustanovljena kreditna komisija, katere člani so Manfred Puffer, Andrea Moneta, Alexander Saveliev in Michele Rabà.