LETNO POROČILO

Skupine Nove KBM in Nove KBM d.d.

2012



Nova KBM
PRIPRAVLJENI NA JUTRI



Prihodnost je zdaj

Živimo v svetu nenehnih sprememb. Pogled okoli nas nam razkriva značilnosti novega časa - časa tehnoloških novitet.

Če prepoznamo najnovejše tehnološke dosežke in jih tudi uporabljamo, smo vedno spredaj. Tako nismo le pripravljeni na jutri, ampak jutri živimo že danes.

Nova KBM je banka prihodnosti. Živimo jutri. Zato da že danes ponujamo tisto, kar boste vi potrebovali v prihodnosti.

VSEBINA

POSLOVNO POROČILO			**7**
1	**KLJUČNI PODATKI O POSLOVANJU**		**8**
	1.1	Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja Skupine Nove KBM	8
	1.2	Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja Nove KBM D.D.	9
2	**NAGOVOR UPRAVE NOVE KBM D.D.**		**10**
3	**POROČILO NADZORNEGA SVETA NOVE KBM D.D.**		**14**
4	**PREDSTAVITEV SKUPINE NOVE KBM IN NOVE KBM D.D.**		**20**
	4.1	Pomembnejši dogodki in dosežki v letu 2012	20
	4.2	Pomembnejši dogodki v letu 2013	23
	4.3	Upravljanje Skupine in banke	24
	4.3.1	Organizacijska shema Skupine	24
	4.3.2	Organizacijska shema banke	26
	4.3.3	Organi upravljanja banke	28
	4.3.4	Center za notranjo revizijo	33
5	**INFORMACIJE ZA DELNIČARJE**		**38**
6	**UPRAVLJANJE TVEGANJ**		**43**
7	**STRATEGIJA**		**53**
	7.1	Poslanstvo, vizija, vrednote, strateška izhodišča	54
	7.2	Izvajanje strategije in strateških izhodišč	55
8	**ANALIZA POSLOVANJA**		**58**
	8.1	Makroekonomsko okolje	58
	8.2	Vpliv krize na poslovanje Skupine	62
	8.3	Poslovanje Skupine in banke	63
	8.3.1	Skupina Nove KBM	63
	8.3.2	Nova KBM	66
	8.4	Predstavitev družb v Skupini	70
	8.5	Trženjska strategija in trženjske aktivnosti	79
	8.6	Nove in nadgrajene storitve in prodajne poti	79
	8.7	Uporaba sodobnih prodajnih poti	81
	8.8	Poslovanje s pravnimi osebami	83
	8.9	Poslovanje s prebivalstvom in samostojnimi podjetniki	84
	8.10	Mednarodno poslovanje	86
	8.11	Zakladništvo	86
	8.12	Borzno posredništvo	88

8.13 Upravljanje človeških virov 88
8.14 Notranji razvoj banke 89
8.14.1 Sistem vodenja kakovosti 89
8.14.2 Notranji razvoj banke 90
8.14.3 Investicije v opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva 91
9 NAČRTI ZA LETO 2013 92
10 DRUŽBENA ODGOVORNOST 95
10.1 Bistvene aktivnosti na področju družbene odgovornosti v letu 2012 96
10.2 Pretekle izkušnje banke in Skupine 96
10.3 Kratka predstavitev programa družbene odgovornosti in trajnostnega razvoja 96
11 IZJAVA O UPRAVLJANJU NOVE KBM D.D. 104
12 IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE NOVE KBM ZA SESTAVO LETNEGA POROČILA ZA LETO 2012 118
13 VRSTE STORITEV, ZA OPRAVLJANJE KATERIH IMA NOVA KBM DOVOLJENJE BANKE SLOVENIJE 119
14 POSLOVNA MREŽA BANKE 120
RAČUNOVODSKO POROČILO SKUPINE NOVE KBM 127
REVIZORJEVO POROČILO O RAČUNOVODSKIH IZKAZIH SKUPINE NOVE KBM 128
RAČUNOVODSKI IZKAZI SKUPINE NOVE KBM 130
Skupinski izkaz poslovnega izida - Skupina Nove KBM 130
Skupinski izkaz drugega vseobsegajočega donosa - Skupina Nove KBM 131
Skupinski izkaz finančnega položaja - Skupina Nove KBM 132
Skupinski izkaz denarnih tokov - Skupina Nove KBM 133
Skupinski izkaz sprememb lastniškega kapitala - Skupina Nove KBM 135
POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM SKUPINE NOVE KBM 137
RAČUNOVODSKO POROČILO NOVE KBM D.D. 225
REVIZORJEVO POROČILO O RAČUNOVODSKIH IZKAZIH NOVE KBM D.D. 226
RAČUNOVODSKI IZKAZI NOVE KBM D.D. 228
Izkaz poslovnega izida - Nova KBM D.D. 228
Izkaz drugega vseobsegajočega donosa - Nova KBM D.D. 229
Izkaz finančnega položaja - Nova KBM D.D. 229
Izkaz denarnih tokov - Nova KBM D.D. 230
Izkaz sprememb lastniškega kapitala - Nova KBM D.D. 232
POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM NOVE KBM D.D. 233





Poslovno poročilo

Poslovno poročilo je rezultat našega delovanja, uspešnega udejanjanja poslovne politike in strategije ter naših dosežkov v preteklem letu.
Ponosni smo tudi na tehnološke novosti, ki smo jih uvedli in s tem posodobili procese našega poslovanja, kar dokazuje, da smo na pravi poti v danih tržnih razmerah in v skrbi za jutri.

1 KLJUČNI PODATKI O POSLOVANJU

1.1 POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA SKUPINE NOVE KBM[1]

VSEBINA	2012	2011	Ind
1	2	3	4=2/3
Izkaz finančnega položaja (v tisoč €)	**31.12.**	**31.12.**	
bilančna vsota	**5.321.810**	5.813.071	92
skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	**3.618.678**	3.760.639	96
skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, merjenih po odplačni vrednosti	**3.397.900**	3.844.085	88
celotni kapital	**253.204**	435.563	58
oslabitve finančnih sredstev in rezervacije	**759.234**	497.601	153
obseg zunajbilančnega poslovanja	**789.457**	889.043	89
Izkaz poslovnega izida (v tisoč €)	**1.1. – 31.12.**	**1.1. – 31.12.**	
čiste obresti	**105.844**	135.593	78
čisti neobrestni prihodki	**105.937**	62.332	170
stroški dela, splošni in administrativni stroški	**(104.059)**	(108.455)	96
amortizacija	**(16.443)**	(16.644)	99
oslabitve in rezervacije	**(309.466)**	(175.391)	176
poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	**(218.187)**	(102.565)	213
davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	**12.490**	21.443	58
čisti poslovni izid	**(205.697)**	(81.122)	254
Izkaz vseobsegajočega donosa (v tisoč €)	**1.1. – 31.12.**	**1.1. – 31.12.**	
drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	**28.254**	(24.811)	
davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	**(6.020)**	5.164	
	31.12.	**31.12.**	
Število zaposlenih	**2.027**	2.991	68
Delnice			
število delničarjev	**97.429**	98.354	99
število delnic	**39.122.968**	39.122.968	100
pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (vrednost v €)	**1,04**	1,04	100
knjigovodska vrednost delnice (vrednost v €)	**5,37**	10,07	53
Kazalniki v %			
a) kapital			
- kapitalska ustreznost (celotni kapital)	**9,17**	11,47	
- kapitalska ustreznost (temeljni kapital)	**8,17**	8,59	
- kapitalska ustreznost (čisti temeljni kapital)	**5,26**	8,06	
- kapitalska ustreznost (čisti temeljni kapital - EBA)[2]	**7,57**	8,06	
b) kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti			
- oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti / razvrščene aktivne bilančne in razvrščene zunajbilančne postavke	**12,93**	8,93	
- premija za tveganje	**6,77**	3,15	
- delež nedonosnih terjatev v bruto kreditnem portfelju	**18,72**	13,86	
- pokritost slabih naložb s celotnimi oslabitvami in rezervacijami	**69,05**	64,44	
c) profitabilnost			
- obrestna marža	**1,87**	2,31	
- marža finančnega posredništva	**3,73**	3,37	
- donos na aktivo pred obdavčitvijo	**(3,85)**	(1,75)	
- donos na kapital pred obdavčitvijo	**(55,00)**	(21,51)	
- donos na kapital po obdavčitvi	**(51,85)**	(17,01)	
d) stroški poslovanja			
- operativni stroški / povprečna aktiva	**2,12**	2,13	
- operativni stroški / prihodki (marža finančnega posredništva)	**56,90**	63,21	
e) neto krediti / depoziti strank, ki niso banke	**93,90**	102,22	

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

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

1.2 POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA NOVE KBM D.D.[3]

VSEBINA	2012	2011	Ind
1	2	3	4=2/3
Izkaz finančnega položaja (v tisoč €)	**31.12.**	**31.12.**	
bilančna vsota	**4.338.568**	4.810.537	90
skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	**2.917.317**	3.061.835	95
a) pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	**974.082**	1.057.291	92
b) prebivalstva	**1.943.235**	2.004.544	97
skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, merjenih po odplačni vrednosti	**2.891.136**	3.342.123	87
a) pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	**2.017.969**	2.412.756	84
b) prebivalstvu	**873.167**	929.367	94
celotni kapital	**192.569**	373.736	52
oslabitve finančnih sredstev in rezervacije	**634.558**	367.729	173
obseg zunajbilančnega poslovanja	**699.155**	799.439	87
Izkaz poslovnega izida (v tisoč €)	**1.1. – 31.12.**	**1.1. – 31.12.**	
čiste obresti	**71.736**	99.257	72
čisti neobrestni prihodki	**101.057**	43.651	232
stroški dela, splošni in administrativni stroški	**(70.157)**	(75.580)	93
amortizacija	**(11.986)**	(13.162)	91
oslabitve in rezervacije	**(304.985)**	(158.184)	193
poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	**(214.335)**	(104.018)	206
davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	**11.080**	20.043	55
čisti poslovni izid	**(203.255)**	(83.975)	242
Izkaz vseobsegajočega donosa (v tisoč €)	**1.1. – 31.12.**	**1.1. – 31.12.**	
drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	**27.765**	(19.347)	
davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	**(5.676)**	3.870	
	31.12.	**31.12.**	
Število zaposlenih	**1.280**	1.346	95
Delnice			
število delničarjev	**97.429**	98.354	99
število delnic	**39.122.968**	39.122.968	100
pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (vrednost v €)	**1,04**	1,04	100
knjigovodska vrednost delnice (vrednost v €)	**4,92**	9,55	52
Kazalniki v %			
a) kapital			
- kapitalska ustreznost (celotni kapital)	**9,18**	10,83	
- kapitalska ustreznost (temeljni kapital)	**8,33**	8,47	
- kapitalska ustreznost (čisti temeljni kapital)	**4,91**	7,81	
- kapitalska ustreznost (čisti temeljni kapital - EBA)[4]	**7,62**	7,81	
b) kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti			
- oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti / razvrščene aktivne bilančne in razvrščene zunajbilančne postavke	**13,55**	7,94	
- premija za tveganje	**8,82**	2,78	
- delež nedonosnih terjatev v bruto kreditnem portfelju	**16,94**	12,05	
- pokritost slabih naložb s celotnimi oslabitvami in rezervacijami	**79,99**	65,90	
c) profitabilnost			
- obrestna marža	**1,54**	2,05	
- marža finančnega posredništva	**3,71**	2,96	
- donos na aktivo pred obdavčitvijo	**(4,60)**	(2,15)	
- donos na kapital pred obdavčitvijo	**(65,54)**	(24,32)	
- donos na kapital po obdavčitvi	**(62,15)**	(19,63)	
d) stroški poslovanja			
- operativni stroški / povprečna aktiva	**1,76**	1,84	
- operativni stroški / prihodki (marža finančnega posredništva)	**47,54**	62,10	
e) neto krediti / depoziti strank, ki niso banke	**99,10**	109,15	
f) likvidnost			
- likvidna sredstva / kratkoročne finančne obveznosti do nebančnega sektorja, merjene po odplačni vrednosti	**43,40**	32,50	
- likvidna sredstva / povprečna aktiva	**15,66**	12,23	

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

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



2 NAGOVOR UPRAVE NOVE KBM D.D.

Spoštovani delničarji in poslovni partnerji!

Dovolite nam, da vas najprej lepo pozdraviva!

Leto 2012 je bilo za Novo KBM, lahko rečemo, leto tektonskih sprememb. Banka je dobila novo upravo, ki je takoj po nastopu mandata začela sprejemati poslovne odločitve, namenjene izboljšanju poslovanja banke. Od takrat do danes je uprava banke sprejela več kot tisoč poslovnih odločitev, ki so temeljito posegle v poslovanje banke v smislu njegovega izboljšanja. Banka je do konca leta temeljito očistila kreditni portfelj, znižala število zaposlenih, z uvedbo projekta racionalizacije poslovanja močno znižala administrativne stroške (za skoraj osem odstotkov v primerjavi z letom poprej) in povečala kapital banke z uspešno odprodajo določenih kapitalskih naložb in delnim odkupom hibridnih instrumentov. Obenem je uprava banke uvedla nove politike na vseh področjih poslovanja banke in sistem odobravanja naložb dopolnila z dodatnimi notranjimi kontrolami za povečanje varnosti banke. Vse to in še več je bilo narejeno v dobrega pol leta. Uprava v letu 2013 nadaljuje intenzivno implementacijo teh in še veliko dodatnih ukrepov. Njeni cilji so v splošnem doseganje ustrezne kapitalske ustreznosti banke, vitkejša organiziranost, nadaljnja racionalizacija poslovanja banke ter okrepitev razvojne in komercialne funkcije ob krepitvi funkcije upravljanja z vsemi vrstami tveganj, še posebej s kreditnim tveganjem.

Svetovno gospodarstvo je v letu 2012 zaznamoval postopen izhod iz krize. Okrevanje je bilo intenzivnejše v državah, ki so v preteklosti že sprejele mnoge reforme in tako znižale proračunske primanjkljaje, raven birokracije, uvedle fleksibilen trg delovne sile in tako povečale konkurenčnost. Mnoge države so bile prisiljene sprejeti omenjene reforme zaradi poglabljanja krize. Slovenija je določen napredek dosegla s sprejetjem pokojninske reforme in znižanjem proračunskega primanjkljaja, ki pa je povzročil znižanje povpraševanja in negativno gospodarsko rast. Število začetih stečajnih postopkov v letu 2012 (595) je ostalo na podobno visoki ravni kot v letu 2011 (675). Posledice krize za slovensko gospodarstvo in posledično bančni sistem so precejšnje. Masa slabih kreditov v bančnem sistemu je v letu 2012 beležila znatno rast in posledično so banke morale oblikovati zajetne oslabitve kreditnega portfelja. V letu 2012 so stroški rezervacij in oslabitev po UMAR-ju dosegli kar okoli 1,6 mlr €, oziroma nekaj več kot 30 % glede na leto 2011. Bilančna vsota slovenskih bank se je v letu 2012 zmanjševala, predvsem zaradi poplačil obveznic, krčenja kreditnih portfeljev bank in znižanja vlog države. Zaradi znižanja bonitetnih ocen dolgoročnega dolga države in nekaterih bank, se je nadaljeval trend odplačevanja obveznosti do tujine.

Rezultati Skupine Nove KBM v letu 2012 so bili pod vplivom visokega števila stečajnih postopkov ter posledično visokega nivoja rezervacij in oslabitev. Neto odhodki za rezervacije in oslabitve v letu 2012 v višini 309,5 mio € so bile za 76,4 % višje kot v letu 2011. Skupina Nove KBM je poslovala s čisto izgubo v višini 205,7 mio €. Dobiček Skupine Nove KBM pred rezervacijami in oslabitvami je znašal 69,8 mio €. V letu 2012 se je bilančna vsota znižala za 491,3 mio € ali za 8,5 % na 5.321,8 mio €. Kapitalska ustreznost Skupine Nove KBM na celotni kapital konec leta 2012 je znašala 9,17 % in na čisti temeljni kapital 5,26 %. Nova KBM d.d. je leto 2012 zaključila s čisto izgubo v višini 203,2 mio €.

Konec leta 2012 je Nova KBM imela 97.429 delničarjev, kar je največ v Sloveniji. Delnica je v letu 2012 izgubila 58,8 % vrednosti, in sicer s 3,16 € na začetku leta na 1,3 € 31.12.2012. Padanje vrednosti delnice Nove KBM je močno povezano z negativnim rezultatom poslovanja, znižanjem zaupanja na kapitalskem trgu in posledično manjšim zanimanjem investitorjev.

Pomembne spremembe v letu 2012

V Novi KBM je bilo v letu 2012 kljub krizi uvedenih mnogo sprememb. Skupščina delničarjev je v letu 2012 potrdila spremembe v zasedbi nadzornega sveta. Nadzorni svet je v prvem kvartalu 2012 uvedel spremembe v upravi in potrdil Aleša Hauca za predsednika uprave. V tretjem kvartalu se je Novi KBM pridružil član uprave Igor Žibrik. Sodelovanje med upravo in nadzornim svetom je potekalo nemoteno in na visoki ravni.

Nova KBM je zaključila aktivnosti akcijskega načrta za zagotavljanje ustrezne kapitalske ustreznosti banke. Zaključene aktivnosti v letu 2012 so obsegale niz kompleksnih, soodvisnih in usklajenih aktivnosti, ki so zahtevale intenzivno sodelovanje države kot največjega lastnika, Banke Slovenije, Nove KBM in drugih institucij. Aktivnosti so zajemale prodajo 51% deleža v Zavarovalnici Maribor d.d., odkup/zamenjavo podrejenih instrumentov in prejem hibridnega posojila v višini 100 mio €, ki ga je vplačala Republika Slovenija. Najbolj kakovostni kapital Skupine Nove KBM se je povečal za 183 mio €. V času revidiranja letnega poročila je prišlo do dodatnih slabitev, kot posledica prejetih novih cenitev nepremičnin, prejetih v zavarovanje, ki v ocenah poslovanja do konca leta niso bile znane. Le-te so dodatno znižale nivo kapitala, kar je pomenilo izpolnitev pogojev za konverzijo 100 mio € hibridnega posojila v kapital banke.

Hibridno posojilo v višini 100 mio €, ki ga je vplačala Republika Slovenija, je s strani Evropske komisije opredeljeno kot državna pomoč. Na področju Skupine Nove KBM je v pripravi plan prestrukturiranja Skupine pogojen tudi s strani Evropske komisije zaradi prejema hibridnega



posojila. Po izvedbi prestrukturiranja bo organizacija Skupine vitkejša in učinkovitejša. Določene dejavnosti bodo združene med podjetji v Skupini ali priključene banki, nekatere neključne dejavnosti pa bo banka odprodala.

Nova KBM je pridobila sredstva Evropske Centralne Banke (ECB) in tako zagotovila likvidna sredstva za nemoteno delovanje banke in Skupine. S temi sredstvi je v začetku leta odplačala sindicirano posojilo, ki je imelo omejitve glede višine bonitetne ocene banke in finančnih kazalnikov. Na dan 31.12.2012 je imela Skupina najetih 488 mio € s strani ECB ali 8,8 % bilančne vsote Skupine.

Zaradi pritiskov na obrestno maržo ter zelo visokega nivoja rezervacij in oslabitev je banka namenila poseben poudarek nižanju stroškov. Najvišja postavka pri stroških so stroški dela, ki predstavljajo več kot polovico vseh stroškov. Število zaposlenih v Skupini Nove KBM se je v letu 2012 znižalo z 2.991 na 2.027 in administrativni stroški so nižji za 4,1 % v primerjavi z enakim obdobjem leta 2011. Velik del k zmanjšanju števila zaposlenih je prispevala prodaja Zavarovalnice Maribor z 881 zaposlenimi, ki je bila konsolidirana po kapitalski metodi in ni prispevala k masi administrativnih stroškov. V Novi KBM se je število zaposlenih znižalo s 1.346 na dan 31.12.2011 na 1.280 zaposlenih na dan 31.12.2012.

Leto 2013

Skupina Nove KBM je težavno poslovno leto 2012 zaključila z izgubo predvsem zaradi rezervacij in oslabitev. Kljub izgubi je bilo izvedenih veliko projektov za izboljšanje kapitalske ustreznosti, likvidnosti in znižanje stroškov poslovanja, ki bodo temelj za dolgoročno vzdržno samostojno poslovanje in trajnostni razvoj banke in Skupine Nove KBM.

Planiranje poslovne politike in priprava finančnega načrta Nove KBM in Skupine Nove KBM za leto 2013 sta potekala na podlagi izhodišč, ki temeljijo pretežno na jesenski napovedi UMAR-ja. Za leto 2013 lahko v Sloveniji pričakujemo upad gospodarskih aktivnosti v višini 1,4 %, kar nakazuje, da bo leto 2013 zelo zahtevno za slovensko

gospodarstvo in bančni sistem. Bonitetna agencija Moody's je januarja 2013 za regijo Srednje Evrope (CEE) napovedala rast BDP v letu 2013 okoli 1,9 %. Globalna ekonomska rast naj bi se glede na napovedi Mednarodnega denarnega sklada v letu 2013 gibala okoli 3,6 %. Pričakovanja na globalni ravni so pozitivna in kazalniki nakazujejo vzpon gospodarske aktivnosti tudi v razvitih državah, kar se odraža v borznih tečajih, ki so že vključili pričakovano rast gospodarstva v cene delnic. Povečanje likvidnosti zaradi zgodovinsko nizkih obrestnih mer vzbuja strah pred povišanjem inflacijskih pritiskov, predvsem pri hrani in surovinah. Najverjetneje se bodo nadaljevala tudi velika valutna nihanja zaradi različnih pristopov glede vodenja ekonomskih politik, manipulacij valutnih tečajev in ščitenja izvoznikov v največjih globalnih gospodarstvih.

Načrtovana bilančna vsota Skupine Nove KBM konec leta 2013 znaša 5.345,7 mio € in bo v primerjavi z bilančno vsoto na dan 31.12.2012 za 0,4 % višja. Prihodki od obresti bodo znašali približno 227,0 mio €, odhodki za obresti pa približno 113,3 mio €. Čiste obresti bodo tako znašale približno 113,7 mio € ali 7,4 % več kot v letu 2012. Zaradi nadaljevanja gospodarske krize in predvidenega upada BDP v Sloveniji bodo neto rezervacije in oslabitve v letu 2013 še vedno na izjemno visokih ravneh. Posledično bo v skladu z načrti Skupina v letu 2013 poslovala z izgubo iz rednega poslovanja.

Strategija

Kljub težavnim ekonomskim razmeram Skupina Nove KBM zagotavlja zahtevano minimalno kapitalsko ustreznost po ZBan-1 in presega predpisane količnike likvidnosti. Nova KBM je v drugem polletju 2012 pristopila k prenovi strategije, poslanstva ter vizije banke in Skupine za obdobje od leta 2013 do leta 2016. Banka se bo usmerila v majhna in srednje velika podjetja ter prebivalstvo. V določeni meri bo ohranjeno tudi spremljanje večjih podjetij. Organizacija Skupine bo tanjša, ožja in po načrtih tudi bolj uspešna, učinkovita in donosna. Večji poudarek bo na zagotavljanju transparentnosti poslovanja. V letu 2013 bomo nadaljevali s čiščenjem kreditnega portfelja, nižanjem stroškov poslovanja, spremembo organizacije in poslovnih procesov. Reorganizacija Skupine Nove KBM bo potekala v skladu s planom prestrukturiranja, ki ga mora potrditi tudi Evropska komisija. Na področju kreditiranja bomo konzervativni in se osredotočali na upravljanje s tveganji.

Zatorej, cenjeni delničarji, zaposleni in poslovni partnerji – posebej bi se zahvalili vsakemu od vas in vsem skupaj. Brez slehernega med vami, brez vaše prizadevnosti, pripravljenosti in pripadnosti bi Nova KBM mnogo težje krmarila skozi zahtevno krizno obdobje. Vsem še enkrat iskrena hvala za izkazano zaupanje tudi vnaprej. Sreča je na strani pogumnih. Verjamemo, da bo Nova KBM v prihodnosti ponovno uspešna banka.

Uprava Nove KBM d.d.



Igor Žibrik
član



Aleš Hauc
predsednik



3 POROČILO NADZORNEGA SVETA NOVE KBM D.D.

Uvod

Nadzorni svet banke je v letu 2012 deloval v dveh različnih sestavah. Do skupščine Nove KBM d.d., ki je bila 8.6.2012, je nadzorni svet deloval v naslednji sestavi: dr. Dušan Jovanovič, predsednik, mag. Franc Škufca, namestnik predsednika, mag. Janez Košak, Anton Guzej, Andrej Svetina, dr. Aleš Krisper, mag. Darjan Petrič in Vida Lebar. Član nadzornega sveta mag. Ivan Simič je 27.1.2012 podal odstopno izjavo z mesta člana nadzornega sveta.

Skupščina Nove KBM d.d. je 8.6.2012 odpoklicala dotedanje in imenovala nove člane nadzornega sveta, in sicer: dr. Petra Kukovico, dr. Nika Samca, dr. Egona Žižmonda, dr. Andreja Faturja, Keitha Charlesa Milesa, Miho Glaviča, Karmen Dvorjak, Petra Kavčiča in Dušanko Jurenec. Mandatna doba članov nadzornega sveta je pričela teči s 15.7.2012. Na 1. seji nadzornega sveta, 24.7.2012, je bil dr. Peter Kukovica imenovan za predsednika, dr. Niko Samec pa za namestnika predsednika nadzornega sveta. 21.11.2012 je članica nadzornega sveta Dušanka Jurenec podala odstopno izjavo z mesta članice nadzornega sveta.

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

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

Način in obseg nadzora vodenja banke in Skupine Nove KBM

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

Ocenjujemo, da je imel nadzorni svet dovolj poročil in informacij ter po potrebi tudi dodatnih pojasnil in obrazložitev, da je lahko med letom odgovorno spremljal poslovanje banke in delo notranje revizije, aktivno sodeloval pri oblikovanju politike upravljanja ter nadziral vodenje banke.

Člani nadzornega sveta so izvajali vse previdnostne ukrepe, da bi se izognili nasprotju interesov, ki bi lahko vplivalo na njihovo presojo. V primeru obstoja nasprotja interesov so ravnali v skladu z zakonom in Kodeksom upravljanja javnih delniških družb. Primeri obstoja nasprotja interesov so bili pri posameznih članih nadzornega sveta zgolj začasne narave in niso pomenili razloga za prenehanje njihovega mandata.

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

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

Sestava nadzornega sveta zagotavlja odgovoren nadzor in sprejemanje odločitev v korist banke, saj njegovi člani razpolagajo z ustreznim strokovnim znanjem, izkušnjami in veščinami, ki se med posameznimi člani nadzornega sveta med seboj dopolnjujejo, prav tako je pri članih zagotovljena ustrezna osebna integriteta in poslovna etičnost. Številčnost članov nadzornega sveta zagotavlja in omogoča učinkovito razpravo in sprejem kvalitetnih odločitev na podlagi njihovih raznovrstnih izkušenj in veščin.

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

Nadzorni svet ocenjuje, da so njegovi člani opravljali svojo funkcijo odgovorno in dovolj angažirano. V letu 2012 so se nekateri člani dodatno izobraževali okviru seminarjev, ki jih organizirata Združenje nadzornikov Slovenije in Združenje bank Slovenije.

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

Na podlagi opravljene samoocenitve dela nadzornega sveta in njegovih komisij v letu 2012 nadzorni svet ocenjuje, da je svoje delo oz. nadzorno funkcijo – glede na pripravo, udeležbo in aktivnost na sejah ter prispevek k oblikovanju posameznih odločitev – v letu 2012 opravljal dobro in v skladu z interesi družbe. S spremembo sestave uprave banke in nadzornega sveta v letu 2012 se je izboljšalo delovanje obeh organov, kar je nedvomno prispevalo k uspešnemu sistemu korporativnega upravljanja banke in Skupine, zaščiti interesov delničarjev in upnikov banke.

Iz analize samoocenitve dela nadzornega sveta v letu 2012 je mogoče zaključiti, da nadzorni svet v skupni oceni dosega visok nivo in povprečno oceno, kar mu omogoča kvalitetno delo in opravljanje zadanih nalog. V primerjavi s preteklim obdobjem ocenjevanja so se ocene izboljšale na vseh ključnih področjih delovanja, kar je mogoče pripisati tako novi upravi, kot novi sestavi nadzornega sveta.

Preverjanje poslovanja banke in obravnava najpomembnejših vprašanj s področja poslovanja banke

Nadzorni svet se je v letu 2012 (skupaj v obeh sestavah) sestal na 20 rednih in 2 korespondenčnih sejah. Najpomembnejše teme sej nadzornega sveta v letu 2012 so bile povezane s spremljanjem tekočega poslovanja banke, prilagojenega spremenjenim razmeram na trgu zaradi posledic finančne in gospodarske krize. Seznanjal se je tudi s poročili uprave banke o izpostavljenosti banke do komitentov s finančnimi težavami in poročili o strukturi kvalitete portfelja lizinških družb in bank v Skupini Nove KBM ter ukrepi in aktivnostmi uprave banke za zmanjšanje izpostavljenosti banke. Prav tako se je seznanjal s poročili uprave banke o načinu in poteku dokapitalizacije Nove KBM d.d. V januarju 2012 je nadzorni svet podal soglasje k Poslovni politiki in finančnemu načrtu Nove KBM d.d. za leto 2012, v februarju 2012 pa se je seznanil s Poslovno politiko in finančnim načrtom Skupine Nove KBM za leto 2012. Nadzorni svet je spremljal realizacijo Poslovne politike in finančnega načrta Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM za leto 2012. V juliju 2012 je podal soglasje k Rebalansu Poslovne politike in finančnega načrta Nove KBM d.d. za leto 2012. Posebno pozornost je nadzorni svet posvečal aktivnostim za zagotavljanje kapitalske ustreznosti. Poleg teh ključnih tem je nadzorni svet obravnaval in potrdil letno poročilo banke in Skupine za leto 2011 in druga gradiva, ki jih je predlagal v sprejem skupščini banke. Poleg teh je obravnaval še druga pomembna vprašanja.

Nadzorni svet je v letu 2012 obravnaval naslednje ključne teme oz. vprašanja:

- v začetku leta je obravnaval nerevidirano poročilo o poslovanju banke in Skupine za leto 2011.
- V januarju se je seznanil s predlogom uprave banke o pokrivanju izgube za leto 2011.
- Seznanil se je z akcijskim načrtom za zagotavljanje kapitalske ustreznosti banke in se redno seznanjal s poročili uprave glede izvajanja načrta zagotavljanja kapitalske ustreznosti.
- V okviru spremljave poslovanja banke je redno obravnaval in se seznanjal s trimesečnimi poročili o poslovanju banke in Skupine ter trimesečnimi poročili o notranjem revidiranju v banki.
- Obravnaval in potrdil je letno poročilo Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM za leto 2011.
- Obravnaval je gradiva za 21. skupščino banke in jih predlagal skupščini v sprejem, in sicer: informacijo o višini in pokrivanju bilančne izgube v letu 2011, podelitev razrešnice upravi in nadzornemu svetu, informacijo o prejemkih članov organov vodenja in nadzora v poslovnem letu 2011, predlog za imenovanje revizorja za leto 2012, spremembe statuta banke ter predlog izbire kandidatov za nove člane nadzornega sveta.
- Glede na to, da na 21. skupščini banke 8.6.2012 ni bil sprejet sklep o izbiri revizorja za leto 2012, je nadzorni svet v juliju 2012 podal ponoven predlog za izbiro revizorja Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM za leto 2012 ter predlog posredoval v sprejem 22. skupščini delničarjev banke, ki je potekala 14.8.2012.
- Podal je soglasje upravi banke k določitvi sistema notranjih kontrol banke. Redno je spremljal in

ocenjeval ustreznost strategij in politik prevzemanja tveganj in upravljanja s tveganji ter ustrezne kapitalske ustreznosti.

- 9.3.2012 je za novega predsednika uprave Nove KBM d.d. imenoval Aleša Hauca, ki je funkcijo predsednika uprave s petletnim mandatom nastopil 24.4.2012.
- V aprilu je sprejel ugotovitveni sklep, na podlagi katerega je dotedanjemu predsedniku uprave mag. Andreju Plosu in dotedanji članici uprave Manji Skernišak s 24.4.2012 prenehala funkcija ter mag. Andreja Plosa imenoval za člana uprave banke.
- V maju je v sklopu ukrepov za izboljšanje kapitalske ustreznosti soglašal z izvedbo aktivnosti za prodajo deleža Nova KBM d.d. v Zavarovalnici Maribor d.d. ter se seznanjal s poročili uprave o izvedbi aktivnosti za izvedbo dokapitalizacije banke.
- 6.6.2012 je imenoval novega člana uprave, ki je funkcijo nastopil 18.8.2012.
- V juliju se je seznanil s potekom izbire svetovalca za prodajo deleža Nove KBM d.d. v Zavarovalnici Maribor d.d.
- V juliju je sprejel ugotovitveni sklep o prenehanju funkcije dotedanjega člana uprave mag. Andreja Plosa s 14.7.2012.
- 24.7.2012 je člana nadzornega sveta dr. Petra Kukovico imenoval za predsednika, dr. Nika Samca pa za namestnika predsednika nadzornega sveta Nove KBM d.d.
- V avgustu 2012 se je seznanil s poročilom družbe European Resolution Capital o izvedenem skrbnem pregledu poslovanja Nove KBM d.d.
- Soglašal je s ponudbo družbe PricewaterhouseCoopers d.o.o. (PwC) o izvedbi forenzične revizije poslovanja Nove KBM d.d.
- V novembru 2012 se je seznanil z ustnim poročilom predstavnikov družbe PwC d.o.o., nadaljnjimi koraki in terminskim planom forenzičnega pregleda.
- V novembru je obravnaval gradiva za 23. skupščino banke v zvezi s spremembami statuta banke, ki so se nanašale na aktivnosti glede dokapitalizacije banke in zagotavljanja kapitalske ustreznosti banke, ter jih predlagal skupščini v sprejem.
- V decembru se je seznanil z izvajanjem aktivnosti za izboljšanje kapitalske ustreznosti, t.j. odkupom hibridnih instrumentov.
- V decembru je nadzorni svet podal soglasje k prodaji deleža Zavarovalnice Maribor d.d.
- V marcu 2013 se je seznanil z akcijskim načrtom izvedbe dokapitalizacije Nove KBM d.d. v letu 2013.
- 2.4.2013 se je seznanil z zaključnim načrtom prestrukturiranja Skupine Nove KBM.
- V aprilu 2013 se je seznanil s poročilom forenzične revizije.

Nadzorni svet v novi sestavi se je na vsaki seji nadzornega sveta seznanjal s potekom aktivnosti za izboljšanje kapitalske ustreznosti in nadziral njihovo izvajanje.

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

- obravnaval je Poročilo o izpostavljenosti banke do največjih kreditojemalcev, vključno z izvedenimi zavarovanji.
- Podal je soglasje k določitvi zgornje meje dolgoročne zadolžitve banke za leto 2011.
- Seznanil se je s Poročilom o notranjem revidiranju Skupine Nove KBM za leto 2011.
- izvedenih dogovorjenih postopkov v zvezi z nakupom, financiranjem in oddajo v najem blagovnih znamk v lasti družbe Delo Revije d.d.
- 29.2.2012 je sprejel Izjavo o upravljanju banke za leto 2012.
- V februarju je sprejel sklep, s katerim je zadolžil upravo banke, da se izvede revizija poslovanja družbe Zadar Projekt d.o.o. z vidika skrbnosti, gospodarnosti in ekonomičnosti.
- Seznanil se je s Pismi Banke Slovenije upravi in nadzornemu svetu ter z Odločbami, sklepi in priporočili Banke Slovenije ter s pojasnili uprave v zvezi z navedenimi dokumenti.
- Seznanil se je s poročilom Centra za notranjo revizijo o ponovni reviziji določenih sklenjenih poslov.

- Seznanil se je s pregledom revizije Banke Slovenije v banki na podlagi zahteve Agencije za upravljanje kapitalskih naložb RS o izvedbi izredne revizije banke in Skupine Nove KBM.
- Na rednih sejah je dajal soglasja k izpostavljenosti banke do komitentov v skladu z ZBan-1 in soglasja k izpostavljenosti do oseb v posebnem razmerju z banko.
- Seznanil se je z informacijo o poteku prenove informacijskega sistema Nove KBM d.d.
- Seznanil se je s poročilom Centra za notranjo revizijo o izredni reviziji sklepanja poslov družb v okviru Skupine Nove KBM z družbami na Hrvaškem.
- Podal je soglasje k Poslovniku o delu uprave Nove KBM d.d.
- V juliju 2012 je sprejel rebalans letnega načrta dela Centra za notranjo revizijo za leto 2012.
- Seznanil se je z odločbo Agencije za trg vrednostnih papirjev o odvzemu glasovalnih pravic delničarjev t. i. državnega bloka.
- Imenoval je revizijsko komisijo in komisijo nadzornega sveta za prejemke in imenovanja v novi sestavi.
- V novembru 2012 je sprejel novelirano Politiko prejemkov v Novi KBM d.d.
- V decembru 2012 je sprejel novelirano Politiko upravljanja v Novi KBM d.d.
- V januarju 2013 se je seznanil s predlogom poročila o forenzični reviziji poslovanja ter predlagal ukrepe in aktivnosti za nadaljnje ugotavljanje odgovornosti oseb, povezanih z revidiranimi posli, ter ukrepe za odpravljanje pomanjkljivosti, ugotovljenih v forenzičnem poročilu.
- V januarju 2013 se je seznanil s predlogom nove organizacije banke ter pregledom poslovnih procesov in optimizacij.
- 29.1.2013 je sprejel izjavo o upravljanju v letu 2012.
- V marcu 2013 se je seznanil s profilom tveganosti v letu 2012.
- V marcu 2013 se je seznanil s predlogom uprave banke za pokrivanje izgube poslovnega leta 2012.

Na podlagi zgoraj navedenih obravnav poslovanja nadzorni svet ocenjuje in ugotavlja, da je v skladu z 272. členom in 281. členom ZGD-1 in v okviru svojih pristojnosti redno in dovolj poglobljeno preverjal poslovanje banke in Skupine v letu 2012 in na ta način ustrezno nadzoroval vodenje in poslovanje banke in Skupine Nove KBM ter delovanje notranje revizije.

Komisije in odbori nadzornega sveta

V poslovnem letu 2012 so v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1) in Zakonom o bančništvu (ZBan-1) svoje delo opravljali: revizijska komisija, komisija za prejemke in imenovanja ter nominacijski odbor.

Funkcija nominacijskega odbora je prenehala 14.7.2012, tj. s prenehanjem mandata nadzornega sveta v prejšnji sestavi.

Komisije in odbori nadzornega sveta so delovali v skladu s programi dela komisij in odborov ter v skladu z nalogami in odločitvami, ki jih je sprejel nadzorni svet. Komisije nadzornega sveta so nudile nadzornemu svetu strokovno podporo pri nadziranju poslovodenja banke in družb v Skupini. Svoje naloge so opravljale na podlagi zakona, statuta banke in poslovnika o delu komisij, v katerem sta bila opredeljena področje in način delovanja komisij. Komisije so sestavljene iz članov nadzornega sveta ter enega ali več zunanjih strokovnjakov s širšim znanjem s področja, ki ga zajema delo posamezne komisije.

Pregled in potrditev letnega poročila ter seznanitev s predlogom uprave banke za pokrivanje izgube za leto 2012

Uprava banke je nadzornemu svetu v zakonskem roku predložila revidirano Letno poročilo Skupine Nove KBM in Letno poročilo Nove KBM d.d. za leto 2012, skupaj z revizorjevim poročilom. Prav tako je predložila tudi Letno poročilo o notranjem revidiranju Skupine Nove KBM za leto 2012.

Nadzorni svet je obravnaval revidirano Letno poročilo Skupine Nove KBM in Letno poročilo Nove KBM d.d. za leto 2012. Ugotovil je, da letni poročili predstavljata celostno vsebino o poslovanju banke in Skupine za leto 2012. Nadzorni svet se je seznanil tudi z mnenji pooblaščene revizijske družbe Deloitte Revizija d.o.o., v skladu s katerim so računovodski izkazi banke in skupinski računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega stanja Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM na dan 31. decembra 2012 ter njunega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU in zahtevami Zakona o gospodarskih družbah ter Zakona o bančništvu, ki se nanašajo na pripravo računovodskih izkazov. Zunanji revizor meni, da je tudi poslovno poročilo Nove KBM d.d. in Skupine Nove KBM skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi.

Nadzorni svet se je seznani tudi s predlogom uprave banke o višini in pokrivanju bilančne izgube za leto 2012 ter soglašal s sklepom uprave banke, da ostane izguba poslovnega leta 2012 nepokrita ter da se izkaže bilančna izguba za leto 2012 v višini 286.971.694,10 evrov.

Maribor, 25.4.2013

Nadzorni svet Nove KBM d.d.



dr. Peter Kukovica
predsednik

4 PREDSTAVITEV SKUPINE NOVE KBM IN NOVE KBM D.D.

4.1 POMEMBNEJŠI DOGODKI IN DOSEŽKI V LETU 2012

Januar

- Nova KBM in Zavarovalnica Maribor d.d.[5] sta obeležili dva pomembna jubileja – 150 let delovanja Mestne hranilnice Maribor in 85 let delovanja Zavarovalnice Maribor .
- Zavarovalnica Maribor se po izboru časnika Finance uvrsti med najbolj družbeno odgovorna podjetja v Sloveniji za leto 2011.

Februar

- KBM Infond DZU d.o.o.[6] je prevzel upravljanje Krovnega sklada Probanka z osmimi podskladi in vzajemnega sklada Probanka Globalni naložbeni sklad.
- Nova KBM je pričela tržiti nove sklade, ki jih je KBM Infond prevzel v upravljanje od Probanke.
- Nadzorni svet Nove KBM je sprejel odstopno izjavo mag. Andreja Plosa, predsednika uprave Nove KBM.
- Mag. Barbara Gačnik iz družbe KBM Infond je bila razglašena za najboljšo upravljavko leta 2011 v izboru, ki ga pripravlja revija Moje finance. Prav tako je bil Infond Life, delniški podsklad, izbran za najboljši delniški sklad s področja farmacije za obdobje treh let, ki se trži na slovenskem trgu.
- Zavarovalnica Maribor prejme priznanje Dnevnika za uvrstitev v finalni izbor najboljših zaposlovalcev v Sloveniji – izbor Zlata nit 2011 v kategoriji velika podjetja.

Marec

- Nadzorni svet Nove KBM je imenoval Aleša Hauca za predsednika uprave Nove KBM.
- Nova KBM je prejela regionalno nagrado Emerald za projekt Sveta vladar, blagovno znamko Nove KBM za mlade.
- Nova KBM je prejela tudi najvišje priznanje Gold Quill (Zlato pero) za odličnost v poslovnem komuniciranju za projekt Sveta vladar.
- Na 21. SOF – slovenskem oglaševalskem festivalu je bila Nova KBM za kampanjo Pripravljeni na jutri nagrajena s srebrnim priznanjem za spletno mesto www.pripravi.se ter priznanjem za najboljšo ilustracijo v oglaševanju.

April

Aleš Hauc je prevzel mesto predsednika uprave Nove KBM.

5 Naziv Zavarovalnica Maribor d.d. se v letnem poročilu uporablja tudi kot Zavarovalnica Maribor ali ZM.
6 Naziv KBM Infond DZU d.o.o. se v letnem poročilu uporablja tudi kot KBM Infond.

- Nadzorni svet Nove KBM je imenoval mag. Andreja Plosa za člana uprave. Manji Skernišak, dotedanji članici, pa je prenehal mandat.
- Nova KBM je sodelovala na mednarodni konferenci PODIM.
- Nova KBM se je udeležila Dnevov slovenskega kapitalskega trga v Ljubljani in investitorske konference v Varšavi.
- Poslovalnica Celje Nove KBM je začela poslovati na novi lokaciji.
- Bonitetna agencija Moody's Investors Service je znižala bonitetno oceno Nove KBM z Ba1/Non-Prime na Ba2/Non-Prime.

Maj

- Nova KBM je gostila 40. mednarodno konferenco Eurobanking.
- Nova KBM se je udeležila investitorske konference v Pragi.
- Skupščina Credy banke AD[7] je za novega predsednika nadzornega sveta Credy banke imenovala dr. Dušana Jovanoviča.

Junij

- Nova KBM je predstavila novo generacijo spletne banke, mBank@Net, najsodobnejšo mobilno banko v Sloveniji in prvo, ki omogoča skeniranje plačilnih nalogov ter s tem še enostavnejše plačevanje z mobilnim telefonom (za operacijski sistem Android).
- Banka se je udeležila mednarodnega tekmovanja v vodenju virtualne banke.
- Nova KBM je opravila neobvezujoče predstavitve obstoječim investitorjem v Varšavi.
- Nadzorni svet Nove KBM je za člana uprave imenoval Igorja Žibrika.
- V juniju je skupščina Poštna banka Slovenije d.d.[8] imenovala nov nadzorni svet v sestavi: Aleš Hauc, mag. Miha Šlamberger, Simon Hvalec, mag. Boris Novak in Vinko Filipič.
- Credy banka prične z izvajanjem plačilnega prometa s tujino preko Nove KBM.

Na 21. skupščini Nove KBM so bili imenovani novi člani nadzornega sveta Nove KBM: Keith Charles Miles, dr. Egon Žižmond, Dušanka Jurenec, Peter Kavčič, Karmen Dvorjak, dr. Peter Kukovica, dr. Andrej Fatur, Miha Glavič in dr. Niko Samec.

Julij

- Nova KBM je z odprtjem nove poslovalnice v Luciji razširila svoje poslovanje na Primorskem.
- Z delom začne novi nadzorni svet Nove KBM. Za novega predsednika nadzornega sveta Nove KBM je bil izvoljen dr. Peter Kukovica, za namestnika pa dr. Niko Samec.
- Članu uprave Nove KBM mag. Andreju Plosu je prenehal mandat.
- Bonitetna agencija Moody's Investors Service je znižala bonitetno oceno Nove KBM z Ba2/Non-Prime na B3/Non-Prime.
- Novi predsednik nadzornega sveta ZM je postal Aleš Hauc, član pa mag. Miha Šlamberger.
- PBS je praznovala 20. obletnico svojega delovanja.
- Nadzorni svet PBS je na podlagi zakonodajnih in statutarnih določil ter v skladu z delničarskim sporazumom za predsednika nadzornega sveta imenoval mag. Borisa Novaka, za njegovega namestnika pa Aleša Hauca.

Avgust

- Nova KBM je objavila začetek postopka prodaje 51% deleža v Zavarovalnici Maribor.

7 Naziv Credy banka AD se v letnem poročilu uporablja tudi kot Credy banka.
8 Naziv Poštna banka Slovenije d.d. se v letnem poročilu uporablja tudi kot PBS d.d. ali tudi kot PBS.

Igor Žibrik je pridobil dovoljenje za člana uprave Nove KBM in pričel z delom v Novi KBM kot član uprave.

- Bonitetna agencija Fitch Ratings je znižala bonitetno oceno banke z BBB/F3 na BBB-/F3.

September

- Nova KBM je pričela z vsakoletnimi trženjskimi aktivnostmi pod sloganom Oktober je dober.
- Nova KBM se je z akcijo Rimaj z Zlatkom v sklopu projekta BalCannes, ki ocenjuje najboljše primere kreativnosti in inovativnosti v komunikacijski panogi na področju bivše Jugoslavije, uvrstila med 25 najboljših primerov dobre prakse izmed 101 prijavljenega dela.
- Skupščina družbe KBM Infond je odpoklicala dotedanje člane: Manjo Skernišak, Simona Hvalca in mag. Darka Kovačiča ter namesto njih imenovala Aleša Hauca, Igorja Žibrika in mag. Miha Šlambergerja.
- V Moji naložbi d.d.[9] so začeli uvajati popolnoma prenovljen informacijski sistem, ki bo upošteval nove standarde v stroki in potrebe družbe.
- Damjan Kozjak je bil imenovan za novega direktorja družbe KBM Invest d.o.o.[10]
- Irena Brumen postane direktorica družbe KBM Leasing d.o.o.[11]
- Skupščina Adria Bank AG[12] je imenovala nadzorni svet v novi sestavi: Igor Žibrik, Aleš Hauc, Guy Snoeks, Miha Šlamberger, Ljubinka Lovčević in Maruša Kosovinc Dragonja.
- ZM odpre nove poslovne prostore v Tolminu.

Oktober

- Nova KBM je na Areni poslovnih rešitev v kategoriji za podjetnike zmagala s predstavitvijo rešitve Moneta mTerminal.
- Nova KBM se je udeležila sestankov z investitorji v Varšavi.
- Začne se likvidacijski postopek družbe KBM Projekt d.o.o.[13]
- Nadzorni svet Adria Bank AG je za novega člana uprave imenoval Martina Czurdo.

November

Nova KBM je začela izvajati aktivnosti v okviru programa RAST, katerega cilj je znižanje stroškov.

- Nova KBM je prejela odstopno izjavo članice nadzornega sveta Dušanke Jurenec, ki je z istim dnem odstopila s funkcije članice nadzornega sveta Nove KBM.
- Skupščina Poštne banke Slovenije je na 28. seji sprejela sklep o odpoklicu člana nadzornega sveta Simona Hvalca in za novega člana imenovala Igorja Žibrika.
- Nova KBM je za trženjsko komunikacijsko akcijo Pripravljeni na jutri osvojila zlati sempler v kategoriji Strateška uporaba medijskega spleta in prav tako zlati sempler v kategoriji Najboljša izraba digitalnega okolja za projekt Rimaj z Zlatkom v okviru blagovne znamke za mlade Sveta vladar.
- Nova KBM se je v sklopu EEA (European excellence awards) uvrstitila v ožji izbor z akcijo za mlade Rimaj z Zlatkom.
- PBS je zaradi racionalizacije poslovne mreže Pošte Slovenije pričela ponujati določene storitve prek pogodbenih pošt.

9 Naziv Moja naložba d.d. se v letnem poročilu uporablja tudi kot Moja naložba.
10 Naziv KBM Invest d.o.o. se v letnem poročilu uporablja tudi kot KBM Invest
11 Naziv KBM Leasing d.o.o. se v letnem poročilu uporablja tudi kot KBM Leasing.
12 Naziv Adria bank AG se v letnem poročilu uporablja tudi kot Adria bank.
13 Naziv KBM Projekt d.o.o. se v letnem poročilu uporablja tudi kot KBM Projekt.

- Nadzorni svet PBS je zaradi napovedi prenehanja mandata predsednika uprave mag. Draga Piška imenoval novega predsednika uprave Roberta Senico, ki nastopi mandat po pridobitvi licence oz. dovoljenja Banke Slovenije za opravljanje te funkcije. Nadzorni svet je sprejel tudi sklep, da član uprave PBS ostaja Viktor Lenče.
- Skupščina Credy banke je sprejela sklep o imenovanju Igorja Žibrika za novega predsednika nadzornega sveta Credy banke in Draga Bahuna za člana nadzornega sveta Credy banke.

December

- Nova KBM je podpisala pogodbo o prodaji 51% deleža banke v Zavarovalnici Maribor s Pozavarovalnico Sava in Slovensko odškodninsko družbo.
- Nova KBM se je udeležila investitorske konference v Varšavi in Dnevov slovenskega kapitalskega trga v Ljubljani.
- Trženjska komunikacijska akcija Rimaj z Zlatkom Nove KBM je bila nagrajena z zlato nagrado na festivalu Midas Awards, edinem mednarodnem tekmovanju za priznanje odličnosti na področju finančnega oglaševanja in trženja.
- Družba KBM Infond je izvedla preoblikovanje skladov v upravljanju, in sicer je združila istovrstne podsklade, vsem skladom v imenih dodala predpono Infond, uskladila naložbene politike z zahtevami ZISDU-2 ter vse sklade v upravljanju, razen Infonda PBGS, združila v enega, Krovni sklad Infond. Tako KBM Infond upravlja 17 podskladov v sklopu Krovnega sklada Infond in kotirajoči vzajemni sklad Infond PBGS.
- Družbo KBM Leasing je zapustil bivši direktor mag. Igor Šujica.
- Družbo KBM Leasing je zapustil Jure Hartman, namestnik direktorice, in pričel z delom kot direktor v družbi KBM Leasing Hrvatska d.o.o.[14]
- V Zavarovalnici Maribor prične delovati Kontaktni center, namenjen komuniciranju z zavarovanci.
- Mag. Drago Pišek je zaključil mandat predsednika uprave PBS.

4.2 POMEMBNEJŠI DOGODKI V LETU 2013

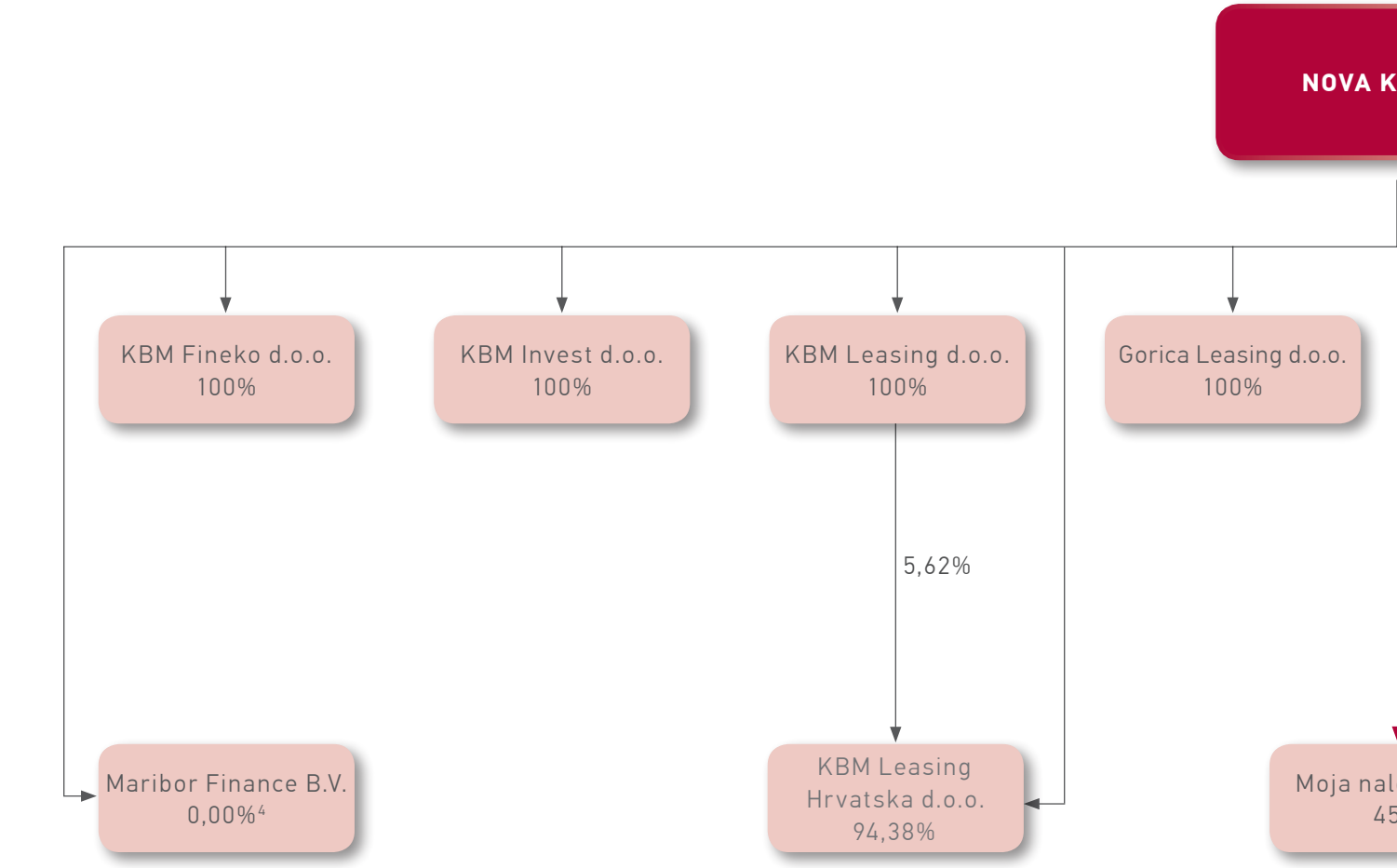
Bonitetna agencija Moody's Investors Service je Novi KBM znižala oceno dolgoročnega tveganja iz B3 na Caa2 z negativnimi obeti za prihodnost. Ocena podrejenega dolga se je znižala iz Caa3(hyb) na C(hyb). Ocena finančne moči banke je ostala nespremenjena (E). Moody's je znižala tudi BCA (baseline credit assessment) oceno iz caa1 na caa3 (ocena finančne moči banke brez državne pomoči).

Robertu Senici, ki ga je nadzorni svet ob izteku preteklega leta imenoval za novega predsednika uprave Poštne banke Slovenije, je Banka Slovenije 4. januarja 2013 izdala dovoljenje za opravljanje funkcije člana uprave banke. Nadzorni svet Poštne banke Slovenije je po seznanitvi z izpolnitvijo odložnega pogoja sprejel sklep, po katerem je Robert Senica svoj petletni mandat v funkciji predsednika uprave Poštne banke Slovenije nastopil s 15. januarjem 2013. Poštno banko Slovenije odtlej tako zastopata in predstavljata Robert Senica, predsednik uprave in Viktor Lenče, član uprave.

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

4.3 UPRAVLJANJE SKUPINE IN BANKE

4.3.1 ORGANIZACIJSKA SHEMA SKUPINE



odstotek neposredne udeležbe obvladujoče banke

odstotek neposredne udeležbe odvisne družbe

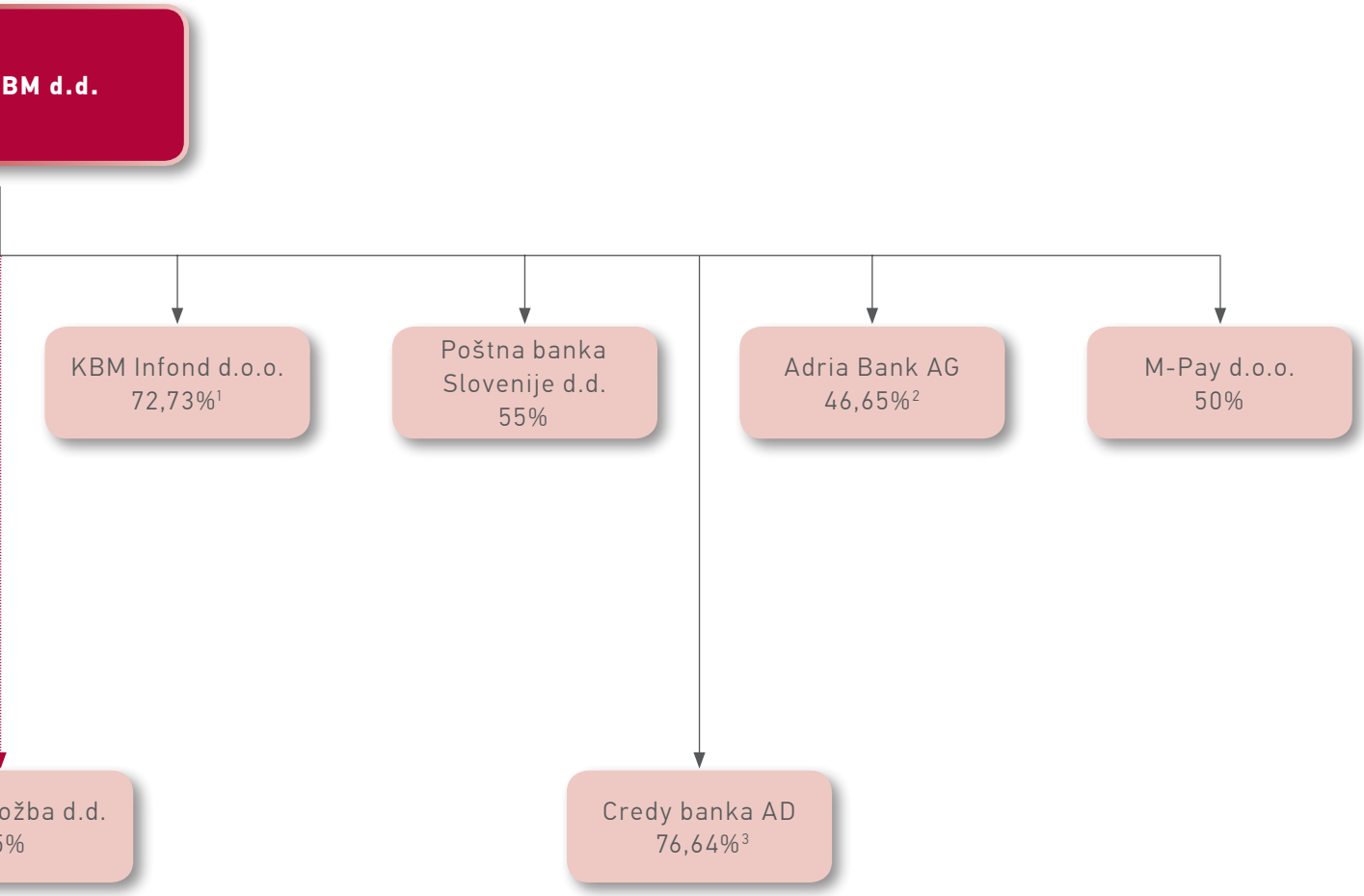
odstotek neposredne udeležbe pridružene družbe

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

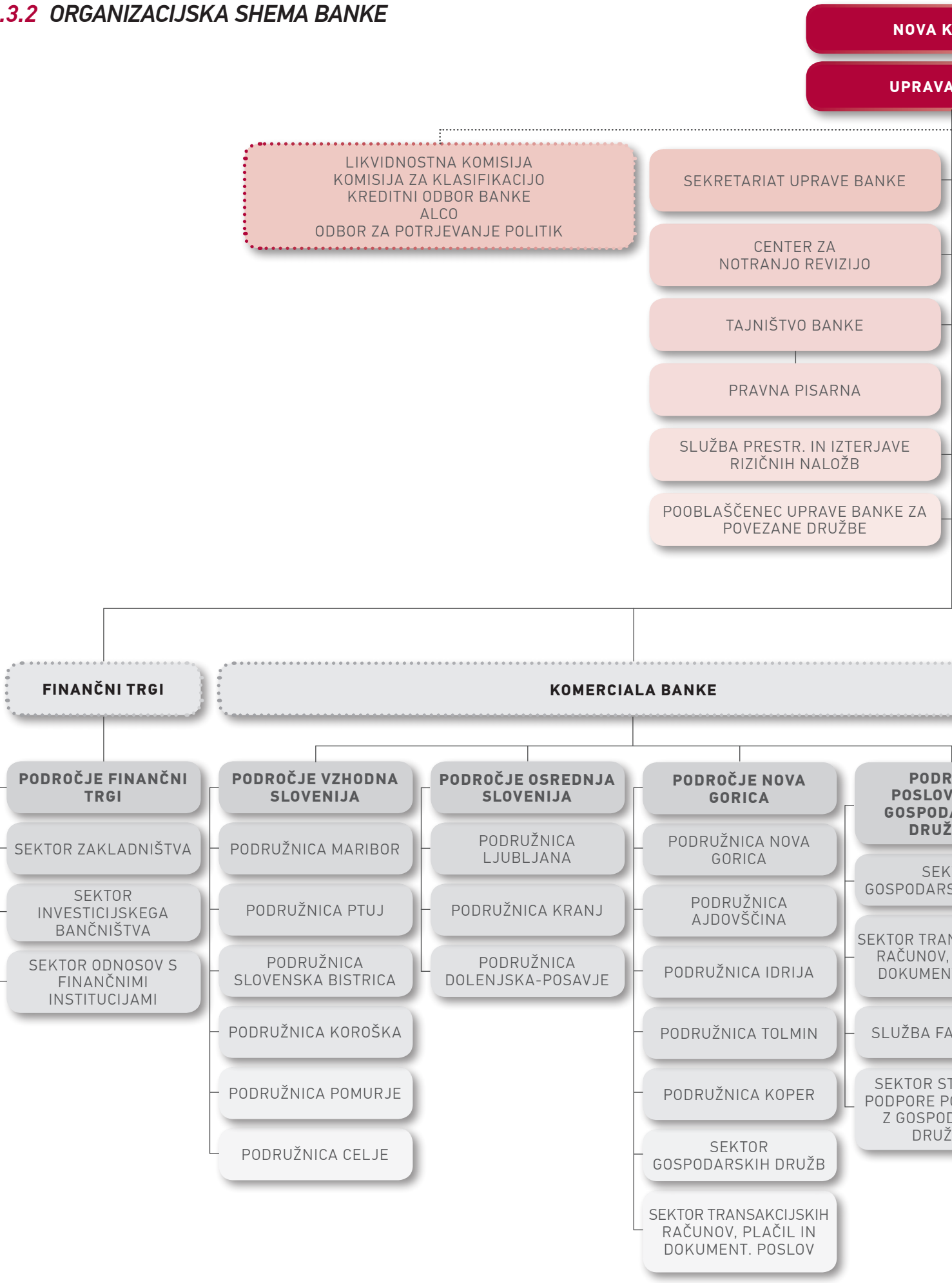
2 Delež Skupine v osnovnem kapitalu in glasovalnih pravicah Adria Bank AG znaša 50,54 odstotka, delež v vpisanem kapitalu pa 46,65 odstotka. Le-ta sestoji iz osnovnega kapitala in participacijskih deležev brez glasovalnih pravic, ki so v lasti manjšinskih lastnikov.

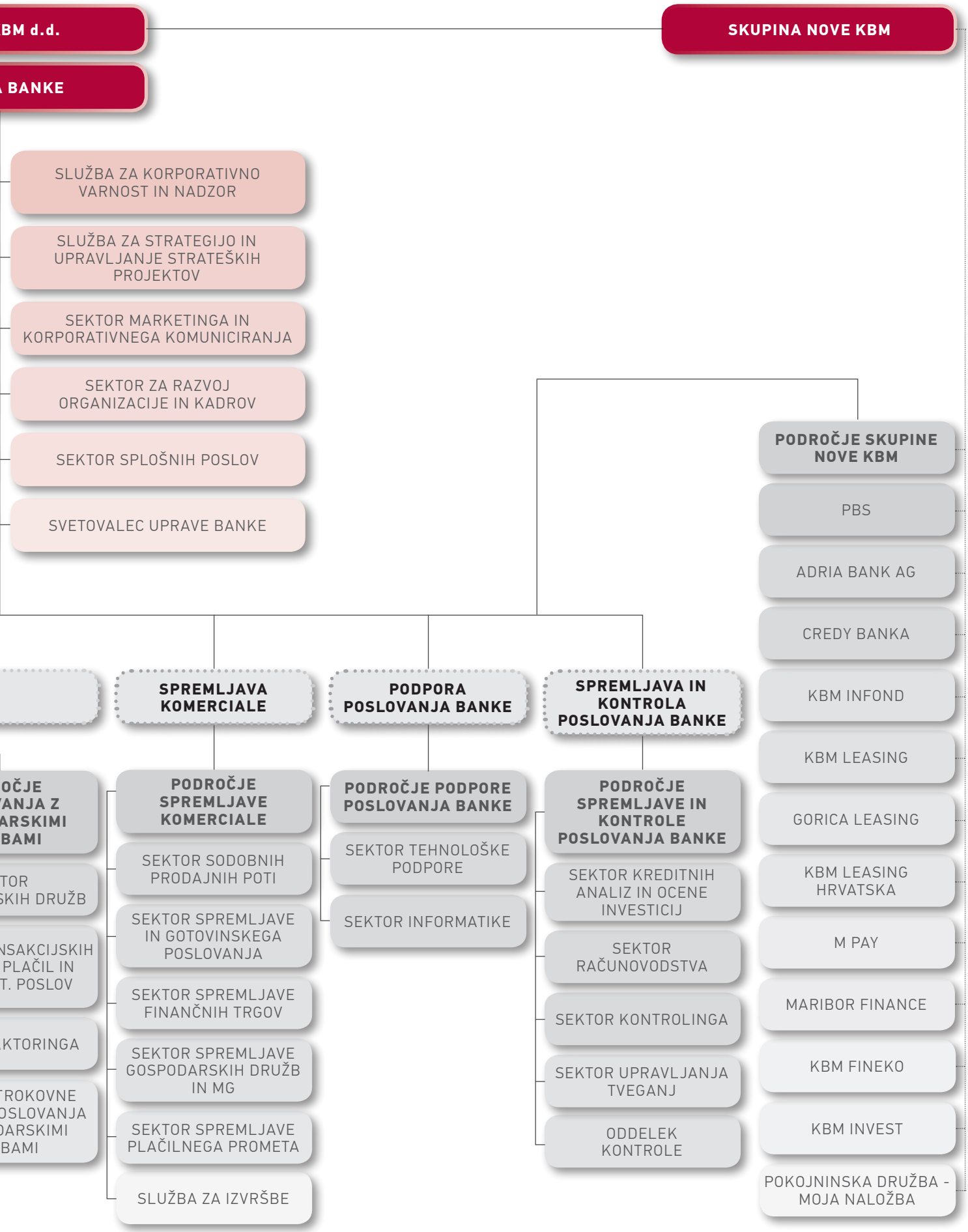
3 Med banko in Republiko Srbijo je za 12,89-odstotni delež v Credy banki, ki je v lasti Republike Srbije, sklenjen delničarski sporazum, ki vsebuje določilo o prodajni opciji za Republiko Srbijo in o nakupni opciji za banko. Po izvršitvi opcije bo banka imela 89,53-odstotni delež, Republika Srbija pa 0-odstotni delež.

4 Maribor Finance B.V. predstavlja podjetje za posebne namene, ki ga obvladuje Nova KBM.


BM d.d.
KBM Infond d.o.o.
72,73%[1]
Poštna banka
Slovenije d.d.
55%
Adria Bank AG
46,65%[2]
M-Pay d.o.o.
50%
ožba d.d.
5%
Credy banka AD
76,64%[3]

4.3.2 ORGANIZACIJSKA SHEMA BANKE




BM d.d.
A BANKE
SKUPINA NOVE KBM
SLUŽBA ZA KORPORATIVNO VARNOST IN NADZOR
SLUŽBA ZA STRATEGIJO IN UPRAVLJANJE STRATEŠKIH PROJEKTOV
SEKTOR MARKETINGA IN KORPORATIVNEGA KOMUNICIRANJA
SEKTOR ZA RAZVOJ ORGANIZACIJE IN KADROV
SEKTOR SPLOŠNIH POSLOV
SVETOVALEC UPRAVE BANKE
PODROČJE SKUPINE NOVE KBM
PBS
ADRIA BANK AG
CREDY BANKA
KBM INFOND
KBM LEASING
GORICA LEASING
KBM LEASING HRVATSKA
M PAY
MARIBOR FINANCE
KBM FINEKO
KBM INVEST
POKOJNINSKA DRUŽBA - MOJA NALOŽBA
SPREMLJAVA KOMERCIALE
PODPORA POSLOVANJA BANKE
SPREMLJAVA IN KONTROLA POSLOVANJA BANKE
OČJE VANJA Z ARSKIMI BAMI
TOR SKIH DRUŽB
NSAKCIJSKIH PLAČIL IN T. POSLOV
KTORINGA
TROKOVNE OSLOVANJA DARSKIMI BAMI
PODROČJE SPREMLJAVE KOMERCIALE
SEKTOR SODOBNIH PRODAJNIH POTI
SEKTOR SPREMLJAVE IN GOTOVINSKEGA POSLOVANJA
SEKTOR SPREMLJAVE FINANČNIH TRGOV
SEKTOR SPREMLJAVE GOSPODARSKIH DRUŽB IN MG
SEKTOR SPREMLJAVE PLAČILNEGA PROMETA
SLUŽBA ZA IZVRŠBE
PODROČJE PODPORE POSLOVANJA BANKE
SEKTOR TEHNOLOŠKE PODPORE
SEKTOR INFORMATIKE
PODROČJE SPREMLJAVE IN KONTROLE POSLOVANJA BANKE
SEKTOR KREDITNIH ANALIZ IN OCENE INVESTICIJ
SEKTOR RAČUNOVODSTVA
SEKTOR KONTROLINGA
SEKTOR UPRAVLJANJA TVEGANJ
ODDELEK KONTROLE

4.3.3 ORGANI UPRAVLJANJA BANKE

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

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

Pri uresničevanju sistema upravljanja Nova KBM upošteva načela Kodeksa upravljanja javnih delniških družb, Kodeks dobre prakse korporativnega upravljanja Varšavske borze vrednostnih papirjev in Kodeks upravljanja družb s kapitalskimi naložbami države.

Pri uresničevanju sistema upravljanja Nova KBM kot javna delniška družba upošteva načela Kodeksa upravljanja javnih delniških družb, ki je bil sprejet 8.12.2009, s pričetkom veljavnosti 1.1.2010, kar poleg uresničevanja poglavitnih ciljev delničarjev banke, v skladu z notranjimi in zunanjimi globalnimi usmeritvami, pomembno vpliva na poslovno uspešnost in razvoj banke. Kodeks vsebuje tudi priporočilo o oblikovanju Politike upravljanja družbe.

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

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

Nova KBM kot družba, v kateri ima Republika Slovenija kapitalsko naložbo, pa upošteva tudi Kodeks upravljanja družb s kapitalskimi naložbami države, ki ga je 13.1.2011 sprejel Svet Agencije za upravljanje kapitalskih naložb Republike Slovenije. Namen tega kodeksa je seznanitev z dobro prakso in upoštevanje dobre prakse korporativnega upravljanja s strani članov vodenja in nadzora družb s kapitalsko naložbo države.

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

V letu 2012 je Nova KBM dobila novo upravo in nadzorni svet.

Uprava banke

Uprava Nove KBM je bila 31.12.2012 sestavljena iz dveh članov: to sta Aleš Hauc, predsednik uprave, in Igor Žibrik, član uprave.

Nadzorni svet Nove KBM je 9.3.2012 za novega predsednika uprave imenoval Aleša Hauca, ki mu je

mandatna doba pričela teči 24.4.2012. Na dan 31.12.2012 je opravljal funkcijo predsednika nadzornega sveta v družbah Zavarovalnica Maribor in KBM Infond, funkcijo namestnika predsednika je opravljal v družbi PBS, funkcijo člana nadzornega sveta pa v družbi Adria Bank.

Nadzorni svet je 6.6.2012 za novega člana uprave Nove KBM imenoval Igorja Žibrika, ki mu je mandatna doba pričela teči 18.8.2012. Na dan 31.12.2012 je opravljal funkcijo predsednika nadzornega sveta v družbah Credy banka, Adria Bank ter KBM Leasing Hrvatska, funkcijo člana nadzornega sveta pa je opravljal v družbah PBS in KBM Infond. Funkcijo namestnika predsednika nadzornega sveta je opravljal v družbi KBM Projekt d.o.o.

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

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

Člani uprave opravljajo tudi dolžnosti članov organov nadzora v odvisnih družbah Nove KBM in drugih družbah in za to delo prejemajo plačilo za opravljanje funkcije, plačilo v obliki sejnine ter nagrado iz naslova udeležbe pri dobičku v skladu s sklepom skupščine posamezne družbe.

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

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

Ostale komisije in odbori v Novi KBM

Kreditni odbor banke

Kreditni odbor je odgovoren za upravljanje s kreditnim tveganjem in s tveganji velike izpostavljenosti pri poslovanju s pravnimi osebami. Na dan 31.12.2012 so bili člani kreditnega odbora: Anton Guzej (predsednik), Simon Hvalec, Aleksander Batič, Ksenija Mrevlje, mag. Peter Kupljen, Irena Lah, namestnika članov pa sta bila Peter Budin in Valentino Mendek. Kreditni odbor se sestaja enkrat tedensko.

Krediti odbor tveganih naložb

Banka ima ločen kreditni odbor za odobravanje naložb komitentom klasifikacije C,D in E. Banka ne odobrava novih kreditov družbam slabše klasifikacije ampak ob podaljševanju obstoječih kreditov poišče najboljšo rešitev za banko in podjetje. Večino na kreditnem odboru tveganih naložb imajo zagotovljeno predstavniki upravljanja tveganj. Na dan 31.12.2012 so bili člani Igor Žibrik (predsednik), Anton Guzej (namestnik predsednika), Ksenija Dougan, Irena Lah, Marjetka Šušterič in Miha Šlamberger.

Likvidnostna komisija

Likvidnostna komisija spremlja stanje in sprejema ukrepe za zagotavljanje kratkoročne likvidnosti. Na dan 31.12.2012 so bili člani likvidnostne komisije: Valerija Pilih Grah (predsednica), Aleš Hauc, Igor Žibrik, Simon Hvalec, Anton Guzej, Ksenija Mrevlje, Peter Kupljen in

Vlasta Brečko, namestniki članov pa so bili: Sandra Vincekovič, Marjetka Šušterič, Valentino Mendek, Ksenija Dougan in Peter Budin. Likvidnostna komisija se sestaja dnevno.

Odbor za upravljanje s sredstvi in naložbami (ALCO)

ALCO ocenjuje in spremlja strukturo bilance stanja, kapitalsko ustreznost, obrestna tveganja, strukturno likvidnost, tržna tveganja, valutna tveganja, dobičkonosnost in rezultat profitnih centrov, finančne načrte, skupno kreditno tveganje, zakonske zahteve, davčni vidik poslovanja in ostala tveganja, povezana z novimi produkti in storitvami. Na dan 31.12.2012 so bili člani ALCO: Aleš Hauc (predsednik), Igor Žibrik (namestnik), Peter Kupljen, Valerija Pilih Grah, Marjetka Šušterič in Tatjana Skaza. ALCO se sestaja enkrat mesečno.

Odbor za potrjevanje politik

Odbor za potrjevanje politik je pristojen za potrjevanje politik in strategij, usklajevanje odprtih vprašanj pri politikah, metodologij izračuna ustreznega ekonomskega kapitala banke, matrike tveganj, matrike ocen in profila tveganj ter ocene ekonomskega kapitala banke za tveganja, za katera banka ne izračunava ustreznega notranjega kapitala. Na dan 31.12.2012 so bili člani odbora za potrjevanje politik: Aleš Hauc (predsednik), Igor Žibrik (namestnik predsednika), Simon Hvalec, Ksenija Mrevlje, Aleksander Batič, Anton Guzej, Vlasta Brečko, Nataša Fesel, Nataša Ziherl, Marko Tišma, Alenka Erker Lozinšek, Miha Šlamberger, Matjaž Likar, Vesna Rožanc, Boža Korbar, Marjetka Šušterič, Irena Komel in Peter Kupljen.

Komisija za klasifikacijo

Komisija za klasifikacijo je zadolžena za pregledovanje in odobravanje sprememb klasifikacije strank. Na dan 31.12.2012 so bili člani komisije za klasifikacijo Peter Kupljen (predsednik), Marjetka Šušterič, Irena Lah, Ksenija Mrevlje, Irena Komel. Komisija za klasifikacijo se sestaja mesečno.

Nadzorni svet

Skupščina Nove KBM je 8.6.2012 odpoklicala dotedanje in imenovala nove člane nadzornega sveta, in sicer: dr. Petra Kukovico, dr. Nika Samca, dr. Egona Žižmonda, dr. Andreja Faturja, Keitha Charlesa Milesa, Miho Glaviča, Karmen Dvorjak, Petra Kavčiča in Dušanko Jurenec. Mandatna doba članov nadzornega sveta je pričela teči 15.7.2012. Na prvi seji nadzornega sveta, 24.7.2012, je bil dr. Peter Kukovica imenovan za predsednika, dr. Niko Samec pa za namestnika predsednika nadzornega sveta.

21.11.2012 je članica nadzornega sveta Dušanka Jurenec podala odstopno izjavo z mesta članice nadzornega sveta. Na dan 31.12.2012 je bil tako nadzorni svet, v skladu z gornjimi navedbami, sestavljen iz osmih članov.

Podatki o podrobnejšem delovanju in pristojnostih nad-zornega sveta so razvidni iz poglavja Izjava o upravljanju.

Dr. Peter Kukovica je član nadzornega sveta od julija 2012. Po izobrazbi je doktor znanosti s področja poslovodenja in organizacije. Do konca leta 2012 je bil predsednik uprave družbe Iskra Sistemi d.d. Pred tem je bil med drugim član in predsednik uprave družbe Iskra MIS d.d. in direktor agencije za kadre Tevis.

Keith Charles Miles je član nadzornega sveta od julija 2012. Je član Inštituta računovodij (Institute of Chartered Accountants) Anglije in Walesa ter predavatelj na področju financ, ekonomije, vodenja podjetij in prodaje. Bil je direktor številnih britanskih delniških družb in zaposlen v finančnih institucijah,

med drugim v Grindlays Bank Group in Datnow Group. Je državljan Republike Slovenije in Velike Britanije ter predsednik društva Britanija – Slovenija, kjer sodeluje pri krepitvi sodelovanja med državama.

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

Mag. Peter Kavčič je član nadzornega sveta od julija 2012. Po izobrazbi je magister poslovnih ved. Je podjetnik, neodvisni svetovalec za področje strateškega managementa in ustanovitelj ter prokurist družbe Vizualne komunikacije comTEC d.o.o., v kateri je tudi vodja raziskovalne skupine.

Karmen Dvorjak je članica nadzornega sveta od julija 2012. Po izobrazbi je univerzitetna diplomirana ekonomistka. Je predsednica uprave družbe Polzela d.d. V preteklosti je bila med drugim direktorica sektorja ekonomike v družbi Livar d.d., direktorica sektorja za področje računovodstva, financ in kontrolinga v Steklarni Rogaška Slatina in direktorica družbe Steklarski Hram.

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

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

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

Višina in način izplačevanja sejnin in drugih prejemkov za člane nadzornega sveta in člane komisij nadzornega sveta je na podlagi sklepa skupščine usklajena z Merili Agencije za upravljanje kapitalskih naložb Republike Slovenije za plačilo članom nadzornih organov družb s kapitalskimi naložbami države (Merila AUKN) ter s Priporočili AUKN za odločanje o sejninah in plačilih za člane nadzornih svetov (Priporočila AUKN), sprejetimi v letu 2011. Celotne prejemke članov nadzornega sveta sestavljajo: plačila za opravljanje funkcije, sejnine in povračila stroškov zaradi opravljanja funkcije ter plačila kotizacij in stroškov, povezanih s kotizacijami.

Na podlagi sklepa skupščine z dne 22.7.2011 člani nadzornega sveta prejmejo za udeležbo na seji sejnino, ki za posameznega člana nadzornega sveta znaša 275,00 € bruto. Člani komisije nadzornega sveta prejmejo za udeležbo na seji komisije sejnino, ki za posameznega člana znaša 80 % višine sejnine za udeležbo na seji nadzornega sveta. Sejnina za korespondenčno sejo znaša 80 % siceršnje sejnine. Člani nadzornega sveta poleg sejnin prejmejo osnovno plačilo za opravljanje funkcije v višini 13.000,00 € bruto letno za posameznega člana. Višina doplačila za predsednika in namestnika predsednika nadzornega

sveta ter za predsednika komisij nadzornega sveta, način in omejitev višine skupnih izplačil ter povračilo stroškov v zvezi z opravljanjem funkcije so usklajeni z Merili in Priporočili AUKN.

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

Komisije in odbori nadzornega sveta

V poslovnem letu 2012 so v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1) in Zakonom o bančništvu (ZBan-1) svoje delo opravljali: revizijska komisija, komisija za prejemke in imenovanja ter nominacijski odbor.

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

Skupščina banke

Skupščina je organ banke, kjer delničarji uresničujejo svoje pravice oz. 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.

V letu 2012 so potekale tri seje skupščine Nove KBM.

Na skupščini dne 8.6.2012 so se delničarji banke seznanili s poročilom o notranjem revidiranju za leto 2011, z mnenjem nadzornega sveta, z Letnim poročilom Skupine Nove KBM in Letnim poročilom Nove KBM d.d. za leto 2011, z revizorjevim poročilom in poročilom nadzornega sveta o preveritvi Letnega poročila Skupine Nove KBM in Letnega poročila Nove KBM d.d. za leto 2011. Skupščina banke se je seznanila o višini in pokrivanju izgube za leto 2011. Odločala je o podelitvi razrešnice upravi in nadzornemu svetu za poslovno leto 2011 ter se seznanila s prejemki članov organov vodenja in nadzora v letu 2011. Skupščina je tudi sprejela sklep o spremembah in dopolnitvah statuta Nove KBM d.d. Za novo mandatno obdobje je imenovala nove člane nadzornega sveta.

Na skupščini dne 14.8.2012 so delničarji banke za revizorja za leto 2012 imenovali družbo Deloitte Revizija d.o.o.

Na skupščini dne 11.12.2012 so delničarji banke sprejeli sklep o spremembah statuta banke, ki se nanaša na aktivnosti glede dokapitalizacije in zagotavljanja kapitalske ustreznosti banke.

Agencija za trg vrednostnih papirjev (ATVP) je v postopku ugotavljanja usklajenega delovanja, doseganja prevzemnega praga in prepovedi uresničevanja glasovalnih pravic, v skladu s 64. členom Zakona o prevzemih, dne 26.9.2012 izdala odločbo, na podlagi katere je bilo prepovedano uresničevanje glasovalne pravice v družbi Nova KBM d.d. naslednjim osebam: Agenciji za upravljanje kapitalskih naložb RS,

Pošti Slovenije, d.o.o., GEN d.o.o., KAD d.d., SOD d.d., ELES d.o.o. in Aerodrom Ljubljana d.d.

Zgoraj navedene osebe zato na skupščini dne 11.12.2012 pri glasovanju o spremembah statuta banke, ki se nanaša na aktivnosti glede dokapitalizacije in zagotavljanja kapitalske ustreznosti banke, niso sodelovale.

4.3.4 CENTER ZA NOTRANJO REVIZIJO

Nadzorni organi in uprave družb v Skupini Nove KBM se zavedajo, da je vzpostavitev in delovanje ustreznega sistema upravljanja s tveganji in sistema notranjih kontrol ključnega pomena za varno, učinkovito, varčno in uspešno upravljanje Skupine Nove KBM. Notranjerevizijski izvajalci zagotavljamo organizacijsko neodvisnost, ki v letu 2012 ni bila ogrožena. Prav tako je ustrezna vsebina Ustanovne listine o delovanju notranjerevizijskih izvajalcev v Skupini, ki zagotavlja primerno delovanje notranjih revizorjev družb glede poslanstva, načina delovanja, njihovih pooblastil in odgovornosti ter področja in obsega delovanja.

Izvajanje letnega programa dela

Delovanje notranjerevizijskih izvajalcev v družbah temelji na ustanovni listini in je skladno s pravili o delovanju posamezne službe notranjega revidiranja. V organizaciji in metodi delovanja služb v letu 2012 ni bilo pomembnih sprememb. Letni načrt notranjega revidiranja Skupine je bil pripravljen po Metodologiji načrtovanja notranjega revidiranja na osnovi ocene tveganj, poslovne politike Skupine, letnega poslovnega načrta posameznih družb ter na osnovi letnih načrtov dela notranjerevizijskih izvajalcev družb. V letu 2012 je 23 revizorjev izvajalo notranje revizije na vseh z vidika ocene tveganj ključnih področjih poslovanja posamezne družbe. Notranji revizorji CNR so sodelovali pri revizijah v Credy banki in Poštni banki Slovenije. Revizor informacijskih sistemov je sodeloval pri izvedbi revizije v pokojninski družbi Moja naložba. Tako je bilo izvršenih 99 revizij in izdanih 268 priporočil za izboljšanje poslovanja in upravljanja družb in Skupine. Letni načrt notranjega revidiranja Nove KBM za leto 2012 je bil dopolnjen z izvedbo forenzične revizije banke in odvisnih družb, ki bo zaključen v letu 2013.

Pomembne dejavnosti služb so še svetovanje, koordiniranje izvedbe zunanje revizije in inšpekcijskih pregledov Banke Slovenije, sodelovanje pri skrbnih pregledih in pomembnih projektih ter spremljanje izvajanja podanih priporočil. Trimesečna poročila in letno poročilo o delu službe je pred uvrstitvijo na sejo nadzornega sveta obravnavala revizijska komisija nadzornega sveta.

Doseganje ciljev notranjih revizij

Osnovni cilji notranjih revizij, opredeljeni v načrtu notranjih revizij za leto 2012, so bili z izvršenimi revizijami doseženi. Notranjerevizijski izvajalci so vodstvom družb podali ključne ugotovitve in priporočila, ki so prispevala k zmanjšanju tveganj na sprejemljivo raven.

Divizija **bančništvo** obsega poslovanje Nove KBM, Poštne banke Slovenije, Credy banke in Adria Bank. CNR je v letu 2012 obravnaval četrtletna poročila notranjerevizijskih izvajalcev bank, razen Adria Bank.

V Novi KBM so bile izvršene notranje revizije upravljanja obrestnega tveganja, kreditiranja gospodarskih družb in samostojnih podjetnikov ter prebivalstva. V podružnicah so bile izvršene tudi revizije gotovinskega poslovanja in revizija kartičnega poslovanja. Izvršena je bila vsakoletna revizija razkritij po Zakonu o bančništvu. Na področju upravljanja operativnega tveganja so bile izvršene revizije obvladovanja materialnih stroškov, izvajanja preprečevanja pranja denarja ter pravilnosti in pravočasnosti izvajanja

ukrepov Banke Slovenije. Revizije informacijskih sistemov so se nanašale na uvedbo aplikacij in izvajanja projektov. Poleg načrtovanih revizij je bilo izvršenih 13 izrednih revizij na osnovi sklepa nadzornega sveta, uprave banke in ukrepa Banke Slovenije. Na predlog uprave banke sta revizijska komisija in nadzorni svet banke obravnavala pogodbo o forenzični reviziji v posameznih segmentih poslovanja banke in Skupine. Največ izrednih notranjih revizij se je nanašalo na (ne) skrbno in (ne)zakonito izvajanje postopkov kreditiranja gospodarskih družb. Ugotovitve revizij kreditiranja gospodarskih družb in samostojnih podjetnikov so pokazale, da sistem notranjih kontrol pri postopkih kreditiranja v preteklih letih ni bil na zadovoljivi ravni in notranje kontrole občasno niso delovale. Ugotovljene pomanjkljivosti so vplivale na povečano izpostavljenost kreditnemu in operativnemu tveganju zaradi kršitev internih organizacijskih predpisov ter posledično nepopolnih postopkov odobritve in koriščenja naložb, premajhnega obsega zavarovanj ter nepopolne dokumentacije zavarovanj in evidentiranja zavarovanj. Postopki izterjave so ustrezni, potrebno jih je dodatno dokumentirati z vzpostavitvijo poročilnega sistema. Izredne revizije so potrdile, da se priporočila revizij niso upoštevala pri kreditiranju poslov posameznih komitentov banke. Z izvršitvijo ponovno danih priporočil notranje revizije bo vzpostavljeno primerno kontrolno okolje, ki bo izboljšalo postopke kreditiranja s kvalitetnejšim omejevanjem izpostavljenosti operativnemu in kreditnemu tveganju. Odgovorne osebe skrbno pristopajo k realizaciji danih priporočil, ki se v postavljenih rokih izvršujejo.

Nova KBM ima vzpostavljen sistem upravljanja z obrestnim tveganjem, ki je v glavnem skladen s splošnimi standardi. Po reviziji je banka izboljšala sistem merjenja, spremljanja, poročanja in obvladovanja obrestnega tveganja, s tem ko je opredelila obrestno občutljivost postavk brez zapadlosti in potrdila zapisane predpostavke v zvezi z vplivom opcij, vgrajenih v obrestno občutljive postavke.

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

Banka pripravlja razkritja v predpisanem obsegu in predpisane vrste razkritij po Sklepu o razkritjih bank in hranilnic v posebnem dokumentu, ki je predmet notranje revizije. Ugotovitve revizije dajejo zagotovilo, da se v letnem poročilu zagotavlja popolnost in pravilnost informacij in da so te v zakonsko zahtevanem obsegu. Vzpostavljen je sistem obveščanja in poročanja, ki zagotavlja izvajanje določil Sklepa o razkritjih. Na področju skladnosti z zakonodajo je bila izvedela revizija postopkov preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma. Banka je na tem področju vzpostavila sistem notranjih kontrol za transparenten nadzor nad izvajanjem teh nalog, izboljšati pa mora celovito skrbno spremljavo komitenta in sledljivost izvajanja notranjih kontrol s strani nadzornih koordinatorjev.

Na področju informacijskih sistemov so bile izvršene revizije: revizija aplikacije za vodenje in izvajanje izvršb, aplikacije za izvajanje finančnih storitev banke

preko univerzalnih poštnih okenc, aplikacije Beleženje izgub, Projekta CRM, postopkov poravnave kartic pri kartičnem poslovanju in aplikacije v pokojninski družbi Moja naložba. Z izvršitvijo danih priporočil so bila ustrezno omejena tveganja, identificirana na področju nadzora dostopa, na področju zunanjega izvajanja storitev in upravljanja sprememb tehnološko-informacijske podpore, glede načrtovanja in izvedb testiranj, izvedbe uporabniškega testiranja in glede pravilnega dodeljevanja dostopnih pravic. Upravljavec plačilnega sistema Bankart obdobno zahteva neodvisni pregled izpolnjevanja pogojev za udeležbo v plačilnem sistemu Poravnava kartic in Poravnava bankomatov, ki ga opravi notranji revizor informacijskih sistemov. Ugotovitve revizije zagotavljajo, da banka izpolnjuje zahtevane pogoje, z danimi priporočili pa bodo odpravljene manjše pomanjkljivosti.

V Poštni banki Slovenije so bile izvršene revizije na področju upravljanja s kreditnim tveganjem, ki so obsegale revizijo odobravanja naložb in zavarovanj na področju poslovanja s pravnimi osebami ter revizijo portfelja, ki je bila zaključena v letu 2013. Na področju upravljanja s tveganji so bile opravljene revizija upravljanja s kapitalskim tveganjem, revizija upravljanja s tržnim tveganjem in revizija gotovinskega poslovanja. Na osnovi ugotovitev so bila podana priporočila za vzpostavitev učinkovitejših sistemov notranjih kontrol ter za učinkovitejše upravljanje s tveganji na revidiranih področjih.

Na področju informacijskih sistemov so bile izvedene revizije procesnih in podatkovnih tokov v programski podpori PPB (plačilni promet banke), aplikativne podpore za poročanje ter revizija zadostnosti in delovanja kontrol v programski podpori CEI (centralna evidenca izvršb) – pravne osebe. Revizije s področja skladnosti z zakonodajo so se nanašale na področje preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, sistem prejemkov ter preveritev verodostojnosti razkritij in javno objavljenih podatkov v polletnem poročilu banke. Služba je izvedla še revizijo projekta prenove programske podpore poslom prebivalstva in revizijo izvajanja priporočila poslovnim bankam za usklajen nadzor namenske porabe podkreditov, financiranih iz virov SID banke.

V Credy banki je bilo poleg načrtovanih izvedenih še 6 izrednih revizij na osnovi sklepa izvršnega in upravnega odbora banke. Izredne revizije so obsegale pregled stanja poslovalnic pred njihovim zapiranjem, pravilnosti obračuna potnih nalogov, revizijo kreditnega portfelja pravnih oseb in obvladovanja stroškov. Upravni odbor banke je s posebno skrbnostjo obravnaval ugotovitve in priporočila pri reviziji kreditnega portfelja in obvladovanja kreditnega tveganja z namenom poenotenja politik, metodologij in navodil z matično banko. Izvršena je bila zakonsko obvezna revizija službe za kontrolo usklajenosti poslovanja banke z vidika usklajenosti notranjih aktov z zakonodajo na področju preprečevanja pranja denarja in programov in metodologij ter izvajanja načrta izobraževanja zaposlenih. Na področju upravljanja kreditnega tveganja so bile poleg izrednih revizij izvršene še revizija postopkov izterjave dolžnikov banke, revizija zastavljenih zavarovanj ter revizija kreditnih analiz pri ocenjevanju bonitete kreditojemalcev. Banka mora izboljšati kvaliteto izdelanih ocen o tveganjih vključno z analizo kreditojemalca ter jo dopolniti z mnenjem o njegovem bodočem poslovanju na osnovi denarnega toka. Z revizijo kreditnega portfelja prebivalstva je dano zagotovilo, da se na področju poslovanja s fizičnimi osebami izvajajo kontrola, identifikacija in merjenje kreditnega in operativnega tveganja kot tudi da se ustrezno omejujejo tveganja. Potrebno je bilo urediti kreditne mape in zagotoviti redno spremljavo sumljivih in spornih terjatev. Pri reviziji gotovinskega poslovanja

je bilo potrebno uskladiti knjigovodsko evidenco z dejanskim stanjem gotovine.

V diviziji **zavarovalništvo**, ki obsega poslovanje Zavarovalnice Maribor, so bile izvršene revizije postopkov obvladovanja zavarovalnega tveganja premoženjskih zavarovanj, ki so obsegale revizije popolnosti borderoja polic, ki presegajo lastni delež ZM, obvladovanja ustreznih izplačil škod, učinkovitosti in uspešnosti delovanja notranje kontrole – liste s posebnimi pogoji za področje škodarjev – in obvladovanja izplačil škod v okviru škodnega agregata. Revizija obvladovanja kreditnega tveganja se je nanašala na obvladovanje tveganja padca vrednosti naložb in posledično neusklajenost zavarovalno-tehničnih rezervacij z naložbami ter revizijo odkupov klasičnih in naložbenih življenjskih zavarovanj. Revizije zavarovalnega tveganja življenjskih zavarovanj so obsegale revizijo delovanja notranje kontrole za obvladovanje portfelja življenjskih zavarovanj, specializirane življenjske agencije ZM Providus in Vivus v letih 2011 in 2012. S področja obvladovanja operativnega tveganja so bile izvršene revizija vodenja registra zavarovalnih zastopnikov, izpolnjevanja zakonskih določil v zvezi s preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma, poslovanja poslovne enote Maribor, pogodb o zavarovalnem zastopanju z agencijami in vgrajenih notranjih kontrol dolgoročnosti poslovanja (ekskluzivnost, konkurenčne klavzule...), revizija interne konkurence med zastopniki pri obnavljanju zavarovanj in revizija delovanja notranje kontrole preiskovanja. V letu 2012 niso zasledili dogodkov, ki bi nakazovali na sum pomembnih izgub premoženja iz naslova notranjih prevar. Sumi zunanjih zavarovalnih prevar so predmet vsakodnevnega delovanja Oddelka za kontrolo, nadzor in raziskavo zavarovalnih postopkov premoženjskih zavarovanj.

Na podlagi izvedenih notranjih revizij je dano zagotovilo, da so ključna tveganja v poslovanju Zavarovalnice Maribor obravnavana na sprejemljivi ravni. Uprava je ustrezno obravnavala in potrdila predlagane ukrepe notranje revizije v letu 2012, vse v cilju izboljšanja delovanja notranjih kontrol in povečanja uspešnosti ravnanja s tveganji. Notranje kontrole revidiranih področij, še posebej po uvedbi predlaganih ukrepov notranje revizije, delujejo učinkovito in uspešno, tako da preprečujejo nastanek pomembnejših prevar in izgub premoženja družbe.

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

V Moji naložbi so bile izvršene revizije postopkov dela in notranjih kontrol pri ključnih procesih, ki se nanašajo na stroške, pokojninska zavarovanja, vodenje osebnih računov zavarovancev in naložbe. Na osnovi ugotovitev je dano zagotovilo, da ima pokojninska družba vzpostavljen primeren sistem notranjih kontrol in primerno organiziranost družbe, ki zagotavlja razmejitev med sklepanjem poslov, knjigovodskim evidentiranjem poslov in izvajanjem plačil. Nadzorno kontrolo izvaja uprava družbe preko mesečnih poročil o poslovanju pokojninske družbe. Je aktivno vključena v sistem poročanja in odločanja o naložbeni aktivnosti družbe in kritnega sklada. Skozi popis postopkov dela in notranjih kontrol ter s testiranjem notranjih kontrol pri izvajanju ključnih procesov je notranja revizija pridobila dokazila o izvršitvi izdane odredbe Agencije za zavarovalni nadzor v procesu vodenja osebnih računov zavarovancev. V letu 2012 je bila izvedena revizija informacijske podpore za vodenje rentnih zavarovanj. Izvršena priporočila bodo omejila izpostavljenost operativnemu tveganju.

Na osnovi opravljenih revizij v družbi KBM Infond je dano zagotovilo, da ima družba na ključnih področjih poslovanja vzpostavljene primerne notranje kontrole. Družba je vzpostavila primeren sistem upravljanja, organi upravljanja in nadzora opravljajo svoje naloge v skladu z zahtevami zakonodaje. Z namenom večje preglednosti nad učinkovitostjo nalog nadzornega sveta je notranja revizija priporočala vzpostavitev postopka samoocenjevanja dela nadzornega sveta s smiselno uporabo matrike za samoocenjevanje in dopolnitve ter preoblikovanje rednega poročila o poslovanju družbe in skladov za nadzorni svet. V letu 2012 je bila v skladu z letnim načrtom izvedena tudi revizija postopkov prevzema upravljanja podskladov dveh krovnih in enega vzajemnega sklada. Postopki so bili izvedeni skladno z zakonodajo, o njih je družba sproti seznanjala nadzorni svet, izpeljala jih je z lastnimi kadri in tudi v nadaljevanju poskrbela za racionalizacijo z združevanjem sorodnih vzajemnih skladov in preoblikovanjem skladov.

Diviziji **lizinga in nepremičninske dejavnosti** obsegata KBM Leasing, Gorica Leasing[15], KBM Leasing Hrvatska, KBM Invest, KBM Projekt in KBM Fineko[16].

Ugotovitve notranjih revizij poslovanja družb razkrivajo, da so se tveganja v poslovanju lizinških družb in investicijske družbe povečala zaradi gospodarskih razmer kot tudi zaradi notranjih dejavnikov, kot so organizacija poslovanja, povečanje neaktivnih naložb, pomanjkljivo obvladovanje operativnih tveganj in neučinkovit nadzor. Povečana tveganja poslovanja so izkazana v zmanjšanju prihodkov, izgubah, povečanju neaktivnih naložb in slabih terjatev, povečevanju finančnih odhodkov iz oslabitev, povečanju vrednosti zalog, nizki likvidnosti družb, neizpolnjevanju planskih ciljev ter pomanjkljivem izvajanju nekaterih priporočil.

Največje tveganje nadaljnjega poslovanja lizinških družb predstavljajo precenjenost vrednosti zalog, velik obseg zalog in neplačanih terjatev in s tem povezani zmanjšani prilivi. Prav tako so se bistveno znižali prihodki iz prodaje investicijske družbe KBM Invest tako v dejavnosti izgradnje in prodaje nepremičnin kot pri investicijskem inženiringu bančnih objektov. Družba KBM Fineko je edina v Skupini, ki izkazuje povečan obseg poslovanja in pozitiven poslovni uspeh. V družbah je potrebno ovrednotiti naložbe po tržnih vrednostih, uskladiti obveznosti družb z vrednostjo naložb ter zagotoviti ustrezno sestavo in odgovornost nadzornih svetov.

15 Naziv Gorica Leasing d.o.o. se v letnem poročilu uporablja tudi kot Gorica Leasing.
16 Naziv KBM Fineko d.o.o. se v letnem poročilu uporablja tudi kot KBM Fineko.

5 INFORMACIJE ZA DELNIČARJE

Delničarski kapital banke sestavljajo:

v tisoč €

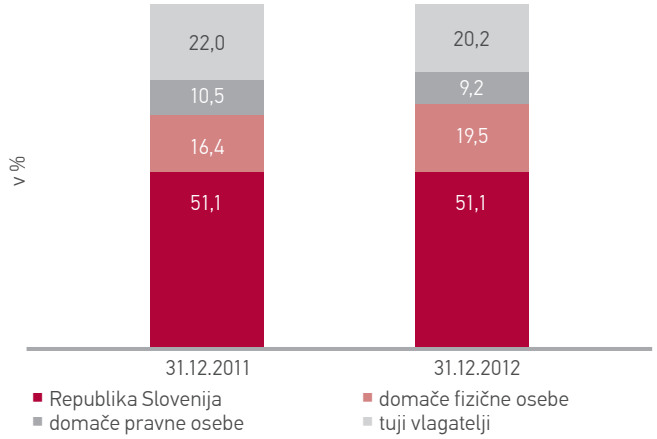
	31.12.2012	31.12.2011
1. Osnovni kapital	40.814	40.815
- navadne delnice - vpis nefinančnih družb	7.209	7.305
- navadne delnice - vpis države	14.562	14.562
- navadne delnice - vpis bank	458	615
- navadne delnice - vpis drugih finančnih organizacij	2.409	2.663
- navadne delnice - vpis gospodinjstev	7.952	6.693
- navadne delnice - vpis tujih oseb	8.224	8.977
2. Kapitalske rezerve	165.775	165.775
- vplačila, ki presegajo nominalne zneske vplačanih delnic	143.467	143.467
- kapitalske rezerve, nastale iz splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala	22.308	22.308
3. Kapital v zvezi s sestavljenimi finančnimi instrumenti	0	0
4. Presežek iz prevrednotenja	(2.092)	(24.181)
5. Rezerve iz dobička	275.044	275.044
- zakonske rezerve	12.145	12.145
- statutarne rezerve	172.158	172.158
- druge rezerve iz dobička	90.741	90.741
6. Lastni deleži	0	0
7. Zadržana izguba/dobiček (vključno s čisto izgubo poslovnega leta)	(286.972)	(83.717)
- zadržani dobiček/izguba preteklih let	(83.717)	262
- čista izguba poslovnega leta	(203.255)	(83.979)
- nerazdeljen čisti dobiček poslovnega leta	0	0
8. Med letom izplačane dividende	0	0
SKUPAJ	192.569	373.736

Delničarski kapital banke je bil 31.12.2012 v primerjavi z 31.12.2011 manjši za 48,5 % oziroma za 181.167 tisoč € in je znašal 192.569 tisoč €. Na zmanjšanje delničarskega kapitala je negativno vplivala predvsem realizirana čista izguba poslovnega leta v višini 203.255 tisoč €, pozitivno pa je vplivalo predvsem povišanje tržnih cen vrednostnih papirjev, ki se vrednotijo preko kapitala, v višini 22.089 €.

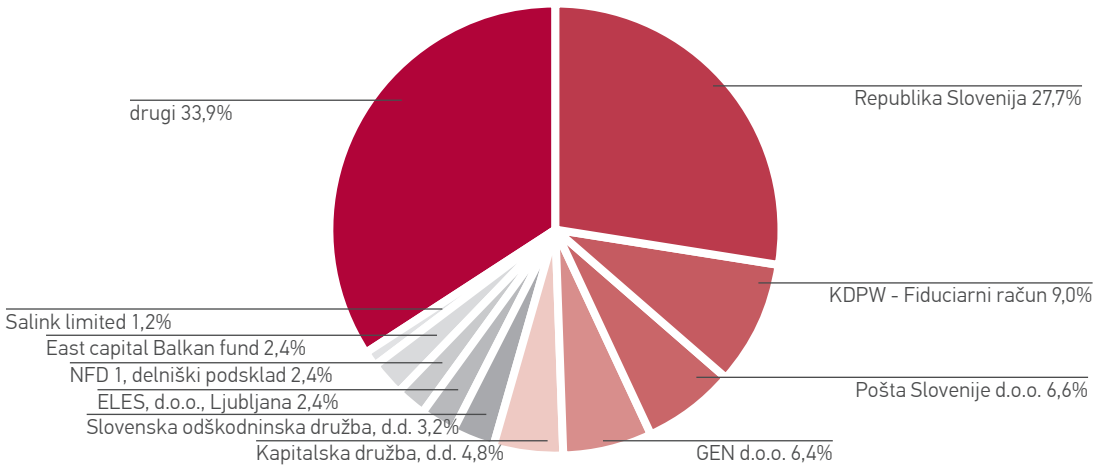
Lastniška struktura banke in osnovni kapital

Osnovni kapital banke je na dan 31.12.2012 znašal 40.814.313,08 € in je bil razdeljen na 39.122.968 navadnih kosovnih delnic.

Sestava delničarjev na dan 31.12.



Največji delničarji Nove KBM d.d. na dan 31.12.2012



10 največjih delničarjev na dan 31.12.2012

Imetnik delnic	Število delnic	Odstotek lastništva[17]
REPUBLIKA SLOVENIJA	10.822.805	27,66
KDPW – FIDUCIARNI RAČUN	3.522.974	9,00
POŠTA SLOVENIJE d.o.o.	2.599.192	6,64
GEN d.o.o.	2.500.000	6,39
KAPITALSKA DRUŽBA d.d.	1.875.920	4,79
SLOVENSKA ODŠKODNINSKA DRUŽBA d.d.	1.250.614	3,20
ELES d.o.o., Ljubljana	937.500	2,40
NFD 1, delniški podsklad	935.833	2,39
EAST CAPITAL BALKAN FUND	925.067	2,36
SALINK LIMITED	476.550	1,22

17 Odstotni delež glasovalnih pravic je enak odstotku lastništva.

Število delnic banke, ki so bile v lasti članov uprave in nadzornega sveta banke na dan 31.12.2012

Od članov uprave in članov nadzornega sveta banke je na dan 31.12.2012 imel v lasti 24 delnic (0,000061 %) član nadzornega sveta banke Keith Charles Miles.

Podatki o delnici

Delnice Nove KBM so uvrščene v prvo kotacijo trga delnic na Ljubljanski borzi (oznaka KBMR). Prva kotacija je najbolj kakovosten del trga delnic Ljubljanske borze in združuje najboljše slovenske javne delniške družbe. Delnice banke od maja 2011 kotirajo tudi v glavni kotaciji Varšavske borze (oznaka KBM). Banka ima samo en razred delnic, ki so v vseh pogledih enakovredne in prosto prenosljive. Vsaka navadna delnica imetniku prinaša glas na skupščini delničarjev banke.

Imetniki navadnih delnic imajo naslednje pravice:

- pravico do udeležbe pri upravljanju banke,
- pravico do dela dobička (dividenda),
- pravico do ustreznega dela preostalega premoženja po likvidaciji ali stečaju banke.

Banka je obvezana izplačati delničarjem denarni znesek iz naslova uporabe bilančnega dobička ter omogočiti delničarjem udeležbo in glasovanje na posamezni skupščini banke.

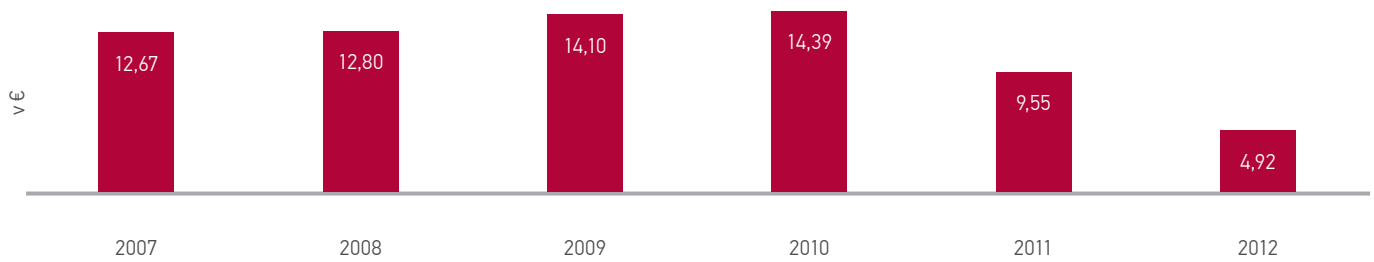
Banka na dan 31.12.2012 ni imela v lasti lastnih delnic.

Številčni podatki o delnici

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

	Nova KBM			Skupina Nove KBM		
	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
Knjigovodska vrednost delnice[18] (v €)	4,92	9,55	14,39	5,37	10,07	15,22
Čisti dobiček oz. izguba na delnico[19] (v €)	(5,20)	(2,42)	0,36	(5,25)	(2,38)	0,41
Koeficient P/E[20]	(0,25)	(1,31)	28,33	(0,25)	(1,33)	24,88
Koeficient P/B[21]	0,26	0,33	0,71	0,24	0,31	0,67

Knjigovodska vrednost delnice banke konec leta od 2007 do 2012



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

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

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

21 Koeficient P/B je izračunan kot razmerje med tečajem delnice na zadnji trgovalni dan in knjigovodsko vrednostjo na delnico.

Politika dividend

	2013–2015	2012	2011	2010	2009	2008	2007
Bruto dividenda na delnico[22] (v €)	-	0	0	0,08	0	0,2	0,2
Dividendna donosnost[23]	-	-	-	0,8 %	-	2,1 %	1,5 %
Delež dividende v čistem dobičku banke[24]	35 %	-	-	36,2 %	-	29,4 %	11,0 %

Banka vodi politiko dividend, ki predvideva letno izplačilo dividend iz dobička poslovnega leta v višini 35 % za poslovno leto, vendar le v primeru, ko banka izkaže bilančni dobiček in ko ni ogrožena kapitalska ustreznost banke ali Skupine Nove KBM.

Gibanje tečaja delnice

Tečaj delnice Nove KBM se je v obdobju od 1.1.2012 do 31.12.2012 na Ljubljanski borzi – kot primarnem trgu – gibal med 1,03 in 3,87 €. Najvišjo vrednost je delnica dosegla 20.3.2012, ko je zaključni tečaj znašal 3,87 €, najnižjo vrednost pa 6.8.2012, ko je delnica dosegla dno pri 1,03 €.

Skupni promet na Ljubljanski in Varšavski borzi z delnicami banke je v letu 2012 znašal 4.644 tisoč delnic, kar pomeni, da je bil povprečni dnevni promet 18,9 tisoč delnic na dan. Banka je imela 31.12.2012 skupaj 97.429 delničarjev.

Gibanje tečaja delnice Nove KBM na Ljubljanski borzi v primerjavi s slovenskim borznim indeksom SBI TOP v letu 2012 prikazuje spodnji graf.

KBMR - SBITOP



22 Bruto dividenda na delnico iz dobička poslovnega leta.
23 Bruto dividenda na delnico / tečaj delnice 31. decembra posameznega leta.
24 Bruto dividenda na delnico / čisti dobiček na delnico.





Upravljanje tveganj

Biti dobro pripravljen na jutri pomeni biti pripravljen tudi na tveganje. Ocena jutrišnjih razmer je temelj za dobro pripravljenost. Tako lahko tveganje jemljemo tudi kot izziv. Ti nas vodijo k dejavnemu razvoju in hkratnemu zagotavljanju varnosti.

6 UPRAVLJANJE TVEGANJ

V skladu s poslanstvom Skupina vedno zagotavlja varnost poslovanja in prevzema 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. Zaveda se vseh tveganj, ki nastajajo pri njenem delovanju, ločeno po vrsti tveganja, posamezni organizacijski enoti, poslovni liniji in zaposlenih.

V letu 2012 je uprava banke dodatno poudarila pomen upravljanja tveganj in objektivnega prikazovanja izpostavljenosti posameznim tveganjem v celotni Skupini. S pomočjo revizije, tako notranje kot zunanje, so bile ugotovljene pomanjkljivosti pri upravljanju posameznih tveganj odpravljene, upravljanje tveganj pa nadgrajeno v skladu z najboljšo prakso.

Med pomembnejša izboljšanja upravljanja tveganj v letu 2012 štejemo:

- uvedba limita zgornje meje zadolževanja na ravni Skupine Nove KBM do posameznega komitenta in skupine povezanih oseb,
- uvedba ločenega neodvisnega mnenja upravljanja tveganj na kreditnih odborih,
- uvedba standardov cenitvenih postopkov za nepremičnine, prejete v zavarovanje,
- prečiščenje internega poročilnega sistema v smeri večje sporočilne vrednosti,
- okrepitev komunikacije na ravni področij v banki, kot tudi na ravni banke in Skupine kot celote,
- okrepitev obvladovanja Skupine in poenotenje standardov poročanja.

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

Postopek upravljanja tveganj odseva celovit pristop Skupine, ki vključuje:

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

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. Banke v Skupini prevzamejo metodologije obvladovanja tveganj, ki jih uporablja Nova KBM, kar omogoča primerjavo prevzetih tveganj. Družbe v Skupini, ki niso banke, obvladujejo tveganja v skladu z zakonskimi zahtevami in metodologijami, ki odsevajo njihove aktivnosti in obseg poslovanja, z upoštevanjem zakonskih zahtev. Odgovorne osebe za posamezno politiko v banki so seznanjene z načinom obvladovanja tveganja, ki ga pokrivajo, v vseh članicah v Skupini in imajo možnost in dolžnost vplivanja na vzpostavitev primernega načina obvladovanja posameznega tveganja v članicah v Skupini. Izvedba postopkov upravljanja s tveganji poteka neodvisno na ravni vsake posamezne družbe. Skupina ima za posamezno tveganje določene načine poročanja, vsebino poročila, pogostost poročanja in prejemnike poročil.

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

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

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

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

Kreditno tveganje

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

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

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

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

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

Upravljanje kreditnega tveganja v Novi KBM obsega:

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

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

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

Konec leta 2012 je Skupina Nove KBM pričela z aktivnostmi podrobnejšega pregleda nepremičnin, prejetih v zavarovanje in lastnih nepremičnin v skladu z mednarodnimi standardi.

Osnova za določanje zgornje meje zadolženosti je Metodologija določanja zgornje meje zadolževanja komitentov v Skupini Nove KBM. Vse članice skupine morajo od 31.12.2012 v svojih procesih prevzemanja kreditnega tveganja upoštevati zgornjo mejo zadolženosti posameznega komitenta in skupine povezanih oseb do celotne Skupine Nove KBM.

Banka je v letu 2012 vzpostavila točkovni model za samostojne podjetnike, ki je trenutno v fazi testiranja in bo uveden v letu 2013.

V letu 2012 so bila v Skupini Nove KBM uvedena pravila za določanje zgornje meje zadolženosti za posameznega komitenta in za skupine povezanih oseb z namenom zmanjševanja kreditnega tveganja.

Likvidnostno tveganje

Likvidnostno tveganje je tveganje nastanka izgube, če banka ni sposobna poravnati vseh dospelih obveznosti oz. je prisiljena zagotavljati potrebna sredstva s pomembno

višjimi stroški od običajnih. Izvira iz časovnega neskladja dospelosti sredstev in obveznosti.

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

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

Banka redno zasleduje naslednje glavne cilje upravljanja likvidnostnega tveganja:

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

Nova KBM razpolaga z zadostnim obsegom likvidnostnih rezerv najtežjih in izrednih likvidnostnih razmer.

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

Banka je v letu 2012 upravljala z likvidnostnim tveganjem v skladu s sprejeto politiko in potrjenimi metodologijami, ki so bile sprejete na odboru ALCO. V celoti je izpolnjevala predpise o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije, ki kot obvezujoče določajo doseganje količnika likvidnosti prvega razreda (do 30 dni). Predpisan količnik likvidnosti je 1. Specializirane službe redno poročajo odboru ALCO o razpršenosti virov likvidnosti in rezultatih dinamične analize likvidnostne vrzeli, ki upošteva časovno komponento denarnih tokov, s pomočjo katere lahko banka pravočasno odkrije negativne trenutke v pričakovani likvidnostni poziciji. Glavni denarni tokovi so ocenjeni na podlagi statistične analize zgodovinske časovne vrste za te postavke. Negativna likvidnostna situacija se lahko pojavi izredno hitro in nepričakovano, zato ima banka oblikovane tri vrste stresnih scenarijev na dveh stopnjah težavnosti, ki vodijo banko v sprejemanje ustreznih ukrepov za zmanjševanje likvidnostnega tveganja. Stresni scenariji se izvajajo mesečno, glavni cilj je zagotovitev zadostnega obsega likvidnostnih rezerv za vnaprej točno definirano obdobje, ki vključuje limit na kumulativno neto likvidnostno vrzel glede na vrsto scenarija. Rezultate stresnih scenarijev obravnava odbor ALCO.

Tržna tveganja

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

Metodologija obvladovanja tržnih tveganj trgovalnih postavk temelji na metodi tvegane vrednosti (VaR – 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. 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 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. Za obvladovanje obrestnega tveganja banka mesečno izračunava vpliv na neto obrestne prihodke glede na terminske obrestne mere čez tri mesece in glede na vzporedni premik krivulje donosnosti za 200 bazičnih točk. Banka vpliv spremembe obrestnih mer na izkaz poslovnega izida meri kot vpliv na enoletni izkaz poslovnega izida. Prav tako banka redno izračunava neto sedanjo vrednost obrestno občutljivih postavk in ugotavlja, ali ta – pri stresnem scenariju z upoštevanjem +/–200 bazičnih točk – predstavlja več kot 20 % kapitala.

Izpostavljenost obrestnemu tveganju portfelja kreditov in depozitov brez vpoglednih vlog in vrednostnih papirjev banka omejuje z limitnim sistemom, ki ga potrjuje odbor ALCO in je posodobljen najmanj enkrat letno.

Operativno tveganje

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

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

Na področju operativnega tveganja poteka sistematiziran zajem škodnih dogodkov operativnega tveganja. Sistem poročanja o nastalih škodnih dogodkih vključuje vsa stroškovna mesta celotne banke in se izvaja na mesečni, četrtletni, polletni in letni ravni. Za škodni dogodek operativnega tveganja je banka opredelila vsak dogodek, ki je povzročil negativno finančno in/ali materialno posledico, ki jo je banka tudi računovodsko evidentirala.

Banka razvršča izgube iz operativnega tveganja skladno z baselskimi smernicami, in sicer po poslovnih področjih in po vrstah poslovnih dogodkov. V letu 2012 se je večina dogodkov operativnega tveganja nanašala na poslovno področje *„plačila in poravnava“*. Po vrstah škodnih dogodkov se jih je večina nanašala na *„zunanjo goljufijo“*.

V to klasifikacijo sodijo vse pogostejše zlorabe plačilnih kartic, česar zavarovalnica ne krije. V upravičenih primerih banka komitentom škodo povrne.

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

Tveganje kapitala in proces ICAAP

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

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

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

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

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

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

- tveganje dobičkonosnosti: interna metodologija na podlagi pasivnih obrestnih mer.

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

Varovanje informacij

Strategija informacijsko-tehnološke podpore vsebuje tudi smernice varovanja informacij. Te so postavljene na podlagi izhodišč poslovne strategije banke, veljavne zakonodaje ter smernic in zahtev Banke Slovenije in drugih regulatorjev.

Varovanje informacij je področje, ki mu banka namenja veliko pozornosti.

Cilj celotnega varovanja je ščitenje občutljivih poslovnih informacij pred nepooblaščenim dostopom in prestrezanjem, varovanje točnosti in popolnosti poslovnih informacij ter računalniške poslovne opreme in zagotavljanje, da so poslovne informacije in računalniške storitve na voljo uporabnikom, kadar in kjer jih potrebujejo za obvladovanje vsakodnevnih poslovnih procesov.

Za osnovo informacijske varnostne politike sta v banki sprejeta standarda ISO/IEC 27001:2005 in ISO/IEC 17799:2005 (preimenovan v ISO/IEC 27002:2005), na podlagi katerih banka za dosego strateških ciljev uporablja dokumentiran sistem za upravljanje varovanja informacij.

Banka je v letu 2012 na področju varovanja informacij v okviru Foruma za informacijsko varnost dopolnjevala sistem upravljanja informacijske varnosti in skrbela za aktualnost informacijske varnostne politike v celotni banki. Banka je v skladu s planom izvedla tri seje Foruma za informacijsko varnost, na katerih so bili odobreni osemnajst dopolnjenih in oblikovno preurejenih politik, poslovnik Foruma ter druga spremljajoča dokumentacija.

V letu 2012 je bil v sodelovanju z zunanjimi izvajalci izveden varnostni pregled zunanjega bančnega omrežja. Na podlagi tega so bile izpeljane aktivnosti za odpravo ugotovljenih ranljivosti. Za potrditev uspešnosti odpravljenih ranljivosti je bil izveden verifikacijski varnostni pregled.

Preprečevanje pranja denarja

Politika odkrivanja in preprečevanja pranja denarja ter financiranja terorizma je sestavni del politike uresničevanja strateških ciljev banke in skupine. Osnovno izhodišče za politiko na področju odkrivanja in preprečevanja pranja denarja predstavljajo Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranju terorizma (v nadaljevanju ZPPDFT) ter smernice Banke Slovenije. Politika zajema tudi konsolidiran nadzor nad tveganji s tega področja v družbah bančne skupine.

Na področju odkrivanja in preprečevanja pranja denarja sta banka in Skupina v letu 2012 posebno pozornost namenili nadaljnjemu razvoju sistema in dopolnjevanju nadzornih in preventivnih ukrepov za minimiziranje možnosti zlorabe banke za pranje denarja in financiranje terorizma.

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

Osnovno načelo pri poslovanju je poznavanje stranke ter njene zakonite dejavnosti, s katero se ukvarja in hkrati redno skrbno spremljanje strankinih poslovnih aktivnosti.

Banka in posamezne družbe skupine dnevno poročajo ustreznim organom o izvedenih gotovinskih transakcijah nad predpisanim zneskom in o vseh negotovinskih nakazilih nad tem zneskom, ki se na zahtevo stranke opravijo na račune pravnih in fizičnih oseb v države, v katerih ne veljajo ustrezni ukrepi za preprečevanje in

odkrivanje pranja denarja ali financiranja terorizma oz. se le-ti ne izvajajo v zadostni meri. Dodatno se poroča tudi o nakazilih na račune pravnih in fizičnih oseb s sedežem oz. stalnim ali začasnim prebivališčem v teh državah. Pomemben del poročanja se nanaša tudi na vse transakcije in/ali osebe, pri katerih je zaznan sum pranja denarja ali financiranja terorizma. Za lažje prepoznavanje morebitnih sumljivih transakcij je banka vzpostavila informacijsko podprt sistem za nadzor poslovanja po računih tako pravnih kakor fizičnih oseb.

Na podlagi smernic posameznih nadzornih organov so bile izdelane posamezne metodologije tveganja na osnovi katerih se v posameznih družbah skupine izvaja ocena tveganja posamezne skupine ali vrste stranke, poslovnega razmerja, produkta ali transakcije glede na možne zlorabe za pranje denarja in financiranje terorizma. Takšna segmentacija strank je merilo za odločitev o ustrezni obliki pregleda strank, to je za običajen ali poglobljen pregled.

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

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

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





Strategija

Dobra strategija ne vključuje le poslovnih načrtov in med svoje cilje ne uvršča le podatkov, ampak tudi ljudi in okolje, v katerem živimo. Zgodbe uspeha moramo vedno pisati vsi. Le tako lahko strategijo jutrišnjega dne pojutrišnjem tudi živimo.

7 STRATEGIJA

7.1 POSLANSTVO, VIZIJA, VREDNOTE, STRATEŠKA IZHODIŠČA

Glede na sedanje razmere v poslovnem okolju, še vedno trajajočo gospodarsko in finančno krizo, napovedi počasnejšega gospodarskega okrevanja ter glede na zahteve in pričakovanja deležnikov je banka v drugem polletju 2012 pristopila k prenovi svoje strategije in strategije Skupine. Proces strateškega razmišljanja je bil prednostno osredotočen na oblikovanje temeljnih strateških usmeritev in ključnih finančnih ciljev.

Temeljne strateške usmeritve

Skupina Nove KBM deluje na področju Slovenije, Avstrije, Hrvaške in Srbije. Ključni kriteriji presoje strateškega pomena delovanja na posameznem trgu bodo dobičkonosno in stroškovno optimalno poslovanje na trgu, zmožnost pridobivanja virov oz. zbiranja depozitov ter prisotnost slovenskega gospodarstva na trgu (velja za Srbijo in Avstrijo).

Strateški cilj je obdržati tržni delež na področju univerzalnih bančnih produktov in ga povečati na področjih, kjer so možne sinergije pri oblikovanju novih produktov z ostalimi članicami Skupine (PBS, KBM Infond ...). Nova KBM bo ponujala univerzalne bančne storitve, bo pa izločila storitve, ki niso strateške.

Osnovne smernice, ki jih banka upošteva ob snovanju nove strategije, so:

- usmerjenost h komitentom,
- evropska orientacija in dosledno spoštovanje zavez bančnega poslovanja,
- varnost in stabilnost poslovanja ter varnost vlog,
- procesna organiziranost,
- stalen razvoj in uvajanje novih in posodobljenih bančnih in drugih storitev,
- uporaba naprednih poslovnih modelov,
- skrb za razvoj zaposlenih in Skupine,
- sodobna in poenotena informacijska tehnologija,
- uspešnost in donosnost poslovanja,
- razvoj Skupine Nove KBM,
- družbena odgovornost.

Ključni finančni cilji

Na prvem strateškem posvetu oktobra 2012 so bili predstavljeni in potrjeni naslednji ključni finančni cilji:

- aktivno upravljanje kreditnega portfelja z namenom pravočasne identifikacije povečanja tveganja in zniževanja slabih naložb,
- zagotavljanje ustrezne višine kapitala oz. izpolnjevanje količnika kapitalske ustreznosti,
- racionalizacija in izboljševanje stroškovne učinkovitosti poslovanja s ciljem znižanja stroškov že v letu 2013 ter v nadaljevanju doseganje kazalnika CIR (Cost Income Ratio) v višini največ 60 %,
- aktivno upravljanje kazalnika LTD (Loan-To-Deposit) s ciljem doseči vrednost 110,
- donosnost kapitala ROAE (Return On Average Equity) po davkih izboljšati na vsaj 12 % do 2016.

Celovita prenova strategije

V nadaljevanju namerava banka celovito prenoviti svojo strategijo in strategijo Skupine, vključno s prenovo vizije, poslanstva in vrednot. Pri pripravi nove strategije bodo upoštevane zahteve iz programa prestrukturiranja. Nova strategija bo pripravljena za obdobje od leta 2013 do leta 2016. Osnovni vodili banke pri prenovi strategije bosta izboljšati njeno poslovanje in okrepiti njen ugled.

Upravljanje s strategijo

Nova KBM je izdelala Politiko upravljanja s strategijo v Skupini Nove KBM, kar predstavlja del strukturiranega korporativnega upravljanja Skupine. Politika vključuje oblikovanje vizije in poslanstva, izdelavo strategije, dopolnjevanje strategije, redno obnavljanje strategije ter planiranje, izvajanje in nadzor strateških programov, projektov ter ostalih aktivnosti, ki izhajajo iz strategije.

Upravljanje s strategijo bo kontinuiran proces, ki bo omogočal stalno spremljanje doseganja strateških ciljev in obvladovanje strateških tveganj. Izboljšana bo odzivnost na spremembe v okolju in možnost vključevanja novih pobud v primeru zaznanih poslovnih priložnosti.

Izvajanje strategije bo Nova KBM nadzorovala skozi vsebinsko doseganje strateških ciljev in preko kazalnikov uspešnosti.

7.2 IZVAJANJE STRATEGIJE IN STRATEŠKIH IZHODIŠČ

Aktivno upravljanje kreditnega portfelja z namenom pravočasne identifikacije povečanja tveganja in zniževanja slabih naložb

Upravljanje kreditnega tveganja izvaja banka s stalnim spremljanjem in analiziranjem poslovanja dolžnikov, njihovega poravnavanja obveznosti, s kontrolo odobrenih kreditov, s spremljanjem ustreznosti zavarovanj kreditov ter z merjenjem portfelja glede na dejavnost, regijo, sektor in velikost podjetij. Individualno obravnavo dolžnika banka dopolnjuje s preučevanjem vpliva kreditojemalca na celoten kreditni portfelj banke, tj. na koncentracijo ali diverzifikacijo portfelja. Dokler so zamude krajše od 180 dni, se izterjava vrši v komercialnih enotah ob strokovni pomoči specializirane službe za izterjavo. Kadar zamude pri poravnavanju obveznosti presežejo 180 dni ali dolžnik razglasi katerega od insolventnih postopkov, se izterjava prenese v Službo za izterjavo ali v Pravno pisarno.

Nova KBM je v letu 2012 intenzivirala proces izterjave zapadlih terjatev, aktivno delovala v upniških odborih in sodelovala pri prodaji premoženja stečajnih dolžnikov z namenom zmanjševanja izgub ob dogodkih neplačila komitentov.

Banka je veliko energije vlagala v zmanjševanje izgub ob dogodkih neplačila komitentov. V ta namen je kadrovsko okrepila službe, ki se ukvarjajo z izterjavo slabih naložb, ter intenzivirala proces izterjave zapadlih terjatev. Banka je aktivno delovala v upniških odborih in sodelovala pri prodaji premoženja stečajnih dolžnikov. Z odpravljanjem napak na lastne stroške je minimizirala izgubo banke iz naslova unovčenja garancij za odpravo napak v garancijski dobi za nedelujoča podjetja. S prenosom večjih nepremičninskih projektov na hčerinsko družbo je preprečila padec cen stanovanjskih nepremičnin in s tem nadaljnje povečevanje izgube banke.

Banka je izterjala za 34,8 milijona € terjatev do pravnih oseb, ki so zamujale s plačilom več kot 180 dni ali so bile v katerem od insolventnih postopkov. Večji del izterjanih

terjatev je predstavljal dolg gospodarskih družb v prisilni poravnavi ali stečaju. Večina terjatev je bila zavarovana z zastavo premičnega ali nepremičnega premoženja, ki ga je banka prodajala v sodnih izvršilnih postopkih. Uspešnost izterjave zapadlih neporavnanih obveznosti družb je bila tako v veliki meri odvisna od poteka insolventnih in izvršilnih postopkov ter kupne moči trga premičnin in nepremičnin.

Banka je v letu 2012 znižala tudi izpostavljenost do dejavnosti, kjer je imela visok delež slabih naložb, npr. v gradbeništvu, predelovalni dejavnosti, trgovini, finančnem posredništvu. Znižanje izpostavljenosti v dejavnostih z visokim deležem slabih kreditov je posledica aktivnega upravljanja slabih naložb v banki s ciljem zmanjševanja izgub, ki se odraža v intenzivni spremljavi komitenta in njegove zmožnosti poplačila ali s poplačilom iz zavarovanj.

Banka je aktivno sodelovala tudi z Združenjem bank Slovenije in Ministrstvom za finance in pravosodje pri predlogih za spremembo insolventne zakonodaje in zakonodaje na področju izvršilnih postopkov. Cilj teh sprememb je večji vpliv in zaščita upnikov v navedenih postopkih ter hitrejša in uspešnejša izterjava terjatev.

Več o izterjavi zapadlih kreditov in o kreditnem tveganju je zapisano v računovodskem poročilu banke.

Zagotavljanje ustrezne višine kapitala oz. izpolnjevanje količnika kapitalske ustreznosti

Banka je v letu 2012 izvedla tri temeljne aktivnosti, s katerimi je povečala najbolj kakovostni kapital Skupine za 183 mio €.

Banka je do konca leta 2012 izvedla tri temeljne aktivnosti za povečanje najbolj kakovostnega kapitala, da bi zadostila zahtevam Evropskega bančnega organa (EBA), ki priporoča, da imajo sistemsko pomembne banke na ravni skupine količnik kapitalske ustreznosti na čisti temeljni kapital v višini najmanj 9 %. Te tri aktivnosti so bile:

1. delni odkup hibridnih instrumentov dodatnega kapitala I z diskontom,
2. prodaja Zavarovalnice Maribor,
3. prejem hibridnega posojila temeljnega kapitala.

1. Delni odkup hibridnih instrumentov dodatnega kapitala I z diskontom

Banka je imela izdana dva hibridna instrumenta dodatnega kapitala I v skupni višini 150 mio €. Delni odkup z diskontom je imel pozitiven učinek na temeljni kapital Skupine v višini 38 mio €. Skupna vrednost hibridnih instrumentov, ki ostajajo sestavina dodatnega kapitala I, znaša 30 mio €.

2. Prodaja Zavarovalnice Maribor

Banka je družbama Pozavarovalnica Sava d.d. in SOD d.d. prodala 51% lastniški delež v Zavarovalnici Maribor d.d. S prodajo je Skupina Nove KBM ustvarila dobiček v višini 18 mio €, obenem pa so se zmanjšale odbitne postavke od temeljnega kapitala za 27 mio €. Skupni pozitivni učinek na čisti temeljni kapital Skupine je 45 mio €.

3. Prejem hibridnega posojila temeljnega kapitala

Banka je prejela hibridno posojilo v višini 100 mio €. Hibridno posojilo se v skladu z EBA metodologijo vključuje v čisti temeljni kapital, v skladu z regulativo Banke Slovenije pa v temeljni kapital.

Racionalizacija in izboljševanje stroškovne učinkovitosti poslovanja s ciljem znižanja stroškov že v letu 2013 ter v nadaljevanju doseganje CIR (Cost Income Ratio) največ 60 % s pomočjo programa RAST

Banka je v letu 2012 uspela znižati administrativne stroške za 7,2 %.

Program RAST je ena od prednostnih strateških usmeritev banke. Gre za t. i. stroškovni fitnes program, ki banki narekuje in pomaga, da vsi sodelavci in sodelavke odgovorno spreminjajo svoj način dela in odnos do stroškov. Preko konstruktivnega sodelovanja se ustvarjajo prihranki ter goji gospodarna miselnost. Tako banka postaja bolj učinkovita, uspešna in konkurenčna. Program RAST izvajajo banka in vse članice Skupine Nove KBM.

Ciljni obseg načrtovanega znižanja stroškov bo dosežen z zniževanjem vseh kategorij operativnih stroškov delovanja banke – stroškov nabavljenega materiala in storitev, stroškov amortizacije in stroškov dela.

Namen programa RAST je evidentirati in izpeljati ukrepe racionalizacije ter vzpostaviti sistem stalnega izboljševanja stroškovne učinkovitosti, s čimer bo banka izboljšala učinkovitost svojega delovanja in poslovanja.

Med pomembnejšimi ukrepi so predvsem:

1. zniževanje stroškov, potrebnih za operativno delovanje banke, kot se realizirajo skozi postopke nabave pri dobaviteljih,
2. zmanjšanje obsega in selektivna uvedba internih normativov porabe nabavljenih dobrin v poslovnem procesu,
3. ekonomsko upravičeno izdvajanje nekaterih poslovno nestrateških dejavnosti predvsem v podpori poslovanja,
4. racionalizacija poslovne mreže na podlagi ugotovljene profitabilnosti,
5. racionalizacija kataloga storitev,
6. konsolidacija poslovnih prostorov z uvedbo tehnoloških standardov ter izhajajoča odprodaja poslovno nepotrebnega premoženja,
7. prenova poslovnih procesov in konsolidacija sodelovanja z odvisnimi družbami za realizacijo sinergije delovanja v Skupini Nove KBM ter
8. spremembe organiziranosti banke.

8 ANALIZA POSLOVANJA

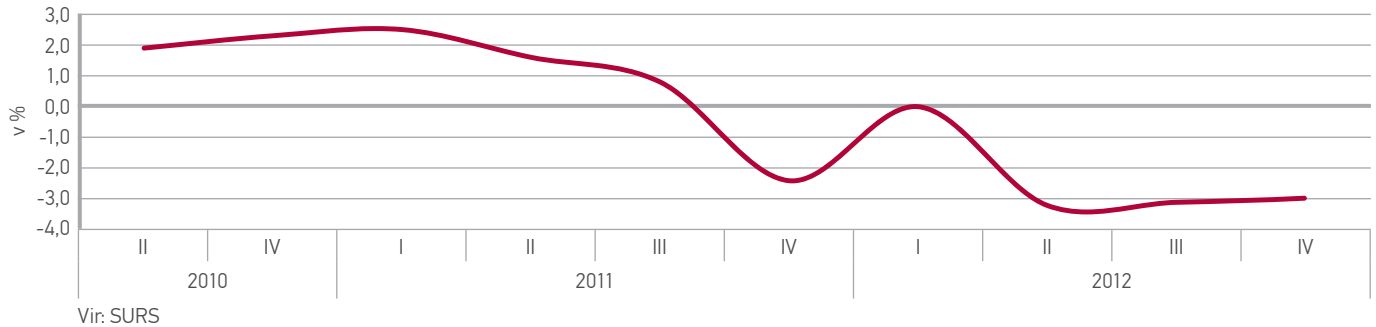
8.1 MAKROEKONOMSKO OKOLJE

Gospodarska rast

Gospodarska kriza se je v Sloveniji nadaljevala tudi v letu 2012. Gospodarska rast, merjena s stopnjo rasti bruto domačega proizvoda (BDP), je v letu 2012 (po prvi oceni SURS-a konec februarja) realno znašala -2,3 %, nominalno je BDP znašal 35.466 mio € oziroma 2,0 % manj kot v letu 2011. BDP na prebivalca je v letu 2012 znašal 17.244 €.

Upad BDP v letu 2012 je posledica stagniranja izvoza in upada domače potrošnje. Izvoz se je povečal za skromnih 0,3 %, medtem ko je uvoz upadel za 4,3 %. Leto je zaznamovalo šibko domače trošenje, ki se je v četrtem četrtletju 2012 medletno realno zmanjšalo za 7,8 %, v celem letu pa za 5,7 % v primerjavi z letom prej. Zmanjševanje gospodarskih aktivnosti v 2012 je bilo izrazitejše v dejavnosti gradbeništva in v storitvenih dejavnostih. Gradbeništvo je v 2012 ostalo v globoki krizi saj so investicije zaradi mrtvila na trgu nepremičnin še naprej upadale. Investicije v gradbene objekte so se medletno zmanjšale za 18,5 %, v dejavnosti prevladuje visoko nezaupanje ob hkratnem oteženem dostopu do financiranja. Posledično se je zaostajanje Slovenije za povprečjem evro območja v 2012 še nekoliko poglobilo, kar je odsev strukturnih slabosti slovenskega gospodarstva in premalo učinkovitih ukrepov za povečevanje konkurenčnosti v zadnjih nekaj letih.

Bruto domači prizvod Slovenije po četrtletjih od III. 2010 do IV. 2012



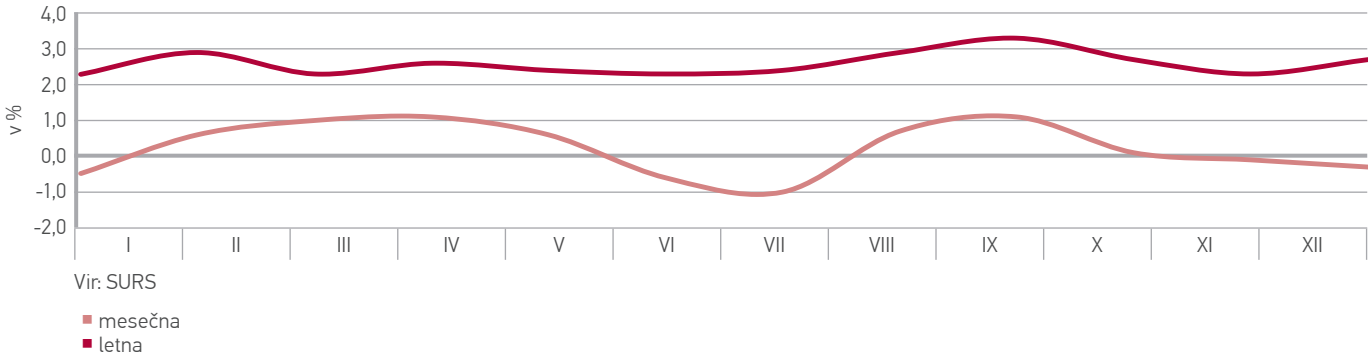
Vir: SURS

Leto	2010				2011				2012			
Četrtletje	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
BDP č/(č-4)	(1,0)	1,7	1,9	2,3	2,5	1,6	0,8	(2,4)	0,0	(3,2)	(3,1)	(3,0)
BDP četrtletni (desez.) č/(č-1)	0,1	1,0	0,4	1,0	(0,3)	0,4	(0,1)	(0,9)	(0,2)	(1,1)	(0,6)	(1,0)

Inflacija

Gibanje cen življenjskih potrebščin v letu 2012 je zaznamovala predvsem šibka gospodarska aktivnost v domačem in mednarodnem okolju, ki se je odražala na umirjenem gibanju osnovne inflacije. Na rast cen so močneje vplivali nekateri enkratni dejavniki kot so višje cene hrane, storitev in energentov ter dvigi nekaterih trošarin. Letna rast cen je bila 2,7-odstotna (leto prej 2,0-odstotna), povprečna letna pa 2,6-odstotna (leto prej 1,8-odstotna).

Inflacija v Sloveniji po mesecih v 2012



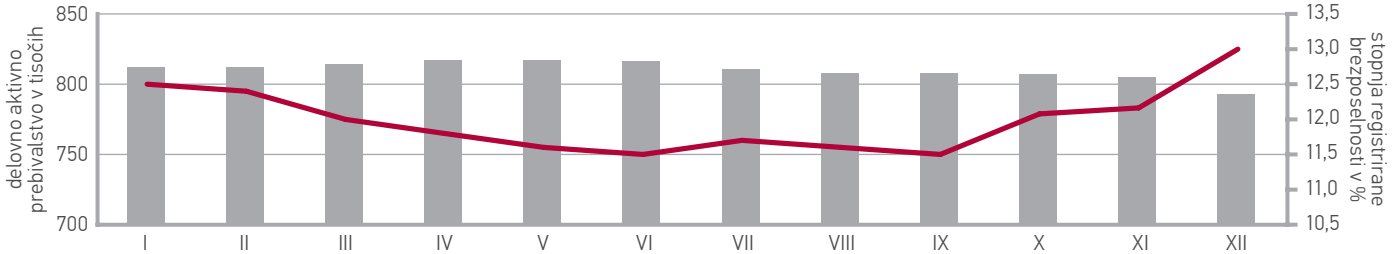
Vir: SURS

V letu 2012 so se cene zvišale v skupini alkoholne pijače in tobak (za 9,4 %), gostinske in nastanitvene storitve (za 9,3 %), hrana in brezalkoholne pijače ter izobraževanje (vsaka za 4,7 %), prevoz (za 3,4 %), raznovrstno blago in storitve (za 2,4 %), stanovanje (za 1,3 %), obleka in obutev (za 0,8 %) in zdravje ter rekreacija in kultura (vsaka za 0,2 %). V skupinah komunikacije in stanovanjska oprema pa so se izdelki in storitve v enem letu v povprečju pocenili (za 1,1 % oziroma za 0,7 %).

Zaposlenost

Stopnja registrirane brezposelnosti v Sloveniji se je ob koncu leta 2012 zviševala, medtem ko se je število delovno aktivnih oseb zniževalo. Število delovno aktivnih oseb se je decembra 2012 – prvič po marcu 2003 – spustilo pod 800.000. Na Zavodu za zaposlovanje RS je bilo decembra 2012 prijavljeno 118.061 oseb, kar je najvišja vrednost od začetka krize. Stopnja registrirane brezposelnosti v Sloveniji je tako konec 2012 znašala 13,0 %. Stopnja registrirane brezposelnosti se je predvsem v zadnjem četrtletju 2012 izrazito zvišala; prvi občutnejši dvig je bil oktobra, ko se je v primerjavi s septembrom zvišala z 11,5 % na 12,1 %, drugi pa decembra, ko se je v primerjavi z novembrom zvišala z 12,2 % na 13,0 %.

Aktivno prebivalstvo in stopnja registrirane brezposelnosti po mesecih v 2012



Vir: SURS

Zunanja trgovina

Izvoz in uvoz blaga v letu 2012

Vir: SURS	I-XII 12 (v tisoč €)	XII 12 / XII 11 Indeksi	I-XII 12 / I-XII 11 Indeksi
Izvoz	**20.870.709**	**92,4**	**100,3**
EU-27	14.428.687	88,8	97,9
države nečlanice EU	6.442.022	99,9	106,1
Uvoz	**21.920.867**	**87,3**	**97,6**
EU-27	16.616.262	82,9	96,7
Države nečlanice EU	5.304.605	102,3	100,7
Saldo menjave	-1.050.158	*	*
Pokritost uvoza z izvozom v %	95,2	*	*

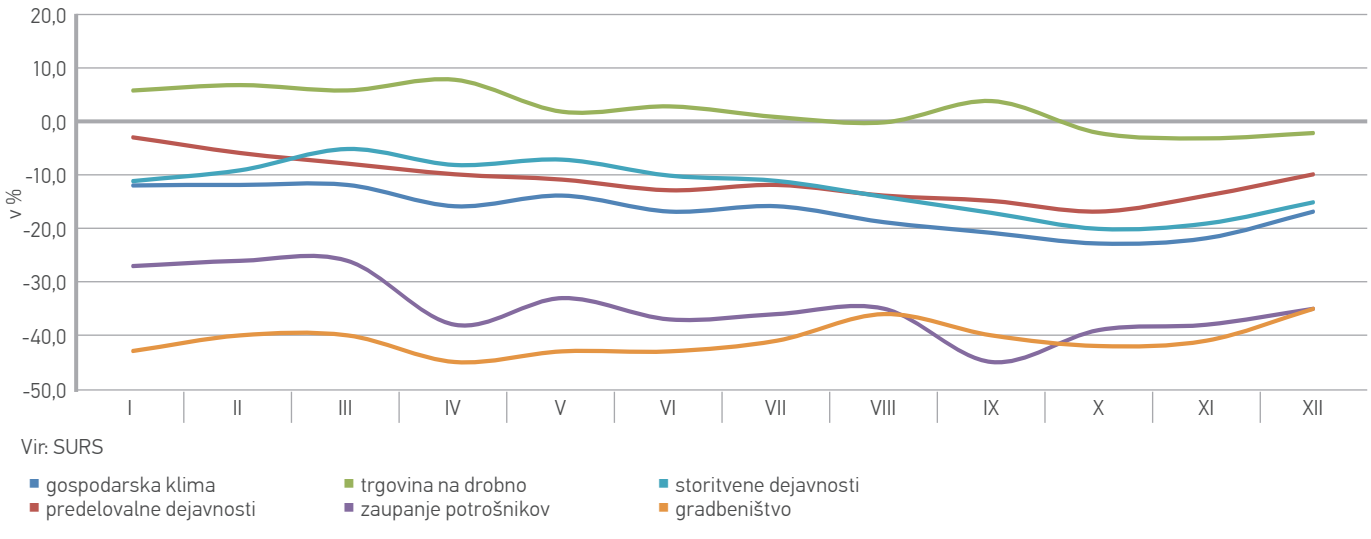
* opomba, podatek ne bi bil smiseln

Po začasnih podatkih SURS-a je Slovenija v letu 2012 izvozila za 20.871 mio € blaga (to je za 0,3 % več kot v 2011), uvozila pa za 21.921 mio € blaga (ali za 2,4 % manj kot v 2011). Primanjkljaj v blagovni menjavi s tujino je v letu 2012 znašal 1.050 mio €. Pokritost uvoza z izvozom pa je bila v 2012 95,2-odstotna.

Poslovne tendence in pričakovanja

Vrednost kazalnika gospodarske klime (-17 odstotnih točk) je bila decembra 2012 za 6 odstotnih točk nižja kot decembra 2011 in za 16 odstotnih točk nižja od dolgoletnega povprečja. Vrednost kazalnika zaupanja v predelovalnih dejavnostih (-9 odstotnih točk) je bila za 4 odstotne točke nižja kot decembra 2011 in za 6 odstotnih točk nižja od dolgoletnega povprečja. Vrednost kazalnika zaupanja v trgovini na drobno (-2 odstotni točki) je bila za 12 odstotnih točk nižja kot decembra 2011 in za 11 odstotnih točk nižja od dolgoletnega povprečja. Vrednost kazalnika zaupanja v gradbeništvu (-36 odstotnih točk) je bila za 6 odstotnih točk višja kot decembra 2011 in za 20 odstotnih točk nižja od dolgoletnega povprečja. Vrednost kazalnika zaupanja v storitvenih dejavnostih (-15 odstotnih točk) je bila za 6 odstotnih točk nižja kot decembra 2011 in za 32 odstotnih točk nižja od dolgoletnega povprečja.

Kazalniki zaupanja po mesecih v 2012



Temeljni agregati sektorja država

Primanjkljaj sektorja država je bil v prvih treh četrtletjih 2012 bistveno nižji kot v enakem obdobju leta 2011. Skupaj je bil primanjkljaj v treh četrtletjih leta 2012 ocenjen na 1.200 mio € ali 4,5 % BDP, v enakem obdobju leto prej pa na 1.976 mio € ali 7,3 % BDP. Pri tem je treba upoštevati enkratne transakcije v obliki dokapitalizacij, prevzemov terjatev in zapadlih poroštev javnih podjetij. Brez enkratnih transakcij je primanjkljaj v treh četrtletjih leta 2011 znašal 5,7 % BDP, v enakem obdobju v letu 2012 pa je bil 4,2 % BDP. Zaradi poglabljanja gospodarske krize so bili pogoji v javnih financah v 2012 izrazito slabši, kot pa so bili v 2011. Na prihodkovni strani se je že pet zadnjih četrtletij zapored nadaljeval trend upadanja nominalne rasti skupnih prihodkov. V 2012 je bilo krčenje izdatkov intenzivnejše, kot je bilo v preteklih letih, saj so se skupni izdatki že v prvem četrtletju 2012 (prvič v obdobju krize) po obsegu skrčili tudi nominalno. Konsolidirani bruto dolg države je konec 2011 znašal 16.954 mio € ali 46,9 % BDP, do konca tretjega četrtletja 2012 pa se je povečal na 17.217 mio € ali 48,2 % BDP.

Bančni sektor

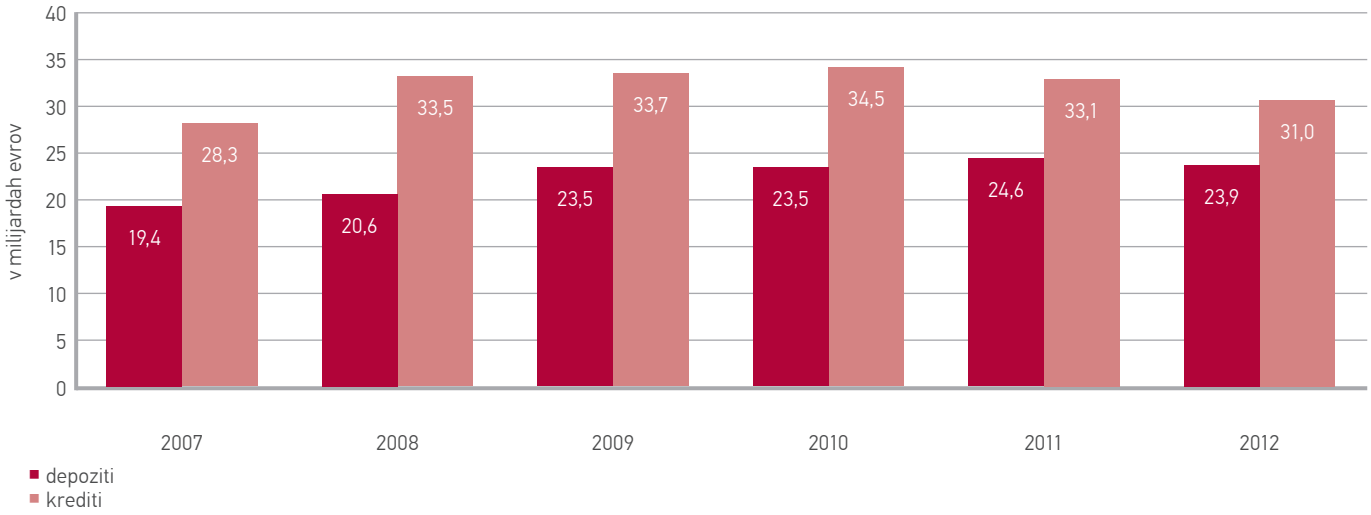
V Sloveniji je ob koncu leta 2012 bančni sistem sestavljalo 19 bank, tri podružnice tujih bank, držav evropskega gospodarskega prostora in tri hranilnice. V primerjavi z letom prej se število kreditnih institucij ni spremenilo. V večinski tuji lasti je ob koncu leta 2012 v Sloveniji delovalo osem hčerinskih bank in tri podružnice tujih bank, v popolni zasebni domači lasti je bila ena banka, v popolni domači lasti, upoštevajoč tudi državo, pa tri banke. Upoštevajoč večinsko domače lastništvo – tako zasebno kot državno – je ob koncu leta 2011 v Sloveniji delovalo enajst bank, ki so bile v večinski domači lasti.

Visoko dohodkovno tveganje v bankah, zaradi poslabševanja kakovosti kreditnega portfelja in upadanja kreditiranja, se je v letu 2012 odrazilo v nižjih neto obrestnih prihodkih ter v naraščajočih neto odhodkih za oslabitve in rezervacije, ki so bili po nerevidiranih podatkih višji za 31,9 % in so presegli 1,6 mrd €. Skupna **izguba** bank pred obdavčitvijo se je po nerevidiranih in nekonsolidiranih podatkih povzpela na 769 mio € (za 43,3 % več kot leto prej). Ob visokem deležu slabih terjatev, ki bremenijo bančne portfelje po več let, so banke predvsem v zadnjih mesecih leta 2012 opazno pospešile njihovo odpisovanje.

Proces krčenja **bilančne vsote** se je v letu 2012 še okrepil. Bilančna vsota bank se je v 2012 znižala za 3,1 mrd €, kar je enkrat več kot v 2011. Najpomembnejši razlog krčenja bilančne vsote je razdolževanje bank na mednarodnih grosističnih trgih, ki je v 2012 doseglo 3,6 mrd € ali 10 % BDP. Obnavljanje zapadlih obveznosti bank se je močno znižalo zaradi negotovih gospodarskih in političnih razmer ter upada zaupanja na mednarodnih finančnih trgih do slovenskega dolgoročnega državnega dolga in posledično do financiranja slovenskih bank.

Depoziti celotnega nebančnega sektorja so se v letu 2012 znižali za 2,9 % oziroma za 0,7 mrd €, še zlasti so se znižale vloge države, ki so v prvih letih krize delovale kot pomemben blažilec izpada zunanjih virov. V prvem četrtletju 2012 je nadomeščanje virov omogočalo cenovno ugodno triletno financiranje pri Evrosistemu, medtem ko v drugi polovici leta, zaradi zniževanja bonitetnih ocen dolgoročnega dolga države, ni bilo mogoče nadomestiti poplačila obveznosti do tujine z drugimi viri, kot z zniževanjem kreditne aktivnosti in zniževanjem naložb v vrednostne papirje. Država je k znižanju vlog nebančnega sektorja prispevala 60,7 %, nefinančne družbe pa 24,4 %. Depoziti gospodinjstev so se v 2012 znižali za 33,7 mio € oziroma 0,2 % v primerjavi z letom 2011.

Stanje depozitov in kreditov nebančnega sektorja konec leta od 2007 do 2012



Neto krediti nebančnemu sektorju so v letu 2012 zaradi dodatnih oslabitev znatno upadli in sicer so se zmanjšali za nekaj več kot 2,2 mrd €, kar je 6,6-odstotni upad v primerjavi z letom 2011. V sektorju prebivalstva so neto krediti upadli za 2,4 % (za 0,2 mrd €), v sektorju nefinančnih družb pa za 10,3 % (za 1,9 mrd €). Dolgotrajnost gospodarske krize, ki se je odražala v nižjem tujem in domačem povpraševanju, je pomembno vplivala na zniževanje kreditno sposobnega povpraševanja podjetij po posojilih. Naraščajoča brezposelnost v kombinaciji z negotovimi razmerami na nepremičninskem trgu pa je omejevala zmožnosti gospodinjstev za pridobivanje posojil. Tako znižano kreditno povpraševanje kot manjša naklonjenost bank k tveganju pa sta se odrazila v nadaljnjem močnem krčenju posojil nefinančnim podjetjem, v letu 2012 za dobro desetino, ter od sredine leta 2012 tudi v negativni dinamiki posojil gospodinjstvom.

8.2 VPLIV KRIZE NA POSLOVANJE SKUPINE

V letu 2012 so se gospodarske razmere še naprej zaostrovale. Zaradi skromne ravni povpraševanja se je znižala aktivnost v predelovalnih dejavnostih, gradbeništvu in trgovini na drobno.

Zaradi šibke gospodarske aktivnosti so bile razmere na trgu dela še naprej zaostrene, brezposelnost se je povečala. Pri podjetjih se je nadaljeval proces zmanjševanja zadolženosti pri domačih bankah, s čimer se je obseg kreditiranja še naprej zniževal.

Posledica poglabljanja krize je nadaljnje poslabševanje kakovosti bančne aktive zaradi povečevanja dospelih neporavnanih obveznosti do Skupine in čiščenja bančnih bilanc skozi oblikovanje dodatnih oslabitev in rezervacij ter odpisov neizterljivih terjatev.

Znižanje gospodarske aktivnosti je bilo najbolj občutno v dejavnostih gradbeništva in poslovanja z nepremičninami.

Neugodne razmere na nepremičninskem trgu, stečaji velikih gradbenih podjetij v preteklih letih in znižanje investicij so neugodno vplivali tudi na majhna in mikro

podjetja, ki so kot podizvajalci opravljala predvsem zaključna dela v gradbeništvu. Posledica so povečane neporavnane finančne obveznosti do Skupine.

Med slabe kredite je Skupina razvrstila tudi nekatere kredite podjetjem, ki se ukvarjajo s finančnim posredništvom. Do slabšega poslovanja in stečajev slednjih sta vodila financiranje s finančnim vzvodom in posledično prezadolženost.

Neporavnane obveznosti komitentov je Skupina tudi v letu 2012 pospešeno izterjevala z unovčevanjem instrumentov zavarovanj. Slednje se je odrazilo predvsem v znižanju deleža slabih kreditov, danih komitentom v informacijski in komunikacijski dejavnosti.

Skupina je za slabe kredite oblikovala ustrezne oslabitve na osnovi pričakovanih denarnih tokov iz unovčenja zavarovanj.

Podrobnejši podatki o izpostavljenosti Nove KBM in Skupine Nove KBM so zapisani v računovodskem poročilu v poglavju Izpostavljenost različnim vrstam tveganj.

Skupina se zaveda, da je za varno, stabilno in uspešno poslovanje nujno potreben intenziven, hiter ter celosten pristop k obvladovanju posledic krize.

S tem namenom Skupina intenzivno izvaja številne ukrepe in aktivnosti, ki so opisani v poglavju Izvajanje strategije in strateških izhodišč.

8.3 POSLOVANJE SKUPINE IN BANKE

8.3.1 SKUPINA NOVE KBM

Izkaz poslovnega izida

Dobiček Skupine iz rednega poslovanja pred rezervacijami in oslabitvami je znašal 69.829 tisoč € (4,1 % manj kot v 2011). Skupina je tudi v letu 2012 poslovala v zaostrenih gospodarskih razmerah, ki so se v drugi polovici leta še nekoliko poslabšale ob ponovnem zaustavljanju gospodarskih aktivnosti. Posledično je Skupina oblikovala rekordno visoke rezervacije in oslabitve predvsem zaradi kontinuiranega poslabševanja in čiščenja kreditnega portfelja. Neto rezervacije in oslabitve so v 2012 tako znašale 309.466 tisoč € (76,4 % več kot v 2011). Opazni so učinki aktivnega pristopa k zniževanju stroškov, saj so bili administrativni stroški Skupine v letu 2012 nižji za 4,1 %, samo v obvladujoči banki pa za 7,2 % v primerjavi z letom 2011.

Izguba iz rednega in ustavljenega poslovanja ter čista izguba

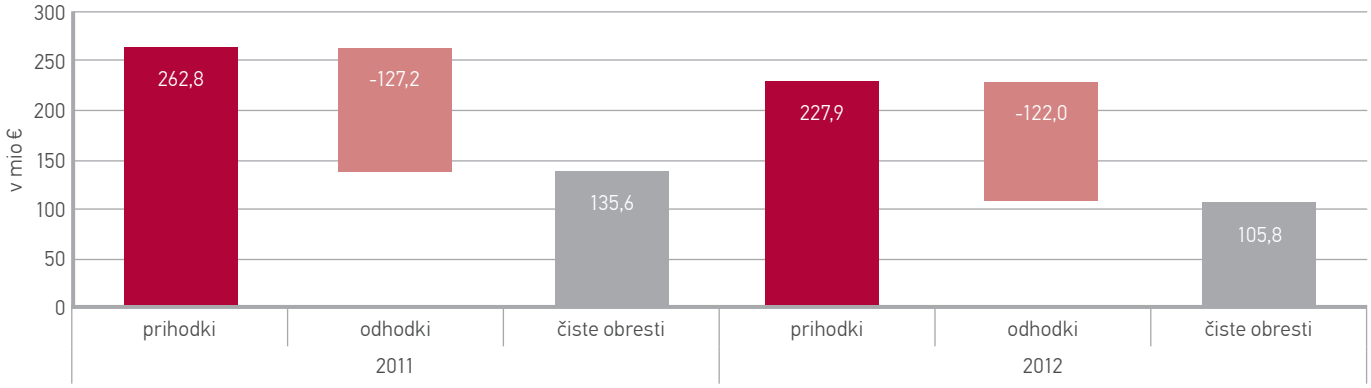
Izguba Skupine Nove KBM iz rednega poslovanja je v letu 2012 znašala 239.637 tisoč €. V primerjavi z 2011 so k izkazani izgubi največ prispevali: višji neto odhodki za rezervacije in oslabitve (134,1 mio €) ter nižje čiste obresti (za 29,7 mio €).

Čista izguba Skupine iz rednega poslovanja je bila 227.147 tisoč € (v letu prej 86.452 tisoč €). **Čisti dobiček (po obdavčitvi) iz ustavljenega poslovanja** je bil zaradi vpliva dobička pri prodaji deleža v pridruženi družbi 21.450 tisoč €. **Čista izguba poslovnega leta** je bila 205.697 tisoč €. Čisti dobiček poslovnega leta so izkazale odvisne družbe KBM Infond (1,2 mio €), KBM Fineko (0,6 mio €), PBS (0,3 mio €) in Credy banka (0,1 mio €). Čisto izgubo poslovnega leta so izkazale odvisne družbe Adria Bank AG (-2,7 mio €), KBM Leasing Hrvatska (-4,0 mio €), Gorica Leasing (-20,9 mio €), KBM Invest (-21,8 mio €), KBM Leasing (-22,3 mio €) in obvladujoča banka (-203,3 mio €).

Čiste obresti

Prihodki iz obresti Skupine so v 2012 znašali 227.856 tisoč € (34,9 mio € oziroma 13,3 % manj kot leto prej). Odhodki za obresti so v istem obdobju znašali 122.012 tisoč € (5,2 mio € oziroma 4,1 % manj kot leto prej). **Čiste obresti Skupine** so tako znašale 105.844 tisoč € (29,7 mio € oziroma 21,9 % manj kot leto prej). Upad čistih obresti je bil posebej izrazit pri obvladujoči banki (-27,7 %) in PBS (-9,7 %).

Obrestni prihodki in odhodki v 2011 in 2012



Neobrestni prihodki

Prihodki iz opravnin Skupine so v 2012 znašali 94.185 tisoč € (4,3 % manj kot leto prej), medtem ko so odhodki za opravnine znašali 35.385 tisoč € (15,8 % manj kot leto prej). **Čiste opravnine Skupine** so v 2012 znašale 58.800 tisoč € (4,2 % oziroma za 2,4 mio € več kot leto prej). Čiste opravnine so se v primerjavi z letom prej najbolj povečale pri KBM Infondu (45,1 % oziroma za 1,4 mio € zaradi prevzetih skladov) in obvladujoči banki (3,2 % oziroma za 1,3 mio € predvsem zaradi vpliva večjih odhodkov v 2011 za predčasno odplačan sindiciran kredit).

Prihodki iz dividend so v 2012 znašali 2.572 tisoč € oziroma 13,0 % manj kot leto prej.

Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida so v 2012 znašali 25.972 tisoč € in se nanašajo predvsem na poslovanje obvladujoče banke, ki je realizirala 24.550 tisoč € dobička iz predčasnega odkupa hibridnih obveznic.

Čiste izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju so v 2012 znašale 5.306 tisoč €. Realizirana izguba se navezuje predvsem na znižanje stanja vrednostnih papirjev obvladujoče banke, za katere banka ni krepila terminskih pogodb, zaradi tveganja neizpolnitve pogodbe nasprotne stranke in na izgubo iz izvedenih finančnih sredstev iz naslova oslabitve opcije Credy banke.

Operativni stroški

Administrativni stroški so znašali 104.059 tisoč € (4,1 % oziroma 4,4 mio € manj kot leto prej), amortizacija pa 16.443 tisoč € (1,2 % manj kot leto prej). Administrativni stroški in amortizacija so v 2012 znašali skupaj 120.502 tisoč € (3,7 % oziroma 4,6 mio € manj kot leto prej). Stroške je zmanjšala obvladujoča banka (za 7,4 % oziroma 6,6 mio €), Adria Bank in KBM Fineko, medtem ko so jih imele druge odvisne družbe Skupine približno enake ali pa so jih povišale, najbolj KBM Infond zaradi prevzema pravic in delavcev ob prevzemu upravljanja skladov ter lizinške družbe zaradi večjih stroškov zalog in višjih stroškov pravnih storitev.

Neto rezervacije in oslabitve

Neto odhodki za rezervacije in oslabitve Skupine so v letu 2012 znašali 309.466 tisoč € (76,4 % oziroma 134,1 mio € več kot leto prej), od tega samo rezervacije 9.072 tisoč € (leto prej 16.939 tisoč €). Večji del neto odhodkov odpade na oslabitve kreditov in so posledica nadaljevanja krize ter negativnih gospodarskih razmer in začetih stečajev komitentov. V strukturi rezervacij in oslabitev odpade na segment bančništva 81,3 %, na lizinške družbe 13,4 % in na druge družbe 6,5 %.

Vseobsegajoči donos

Vseobsegajoči donos Skupine je bil v 2012 po obdavčitvi negativen in je znašal 183.463 tisoč €. Predvsem realizirana čista izguba poslovnega leta znižuje vseobvsegajoči donos Skupine, medtem ko ga dobički pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi instrumenti razpoložljivimi za prodajo, ki izhajajo iz krepitve obveznic ter krepitve delnic in investicijskih kuponov, zvišujejo.

Izkaz finančnega položaja

Bilančna vsota

Bilančna vsota Skupine je 31.12.2012 znašala 5.321.810 tisoč € in se je glede na konec leta 2011 znižala za 491.261 tisoč € oz. za 8,5 %.

Depoziti strank, ki niso banke

Depoziti strank, ki niso banke, so konec leta 2012 znašali 3.618.678 tisoč € oz. za 3,8 % manj kot konec leta 2011.

Najbolj so se znižali v Novi KBM in sicer predvsem v segmentu države in prebivalstva. V Credy banki so se znižali zaradi preknjiženja vlog bank v stečaju iz postavke vloge strank, ki niso banke, v vloge bank. Depozite strank, ki niso banke, pa je povečala PBS.

Krediti bank

Krediti bank so konec leta 2012 znašali 576.004 tisoč €. V letu 2012 so se znižali predvsem zaradi predčasnega poplačila preostanka sindiciranega kredita v Novi KBM. Stanje teh kreditov se je znižalo tudi v PBS-u, vseh lizinških družbah in KBM Infondu.

Dolžniški vrednostni papirji

Dolžniški vrednostni papirji so konec leta 2012 znašali 88.592 tisoč € in so se povečali za 39.619 tisoč €. Povečanje je rezultat njihovega povečanja v Novi KBM zaradi nove izdaje potrdil o vlogah v marcu 2012 in izdaje obveznice KBM10 v decembru 2012 ter njihovega zmanjšanja v PBS-u iz naslova zapadle sedme izdaje obveznice in potrdil o vlogah.

Podrejene obveznosti

Podrejene obveznosti so konec leta 2012 znašale 98.069 tisoč € in so se znižale predvsem v Novi KBM, zaradi predčasnega odkupa hibridnih instrumentov.

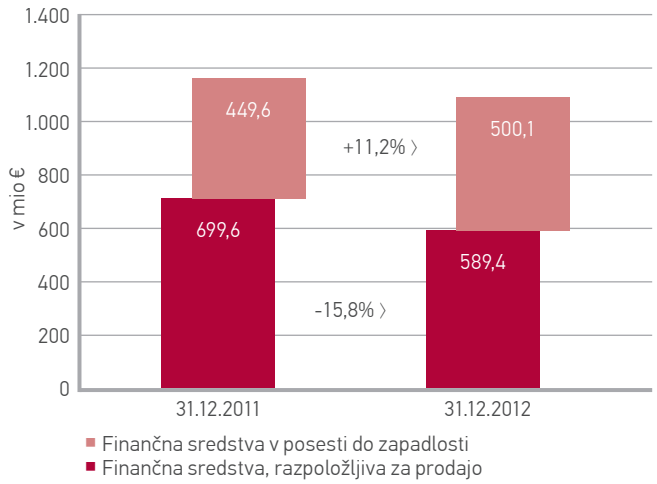
Krediti strankam, ki niso banke

Krediti strankam, ki niso banke, so konec leta 2012 znašali 3.397.900 tisoč € oz. za 11,6 % manj kot konec leta 2011. Stanje neto **kreditov strankam, ki niso banke,** se je znižalo v Novi KBM, PBS-u, Adria Bank in vseh lizinških družbah. Najbolj se je znižalo stanje teh kreditov v Novi KBM, kar je posledica znižanja bruto kreditov strankam, ki niso banke, in oblikovanja dodatnih oslabitev. Razlog za znižanje bruto kreditov, danih gospodinjstvom, je predvsem upad povpraševanja, kar je posledica gospodarske situacije in poostrenih pogojev kreditiranja. Pri lizinških družbah se je najbolj znižalo stanje teh kreditov v KBM Leasingu, ta namreč v letu 2012 ni odprodal večine planiranih zalog in tako ni imel sredstev za financiranje novih poslov. Poleg tega je znižanje teh kreditov v KBM Leasingu tudi posledica odplačil obrokov lizingojemalcev, novih odvzemov predmetov lizinga in novo oblikovanih oslabitev v letu 2012.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo in v posesti do zapadlosti

Stanje **finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo,** ki je konec leta 2012 znašalo 589.413 tisoč €, se je v letu 2012 najbolj znižalo v Novi KBM, PBS-u in Adria Bank, predvsem zaradi zapadlih vrednostnih papirjev, medtem ko se je v Credy banki stanje povečalo zaradi preusmeritve viškov likvidnosti iz kreditov bankam v nakup zakladnih menic. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti so konec leta 2012 znašale 500.108 tisoč € in so se povečala za 11,2 %. Sprememba stanja **finančnih sredstev v posesti do zapadlosti** je v večji meri rezultat povečanja teh sredstev v Novi KBM predvsem zaradi nakupa novih dolžniških vrednostnih papirjev.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo in v posesti do zapadlosti Skupine Nove KBM



Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb

Dolgoročne naložbe v kapital pridruženi in skupaj obvladovanih družb so znašale 3.090 tisoč € in so bile nižje za 44.449 tisoč €. Zmanjšanje stanja se nanaša predvsem na prodajo 51% deleža Zavarovalnice Maribor.

8.3.2 NOVA KBM

Izkaz poslovnega izida

Dobiček banke iz rednega poslovanja pred rezervacijami in oslabitvami je znašal 53.265 tisoč €. Zaradi vpliva izrednega dobička pri odkupu podrejenih instrumentov je banka v 2012 realizirala za 7,3 % višji dobiček pred rezervacijami in oslabitvami kot v 2011, le-tega znižujejo za 92,8 % višje neto rezervacije in oslabitve. Banka je v 2012 izgubo iz rednega poslovanja iz leta 2011 povečala za 2,3 krat.

Čisti dobiček (po obdavčitvi) iz ustavljenega poslovanja je bil 37.385 tisoč €, in sicer iz naslova dobička pri prodaji deleža Zavarovalnice Maribor (v višini 35.353 tisoč €) in prihodkov iz dividend omenjene družbe (v višini 2.032 tisoč €). **Čista izguba poslovnega leta** banke je bila 203.255 tisoč €.

Čiste obresti

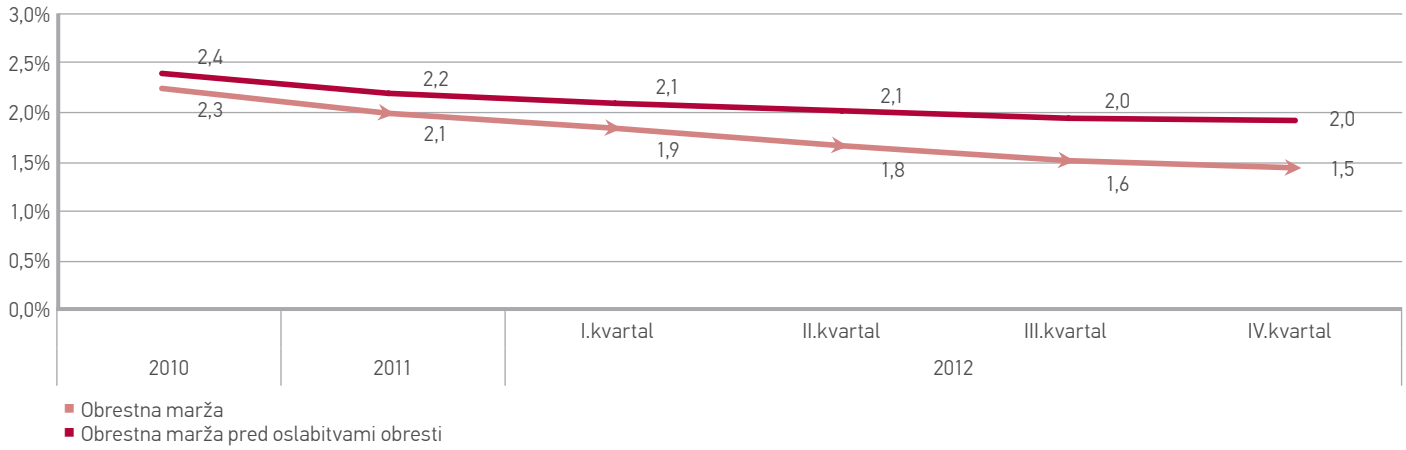
Banka je v letu 2012 realizirala 71.736 tisoč € **čistih obresti** oz. za 27,7 % (27.521 tisoč €) manj kot v 2011, kar je predvsem posledica za 14,5 % nižjih obrestnih prihodkov.

Na nižje **obrestne prihodke od danih kreditov** v letu 2012 v primerjavi z letom 2011 vpliva nižje stanje obrestonosne aktive (za 10,6 % oz. za 441,5 mio €), spreminjanje strukture obrestonosne aktive (selitev iz višje v nižje obrestovano aktivo), nižje stanje neto kreditov (za 11,5 % oz. za 406,0 mio €), nižje zamudne obresti ter nižji 6M EURIBOR (znižanje z 1,6 % na začetku leta na 0,3 % na koncu leta[25]). Banka ima nižje obrestne prihodke predvsem iz kreditov, danih nefinančnim družbam (za 16,6 mio €) in tujim osebam (za 7,0 mio €).

Povečanje **prihodkov iz obresti iz naslova vrednostnih papirjev** v 2012 (za 4.040 tisoč €) glede na leto prej je predvsem posledica višjega povprečnega stanja finančnih sredstev v posesti do zapadlosti in vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo. V 2012 je banka realizirala za 2.538 tisoč € nižje **odhodke za obresti** kot v letu 2011, kar je predvsem posledica odplačila sindiciranega posojila v 2012, ki ga je nadomestila s cenejšim virom Evropske centralne banke (ECB). To je glavni razlog, da se je **povprečna pasivna obrestna mera** v 2012 glede na 2011 znižala za 0,22 odstotne točke. V letu 2012 se je **povprečna aktivna obrestna mera** znižala bistveno bolj, in sicer za 0,61 odstotne točke. Banka prilagaja politiko oblikovanja obrestnih mer razmeram na trgu, z namenom ohranjanja konkurenčnega položaja pri pridobivanju primarnih virov sredstev.

25 Vir: http://www.euribor-ebf.eu/.

Gibanje obrestne marže Nove KBM



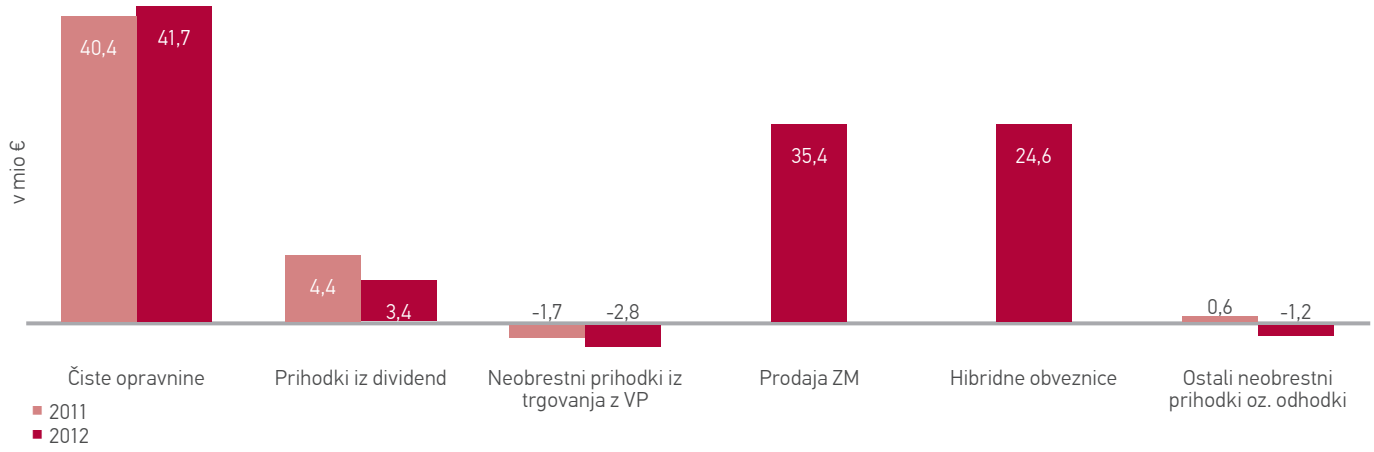
Zaradi bistveno višjega znižanja čistih obresti (nižje za 27,7 %), kot znaša padec povprečne aktive (za 3,6 %), se je **obrestna marža** v letu 2012 znižala za 0,51 odstotne točke. Brez upoštevanja oslabitev obresti bi bila realizirana obrestna marža v letu 2012 1,98 %.

Neobrestni prihodki

V primerjavi z letom 2011 so **čisti neobrestni prihodki** višji za 57,4 mio € (v 2012 so 101,1 mio €, v 2011 43,7 mio €).

K povečanju neobrestnih prihodkov prispevajo dobiček od prodaje 51% deleža Zavarovalnice Maribor (35,4 mio €), dobički iz naslova odkupa hibridnih obveznic (24,6 mio €) ter za 1,3 mio € višje čiste opravnine. Banka je v 2012 realizirala za 1,0 mio € nižje prihodke iz dividend ter za 1,1 mio € višjo izgubo iz trgovanja z vrednostnimi papirji in valutami (predvsem vrednotenje poslov, sklenjenih s terminskimi pogodbami, in vrednotenje valutnih forwardov).

Neobrestni prihodki v letih 2011 in 2012



Čiste opravnine so v 2012 glede na leto prej višje predvsem zaradi nižjih odhodkov za opravnine. Banka je v 2011 pripoznala opravnine za sindicirani kredit (4,5 mio €), ki ga je v začetku 2012 predčasno poplačala. Banka je v 2012 realizirala tudi nižje prihodke iz opravnin, predvsem zaradi upada novih poslov.

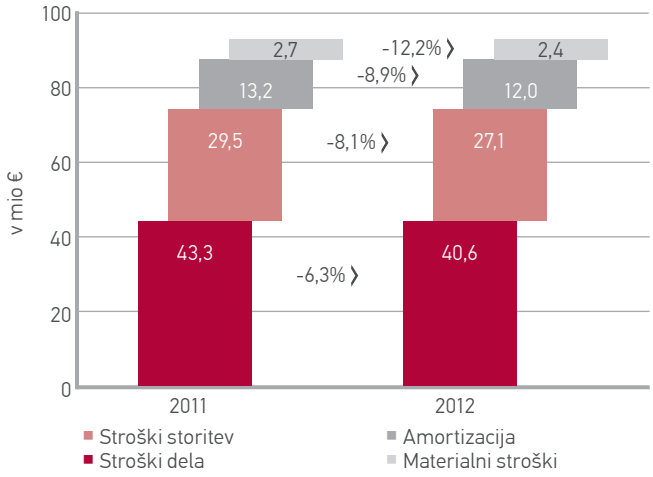
Prihodki iz dividend, ki jih je banka prejela od družb v Skupini Nove KBM, predstavljajo 24,5 % skupnega zneska dividend.

Operativni stroški

Operativni stroški (administrativni stroški z amortizacijo) so v 2012 znašali 82.143 tisoč €, kar je za 7,4 % manj kot v 2011.

Stroški dela predstavljajo 49,5 % operativnih stroškov in so glede na leto 2011 padli za 6,3 % oz. 2,7 mio €. Število zaposlenih se je v letu 2012 znižalo za 66.

Administrativni stroški z amortizacijo



Stroški storitev so padli za 8,1 %. Največja znižanja so na področju marketinga (–37,1 % oz. 1,7 mio €). Največje povečanje se nanaša na stroške za svetovanje, revizijske, računovodske in druge storitve (+36,7 % oz. za 1,3 mio €), predvsem zaradi svetovalnih storitev za odkup podrejenih instrumentov.

Kazalnik CIR se je zaradi višjih prihodkov (prodaja Zavarovalnice Maribor in odkup podrejenih instrumentov) v 2012 znižal z 62,10 % (ob koncu 2011) na 47,54 % (ob koncu 2012).

Neto rezervacije in oslabitve

Neto odhodki za rezervacije in oslabitve so v letu 2012 znašali 305,0 mio € (92,8 % oz. 146,8 mio € več kot leto prej).

Neto odhodki za rezervacije so v letu 2012 znašali 9,9 mio €, od tega največ za zunajbilančne obveznosti. Banka ima v 2012 za 295,0 mio € neto odhodkov iz naslova **oslabitev,** od tega 255,0 mio € za kredite, 11,5 mio € iz naslova finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, 15,3 mio € iz naslova oslabitev naložb v kapital odvisnih družb, preostanek pa se navezuje predvsem na oslabitve zemljišč.

Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja

Davek iz dohodkov pravnih oseb iz rednega poslovanja je v 2012 znašal 11,1 mio €. Znesek predstavlja razliko med prihodki in odhodki iz naslova odloženih davkov. Pretežni del prihodkov za odložene davke se nanaša na prihodke iz naslova davčne izgube 2012 v višini 16,7 mio €. Odhodki za odložene davke se nanašajo predvsem na preračun terjatev za odložene davke z 20 % na 15 % zaradi spremembe davčne zakonodaje (znižanje davčne stopnje), od tega največ iz naslova davčne izgube v višini 3,0 mio €. Banka ne izkazuje obveznosti za davek iz dohodkov pravnih oseb iz rednega poslovanja zaradi davčne izgube v višini 111,3 mio €.

Vseobsegajoči donos

Vseobsegajoči donos po obdavčitvi je bil v 2012 negativen in znaša 181,2 mio €. Čisto izgubo poslovnega leta (203,3 mio €) znižuje dobiček v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo (v višini 27,8 mio €), od katerega predstavljajo 61,4 % dobički iz prevrednotenja (predvsem krepitve obveznic Republike Slovenije), 38,6 % pa se navezuje na prenos izgub v izkaz poslovnega izida. Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa je v letu 2012 znašal 5,7 mio €.

Izkaz finančnega položaja

Bilančna vsota

Bilančna vsota banke je konec 2012 enaka 4.338.568 tisoč €, kar je za 9,8 % manj kot konec leta 2011.

Krediti strankam, ki niso banke

Stanje neto **kreditov strankam, ki niso banke,** konec leta 2012 je 2.891.136 tisoč €, kar je za 13,5 % manj kot konec 2011. Znižanje neto kreditov je posledica znižanja bruto kreditov strankam, ki niso banke, za 5,8 % (od tega odpade največ

na nefinančne družbe, gospodinjstva ter druge finančne organizacije) in oblikovanja dodatnih popravkov vrednosti v skupni višini 238,2 mio € (predvsem nefinančne družbe).

Razlog za znižanje bruto kreditov, danih gospodinjstvom, je predvsem upad povpraševanja, ki je posledica gospodarskega stanja in poostrenih pogojev kreditiranja.

V 2012 je banka odpisala za 30,7 mio € bruto kreditov, od tega je dve tretjini odpisov posledica spremembe Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja, ki ga je izdala Banka Slovenije.

Tržni delež kreditov nebančnemu sektorju se je v zadnjem letu znižal z 10,1 % na 9,3 %. V segmentu prebivalstva se je tržni delež znižal za 0,4 odstotne točke na 10,8 %, pri nefinančnih družbah pa za 0,3 odstotne točke na 9,5 %.

Znižanje bruto kreditov strank, ki niso banke, za 5,8 % in vpliv znižanja depozitov nebančnega sektorja za 4,7 % vodi v znižanje **kazalnika bruto LTD** (krediti/depoziti nebančnega sektorja) za 1,35 odstotne točke. Visoke oslabitve povečujejo razmik med bruto LTD in neto LTD kazalnikom. **Neto LTD** se je v letu 2012 znižal za 10,05 odstotne točke.

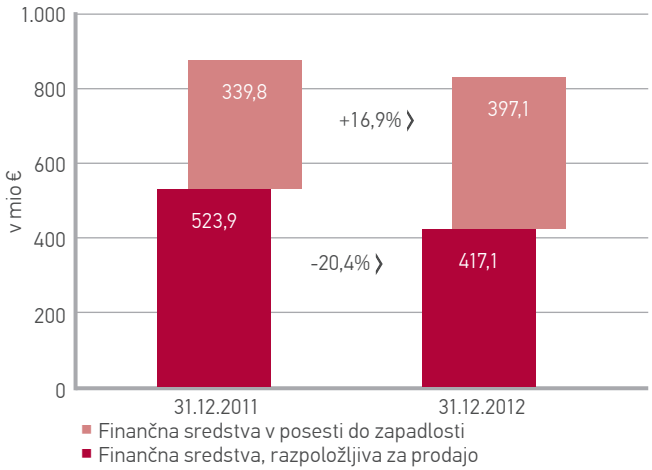
Depoziti strank, ki niso banke

Depoziti **strank, ki niso banke,** so se od 31.12.2011 do konca 2012 znižali za 4,7 % na 2.917.317 tisoč €. Največje znižanje banka beleži pri **depozitih države** (znižanje za 72,1 mio €, od tega se 40 mio € nanaša na znižanje depozitov Ministrstva za finance, preostanek pa predstavlja znižanje depozitov KAD-a in SOD-a), sledijo **depoziti prebivalstva** (znižanje v višini 62,4 mio €). Razlog za zniževanje so predvsem slabše socialne razmere. Komitenti koristijo rezerve, opazen pa je tudi odliv k drugim bankam. Slednje se odraža pri padcu tržnega deleža depozitov prebivalstva, ki se je znižal s 13,8 % ob koncu leta 2011 na 13,4 % konec decembra 2012.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo in v posesti do zapadlosti

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, so se znižala za 106.830 tisoč €, od tega se 88,0 % nanaša na dolžniške, 12,0 % pa na lastniške vrednostne papirje. Stanje **finančnih sredstev v posesti do zapadlosti** se je v primerjavi s koncem 2011 povečalo za 57.311 tisoč € (predvsem nakup novih dolžniških vrednostnih papirjev).

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, in v posesti do zapadlosti Nove KBM



Postavki predstavljata sekundarno likvidnostno rezervo. Banka vzdržuje ustrezno višino dolžniških vrednostnih papirjev, ki so primerni za zastavo pri ECB.

Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb

Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb so se konec 2012 v primerjavi z letom prej znižale za 45.987 tisoč € na 55.980 tisoč €. Zmanjšanje se nanaša predvsem na prodajo 51% deleža Zavarovalnice Maribor (znižanje za 29.681 tisoč €) in oslabitve kapitalskih naložb za 15.307 tisoč € (Credy banka, Gorica Leasing, KBM Invest, KBM Leasing Hrvatska, KBM Leasing).

Depoziti bank

Zmanjšanje dolgov do bank v letu 2012 v višini 124.815 tisoč € je predvsem posledica znižanja **vlog bank** v

višini 67,5 mio € ter znižanja **kreditov bank** v višini 102,5 mio €. Stanje kreditov bank se je znižalo predvsem zaradi predčasnega poplačila preostanka sindiciranega kredita višini 94,5 mio €.

Dolžniški vrednostni papirji in podrejene obveznosti

Stanje izdanih **dolžniških vrednostnih papirjev** se je v letu 2012 povečalo za 60.706 tisoč € na 88.591 tisoč €. Na spremembo stanja sta vplivali predvsem nova izdaja potrdil o vlogah v marcu 2012 in izdaja obveznice KBM10 v decembru 2012.

Znižanje stanja **podrejenih obveznosti** s 178.035 tisoč € na 88.190 tisoč € je predvsem posledica predčasnega odkupa podrejenih instrumentov.

8.4 PREDSTAVITEV DRUŽB V SKUPINI [26]

Sestava Skupine Nove KBM se je v letu 2012 spremenila.

Od 30.10.2012 je družba KBM Projekt d.o.o. v likvidaciji, kar pomeni izgubo obvladovanja. KBM Projekt d.o.o. ni več odvisna družba Nove KBM. Zaradi prodaje deleža v kapitalu Zavarovalnice Maribor le-ta po stanju 31.12.2012 ni več pridružena družba Nove KBM.

V nadaljevanju je prikazana tabela[27], iz katere je razvidno poslovanje posameznih segmentov v Skupini Nove KBM. Čisto izgubo poslovnega leta so ustvarila področja bančništvo, lizing in nepremičninska dejavnost, medtem ko sta pozitivno vplivala na rezultat Skupine segmenta upravljanje skladov in ostalo.

	Družba	Število zaposlenih na dan	Čisti poslovni izid (v tisoč €)	Bilančna vsota (v tisoč €)	Velikost celotnega kapitala (v tisoč €)	ROAE pred davki	ROAA pred davki
Bančništvo	Nova KBM	1.280	(203.255)	4.338.568	192.569	(65,54)	(4,60)
	PBS	236	332	799.519	47.441	0,84	0,05
	Adria Bank AG	31	(5.444)	180.693	29.989	(20,32)	(3,35)
	Credy banka AD	380	100	139.253	23.893	(0,05)	(0,01)
Upravljanje skladov	KBM Infond	37	1.241	16.781	13.260	8,97	7,16
	Moja naložba[28]	14	320	136.496	6.867	4,72	0,23
Lizing	KBM Leasing	10	(22.310)	111.515	(22.041)	*	(15,80)
	Gorica Leasing	12	(20.905)	65.767	(18.091)	*	(23,17)
	KBM Leasing Hrvatska	8	(3.962)	39.210	(3.462)	*	(8,95)
Nepremičninska dejavnost	KBM Fineko	11	634	30.041	2.985	30,56	12,62
	KBM Invest	9	(21.806)	36.249	(17.863)	*	(43,24)
Ostalo	M-PAY	0	13	198	197	8,42	8,39

* Vrednost kazalnika ni izračunana zaradi negativnega povprečnega kapitala oziroma negativnega kapitala v zadnjem obdobju.

26 Podatki v tem poglavju se nanašajo na posamezne računovodske izkaze družb v Skupini.
27 V tabeli so vključene družbe v Skupini, kjer ima Nova KBM več kot 20% delež v kapitalu.
28 Pridružena družba.

Ustvarjena čista izguba v segmentu bančništva je predvsem posledica oblikovanja visokih oslabitev zaradi slabšanja kreditnega portfelja. Podrobnejši podatki o kvaliteti kreditnega portfelja so razvidni iz računovodskega poročila.

Neugodne gospodarske razmere so se negativno odrazile tudi pri poslovanju lizinških družb in družb iz nepremičninske dejavnosti. V družbah se povečujejo zaloge, zaradi zaostrenih razmer na trgu nepremičnin pa jih ne morejo odprodati.

Poštna banka Slovenije d.d.

Ustanovitev: 1991
Spletna stran: www.pbs.si
Elektronski naslov: info@pbs.si
Lastniški delež Nove KBM (v %) na dan 31.12.2012: 55
Organi upravljanja na dan 31.12.2012:
Predsednik uprave: mag. Drago Pišek (do 30.12.2012)
Član uprave: Viktor Lenče

Dejavnost

PBS opravlja finančne storitve, med katere spadajo bančne storitve, vzajemno priznane finančne storitve, dodatne finančne storitve in druge finančne storitve ter pomožne storitve, ki so vse v skladu z Zakonom o bančništvu.

Analiza poslovanja v letu 2012

Obseg poslovanja Poštne banke Slovenije, merjen z bilančno vsoto, se je v letu 2012 znižal za 3 % in je konec leta 2012 znašal 799.519 tisoč €. Tržni delež banke je kljub padcu obsega poslovanja porasel z 1,68 % na 1,73 %.

V strukturi finančnih obveznosti, ki znašajo 701.972 tisoč €, se na dolgove do bank nanaša 48.253 tisoč €, na podrejene obveznosti 20.485 tisoč €, medtem ko vloge do strank, ki niso banke, znašajo 626.251 tisoč € in so se v letu 2012 povečale za 3.215 tisoč € oz. za 1 %. Največ, za 7.785 tisoč €, so se povečale vloge prebivalstva, tako da se je njihov delež v vseh dolgovih do strank, ki niso banke, povečal na 84,6 %. Banka je v letu 2012 ohranila nivo zadolžitve iz operacij dolgoročnega financiranja pri centralni banki v višini 45.416 tisoč €, v decembru 2012 pa je poplačala obveznosti iz naslova obveznice PBS7 in potrdil o vlogah v višini 22.111 tisoč €.

V bilančni aktivi znašajo gotovina v blagajni in stanja na računih 43.686 tisoč € in so se glede na konec leta 2011 povečala za 13.491 tisoč €, pri čemer je doseženo povečanje na računih banke za 19.276 tisoč €, stanje blagajne pa je nižje za 5.785 tisoč €. Naložbe v banke so padle za 20.736 tisoč € oz. za 22 %. Obseg neto kreditov strank iz nebančnega sektorja je banka v letu 2012 zmanjšala za 5.881 tisoč € oz. za 1 %, kar velja tako za pravne osebe kot prebivalstvo.

Banka je v letu 2012 realizirala 22.518 tisoč € čistih obresti. Obrestna marža, izračunana na povprečno aktivo, je znašala 2,74 %. S čistimi opravninami, ki jih je dosegla v višini 8.639 tisoč €, je pokrila 48,2 % operativnih stroškov. Zaradi slabšanja finančnega položaja podjetij in v posameznih primerih nižanja ocenjene vrednosti premoženja, dobljenega za zavarovanje kreditov, je banka v letu 2012 oblikovala za 12.735 tisoč € neto dodatnih rezervacij in oslabitev. V letu 2012 je ustvarila čisti dobiček v višini 332 tisoč € in s tem dosegla čisto donosnost kapitala v višini 0,71 % in čisto donosnost sredstev v višini 0,04 %. Kapitalska ustreznost banke na celotni kapital konec leta 2012 znaša 11,43 %.

Poslovne usmeritve

Tudi v letu 2013 bo banka usmerila vse aktivnosti v uresničevanje strategije razvoja banke, pospeševanje trženja v sodelovanju s Pošto Slovenije in strateških usmeritev razvoja bančne in finančne skupine. Tako bo banka v sodelovanju s Pošto Slovenije nadaljevala akcije motiviranja in izobraževanja poštnih uslužbencev oz. vseh zaposlenih Pošte Slovenije pri prodaji osebnih računov in varčevalnih produktov banke in si na ta način zagotovila rast obsega v tem segmentu. Banka za leto 2013 načrtuje rast neto kreditov strankam, ki

niso banke, za 4 % oz. za 18.885 tisoč €, od tega 14.884 tisoč € pravnim osebam in 4.001 tisoč € prebivalstvu. Pri pridobivanju virov je načrtovana rast vlog prebivalstva za 1.890 tisoč €, medtem ko bo gibanje vlog pravnih oseb in medbančnih virov odvisno od potreb banke in cen za te vire. Za leto 2013 banka načrtuje ohranjanje čistih poslovnih prihodkov na nivoju, doseženem leta 2012, ter ob znižanju administrativnih stroškov in odhodkov iz naslova neto oslabitev in rezervacij doseganje čistega dobička v višini 2.501 tisoč €, kar pomeni 5,2% čisti donos na kapital.

Adria Bank AG

Ustanovitev: 1980

Spletna stran: www.adriabank.at

Elektronski naslov: headoffice@adriabank.at

Lastniški delež Nove KBM (v %) na dan 31.12.2012: 50,54[29]

Organi upravljanja na dan 31.12.2012:

Predsednik uprave: mag. Gregor Kaiser

Član uprave: dr. Martin Czurda

Dejavnost

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

Banka se večinoma osredotoča na posle v državah JV Evrope, še posebej v Sloveniji in na Hrvaškem, pa tudi v Rusiji.

Analiza poslovanja v letu 2012

Čista izguba Adria Banka je v letu 2012 znašala 5.444 tisoč €. Čiste obresti so v letu 2012 znašale 8.427 tisoč €, čiste opravnine pa 1.212 tisoč €. Banka je s čistimi opravninami pokrila 29,31 % administrativnih stroškov z amortizacijo.

Skupni administrativni stroški so v primerjavi z letom 2011 nižji za 59 tisoč €. Zaradi nižjega gospodarskega okrevanja od pričakovanega, kar se je odražalo v nadaljnjem slabšanju kreditnega portfelja, je morala banka izkazati neto oslabitve v skupni vrednosti 12.755 tisoč €.

Bilančna vsota je na dan 31.12.2012 znašala 180.693 tisoč €. Neto krediti bankam so znašali 20.621 tisoč €, neto krediti strankam, ki niso banke, pa 127.325 tisoč €. Vloge bank so konec leta 2012 znašale 125.153 tisoč €. Kapital banke je znašal 29.989 tisoč €.

Poslovne usmeritve

Na trgih JV Evrope, še posebej v Sloveniji in na Hrvaškem, ki sta tudi glavni trg Adria Bank, pričakuje banka padec makroekonomskih aktivnosti tudi v 2013, predvsem zaradi nerešenih strukturnih problemov teh držav, visokega državnega dolga in šibkega povpraševanja. To pomeni, da bodo različne panoge znova pod pritiskom.

Credy banka AD, Kragujevac

Ustanovitev: 1955

Spletna stran: www.credybanka.com

Elektronski naslov: office@credybanka.com

Lastniški delež Nove KBM (v %) na dan 31.12.2012: 76,64[30]

Organi upravljanja na dan 31.12.2012:

Predsednik izvršnega odbora: Predrag Mihajlović

Namestnik izvršnega odbora: Alojz Kovše

Dejavnost

Glavne poslovne aktivnosti Credy banke so poslovanje z gospodarskimi družbami in prebivalstvom.

Analiza poslovanja v letu 2012

Credy banka je 31.12.2012 dosegla bilančno vsoto 139.253 tisoč € oz. za 8,3 % več kot konec leta 2011. Kapital banke je konec leta 2012 znašal 23.893 tisoč €.

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

30 Med banko in Republiko Srbijo je za 12,89% delež v Credy banki, ki je v lasti Republike Srbije, sklenjen delničarski sporazum, ki vsebuje določilo o prodajni opciji za Republiko Srbijo in o nakupni opciji za banko. Po izvršitvi opcije bo banka imela 89,53% delež, Republika Srbija pa 0% delež.

V strukturi finančnih obveznosti, ki so znašale 113.522 tisoč €, se na podrejene obveznosti nanaša 5.015 tisoč €, na vloge strank, ki niso banke, pa 75.435 tisoč €. Slednje so se v letu 2012 zmanjšale zaradi preknjižbe vlog bank v stečaju iz pozicije vloge strank, ki niso banke, v vloge bank.

V letu 2012 so se znižali krediti in povečala finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, zaradi odločitve Narodne banke Srbije, da banka preusmeri višek likvidnih sredstev iz kreditov bankam v nakup zakladnih menic Republike Srbije.

Banka je v letu 2012 dosegla čisti dobiček v višini 100 tisoč €. Čiste obresti so znašale 5.112 tisoč €, čiste opravnine pa 2.889 tisoč €. Administrativni stroški so v letu 2012 znašali 7.174 tisoč € (od tega stroški dela 3.882 tisoč €) in so bili višji glede na ustvarjene stroške v letu 2011, predvsem zaradi višje cene uporabe nelastnega informacijskega sistema, materialni stroški pa so bili višji zaradi rasti cen storitev. Višji stroški so pri pogodbah z valutno klavzulo tudi zaradi rasti tečaja € glede na RSD.

Oslabitve znašajo 909 tisoč €, od tega se 791 tisoč € nanaša na tvegano aktivo, 117 tisoč € pa na znižanje vrednosti osnovnih sredstev na osnovi izvršene ocene vrednosti osnovnih sredstev na dan 31.12.2012.

Rezervacije v višini 104 tisoč €, so rezultat zmanjšanih rezervacij za zunajbilančno aktivo v višini 275 tisoč €, oblikovanja dolgoročnih rezervacij za odpravnine in druge prihodke v skladu z MRS 19 v znesku 75 tisoč € ter rezervacij za sodne spore v znesku 96 tisoč €.

Poslovne usmeritve

Glavne poslovne usmeritve za leto 2013 so nadaljnja rast in razpršenost portfelja banke, večanje tržnega deleža ter povečevanje števila komitentov in uporabnikov bančnih produktov.

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 31.12.2012: 72,73[31]

Organi upravljanja na dan 31.12.2012:

Predsednik uprave: Matjaž Lorenčič

Član uprave: Samo Stonič

Dejavnost

Na dan 31.12.2012 je družba upravljala vzajemni sklad Infond PBGS, mešani sklad, in Krovni sklad Infond s sedemnajstimi podskladi – trinajstimi delniškimi podskladi, enim obveznišKim podskladom in tremi mešanimi podskladi. V letu 2012 je družba prevzela v upravljanje vzajemne sklade Probanke upravljanje d.o.o. V decembru 2012 je družba izvedla združitve podskladov s podobnimi naložbenimi politikami in združitev treh krovnih skladov v en krovni sklad.

Čista vrednost Infondovih skladov 31.12.2012 je znašala 258.243 tisoč €. Skupna tržna kapitalizacija vseh investicijskih skladov upravljavcev s sedežem v Sloveniji je po dosegljivih podatkih 31.12.2012 dosegala 1.817.272 tisoč €. Tržni delež KBM Infonda, družbe za upravljanje, d.o.o. – Skupina Nove KBM, je tako 31.12.2012 znašal 14,21 %.

Analiza poslovanja v letu 2012

Družba v letu 2012 izkazuje čisti dobiček v višini 1.241 tisoč €. Čisti dobiček je v primerjavi z letom 2011 večji za 71 %.

Vrednost kapitala na dan 31.12.2012 znaša 13.260 tisoč € in je za 2 % nižja od preteklega leta. Bilančna vsota na dan 31.12.2012 z naša 16.781 tisoč € in je za 5 % nižja od bilančne vsote leta 2011.

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

Poslovne usmeritve

V letu 2013 načrtuje družba umik mešanega sklada Infonda PBGS, z borznega trga na primarni trg; uskladitev poslovanja z ZISDU-2 in na njegovi podlagi izdanimi podzakonskimi akti; nove tržne produkte; intenzivno komuniciranje z obstoječimi in potencialnimi vlagatelji; širitev nabora skladov, ki se tržijo na Slovaškem; prodor na češki trg.

KBM Fineko d.o.o. – Skupina Nove KBM

Ustanovitev: 1991

Elektronski naslov: info@kbm-fineko.si

Lastniški delež Nove KBM (v %) na dan 31.12.2012: 100

Organi upravljanja na dan 31.12.2012:

Direktorica: Zdravka Kašan

Dejavnost

Družba je v letu 2012 opravljala storitve na naslednjih področjih:

- izterjava odplačno prevzetih terjatev iz naslova kreditnih pogodb fizičnih oseb in drobnega gospodarstva,
- nepremičninska dejavnost, ki zajema nakupe in prodaje nepremičnin ter upravljanje z nepremičninami, ki so v lasti Nove KBM d.d.,
- storitvena in svetovalna dejavnost, ki zajema upravljanje s kapitalskimi naložbami, finančno in ekonomsko svetovanje ter finančni nadzor nad večjimi investicijskimi projekti, financiranimi s krediti Nove KBM d.d.

Analiza poslovanja v letu 2012

Kljub neugodnim in nepredvidljivim razmeram poslovanja so rezultati poslovanja v letu 2012 ugodni. Skupni prihodki so znašali 2.345 tisoč € ali 4 % več kot v preteklem letu. Najbolj ugodne rezultate je družba dosegla na področju izterjave terjatev, saj so prihodki od izterjave v primerjavi s preteklim letom višji za 14 %. Skupni odhodki družbe so znašali 1.491 tisoč €, kar predstavlja 28% znižanje glede na preteklo leto. Družba je zaključila poslovno leto s čistim dobičkom v višini 634 tisoč €, kar je za 124 % več kot v preteklem letu. Doseženi čisti dobiček predstavlja 23,78% čisti donos na povprečni kapital, 3,73% čisti donos na povprečna sredstva ter 27,05% donos na skupne prihodke.

Bilančna vsota na dan 31.12.2012 znaša 30.041 tisoč €, kar je za 652 % več kot v enakem času preteklega leta. Glavni razlog povečane bilančne vsote je povečanje kratkoročnih finančnih naložb in terjatev. Družba je zaradi potrebe po znižanju kreditne izpostavljenosti družbe KBM Leasing do Nove KBM prevzela obveznost iz naslova kredita za izgradnjo Mercator centra, prav tako je družbi KBM Leasing za potrebe delnega poplačila zapadlega kredita pri Novi Ljubljanski banki odobrila kratkoročno posojilo.

Poslovne usmeritve

Zaradi reorganizacije Skupine družba v letu 2013 prenaša nepremičninsko dejavnost na družbo KBM Invest, prav tako družba znižuje obseg dejavnosti izterjave terjatev. S 1.4.2013 prične Nova KBM sama opravljati izterjavo terjatev do fizičnih oseb, tako da družba od tedaj ne bo več odplačno prevzemala novih terjatev. Družba bo tako v letu 2013 največ pozornosti posvečala optimizaciji izterjave in unovčevanja zavarovanj obstoječih terjatev ter optimizaciji stroškov, ki se morajo prilagoditi novemu obsegu poslovanja.

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 31.12.2012: 100

Organi upravljanja na dan 31.12.2012:

Direktor: Damjan Kozjak

Dejavnost

Družba je v letu 2012 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, ter
- dokončanje obstoječih projektov z namenom prodaje.

Analiza poslovanja v letu 2012

V letu 2012 je družba dosegla slabši rezultat v primerjavi z letom 2011, na kar so prav gotovo vplivale gospodarske razmere z upadanjem povpraševanja po nepremičninah, posledično pa manjša prodaja in znižanje cen le-teh. V poslovnem letu 2012 je družba dosegla negativni poslovni izid v višini 21.806 tisoč €. Ustvarjeni prihodki od prodaje niso zadoščali za pokrivanje stroškov zalog projektov, zgrajenih za trg.

Trenutna gospodarska situacija je povzročila tudi negotovost na področju gradbenih investicij, kar je privedlo do neaktivnosti nepremičninskih projektov. Zaradi določil MSRP je bilo potrebno določene stroške prenesti direktno v odhodke, s tem pa se je obremenil rezultat družbe. Na podlagi izdelanih cenitev za računovodsko poročanje na dan 31.12.2012 je družba evidentirala slabitve kot popravek vrednosti zalog v višini 18.518 tisoč € ter naložbenih nepremičnin v višini 400 tisoč €.

V letu 2012 je družba ustvarila 5.110 tisoč € skupnih prihodkov. Čisti prihodki od prodaje v višini 4.975 tisoč € so realizirani iz prodaje zalog gotovih proizvodov ter opravljanja storitev investicijskega inženiringa za potrebe Nove KBM.

Skupni odhodki družbe v višini 27.186 tisoč € so vezani na projekte gradnje za trg. Finančni odhodki, izkazani v stroških poslovanja in delno v odhodkih financiranja v skupni vrednosti 2.132 tisoč € predstavljajo obresti od najetih posojil za financiranje projektov ter financiranje zalog.

Bilančna vsota družbe na dan 31.12.2012 je znašala 36.249 tisoč € in je v primerjavi z letom 2011 nižja za 25,6 %, predvsem zaradi opravljenih slabitev zalog, naložbenih nepremičnin in terjatev, ki so v sodnih postopkih. Zaloge predstavljajo 90,3 % aktive.

Poslovne usmeritve

V letu 2013 bo družba nadaljevala z aktivnostmi, povezanimi s spremenjeno vlogo družbe v Skupini Nove KBM in se aktivno vključila v razreševanje problematike nepremičnin, ki so bile financirane s krediti Nove KBM, podjetja – investitorji pa so se znašla v postopkih prisilne poravnave ali stečaju. Z bolj agresivnim trženjem in z ugodnejšimi pogoji financiranja nakupa s strani Nove KBM bo družba poskušala pospešiti prodajo nepremičnin. Družba bo v naslednjih letih izvajala vse aktivnosti za zagotavljanje pomembne vloge na področju prodaje nepremičnin, zgrajenih za trg v regiji, ter vodila investicijski inženiring za Novo KBM.

Vse planske aktivnosti so usmerjene v nadaljnjo rast obsega poslovanja, v kakovostno upravljanje in vodenje družbe, izboljševanje ponudbe storitev, dohodkovno in finančno uspešnost ter obvladovanje tveganj.

KBM Leasing d.o.o. – Skupina Nove KBM

Ustanovitev: 1989

Spletna stran: www.kbm-leasing.si

Elektronski naslov: leasing@nkbm.si

Lastniški delež Nove KBM (v %) na dan 31.12.2012: 100

Organi upravljanja na dan 31.12.2012:

Direktorica: Irena Brumen

Dejavnost

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

Analiza poslovanja za leto 2012

Leto 2012 je družba zaključila z negativnim rezultatom iz poslovanja v višini 22.310 tisoč € in negativnim kapitalom v višini 22.041 tisoč €. Bilančna vsota se je zmanjšala za 36.766 tisoč € oz. 25 % glede na leto 2011. Vrednost zalog in nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo je 57.034 tisoč €, zanje je družba že opravila slabitev v višini 29.694 tisoč €. Delež zalog in nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo v bilančni vsoti družbe je 25 %.

Stanje terjatev iz aktivnih lizinških pogodb je konec leta 2012 znašalo 43.584 tisoč €, od tega je zapadlih neplačanih terjatev 5.304 tisoč € oz. 12 %. To kaže, da ima družba likvidnostni primanjkljaj in potencialno izgubo tudi v aktivnih pogodbah.

Stanje naložbenih nepremičnin (ki so na operativnem lizingu in jih lizingojemalci redno plačujejo) je 39.752 tisoč €.

Glavno breme družbe so izredno visoke zaloge odvzetih predmetov lizinga, ki so pretežno nepremičnine. Zaloge so težko prodajljive in njihovo financiranje povzroča še dodatno izgubo iz naslova financiranja.

Poslovne usmeritve

Družba načrtuje v letu 2013 prodati čim več zalog. S prejetimi kupninami namerava odplačati zapadle kredite in na ta način znižati strošek obresti.

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

Ustanovitev: 1998
Spletna stran: www.gorica-leasing.si
Elektronski naslov: info@gorica-leasing.si
Lastniški delež Nove KBM (v %) na dan 31.12.2012: 100
Organi upravljanja na dan 31.12.2012:
Direktor: Marko Černe

Dejavnost

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

Analiza poslovanja za leto 2012

Skozi celo leto se je trend rasti poslovanja nižal, saj je družba dosegla za 75 % skupnih prihodkov glede na predhodno leto, odhodke pa presegla za 237 %. Obseg oslabitev in odpisov v višini 18.785 tisoč € predstavlja 837 % glede na enako obdobje prejšnjega leta. Amortizacija se je zvišala za 32 % glede na primerljivo lansko obdobje, saj je družba konec leta 2011 med osnovna sredstva prenesla tri projekte za pridobivanje elektrike.

Pozitiven vpliv na poslovni izid predstavlja razlika med poslovnimi prihodki in poslovnimi odhodki, saj ima družba iz tega naslova 94 tisoč € dobička, z oslabitvami 12.394 tisoč € izgube. Izguba iz financiranja (skupaj z oslabitvami) znaša 7.179 tisoč €; brez oslabitev je 882 tisoč € izgube iz financiranja.

Poslovni rezultat v opazovanem obdobju je znašal 19.573 tisoč € izgube pred davki in 20.905 tisoč € izgube po obdavčitvi. Lani je družba v enakem obdobju imela 58 tisoč € dobička pred davki in 44 tisoč € dobička po obdavčitvi.

Glede na primerljivo lansko obdobje se je število zaposlenih znižalo za dva zaposlenca. Bilančna vsota se je znižala za 25.693 tisoč € oz. 28 %, bilančna vsota na povprečno število zaposlenih pa za 1.882 tisoč € oz. 25,64 %. Družba je imela na dan 31.12.2012 stanje terjatev iz aktivnih lizing in posojilnih pogodb v višini 38.689 tisoč €, od tega je bilo zapadlih neplačanih terjatev v višini 16.249 tisoč € in od tega skupno oblikovanih slabitev v višini 3.652 tisoč €.

Poslovne usmeritve

V poslovnem letu 2013 bo družba pospešeno izvajala akcijski načrt za unovčenje zalog in poslovno nepotrebnega premoženja. Za gradbene projekte se bo v primeru, da se le-ti ne prodajo, ponovno preverila možnost nadaljevanja teh projektov v vidu minimiziranja izgube.

Sicer pa se bo družba v letu 2013 še bolj usmerjala v financiranje investicijskih projektov za učinkovito rabo energije, katerih vračanje je oprto na obratovalne podpore, dodeljene s strani Eko sklada oz. države.

KBM Leasing Hrvatska d.o.o.

Ustanovitev: 2006

Spletna stran: www.kbm-leasing.hr

Elektronski naslov: : info@kbm-leasing.hr

Lastniški delež Nove KBM (v %) na dan 31.12.2012: 94,38

Organi upravljanja na dan 31.12.2012:

Predsednik uprave: Jure Hartman

Članica uprave: Koraljka Kociančić

Dejavnost

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

Analiza poslovanja za leto 2012

Družba je ob nadaljevanju krize in zaprtju nekaterih pomembnih velikih pogodb ob koncu leta 2012 zabeležila bilančno vsoto v višini 40.482 tisoč € (kar je za 7.022 tisoč € manj kot 31.12.2011) in dosegla načrtovano za leto 2012 le v obsegu 73,65 %. V tem času je sklenila za 14.060 tisoč € poslov. Bankam je vrnila 1.119 tisoč € zapadlih glavnic kreditov in Novi KBM delno predčasno poplačala kratkoročni kredit v višini 3 mio €.

Poslovne usmeritve

Poslovne usmeritve družbe za leto 2013 so naslednje:

- zmanjšanje zalog premičnin in nepremičnin,
- povečanje zadolžitve in bilančne vsote,
- zmanjšanje stroškov poslovanja,
- uskladitev virov financiranja in finančnih naložb.

M-PAY d.o.o.

Ustanovitev: 2004

Spletna stran: www.moneta.si

Elektronski naslov: dkorosec@nkbm.si

Lastniški delež Nove KBM (v %) na dan 31.12.2012: 50

Organi upravljanja na dan 31.12.2012:

Direktor: dr. Dean Korošec

Dejavnost

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

Analiza poslovanja za leto 2012

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.

Skupni prihodki družbe so znašali 21 tisoč €, skupni odhodki 5 tisoč €. Doseženi čisti dobiček na dan 31.12.2012 znaša 13 tisoč €.

Bilančna vsota na dan 31.12.2012 znaša 198 tisoč €, kar je za 6 % več kot konec leta 2011.

Poslovne usmeritve

Družba je v letu 2012 delovala le v minimalnem obsegu, za leto 2013 pa predvideva preimenovanje družbe in vstop drugih udeležencev.

Moja naložba, pokojninska družba, d.d. – Skupina Nove KBM

Ustanovitev: 2000

Spletna stran: www.moja-nalozba.si

Elektronski naslov: info@moja-nalozba.si

Lastniški delež Nove KBM (v %) na dan 31.12.2012: 45

Organi upravljanja na dan 31.12.2012:

Predsednik uprave: Lojze Grobelnik

Član uprave: dr. Igor Pšunder

Dejavnost

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

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

Analiza poslovanja za leto 2012

Družba je v letu 2012 glede na leto 2011 povečala bilančno vsoto za 1 odstotek. Družba je načrtovala v začetnih mesecih leta 2012 večji padec sredstev iz finančnih pogodb, kar je posledica Zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju – ZPIZ-1 (zakon daje zavarovancem, ki jim premijo plačuje delodajalec, pravico, da po 10-ih letih zavarovanja iz le-tega izstopijo, družba pa jim v enkratnem znesku po odbitju stroškov in davkov izplača odkupljena sredstva na njihov transakcijski račun). Sredstva iz finančnih pogodb so v letu 2012 ostala na ravni leta 2011. Kapital družbe se je povečal za 7 % na 6.867 tisoč €. Čisti prihodki od zavarovalnih premij presegajo letne načrtovane prihodke za 411 %, glede na leto 2011 pa za 196 % zaradi večjega povpraševanja po dodatnemu rentnemu zavarovanju, kot ga je družba načrtovala. V letu 2011 je bilo čistih prihodkov od zavarovalnih premij le za 332 tisoč €, v letu 2012 pa za 985 tisoč €. Ostali prihodki družbe so višji za 3 % glede na leto 2011, medtem ko odhodki presegajo letni načrt za 35 %. Največje odstopanje predstavljajo spremembe drugih zavarovalno-tehničnih rezervacij, ki odstopajo od leta 2011 za 200 %. Razlog je v višjih prihodkih od zavarovalnih premij, saj je družba pridobila več zavarovancev dodatnega rentnega zavarovanja. Hkrati s prihodki od zavarovalnih premij, mora družba oblikovati spremembe zavarovalno-tehničnih rezervacij, saj se premije po odbitju stroškov (izkaz poslovnega izida) poknjižijo na rezervacije (izkaz finančnega položaja). Obratovalni stroški so ostali na ravni leta 2011. Odhodki naložb presegajo leto 2011 za 1.265 %. Načrtovani letni odhodki naložb so znašali 70 tisoč €, realizirani pa 726 tisoč €. Družba je bila imetnica obveznice Nova KR, ki jo Nova KBM ni odpoklicala ter obveznico nato zamenjala za certifikat o depozitu. Družba je imela iz tega naslova izgubo v višini 599 tisoč €. Čisti poslovni izid zaostaja za letom 2011 za 22 % in znaša 320 tisoč €.

Poslovne usmeritve

Ključna konkurenčna prednost Moje naložbe je uspešno uravnoteženje varnosti (zaupanja vredna lastniška struktura, nadpovprečna zajamčena donosnost) in donosnosti upravljanih sredstev (aktivno upravljanje sredstev, nadpovprečen donos v vseh tržnih razmerah). Uspešnost poslovno-komercialnih aktivnosti bo družba gradila na dolgoročnem uvrščanju med uspešnejše primerljive izvajalce prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja po donosnosti. Izpolnitev tega pogoja bo za družbo pomenila dvig ugleda in stopnje zaupanja strank, kar ji bo zagotavljalo tudi ugodnejšo pozicijo na področju prodaje prostovoljnih dodatnih pokojninskih zavarovanj. Izhajajoč iz zahtevnih tržnih razmer in uveljavitve nove pokojninske reforme (ZPIZ-2), uprava uvršča med ključne faktorje uspeha intenziviranje komercialnih aktivnosti na področju ohranjanja in pridobivanja zavarovancev. Prav pri tem pa lahko doseže nadpovprečne rezultate tudi s pomočjo aktivnega izkoriščanja sinergij z lastniki in s podjetji v Skupini Nove KBM.

8.5 TRŽENJSKA STRATEGIJA IN TRŽENJSKE AKTIVNOSTI

Banka in Skupina Nove KBM sta tudi v letu 2012 nadaljevali z utrjevanjem tržne pozicije.

Banka je bila osredotočena na stranke in njihove potrebe ter v povezavi s tem ohranjala zadovoljstvo. Posebno pozornost je namenila mladim.

V sodelovanju z družbami Skupine Nove KBM je banka nudila širok nabor finančnih storitev za najrazličnejše ciljne skupine strank.

Novi KBM je po podatkih iz raziskave Bank tracking 2012 uspelo ohraniti zadovoljstvo strank blizu ocene 4 (RM plus, terensko anketiranje med splošno javnostjo na vzorcu 1000 v maju 2012; ocenjevalna lestvica od 1 do 5, pri čemer je pomenila ocena 5 popolno zadovoljstvo). Po podatkih iz omenjene raziskave je Novo KBM izbralo za najboljšo banko 13 % anketiranih, med najpogosteje pripisanimi lastnostmi lahko razberemo, da je to banka s prijaznim, strokovnim in informiranim osebjem, s tradicijo, z dobro in raznoliko ponudbo.

Z razvojem in nadgradnjo sodobnih tržnih poti je banka povečevala dostopnost do storitev in poenostavila njihovo opravljanje.

Z razvojem novosti in nadgradnjo zlasti storitev na področju sodobnih poti se je banka trudila ohraniti zadovoljstvo strank, povečati dostopnost storitev, jih poenostaviti in skrajšati čas, potreben za opravljanje storitev. Nove storitve in nove tržne poti so opisane v poglavju Nove in nadgrajene storitve in prodajne poti.

Banka je med prebivalstvom redno spremljala raven ugleda v splošni javnosti. Kljub nenaklonjenim razmeram ji ga je po podatkih raziskave IRIS uspelo ohraniti blizu ocene 3 (Interstat, metoda Cati, na vzorcu 400 prebivalcev, mesečno spremljanje od januarja do decembra 2012, z ocenjevalno lestvico od 1 do 5, pri čemer je ocena 5 pomenila najvišjo raven ugleda).

Banka se zaveda pomena internega komuniciranja, zato je posebno pozornost v letu 2012 namenila tudi doseganju ciljev na tem področju, in sicer povečati informiranost zaposlenih, hierarhijski pretok informacij, pripadnost zaposlenih ter ustvariti produktivno in kreativno delovno okolje. V ta namen je izvedla vrsto internih akcij s področja dobrodelnosti, zdravja, družbene odgovornosti do okolja, dobrih odnosov na delovnem mestu in internega pospeševanja uporabe sodobnih storitev banke.

V letu 2012 je banka prejela številne nagrade na trženjsko-komunikacijskem področju in področju inovativnih storitev, kot je razvidno iz poglavja Pomembnejši dogodki in dosežki v letu 2012.

8.6 NOVE IN NADGRAJENE STORITVE IN PRODAJNE POTI

V letu 2012 je banka uspešno sledila svoji strateški usmeritvi približevanja komitentom z razvojem novih storitev in sodobnih prodajnih poti.

V letu 2012 je Nova KBM v sodelovanju z družbami Skupine Nove KBM ter drugimi poslovnimi partnerji veliko pozornosti namenila razvoju novosti in nadgradnji tako storitev kot sodobnih prodajnih poti. Te storitve je banka razvijala z lastnim razvojem in z zunanjimi izvajalci. Novosti in nadgradnje so razvidne iz tabele v nadaljevanju.

Pregled novosti in dopolnitev v ponudbi storitev in na sodobnih prodajnih poteh Nove KBM

Področje	Novosti, nadgradnje in dopolnitve obstoječih
Varčevanja in naložbe	Prenova ponudbe vzajemnih skladov (prevzem skladov Probanke in preoblikovanje skladov KBM Infonda)
Krediti	Posebne paketne ponudbe za posamezne regije
Svetovanje	Podjetniški center – regionalni pristop
Moneta	Moneta mTerminal (aplikacija za Android) Sodelovanje s Petrol klubom (Moneta Zvestoba) Monetina mobilna aplikacija za uporabnike Nokie Spletno mesto Moneta.si
Poslovanje preko bankomatov	Razširitev storitve mini izpisek (z vključitvijo novih ponudnikov)
e-banka in m-banka	Spletna banka Bank@Net (širitev ponudbe) mBank@Net za Android in iOS
Splet	Korporativno spletno mesto Spletno mesto za mlade Sveta vladar Družabna omrežja Facebook in YouTube Spletno mesto pripravi.se Mobilna aplikacija Varčevalnik za Android in iOS
m-banka	Mobilna aplikacija »Razgibaj svoj lajf« za Android in iOS Kinect igra »Razgibaj svoj lajf«
Ostale prodajne poti	Nova poslovalnica v Luciji Selitev Poslovalnice Celje na novo lokacijo Povečanje skupnega števila bančnih avtomatov za 5

Največ novosti je bilo na področju sodobnih poti, kjer je banka dopolnila ponudbo spletne banke Bank@Net s funkcionalnostmi, kot so: varnostna nadgradnja vstopa v BN, nadgradnja pooblastil, personalizacija ter nadgradnje za univerzalno uporabo v okviru sodobnih prodajnih poti.

Banka je kot prva v Sloveniji strankam ponudila najsodobnejšo mobilno banko, ki om ogoča skeniranje plačilnih nalogov in s tem enostavnejše plačevanje.

Banka je dala v uporabo novo generacijo mobilne banke, mBank@Net za platformi Android in iOS, in kot prva v Sloveniji omogoča strankam pripravo in avtomatsko izpolnjevanje univerzalnega plačilnega naloga s pomočjo skeniranja prejetega papirnega plačilnega obrazca.

Spletna banka Bank@Net je bila nadgrajena z vključitvijo stanja in pregleda preteklih vplačil v Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje Moja naložba in z možnostjo personalizacije vstopne strani.

Tako na področju Bank@Neta kot na področju Poslovnega Bank@Neta je banka implementirala standard UNIFI 20022 SEPA xml za kreditna plačila, ki predstavlja uporabnikom dodano vrednost. S tem je k obstoječima standardoma TKDIS in ZBSxml dodala dodaten standard, ki bo v prihodnje prevzel vlogo obvezujočega standarda.

Na področju spletne banke je banka nadgradila modul za množična SEPA plačila s SINGLE SEPA plačili, kar uporabnikom spletne banke omogoča uvoz paketov s posameznimi plačilnimi nalogi.

Banka je obstoječe elektronske poti (Bank@Net, Poslovni Bank@Net) redno nadgrajevala tudi z zahtevami iz okolja in z novostmi, ki omogočajo enostavno in pregledno delo tako za stranke kot tudi uporabnike teh poti. Spletna banka Bank@Net je bila nadgrajena z razširitvijo nabora storitev s t. i. Nabiralnikom, v katerega komitenti prejemajo vse večje število različnih bančnih obvestil, izpiskov, obračunov in vsebin, ki so jih doslej prejemali v papirni obliki preko pošte. To pomeni za stranke enostavno uporabo in ažurno obveščanje, za banko pa stroškovno bolj učinkovito poslovanje.

Novost je tudi vgrajena lokacijska storitev, s pomočjo katere lahko stranke enostavno najdejo najbližjo poslovalnico, bankomat ali pošto ter preverijo delovni čas in storitve, ki so na voljo.

Na področju Monete je banka realizirala pogodbeno ureditev odnosov med lastnikoma sistema Moneta (banko in Telekomom Slovenije) in nadgradila aplikativno podporo plačilnega prometa Moneta, s katero je omogočena avtomatizirana poravnava terjatev in obveznosti med udeleženci plačilnega prometa Moneta ter priprava statističnih poročil za Banko Slovenije. Razen tega je banka uvedla še naslednje novosti: mobilno aplikacijo za uporabnike pametnih telefonov Nokia, novo vrsto plačilnega mesta – Moneta mTerminal in novo storitev – Moneta Zvestoba. Slednja omogoča uporabnikom Petrol klub kartice povezavo z Moneto; rešitev je bila razvita v sodelovanju s Petrolom.

Banka je nagovorila mlade z lastno inovativno igro XBox Kinect »Razgibaj svoj lajf«, ki jo je razvila tudi za mobilne telefone in družabno omrežje Facebook ter s tem dosegla pozitiven odziv.

8.7 UPORABA SODOBNIH PRODAJNIH POTI

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

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

Uporaba sodobnih prodajnih poti je posredno povezana z delovanjem plačilnih sistemov. Tako kot v preteklih letih je tudi v letu 2012 prišlo do precejšnjih sprememb na področju plačilnih sistemov:

- spremembe pravil delovanja pri procesiranju SEPA kreditnih plačil in SEPA direktnih obremenitev ter uvedba dodatnega poravnalnega preseka (za potrebe procesiranja pokojnin) v plačilnem sistemu SEPA IKP,
- v skladu z Zakonom o plačilnih storitvah in sistemih (ZPlaSS) konec leta ukinjena še zadnja NON SEPA nacionalna plačilna shema – plačilna shema za direktne bremenitve; z ukinitvijo te sheme je prenehal delovati zbirni center pri Bankartu,
- v mesecu maju objavljene spremembe ZPlaSS-a, ki se nanašajo predvsem na področje izdaje elektronskega denarja,
- uspešno nadgrajena aplikativna podpora plačilnega prometa Moneta (več zapisano zgoraj).

Poslovalnice

Nova KBM poseduje po stanju 31.12.2012 14 podružnic in 73 poslovalnic. Določene bančne storitve, ki se izvajajo osebno, se lahko opravljajo tudi na 525 lokacijah Pošte Slovenije in v poslovalnicah Poštne banke Slovenije d.d.

Bankomati

Skupno število bankomatov, ki jih je Nova KBM imela ob koncu leta 2012, znaša 265, kar pomeni nekaj več kot 14% tržni delež. Vsi so nadgrajeni in ustrezajo standardu EMV, ki ga zahtevajo EuroCard, MasterCard™ in VISA™.

POS terminali

POS terminal je računalniško nadomestilo registrirnih blagajn. Nova KBM je na dan 31.12.2012 imela v obratovanju 3.478 statičnih in mobilnih POS terminalov. Tržni delež števila POS terminalov Nove KBM je na dan 31.12.2012 znašal 9,7 %. Nova KBM je beležila 0,4% padec števila transakcij na POS terminalih, s 5,09 mio v letu 2011

na 5,07 mio v letu 2012. Do 31. decembra 2012 ima Nova KBM podpisanih 19.302 pogodb (Activa™, Maestro™, MasterCard, VISA™ in Karanta™) s prodajnimi mesti.

Kartice

Konec leta 2012 je banka imela 399.136 vseh izdanih plačilnih kartic, kar v primerjavi z letom 2011 predstavlja 0,47% padec. Tržni delež, ki ga Nova KBM dosega v segmentu izdaje plačilnih kartic, dosega dobrih 12 %. V segmentu števila transakcij s plačilnimi karticami je banka v letu 2012 beležila povečanje. V letu 2012 je bilo s plačilnimi karticami opravljenih 14.080.391 transakcij, kar v primerjavi z letom 2011 predstavlja 1,81% rast.

Moneta

Moneta je v letu 2012 ponovno zabeležila visoko rast skupnega obsega poslovanja, ta je bil v primerjavi z letom 2011 večji za 38 % in je znašal 25 mio €. Plačevanje z Moneto je od decembra 2012 na voljo tudi v vseh poslovalnicah Pošte Slovenije. Prvič v zgodovini Monete je bil presežen mesečni promet 2 mio € in preko 90.000 različnih uporabnikov Monete.

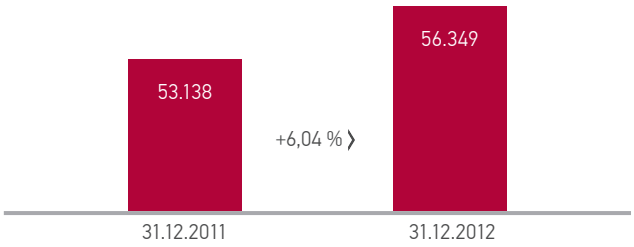
Spletno bančništvo: Bank@Net in Poslovni Bank@Net

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

Bank@Net

Število uporabnikov sistema Bank@Net nenehno narašča. Konec leta 2012 je Bank@Net uporabljalo 56.349 komitentov, kar je za 6,04 % več kot leto prej. Število transakcij se je v letu 2012 povečalo za nekaj več kot 271 tisoč transakcij oz. 5,98 % in je v letu 2012 znašalo 4.811.646 transakcij.

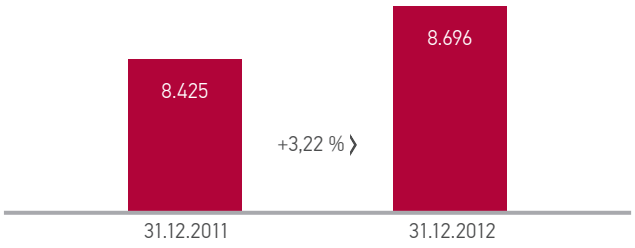
Število uporabnikov Bank@Neta



Poslovni Bank@Net

Ob koncu leta 2012 je število uporabnikov sistema Poslovni Bank@Net znašalo 8.696, kar je za 3,22 % več kot v letu prej. Število transakcij preko Poslovnega Bank@Neta v domačem plačilnem prometu se je v primerjavi z letom 2011 zmanjšalo za 6,8 %, število transakcij v tujino pa se je v primerjavi z letom 2011 povečalo za 4,74 %.

Število uporabnikov Poslovnega Bank@Neta



Telefonsko bančništvo in Western Union

V Novi KBM so v letu 2012 preko TeleBanke opravili za 11,4 % manj transakcij hitrega prenosa denarja Western Union kot v letu 2011. Vrednostno se je obseg prenosa denarja Western Union v primerjavi z letom 2011 zmanjšal za 13,4 %.

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

Po stanju 31.12.2012 je Nova KBM imela sklenjenih 1.476 pogodb s pravnimi osebami in samostojnimi podjetniki za 2.058 prodajnih mest za prevzem gotovine (DNT in dogovorjena prodajna mesta). Obseg prevzetih dnevnih izkupičkov je znašal preko 14,9 mio €.

8.8 POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI

Kreditno poslovanje

Zaostrena gospodarska situacija, relativno visoka zadolženost podjetij ter padanje njihove bonitete so vplivali na zadržanost najemanja kreditov in zmanjšanje kreditne aktivnosti.

Kljub oteženim razmeram na gospodarskem področju in občutnemu pomanjkanju finančnih virov je banka nemoteno zagotavljala podporo gospodarskim družbam v vseh segmentih.

Obseg odobrenih kreditov gospodarskim družbam v letu 2012 je znašal 684 mio €, od tega 274 mio € novih kreditov in 395 mio € za poplačila obstoječih kreditov.

Banka je v letu 2012 nadalje krepila svojo svetovalno vlogo. 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.

Kratkoročne kredite je banka odobrila predvsem za namene financiranja tekočih poslov, zaradi zahtev po skrajševanju rokov plačil dobaviteljem ter podaljšanju plačilnih rokov kupcev. Dolgoročne kredite je banka odobrila v pretežni meri za dolgoročne naložbe in investicije.

Banka beleži okrevanje pri družbah, ki so dosegle primerno konkurenčnost, niso prezadolžene in se njihovi izdelki oz. storitve prodajajo na tujih trgih. Prav tako je banka v teh razmerah skušala izboljšati kvaliteto kreditnega portfelja z izvajanjem številnih dejavnosti, kot so pridobivanje dodatnih zavarovanj in zniževanje naložb v družbah, za katere se ocenjuje povečano tveganje.

V letu 2012 se je banka angažirala pri SID banki d.d. za pridobitev dolgoročnih virov, ki jih je usmerjala v gospodarstvo. Večina virov je bila namenjena razvoju okolju prijazne družbe, financiranju konkurenčnosti ter za financiranje osnovnih in trajnih obratnih sredstev. Večina sredstev je bila odobrena malim in srednjim podjetjem.

Banka je v letu 2012 v sodelovanju s Slovenskim podjetniškim skladom odobravala kredite z ugodnejšo obrestno mero, zavarovane z garancijo Slovenskega podjetniškega sklada. Banka sodeluje s Slovenskim podjetniškim skladom že od leta 1998 in je v tem času po pogojih sklada realizirala 365 kreditov, v skupnem znesku 69,4 mio €.

Kljub omejeni kreditni aktivnosti je v letu 2012 nudila podporo svojim komitentom. Pristopala je tudi k reprogramiranju obveznosti komitentov in pri izvedbah reprogramov sledila bodoči odplačilni sposobnosti posameznega komitenta. Osnovno vodilo leta 2012 je bilo aktivno upravljanje s kreditnim portfeljem, kar se nadaljuje tudi v letu 2013.

Depozitno poslovanje

Banka je med letom uravnavala depozitno politiko glede na potrebe zagotavljanja primerne 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.

Banka je konec leta 2012 dosegla stanje dolgov do pravnih oseb v višini 936 mio €, kar predstavlja 8% padec glede na leto 2011. Dolgovi do nefinančnih družb znašajo 256 mio €. Realizirano stanje dolgov v tem segmentu predstavlja znižanje za 2 % v primerjavi z letom 2011. Na področju dolgov do države je banka dosegla 13% padec in stanje depozitov znaša 465 mio €.

Ostali bančni produkti

V letu 2012 je banka odkupila za 38 mio € terjatev in realizirala 0,3 mio € prihodkov. V primerjavi z letom 2011 se je obseg odkupljenih terjatev povečal za 8 mio €. Banka nadalje odkupuje terjatve dolžnikov le z bonitetno skupino A in B ter z regresno pravico.

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

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

Na področju plačilnega prometa s tujino je banka v letu 2012 povečala vrednostni obseg poslovanja skupno za 4,7 %, od tega prilive za 7,1 % in odlive za 2,3 %.

Število odprtih transakcijskih računov pravnih oseb se ni bistveno spremenilo glede na leto 2011; konec 2011 je bilo v banki odprtih 11.699 računov, konec 2012 pa 11.605, kar je za 0,8 % manj.

Stanja na računih pravnih oseb so konec leta 2012 znašala 132,5 mio € in so bila v primerjavi s koncem leta 2011 za 3,6 % nižja. V letu 2012 je banka zabeležila 25.624 mio € odlivov in 25.818 mio € prilivov preko računov komitentov. Obseg prometa je bil v primerjavi z letom 2011 nižji za 4,1 %.

8.9 POSLOVANJE S PREBIVALSTVOM IN SAMOSTOJNIMI PODJETNIKI

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

Banka je v letu 2012 svojo poslovno mrežo posodobila, prenavljala je enote in s tem zagotovila visoke standarde opremljenosti ter takšno okolje, v katerem se stranke dobro počutijo. Banka želi biti partner svojim strankam v celotnem življenjskem obdobju, zato je posebno pozornost v letu 2012 namenila mladim, za katere skrbi preko modernih in sodobnih kanalov ter se tako prilagaja njihovim željam. S svojo ponudbo prav tako še naprej skrbi za osnovnošolce, dijake in študente kot tudi za tiste v zrelih letih in v tretjem življenjskem obdobju.

Kljub težavam pri pridobivanju finančnih virov je banka nemoteno zagotavljala podporo prebivalstvu. Pri sodelovanju s samostojnimi podjetniki, kjer dosega visok tržni delež, je utrjevala svojo partnersko vlogo in sledila željam podjetnikov.

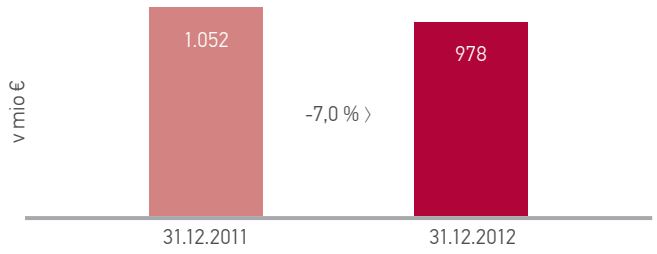
V Novi KBM je bilo v letu 2012 odprtih 12.300 računov samostojnih podjetnikov, tako banka skupaj vodi preko 296.000 računov gospodinjstev. Banka je s svojo široko poslovno mrežo prisotna v vseh slovenskih regijah. Z mrežo lastnih poslovalnic za občane ter ob upoštevanju mreže preko 500 poslovalnic Pošte Slovenije, v katerih lahko tudi stranke PBS in Nove KBM opravljajo bančne storitve, predstavlja največjo mrežo bančnih enot v državi. Nova KBM na poštnih okencih ponuja svojim

strankam naslednje storitve: omogoča gotovinske in negotovinske transakcije, kreditiranje, sklepanje depozitov ter odpiranje osebnih računov. Na ta način je povečala svojo prisotnost na območjih, kjer ni bančnih poslovalnic, se približala novim strankam in tako zagotovila storitve skoraj v vsakem slovenskem kraju.

Kreditno poslovanje

Povpraševanje po kreditiranju je bilo zaradi težkih gospodarskih razmer in višanja števila brezposelnih slabo. Kljub relativno ugodnim cenam nepremičnin je gospodarsko stanje vplivalo na precejšnjo zadržanost prebivalcev pri najemanju stanovanjskih kreditov. Iz podobnih razlogov se tudi mali podjetniki niso odločali za nove naložbe. Obseg kreditov gospodinjstvom se je v 2012 znižal, stanje kreditov konec leta znaša 978,0 mio €.

Neto krediti gospodinjstvom



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

Vseh potrošniških kreditov v banki je 46.000, njihov obseg znaša 206 mio €, najdaljša ročnost je 8 let. Dovoljene limite ima 88.000 strank v skupnem znesku 76 mio €. Število stanovanjskih kreditov je 22.800 v vrednosti 587 mio €, njihova najdaljša ročnost je 25 let.

Tržni delež kreditiranja prebivalstva znaša 10,8 %, tržni delež kreditiranja samostojnih podjetnikov pa 14,1 %.

Depozitno poslovanje

Zaradi spremenjenih tržnih razmer je banka posvetila veliko pozornosti zagotavljanju kvalitetnih izvirnih sredstev. Nezaupanje v bančni sistem države je v jesenskih mesecih povzročilo zmanjšanje obsega sredstev bančnih varčevalcev. Proti koncu leta so se zadeve umirile, banka je izvedla potrebne aktivnosti pri dokapitalizaciji in zaupanje se je ponovno vrnilo.

Banka je prilagodila politiko obrestnih mer situaciji na trgu ter z akcijami pospeševala dolgoročne oblike varčevanja. Pri tem je bila zelo uspešna, tržni delež dolgoročnih depozitov prebivalstva je visok in je dosegel 16,2 %, tržni delež vseh dolgov prebivalstva je znašal 13,4 %. Vseh vpoglednih vlog je bilo za 739 mio €, obseg dolgoročnih depozitov je znašal 735 mio €, obseg kratkoročnih vezav se je zmanjšal in znaša 458 mio €.

Sklenjenih je preko 66.000 kratkoročnih in dolgoročnih depozitnih pogodb, varčevalnih knjižic z odpovednim rokom je 78.000, rentnih varčevanj pa 19.000.

Banka nudi kratkoročne depozite različnih ročnosti, dolgoročne depozite z ročnostjo enega, dveh, treh in več let, varčevalno knjižico z odpovednim rokom različnih ročnosti, rentno varčevanje, varčevanje za mlade, postopno varčevanje ZA-TO!, stanovanjski varčevalni račun ter kombinirani produkt Naložbeni duet, ki je kombinacija dolgoročnega varčevanja in vlaganja v

vzajemne sklade KBM Infonda. Ob ponudbi klasičnih bančnih vezav sredstev banka ponuja tudi alternativne oblike naložb v vrednostne papirje in v vzajemne sklade ter naložbena življenjska zavarovanja, ki jih lahko stranka sklene v vsaki poslovalnici. S tem banka izkorišča sinergije Skupine Nove KBM.

Tržni delež dolgoročnih depozitov prebivalstva je 16,2 %.

Trženje ostalih storitev Skupine

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

Zelo uspešno je trženje zavarovalnih produktov Zavarovalnice Maribor. Stranka lahko sklene življenjsko zavarovanje ob najemu kredita, uredi turistično zavarovanje zase in svoje družinske člane, sklene razne oblike naložbenih zavarovanj, zavarovanja za primer nezgode, izgube plačilne kartice in podobno. Stalna ponudba v poslovalnicah je tudi prodaja in zbiranje vplačil za vzajemne sklade KBM Infonda.

V bančnih poslovalnicah je bilo v letu 2012 sklenjenih preko 7.200 različnih zavarovalnih polic.

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

8.10 MEDNARODNO POSLOVANJE

Nova KBM se v letu 2012 ni zadolževala na tujem trgu, temveč le pri Slovenski izvozni in razvojni banki d.d., Ljubljana, pri kateri je najela sredstva za financiranje gospodarskih subjektov v skupni vrednosti 75.000 tisoč €. V februarju 2012 je banka predčasno odplačala preostanek sindiciranega kredita, najetega v 2010, v višini 94.500 tisoč €. Konec leta je banka izvajala več aktivnosti za izboljšanje kapitalske ustreznosti, med drugim je izvedla aktivnosti odkupa/zamenjave hibridnih obveznic.

Sodelovanje z mednarodnimi bonitetnimi agencijami

Trend zniževanja bonitetnih ocen se je v letu 2012 nadaljeval. Mednarodne bonitetne agencije so zaradi krize v območju evra številnim evropskim državam, med drugim tudi Sloveniji, znižale bonitetne ocene. Posledično so se znižale tudi bonitetne ocene slovenskih bank.

Bonitetni oceni Nove KBM na dan 31.12.2012 sta:

- FitchRatings: BBB-/F3 (negativni obeti)
- Moody's Investors Service: B3/Non-Prime/E (negativni obeti)

8.11 ZAKLADNIŠTVO

Banka je v letu 2012 upravljala z likvidnostjo tako, da je zagotavljala poravnavanje vseh dospelih obveznosti. S konzervativnim pristopom je ohranjala primerno sekundarno likvidnostno rezervo. Sekundarno likvidnostno rezervo, kamor spadajo primerni (ECB "eligible") vrednostni papirji in primerna bančna posojila, lahko banka uporabi za zavarovanje terjatev pri zadolževanju prek instrumentov Evropske centralne banke, vrednostne papirje pa tudi za sklepanje repo poslov na medbančnem trgu.

Banka je v celoti izpolnjevala predpise o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije, ki kot obvezujoče določajo doseganje količnika likvidnosti

prvega razreda (do 30 dni). Predpisan količnik prvega razreda je 1. Prav tako je banka izpolnjevala predpise Banke Slovenije o obveznih rezervah.

Banka upravlja z likvidnostjo na operativni in strukturni ravni. Na operativni ravni je banka dnevno likvidnost uravnavala na medbančnem denarnem trgu z domačimi in tujimi bankami, s sodelovanjem na avkcijah Ministrstva za finance ter pri operacijah denarne politike Evrosistema. Dnevne presežke likvidnih sredstev je banka plasirala na medbančnem denarnem trgu ter v mejni depozit centralne banke. Banka je v letu 2012 sodelovala na avkcijah operacij dolgoročnega refinanciranja, medtem ko se avkcij glavnega refinanciranja ni udeleževala.

Evropska centralna banka je z namenom zagotoviti stabilnost in likvidnost evropskega bančnega sistema z uvedbo nestandardnih ukrepov nadaljevala tudi v letu 2012. Z januarjem se je tako zahtevana stopnja obvezne rezerve znižala z 2,00 % na 1,00 %, avkcije glavnega in dolgoročnega refinanciranja so se skozi vse leto izvajale s polno dodelitvijo po fiksni obrestni meri, uvedene so bile dodatne tri letne operacije dolgoročnega refinanciranja z vsebovano opcijo predčasnega vračila po preteku enega leta. Evropska centralna banka je povečala razpoložljivo finančno premoženje za zavarovanje operacij denarne politike (za dolžniške instrumente, izdane s strani države ali za katere jamči država in so primerni za operacije OMT – Outright Monetary Transactions, se ukinja minimalni bonitetni prag), v zavarovanje sprejema tudi tuje tržne vrednostne papirje, ki so denominirani v USD, GBP in JPY, možen je odkup kritih bančnih obveznic.

Evropska centralna banka je julija 2012 spremenila ključno obrestno mero z 1,00 % na 0,75 %. S tem se je spremenila obrestna mera za operacije glavnega in dolgoročnega refinanciranja.

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

Portfelj dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige

Vrednostni papirji bančne knjige so namenjeni predvsem zagotavljanju ustrezne likvidnostne rezerve ter upravljanju obrestnega tveganja. Banka je oblikovala portfelj dolžniških vrednostnih papirjev v skladu s Politiko upravljanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji v bančni knjigi Nove KBM. Skupno stanje dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige je bilo na dan 31.12.2012 759.353 tisoč €, kar je za 3,3 % manj glede na stanje na dan 31.12.2011. V portfelju bančne knjige zajemajo državni vrednostni papirji in vrednostni papirji z državnim jamstvom 80,7 %, 11,7 % je vrednostnih papirjev prvovrstnih bank in 7,6 % vrednostnih papirjev drugih izdajateljev.

Potrdila o vlogah

V skladu s finančnim načrtom je banka v letu 2012 izdajala tudi potrdila o vlogah. Skupno stanje izdanih potrdil o vlogah konec leta 2012 znaša 52.083 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 2012. Banka je politiko usklajevala in prilagajala aktualnim tržnim razmeram, razmeram na mednarodnih finančnih trgih in stanju v gospodarskem okolju. Področje je bilo vključeno pri vseh ključnih načrtovanih aktivnostih v zvezi z oblikovanjem in spremembo obrestnih pogojev za bančne produkte.

Posli trgovanja

V letu 2012 je bilo sklenjenih 155 poslov medvalutnih konverzij. Trgovanje na medvalutnih trgih je večinoma potekalo v najpomembnejših valutah, kot so evro, ameriški dolar, angleški funt, švicarski frank. Na področju trgovanja z gotovino je banka v letu 2012 izvršila 1.184 poslov kupoprodaje tuje gotovine.

Iz naslova trgovanja z denarjem je leta 2012 povprečno dnevno stanje kratkoročnih danih in najetih sredstev 45.884 tisoč €.

Banka je v letu 2012 sklenila 13 reverse poslov z dolžniškimi vrednostnimi papirji, z izvedenimi finančnimi instrumenti je bilo sklenjenih 232 poslov.

8.12 BORZNO POSREDNIŠTVO

V letu 2012 je banka sklenila 5.615 poslov na domačih in tujih trgih. Vrednostno so v porastu posli na tujih trgih.

Nova KBM d.d. je v letu 2012 na Ljubljanski borzi sklenila za 37.841 tisoč € poslov, na tujih kapitalskih trgih pa za 79.583 tisoč € poslov.

V letu 2012 je povprečna vrednost trgovalnih portfeljev lastniških vrednostnih papirjev znašala 305 tisoč €. Banka je na trgovalnih portfeljih lastniških vrednostnih papirjev ustvarila donos na povprečno vrednost portfelja v višini 32,20 %, tako je presegla donos indeksa EUROSTOXX 50 za 18,41 %.

V letu 2012 se je promet z vrednostnimi papirji povečal kar za 54 %, predvsem zaradi povečanega obsega trgovanja strank z domačimi državnimi obveznicami na tujih trgih.

8.13 UPRAVLJANJE ČLOVEŠKIH VIROV

S kadrovsko politiko banka sooblikuje in podpira realizacijo poslovnih ciljev in strateških usmeritev banke. Zaveda se, da so za dosego slednjega ključni kompetentni, zavzeti in motivirani sodelavci, čemur so prilagojeni tudi kadrovska politika in orodja, ki jih uporablja v praksi na področju zaposlovanja, izobraževanja in razvoja, upravljanja delovne uspešnosti in drugih ključnih področjih delovanja kadrovske funkcije.

V banki je bilo na dan 31.12.2012 zaposlenih 1.280 delavcev oz. 5 % manj kot ob koncu leta 2011.

Povprečno število zaposlenih v banki v letu 2012 je bilo 1.322,6.

Kot družbeno odgovorno podjetje banka posebno pozornost namenja posebej občutljivim skupinam sodelavcev – staršem majhnih otrok, invalidom, zaposlenim z zdravstvenimi omejitvami ... Več o aktivnostih družbeno odgovornega podjetja na področju zaposlenih je zapisano v poglavju o družbeni odgovornosti.

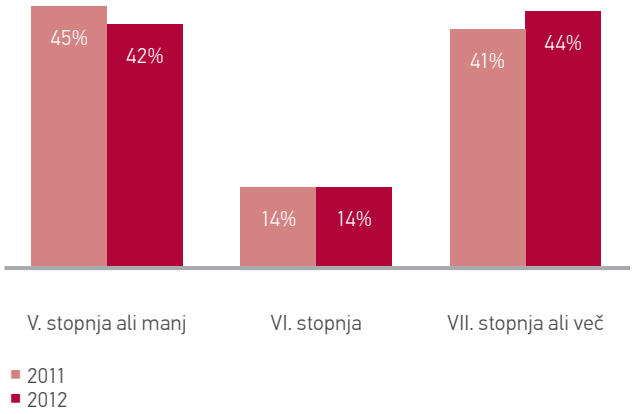
Kot nosilec certifikata »Družini prijazno podjetje« je banka izvedla številne ukrepe, ki zaposlenim olajšujejo usklajevanje poklicnega in družinskega življenja.

Banka sodelavcem s statusom invalida in drugim zaposlenim z zdravstvenimi omejitvami v skladu z možnostmi zagotavlja ustrezno delovno okolje in delovne pripomočke (npr. nabava ergonomskega pohištva, ustreznih ekranov, svetil ...). Z namenom preventivne skrbi za zdravje pa je banka za vse zaposlene organizirala brezplačne meritve ključnih dejavnikov tveganja za nastanek srčno-žilnih bolezni; udeležila se jih je skoraj polovica zaposlenih.

Z letnimi pogovori se v banki spremlja tudi zadovoljstvo zaposlenih, ki je ne glede na zaostrene razmere v gospodarstvu še vedno visoko in ne odstopa bistveno od ocen v preteklih letih.

Izobrazbena struktura v banki se stalno izboljšuje, saj se znižuje število manj zahtevnih delovnih mest oz. se povečujejo potrebe po visoko izobraženih kadrih s specifičnimi znanji.

Izobrazbena struktura konec leta 2011 in 2012



Banka se ažurno odziva na spremembe v okolju in posledično spremembe v vsebini dela. Potrebe po specifičnih znanjih pokriva z internimi strokovnjaki oz. internimi izpopolnjevanji. Upravljanje sodelavcev v Novi KBM je usmerjeno v stalno nadgrajevanje znanja in razvoj, kar zaposleni uresničujejo na izpopolnjevanjih in usposabljanjih v banki in izven nje – doma in v tujini. Usmerjena izpopolnjevanja vplivajo na uspešnost vsakega posameznika in imajo neposreden učinek na uspešnost in razvoj banke, povečanje njene konkurenčne prednosti in posledično poslovnega rezultata.

Kontinuirano izvajanje izpopolnjevanj in usposabljanj zaposlenih poteka po vsebinsko ločenih področjih: bančno poslovanje (strokovna znanja), vodenje, prodaja in splošni programi (ravnanje ob ropu, računalniško izpopolnjevanje ...), poseben vsebinski poudarek pa je bil namenjen tudi uvajanju višjih standardov pri upravljanju tveganj in sprememb navodil za poslovanje. Glavnina teže je na internih izpopolnjevanjih, ki so vsebinsko in časovno prilagojena specifičnim bančnim zahtevam.

Banka skuša v izobraževanja vključiti čim širši krog zaposlenih, skladno s tem se je v letu 2012 izobraževanj udeležilo 70 % zaposlenih. Poleg specifičnih strokovnih znanj je banka prioritetno razvijala prodajne veščine, in sicer s pilotsko uvedbo izobraževanj z mobilnimi trenerji, kar je imelo pozitiven vpliv na interni prenos dobrih praks, znanja in informacij med sodelavci. Hkrati pridobiva banka znanja tudi znotraj Skupine in širše, v obliki eksternih izpopolnjevanj in formalnega izobraževanja.

Banka je v letu 2012 v izobraževanje investirala 154 tisoč € oz. povprečno 121 € na zaposlenega. Izvedla je 31 bančnim potrebam vsebinsko prilagojenih internih akcij, ki so imele 111 ponovitev, udeležilo se jih je skoraj 2.700 zaposlenih. V povprečju se je vsak dan izpopolnjevalo 11 sodelavcev oz. vsak zaposleni v povprečju 10 ur.

Banka je tudi v preteklem letu uporabila najrazličnejša orodja, ki spodbujajo in omogočajo samoizobraževanje zaposlenih, in sicer sodelovanje na mednarodnih tekmovanjih, dostopnost interne bančne knjižnice z zbranimi gradivi vseh izobraževanj ter informacijsko-motivacijskimi sporočili v internem časopisu in elektronski obliki.

Banka je oblikovala profile kompetenc za vodstvena delovna mesta in nekatera druga ključna delovna mesta, ki bodo osnova za ostale kadrovske procese v banki, na primer za zaposlovanje, razvoj, motiviranje, spremljanje delovne uspešnosti, nagrajevanje in napredovanje ter nenazadnje interno prezaposlovanje znotraj banke.

8.14 NOTRANJI RAZVOJ BANKE

8.14.1 SISTEM VODENJA KAKOVOSTI

Banka se zaveda pomena kakovosti poslovanja. Tega ne izkazuje samo skozi redno letno vzdrževanje certifikata ISO 9001:2008 za področje poslovanja s prebivalstvom, temveč si postavlja tudi lastne kriterije kakovosti poslovanja.

Nova KBM uspešno obnavlja certifikat ISO 9001 za področje poslovanja s prebivalstvom že od leta 1996.

Banka je tudi v letu 2012 izvedla notranjo in zunanjo presojo sistema kakovosti. Notranja presoja, ki je bila izvedena v maju, je potekala na celotnem področju poslovanja s prebivalstvom, vključenih je bilo več kot tretjina poslovalnic in ostalih organizacijskih enot. Izvedenih je bilo 48 posamičnih presoj.

Zunanja presoja je bila izvedena v septembru s strani Slovenskega instituta za kakovost in meroslovje – SIQ in je zajemala področje poslovanja s prebivalstvom. Presoja se je izvedla na naključnem vzorcu 20 organizacijskih enot. Na presoji ni bilo ugotovljenih neskladnosti z zahtevami standarda ISO 9001:2008.

Stalno izboljševanje je eno od ključnih področij kakovosti banke. Skozi vse leto je banka spremljala kakovost in ažurnost reševanja reklamacij, hkrati pa prek „Skupine za stalne izboljšave in ostale aktivnosti" izboljševala postopke, produkte in ostala področja poslovanja.

8.14.2 NOTRANJI RAZVOJ BANKE

Banka je v letu 2010 sprejela Strategijo informacijsko-tehnološke podpore banke (Strategija TIP) za obdobje 2008 do 2013 (v tem poglavju: strategija), ki ji je sledila tudi v letu 2012. V Strategiji TIP so opredeljeni vizija, poslanstvo in smernice razvoja informacijsko-tehnološke podpore in vsebuje:

- smernice razvoja informacijsko-tehnološke podpore banke,
- trenutno stanje informacijsko-tehnološke podpore ter
- strategijo razvoja informacijsko-tehnološke podpore v obdobju 2010–2013.

Raziskave in razvoj v informacijsko-tehnološki podpori banke

Nova KBM sama razvija tehnološko podporo za poslovne procese v banki in nato skupaj z lastnimi močmi in zunanjimi izvajalci dograjuje informacijske podsisteme in aplikacije. Banka izvaja večino faz razvojnega procesa z lastnimi resursi, z zunanjimi izvajalci pa sodeluje predvsem v fazi programiranja rešitev.

Lasten tehnološki razvoj omogoča učinkovito nadgradnjo poslovnih procesov in informacijske podpore.

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

V letu 2012 je banka usmerila svoje razvojne aktivnosti predvsem v naloge oz. projekte, ki so opisani v poglavju Nove in nadgrajene storitve in prodajne poti.

Na področju računalniške infrastrukture pa je banka v letu 2012 sledila usmeritvam stroškovne optimizacije in učinkovitosti te opreme.

Banka nenehno skrbi za nadgradnje in posodabljanje računalniške infrastrukture, kar je ena od osnov za izboljševanje informacijskega sistema banke.

Z namenom posodobitve strojne opreme je bila v skladu s strategijo informacijsko-tehnološke podpore izvedena zamenjava diskovnih sistemov.

Na področju nadzora operativnega izvajanja produkcije in upravljanja sredstev je banka izvedla prvi del aktivnosti, s katerimi bo dodatno izboljšala nadzor nad izvajanjem aplikacijske programske opreme in zagotovila boljši odziv v primeru zaznanih pomanjkljivosti in težav. Prav tako je v tem sklopu banka pričela z izgradnjo sistema merilnikov, s katerimi se meri obseg in kvaliteta informacijskih storitev.

Zaradi dotrajanosti opreme je banka izvedla posodobitev jedra komunikacijske opreme (centralno LAN stikalo)

v sekundarnem računalniškem centru (RCB), s čimer znižuje verjetnost izpada oz. nedelovanja te opreme.

Obstoječe stanje je banka izboljševala tudi s kontinuiranim posodabljanjem delovnih postaj in druge informacijske opreme, ki je v uporabi v različnih poslovalnicah in organizacijskih enotah. Z namenom izboljšanja varnosti delovnih postaj je uvedla nadzor nad uporabo zunanjih pomnilniških nosilcev.

Z namenom racionalizacije stroškov je banka uvedla sistem za zmanjšanje porabe električne energije delovnih postaj ter optimirala več pogodb z zunanjimi izvajalci.

8.14.3 INVESTICIJE V OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA IN NEOPREDMETENA SREDSTVA

Med opredmetenimi osnovnimi sredstvi, ki so se v letu 2012 znižala za 4,2 %, so vključena vlaganja v objekte, vlaganja v mehanografsko in ostalo opremo ter del vlaganj v informacijsko-tehnološko podporo. Znižanje opredmetenih osnovnih sredstev je predvsem posledica znižanja vlaganj v objekte. Obseg investicijskih vlaganj v objekte je nižji zaradi nepredvidenih dodatnih aktivnosti, ki so pogojevale začetek del pri dveh prenovah poslovnih prostorov (ta se bodo zamaknila v leto 2013), ter racionaliziranja vlaganj pri eni celoviti in nekaterih delnih prenovah.

Med neopredmetenimi osnovnimi sredstvi je vključen del vlaganj v informacijsko-tehnološko podporo. V letu 2012 se je stanje teh sredstev znižalo za 13,7 %, predvsem iz naslova racionalizacije stroškov.

Vlaganja v informacijsko-tehnološko podporo

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

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

V letu 2012 je banka nadaljevala zamenjavo in nadgradnjo bankomatov in POS terminalov zaradi rednih menjav, pa tudi zaradi zagotavljanja PCI standardov na področju kartičnega poslovanja.

Vlaganja v objekte

Kljub zaostrenim gospodarskim razmeram je banka tudi v letu 2012 nadaljevala proces prenove poslovalnic s ciljem slediti skrbnemu urejanju bančnih poslovalnic, ki strankam in zaposlenim zagotavljajo optimalne pogoje za obravnavo oz. delo.

V letu 2012 je banka odprla novi poslovalnici v Luciji in Celju, zaključila obnovo poslovalnice v Rožni Dolini ter delno prenovo v poslovalnicah Podbrdo, Kobarid in Oddelku poslovanja z malim gospodarstvom na lokaciji Trg Edvarda Kardelja 3, v Novi Gorici. V teku so prenovitvena dela za preselitev podružnice Dolenjska–Posavje na novo lokacijo.

Vlaganja v mehanografsko in ostalo opremo

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

9 NAČRTI ZA LETO 2013

Nadzorni svet banke je planski dokument banke in Skupine potrdil na svoji redni seji 19. decembra 2012. Planiranje poslovne politike in finančnega načrta Skupine Nove KBM in Nove KBM d.d. za leto 2013 je potekalo od septembra do novembra 2012 na podlagi makroekonomskih izhodišč, ki so pretežno temeljila na jesenski napovedi UMAR-ja[32]. Pri finančnem načrtu za leto 2013 so bila upoštevana naslednja izhodišča:

IZHODIŠČE ZA PLANIRANJE	2013 (v %)
Upad BDP	-1,4
Stopnja brezposelnosti ILO	9,1
Izvoz, realna rast	1,9
Uvoz, realen upad	-1,0
Domača potrošnja, realen upad, od tega	-3,7
- investicije v osnovna sredstva	1,3
- zasebna potrošnja	-3,6
- državna potrošnja	-6,9
Inflacija (povprečje leta)	2,2

Vir: UMAR, jesenska napoved, september 2012

Slovensko gospodarstvo je v prvih mesecih 2012 že kazalo prve znake postopnega okrevanja, medtem ko so se v sredini leta makroekonomski trendi ponovno obrnili na slabše, v negativno smer. Konec 2012, ko je potekalo planiranje leta 2013, so številne institucije, ki se ukvarjajo z napovedovanjem makroekonomskih gibanj, popravljale aktualne napovedi slovenske gospodarske rasti za konec 2012 in za prihodnja leta krepko navzdol. Ocenjena realizacija za konec leta 2012 je bila v času planiranja znatno boljša od kasneje izkazane.

Nova KBM je v drugi polovici leta 2012 začela s postopki oblikovanja spremenjenih strateških usmeritev, kar je prav tako vplivalo na planiranje leta 2013. Banka bo v letu 2013 dala prednost varnosti poslovanja (skrb za kakovost portfelja in aktivno upravljanje z vsemi vrstami tveganj) pred rastjo obsega poslovanja. Vizija banke je trdnost in varnost poslovanja v domačem okolju, kot obvladujoča družba Skupine pa želi še najprej biti prisotna v mednarodnem prostoru (več o tem je zapisano v poglavju 7. Strategija).

Skupina Nove KBM

Skupino Nove KBM sestavljajo komplementarne družbe, ki delujejo v dejavnosti finančnega posredovanja. Skupina načrtuje, da bo **bilančna vsota** konec 2013 znašala približno 5.345,7 mio € ali 0,4 % več kot konec 2012.

Prihodki od obresti bodo znašali približno 227,0 mio €, odhodki za obresti pa približno 113,3 mio €. **Čiste obresti** bodo tako znašale približno 113,7 mio € ali 7,4 % več kot v letu 2012. Načrtovana **obrestna marža**, izražena kot kvocient med neto obrestnimi prihodki ter povprečno bilančno vsoto, bo 2,11 %. Po načrtu bodo **čiste opravnine** (provizije) znašale približno 58,3 mio € ali 0,9 % manj kot v letu 2012.

Administrativni stroški z amortizacijo bodo po načrtih znašali približno 116,9 mio €, kar je 3,0 % manj kot v letu 2012. Zaradi napovedanega nadaljevanja gospodarske krize in predvidenega upada BDP, tako v Sloveniji kot v sosednjih državah v regiji, bodo neto rezervacije in

32 Urad za makroekonomske analize in razvoj (UMAR)

oslabitve v letu 2013 še vedno na relativno visokih ravneh, vendar pa za 44,7 % nižje kot so bile v letu 2012. V skladu s planom bo Skupina tudi v letu 2013 izkazala izgubo iz rednega poslovanja.

Nova KBM d.d.

Banka planira, da bo **bilančna vsota** konec leta 2013 znašala 4.347,5 mio € ali 0,2 % več kot konec leta 2012.

Prihodki od obresti bodo po načrtih znašali približno 173,1 mio €, odhodki za obresti pa približno 95,0 mio €. **Čiste obresti** bodo tako znašale približno 78,1 mio € (8,9 % več kot v letu 2012). Načrtovana **obrestna marža,** izražena kot kvocient med neto obrestnimi prihodki ter povprečno bilančno vsoto, bo 1,78 %. V skladu z načrtom bodo **čiste opravnine** (provizije) znašale približno 40,9 mio € (kar je 2,1 % manj kot v letu 2012).

Administrativni stroški z amortizacijo bodo v letu 2013 znašali približno 77,7 mio € ali 5,4 % manj kot so bili v letu 2012. Banka načrtuje zmanjšanje števila zaposlenih na podlagi predvidene reorganizacije in prenove procesov. Zaradi napovedanega nadaljevanja gospodarske krize in predvidene negativne rasti BDP v Sloveniji bodo **neto rezervacije in oslabitve** v letu 2013 še vedno visoke, vendarle pa za približno polovico nižje kot so bile v letu 2012. Banka načrtuje poslovno leto 2013 zaključiti z **izgubo iz rednega poslovanja.**





Družbena odgovornost

Prepričani smo, da poslovna uspešnost brez družbene odgovornosti ni mogoča. Tudi takrat, ko odgovorno ravnanje nima takojšnjih pozitivnih učinkov. Tisto, kar šteje, so jutrišnji rezultati.

10 DRUŽBENA ODGOVORNOST

10.1 BISTVENE AKTIVNOSTI NA PODROČJU DRUŽBENE ODGOVORNOSTI V LETU 2012

Zaradi pomena, ki ga ima bančno poslovanje v poslovnem okolju, se banka in Skupina Nove KBM zavedata odgovornosti in priložnosti za svoje delovanje tudi tako, da ohranjata v strategiji **program družbene odgovornosti in trajnostnega razvoja.**

V okviru tega programa je Nova KBM v letu 2012 nadaljevala z izvajanjem zastavljenih projektov: projektom spodbujanja sodelovanja zaposlenih, projektom prilagoditve poslovanja banke ljudem s posebnimi potrebami in nadgradnjo projekta ločenega zbiranja odpadkov. V analizi je ostal predlog za dopolnitev spletne strani za osebe z motnjami vida (slepi, slabovidni).

10.2 PRETEKLE IZKUŠNJE BANKE IN SKUPINE

Delovanje banke in Skupine je bilo vselej prepleteno z elementi družbene odgovornosti in trajnostnega razvoja. V letu 2012 je banka delovala kot aktivna članica Inštituta za razvoj družbene odgovornosti in ima pridobljen certifikat Družini prijazno podjetje. V letu 2012 je bilo na podlagi preteklih izkušenj in dosežene zrelosti ter razumevanja tega področja ocenjeno, da je smiselno koncept družbene odgovornosti in trajnostnega razvoja sistematično nadgraditi in upravljati.

10.3 KRATKA PREDSTAVITEV PROGRAMA DRUŽBENE ODGOVORNOSTI IN TRAJNOSTNEGA RAZVOJA

V programu družbene odgovornosti in trajnostnega razvoja je banka tudi v letu 2012 upoštevala vse ključne deležnike: lastnike, stranke, poslovne partnerje, zaposlene, regulatorje, medije, javnost (skupaj s socialnim, zdravstvenim, kulturnim okoljem), naravno okolje in konkurenco. Na osnovi tega je bila lažja opredelitev nalog.

Ob nadaljnjem izvajanju obstoječih projektov smo naredili veliko tudi na področju pomoči starejšim občanom, donacij (uvrstitev med donatorje fundacij za pomoč otrokom) in zbiranja različnih potrebščin (igrač, knjig, šolskih potrebščin, oblačil). Zaposlene smo spodbujali k teku, kolesarjenju in hoji ter jim omogočili merjenje krvnih vrednosti.

Lastniki

V letu 2012 je banka objavila 126 javnih objav v sistemu SEOnet (slovenska in angleška verzija) in redno odgovarjala na vprašanja delničarjev, investitorjev in ostalih zainteresiranih javnosti. Izvedenih je bilo 48 individualnih sestankov, na katerih je banka seznanila investitorje s svojim poslovanjem.

Banka je skrbela za ustrezno komunikacijo z analitiki, ki proučujejo Novo KBM, izdajajo analize s priporočili za

investitorje in določajo ciljno ceno delnice. V letu 2012 so banko proučevali analitiki naslednjih investicijskih bank: Citigroup Global Markets Inc., Raiffeisen Centro Bank, ING, KD Banka, Nova Ljubljanska banka in Alta. Priporočila in ciljne cene so objavljene tudi na spletni strani Nove KBM.

V letu 2012 so potekali intenzivni stiki z nekaterimi mednarodnimi institucijami (Mednarodni denarni sklad, ECB, Evropska komisija), s katerimi so se predstavniki banke večkrat sestali in jim predstavili pogled na razvoj bančne skupine in na smernice razvoja Slovenije.

Skupina in banka sta se v letu 2012 večkrat udeležili raznih investitorskih konferenc in interaktivnih predstavitev. Banka je aktivno delovala tudi v okviru IR kluba, ki združuje predstavnike za odnose z investitorji večine slovenskih podjetij iz prve kotacije Ljubljanske borze.

Naravno okolje

V letu 2012 smo v večjih matičnih stavbah Nove KBM vpeljali ločeno zbiranje odpadnega papirja, mešane embalaže in ponekod tudi ekoloških odpadkov.

Nato smo pričeli ločeno zbiranje odpadkov postopoma uvajati tudi v poslovalnice. Prihranek je bil 30 % pri odvozu smeti na lokacijah, kjer smo uvedli ločeno zbiranje.

Banka nabavlja opremo, ki je energetsko varčnejša in katere delovanje zmanjšuje negativne vplive na okolje. Banka je aktivno sodelovala v okviru akcije Očistimo Slovenijo, ki so se je udeležili njeni zaposleni. V banki poteka vzporedno kar nekaj projektov, v katerih uvajamo brezpapirno poslovanje in tako znižujemo količino porabljenega papirja.

Stranke

Banka je tudi v letu 2012 pri načrtovanju svojih aktivnosti izhajala iz potreb in želja strank. Banka je redno izvajala analize konkurence ter opazovala obnašanje in pričakovanja strank ter temu prilagaja načine komuniciranja s strankami in druge elemente tržnega spleta. Banka je nadaljevala tudi z učinkovitim upravljanjem odnosov s strankami v skladu z usmeritvami in cilji projekta CRM (Customer Relationship Management). Kot novost je v letu 2012 vzpostavila pilotni projekt mobilnih trenerjev, katerih cilj je izboljšati predvsem prodajni pristop sodelavcev v komerciali.

V letu 2012 je Nova KBM nadaljevala projekt prilagoditve poslovanja banke ljudem s posebnimi potrebami.

Banka je začela z analizo dveh pomembnih in družbeno odgovorno usmerjenih projektov: fond za mlade uspešne študente brez sredstev za študij (za nadarjene študente) in dopolnitev spletne strani za osebe z motnjami vida (slepi, slabovidni). Projekta sta v začetni fazi izvedbe.

V sodelovanju z drugimi družbami v Skupini Nove KBM je banka organizirala različna strokovna in družabna srečanja, na katerih je krepila odnose s strankami in poslovnimi partnerji celotne Skupine.

a) Spodbujanje boljše finančne pripravljenosti

Banka je v letu 2012 nadaljevala aktivnosti za izboljšanje finančne kondicije splošne javnosti v okviru kampanje Pripravljeni na jutri. Kampanjo je pričela v letu 2011 in temelji na nacionalni raziskavi o finančni pripravljenosti, ki jo je banka izvedla v sodelovanju z zunanjo raziskovalno institucijo. Raziskava je pokazala, da smo Slovenci v povprečju le 48% finančno pripravljeni na prihodnost.

Nova KBM je za podjetja in samostojne podjetnike izvedla več brezplačnih delavnic in svetovanj za pridobitev sredstev EU in uvedla regionalni bančni dogodek ter ozaveščala mlade o finančnih temah.

b) Svetovanje podjetjem – Podjetniški center

Skladno s svojimi strateškimi usmeritvami banka posveča veliko pozornosti malim in srednje velikim podjetjem ter vzpodbuja razvoj podjetništva in inovativnega razmišljanja. Na področju pravnih oseb in zasebnikov je v letu 2012 nadaljevala z aktivnostmi v okviru kampanje Pripravljeni na jutri, s ciljem okrepiti svetovalno vlogo banke in regionalni pristop do ključnih ciljnih skupin. Banka je svetovalno vlogo krepila skozi izvajanje svetovalnih storitev Podjetniškega centra (v sodelovanju z IRP – Inštitutom za razvoj podjetništva) in organizacijo regionalnih bančnih dogodkov. Sledila je ključnima komunikacijskima ciljema – tj. krepitev prepoznavnosti banke kot sodobne in inovativne ter kot banke, ki je podjetnikom dober finančni partner. V okviru Podjetniškega centra je izvedla več brezplačnih delavnic in svetovanj za pridobitev sredstev EU za področje poslovanja in za pomoč pri pripravi projektne dokumentacije. Banka je kot novost na področju sodelovanja s podjetji uvedla regionalni bančni dogodek Podjetniški popoldan z Novo KBM, aktivno sodelovala na mednarodni konferenci PODIM in kot generalni sponzor na dogodku Dravsko-pomurske gazele 2012.

c) Ozaveščanje mladih o finančnih temah

Banka veliko pozornosti namenja ozaveščanju otrok in mladih o modrem ravnanju z denarjem. V letu 2012 je nadaljevala izvajanje posebnih dogodkov pod naslovom Večeri v banki in ob mesecu varčevanja pripravila poučno lutkovno predstavo za osnovnošolce v večjih krajih po vsej Sloveniji. Banka je za mlade v medijih objavila različne poučne članke, preko spletne strani Sveta vladar mladim zagotavljala koristne informacije za ravnanje z denarjem ter podprla izobraževalno-družabne aktivnosti Zveze prijateljev mladine Slovenije.

d) Okolju prijazne storitve

Banka je v okviru skrbi za naravno okolje usmerjena k uvajanju okolju prijaznih storitev in postopkov na področju poslovanja s strankami.

Banka je kot družbeno odgovorno podjetje v letu 2012 postopoma pričela zmanjševati obseg pisnih obvestil za stranke in jih nadomeščati z obveščanjem preko elektronske poti.

Banka ima v svoji ponudbi namenske eko kredite z ugodnejšo obrestno mero v primerjavi s klasično oz. komercialno ponudbo banke, s čimer svojim strankam pomaga k višji stopnji varovanja okolja.

Zaposleni

Banka se kot delodajalec zaveda pomena zadovoljnih zaposlenih, zato jim nudi višji obseg pravic in ugodnosti, kot predpisuje zakonodaja. Poseben poudarek je na primernem delovnem okolju oz. ergonomski ureditvi delovnega mesta, zdravju zaposlenih ter usklajevanju poklicnega in družinskega življenja. Banka hkrati stremi k ažurnemu informiranju zaposlenih o navedenih temah z elektronskimi okrožnicami, teksti v časopisu MedNami ter zapisi na intranetu in spletnih straneh.

Banka je v okviru promocije zdravja v sodelovanju z Društvom za srce organizirala meritve petih ključnih dejavnikov tveganja za nastanek srčno-žilnih bolezni. Skoraj polovica zaposlenih je izkoristila priložnost opravljanja hitrega testa merjenja vrednosti holesterola, trigliceridov, sladkorja v krvi, krvnega tlaka in EKG ritma srca.

Banka že več let izvaja letne razgovore, ki so namenjeni spremljanju zadovoljstva zaposlenih ter postavljanju realnih in merljivih ciljev. Razgovori so tudi vir informacij o kariernih željah in načrtih, potrebah po dodatnih znanjih, možnostih in predlogih za usklajevanje poklicnega in zasebnega življenja.

Banka je v okviru certifikata Družini prijazno podjetje uvedla ukrepe, ki so zaposlenim v pomoč pri usklajevanju poslovnega in zasebnega življenja in nenazadnje pripomorejo tudi pri vzdrževanju dobre organizacijske klime. V okviru tega so imeli starši prvošolčkov za prvi šolski dan dodaten prosti dan. Starši, ki otroke uvajajo v vrtec, so lahko v prvih dneh uvajanja koristili skrajšan delovnik. Ta ti. otroški časovni bonus je izkoristilo 57 staršev.

Banka v sodelovanju s sindikatom vsako leto poskrbi za prednovoletno obdarovanje malčkov, kar je lepa, pozitivna in povezovalna izkušnja tako z vidika otrok kot tudi staršev.

V letu 2012 se je pretežno internih izobraževanj udeležilo 2.926 udeležencev.

Upoštevajoč trenutno pokojninsko zakonodajo in predvidene spremembe, se banka posveča tudi skrbi za starost z vplačevanjem premije kolektivnega prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja. V zavarovanje je vključenih 61 % zaposlenih.

Banka zaposluje 47 invalidov (3,7 % vseh zaposlenih) in si prizadeva za zagotovitev ustreznih delovnih pogojev zanje.

Notranje komuniciranje

Banka je v letu 2012 nadaljevala aktivnosti na področju komuniciranja z zaposlenimi s ciljem povečevati obveščenost, hierarhični pretok informacij, pripadnost zaposlenih in ustvarjati produktivno in kreativno delovno okolje, v katerem je prijetno delati. V letu 2012 je v okviru internega programa za zaposlene pod krovnim imenom »Pripravljeni na« izvedla 9 različnih akcij s področja dobrodelnosti, zdravja, družbene odgovornosti do okolja, dobrih odnosov na delovnem mestu ter internega pospeševanja uporabe sodobnih storitev banke. V akcijah je sodelovalo 1.569 zaposlenih oz. v povprečju 174 zaposlenih na akcijo. Glede na leto 2011 se je povprečna odzivnost zaposlenih dvignila za 93 %.

Banka je v letu 2012 izdala tri številke internega časopisa MedNami. Sledila je usmeritvi, da preko elektronskih okrožnic posreduje relevantnejše informacije, ob tem pa uvaja nove kanale obveščanja ter izboljšuje pretok informacij v okviru osebnega komuniciranja. V letu 2012 je izdala 162 okrožnic za zaposlene v banki, kar je približno enako kot v letu 2011, ter 11 okrožnic za zaposlene v družbah Skupine Nove KBM.

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

Mediji

Banka priznava pomembno funkcijo delovanja medijev in jih podpira v njihovi vlogi objektivnega poročanja in pravice do obveščenosti. V letu 2012 je ohranjala korektno sodelovanje z mediji, vzpodbujala pozitivno publiciteto z odgovori na novinarska vprašanja ter proaktivnim prepoznavanjem in komuniciranjem zahtevnejših tem. Učinkovitost odnosov z mediji je ugotavljala z rednim spremljanjem medijskih objav, dnevnim analiziranjem vsebin ter poglobljenimi analizami. V letu 2012 je

organizirala 7 novinarskih konferenc, izdala 40 sporočil za medije, odgovorila na okrog 3.000 novinarskih vprašanj ter zabeležila več kot 8.100 objav v medijih, kar je za 28 % več kot v letu 2011.

Sponzorstva in donacije

Banka se zaveda svoje vloge podpornika in spodbujevalca pomembnih dogodkov in dejavnosti v širšem družbenem okolju. V letu 2012 je podprla več kot 250 posameznikov in organizacij s področja športa, kulture in izobraževanja. Kot donator je podprla tudi številne humanitarne pobude in akcije.

Prav tako je nadaljevala prakso, da ob odprtju novih poslovalnic in namesto poslovnega obdarovanja preda donacijo izbranim organizacijam in dejavnostim v lokalnem okolju. Skupaj z Zavarovalnico Maribor je del sredstev za poslovna darila in voščilnice namenila varnim hišam v Mariboru in Novi Gorici. Na področju športa je kot večji sponzor podprla Zlato lisico, Odbojkarski klub Nove KBM Branik, Nogometni klub Maribor in Mladinsko svetovno šahovsko prvenstvo ter druge klube. Podprla je tudi manjše športne dogodke in perspektivne športnike po vsej Sloveniji. Tudi v letu 2012 je ostala ena večjih podpornic kulture v državi. Med drugim je bila pokroviteljica Festivala Lent, Festivala Ljubljana, SNG Maribor in Nova Gorica, Umetnostne galerije Maribor ter nekaterih drugih. Podprla je tudi Poslovno konferenco v Portorožu, Konferenco o podjetništvu in inoviranju PODIM ter 40. jubilejno konferenco Eurobanking. Nadalje je podprla tudi več dogodkov za mlade, med drugim je nadaljevala sodelovanje z Zvezo prijateljev mladine Slovenije. Nadaljevalo se je tudi aktivno delovanje ženskega in moškega pevskega zbora Nove KBM, ki ga banka podpira že od samega začetka.

Številni zaposleni v banki so kot strokovnjaki sodelovali z izobraževalnimi institucijami pri pripravi seminarskih, diplomskih in magistrskih nalog. Sodelujejo tudi v odborih in vodstvih različnih strokovnih organizacij in se aktivno vključujejo v strokovne projekte.

Dobavitelji

Banka pri izgradnji svoje informacijsko-tehnološke podpore sodeluje tudi z zunanjimi izvajalci.

Skupno vzajemno delo delavcev banke in zunanjih dobaviteljev je dobra osnova za učinkovitejše delo in uspešen razvoj informacijsko-tehnološke podpore banke.

Izbira dobavitelja je samo začetna oblika sodelovanja med banko in dobavitelji. V pogodbah z zunanjimi dobavitelji so opredeljeni pogoji poslovanja za pogodbene partnerje, kot so cene storitev, nivo kakovosti izdelkov in storitev ter tudi kazni za nepravočasno izvedene naloge. Banka navkljub opredeljenim pogojem stremi k temu, da je v čim večji meri v ospredju skupno delo in skupna odgovornost za pravočasno izvedbo dogovorjenih nalog. Banka stalno spremlja trende na trgu in z zunanjimi izvajalci venomer preverja nivo kakovosti kot tudi ceno storitev.


Nova KBM
OSEBNI
POSLOVNI
INVESTITORJI
Vnesite iskalni pojem
Informacije o Skupini Nov
Skupščina
Delnice in obveznice
Finančne informacije
INVESTITORJI
Interaktivna predstavit
VEČ O TEM



Regulatorni del

Skrbimo za jutri, a ostajamo zvesti svoji preteklosti. Smo stabilna in zupanja vredna banka, ki pri svojem poslovanju upošteva najvišje standarde. Takšni bomo tudi jutri.

11 IZJAVA O UPRAVLJANJU NOVE KBM D.D.

1. KODEKS:

- **o upravljanju javnih delniških družb (uporaba in odstopanje od določil),**
- **o upravljanju družb, uvrščenih na Varšavsko borzo vrednostnih papirjev – Kodeks upravljanja WSE (uporaba in odstopanje od določil),**
- **upravljanja družb s kapitalskimi naložbami države (uporaba in odstopanje od določil):**
  - **Smernice poročanja družb s kapitalskimi naložbami države (uporaba in odstopanje od določil),**
  - **Priporočila AUKN.**

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

Banka razloge za odstopanje v zvezi z uporabo določil Kodeksa, ki ga je uporabljala v poslovnem letu 2012, opredeljuje v Izjavi o upravljanju, ki je sestavni del letnega poročila za leto 2012.

Banka si je pri oblikovanju in nadaljnjem razvoju transparentnega, razumljivega in uspešnega sistema upravljanja in vodenja banke v poslovnem letu 2012 prizadevala čim bolj slediti zakonskim določilom kot tudi najvišjim standardom za odgovorno in kakovostno upravljanje banke, opredeljenim v Kodeksu, s katerimi se raven zaupanja tako domačih kot tujih vlagateljev, zaposlenih in tudi širše javnosti v sistem upravljanja banke še povečuje.

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

Banka in njeni organi si prizadevajo čim bolj upoštevati določila Kodeksa, ki je veljal in se uporabljal v letu 2012. 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. Ti so bili predvsem povezani s specifičnimi pogoji, v katerih je poslovala banka zaradi spremenjenih razmer v banki in okolju (trgu), s plačilnimi značilnostmi bančnega sektorja, specifično lastninsko strukturo banke ter tudi z drugimi okoliščinami, ki so vplivale na upravljanje in vodenje banke.

Glede na to, da ima svoje delnice uvrščene na Varšavsko borzo vrednostnih papirjev (Warsaw Stock Exchange),

pa Nova KBM upošteva tudi Kodeks dobre prakse korporativnega upravljanja Varšavske borze vrednostnih papirjev, ki se nanaša predvsem na poslovanje oz. ravnanje družb, ki so uvrščene na organiziran trg Varšavske borze. Nova KBM v Izjavi o spoštovanju Kodeksa Varšavske borze, ki je sestavni del Izjave o upravljanju banke, tudi utemeljuje in razkriva, katerih priporočil kodeksa v letu 2012 ni upoštevala ter razloge za odstopanje.

Nova KBM d.d. je kot družba, v kateri ima Republika Slovenija kapitalsko naložbo, v letu 2012 upoštevala tudi Kodeks upravljanja družb s kapitalskimi naložbami države, ki ga je 13.1.2011 sprejel Svet Agencije za upravljanje kapitalskih naložb RS. Namen tega kodeksa je seznanitev z dobro prakso in upoštevanje dobre prakse korporativnega upravljanja s strani članov vodenja in nadzora družb s kapitalsko naložbo države. Agencija pa je ob upoštevanju načel, ki jih Zakon o upravljanju kapitalskih naložb predpisuje pri upravljanju teh naložb, v letu 2011 izdala tudi vrsto priporočil in Smernice poročanja družb s kapitalskimi naložbami države, s katerimi želi vzpostaviti boljši sistem upravljanja kapitalskih naložb. Nova KBM kot družba s kapitalsko naložbo države se v okviru Izjave o upravljanju banke opredeljuje tudi do tega, v kolikšni meri spoštuje Kodeks upravljanja družb s kapitalskimi naložbami države, Smernice poročanja družb s kapitalskimi naložbami države ter posamična priporočila Agencije.

Kodeks upravljanja javnih delniških družb

Tč. 1

Določilo Kodeksa

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

Pojasnilo za odstopanje

Cilji banke so opredeljeni v poslovni politiki in finančnem načrtu za posamezno poslovno leto in strategiji banke za določeno obdobje. Opredeljeni pa so tudi v Politiki upravljanja v Novi KBM d.d.

Tč. 5.7

Določilo Kodeksa

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

- višino fiksnih prejemkov člana uprave,
- možnost variabilnih prejemkov člana uprave,
- naravo meril za določanje variabilnega dela prejemkov po vrstah,
- morebitne omejitve variabilnega dela,
- letno dinamiko določanja meril za variabilni del,
- opredelitev plačil v delnicah, opcijah ali primerljivih finančnih instrumentih in omejitve teh plačil in
- letno vrednotenje izpolnjevanja meril in aktivnosti nadzornega sveta na tem področju.

Pojasnilo za odstopanje

V letu 2012 je bila višina plačil članom uprave usklajena z Zakonom o prejemkih poslovodnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti RS in samoupravnih lokalnih skupnostih ter Uredbo o določitvi najvišjih razmerij za osnovna plačila ter višine spremenljivih prejemkov direktorjev.

Tč. 22.7

Določilo Kodeksa

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

- razlago, kako izbira meril uspešnosti prispeva k dolgoročnim interesom družbe,
- razlago metod, uporabljenih za odločitev, ali so bila merila uspešnosti izpolnjena,

- točne informacije o obdobjih odloga izplačila variabilnega dela prejemkov,
- informacije o politiki glede odpravnin, vključno s pogoji za izplačilo odpravnin in višinami odpravnin,
- informacije v zvezi z odmernimi dobami,
- informacije o politiki glede zadržanja prenosa delnic po odmeri,
- informacije o sestavi strokovnih skupin družb, katerih politika prejemkov je bila preučena glede na vzpostavitev politike prejemkov zadevne družbe.

Pojasnilo za odstopanje

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

Nadzorni svet Nove KBM je v letu 2012 sprejel zadnjo veljavno Politiko prejemkov članov organov vodenja. Razkritja plačil članov uprave za leto 2012 bodo vsebovala tudi podatke o politiki prejemkov in bodo sledila priporočilom Kodeksa.

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

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

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

1. **Priporočilo I. 1 glede sestave svoje spletne strani**
   Nova KBM že ima na svoji spletni strani za svoje delničarje rubriko za odnose z investitorji, ki je skladna s slovenskimi tržnimi standardi. Nova KBM ne namerava omogočiti prenašanja skupščin delničarjev preko spleta, snemanja skupščin delničarjev in objavljanja posnetkov na svoji spletni strani.

2. **Pravilo II. 1.7 glede objave vprašanj delničarjev v zvezi z dnevnim redom skupščine delničarjev na spletni strani družbe**
   Nova KBM ne bo objavila takih vprašanj na svoji spletni strani, ker po slovenski zakonodaji delničarji nimajo pravice posredovati vprašanj v zvezi z dnevnim redom skupščine delničarjev.

3. **Pravilo II. 1.9 a glede objave zapisnika skupščine na spletni strani banke v avdio in video tehniki**
   Zapisnik skupščine se pripravi v notarskem zapisu s strani notarja in se v navedeni obliki tudi objavi na spletni strani.

4. **Pravilo IV. 2 glede sprememb pravil, ki veljajo za skupščino delničarjev**
   Po slovenski zakonodaji pravila za skupščino delničarjev niso obvezna in Nova KBM nima takih pravil.

5. **Pravilo IV. 6 glede obdobja med datumom določitve pravice do dividende in izplačilom dividende**
   Nova KBM je običajno izplačevala dividende v daljšem časovnem roku po datumu določitve pravice do dividende, kot pa je 15-dnevni rok, določen v Kodeksu upravljanja družb WSE.

6. **Pravilo IV. 7 glede pogojnega izplačila dividend**
   Po slovenski zakonodaji niso dovoljena pogojna izplačila dividend.

7. **Pravilo IV. 10 glede omogočanja kakršnegakoli spletnega prenašanja skupščin delničarjev ali glasovanja s pomočjo elektronskih komunikacij**
   Nova KBM v predvidljivi prihodnosti ne namerava omogočiti spletnega prenašanja skupščin delničarjev ali glasovanja s pomočjo elektronskih komunikacij.

Kodeks upravljanja družb s kapitalskimi naložbami države (uporaba in odstopanje od določil)

Tč. 88

Določilo Kodeksa

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

V družbi z omejeno odgovornostjo direktor na skupščini predstavi sistem nagrajevanja.

Pojasnilo za odstopanje

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

Plačila članov uprave so usklajena tudi z zadnjo veljavno Politiko prejemkov, ki jo je sprejel nadzorni svet v letu 2012. V skladu z ZGD-1 politiko prejemkov v primeru, če je ne določi skupščina družbe, sprejme nadzorni svet družbe.

Prejemki članov uprave so usklajeni z Zakonom o prejemkih 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.

Smernice poročanja družb s kapitalskimi naložbami države

V skladu s tč. 5.1 Smernic Nova KBM kot javna delniška družba pri poročanju in preglednosti v celoti upošteva Kodeks upravljanja javnih delniških družb.

Posamezna priporočila AUKN

Priporočilo: Odločanje o sejninah in plačilih za člane nadzornih svetov

Pojasnilo za odstopanje

Nova KBM d.d. od določil priporočila ne odstopa.

Priporočilo: Izplačevanje regresa za letni dopust za leto 2012

Pojasnilo za odstopanje

Nova KBM d.d. je v letu 2012 izplačala regres za letni dopust v višini minimalne plače, ki je bila določena v Zakonu o minimalni plači.

Priporočilo: Upravljanje tveganj, notranje kontrole ter notranja revizija

Upravljanje tveganj, notranje kontrole

Pojasnilo za odstopanje

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

Notranja revizija

Pojasnilo za odstopanje

Banka odstopa od priporočila, da nadzorni svet odobri imenovanje, nagrajevanje in odpoklic notranjerevizijskega predstojnika. Notranja revizija je v skladu z organizacijo banke umeščena pod upravo banke, zato je imenovanje, nagrajevanje in odpoklic notranjerevizijskega predstojnika v celoti odvisno od odločitve uprave banke. Revizijska komisija nadzornega sveta v skladu z Ustanovno listino revizijske komisije le presoja predlog uprave banke o imenovanju, plačilu in zamenjavi direktorja notranje revizije ter o tem poroča nadzornemu svetu.

Banka tudi odstopa od priporočila, da nadzorni svet odobri srednjeročni notranjerevizijski načrt, saj v skladu z doktrino notranjega revidiranja priprava srednjeročnega načrta notranje revizije ni obvezna.

Priporočilo: Kvartalno poročanje o poslovanju družbe/skupine

Pojasnilo za odstopanje

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

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

Priporočilo: Triletno poslovno načrtovanje družbe/skupine

Pojasnilo za odstopanje

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

Priporočilo: Transparentnost postopkov sklepanja poslov, ki zadevajo izdatke družbe (naročilo blaga in storitev, donatorstvo in sponzorstvo)

Pojasnilo za odstopanje

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

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

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

Priporočilo: Optimizacija stroškov dela v letu 2012

Pojasnilo za odstopanje

Uprava banke je v letu 2012 sprejela varčevalne ukrepe ter ekonomskim razmeram ustrezno prilagodila plačno politiko. Navedene smernice je uprava opredelila tudi v Strategiji banke in skupine za obdobje od leta 2010 do 2013 ter v Poslovni politiki in finančnem planu banke in

Skupine Nove KBM za leto 2013. Nadzorni svet banke pa je na pobudo komisije za prejemke in imenovanja zadolžil upravo banke k optimizaciji stroškov v celotni Skupini Nove KBM ter jo zadolžil, da prične s pogajanji za prilagoditev kolektivne pogodbe slabšemu poslovanju banke.

Podatki o izplačilih, ki se nanašajo na posamezne druge vrste plačil (regres, božičnica, 13. plača ...), so razvidni v letnem poročilu banke in tudi javno objavljeni.

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

Priporočilo: Delo revizijske komisije, vrednotenje učinkovitosti nadzornega sveta ter poročanje nadzornemu svetu

Pojasnilo za odstopanje

Banka priporočilo v celoti spoštuje.

Priporočilo: Revizije

Pojasnilo za odstopanje

Banka priporočilo v večji meri spoštuje, razen nekaterih priporočil glede pomena in vloge notranjega revidiranja. Banka odstopa od priporočila v zvezi z zagotavljanjem neodvisnosti notranje revizije, tj. da nadzorni svet odobri imenovanje, nagrajevanje in odpoklic notranjerevizijskega predstojnika. Pojasnilo o odstopanju je smiselno enako kot pri priporočilu o **notranji reviziji.**

Priporočilo: Plačila zunanjim članom komisij nadzornega sveta in drugim zunanjim strokovnjakom, s katerimi pri svojem delu sodeluje nadzorni svet

Pojasnilo za odstopanje

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

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

Priporočilo: Etični kodeks družbe

Pojasnilo za odstopanje

Banka je sprejela Etični kodeks delavcev Nove KBM. Kodeks velja le za delavce banke, uprava banke pa je z njegovo vsebino seznanila nadzorni svet.

Priporočilo: Skupščine družb

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

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

Priporočilo: Doseganje kakovosti in odličnosti poslovanja družb/skupin

Banka ima certifikat ISO 9001:2008 (izdan s strani mednarodne organizacije ISO – International Organization for Standardization) na področju poslovanja s prebivalstvom. Standard se osredotoča predvsem na učinkovitost sistema vodenja kakovosti pri izpolnjevanju zahtev odjemalcev. Zahteve standarda vsebinsko smiselno ne odstopajo od meril evropskega modela odličnosti EFQM (European Foundation for Quality Management), ki se uporabljajo za ocenjevanje razvoja odličnosti oz. izboljševanja kakovosti.

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 ter se nanaša na sistematično identifikacijo, merjenje in ocenjevanje tveganj, ki izhajajo iz poslovanja Skupine in 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 se pojavljajo v banki in Skupini, banka enkrat letno izdela dokument Profil tveganosti, ki vsebuje oceno ključnih skupin tveganj in pripadajočih kontrol. Dokument obravnava odbor za potrjevanje politik, ki potrjuje tudi nove politike in spremembe obstoječih politik.

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

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

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

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

Na dan 31.12.2012 je imela banka tri neposredne imetnike delnic, ki dosegajo kvalificiran delež lastništva (več kot 5 %), in sicer so to: delničar Republika Slovenija, ki je bil imetnik 10.822.805 delnic Nove KBM, kar predstavlja 27,66% lastniški delež, delničar Pošta Slovenije d.o.o., ki je bil imetnik 2.599.192 delnic, kar predstavlja 6,64% lastniški delež, in delničar GEN d.o.o., ki je bil imetnik 2.500.000 delnic, kar predstavlja 6,39% lastniški delež.

V delniško knjigo pri KDD je vpisan tudi KDPW (poravnalna hiša na Poljskem), ki pa ima odprt fiduciarni račun. KDPW na fiduciarnem računu vodi register imetnikov delnic KBMR za račun tretjih oseb – skrbniških bank, ki naprej vodijo register končnih imetnikov delnic KBMR za svoje stranke.

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

Nova KBM d.d. ima izdanih 39.122.968 rednih imenskih kosovnih delnic. Vse delnice so istega razreda in imajo iste pravice, kar pomeni, da imetniki nimajo posebnih kontrolnih pravic iz naslova lastništva delnic Nove KBM d.d.

Omejitve glasovalnih pravic, zlasti:

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

V skladu s statutom banke glasovalne pravice niso omejene.

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

Uprava banke

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

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

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

Članstvo v upravi lahko preneha tudi na zahtevo člana samega.

Nadzorni svet

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

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

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

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

Pooblastila članov 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.

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

Pristojnosti skupščine

Skupščina odloča o:

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

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

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

Sklic skupščine

Skupščino sklicuje uprava.

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

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

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

Sklic skupščine na zahtevo manjšine

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

Udeležba na skupščini

Skupščine se lahko udeležijo in na njej uresničujejo glasovalno pravico le tisti delničarji, njihovi zastopniki in pooblaščenci, ki so kot imetniki delnic vpisani v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine in ki bodo upravi banke pisno prijavili svojo udeležbo na skupščini najpozneje do konca četrtega dne pred zasedanjem skupščine.

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

Dopolnitev dnevnega reda in predlogi delničarjev

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

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

Vodstvo skupščine banke

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

Sprejemanje sklepov

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

Glasovalna pravica delničarjev

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

Uresničevanje glasovalne pravice po pooblaščencu

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

Pooblaščenec mora imeti za izvajanje glasovalne pravice pisno pooblastilo.

Delničarji lahko imenujejo pooblaščenca s pomočjo elektronskih sredstev. Obrazec za uresničevanje glasovalne pravice po pooblaščencu je dostopen na spletni strani banke. Pooblastilo je lahko posredovano banki tudi po elektronski pošti na naslov, ki ga bo banka

določila v vsakokratnem sklicu skupščine, in sicer v skenirani obliki kot priponka ali po telefaksu.

Pooblastilo ostane shranjeno pri banki.

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

Podatki o delovanju skupščine so razvidni tudi iz poglavja Organi upravljanja banke.

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

Uprava banke

Nadzorni svet je 7.12.2011 sprejel sklep o odpoklicu Matjaža Kovačiča s funkcije predsednika uprave Nove KBM d.d., in sicer z 31.12.2011. Nadzorni svet je mag. Andreja Plosa, dotedanjega člana uprave, 7.12.2011 imenoval za predsednika uprave Nove KBM z mandatno dobo, ki je pričela teči 1.1.2012.

Nadzorni svet je 7.12.2011 sprejel sklep o odpoklicu Manje Skernišak s funkcije članice uprave Nove KBM d.d., s tem da sta ji funkcija in delovno razmerje v banki prenehala na dan, ko so novoimenovani člani uprave pridobili licenco Banke Slovenije za opravljanje funkcije člana uprave banke.

Nadzorni svet Nove KBM je 9.3.2012 za novega predsednika uprave imenoval Aleša Hauca, ki mu je mandatna doba pričela teči s 24.4.2012. Z istim datumom je prenehala funkcija dotedanjemu predsedniku uprave mag. Andreju Plosu, ki ga je nadzorni svet 17.4.2012 imenoval za člana uprave banke s pričetkom mandata 24.4.2012. Mag. Andreju Plosu je funkcija člana uprave prenehala 14.7.2012.

Z nastopom funkcije novega predsednika uprave Nove KBM je prenehala funkcija tudi dotedanji članici uprave ge. Manji Skernišak.

6.6.2012 je nadzorni svet za novega člana uprave Nove KBM imenoval Igorja Žibrika, ki mu je mandatna doba pričela teči 18.8.2012.

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

Dolžnosti članov uprave

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

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

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

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

Odločanje uprave

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

V primeru enakega števila glasov je odločilen glas predsednika uprave.

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

Zastopanje banke

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

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

Podrobnejši podatki o sestavi in pristojnostih komisij ter drugih odborov organov vodenja so razvidni tudi iz poglavja Organi upravljanja banke.

Nadzorni svet

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

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

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

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

Do skupščine Nove KBM z dne 8.6.2012 je nadzorni svet deloval v naslednji sestavi: dr. Dušan Jovanovič, predsednik, mag. Franc Škufca, namestnik predsednika, mag. Janez Košak, Anton Guzej, Andrej Svetina, dr. Aleš Krisper, mag. Darjan Petrič in Vida Lebar. Član nadzornega sveta mag. Ivan Simič je 27.1.2012 podal odstopno izjavo z mesta člana nadzornega sveta.

Skupščina Nove KBM je 8.6.2012 odpoklicala dotedanje in imenovala nove člane nadzornega sveta, in sicer: dr. Petra Kukovico, dr. Nika Samca, dr. Egona Žižmonda, dr. Andreja Faturja, Keitha Charlesa Milesa, Miho Glaviča, Karmen Dvorjak, Petra Kavčiča in Dušanko Jurenec. Mandatna doba članov nadzornega sveta je pričela teči s 15.7.2012. Na 1. seji nadzornega sveta, 24.7.2012, je bil dr. Peter Kukovica imenovan za predsednika, dr. Niko Samec pa za namestnika predsednika nadzornega sveta. 21.11.2012 je članica nadzornega sveta Dušanka Jurenec podala odstopno izjavo z mesta članice nadzornega sveta.

Pogoji za članstvo v nadzornem svetu

Za člana nadzornega sveta banke je lahko imenovana le oseba, ki izpolnjuje pogoje v skladu z zakonom.

Nadzorni svet opravlja naloge iz svoje pristojnosti na podlagi zakona, statuta banke in Poslovnika o delu nadzornega sveta. Nadzorni svet opravlja naloge iz svoje pristojnosti praviloma na rednih in korespondenčnih sejah.

Nadzorni svet je sklican praviloma več kot enkrat v vsakem četrtletju, odvisno od vsebine in pomembnosti problematike oz. na zahtevo predsednika nadzornega sveta.

Pristojnosti in dolžnosti nadzornega sveta

Poleg pristojnosti, ki jih ima nadzorni svet po ZGD-1 in ZBan-1, daje nadzorni svet banke soglasje upravi banke pri:

- določanju poslovne politike banke,
- določanju finančnega načrta banke,
- določanju organizacije sistema notranjih kontrol,
- določanju okvirnega letnega programa dela notranje revizije,
- odločanju o novih izdajah lastnih vrednostnih papirjev nad zneskom 30,0 mio €,
- vseh poslih v zvezi s pridobivanjem in razpolaganjem s kapitalsko udeležbo v gospodarskih družbah in drugih pravnih osebah, katerih knjigovodska vrednost presega 550.000,00 €,
- pridobivanju in razpolaganju z naložbami v lastniške vrednostne papirje z namenom portfeljskih naložb, ki presegajo višino 5 % kapitala banke po posameznem izdajatelju,

- odločitvi o dejanjih, ki imajo za posledico statusne spremembe gospodarskih družb in drugih pravnih oseb, kjer je banka večinsko udeležena,
- oblikovanju bančne in/ali finančne skupine ali skupin,
- odpisu terjatev nad 1 mio €,
- najemanju kreditov in prevzemu drugih obveznosti za banko, ki v posameznem poslovnem letu posamič ali skupaj presegajo 25 % kapitala banke,
- sklenitvi posla, na podlagi katerega bi ob upoštevanju celotne izpostavljenosti banke nastala velika izpostavljenost banke do posamezne osebe ali skupine povezanih oseb, in pri sklenitvi pravnega posla, zaradi katerega se velika izpostavljenost banke do posamezne osebe ali skupine povezanih oseb poveča tako, da doseže oz. preseže 15 % njenega kapitala in za vsakih nadaljnjih 5 % njenega kapitala,
- sklenitvi posla, ki je temelj nastanka izpostavljenosti banke do osebe v posebnem razmerju z banko po določilih 167. člena ZBan-1,
- drugih zadevah v skladu s predpisi.

Člani nadzornega sveta banke morajo:
- nadzirati primernost postopkov in učinkovitost delovanja notranje revizije,
- obravnavati ugotovitve Banke Slovenije, davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora nad banko,
- preveriti letna in druga finančna poročila banke in o tem izdelati pisno poročilo skupščini delničarjev banke,
- obrazložiti skupščini svoje mnenje k letnemu poročilu notranje revizije in mnenje k letnemu poročilu uprave,
- ravnati v skladu z najvišjimi etičnimi standardi upravljanja, upoštevajoč preprečevanje nasprotja interesov.

Član nadzornega sveta banke mora Banko Slovenije nemudoma obvestiti o:
- imenovanju in prenehanju svoje funkcije v organih vodenja ali nadzora drugih pravnih oseb,
- pravnih poslih, na podlagi katerih so posredno ali neposredno član nadzornega sveta sam oz. njegovi ožji družinski člani pridobili delnice ali poslovne deleže pravne osebe, na podlagi katerih član nadzornega sveta skupaj s svojimi ožjimi družinskimi člani v tej pravni osebi doseže ali preseže kvalificirani delež oz. se njihov delež zmanjša pod mejo kvalificiranega deleža.

Nadzorni svet mora:
- preveriti letno poročilo skupaj z revizorjevim poročilom in predlog uprave za uporabo bilančnega dobička,
- izdelati pisno poročilo skupščini v skladu z drugim odstavkom 282. člena ZGD-1.

Nadzorni svet potrjuje letno poročilo.

Odločanje v nadzornem svetu

Nadzorni svet je sklepčen, če je pri sklepanju navzočih več kot polovica njegovih članov.

Nadzorni svet sprejema svoje odločitve z večino oddanih glasov.

V primeru enakega števila glasov je odločilen glas predsednika nadzornega sveta.

Plačila in povračila stroškov članom nadzornega sveta in članom komisij nadzornega sveta

Celotne prejemke članov nadzornega sveta in komisij nadzornega sveta sestavljajo:
- plačila za opravljanje funkcije,
- sejnine,
- povračila stroškov za opravljanje funkcije.

Članom nadzornega sveta se za opravljanje njihove funkcije in prevzem odgovornosti zagotovi osnovno plačilo, ki ga določi skupščina banke s sklepom.

Članom nadzornega sveta, ki so člani stalnih komisij in delovnih teles nadzornega sveta, se zagotovi doplačilo za opravljanje njihove funkcije, ki ga določi skupščina s sklepom. Zunanjim članom komisij in delovnih teles nadzornega sveta višino plačila določi nadzorni svet.

Vsak član nadzornega sveta prejme poleg povrnjenih stroškov zaradi opravljanja svoje funkcije še plačilo

za udeležbo in porabljen čas v obliki sejnine, katere višino določi skupščina s sklepom. Zunanji člani komisij in delovnih teles nadzornega sveta prejmejo poleg povrnjenih stroškov zaradi opravljanja svoje funkcije še plačilo za udeležbo in porabljen čas v obliki sejnine, katere višino določi nadzorni svet.

Podatki o delovanju nadzornega sveta banke so razvidni tudi iz poglavja Organi upravljanja banke.

Komisije nadzornega sveta

V poslovnem letu 2012 so v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1) in Zakonom o bančništvu (ZBan-1) svoje delo opravljali: revizijska komisija, komisija za prejemke in imenovanja ter nominacijski odbor.

Revizijska komisija nadzornega sveta

Revizijsko komisijo so do poteka mandata članov nadzornega sveta Nove KBM d.d., tj. do 14.7.2012, sestavljali: Andrej Svetina in mag. Janez Košak kot neodvisna člana nadzornega sveta Nove KBM ter dr. Franc Koletnik, profesor na Ekonomsko-poslovni fakulteti v Mariboru, in mag. Kosta Bizjak kot zunanja strokovnjaka.

Nadzorni svet v novi sestavi je na svoji seji 30.8.2012 imenoval revizijsko komisijo v naslednji sestavi: Keith Charles Miles in dr. Andrej Fatur kot člana nadzornega sveta ter mag. Aleksander Igličar kot zunanji strokovnjak. Nadzorni svet je na seji 25.10.2012 imenoval še Johna Harrisa kot četrtega člana, in sicer kot zunanjega strokovnjaka.

Revizijska komisija nudi nadzornemu svetu strokovno podporo pri nadziranju poslovodenja banke in družb v Skupini Nove KBM, predvsem na področju zakonitosti poslovanja, sistema obvladovanja tveganj, notranje revizije in sistema notranjih kontrol, ter pri drugih nalogah, določenih s statutom, akti revizijske komisije in sklepi nadzornega sveta.

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

Člani komisije praviloma odločajo na sejah. Komisija je sklepčna, če je na seji navzočih vsaj polovica njenih članov, pri čemer morata biti v vsakem primeru prisotna predsednik ali namestnik predsednika. Odločitev komisije je sprejeta, če je zanjo glasovala večina članov, ki glasujejo. Vsak član komisije ima en glas. Če je enako število glasov, je odločilen glas predsednika komisije.

V skladu s sklepom skupščine z dne 22.7.2011 so člani nadzornega sveta, ki so člani komisije, poleg sejnine za udeležbo in porabljen čas na seji komisije upravičeni tudi do osnovnega plačila za opravljanje funkcije. Zunanji člani komisij so upravičeni do sejnine v višini, ki jo je določila skupščina banke. Zunanji člani komisij so upravičeni tudi do nadomestila za opravljanje funkcije v višini, ki jo je določil nadzorni svet. Do povračila stroškov so zunanji člani upravičeni v enaki višini kot člani nadzornega sveta.

Komisija nadzornemu svetu na njegovih sejah redno poroča o delu komisije.

Komisija za prejemke in imenovanja

Komisijo za prejemke in imenovanja so do poteka mandata članov nadzornega sveta Nove KBM d.d., tj. do 14.7.2012, sestavljali: dr. Dušan Jovanovič, predsednik in član nadzornega sveta, mag. Franc Škufca, član nadzornega sveta, ter mag. Marko Vresk kot zunanji član. Članu komisije mag. Ivanu Simiču je članstvo v komisiji prenehalo 27.1.2012, tj. s prenehanjem članstva v nadzornem svetu.

Nadzorni svet v novi sestavi je na svoji seji 30.8.2012 imenoval komisijo za prejemke in imenovanja v naslednji sestavi: dr. Peter Kukovica, mag. Peter Kavčič, dr. Niko Samec (člani nadzornega sveta) ter Romano Košorok in Jureta Srhoij kot zunanja člana. 6.12.2012 je zunanji član komisije Jure Srhoij podal odstopno izjavo z mesta člana komisije nadzornega sveta za prejemke in imenovanja.

Naloge komisije so predvsem pomoč nadzornemu svetu v zvezi z izbiro kandidatov za članstvo v nadzornem svetu in upravi banke, pomoč nadzornemu svetu v zvezi s spremljanjem in vrednotenjem dela članov uprave in nadzornega sveta, podpora pri oblikovanju in pripravi predlogov o politiki plač, povračil in drugih ugodnosti članov uprave, sodelovanje pri pripravi politike nagrajevanja družbe ter predlogov za izboljšanje politike upravljanja. Komisija nudi podporo in pomoč nadzornemu svetu tudi v drugih zadevah in nalogah, opredeljenih v poslovniku o delu komisije.

Področje in način delovanja komisije za prejemke in imenovanja, postopek sprejemanja odločitev ter vse ostale zadeve, ki so pomembne za njeno delovanje, so urejene v Poslovniku o delu komisije za prejemke in imenovanja. Določila o nagrajevanju in povračilu stroškov članom komisije so smiselno enako urejena kot pri revizijski komisiji.

Nominacijski odbor nadzornega sveta

Nadzorni svet Nove KBM je na seji 29.3.2012 v zvezi z imenovanjem novih članov nominacijskega odbora nadzornega sveta Nove KBM sprejel sklep o razrešitvi dotedanjih članov ter imenoval naslednje nove člane: go. Slavo Horvat, članico akreditacijske komisije Agencije, go. Anjo Strojin Štampar kot predstavnico KAD, Marka Garbajsa kot predstavnika RS in z njo povezanih oseb ter go. Vanesso Grmek kot predstavnico RS in z njo povezanih oseb.

Funkcija nominacijskega odbora je prenehala s 14.7.2012, tj. s prenehanjem mandata nadzornega sveta v prejšnji sestavi.

Naloge nominacijskega odbora so bile:

- izvedba postopka izbire kandidatov za člane nadzornega sveta in priprava predlogov nadzornemu svetu, katere kandidate naj nominira skupščina,
- preverjanje sestave nadzornega sveta v luči priporočil dobre prakse, sprejetih kodeksov in poročanje o tem nadzornemu svetu,
- pomoč nadzornemu svetu pri pripravi sistema nagrajevanja nadzornega sveta in predlogih sistemov nagrajevanja za skupščino.

Področje in način delovanja nominacijskega odbora, postopek sprejemanja odločitev ter vse ostale zadeve, ki so pomembne za njegovo delovanje, so bile urejene v Poslovniku o delu nominacijskega odbora nadzornega sveta. Določila o nagrajevanju članov odbora in povračilu stroškov so bila smiselno enako urejena kot pri revizijski komisiji. Nominacijski odbor se je v letu 2012 sestal na eni seji. V skladu s sklepom nadzornega sveta glede predloga novih članov nadzornega sveta je nominacijski odbor sprejel sklep o določitvi postopka in terminskem planu evidentiranja kandidatov za nove člane nadzornega sveta Nove KBM d.d.

Izjava o upravljanju je sestavni del letnega poročila banke za leto 2012 in bo objavljena na borznoinformacijskem sistemu SEOnet in spletnih straneh banke.

Maribor, 23.4.2013

Uprava Nove KBM d.d.



Igor Žibrik
član



Aleš Hauc
predsednik

Nadzorni svet Nove KBM d.d.



dr. Peter Kukovica
predsednik

12 IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE NOVE KBM ZA SESTAVO LETNEGA POROČILA ZA LETO 2012

(V SKLADU S 110. ČLENOM ZAKONA O TRGU FINANČNIH INSTRUMENTOV)

Uprava banke, tj. **Aleš Hauc, predsednik uprave in Igor Žibrik, član uprave,** s podpisom te izjave **potrjujeta,** da je po njunem 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, 23.4.2013

Uprava Nove KBM d.d.



Igor Žibrik
član



Aleš Hauc
predsednik

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

Nova KBM ima dovoljenje za opravljanje bančnih storitev po 7. členu Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 99/10 – uradno prečiščeno besedilo (52/11 – popravek), 9/11 – ZPlaSS –B, 35/11, 59/11, 85/11, 48/12), v nadaljevanju: ZBan-1. Bančne storitve so sprejemanje depozitov od javnosti ter dajanje kreditov za svoj račun.

Prav tako ima banka dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje vzajemno priznanih in dodatnih finančnih storitev.

Banka lahko opravlja naslednje vzajemno priznane finančne storitve po 10. členu ZBan-1:

- sprejemanje depozitov,
- dajanje kreditov, ki vključuje tudi:
  - potrošniške kredite,
  - hipotekarne kredite,
  - odkup terjatev z regresom ali brez njega (factoring) in
  - financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnim instrumentom (forfeting),
- plačilne storitve,
- izdajanje in upravljanje drugih plačilnih instrumentov (na primer potovalnih čekov in bančnih menic) v delu, v katerem ta storitev ni vključena v storitev iz 4. točke,
- izdajanje garancij in drugih jamstev,
- trgovanje za svoj račun ali za račun strank:
  - z instrumenti denarnega trga,
  - s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli,
  - s standardiziranimi terminskimi pogodbami in opcijami,
  - z valutnimi in obrestnimi finančnimi instrumenti in
  - s prenosljivimi vrednostnimi papirji,
- sodelovanje pri izdaji vrednostnih papirjev in storitve, povezane s tem,
- svetovanje podjetjem glede kapitalske strukture, poslovne strategije in sorodnih zadev,
- svetovanje in storitve v zvezi z združitvami in nakupom podjetij,
- upravljanje z naložbami in svetovanje v zvezi s tem,
- hrambo vrednostnih papirjev in druge storitve, povezane s hrambo,
- oddajanje sefov in
- investicijske storitve in posle ter pomožne investicijske storitve iz prvega odstavka 10. člena ZTFI.

Banka lahko opravlja naslednje dodatne finančne storitve po 11. členu ZBan-1:

- posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic po zakonu, ki ureja zavarovalništvo,
- storitve upravljanja plačilnih sistemov in
- trženje investicijskih skladov, prodaja investicijskih kuponov oz. delnic investicijskih skladov.

Banka lahko v okviru dodatnih finančnih storitev po 6. točki prvega odstavka 11. člena ZBan-1 opravlja tudi storitve posredovanja prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja.

14 POSLOVNA MREŽA BANKE

PODROČJE VZHODNA SLOVENIJA

PODRUŽNICA MARIBOR

Tyrševa ulica 2,
2505 MARIBOR
telefon: 02 229 28 39
telefaks: 02 252 64 08

Oddelek poslovanja z MG
Razlagova ulica 4,
2505 MARIBOR
telefon: 02 229 16 10
telefaks: 02 238 01 54

Poslovalnica Centrala
Ulica Vita Kraigherja 4,
2505 MARIBOR
telefon: 02 229 20 60
telefaks: 02 252 64 58

Poslovalnica Mestna hranilnica
Trg svobode 6,
2505 MARIBOR
telefon: 02 229 20 77
telefaks: 02 229 26 13

Poslovalnica Tyrševa
Tyrševa ulica 2,
2505 MARIBOR
telefon: 02 229 20 73
telefaks: 02 229 28 09

Poslovalnica Melje
Partizanska cesta 42,
2505 MARIBOR
telefon: 02 229 15 70
telefaks: 02 252 64 88

Poslovalnica Tabor
Dvořakova ulica 7,
2505 MARIBOR
telefon: 02 229 16 70
telefaks: 02 238 01 02

Poslovalnica Cesta zmage
Cesta zmage 98,
2505 MARIBOR
telefon: 02 229 17 20
telefaks: 02 332 33 33

Poslovalnica Tezno
Ptujska cesta 105,
2505 MARIBOR
telefon: 02 229 16 90
telefaks: 02 333 83 24

Poslovalnica Pobrežje
Cesta XIV. divizije 34,
2505 MARIBOR
telefon: 02 229 15 30
telefaks: 02 471 24 85

Poslovalnica Europark
Pobreška cesta 18,
2505 MARIBOR
telefon: 02 229 15 10
telefaks: 02 331 71 42

Poslovalnica Ljubljanska
Ljubljanska ulica 1–3,
2505 MARIBOR
telefon: 02 229 15 20
telefaks: 02 333 83 03

Poslovalnica Koroška vrata
Turnerjeva ulica 17 a,
2505 MARIBOR
telefon: 02 229 16 60
telefaks: 02 252 36 08

Poslovalnica Hoče
Miklavška cesta 63,
2311 HOČE
telefon: 02 229 17 40
telefaks: 02 618 14 60

Poslovalnica Lenart
Partizanska cesta 1,
2230 LENART V SLOVENSKIH GORICAH
telefon: 02 229 15 80
telefaks: 02 729 55 08

Poslovalnica Ruše
Jamnikova ulica 2,
2342 RUŠE
telefon: 02 229 17 50
telefaks: 02 662 42 91

Poslovalnica Lovrenc na Pohorju
Gornji trg 20,
2344 LOVRENC NA POHORJU
telefon: 02 229 18 40
telefaks: 02 671 97 05

Poslovalnica Šentilj
Maistrova ulica 2,
2212 ŠENTILJ
V SLOVENSKIH GORICAH
telefon: 02 229 15 50
telefaks: 02 651 01 36

PODRUŽNICA PTUJ

Novi trg 1,
2250 PTUJ
telefon: 02 229 19 00
telefaks: 02 229 19 61

Oddelek poslovanja z gospodarskimi družbami in MG
Novi trg 1,
2250 PTUJ
telefon: 02 229 19 04
telefaks: 02 771 34 71

Poslovalnica Ormož
Ptujska cesta 2,
2270 ORMOŽ
telefon: 02 229 18 70
telefaks: 02 741 07 50

Poslovalnica Novi trg
Novi trg 1,
2250 PTUJ
telefon: 02 229 19 17
telefaks: 02 229 19 65

Poslovalnica Breg
Zagrebška cesta 4 a,
2250 PTUJ
telefon: 02 229 18 90
telefaks: 02 783 78 01

Poslovalnica Kidričevo
Mladinska cesta 10,
2325 KIDRIČEVO
telefon: 02 229 18 65
telefaks: 02 787 22 22

Poslovalnica Majšperk
Breg 12,
2322 MAJŠPERK
telefon: 02 229 18 55
telefaks: 02 795 09 01

Poslovalnica Videm
Videm pri Ptuju 43,
2284 VIDEM PRI PTUJU
telefon: 02 229 19 75
telefaks: 02 761 95 14

Poslovalnica Gorišnica
Gorišnica 61,
2272 GORIŠNICA
telefon: 02 229 17 85
telefaks: 02 740 80 54

Poslovalnica Rogoznica
Špindlerjeva ulica 3,
2250 PTUJ
telefon: 02 229 17 35
telefaks: 02 746 89 05

Poslovalnica Rabelčja vas
Ul. 25. maja 13,
2250 PTUJ
telefon: 02 229 17 10
telefaks: 02 771 95 71

PODRUŽNICA SLOVENSKA BISTRICA

Ljubljanska cesta 11,
2310 SLOVENSKA BISTRICA
telefon: 02 229 18 00
telefaks: 02 818 30 35

Oddelek poslovanja z gospodarskimi družbami in MG
Ljubljanska cesta 11,
2310 SLOVENSKA BISTRICA
telefon: 02 229 17 94
telefaks: 02 818 30 35

Poslovalnica Poljčane
Bistriška cesta 60,
2319 POLJČANE
telefon: 02 229 18 30
telefaks: 02 802 52 71

Poslovalnica Pragersko
Kolodvorska ulica 7,
2331 PRAGERSKO
telefon: 02 229 18 50
telefaks: 02 803 72 36

Poslovalnica Oplotnica
Ul. pohorskega bataljona 7,
2317 OPLOTNICA
telefon: 02 229 18 60
telefaks: 02 801 98 36

Poslovalnica Zgornja Bistrica
Partizanska cesta 61,
2310 SLOVENSKA BISTRICA
telefon: 02 229 17 90
telefaks: 02 844 39 05

Poslovalnica Titova
Ljubljanska cesta 11,
2310 SLOVENSKA BISTRICA
telefon: 02 229 18 15
telefaks: 02 818 21 29

PODRUŽNICA CELJE

Mariborska cesta 7,
3000 CELJE
telefon: 03 620 30 70
telefaks: 03 425 32 36

Poslovanje z gospodarskimi družbami in MG
Mariborska cesta 7,
3000 CELJE
telefon: 03 620 30 72
telefaks: 03 425 32 36

Poslovalnica Celje
Cankarjeva ulica 1,
3000 CELJE
telefon: 03 620 30 75
telefaks: 03 425 32 36

PODRUŽNICA KOROŠKA

Meža 10,
2370 DRAVOGRAD
telefon: 02 229 17 60
telefaks: 02 878 45 93

Poslovanje z gospodarskimi družbami in MG
Meža 10,
2370 DRAVOGRAD
telefon: 02 229 17 62
telefaks: 02 878 45 93

Poslovalnica Dravograd
Meža 10,
2370 DRAVOGRAD
telefon: 02 229 17 63
telefaks: 02 878 45 04

Poslovalnica Ravne
Prežihova 5,
2390 RAVNE NA KOROŠKEM
telefon: 02 229 16 40
telefaks: 02 821 69 07

PODRUŽNICA POMURJE

Kocljeva ulica 11,
9000 MURSKA SOBOTA
telefon: 02 229 17 70
telefaks: 02 530 47 81

Poslovanje z gospodarskimi družbami in MG
Kocljeva ulica 11,
9000 MURSKA SOBOTA
telefon: 02 229 17 74
telefaks: 02 530 47 81

Poslovalnica Murska Sobota
Kocljeva ulica 11,
9000 MURSKA SOBOTA
telefon: 02 229 17 70
telefaks: 02 530 47 81

Poslovalnica Lendava
Trg ljudske pravice 11,
9220 LENDAVA
telefon: 02 229 16 30
telefaks: 02 578 81 30

Poslovalnica Ljutomer
Glavni trg 4,
9240 LJUTOMER
telefon: 02 229 15 60
telefaks: 02 581 12 07

Poslovalnica Gornja Radgona
Partizanska cesta 26,
9250 GORNJA RADGONA
telefon: 02 229 19 70
telefaks: 02 264 81 75

PODROČJE OSREDNJA SLOVENIJA

PODRUŽNICA LJUBLJANA

Tivolska cesta 48,
1000 LJUBLJANA
telefon: 01 620 30 00
telefaks: 01 300 97 55

Oddelek poslovanja z gospodarskimi družbami in MG
Tivolska cesta 48,
1000 LJUBLJANA
telefon: 01 620 30 00
telefaks: 01 300 97 55

Poslovalnica Ljubljana
Tivolska cesta 48,
1000 LJUBLJANA
telefon: 01 620 30 00
telefaks: 01 431 40 30

Poslovalnica Ljubljana Center
Stritarjeva ulica 2,
1000 LJUBLJANA
telefon: 01 620 30 30
telefaks: 01 432 11 09

Poslovalnica Žiri
Loška cesta 15,
4226 ŽIRI
telefon: 04 620 31 30
telefaks: 04 518 43 04

PODRUŽNICA DOLENJSKA – POSAVJE

Cesta prvih borcev 6,
8250 BREŽICE
telefon: 07 620 31 40
telefaks: 07 496 17 52

Poslovanje z gospodarskimi družbami in MG
Cesta prvih borcev 6,
8250 BREŽICE
telefon: 07 620 31 42
telefaks: 07 496 17 52

Poslovalnica Novo mesto
Novi trg 7,
8000 NOVO MESTO
telefon: 07 620 31 60
telefaks: 07 393 59 56

Poslovalnica Brežice
Cesta prvih borcev 6,
8250 BREŽICE
telefon: 07 620 31 47
telefaks: 07 496 17 52

Poslovalnica Krško
Cesta krških žrtev 137,
8270 KRŠKO
telefon: 07 620 31 70
telefaks: 07 492 28 78

PODRUŽNICA KRANJ

Koroška cesta 2,
4000 KRANJ
telefon: 04 620 31 00
telefaks: 04 236 82 46

Poslovanje z gospodarskimi družbami in MG
Koroška cesta 2,
4000 KRANJ
telefon: 04 620 31 00
telefaks: 04 236 82 46

Poslovalnica Kranj
Koroška cesta 2,
4000 KRANJ
telefon: 04 620 31 04
telefaks: 04 236 82 46

PODROČJE NOVA GORICA

PODRUŽNICA NOVA GORICA

Kidričeva ulica 11,
5000 NOVA GORICA
telefon: 05 331 70 00
telefaks: 05 331 73 83

Oddelek poslovanja z MG
Trg Edvarda Kardelja 3,
5000 NOVA GORICA
telefon: 05 331 74 30
telefaks: 05 330 25 66

Poslovalnica Mestna hranilnica
Tumova 1,
5000 NOVA GORICA
telefon: 05 331 74 60
telefaks: 05 302 31 00

Poslovalnica Centrala
Kidričeva ulica 11,
5000 NOVA GORICA
telefon: 05 331 72 64
telefaks: 05 331 70 06

Poslovalnica Šempeter
Cesta prekomorskih brigad 9,
5290 ŠEMPETER
telefon: 05 331 70 60
telefaks: 05 303 15 74

Poslovalnica Solkan
Trg J. Srebrniča 2,
5250 SOLKAN
telefon: 05 331 74 80
telefaks: 05 333 43 93

Poslovalnica Brda
Trg 25. maja 5,
5212 DOBROVO V BRDIH
telefon: 05 331 74 85
telefaks: 05 395 95 46

Poslovalnica Kanal
Trg svobode 23,
5213 KANAL
telefon: 05 331 74 70
telefaks: 05 305 10 32

Poslovalnica Branik
Branik 75,
5295 BRANIK
telefon: 05 331 70 86
telefaks: 05 305 78 21

Poslovalnica Miren
Miren 125 a,
5291 MIREN
telefon: 05 331 70 80
telefaks: 05 305 41 70

Poslovalnica Deskle
Srebrničeva ulica 20,
5210 DESKLE
telefon: 05 331 74 75
telefaks: 05 331 03 91

Poslovalnica Dornberk
Gregorčičeva ulica 11,
5294 DORNBERK
telefon: 05 331 70 85
telefaks: 05 301 81 66

Poslovalnica Renče
Trg 40,
5292 RENČE
telefon: 05 331 70 56
telefaks: 05 305 30 24

Poslovalnica Delpinova
Delpinova ulica 11,
5000 NOVA GORICA
telefon: 05 331 74 55
telefaks: 05 302 61 12

Poslovalnica Rožna Dolina
Vipavska cesta 2,
5000 NOVA GORICA
telefon: 05 331 70 75
telefaks: 05 333 18 33

Poslovalnica Vrtojba
Ul. 9. septembra 145,
5290 ŠEMPETER PRI GORICI
telefon: 05 331 70 76
telefaks: 05 393 71 11

PODRUŽNICA AJDOVŠČINA

Goriška cesta 25 c,
5270 AJDOVŠČINA
telefon: 05 331 70 10
telefaks: 05 366 20 28

Oddelek poslovanja z gospodarskimi družbami in MG
Goriška cesta 25 c,
5270 AJDOVŠČINA
telefon: 05 331 70 10
telefaks: 05 366 20 28

Poslovalnica Vipava
Cesta 18. aprila 4,
5271 VIPAVA
telefon: 05 331 70 50
telefaks: 05 366 44 84

Poslovalnica Obrtni dom
Vipavska cesta 4,
5270 AJDOVŠČINA
telefon: 05 331 70 45
telefaks: 05 364 49 38

Poslovalnica Ajdovščina
Goriška cesta 25 c,
5270 AJDOVŠČINA
telefon: 05 331 70 12
telefaks: 05 366 20 28

PODRUŽNICA IDRIJA

Lapajnetova ulica 41,
5280 IDRIJA
telefon: 05 331 71 00
telefaks: 05 377 14 25

Oddelek poslovanja z gospodarskimi družbami in MG
Lapajnetova ulica 41,
5280 IDRIJA
telefon: 05 331 70 90
telefaks: 05 377 14 25

Poslovalnica Idrija
Lapajnetova ulica 41,
5280 IDRIJA
telefon: 05 331 70 91
telefaks: 05 377 14 25

Poslovalnica Cerkno
Glavni trg 5,
5282 CERKNO
telefon: 05 331 71 30
telefaks: 05 372 31 63

Poslovalnica Spodnja Idrija
Slovenska cesta 17,
5281 SPODNJA IDRIJA
telefon: 05 331 71 35
telefaks: 05 377 60 51

PODRUŽNICA TOLMIN

Trg maršala Tita 14,
5220 TOLMIN
telefon: 05 331 71 50
telefaks: 05 388 18 86

Oddelek poslovanja z gospodarskimi družbami in MG
Trg maršala Tita 14,
5220 TOLMIN
telefon: 05 331 71 43
telefaks: 05 388 18 86

Poslovalnica Tolmin
Trg maršala Tita 14,
5220 TOLMIN
telefon: 05 331 71 47
telefaks: 05 381 06 88

Poslovalnica Bovec
Trg golobarskih žrtev 47,
5230 BOVEC
telefon: 05 331 71 65
telefaks: 05 389 61 48

Poslovalnica Kobarid
Trg svobode 2,
5222 KOBARID
telefon: 05 331 71 70
telefaks: 05 388 51 59

Poslovalnica Podbrdo
Podbrdo 33 d,
5243 PODBRDO
telefon: 05 331 71 80
telefaks: 05 380 80 07

Poslovalnica Most na Soči
Most na Soči 60 a,
5216 MOST NA SOČI
telefon: 05 331 71 75
telefaks: 05 388 70 63

PODRUŽNICA KOPER

Ferrarska ulica 12,
6000 KOPER
telefon: 05 331 71 90
telefaks: 05 662 54 27

Poslovanje z gospodarskimi družbami in MG
Ferrarska ulica 12,
6000 KOPER
telefon: 05 331 71 92
telefaks: 05 662 54 27

Poslovalnica Koper
Ferrarska ulica 12,
6000 KOPER
telefon: 05 331 71 96
telefaks: 05 662 54 28

Poslovalnica Lucija
Obala 114 b,
6320 PORTOROŽ
telefon: 05 331 74 20
telefaks: 05 677 01 06





Računovodsko poročilo Skupine Nove KBM

Naš jutri nismo mi sami.
S povezovanjem bomo najširše pripravljeni na vse, kar nam jutri prinaša. Za vse.

1 REVIZORJEVO POROČILO O RAČUNOVODSKIH IZKAZIH SKUPINE NOVE KBM

Deloitte.

Deloitte Revizija d.o.o.
Dunajska cesta 165
1000 Ljubljana
Slovenija

Tel: + 386 (0)1 3072 800
Fax: + 386 (0)1 3072 900
www.deloitte.si

20 let v Sloveniji

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA
lastnikom družbe Nova KBM d.d.

Poročilo o računovodskih izkazih

Revidirali smo priložene konsolidirane računovodske izkaze banke Nova KBM d.d. in njenih odvisnih družb (v nadaljevanju: 'Skupina'), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2012, izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz gibanja kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne opombe.

Odgovornost poslovodstva za računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, in za takšen notranji nadzor, ki je po mnenju poslovodstva potreben za pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o teh računovodskih izkazih na podlagi revizije. Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja. Ti standardi zahtevajo od nas izpolnjevanje etičnih zahtev ter načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev sprejemljivega zagotovila, da računovodski izkazi ne vsebujejo pomembno napačne navedbe.

Revizija vključuje izvajanje postopkov za pridobitev revizijskih dokazov o zneskih in razkritjih v računovodskih izkazih. Izbrani postopki so odvisni od revizorjeve presoje in vključujejo tudi ocenjevanje tveganj napačne navedbe v računovodskih izkazih zaradi prevare ali napake. Pri ocenjevanju teh tveganj prouči revizor notranje kontroliranje, povezano s pripravljanjem in poštenim predstavljanjem računovodskih izkazov Skupine, da bi določil okoliščinam ustrezne revizijske postopke, ne pa, da bi izrazil mnenje o uspešnosti notranjega kontroliranja Skupine. Revizija vključuje tudi ovrednotenje ustreznosti uporabljenih računovodskih usmeritev in utemeljenosti računovodskih ocen poslovodstva kot tudi ovrednotenje celotne predstavitve računovodskih izkazov.

Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše revizijsko mnenje.

Mnenje

Po našem mnenju konsolidirani računovodski izkazi podajajo resničen in pošten prikaz finančnega položaja Skupine na dan 31. decembra 2012 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Ime 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, od katerih je vsaka ločena in samostojna pravna oseba. Podroben opis pravne organiziranosti združenja Deloitte Touche Tohmatsu Limited in njenih družb članic je na voljo na www.deloitte.com/si/nasa-druzba.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Poudarjanje zadev

a) Kapitalska ustreznost Skupine

Opozarjamo vas na razkritja v pojasnilih h konsolidiranim računovodskim izkazom *2.5. Izhodišča za predstavitev izkazov* in 4.6 *Tveganje kapitala*, ki opisujeta nadaljnji učinek gospodarske recesije in oslabitev sredstev na finančni položaj Banke ter načrte glede obravnavanja nastalega stanja, vključno z državnim financiranjem ohranitve kapitalske ustreznosti Skupine. Nadaljnji učinki gospodarskega, političnega in tržnega tveganja ter uresničevanje načrtovanih ukrepov za izboljšanje delovanja in finančnega stanja Skupine ostajajo izredno negotovi. Računovodski izkazi ne vsebujejo nobenih popravkov, ki bi utegnili biti posledica teh negotovosti.

b) Kreditno tveganje

Opozarjamo na pojasnilo h konsolidiranim računovodskim izkazom *4.1.5. Kreditno tveganje z upoštevanjem zavarovanj*, ki med drugim navaja negotovosti prihodnje gospodarske situacije v Sloveniji in morebitnega vpliva na vrednosti zavarovanj.

Naše mnenje v zvezi s poudarjenima zadevama ni prilagojeno.

Druga zadeva

Računovodske izkaze Skupine za leto, ki se je končalo 31. decembra 2011, je revidiral drug revizor, ki je 4. aprila 2012 o njih je izrazil mnenje brez pridržkov.

Poročilo o drugih zakonskih in regulativnih zahtevah

Poslovodstvo je odgovorno tudi za pripravo poslovnega poročila v skladu z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1). Naša odgovornost je podati oceno o tem, ali je poslovno poročilo skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi. Naši postopki v zvezi s tem so opravljeni v skladu z mednarodnim standardom revidiranja 720 in omejeni zgolj na oceno skladnosti poslovnega poročila z revidiranimi računovodskimi izkazi. Po našem mnenju je poslovno poročilo skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Katarina Kadunc
Pooblaščena revizorka

Yuri Sidorovich
Predsednik uprave

Deloitte.
DELOITTE REVIZIJA D.O.O.
Ljubljana, Slovenija 1

Ljubljana, 25. april 2013

2 RAČUNOVODSKI IZKAZI SKUPINE NOVE KBM

1 SKUPINSKI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA – SKUPINA NOVE KBM

v tisoč €

VSEBINA	Pojasnila	1.1.–31.12.2012	1.1.–31.12.2011
Prihodki iz obresti	8	227.856	262.805
Odhodki za obresti	8	(122.012)	(127.212)
Čiste obresti	**8**	**105.844**	**135.593**
Prihodki iz dividend	**9**	**2.572**	**2.956**
Prihodki iz opravnin (provizij)	10	94.185	98.432
Odhodki za opravnine (provizije)	10	(35.385)	(42.004)
Čiste opravnine (provizije)	**10**	**58.800**	**56.428**
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	11	25.972	(615)
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	12	(5.306)	3.682
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	13	2.656	(7.216)
Čisti dobički iz tečajnih razlik	14	736	484
Čisti dobički iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	-	15	563
Drugi čisti poslovni dobički	15	2.451	248
Administrativni stroški	16	(104.059)	(108.455)
Amortizacija	17	(16.443)	(16.644)
Rezervacije	18	(9.072)	(16.939)
Oslabitve	19	(300.394)	(158.452)
Pripadajoči dobički iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	20	144	185
Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	-	(3.553)	287
IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	**-**	**(239.637)**	**(107.895)**
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	21	12.490	21.443
ČISTA IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	**-**	**(227.147)**	**(86.452)**
Čisti dobički po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja	22	21.450	5.330
ČISTA IZGUBA POSLOVNEGA LETA	**-**	**(205.697)**	**(81.122)**
a) lastnikov obvladujoče banke	-	(205.589)	(82.440)
- redno poslovanje	-	(227.039)	(87.770)
- ustavljeno poslovanje	-	21.450	5.330
b) manjšinskih lastnikov	-	(108)	1.318
Osnovna čista izguba na delnico (v €)	23	(5,25)	(2,38)
Popravljena čista izguba na delnico (v €)	23	(5,25)	(2,38)

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

2 SKUPINSKI IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA – SKUPINA NOVE KBM

v tisoč €

VSEBINA	1.1.–31.12.2012	1.1.–31.12.2011
ČISTA IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	**(205.697)**	**(81.122)**
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI	**22.234**	**(19.647)**
Čisti dobički/izgube, pripoznani v uskupinjevalnem popravku kapitala	**(2.474)**	**901**
Dobički/izgube, pripoznani v uskupinjevalnem popravku kapitala	(2.274)	901
Prenos dobičkov iz uskupinjevalnega popravka kapitala v poslovni izid	(200)	0
Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	**29.704**	**(22.455)**
Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	18.909	(31.215)
Prenos izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	10.795	8.760
Pripadajoči dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja in zadržanem dobičku v zvezi z naložbami v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	**53**	**(107)**
Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z ustavljenim poslovanjem	**971**	**(3.150)**
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	**(6.020)**	**5.164**
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	**(183.463)**	**(100.769)**
a) lastnikov obvladujoče banke	(183.880)	(101.253)
b) manjšinskih lastnikov	417	484

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

3 SKUPINSKI IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA – SKUPINA NOVE KBM

v tisoč €

VSEBINA	Pojasnila	31.12.2012	31.12.2011
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	24	223.882	147.373
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	25	1.572	8.741
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	26	34.563	38.475
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	27	589.413	699.603
Krediti	-	3.633.260	4.040.238
- krediti bankam	28	162.408	177.420
- krediti strankam, ki niso banke	29	3.397.900	3.844.085
- druga finančna sredstva	30	72.952	18.733
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	31	500.108	449.605
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	38	2.282	6.405
Opredmetena osnovna sredstva	32	86.765	94.376
Naložbene nepremičnine	33	53.317	54.544
Neopredmetena sredstva	34	37.485	33.451
Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunane po kapitalski metodi	35	3.090	47.539
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	36	41.317	34.031
- terjatve za davek	36	2.424	2.014
- odložene terjatve za davek	36	38.893	32.017
Druga sredstva	37	114.756	158.690
SKUPAJ SREDSTVA	**-**	**5.321.810**	**5.813.071**
Finančne obveznosti do centralne banke	39	485.149	415.478
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	40	1.658	2.486
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	41	4.528.517	4.901.890
- vloge bank	41	107.077	154.660
- vloge strank, ki niso banke	41	3.612.206	3.760.483
- krediti bank	41	576.004	701.045
- krediti strank, ki niso banke	41	6.472	156
- dolžniški vrednostni papirji	41	88.592	48.973
- podrejene obveznosti	41	98.069	187.923
- druge finančne obveznosti	41	40.097	48.650
Finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	42	0	8.022
Rezervacije	43	46.630	38.252
Druge obveznosti	44	6.652	11.380
SKUPAJ OBVEZNOSTI	**-**	**5.068.606**	**5.377.508**
Osnovni kapital	45	40.814	40.815
Kapitalske rezerve	46	165.775	165.775
Presežek iz prevrednotenja	47	(1.149)	(25.096)
Uskupinjevalni popravek kapitala	-	(2.365)	(127)
Rezerve iz dobička	48	289.741	300.726
Lastni deleži	-	(1.412)	(1.412)
Zadržana izguba (vključno s čisto izgubo poslovnega leta)	49	(281.237)	(86.628)
KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE	**-**	**210.167**	**394.053**
Kapital manjšinskih lastnikov	-	43.037	41.510
SKUPAJ KAPITAL	**-**	**253.204**	**435.563**
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	**-**	**5.321.810**	**5.813.071**

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

4 SKUPINSKI IZKAZ DENARNIH TOKOV – SKUPINA NOVE KBM

v tisoč €

Oznaka	VSEBINA	1.1.–31.12.2012	1.1.–31.12.2011
A.	**DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU**		
a)	**Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega poslovanja**	**(239.637)**	**(107.895)**
	Amortizacija	16.443	16.644
	(Odprava oslabitve) finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	(21)	(26)
	Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin in neopredmetenih sredstev	5.208	2.862
	Pripadajoči (dobički) iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	(144)	(185)
	Čisti (dobički) iz tečajnih razlik	(736)	(484)
	Čisti (dobički)/izgube iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	58	(527)
	Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	22	(942)
	Drugi (dobički) iz naložbenja	(19.690)	(8.682)
	Druge izgube iz financiranja	10.079	11.351
	Čisti nerealizirani (dobički)/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje in z njimi povezanimi obveznostmi	3.553	(287)
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	305.830	172.546
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	**80.965**	**84.375**
b)	**Zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)**	**367.336**	**114.190**
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	7.154	(5.586)
	Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	3.897	10.323
	Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	126.460	151.573
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	242.901	(13.381)
	Čisto zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	732	521
	Čisto (povečanje) drugih sredstev	(13.808)	(29.260)
c)	**(Zmanjšanja) poslovnih obveznosti**	**(223.224)**	**(63.881)**
	Čisto povečanje finančnih obveznosti do centralne banke	69.671	285.329
	Čisto (zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	(827)	(3.626)
	Čisto (zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(318.343)	(339.274)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	39.619	(16.499)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	(13.344)	10.189
d)	**Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)**	**225.077**	**134.684**
e)	**(Plačani)/ vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb**	**(779)**	**4.748**
f)	**Neto denarni tokovi pri poslovanju (d + e)**	**224.298**	**139.432**

v tisoč €

Oznaka	VSEBINA	1.1.–31.12.2012	1.1.–31.12.2011
B.	**DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU**		
a)	**Prejemki pri naložbenju**	**120.263**	**43.295**
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	8.472	11.257
	Prejemki pri prodaji neopredmetenih sredstev	4	0
	Prejemki pri prodaji naložb v kapital pridruženih družb – ustavljeno poslovanje	15.000	212
	Prejemki iz nekratkoročnih sredstev ali obveznosti v posesti za prodajo	562	382
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	94.193	26.998
	Drugi prejemki iz naložbenja – ustavljeno poslovanje	2.032	4.446
b)	**Izdatki pri naložbenju**	**(152.000)**	**(345.845)**
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	(14.342)	(41.792)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	(11.651)	(9.646)
	(Izdatki pri nakupu naložb v kapital pridruženih družb – ustavljeno poslovanje)	0	(7.344)
	(Izdatki za nekratkoročna sredstva ali obveznosti v posesti za prodajo)	(2)	0
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	(126.005)	(287.063)
c)	**Neto denarni tokovi pri naložbenju (a + b)**	**(31.737)**	**(302.550)**
C.	**DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU**		
a)	**Prejemki pri financiranju**	**0**	**104.328**
	Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	0	104.328
b)	**Izdatki pri financiranju**	**(101.567)**	**(23.041)**
	(Plačane dividende in deleži v dobičku)	(634)	(4.309)
	(Odplačila podrejenih obveznosti)	(99.933)	(15.470)
	(Druga izplačila, povezana s financiranjem)	(1.000)	(3.262)
c)	**Neto denarni tokovi pri financiranju (a + b)**	**(101.567)**	**81.287**
D.	**Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike**	(4.248)	2.873
E.	**Čisto povečanje/(zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Af + Bc + Cc)**	**90.994**	**(81.831)**
F.	**Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja**	**245.776**	**324.734**
G.	**Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F)**	**332.522**	**245.776**

V letu 2012 znašajo neto prejemki pri naložbenju iz naslova ustavljenega poslovanja 17.032 tisoč €. V letu 2011 znašajo neto izdatki pri naložbenju iz naslova ustavljenega poslovanja 2.686 tisoč €.

Uskladitev denarja in denarnih ustreznikov na dan 31.12.2012 in 31.12.2011 s postavkami izkaza finančnega položaja je narejena v pojasnilu 24.1.

Denarni tokovi od obresti, dividend in deležev v dobičku

v tisoč €

	1.1.–31.12.2012	1.1.–31.12.2011
Plačane obresti	(120.355)	(123.124)
Prejete obresti	208.084	208.234
Plačane dividende in deleži v dobičku	(634)	(4.309)
Prejete dividende in deleži v dobičku	4.591	7.402

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

5 SKUPINSKI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA – SKUPINA NOVE KBM

Skupinski izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje od 1.1. do 31.12.2012

v tisoč €

VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Uskupinjevalni popravek kapitala	Rezerve iz dobička	Zadržana izguba (vključno s čisto izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Kapital lastnikov obvladujoče banke	Kapital manjšinskih lastnikov	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE POSLOVNEGA LETA	**40.815**	**165.775**	**(25.096)**	**(127)**	**300.726**	**(86.628)**	**(1.412)**	**394.053**	**41.510**	**435.563**
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	**0**	**0**	**23.947**	**(2.238)**	**0**	**(205.589)**	**0**	**(183.880)**	**417**	**(183.463)**
Izplačilo dividend	0	0	0	0	0	0	0	0	(631)	(631)
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	0	787	(787)	0	0	0	0
Drugo	(1)	0	0	0	(11.772)	11.767	0	(6)	1.741	1.735
KONČNO STANJE POSLOVNEGA LETA	**40.814**	**165.775**	**(1.149)**	**(2.365)**	**289.741**	**(281.237)**	**(1.412)**	**210.167**	**43.037**	**253.204**

Povečanje rezerv iz dobička v višini 787 tisoč € predstavljata prenos čistega dobička v rezerve v višini 99 tisoč € in prenos zadržanega dobička v rezerve v višini 688 tisoč €.

Drugo zmanjšanje rezerv iz dobička in drugo povečanje zadržanega dobička v višini 11.772 tisoč € se nanašata na odpravo pripoznanja naložbe v kapital pridružene družbe Zavarovalnice Maribor d.d.

Drugo povečanje kapitala manjšinskih lastnikov se nanaša na odpravo pripoznanja negativnih neobvladujočih deležev v nekdanji odvisni družbi KBM Projekt d.o.o.

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

Skupinski izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje od 1.1. do 31.12.2011

v tisoč €

VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Uskupinjevalni popravek kapitala	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čisto izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Kapital lastnikov obvladujoče banke	Kapital manjšinskih lastnikov	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE POSLOVNEGA LETA	**27.210**	**78.314**	**(5.542)**	**(868)**	**297.010**	**2.188**	**(1.412)**	**396.900**	**42.089**	**438.989**
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	**0**	**0**	**(19.555)**	**742**	**0**	**(82.440)**	**0**	**(101.253)**	**484**	**(100.769)**
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	13.605	90.723	0	0	0	0	0	104.328	0	104.328
Dokapitalizacija Credy banke AD	0	0	0	0	0	(162)	0	(162)	162	0
Izplačilo dividend	0	0	0	0	0	(3.119)	0	(3.119)	(1.209)	(4.328)
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	0	3.716	(3.716)	0	0	0	0
Drugo	0	(3.262)	1	(1)	0	621	0	(2.641)	(16)	(2.657)
KONČNO STANJE POSLOVNEGA LETA	**40.815**	**165.775**	**(25.096)**	**(127)**	**300.726**	**(86.628)**	**(1.412)**	**394.053**	**41.510**	**435.563**

Drugo zmanjšanje pri postavki kapitalske rezerve se nanaša na neposredne stroške iz naslova dokapitalizacije. Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

3 POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM SKUPINE NOVE KBM

1 OSNOVNE INFORMACIJE

Nova KBM d.d. je obvladujoča družba v Skupini Nove KBM (v nadaljevanju: Skupina). Skupino sestavlja poleg obvladujoče družbe še 11 odvisnih družb.

Nova KBM d.d. (v nadaljevanju: obvladujoča banka) je komercialna banka s tradicijo, usmerjena v standardne posle poslovanja s prebivalstvom in podjetji. Sedež ima v Ulici Vita Kraigherja 4, 2505 Maribor, Slovenija.

Osnovni kapital obvladujoče banke je na dan 31.12.2012 znašal 40.814.313,08 € in je bil razdeljen na 39.122.968 navadnih kosovnih delnic. Lastniška struktura je bila naslednja: delež Republike Slovenije je znašal 27,7 %, delež Pošte Slovenije d.d. je znašal 6,6 %, delež Gen d.o.o. je znašal 6,4 %, delež Kapitalske družbe d.d. je znašal 4,8 %, delež Slovenske odškodninske družbe d.d. je znašal 3,2 %, delež ELES d.o.o. je znašal 2,4 %, skupaj delež države v neposredni lasti (35,7 %) in posredni lasti (15,4 %) je ostal na 51,1 %, delež gospodinjstev je znašal 19,5 % (3,1 odstotne točke več kot na začetku leta), delež drugih finančnih organizacij 5,9 % (0,6 odstotne točke manj kot na začetku leta), delež tujih oseb 20,2 % (1,8 odstotne točke manj kot na začetku leta), delež nefinančnih družb 2,3 % (0,2 odstotne točke manj kot na začetku leta) ter delež bank 1,1 % (0,4 odstotne točke manj kot na začetku leta).

Obvladujoča banka je zavezana k pripravi skupinskih računovodskih izkazov.

1.1 OPREDELITEV SKUPINE

Skupino sestavljajo obvladujoča banka in odvisne družbe.

Družba	Razmerje	Delež Skupine v glasovalnih pravicah odvisne družbe (v %)
Nova Kreditna banka Maribor d.d.	obvladujoča banka	
Poštna banka Slovenije d.d.	odvisna banka	55,00
Adria Bank AG	odvisna banka	50,54[1]
Credy banka AD	odvisna banka	76,64[2]
KBM Fineko d.o.o.	odvisna družba	100,00
KBM Infond d.o.o.	odvisna družba	72,73[3]
KBM Leasing d.o.o.	odvisna družba	100,00
KBM Invest d.o.o.	odvisna družba	100,00
Gorica Leasing d.o.o.	odvisna družba	100,00
M-PAY d.o.o.	odvisna družba	50,00
KBM Leasing Hrvatska d.o.o.	odvisna družba	100,00
MB Finance B.V.	odvisna družba	00,00[4]

1 Delež Skupine v osnovnem kapitalu in glasovalnih pravicah Adria Bank AG znaša 50,54 %, delež v vpisanem kapitalu pa 46,65 %. Le-ta sestoji iz osnovnega kapitala in participacijskih deležev brez glasovalnih pravic, ki so v lasti manjšinskih lastnikov.
2 Med obvladujočo banko in Republiko Srbijo je za 12,89% delež v Credy banki AD, ki je v lasti Republike Srbije, sklenjen delničarski sporazum, ki vsebuje določilo o prodajni opciji za Republiko Srbijo in o nakupni opciji za obvladujočo banko. Po izvršitvi opcije bo banka imela 89,53% delež, Republika Srbija pa 0% delež. Vrednost opcije v višini 5.636 tisoč € je izkazana v postavki druge obveznosti.
3 Delež Skupine v osnovnem kapitalu KBM Infond d.o.o. znaša 72,00 %. Zaradi odstotka lastnih poslovnih deležev znaša delež Skupine v kapitalu in glasovalnih pravicah družbe KBM Infond d.o.o. 72,73 %.
4 Podjetje MB Finance B.V. v skladu s pojasnilom strokovnega odbora za pojasnjevanje SOP 12 predstavlja podjetje za posebne namene, ki ga obvladuje Nova KBM. Nova KBM nima glasovalnih pravic in deleža v kapitalu omenjene družbe.

Obvladujoča banka ima 45% delež v kapitalu pridružene družbe Moja naložba d.d.

Obvladujoča banka je v decembru 2012 prodala 51% delež v kapitalu Zavarovalnice Maribor d.d., zato le-ta ni več pridružena družba obvladujoče banke.

KBM Projekt d.o.o. od 30.10.2012 zaradi pričetka likvidacijskega postopka in s tem izgube obvladovanja ni več del Skupine Nove KBM.

Podjetje Istra Plan d.o.o., ki je v 100% lasti podjetja KBM Fineko d.o.o., ne predstavlja poslovnega subjekta, zato so v konsolidiranih izkazih Skupine Nove KBM pripoznana le sredstva podjetja Istra Plan d.o.o. v višini 2.576 tisoč €.

2 IZHODIŠČA ZA PREDSTAVITEV SKUPINSKIH RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Uprava obvladujoče banke je dne 3.4.2013 odobrila objavljene skupinske računovodske izkaze Skupine na dan 31.12.2012.

2.1 IZJAVA O SKLADNOSTI IN NAMEN RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Skupinski računovodski izkazi so pripravljeni v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (v nadaljevanju: MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija. Računovodski izkazi so skladni z zahtevami glede letnega poročanja in zagotavljajo splošno uporabne finančne informacije o preteklem poslovanju. Računovodski izkazi niso namenjeni določenemu uporabniku ali poslu; pri sprejemanju odločitev se uporabniki zato naj ne zanašajo izključno na računovodske izkaze.

2.2 PODLAGA ZA MERJENJE

Skupinski 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 skupinskih 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 (pojasnilo 4.1.5). Trenutno razpoložljivi podatki o stanju gospodarstva nakazujejo, da bo Skupina v prihodnosti verjetno morala dodatno oslabiti svoje naložbe, pri čemer bi obseg bodočih popravkov vrednosti lahko bil znaten.

2.4 PREDSTAVITVENA IN FUNKCIJSKA VALUTA

Postavke v skupinskih računovodskih izkazih so prikazane v evrih, ki so funkcijska in predstavitvena valuta Skupine.

Vsi zneski v skupinskih računovodskih izkazih in njihovih pojasnilih so izraženi v tisoč €, razen če je drugače navedeno. Zaradi zaokroževanja podatkov se lahko pri seštevanju pojavijo računske razlike.

2.5 IZHODIŠČA ZA PREDSTAVITEV IZKAZOV

Računovodski izkazi so bili pripravljeni ob upoštevanju predpostavke, da bo Skupina v predvidljivi prihodnosti nadaljevala s poslovanjem kot delujoče podjetje in da bo sposobna poravnavati svoje obveznosti ob zapadlosti. Uprava in širše vodstvo banke ter vodstvo družb Skupine so kot pozitivno ocenili sposobnost Skupine, da nadaljuje s poslovanjem kot delujoče podjetje. V tej oceni je bil upoštevan širok nabor podatkov o sedanjih in bodočih pogojih poslovanja. Skupina je ustvarila izgubo iz poslovanja v letih 2011 in 2012, vodstvo pa ocenjuje, da bo tudi leto 2013 po vsej verjetnosti zaključila s čisto izgubo iz poslovanja. Izguba iz poslovanja je neposredna posledica še naprej trajajoče finančne krize in gospodarske recesije, kar se odraža v visoki nezaposlenosti, finančnih težavah podjetij in njihovi insolventnosti ter upadajoči tržljivosti in padanju cen premoženja, vključno s premoženjem, ki ga je Skupina prejela za zavarovanje odobrenih kreditov. Podatki nakazujejo, da se bo gospodarska recesija nadaljevala in da bo okrevanje gospodarstva počasno, zaradi česar lahko Skupina zabeleži znatno dodatno izgubo tudi v prihodnosti.

Finančne posledice gospodarske recesije je Skupina delno ublažila tako s prodajo nekaterega nebistvenega premoženja kot tudi s povečanjem kapitala v letu 2011 in dobičkom, ki ga je obvladujoča banka realizirala pri odkupu podrejenega dolga v letu 2012. Skupina vzdržuje čisto obrestno maržo v takšni višini, da lahko z njo pokrije svoje administrativne stroške, in ima ustrezno razmerje med krediti in depoziti. Prav tako ima zadovoljivo likvidnostno pozicijo, ki izhaja iz razmerja med sredstvi in obveznostmi do virov sredstev. Oktobra 2012 je bila ustanovljena državna Družba za upravljanje terjatev bank (DUTB), na katero bodo banke prenesle svoje nedonosne

naložbe, v zameno pa bodo prejele obveznice z državnim jamstvom. Program dela DUTB mora odobriti Evropska komisija. Če bo odobren, je pričakovati, da bo DUTB začela izvajati svoj program dela v letu 2013. Ob koncu leta 2012 je Skupina sicer imela dovolj visoko kapitalsko ustreznost, a potrebuje dodaten kapital za prihodnje poslovanje. Na podlagi posvetov s predstavniki vlade in informacij o načrtih vlade glede sanacije slovenskega bančnega sistema je novo dokapitalizacijo banke pričakovati v letu 2013 (država je večinski delničar banke).

Uprava in širše vodstvo banke ter vodstvo družb Skupine se zavedajo, da je prihodnost neločljivo povezana z negotovostmi, na katere vodstva nimajo vpliva. Te negotovosti se nanašajo na vpliv nadaljevanja gospodarske recesije na bodoče poslovanje Skupine, ki ga ni mogoče povsem natančno oceniti, ter na tveganja, povezana z nastankom nepredvidenih okoliščin, ki bi lahko imele pomemben negativen vpliv na finančni položaj Skupine.

Obvladujoča banka je bila do sedaj deležna stalne podpore s strani regulatorja in večinskega lastnika, tj. države. V skladu z Odlokom o upravljanju s kapitalsko naložbo Republike Slovenije v Novi KBM d.d. (OdUKNNKBM – Ur. l. RS, št. 47/2012) se Nova KBM šteje za sistemsko pomembno banko, ki ji podporo zagotavlja večinski lastnik, tj. Republika Slovenija. V navedenem odloku je večinski lastnik banke izrazil svoje razumevanje, da je uspešna dokapitalizacija banke ključna tako za program finančne konsolidacije v Sloveniji kot tudi za finančni položaj države in njeno bonitetno oceno. Država je nazadnje dokapitalizirala banko ob koncu leta 2012 oziroma aprila 2013 na podlagi konverzije hibridnih instrumentov v kapital banke.

Vlada Republike Slovenije je Evropski komisiji posredovala načrt prestrukturiranja Skupine, v katerem je opredelila ustrezne aktivnosti in potrebo po enkratni finančni pomoči, kar naj bi Skupini zagotovilo neodvisno poslovanje in razvoj na podlagi akumuliranja kapitala iz zadržanih dobičkov. Pripravljeni program je plod intenzivnega sodelovanja med Novo KBM in Ministrstvom za finance. Skupina nadaljuje aktivnosti za izboljšanje svoje kapitalske ustreznosti v skladu s programom prestrukturiranja za povečanje kapitala v sredini leta 2013, ki je bil predstavljen Evropski komisiji.

Po izvedenem prestrukturiranju, ki se je začelo leta 2012, bo organiziranost Skupine bolj gospodarna in učinkovita. Določene dejavnosti se bodo združile v okviru članic Skupine ali bodo priključene obvladujoči banki, nekatere manj pomembne dejavnosti pa namerava Skupina prodati.

V slovenskem bančnem sistemu imata Nova KBM in PBS ugodno strukturo sredstev in obveznosti do virov sredstev ter visok tržni delež pri depozitnem poslovanju (še posebej pri depozitih gospodinjstev). Prav tako ima Skupina široko razvejano in dostopno mrežo poslovalnic, v katerih ponuja storitve za gospodinjstva. Skupina mesečno izvaja različne scenarije upravljanja z likvidnostjo. Na podlagi teh scenarijev lahko Skupina zagotovi ustrezno likvidnost, pri čemer upošteva predpostavke normalne in izredne likvidnostne situacije. V skladu z rezultati osnovnega in stresnega scenarija na dveh stopnjah težavnosti razpolaga Skupina z zadostnim obsegom likvidnostnih rezerv.

Urad za makroekonomske analize in razvoj (UMAR) je v svoji Pomladanski napovedi gospodarskih gibanj 2013 (marec 2013) napovedal, da se bo postopen izhod Slovenije iz krize začel že v letu 2014. UMAR tudi napoveduje, da se bo položaj slovenskega bančnega sistema predvidoma nehal poslabševati že ob koncu leta 2013, kot posledica sprejetja ukrepov za prestrukturiranje bilanc bank. Ustanovitev Družbe za upravljanje terjatev bank (DUTB) ter izvedba nalog in ukrepov, ki so DUTB naloženi v skladu z Zakonom o ukrepih Republike Slovenije za krepitev stabilnosti bank (Ur. l. RS, št. 105/2012), bosta zagotovili nemoten začetek aktivnosti za izboljšanje stabilnosti bank z namenom zagotovitve delovanja slovenskega finančnega sistema.

2.6 SPREMEMBE V RAČUNOVODSKIH IZKAZIH

Spomladi leta 2012 je bil objavljen spremenjen Sklep o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic, ki predpisuje delno spremenjene sheme računovodskih izkazov. Skupina je prvič uporabila spremenjene sheme računovodskih izkazov po stanju na dan 30.6.2012, zagotovila pa je tudi primerljivost podatkov po stanju na dan 31.12.2011.

Spremembe v izkazu finančnega položaja so prikazane v nadaljevanju:

- iz postavke druga sredstva so izločena druga finančna sredstva (čeki, terjatve za provizije, večji del drugih terjatev), ki so izkazana v postavki krediti,
- iz postavke druge obveznosti so izločene druge finančne obveznosti (obveznosti za provizije, večji del drugih obveznosti), ki so izkazane v postavki finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti,
- spremeni se izkazovanje davkov, in sicer se terjatve in obveznosti za davek od dohodka pravnih oseb in odloženi davki izkazujejo v neto vrednosti (doslej v bruto vrednosti), kar je vplivalo na znižanje bilančne vsote Skupine v primerljivem izkazu finančnega položaja na dan 31.12.2011.

Spremembe, ki se nanašajo na postavke izkaza poslovnega izida, nimajo vpliva na izkaz poslovnega izida Skupine, temveč samo na naslednja pojasnila k izkazu poslovnega izida:

- realizirani dobički in izgube iz drugih finančnih sredstev so izkazani v postavki realizirani dobički in izgube iz kreditov (pojasnilo 11),
- oslabitve drugih finančnih sredstev so izločene iz postavke oslabitev drugih sredstev in izkazane v postavki oslabitve kreditov in drugih finančnih sredstev (pojasnilo 19).

Na ostale računovodske izkaze spremembe nimajo vpliva.

Prerazporeditve postavk v izkazu finančnega položaja in izkazu poslovnega izida vrednostno niso pomembne.

3 POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE

Sprejete računovodske usmeritve so se uporabljale konsistentno v obeh poročevalskih obdobjih, predstavljenih v teh skupinskih računovodskih izkazih.

3.1 USKUPINJEVANJE

Osnove za uskupinjevanje

Skupinski računovodski izkazi so sestavljeni iz računovodskih izkazov banke in njenih odvisnih družb.

Za vse odvisne družbe se uporablja metoda popolnega uskupinjevanja od dne, ko Skupina obvladuje odvisno družbo. Iz Skupine so odvisne družbe izključene v trenutku, ko preneha kontrolni vpliv matične družbe ali družbe v Skupini. Računovodski izkazi družb v Skupini so pripravljeni za isto poročevalsko obdobje kot računovodski izkazi matične družbe in z uporabo istih računovodskih usmeritev. Ob pripravi skupinskih računovodskih izkazov so izločeni vsi posli, stanja in nerealizirani dobički in izgube, ki so posledica notranjih poslov znotraj Skupine, in dividende med povezanimi družbami.

Izguba odvisne družbe se pripiše neobvladujočemu deležu, tudi če je posledica tega primanjkljaj. Sprememba v lastniškem deležu odvisne družbe, pri kateri ne pride do izgube vpliva, se obračuna v kapitalu. Ob izgubi vpliva v odvisni družbi mora Skupina:

- odpraviti pripoznanje sredstev (vključno z dobrim imenom) in obveznosti odvisne družbe,
- odpraviti pripoznanje knjigovodske vrednosti vseh neobvladujočih deležev,
- odpraviti celoten znesek tečajnih razlik, ki so bile pripoznane v kapitalu,
- pripoznati pošteno vrednost prejetega nadomestila,
- pripoznati pošteno vrednost vseh preostalih naložb,
- pripoznati vse presežke ali primanjkljaje v izkazu poslovnega izida,
- ustrezno prerazvrstiti delež matične družbe v postavkah, ki so bile predhodno pripoznane v drugem

vseobsegajočem dobičku, v izkaz poslovnega izida ali zadržani dobiček.

Poslovne združitve in dobro ime

Poslovne združitve se obračunajo z uporabo prevzemne metode. Stroški v zvezi s prevzemom se določijo v skupni višini nadomestila po pošteni vrednosti na dan prevzema, povečani za znesek vseh neobvladujočih deležev v prevzeti družbi. Za vsako poslovno 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 splošni administrativni stroški.

Ob prevzemu Skupina oceni, ali je razporeditev pridobljenih finančnih sredstev in prevzetih obveznosti skladna s pogodbenimi določili, gospodarskim položajem in pomembnimi okoliščinami na datum prevzema. Poleg tega mora prevzeta družba ločiti vstavljene izpeljane instrumente od gostiteljske pogodbe.

Pri poslovni združitvi, izvedeni v več stopnjah, se poštena vrednost prejšnjega prevzemnikovega deleža v lastniškem kapitalu prevzete družbe ponovno izmeri na pošteno vrednost na datum prevzema skozi izkaz poslovnega izida. Znesek pogojnega nadomestila, ki bo predvidoma preneseno na prevzemno družbo, se pripozna po pošteni vrednosti na datum prevzema. Kasnejše spremembe poštene vrednosti pogojnega nadomestila, ki se šteje za sredstvo ali obveznost, se po MRS 39 pripoznajo bodisi v izkazu poslovnega izida bodisi kot sprememba drugega vseobsegajočega dobička. Če se pogojno nadomestilo pripozna v kapitalu, se ne sme ponovno izmeriti, vse dokler ni poračunano s kapitalom.

Dobro ime se pri prvotnem merjenju pripozna po nabavni vrednosti, ki je presežek skupnega zneska prenesenega nadomestila in pripoznanega zneska neobvladujočega deleža nad zneskom opredeljivih pridobljenih sredstev in prevzetih obveznosti. Če je nadomestilo nižje od poštene vrednosti čistih sredstev prevzete odvisne družbe, se razlika pripozna v izkazu poslovnega izida.

Po prvotnem pripoznanju se dobro ime izmeri po nabavni vrednosti, zmanjšani za nabrano izgubo iz oslabitve. Zaradi preizkusa dobrega imena zaradi oslabitve se od dneva prevzema dobro ime, pridobljeno pri poslovni združitvi, razporedi na vsako denar ustvarjajočo enoto Skupine, za katero se pričakuje, da bodo k njej pritekale koristi od poslovne združitve, ne glede na to, ali so druga sredstva in obveznosti prevzete družbe dodeljene tem enotam.

Kadar je dobro ime del denar ustvarjajoče enote in se del poslovanja te denar ustvarjajoče enote odtuji, se pri določanju dobička in izgube ob odtujitvi poslovanja dobro ime, ki je povezano s to odtujeno denar ustvarjajočo enoto, pripozna v knjigovodski vrednosti poslovanja odtujene enote. Dobro ime, ki je odsvojeno v teh okoliščinah, se meri na osnovi relativne vrednosti odtujene dejavnosti in dela denar ustvarjajoče enote, ki ga Skupina obdrži.

Odvisne družbe

Odvisne družbe so družbe, ki jih obvladuje Skupina. Obvladovanje obstaja, ko ima Skupina zmožnost odločati o finančnih in poslovnih usmeritvah družbe za pridobivanje koristi iz njenega delovanja. Pri ocenjevanju vpliva se upošteva obstoj in učinek potencialnih glasovalnih pravic, ki jih je trenutno moč uveljaviti ali zamenjati. Računovodski izkazi odvisnih družb so vključeni v skupinske računovodske izkaze od datuma, ko se obvladovanje začne, do datuma, ko preneha. Poslovne združitve Skupina pripozna postopno po posameznih fazah, morebitni dodatni nakupi deležev pa ne vplivajo na predhodno pripoznano dobro ime.

Računovodske usmeritve odvisnih družb so bile po potrebi spremenjene oziroma prilagojene usmeritvam Skupine. Datumi poročanja so enaki v celotni Skupini. Vse odvisne družbe so v skupinske računovodske izkaze vključene po metodi popolnega uskupinjevanja.

Kapital manjšinskih lastnikov je v izkazu finančnega položaja prikazan v posebni postavki, ločeno od kapitala lastnikov obvladujoče banke. Delež manjšinskih lastnikov se izloči iz vseh postavk kapitala v odstotku, ki ustreza deležu manjšinskih lastnikov v osnovnem kapitalu.

Pridružene družbe

Pridružene družbe so družbe, kjer ima Skupina pomemben vpliv, ne obvladuje pa njihovih finančnih in poslovnih usmeritev. Pomemben vpliv obstaja, če ima Skupina v drugi družbi od 20 do 50 % glasovalnih pravic.

Naložbe v pridružene družbe se obračunavajo po kapitalski metodi in se pripoznajo po izvirni vrednosti. Naložba Skupine zajema ob nakupu ugotovljeno dobro ime ter čisto vrednost nabranih izgub zaradi oslabitve. Skupinski računovodski izkazi zajemajo delež Skupine v dobičkih in izgubah pridruženih družb, izračunan po kapitalski metodi, po opravljeni uskladitvi računovodskih usmeritev, od datuma, ko se pomemben vpliv začne, do datuma, ko se konča. Če je delež Skupine v izgubah pridružene družbe večji kot njen delež, se knjigovodska vrednost deleža Skupine (vključno z vsemi dolgoročnimi naložbami) zmanjša na nič, delež v nadaljnjih izgubah pa se preneha pripoznavati, toda le v obsegu, za katerega ima Skupina obvezo.

Posli, izločeni v postopku uskupinjevanja

Medsebojna stanja in medsebojni posli v Skupini, tudi prihodki, odhodki in dividende, se v celoti izločijo. Izločijo se nerealizirani dobički in izgube, ki izhajajo iz poslov znotraj Skupine in so pripoznani v sredstvih. Nerealizirane izgube se izločijo na enak način kot dobički pod pogojem, da ne obstaja dokaz o oslabitvi.

3.2 PREVEDBA POSLOVNIH DOGODKOV V TUJI VALUTI

Transakcije v tuji valuti se pretvorijo v funkcijsko valuto po tečaju na dan posla. Tečajne razlike se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Postavke sredstev in obveznosti, ki so nominirane v tujih valutah, so v skupinskih računovodskih izkazih preračunane z uporabo referenčnega tečaja Evropske centralne banke, ki je veljaven na datum poročanja. Učinki prevedbe so prikazani v izkazu poslovnega izida kot neto dobiček ali izguba iz tečajnih razlik.

Tečajne razlike, ki nastajajo pri nedenarnih postavkah, kot so lastniški instrumenti, razvrščeni v skupino finančnih sredstev, izmerjenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se prikažejo kot del dobička ali izgube iz naslova merjenja po pošteni vrednosti. Tečajne razlike pri lastniških instrumentih, razvrščenih v skupino finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se prikažejo v drugem vseobsegajočem donosu, skupaj z učinkom merjenja po pošteni vrednosti.

Računovodski izkazi družb, katerih funkcijska valuta se razlikuje od predstavitvene valute, se prevedejo v predstavitveno valuto na naslednji način:

- sredstva in obveznosti se prevedejo po končnem tečaju na datum poročanja,
- poslovni izid se prevede po povprečnem tečaju obdobja.

Tečajne razlike se pripoznajo v posebnem uskupinjevalnem popravku kapitala in se v izkazu poslovnega izida pripoznajo šele ob odtujitvi naložbe.

3.3 DENARNI USTREZNIKI

Denarni ustrezniki so kratkoročne, hitro unovčljive naložbe, ki se lahko takoj pretvorijo v znane zneske denarnih sredstev in pri katerih je tveganje spremembe vrednosti zanemarljivo.

Med denarne ustreznike Skupina šteje:

- gotovinska denarna sredstva ter stanja na poravnalnem računu in tekočih računih,
- kredite bankam z originalno zapadlostjo do 3 mesecev,
- naložbe v dolžniške vrednostne papirje, razpoložljive za prodajo, z originalno zapadlostjo do 3 mesecev.

3.4 FINANČNA SREDSTVA

3.4.1 RAZVRŠČANJE FINANČNIH SREDSTEV

Skupina ob začetnem pripoznanju finančna sredstva razvrsti glede na namen pridobitve, čas držanja v posesti in vrsto finančnega instrumenta na:

- finančna sredstva, izmerjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, ki se delijo na finančna sredstva v posesti za trgovanje in na druge finančne instrumente po pošteni vrednosti skozi poslovni izid. Skupina med finančna sredstva v posesti za trgovanje uvršča instrumente, s katerimi namerava aktivno trgovati in izkoristiti kratkoročna nihanja v ceni. V to skupino so razvrščeni lastniški in dolžniški vrednostni papirji ter izvedeni finančni instrumenti, razen tistih, ki so namenjeni varovanju. V skupino finančnih sredstev, izmerjenih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, vodstvo razvrsti instrumente ob začetnem pripoznavanju, kadar bodo tako zagotovljene ustreznejše informacije iz naslova merjenja ali pripoznavanja;
- finančna sredstva v posesti do zapadlosti so sredstva z določenimi ali določljivimi plačili in določeno zapadlostjo, za katera Skupina izpričuje namen in sposobnost posedovanja do zapadlosti;
- finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, so sredstva, ki niso bila kupljena z namenom trgovanja in jih Skupina namerava posedovati nedoločeno časovno obdobje. Sredstvo se lahko proda zaradi likvidnostnih potreb ali sprememb tržnih razmer (sprememb obrestnih mer, deviznih tečajev ali cen finančnih instrumentov);
- posojila in terjatve so finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili, s katerimi se ne trguje na aktivnem trgu.

Skupina ima sklenjene finančne instrumente za namene ekonomskega varovanja drugega finančnega instrumenta. V računovodenju ne uporablja pravil obračunavanja varovanja pred tveganjem, ker se učinki merjenja tako prvega kot drugega finančnega instrumenta istočasno kažejo v izkazu poslovnega izida.

Skupina nima določenih instrumentov, za katere bi morala obračunavati varovanje pred tveganji.

3.4.2 PRIPOZNANJE IN ODPRAVA PRIPOZNANJA FINANČNIH SREDSTEV

Nakupi in prodaje finančnih sredstev, razen posojil in terjatev, se pripoznajo na dan trgovanja (dan sklenitve pogodbe). Posojila in terjatve se pripoznajo na dan poravnave.

Skupina odpravi pripoznanje finančnega sredstva, ko pogodbene pravice do denarnih tokov potečejo ali ko je finančno sredstvo preneseno in prenos izpolnjuje kriterije za odpravo pripoznanja (Skupina je prenesla vse pravice in tveganja iz finančnega sredstva). Če Skupina prenese finančno sredstvo, vendar zadrži skoraj vsa tveganja in koristi, se pripoznanje finančnega sredstva ne odpravi.

Pri odpravi pripoznanja finančnega sredstva v celoti se razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva ter vsoto prejetih nadomestil (vključno z novim dobljenim sredstvom, zmanjšano za novo prevzeto obveznost) in nabranimi dobički ali izgubami, ki so bile pripoznane neposredno v kapitalu, pripozna v izkazu poslovnega izida.

3.4.3 MERJENJE FINANČNIH SREDSTEV

Finančna sredstva, razen finančnih sredstev, izmerjenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se začetno izmerijo po pošteni vrednosti, povečani za stroške posla.

Finančna sredstva, izmerjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se začetno izmerijo po pošteni vrednosti, stroški posla pa se ob nakupu izkažejo v izkazu poslovnega izida.

Finančna sredstva v posesti za trgovanje in finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, se po začetnem pripoznanju merijo po pošteni vrednosti. Poštena vrednost temelji na objavljeni tržni ceni na datum poročanja, ki predstavlja najboljše povpraševanje oziroma, če to ni dostopno, zaključni tečaj. Za finančna sredstva, za katera cena na trgu ni objavljena, Skupina izmeri pošteno vrednost z uporabo modelov vrednotenja. Ti vključujejo uporabo cen primerljivih poslov in metodo diskontiranih bodočih denarnih tokov.

Izvedene finančne instrumente, ki vključujejo valutne 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 stroške posla in zmanjšana za oslabitev).

Posojila in terjatve se izmerijo po odplačni vrednosti po metodi efektivne obrestne mere.

Posojila in terjatve so izkazani v višini neodplačane glavnice, povečani za neodplačane obresti in nadomestila ter zmanjšani za znesek oslabitve posojila.

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti se izmerijo po odplačni vrednosti. Odplačna vrednost se izračuna kot znesek začetno pripoznane terjatve, zmanjšan za odplačila glavnice, povečan ali zmanjšan za nabrano odplačilo razlike med začetnim in v plačilo zapadlim zneskom ter zmanjšan zaradi oslabitve finančnega sredstva.

3.4.4 DOBIČKI IN IZGUBE

Dobički in izgube, ki izhajajo iz spremembe poštene vrednosti finančnih sredstev, izmerjenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se pripoznajo v poslovnem izidu v obdobju, v katerem nastanejo.

Dobički in izgube, ki izhajajo iz spremembe poštene vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se pripoznajo neposredno v drugem vseobsegajočem donosu, razen izgub zaradi oslabitve in dobičkov in izgub iz naslova tečajnih razlik, dokler se ne opravi odprava pripoznanja finančnega sredstva. V tem primeru se nabrani dobički ali izgube, izkazani v kapitalu, pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Obresti iz dolžniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, izračunane z uporabo metode efektivne obrestne mere, se pripoznajo neposredno v izkazu poslovnega izida.

„Dobiček prvega dne"

Ko je cena transakcije na neaktivnem trgu za isti instrument bistveno drugačna od poštene vrednosti na drugem pomembnem primerljivem trgu ali če je cena transakcije bistveno drugačna od cene, ki temelji na modelu vrednotenja, ki upošteva predpostavke iz aktivnega trga, Skupina takoj pripozna razliko med ceno transakcije in pošteno vrednostjo v izkazu poslovnega izida v postavki neto dobički in izgube iz trgovanja kot „dobiček/izguba 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 letu 2012 Skupina ni prerazvrstila nobenih finančnih sredstev iz ene kategorije v drugo kategorijo.

3.4.6 OSLABITVE FINANČNIH SREDSTEV

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

Skupina vsako poročevalsko obdobje oceni, ali so prisotni znaki, ki označujejo oslabitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo. Pomembno ali dolgotrajno zmanjšanje poštene vrednosti finančnega sredstva pod njegovo nabavno vrednost lahko predstavlja nepristranski dokaz o oslabitvi. Odločitev, kaj predstavlja pomemben ali dolgotrajen padec poštene vrednosti, temelji na ocenah. Pri postavitvi teh ocen, poleg drugih dejavnikov, upošteva Skupina volatilnost cen vrednostnih papirjev.

V primeru oslabitve dolžniškega finančnega sredstva, razpoložljivega za prodajo, se nabrana izguba, pripoznana v drugem vseobsegajočem donosu, prenese v izkaz poslovnega izida. Tako pripoznano izgubo je mogoče razveljaviti.

Če se v naslednjem obdobju poštena vrednost dolžniškega finančnega sredstva, razpoložljivega za prodajo, poveča in je povečanje moč nepristransko povezati z dogodkom, ki je nastal po pripoznanju izgube, se odprava oslabitve izkaže preko izkaza poslovnega izida.

V primeru oslabitve lastniškega vrednostnega papirja, razpoložljivega za prodajo, se izguba zaradi oslabitve pripozna v izkazu poslovnega izida. Odprava oslabitve lastniškega vrednostnega papirja se ne izvede preko izkaza poslovnega izida, temveč se kasnejše povečanje poštene vrednosti izkaže neposredno v drugem vseobsegajočem donosu.

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

Skupina vsako poročevalsko obdobje oceni, ali obstaja nepristranski dokaz o oslabljenosti finančnega sredstva v posesti do zapadlosti.

Znesek izgube za oslabitev se izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo prihodnjih denarnih tokov, ki so diskontirani po 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 finančnega položaja dolžnika, uspešnosti poslovanja, sposobnosti zagotavljanja denarnega toka za vračilo obveznosti, poravnavanja obveznosti, tveganosti panoge ter mehkih dejavnikov.

Skupina sproti ali najmanj trimesečno ocenjuje, ali obstajajo nepristranski dokazi ali dogodki, ki so nastopili po začetnem pripoznanju, in ali ti dogodki vplivajo na oceno prihodnjih denarnih tokov finančnega sredstva ali skupine finančnih sredstev, ki jih je mogoče zanesljivo oceniti.

Na osnovi tveganosti komitenta in sklenjenega posla se oblikujejo ustrezne oslabitve finančnih sredstev v skladu z MSRP ter lastno metodologijo. Posamezno pomembno finančno sredstvo se oceni posamično. Če je pri posamični ocenitvi ugotovljena 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 ocenitvi finančnega sredstva se znesek izgube zaradi oslabitve finančnega sredstva izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo prihodnjih denarnih tokov, ki so diskontirani po pogodbeni obrestni meri finančnega sredstva. Kadar Skupina razpolaga s prvovrstnim zavarovanjem ali primernim zavarovanjem, upošteva tudi pričakovane denarne tokove iz naslova unovčenja zavarovanj.

Za skupinsko ocenitev potrebnih oslabitev finančnih sredstev Skupina uporablja model, ki temelji na verjetnosti prehoda komitenta med neplačnike v posamezni skupini ter na podatkih o višini izgube za posamezno skupino neplačnikov. Verjetnosti prehodov komitentov ter višine izgub se za posamezno skupino kreditov izračunajo na podlagi podatkov o preteklih dejanskih prehodih in izgubah.

Ustreznost skupinskih odstotkov oslabitev se preveri enkrat letno. Odstotki skupinskih oslabitev se računajo ločeno za portfelj prebivalstva in portfelj gospodarskih družb.

Zaradi oslabitve se knjigovodska vrednost sredstva zmanjša neposredno ali z uporabo konta popravka vrednosti. Znesek izgube se pripozna v izkazu poslovnega izida.

Če se vrednost oslabitve v naslednjem obdobju zmanjša, se že prej pripoznana izguba zaradi oslabitve razveljavi. Vrednost razveljavitve izgube se pripozna v izkazu poslovnega izida.

Kadar se komitent nahaja v tvegani državi, se pri ocenjevanju izgub zaradi oslabitve upošteva tudi deželno tveganje.

Kjer je mogoče, Skupina stremi k restrukturiranju kreditov namesto unovčenja zavarovanj. Restrukturiranje kreditov obsega podaljševanje plačilnih rokov in dogovarjanje o novih kreditnih pogojih. Ko so enkrat novi pogoji dogovorjeni, kredit ni več zapadel, vendar se boniteta stranke ne izboljša samo na podlagi restrukturiranja. Skupina nepretrgoma pregleduje izpolnjevanje novih pogojev restrukturiranih kreditov in hkrati spremlja možnost bodočih odplačil. Takšni krediti ostajajo predmet skupinskih ali posamičnih oslabitev, izračunanih na podlagi prvotne efektivne obrestne mere kredita.

3.5 POBOTANJE FINANČNIH SREDSTEV

Finančna sredstva in obveznosti so v izkazu finančnega položaja pobotani, ko za to obstaja pravna pravica in namen neto poravnave ali istočasna realizacija sredstva ter poravnava obveznosti.

3.6 ZAČASNI NAKUP IN POVRATNA PRODAJA

Nakup vrednostnih papirjev z namenom prodaje (začasni nakup – repo) je izkazan med krediti strankam. Po pogodbah o začasnem nakupu Skupina ne prevzema tveganj in koristi iz naslova lastništva vrednostnega papirja. Pogodbeno razmerje ima značilnosti zavarovanega kredita, pri katerem so zavarovanje vrednostni papirji, ki so predmet repo pogodbe. Razlika med nakupno in prodajno ceno je izkazana kot obrestni prihodek, razmejen z uporabo metode efektivnih obrestnih mer v obdobju trajanja pogodbe.

3.7 NAJEMI

Finančni najem je najem, pri katerem se pomembna tveganja in pomembne koristi, povezane z lastništvom nad najetim opredmetenim osnovnim sredstvom, prenesejo na najemnika. Lastninska pravica lahko preide na najemnika ali pa tudi ne. V skladu s pogodbo se sredstvo lahko odkupi, lahko pa se najemodajalcu vrne. Takega najema praviloma ni mogoče enostransko razveljaviti. Usmeritev za amortiziranje najetih sredstev je usklajena z usmeritvijo, ki se uporablja pri lastnih amortizirljivih sredstvih. Najem, ki ni finančni najem, je poslovni najem.

Skupina je najemnik

V primeru poslovnih najemov se dana plačila vključujejo v izkaz poslovnega izida sorazmerno glede na čas trajanja pogodbe.

Sredstvo, pridobljeno na podlagi finančnega najema, je sestavni del opredmetenih osnovnih sredstev. Njegova nabavna vrednost je enaka pošteni vrednosti ali sedanji vrednosti najmanjše vsote najemnin, in sicer tisti, ki je manjša. Plačane najemnine se pripoznajo kot obrestni odhodki. Opredmetena osnovna sredstva, pridobljena s finančnim najemom, se amortizirajo v dobi koristnosti sredstva. Če ni utemeljenega zagotovila, da bo najemnik prevzel lastništvo do konca trajanja finančnega najema, je treba takšno opredmeteno osnovno sredstvo povsem amortizirati med trajanjem finančnega najema ali v dobi njegove koristnosti, in sicer v tisti dobi, ki je krajša.

Skupina je najemodajalec

Sredstva, dana v poslovni najem, so prikazana med naložbenimi nepremičninami ali opredmetenimi osnovnimi sredstvi. Prihodki iz naslova najemnin se pripoznajo v izkazu poslovnega izida sorazmerno s časom trajanja najema.

V primeru sredstva, danega v finančni najem, se sedanja vrednost bodočih najemnin pripozna kot terjatev iz naslova finančnega najema. Prihodki iz finančnega najema se pripoznavajo skozi celotno dobo najema in odražajo stalen periodični donos najemodajalca, izkazani so kot prihodki iz obresti.

3.8 OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA

Opredmetena osnovna sredstva so sredstva za opravljanje dejavnosti Skupine, vodena po nabavni

vrednosti, zmanjšani za popravke vrednosti in morebitne oslabitve. Začetno pripoznanje nabavne vrednosti vključuje nakupno ceno in stroške, ki se nanašajo neposredno na pridobitev sredstev.

Pozneje nastali stroški se vključujejo v vrednost nabavljenih sredstev in so pripoznani le takrat, ko obstaja verjetnost, da bodo pritekale bodoče gospodarske koristi, povezane s sredstvom, in se lahko ti stroški zanesljivo izmerijo. Vsa ostala vlaganja, vzdrževanja in popravila bremenijo izkaz poslovnega izida v obdobju, ko so nastala.

Osnovno sredstvo začne Skupina amortizirati, ko je na razpolago za uporabo. Popravki vrednosti zaradi amortiziranja se oblikujejo posamično na podlagi enakomernega časovnega amortiziranja glede na predvideno dobo koristnosti.

V Skupini so uporabljene naslednje letne stopnje amortizacije:

- gradbeni objekti 1,1 do 5 %,
- računalniška oprema 20 do 50 %,
- motorna vozila 2,5 do 20 %,
- druga oprema 5 do 25 %.

Obvladujoča banka je v letu 2012 znižala amortizacijsko stopnjo za gradbene objekte, ki so v lasti obvladujoče banke, s 3 na 2 % na osnovi ugotovitev, da se pri gradnji objektov uporabljajo vedno boljše tehnologije in materiali, kar podaljšuje pričakovano življenjsko dobo gradbenih objektov. Učinek spremembe amortizacijske stopnje na znižanje stroškov amortizacije v letu 2012 znaša 779 tisoč €.

Zemljišča so pripoznana ločeno od zgradb in imajo praviloma neomejeno dobo koristnosti, zato jih Skupina ne amortizira.

Pri etažni lastnini poslovnega prostora se vrednost pripadajočega zemljišča všteva v nabavno vrednost dela zgradbe, katerega lastnica je Skupina.

Vrednost opredmetenega osnovnega sredstva se, zaradi morebitnih oslabitev, preverja, kadar obstajajo znamenja, da knjigovodske vrednosti sredstev ne bo mogoče v celoti nadomestiti. Če je ocenjena nadomestljiva vrednost sredstva nižja od njegove knjigovodske vrednosti, je treba knjigovodsko vrednost sredstva znižati na nadomestljivo vrednost, izgubo zaradi oslabitve pa pripoznati v izkazu poslovnega izida. Kot nadomestljiva vrednost šteje poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje, ali vrednost pri uporabi, odvisno od tega, katera je višja.

Pripoznanje sredstva se odpravi ob odtujitvi ali če od uporabe sredstva ni več pričakovati prihodnjih gospodarskih koristi.

Dobiček oziroma izguba ob odtujitvi opredmetenega osnovnega sredstva se določi kot razlika med prihodki iz odtujitve sredstva in njegovo knjigovodsko vrednostjo ter se izkaže v izkazu poslovnega izida.

Stroški izposojanja

Stroški izposojanja, ki jih je mogoče neposredno pripisati nakupu, gradnji ali proizvodnji sredstva v izgradnji, pri katerem je potrebno precej časa, da se usposobi za nameravano uporabo ali prodajo, se usredstvijo kot del nabavne vrednosti zadevnega sredstva. Drugi stroški izposojanja se pripoznajo kot odhodki v obdobju, v katerem nastanejo.

3.9 NALOŽBENE NEPREMIČNINE

Naložbene nepremičnine so opredmetena osnovna sredstva, ki jih Skupina ne uporablja neposredno za opravljanje svoje dejavnosti, temveč jih poseduje z namenom dajanja v poslovni najem.

Ob pripoznanju so izmerjene po nabavni vrednosti, pozneje pa Skupina meri naložbene nepremičnine po modelu poštene vrednosti.

Pošteno vrednost naložbenih nepremičnin Skupina preverja ob koncu vsakega poslovnega leta s pomočjo pooblaščenega cenilca vrednosti nepremičnin.

Dobiček ali izgubo, ki izhaja iz spremembe poštene vrednosti, Skupina pripozna v poslovnem izidu obdobja, v katerem se pojavi.

3.10 NEOPREDMETENA SREDSTVA

Skupina poseduje samo neopredmetena sredstva s končno dobo koristnosti.

Začetno pripoznanje nabavne vrednosti vključuje nakupno ceno in stroške, ki se nanašajo neposredno na pridobitev in so pogoj za usposobitev sredstva. Skupina obračunava amortizacijo linearno glede na predvideno dobo koristnosti.

V Skupini so uporabljene naslednje letne amortizacijske stopnje:

- licence 10 do 20 %,
- druga vlaganja 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.

Dobro ime

Dobro ime nastane pri pridobitvi naložbe v odvisno ali skupaj obvladovano družbo, kadar nabavna vrednost naložbe presega njeno pošteno vrednost. Skupina letno preverja, ali obstajajo razlogi za oslabitev dobrega imena. V primeru, kadar je nadomestljiva vrednost manjša od knjigovodske vrednosti, se pripozna oslabitev.

3.11 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).

3.12 NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO

Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo so tista, katerih knjigovodska vrednost bo poravnana predvsem s prodajo, in ne z nadaljnjo uporabo. Tak pogoj je izpolnjen le takrat, kadar je prodaja zelo verjetna in je sredstvo na razpolago za takojšnjo prodajo v trenutnem stanju. Vodstvo je zavezano prodaji, ki mora biti izpeljana v roku enega leta od razvrstitve sredstva.

Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo so merjena po tisti vrednosti, ki je nižja, ko primerjamo knjigovodsko vrednost in pošteno vrednost, ki je zmanjšana za stroške prodaje. Ta sredstva se ne amortizirajo.

3.13 FINANČNE OBVEZNOSTI

Finančne obveznosti zajemajo obveznosti do centralne banke, finančne obveznosti, namenjene trgovanju, in finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti.

Med finančne obveznosti, namenjene trgovanju, Skupina uvršča obveznosti, ki izhajajo iz vrednotenja terminsko prodanih vrednostnih papirjev, in jih meri po pošteni vrednosti.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, so obveznosti za vloge in kredite bank in strank, ki niso banke, dolgovi za izdane dolžniške vrednostne papirje in druge obveznosti iz financiranja.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, se pripoznajo v višini prejetih denarnih sredstev, zmanjšani za neposredne stroške posla. Obveznosti se po začetnem pripoznanju merijo po odplačni vrednosti, razlika med začetno pripoznanim zneskom in zneskom ob zapadlosti pa se pripozna v izkazu poslovnega izida z uporabo metode efektivne obrestne mere.

Odprava pripoznanja finančne obveznosti se opravi, ko je obveza izpolnjena, razveljavljena ali zastarana. Razlika med knjigovodsko vrednostjo finančne obveznosti, izbrisane ali prenesene na drugo stranko, in plačanim nadomestilom se pripozna v izkazu poslovnega izida.

3.14 REZERVACIJE

Dolgoročne rezervacije za obveznosti in stroške Skupina pripozna zaradi sedanje obveze (pravna ali posredna), ki izhaja iz preteklega dogodka in je verjetno, da bo pri poravnavi obveze potreben odtok dejavnikov, ki omogočajo pritekanje gospodarskih koristi, ter je znesek obveze mogoče zanesljivo izmeriti. Skupina oblikuje rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti, za zunajbilančne obveznosti, za pravno nerešene tožbe in druge rezervacije.

Skupina pripozna rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti, ki odražajo sedanjo vrednost obveznosti, za odpravnine ob odhodu v pokoj in jubilejne nagrade. Pri izračunu sedanje vrednosti se uporabi diskontna obrestna mera, enaka tržni donosnosti na podjetniške obveznice izdajatelja z visoko boniteto, izdane v valuti, ki je enaka valuti obveznosti delodajalca, in je znašala 4,6 % (v letu 2011 5,1 %). Skupina pripozna rezervacije za vsakega zaposlenega tako, da se upoštevata strošek odpravnine ob upokojitvi, ki mu pripada po pogodbi o zaposlitvi, in strošek vseh pričakovanih jubilejnih nagrad za skupno delovno dobo v družbi do upokojitve. Med drugim se upošteva tudi fluktuacija zaposlenih v razponu od 0,4 % do 1,1 % (v letu 2011 od 0,4 % do 1,7 %) in planirana rast plač v razponu od 0,0 % do 3,0 % (v letu 2011 od 1,6 % do 3,0 %). Za Skupino stanje obveznosti izračunava pooblaščeni aktuar.

Skupina pripozna rezervacije za zunajbilančne obveznosti na osnovi tveganosti komitenta in sklenjenega posla, ki temeljijo na podobnih ocenah kot ocene oslabitve posojil.

Rezervacije za tožbe predstavljajo zanesljivo ocenjen znesek obveze na datum poročanja. Rezervacije se ocenijo na osnovi znanih dejstev iz sodnega postopka, preteklih izkušenj s podobnimi tožbami in mnenj pravnih veščakov.

3.15 KAPITAL

Delniški kapital banke je razdeljen na navadne kosovne delnice.

Pridobljene lastne delnice se odštevajo od kapitala.

Skladno s statutom banke se zakonske rezerve oblikujejo, dokler vsota zakonskih in kapitalskih rezerv iz naslova vplačanih presežkov kapitala ni enaka štirikratniku osnovnega kapitala banke.

Dividende iz delnic so pripoznane kot finančni dolg v obdobju, ko jih odobri skupščina delničarjev.

3.16 POGOJNE OBVEZNOSTI IN PREVZETE FINANČNE OBVEZNOSTI

Skupina posluje s finančnimi instrumenti, pri katerih nastane zunajbilančno tveganje, in sicer so to finančne in storitvene garancije, akreditivi in kreditne linije.

Finančne garancije

Prevzete finančne obveznosti za jamstva (garancije) predstavljajo nepreklicne obveze za plačila, če komitent Skupine ne izpolni svojih obveznosti do tretjih oseb.
Prejete opravnine se razmejujejo, tako da se enakomerno pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Tveganja, povezana s pogojnimi obveznostmi in prevzetimi finančnimi obveznostmi, se ocenjujejo podobno kot tveganja pri posojilih. Vsako povečanje obveznosti na osnovi ocenjenih izdatkov, ki bodo potrebni za poravnavo obveznosti po pogodbi, se vključi v postavko rezervacije.

3.17 PRIHODKI IZ OBRESTI IN ODHODKI ZA OBRESTI

Prihodki se pripoznajo, ko je verjetno, da bodo prihodnje gospodarske koristi pritekale in da je te koristi mogoče zanesljivo izmeriti.

Obrestni prihodki in odhodki so izkazani v obračunanih zneskih v višini, rokih in na način, določen s sklepom o obrestnih merah oziroma v pogodbah med Skupino in komitentom.

V izkazu poslovnega izida so pripoznani vsi obrestni prihodki in odhodki iz poslovanja s finančnimi sredstvi z uporabo metode efektivne obrestne mere.

Med prihodki za obresti so izkazane redne, zamudne in razmejene obresti ter vnaprej plačana nadomestila za stroške odplačevanja pri dolgoročnih kreditih, danih prebivalstvu. Nadomestila se prenašajo med prihodke skladno z dobo odplačevanja kredita.

Prihodki iz finančnega najema se pripoznavajo skozi celotno dobo najema in odražajo stalen periodični donos najemodajalca, izkazani so kot prihodki iz obresti.

Med odhodki za obresti so izkazane obresti za obveznosti iz naslova vlog, izdanih vrednostnih papirjev in najetih kreditov ter drugi odhodki iz naslova finančnih obveznosti.

3.18 PRIHODKI IZ DIVIDEND

Med prihodki iz dividend izkazuje Skupina prejete dividende ali deleže iz naslova naložbenja v kapital družb. Prihodke iz dividend Skupina pripozna v izkazu poslovnega izida, ko pridobi pravico do izplačila.

3.19 PRIHODKI IZ OPRAVNIN IN ODHODKI ZA OPRAVNINE

Med prihodke so vključene opravnine iz naslova storitev, ki jih opravi Skupina. Med odhodke za opravnine so vključeni zneski, plačani za storitve drugih.

Prihodki in odhodki so v izkazu poslovnega izida pripoznani, ko je storitev opravljena.

3.20 REALIZIRANI DOBIČKI IN IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

Realizirani dobički in izgube iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, posojil in finančnih sredstev v posesti do zapadlosti se v izkazu poslovnega izida pripoznajo ob realizaciji prodaje, ob zapadlosti finančnega sredstva ali drugi odpravi pripoznanja finančnega sredstva.

3.21 ČISTI DOBIČKI IN IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV, NAMENJENIH TRGOVANJU

Čisti dobički in izgube iz trgovanja vključujejo realizirane in nerealizirane dobičke in izgube iz finančnih sredstev v posesti za trgovanje, vključno z izvedenimi finančnimi instrumenti, ter vključujejo tudi čiste dobičke iz nakupa in prodaje tujih valut.

3.22 DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI IN IZGUBE

Drugi čisti poslovni dobički in izgube vključujejo realizirane dobičke in izgube iz nebančne dejavnosti (prihodki od najemnin, učinki prodaje zalog in odhodki za članarine, prispevke in druge dajatve).

3.23 OSLABITVE

Med oslabitvami Skupina izkazuje oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev, neopredmetenih sredstev in naložbenih nepremičnin.

3.24 DAVKI

Davek od dohodka je prikazan v višini, kot so ga obračunale družbe v Skupini v skladu z lokalno zakonodajo. Odloženi davki so obračunani za 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.

3.25 POROČANJE PO SEGMENTIH

Segment je prepoznaven sestavni del Skupine, ki se ukvarja s proizvodi ali storitvami (poslovni segment) ter je predmet tveganj in donosov, drugačnih od tistih v drugih segmentih. Razkritja po segmentih so v skladu z zahtevami 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
Lizing	Finančni ali operativni lizing za financiranje nakupov premičnin, opreme in nepremičnin
Nepremičninska dejavnost	Poslovanje z nepremičninami, investicijski inženiring, projektno financiranje
Drugo	Koordinator razvoja sistema Moneta

Uprava nadzira rezultate poslovanja poslovnih segmentov z namenom sprejemanja investicijskih odločitev in ocene uspešnosti poslovanja. Uspešnost poslovnega segmenta je določena na osnovi dobička in izgube iz poslovanja, ki se v določenih vidikih razlikuje od rezultatov poslovanja v konsolidiranih računovodskih izkazih. Skupina podatkov po geografskih področjih nima zbranih, ker je več kot 90 % njenega poslovanja na domačem trgu.

3.26 STANDARDI IN POJASNILA

Uporabljene računovodske usmeritve so enake kot v preteklih letih, z izjemo novo sprejetih standardov in pojasnil, ki so stopili v veljavo s 1.1.2012 in so navedeni v nadaljevanju:

- **Razkritja, ki jih zahteva MRS 8.28** – informacije v zvezi z začetno uporabo določenih novih predpisov.

V trenutnem obdobju veljajo naslednje spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde in sprejela Evropska unija:

- **Spremembe MSRP 7** – Finančni instrumenti: Razkritja – Prenosi finančnih sredstev, ki ga je Evropska unija sprejela 22. novembra 2011 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. julija 2011 ali pozneje). Sprejetje navedenih sprememb obstoječih standardov ni privedlo do sprememb v računovodskih usmeritvah Skupine.

- **Razkritja, ki jih zahteva MRS 8.30-31** – v zvezi z že objavljenimi standardi, ki bodo stopili v veljavo pozneje. Skupina ni predčasno uporabila nobenega standarda, ki še ni v veljavi.

Standardi in pojasnila, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde in sprejela Evropska unija, vendar še niso v veljavi

Na datum odobritve teh računovodskih izkazov so bili izdani naslednji standardi, popravki in pojasnila, ki jih je sprejela Evropska unija, vendar še niso stopili v veljavo:

- **MSRP 10** – Konsolidirani računovodski izkazi, ki ga je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje).

- **MSRP 11** – Skupne ureditve, ki ga je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje).

- **MSRP 12** – Razkritje deležev v drugih družbah, ki ga je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje).

- **MSRP 13** – Merjenje poštene vrednosti, ki ga je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje).

- **MRS 27 (spremenjen leta 2011)** – Ločeni računovodski izkazi, ki ga je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje).

- **MRS 28 (spremenjen leta 2011)** – Naložbe v pridružena podjetja in skupna vlaganja, ki ga je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje).

- **Spremembe MSRP 1** – Prva uporaba MSRP – Visoka hiperinflacija in odstranitev dogovorjenih datumov za uporabnike, ki prvič uporabljajo MSRP, ki ga je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje).

- **Spremembe MSRP 7** – Finančni instrumenti: razkritja – Pobotanje finančnih sredstev in obveznosti, ki ga je Evropska unija sprejela 13. decembra 2012 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje).

- **Spremembe MRS 1** – Predstavljanje računovodskih izkazov – Predstavljanje postavk drugega vseobsegajočega donosa, ki ga je Evropska unija sprejela 5. junija 2012 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. julija 2012 ali pozneje).

- **Spremembe MRS 12** – Davek iz dobička – Odloženi davek: Povrnitev zadevnih sredstev, ki ga je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje).

- **Spremembe MRS 19** – Zaslužki zaposlencev – Izboljšave obračunavanja po zaposlitvenih zaslužkov, ki ga je Evropska unija sprejela 5. junija 2012 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje).

- **Spremembe MRS 32** – Finančni instrumenti: predstavitev – Pobotanje finančnih sredstev in obveznosti, ki ga je Evropska unija sprejela 13. decembra 2012 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje).

- **OPMSRP 20** – Stroški odstranjevanja v proizvodni fazi površinskega najdišča, ki ga je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje).

Standardi in pojasnila, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde, vendar jih Evropska unija še ni sprejela

Trenutno se MSRP, kot jih je sprejela Evropska unija, ne razlikujejo bistveno od predpisov, ki jih je sprejel Odbor za mednarodne računovodske standarde, z izjemo

naslednjih standardov, sprememb obstoječih standardov in pojasnil, ki na dan 8.3.2013 niso bili potrjeni za uporabo:

- **MSRP 9** – Finančni instrumenti (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2015 ali pozneje). Uvedba MSRP 9 bo imela vpliv na računovodske izkaze Skupine, vendar zaradi uveljavitve s 1. januarjem 2015 ali pozneje Skupina še ni izračunala učinkov vpliva na računovodske izkaze.

- **Spremembe MSRP 1** – Prva uporaba MSRP – Vladna posojila (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje).

- **Spremembe MSRP 9** – Finančni instrumenti in **MSRP 7** – Finančni instrumenti: razkritja – Obvezni datum uveljavitve in razkritja prehodov še ni določen.

- **Spremembe MSRP 10** – Konsolidirani računovodski izkazi, **MSRP 11** – Skupni podvigi in **MSRP 12** – Razkritje deležev v drugih družbah – Napotki za prehod (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje).

- **Spremembe MSRP 10** – Konsolidirani računovodski izkazi, **MSRP 12** – Razkritje deležev v drugih družbah in **MRS 27** – Ločeni računovodski izkazi – Naložbena podjetja (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje).

- Spremembe različnih standardov – **Izboljšave MSRP** (2012), ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP, objavljenega 17. maja 2012 (MSRP 1, MRS 1, MRS 16, MRS 32, MRS 34), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje).

Obračunavanje varovanja pred tveganji v zvezi s portfeljem finančnih sredstev in obveznosti, katerega načel Evropska unija še ni sprejela, je še vedno neregulirano. Skupina ocenjuje, da uporaba obračunavanja varovanja pred tveganji v zvezi s portfeljem finančnih sredstev in obveznosti v skladu z zahtevami **MRS 39** – Finančni instrumenti: pripoznavanje in merjenje ne bi imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze Skupine, če bi bila uporabljena na datum bilance stanja.

Skupina ni predčasno uporabila nobenega standarda ali pojasnila, ki še ni veljaven in bo pričel veljati v prihodnosti.

Skupina predvideva, da uvedba teh standardov, sprememb obstoječih standardov in pojasnil, razen MSRP 9, v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze Skupine.

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. Banka spremlja kreditno tveganje na ravni svojih odvisnih družb v okviru sodelovanja v njihovih nadzornih svetih oziroma kreditnih odborih.

Skupina obvladuje kreditno tveganje:
- z opredelitvijo tveganja dolžnika in oblikovanjem oslabitev finančnih sredstev in rezervacij za prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah v skladu z mednarodnimi računovodskimi standardi,
- z zagotavljanjem kapitala za zadostno kapitalsko pokritost kreditnih tveganj,
- z omejevanjem izpostavljenosti po posameznih komitentih, skupinah povezanih podjetij, dejavnostih in regijah,
- z ustreznim zavarovanjem finančnih sredstev.

V nadaljevanju Skupina pojasnjuje kreditno tveganje iz naslova kreditov bankam in kreditov strankam, ki niso banke.

4.1.1 SLABE NALOŽBE

Skupina označuje kot slabe naložbe tiste kredite, kjer se upravičeno pričakuje, da dolžnik v pogodbenem roku ne bo mogel v celoti poravnati svojih obveznosti do družb v Skupini. Pri tem obravnava slabe naložbe v ožjem in širšem smislu. Slabe naložbe v ožjem smislu so krediti komitentov, razvrščenih v bonitetni skupini D in E, v širšem smislu pa štejemo med slabe naložbe tudi kredite komitentov, razvrščenih v bonitetno skupino C.

V bonitetni skupini D in E se razvrščajo komitenti:
- ki poravnavajo obveznosti do družb v Skupini z zamudo, daljšo od 180 dni,
- ki se nahajajo v prisilni poravnavi,
- ki se nahajajo v stečajnem postopku,
- o katerih ima Skupina informacije, ki nakazujejo možnost neplačila obveznosti do družb v Skupini.

Kot dvomljive naložbe Skupina opredeljuje naložbe komitentov, razvrščenih v bonitetno skupino C. V to skupino se razvrščajo komitenti:
- ki zamujajo s poravnavanjem materialno pomembnega zneska do družb v Skupini več kot 90 dni,
- za katere Skupina ocenjuje, da njihovi bodoči denarni tokovi ne bodo zadoščali za poplačilo obveznosti do družb v Skupini,
- o katerih Skupina razpolaga z negativnimi informacijami o poslovanju,
- ki v svojih bilancah izkazujejo negativni ali nezadostni kapital.

4.1.2 OBRESTNE MERE IN STROŠKI 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.

4.1.4 POLITIKA ZAVAROVANJ

Naložbe družb v Skupini so praviloma zavarovane z vsaj eno obliko zavarovanja.

Nezavarovane naložbe so izjema in se odobravajo samo netveganim komitentom. Vse ostale naložbe se zavarujejo z vsaj eno obliko zavarovanja. Oblika zahtevanega zavarovanja je odvisna od:
- vrste komitenta (vključno z njegovo formalnopravno obliko),

- bonitete komitenta,
- vrste in ročnosti naložbe,
- odplačilne sposobnosti komitenta,
- povezave s Skupino in drugimi komitenti,
- preteklih izkušenj družb v Skupini pri sodelovanju s komitentom.

Banke v Skupini v politiki zavarovanj opredelijo kriterije primernosti posameznih oblik zavarovanj za zmanjševanje kreditnih tveganj. Glede na to se zavarovanja razvrščajo v naslednje skupine:

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

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

Zavarovanja naložb družb v Skupini, ki niso banke, opredeljujejo sprejete politike upravljanja s tveganji.

4.1.5 KREDITNO TVEGANJE Z UPOŠTEVANJEM ZAVAROVANJ

Konec leta 2012 je delež redno vračljivih kreditov (bonitetni skupini A in B) znašal 59,73 % vseh kreditov, medtem ko je na dan 31.12.2011 ta delež znašal 70,09 %.

Spodnja tabela prikazuje strukturo kreditov Skupine po bonitetnih skupinah na dan 31.12.2012 in 31.12.2011:

	31.12.2012	31.12.2011
Bonitetna skupina	**% portfelja**	**% portfelja**
A	39,05	45,15
B	20,68	24,94
C	18,06	14,84
D	5,15	3,28
E	17,06	11,79

Izpostavljenost kreditnemu tveganju

	Krediti strankam, ki niso banke		Krediti bankam	
	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011
Neto koriščeni krediti	**3.397.900**	**3.844.085**	**162.408**	**177.420**
Posamična oslabitev				
Bruto vrednost	1.326.563	1.060.635	37.781	37.926
Oslabitev	(547.759)	(341.592)	(2.878)	(3.429)
Neto vrednost	778.804	719.043	34.903	34.497
Skupinska oslabitev				
Bonitetni razred A	1.313.927	1.669.190	0	0
Bonitetni razred B	890.162	1.050.560	0	0
Bonitetni razred C	370.368	337.034	0	0
Bonitetni razred D	20.319	25.815	0	0
Bonitetni razred E	41.297	42.677	0	0
Bruto vrednost	**2.636.073**	**3.125.276**	**0**	**0**
Oslabitev	**(93.599)**	**(101.729)**	**0**	**0**
Neto vrednost	**2.542.474**	**3.023.547**	**0**	**0**
Neto neoslabljeni krediti	**76.622**	**101.495**	**127.505**	**142.923**
Skupaj neto vrednost kreditov	**3.397.900**	**3.844.085**	**162.408**	**177.420**

Skupina je v letu 2012 zmanjšala neto stanje koriščenih kreditov za 11,47 %, tako so na dan 31.12.2012 znašali 3.560.308 tisoč €.

1.364.344 tisoč € kreditov je Skupina posamično oslabila in oblikovala 550.637 tisoč € oslabitev. Za 2.636.073 tisoč € skupinsko oslabljenih kreditov pa je bilo na dan 31.12.2012 oblikovanih 93.599 tisoč € oslabitev.

Naslednja tabela prikazuje neto izpostavljenost po bonitetnih skupinah in načinu oslabitve brez upoštevanja učinkov zavarovanj.

Neto izpostavljenost brez upoštevanja učinkov kreditnih zavarovanj

	31.12.2012	31.12.2011
Posamična oslabitev	**941.212**	**896.463**
Skupinska oslabitev		
Bonitetni razred A	1.346.640	1.678.454
Bonitetni razred B	891.839	1.106.457
Bonitetni razred C	360.683	313.524
Bonitetni razred D	11.173	14.952
Bonitetni razred E	8.761	11.655
Skupaj neto izpostavljenost	**3.560.308**	**4.021.505**

Kreditno tveganje po velikosti strank

Naslednji tabeli prikazujeta znesek kreditov in izkazanih oslabitev zanje v opazovanih obdobjih.

Krediti glede na velikost komitentov

	31.12.2012	31.12.2011
Velika podjetja	1.078.571	1.167.705
Mikro, mala in srednje velika podjetja	1.376.791	1.455.727
Samostojni podjetniki	146.792	169.565
Prebivalstvo	1.016.742	1.072.085
Ostalo	585.648	603.173
Domače banke	65.551	66.298
Država	21.741	17.499
Neprofitne organizacije	4.969	6.028
Tuje banke	99.735	114.551
Tuje osebe	338.066	375.382
Brez oznake velikosti	55.586	23.415
Skupaj bruto krediti	**4.204.544**	**4.468.255**

Izkazane oslabitve za kredite glede na velikost komitentov

	31.12.2012	31.12.2011
Velika podjetja	180.137	139.027
Mikro, mala in srednje velika podjetja	307.444	192.936
Samostojni podjetniki	14.305	15.259
Prebivalstvo	33.431	27.693
Ostalo	108.919	71.835
Domače banke	13	4
Država	752	264
Neprofitne organizacije	158	160
Tuje banke	2.865	3.425
Tuje osebe	82.530	63.502
Brez oznake velikosti	22.601	4.480
Skupaj znesek izkazanih oslabitev za kredite	**644.236**	**446.750**

Zapadle neplačane terjatve

	31.12.2012				
	Do 30 dni	Od 31 do 60 dni	Od 61 do 90 dni	Nad 90 dni	Skupaj
Banke	0	0	0	2.585	2.585
Država	149	1	0	2	152
Pravne osebe	51.010	21.044	13.605	797.255	882.914
Gospodinjstva	4.801	2.909	923	42.477	51.110
Skupaj	**55.960**	**23.954**	**14.528**	**842.319**	**936.761**

	31.12.2011				
	Do 30 dni	Od 31 do 60 dni	Od 61 do 90 dni	Nad 90 dni	Skupaj
Banke	2	0	0	3.065	3.067
Država	311	0	0	3	314
Pravne osebe	28.730	9.501	19.425	549.624	607.280
Gospodinjstva	6.509	951	707	37.226	45.393
Skupaj	**35.552**	**10.452**	**20.132**	**589.918**	**656.054**

Zapadle neplačane terjatve, ki niso oslabljene

31.12.2012			
Do 30 dni	Od 31 do 90 dni	Nad 90 dni	Skupaj
1.703	5.462	44.081	51.246

31.12.2011			
Do 30 dni	Od 31 do 90 dni	Nad 90 dni	Skupaj
4.582	1.880	31.364	37.826

Izterjava neporavnanih kreditov

Banke v Skupini imajo za izterjavo slabih oziroma rizičnih naložb ustanovljene posebne službe. Slednje so odgovorne za spremljanje in reševanje neporavnanih kreditov oziroma slabih naložb v skladu z zakonskimi predpisi ter internimi navodili in akti.

Služba za prestrukturiranje in izterjavo rizičnih naložb (v nadaljevanju: služba) je odgovorna za spremljanje in reševanje neporavnanih kreditov oziroma slabih naložb v skladu z zakonskimi predpisi in internimi navodili oziroma akti. Slednji opredeljujejo način prenosa slabih naložb službi v izterjavo. Neporavnani krediti oziroma

slabe naložbe se na začetku obravnavajo na ravni komercialnih enot, ki se ukvarjajo s kreditiranjem. V tej fazi se služba vključi v reševanje problematike po potrebi. V primeru prenosa slabih terjatev v službo ta oceni vse informacije, ki so na voljo, zlasti pokritje neporavnanih kreditov z zavarovanji, in primerno oceni pričakovan odstotek izgube. Služba poskuša ocenjevati tudi razloge za neizpolnjevanje obveznosti po prenesenih slabih naložbah in s tem preprečuje, da bi bodoči krediti postali neporavnani.

Po prenosu slabe naložbe stopi služba v stik s kreditojemalcem, da bi ugotovila možnosti prestrukturiranja kredita s podaljšanjem roka vračila kredita in s tem ponovno omogočila kreditojemalcu redno odplačevanje obveznosti do banke. Pri tem poskuša pridobiti dodatno zavarovanje. V primeru prestrukturiranja kredita služba spremlja kreditojemalčevo izpolnjevanje novih rokov prestrukturiranega kredita.

Če prestrukturiranje kredita ni mogoče, služba sproži ustrezne postopke, v okviru katerih se banka in dolžnik poskušata dogovoriti za zunajsodno poravnavo.

V določenih primerih je mogoče sprejeti dodatne ukrepe za delno ali celotno izterjavo slabih naložb, kot je prodaja terjatev tretjim osebam.

Slabe naložbe se odpišejo v breme oblikovanih oslabitev in rezervacij, ko služba za njihovo izterjavo izvede vse potrebne in zadostne ukrepe v skladu z zakoni in internimi predpisi. Morebitne kasnejše izterjave kreditov se knjižijo v dobro v izkazu poslovnega izida.

Izterjavo slabih naložb v družbah v Skupini, ki niso banke, opredeljujejo sprejete politike upravljanja s tveganji. Družbe obravnavajo kot problematične naložbe terjatve, ki so neporavnane več kot 90 dni. Lizinške družbe imajo ustanovljene posebne organizacijske enote za reševanje problematičnih naložb.

Slabe naložbe se odpišejo, ko služba za njihovo izterjavo izvede vse potrebne in zadostne ukrepe v skladu z zakoni in internimi predpisi. V skladu z internimi pravili dajejo soglasja za odpise na različnih ravneh, glede na obseg predvidenega odpisa, izvršilni direktorji, uprava in nadzorni svet.

Vrednosti slabih kreditov v portfelju Skupine

	31.12.2012	31.12.2011
Bruto znesek slabih kreditov (D, E)*	933.694	673.289
Izkazane oslabitve za kredite (D, E)	476.458	313.546
Neto znesek slabih kreditov (D, E)	457.236	359.743
Bruto znesek kreditov v portfelju	4.204.544	4.468.255
Neto znesek kreditov v portfelju	3.560.308	4.021.505
Bruto znesek slabih kreditov/bruto znesek celotnega portfelja (v %)	22,21	15,07
Neto znesek slabih kreditov/neto znesek celotnega portfelja (v %)	12,84	8,95

* Vključeni so vsi krediti skupinsko oslabljenih komitentov bonitetnih skupin D in E brez prvovrstnih zavarovanj in krediti posamično oslabljenih komitentov, katerih osnovna klasifikacija je D ali E.

Skupina je v letu 2012 nadaljevala z izterjavo neporavnanih obveznosti komitentov na osnovi unovčevanja zavarovanj preko rednih postopkov in v izvensodni poravnavi.

Skupina je za slabe kredite oblikovala ustrezne oslabitve na osnovi pričakovanih denarnih tokov iz unovčenja zavarovanj. Parametri za izračun posamičnih slabitev se preverjajo vsaj enkrat letno.

V primeru, da je komitent pripravljen aktivno sodelovati v izvensodni poravnavi in članica Skupine razpolaga s hipoteko, ki ima vse elemente ustrezne hipoteke, z

veljavno cenitvijo zastavljene nepremičnine ter z vpisom hipoteke na 1. mesto, se za namene izračuna oslabitev oceni pričakovani denarni tok iz unovčenja zastavljene nepremičnine tako, da se upošteva 70 % do 80 % ocenjene vrednosti zastavljene nepremičnine in čas unovčenja od 6 mesecev do 1 leta.

V primeru, da izvensodna poravnava komitenta in članice Skupine ni bila uspešna, Služba za prestrukturiranje in izterjavo rizičnih naložb oceni pričakovani denarni tok iz unovčenja zastavljenih nepremičnin tako, da praviloma upošteva 50 % ocenjene vrednosti zastavljene nepremičnine in čas unovčenja 5 let.

Kadar je prodaja nepremičnine na dražbi neuspešna, odkupi nepremičnino hčerinska družba KBM Invest, ki se ukvarja s prodajo in posredovanjem pri prodaji nepremičnin.

Ostala zavarovanja se lahko upoštevajo pri izračunu posamičnih slabitev le, če se realno oceni pričakovani denarni tok in čas poplačila.

Pregled slabih kreditov po dejavnostih

Naslednja tabela prikazuje za opazovana obdobja podatke o slabih kreditih Skupine, razvrščene po dejavnostih, in podatke o deležu slabih kreditov v posamezni dejavnosti.

Dejavnost	31.12.2012			31.12.2011		
	Skupaj krediti	Slabi krediti	Delež slabih kreditov (v %)	Skupaj krediti	Slabi krediti	Delež slabih kreditov (v %)
Občani, fizične osebe	1.016.742	31.257	3,07	1.094.298	35.142	3,21
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	42.582	8.637	20,28	30.620	3.713	12,13
Rudarstvo	4.712	3.726	79,07	5.762	3.601	62,50
Predelovalne dejavnosti	841.441	217.135	25,81	895.378	180.844	20,20
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	106.380	0	0,00	93.789	0	0,00
Oskrba z vodo, ravnanje z odplakami, odpadki, saniranje okolja	15.071	3.003	19,93	14.284	926	6,48
Gradbeništvo	457.956	259.989	56,77	501.126	184.056	36,73
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	446.943	85.496	19,13	510.873	65.906	12,90
Promet in skladiščenje	83.561	13.648	16,33	91.767	13.826	15,07
Gostinstvo	157.061	40.573	25,83	155.786	24.413	15,67
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	89.806	40.354	44,93	67.243	33.577	49,93
Finančno posredništvo	458.520	101.997	22,24	505.203	50.644	10,02
Poslovanje z nepremičninami	140.527	62.619	44,56	133.427	26.470	19,84
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	182.742	52.162	28,54	194.109	39.919	20,57
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	17.561	6.277	35,74	20.338	4.878	23,98
Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	19.938	221	1,11	24.217	234	0,97
Izobraževanje	5.192	412	7,94	8.138	275	3,38
Zdravstveno in socialno varstvo	33.871	113	0,33	30.926	70	0,23
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	68.913	3.580	5,19	77.259	3.723	4,82
Druge dejavnosti	15.025	2.495	16,61	13.712	1.072	7,82
Skupaj bruto krediti	**4.204.544**	**933.694**	**22,21**	**4.468.255**	**673.289**	**15,07**

* Na dan 31.12.2011 so podjetniki na skupni matični številki (dopolnilne dejavnosti) vključeni med Občane, fizične osebe (22,2 milijona €), v letu 2012 pa so razporejeni znotraj posameznih dejavnosti.

Vrednost zavarovanj za dane kredite

		31.12.2012	31.12.2011
1.	**Zavarovanja posamično oslabljenih kreditov**	**1.502.097**	**1.051.387**
	- nepremičnine in premičnine	1.164.227	717.928
	- dolžniški vrednostni papirji	0	0
	- lastniški vrednostni papirji	79.180	59.328
	- drugo	258.690	274.131
2.	**Zavarovanja skupinsko oslabljenih kreditov**	**4.287.650**	**5.077.960**
	- nepremičnine in premičnine	3.268.668	3.272.566
	- dolžniški vrednostni papirji	241	1.274
	- lastniški vrednostni papirji	168.402	174.005
	- drugo	850.339	1.630.115
3.	**Zavarovanja neoslabljenih kreditov**	**104.152**	**134.751**
	- nepremičnine in premičnine	962	9.464
	- dolžniški vrednostni papirji	2.900	2.657
	- lastniški vrednostni papirji	898	0
	- drugo	99.392	122.630
4.	**Skupaj**	**5.893.899**	**6.264.098**

Ob koncu leta 2012 je imela Skupina 4.433.857 tisoč € zavarovanj z nepremičninami in premičninami. 73,72 % teh zavarovanj se je nanašalo na skupinsko oslabljene kredite in 26,26 % zavarovanj na posamično oslabljene kredite.

Zavarovanja v višini 3.141 tisoč € predstavljajo dolžniški vrednostni papirji, pri čemer je bilo 241 tisoč € zavarovanj namenjenih za skupinsko oslabljene kredite in 2.900 tisoč € zavarovanj za neoslabljene kredite.

Zavarovanja z lastniškimi vrednostnimi papirji so znašala 248.480 tisoč €, od tega je bilo 67,77 % zavarovanj za skupinsko oslabljene in 31,87 % za posamično oslabljene kredite ter 0,36 % za neoslabljene kredite.

Skupina ima pomemben delež kreditnega portfelja zavarovan z nepremičninami in delnicami. Ocenjena vrednost teh zavarovanj, ki lahko pomembno vpliva na računovodske izkaze zaradi nedejavnosti slovenskega trga z nepremičninami, temelji na omejenih tržnih podatkih. Poleg tega pa številne delnice, ki so zastavljene kot jamstva, ne kotirajo na borzi oziroma se z njimi ne trguje. Obstaja negotovost glede prihodnje gospodarske situacije, kar lahko vpliva na čas in vrednost v primeru vnovčitve zavarovanj.

Izpostavljenost po sektorju in geografski lokaciji

	Krediti strankam, ki niso banke		Krediti bankam	
	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011
KNJIGOVODSKA VREDNOST (neto vrednost)	**3.397.900**	**3.844.085**	**162.408**	**177.420**
Po sektorjih	**3.397.900**	**3.844.085**	**162.408**	**177.420**
- nefinančne družbe	1.902.645	2.183.182	0	0
- druge denarne finančne institucije	0	0	65.535	66.294
- drugi finančni posredniki, razen zavarovalnih družb in pokojninskih skladov	86.978	109.105	0	0
- izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti	11.137	15.107	0	0
- zavarovalne družbe in pokojninski skladi	7	2.986	0	0
- centralna država	5.495	8.214	0	0
- lokalna država	8.315	9.039	0	0
- skladi socialne varnosti	0	9	0	0
- gospodinjstva	1.115.799	1.198.695	0	0
- nepridobitne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva	4.811	5.868	0	0
- tujina	262.713	311.880	96.873	111.126
Po lokaciji	**3.397.900**	**3.844.085**	**162.408**	**177.420**
- Slovenija	3.135.187	3.532.205	65.535	66.294
- Evropska monetarna unija	14.003	14.401	61.700	50.757
- ostala Evropska unija	1.019	1.597	5.208	5.481
- države nekdanje Jugoslavije	243.972	287.340	21.003	41.212
- ostalo	3.719	8.542	8.962	13.676

Na dan 31.12.2012 Skupina izkazuje neto izpostavljenost iz naslova kreditov bankam v višini 162.408 tisoč €, do strank, ki niso banke, pa 3.397.900 tisoč €. Od tega največji delež pripada nefinančnim družbam (55,99 %) in gospodinjstvom (32,84 %).

Krediti strankam, ki niso banke in imajo sedež v Republiki Sloveniji, obsegajo 92,27 % celotnih kreditov strankam, ki niso banke. Med krediti nebančnemu sektorju, plasiranimi tujcem, se največji delež nanaša na komitente iz držav nekdanje Jugoslavije. Krediti komitentom s tega področja predstavljajo 7,18 % celotnih kreditov strankam, ki niso banke.

Pri kreditih bankam predstavlja izpostavljenost do domačih bank 40,35 %. Med krediti tujim bankam izkazuje Skupina največjo izpostavljenost do bank iz območja Evropske monetarne unije, in sicer 37,99 %.

4.2 LIKVIDNOSTNO TVEGANJE

Likvidnostno tveganje izvira iz časovnega neskladja zapadlosti sredstev in obveznosti. Družbe v Skupini spremljajo dnevno likvidnost v skladu z zakonskimi zahtevami in metodologijami, ki odražajo njihove aktivnosti in obseg poslovanja. Banka pri načrtovanju likvidnosti upošteva likvidnostne potrebe družb v Skupini. Skupina ima poenoten način spremljanja strukturne likvidnosti.

Skupina je v obdobju od 1.1. do 31.12.2012 upravljala z likvidnostnim tveganjem v skladu z dokumentom Politika upravljanja likvidnostnega tveganja v Skupini Nove KBM, v katerem so opredeljeni načini in odgovornosti upravljanja s sredstvi in obveznostmi do virov sredstev za zagotovitev zadostnih denarnih pritokov v določenem časovnem obdobju. Politika navaja postopke za ugotavljanje, merjenje, obvladovanje in spremljanje likvidnostnega tveganja. Vključuje načrtovanje likvidnosti z namenom pravočasnega poravnavanja zapadlih obveznosti, ukrepe v primeru zaostrenih razmer likvidnosti in postopke za preverjanje predpostavk, na katerih temelji politika upravljanja likvidnostnega tveganja.

Družbe v Skupini imajo vzpostavljene načrte neprekinjenega poslovanja za obvladovanje likvidnostnega tveganja, ki vključujejo ustrezne ukrepe in aktivnosti za zgodnje ugotavljanje kriznih razmer ter za ponovno vzpostavitev normalnega likvidnostnega položaja. V skladu z Metodologijo izvajanja stresnih scenarijev likvidnostnega tveganja v Skupini Nove KBM se mesečno izvajajo stresni scenariji. Stresni scenariji na nivoju Skupine se izvajajo z namenom ugotavljanja vpliva negativnih potencialno nevarnih dogodkov na likvidnostno pozicijo Skupine in priprave ustreznih ukrepov za odpravo morebitne likvidnostne krize.

Čista likvidna sredstva

V Skupini se uporablja interna metodologija določanja čistih likvidnih sredstev, ki kažejo razliko med delom sredstev, ki jih je mogoče pretvoriti v likvidna sredstva v kratkem časovnem obdobju, in nestabilnim delom obveznosti. Nestabilni del obveznosti je tisti del obveznosti, ki lahko doseže dospelost v istem kratkem časovnem obdobju. Interna meja določa najmanj pozitivno vrednost čistih likvidnih sredstev za ohranjanje poslovne in regulatorne likvidnosti.

Likvidnostni razmik

Likvidnostni razmik, ki ga Skupina redno spremlja in temeljito analizira po posameznih časovnih žepkih, meri stopnjo usklajenosti ročnosti strukture sredstev in obveznosti. Likvidnostnemu razmiku se Skupina ne more izogniti, lahko pa ga učinkovito upravlja. Pozitivni razmik pomeni presežek sredstev, ki ga Skupina lahko donosno plasira, negativni razmik pa pomeni primanjkljaj virov, ki ga je treba zagotoviti.

Likvidnostno tveganje na dan 31.12.2012

	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Sredstva						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	223.882	223.881	0	0	0	1
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.572	1.572	0	0	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	34.563	34.043	0	520	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	589.413	589.413	0	0	0	0
Krediti	3.633.260	1.046.893	194.814	662.115	1.092.463	636.975
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	500.108	23.615	2.012	210.454	231.613	32.414
Druga sredstva*	339.012	101.496	5.687	10.409	38.162	183.258
Skupaj sredstva	**5.321.810**	**2.020.913**	**202.513**	**883.498**	**1.362.238**	**852.648**
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti do centralne banke	485.149	0	8.004	0	477.145	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.658	1.658	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.528.517	1.784.165	539.743	1.155.013	859.867	189.729
Finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti*	306.486	9.058	7.028	14.528	18.865	257.007
Skupaj obveznosti in kapital	**5.321.810**	**1.794.881**	**554.775**	**1.169.541**	**1.355.877**	**446.736**
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi vključno s kapitalom	**0**	**226.032**	**(352.262)**	**(286.043)**	**6.361**	**405.912**
Garancije	**294.654**	**31.544**	**29.378**	**95.240**	**88.318**	**50.174**

* Druga sredstva in druge obveznosti, ki nimajo neposrednega vpliva na likvidnost.

Tabela prikazuje porazdelitev zapadlosti pomembnih postavk izkaza finančnega položaja, ki zapadejo v obdobju do in nad pet let.

Neizvedene bilančne obveznosti na dan 31.12.2012

	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti do centralne banke	492.660	259	8.522	2.331	481.548	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.658	1.658	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.741.714	1.794.847	553.959	1.209.057	972.363	211.488
Finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	306.486	9.058	7.028	14.528	18.865	257.007
Skupaj obveznosti	**5.542.518**	**1.805.822**	**569.509**	**1.225.916**	**1.472.776**	**468.495**
Garancije	**294.654**	**31.544**	**29.378**	**95.240**	**88.318**	**50.174**

Tabela prikazuje nediskontirane pogodbene bilančne obveznosti. Skupina izkazuje večje obveznosti v obdobju do enega meseca, ki se nanaša na vpogledne vloge. Skupina dnevno nadzoruje stabilnost vpoglednih vlog in ima na razpolago sekundarni vir likvidnosti v primeru nepričakovanega padca vpoglednih vlog.

Izvedeni finančni instrumenti na dan 31.12.2012

	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
VALUTNI DERIVATIVI						
Terminski (forward) posli						
odliv	90.691	7.125	20.820	62.746	0	0
priliv	90.813	7.173	20.802	62.838	0	0
OBRESTNI DERIVATIVI						
Obrestne in medvalutne zamenjave						
odliv	1.555	930	625	0	0	0
priliv	809	174	635	0	0	0
SKUPAJ ODLIV	**92.246**	**8.055**	**21.445**	**62.746**	**0**	**0**
SKUPAJ PRILIV	**91.622**	**7.347**	**21.437**	**62.838**	**0**	**0**

Tabela prikazuje nediskontirane denarne tokove izvedenih finančnih instrumentov. Zneski so v evrih, preračunani po tečaju Evropske centralne banke, veljavnem na dan 31.12.2012. Prikaz upošteva način poravnave, ki se v večji meri vrši v bruto zneskih pogodb.

Likvidnostno tveganje na dan 31.12.2011

	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Sredstva						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	147.373	147.332	0	0	0	41
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	8.741	8.741	0	0	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	38.475	0	27.161	11.314	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	699.603	699.603	0	0	0	0
Krediti	4.040.238	859.029	231.016	926.402	1.287.563	736.228
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	449.605	3.975	10.599	39.408	360.226	35.397
Druga sredstva*	429.036	84.768	17.822	27.648	98.913	199.885
Skupaj sredstva	**5.813.071**	**1.803.448**	**286.598**	**1.004.772**	**1.746.702**	**971.551**
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti do centralne banke	415.478	0	70.382	0	345.096	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	2.486	2.486	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.901.890	1.943.518	588.434	1.151.987	1.050.202	167.749
Finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	8.022	8.022	0	0	0	0
Druge obveznosti*	485.195	14.757	4.390	13.754	17.074	435.220
Skupaj obveznosti in kapital	**5.813.071**	**1.968.783**	**663.206**	**1.165.741**	**1.412.372**	**602.969**
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi vključno s kapitalom	**0**	**(165.335)**	**(376.608)**	**(160.969)**	**334.330**	**368.582**
Garancije	**349.962**	**28.534**	**37.416**	**119.246**	**110.947**	**53.819**

* Druga sredstva in druge obveznosti, ki nimajo neposrednega vpliva na likvidnost.

Tabela prikazuje porazdelitev zapadlosti pomembnih postavk izkaza finančnega položaja, ki zapadejo v obdobju do in nad pet let.

Neizvedene bilančne obveznosti na dan 31.12.2011

	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti do centralne banke	425.528	347	71.075	3.119	350.987	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	2.486	2.486	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	5.182.123	1.949.941	601.216	1.218.951	1.211.353	200.661
Finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	8.022	8.022	0	0	0	0
Druge obveznosti	485.195	14.758	4.390	13.754	17.074	435.220
Skupaj obveznosti	**6.103.354**	**1.975.554**	**676.681**	**1.235.824**	**1.579.414**	**635.881**
Garancije	**349.962**	**28.534**	**37.416**	**119.246**	**110.947**	**53.819**

Tabela prikazuje nediskontirane pogodbene bilančne obveznosti. Skupina izkazuje večje obveznosti v obdobju do enega meseca, ki se nanaša na vpogledne vloge. Skupina dnevno nadzoruje stabilnost vpoglednih vlog in ima na razpolago sekundarni vir likvidnosti v primeru nepričakovanega padca vpoglednih vlog.

Izvedeni finančni instrumenti na dan 31.12.2011

	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
VALUTNI DERIVATIVI						
Terminski (forward) posli						
odliv	108.437	12.635	23.081	72.721	0	0
priliv	108.758	12.766	24.083	71.909	0	0
OBRESTNI DERIVATIVI						
Obrestne in medvalutne zamenjave						
odliv	120	0	0	120	0	0
priliv	107	0	0	107	0	0
SKUPAJ ODLIV	**108.557**	**12.635**	**23.081**	**72.841**	**0**	**0**
SKUPAJ PRILIV	**108.865**	**12.766**	**24.083**	**72.016**	**0**	**0**

Tabela prikazuje nediskontirane denarne tokove izvedenih finančnih instrumentov. Zneski so v evrih, preračuni po tečaju Evropske centralne banke na dan 31.12.2011. Prikaz upošteva način poravnave, ki se v večji meri vrši v bruto zneskih pogodb.

4.3 TRŽNO TVEGANJE

Skupina ločeno spremlja tržno tveganje trgovalnih postavk in tržno tveganje bančnih postavk. Način spremljanja in poročanja ter omejevanje izpostavljenosti obravnava politika upravljanja izbranega tveganja. Družbe v Skupini spremljajo tržna tveganja v skladu z zakonskimi zahtevami in metodologijami, ki odražajo njihove aktivnosti in obseg poslovanja.

4.3.1 POZICIJSKO TVEGANJE

Pozicijsko tveganje je tveganje izgube zaradi spremembe cene finančnega instrumenta, ki ga Skupina vodi v svojem portfelju za namene trgovanja na svojem lastniškem računu.

Metodologija obvladovanja pozicijskega tveganja trgovalnih postavk temelji na metodi tvegane vrednosti (VaR) in je skladna z zahtevami Basla: 99% enostranski interval zaupanja, 10-dnevno obdobje držanja pozicije in izračun volatilnosti na 250-dnevnih podatkih. Osnova določitve trgovalnih meja je kapitalska zahteva, navedena v finančnem načrtu. Skupina dnevno meri tržno vrednost vseh trgovalnih postavk. Obseg poslov glede na specifično vrsto finančnega instrumenta se podrobno opredeli z metodologijo.

Skupina dnevno spremlja VaR trgovalnih portfeljev.

Skupna 10-dnevna tvegana vrednost trgovalnih portfeljev Skupine nam pove, da bi lahko pri najvišji izpostavljenosti pozicijskemu tveganju v obdobju od 1.1. do 31.12.2012 z 99% gotovostjo trdili, da v primeru nespremenjene pozicije v vrednostnih papirjih izguba v naslednjih 10 delovnih dneh ne bo presegla 475 tisoč €.

10-dnevna tvegana vrednost v letu 2012

Najvišja	Najnižja	Povprečna
475 tisoč €	78 tisoč €	140 tisoč €

10-dnevna tvegana vrednost v letu 2011

Najvišja	Najnižja	Povprečna
339 tisoč €	111 tisoč €	174 tisoč €

4.3.2 OBRESTNO TVEGANJE

Obrestno tveganje je tveganje nastanka izgube zaradi spremembe obrestnih mer oziroma spremembe strukture obrestnih mer ob neusklajenosti aktivnih in pasivnih obrestovanih postavk glede na ročnost ponovne določitve obrestne mere in način obrestovanja.

Upravljanje obrestnega tveganja za postavke trgovalne knjige je vključeno v metodologijo spremljanja limitov trgovanja. Upravljanje obrestnega tveganja pri postavkah, ki niso namenjene trgovanju, Skupina izvaja s pomočjo metodologije usklajevanja aktivnih in pasivnih obrestnih mer.

Skupina spremlja obrestonosne postavke izkaza finančnega položaja in zunajbilančne postavke glede na datum naslednje spremembe obrestne mere, in sicer ločeno za ključne valute in referenčne obrestne mere, s katerimi posluje.

Skupina četrtletno izračunava rezultate vpliva standardiziranega stres testa za obrestno tveganje v obliki vpliva vzporednega premika krivulje obrestnih mer na kapital in neto obrestne prihodke v obdobju enega leta.

Vpliv standardiziranega stres testa na kapital Skupine na dan 31.12.2012

Valuta	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
EUR	(34)	(235)	(2.650)	(24.246)	(13.034)	(40.199)
USD	0	0	0	0	0	0
RSD	(6)	0	0	0	0	(6)
Skupaj	**(40)**	**(235)**	**(2.650)**	**(24.246)**	**(13.034)**	**(40.205)**

Vpliv standardiziranega stres testa na kapital Skupine na dan 31.12.2011

Valuta	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
EUR	(43)	(614)	(1.177)	(31.628)	(12.616)	(46.078)
USD	0	0	0	0	0	0
RSD	(4)	0	0	0	0	(4)
Skupaj	**(47)**	**(614)**	**(1.177)**	**(31.628)**	**(12.616)**	**(46.082)**

Tabeli izkazujeta zmanjšanje poštene vrednosti portfelja dolžniških vrednostnih papirjev v primeru vzporednega dviga krivulje obrestnih mer za 200 bazičnih točk. Sprememba poštene vrednosti se izkaže v kapitalu.

Vpliv standardiziranega stres testa na neto obrestne prihodke Skupine na dan 31.12.2012

	+ 200 bazičnih točk	- 200 bazičnih točk
EUR	10.527	(990)
CHF	854	(1)
USD	296	(14)
HRK	3	(1)
RSD	171	(172)
Ostalo	53	(53)
Skupaj	**11.904**	**(1.231)**

Vpliv standardiziranega stres testa na neto obrestne prihodke Skupine na dan 31.12.2011

	+ 200 bazičnih točk	- 200 bazičnih točk
EUR	9.836	(5.580)
CHF	(653)	23
USD	(132)	24
HRK	44	(44)
RSD	237	(238)
Ostalo	83	(83)
Skupaj	**9.415**	**(5.898)**

Tabeli izkazujeta vpliv spremembe krivulje obrestnih mer na spremembo neto obrestnih prihodkov v obdobju enega leta.

Skupina svojo izpostavljenost spremembam obrestnih mer izračunava kot spremembo neto sedanje vrednosti razlike med sredstvi in obveznostmi, ki so v danem obdobju izpostavljene spremembi obrestnih mer. Skupina dodatno, poleg analize standardiziranega stres testa, spremlja vpliv pričakovane spremembe obrestnih mer kot razlike med trenutnimi in terminskimi obrestnimi merami čez tri mesece, ločeno za vsako obravnavano valuto in ročnost. Analiza obrestnega tveganja na ravni Skupine je izdelana četrtletno. 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 31.12.2012 izkazoval najverjetnejšo negativno spremembo neto sedanje vrednosti vseh obrestno občutljivih postavk v skupni višini 1.882 tisoč €. Na dan 31.12.2011 je analiza izkazovala najverjetnejši negativni učinek v višini 1.811 tisoč €. Prednost analize v primerjavi s standardnim stresnim testom spremembe obrestnih mer je v predvidevanju najverjetnejše spremembe obrestnih mer v opazovanem obdobju. Skupina beleži glavnino izpostavljenosti obrestnim meram v valutah EUR, USD, CHF, HRK in RSD.

Vpliv spremembe obrestnih mer na izkaz poslovnega izida na ravni Skupine se meri za obdobje enega leta. Sprememba neto obrestnih prihodkov se meri tako, da se do posamezne ročnosti spremembe obrestne mere upošteva trenutna obrestna mera, po tem datumu pa se do obdobja enega leta upošteva spremenjena obrestna mera. Za izračun obresti se uporabi povprečna ročnost spremembe obrestne mere v posameznem žepku. Po stanju na dan 31.12.2012 bi predvidena sprememba obrestnih mer čez tri mesece pomenila 1.350 tisoč € višje neto obrestne prihodke na letni ravni. Na dan 31.12.2011 je predvidena sprememba obrestnih mer čez tri mesece pomenila 3.493 tisoč € višje neto obrestne prihodke na letni ravni.

Podrobnejša razdelitev izkaza finančnega položaja Skupine po ročnosti obrestnih mer na dan 31.12.2012 in 31.12.2011 je prikazana v tabelah Obrestno tveganje na dan 31.12.2012 in Obrestno tveganje na dan 31.12.2011, ki prikazujeta razdelitev postavk glede na obdobje ponovne določitve obrestnih mer. Izpostavljenost spremembi obrestnih mer Skupina obvladuje z usklajevanjem načina obrestovanja sredstev in obveznosti ter z upoštevanjem lastnosti posameznih postavk.

Obrestno tveganje na dan 31.12.2012

	Skupaj	Neobre-stovano	Obrestovano	Do 1 meseca	Od 1do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Sredstva								
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	223.882	70.690	153.192	153.192	0	0	0	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.572	1.572	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	34.563	34.563	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	589.413	80.535	508.878	61.934	82.677	19.240	272.923	72.104
Krediti	3.633.260	146.996	3.486.264	1.706.218	762.654	892.194	112.286	12.912
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	500.108	2.094	498.014	22.998	612	207.474	235.353	31.577
Druga sredstva	114.756	114.756	0	0	0	0	0	0
Skupaj sredstva	**5.097.554**	**451.206**	**4.646.348**	**1.944.342**	**845.943**	**1.118.908**	**620.562**	**116.593**
Obveznosti do virov sredstev								
Finančne obveznosti do centralne banke	485.149	416	484.733	8.083	8.004	0	468.646	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.658	891	767	767	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.528.517	28.095	4.500.422	1.919.785	580.554	1.511.244	486.967	1.872
Finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	6.652	6.652	0	0	0	0	0	0
Skupaj obveznosti	**5.021.976**	**36.054**	**4.985.922**	**1.928.635**	**588.558**	**1.511.244**	**955.613**	**1.872**
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi	**75.578**	**415.152**	**(339.574)**	**15.707**	**257.385**	**(392.336)**	**(335.051)**	**114.721**

Tabela prikazuje porazdelitev obrestno občutljivih postavk po časovnih žepkih glede na obdobje ponovne določitve obrestne mere.

Obrestno tveganje na dan 31.12.2011

	Skupaj	Neobre-stovano	Obrestovano	Do 1 meseca	Od 1do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Sredstva								
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	147.373	73.996	73.377	73.336	0	0	0	41
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	8.741	8.741	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	38.475	35.356	3.119	0	0	3.119	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	699.603	96.540	603.063	85.396	209.089	11.152	227.609	69.817
Krediti	4.040.238	41.848	3.998.390	1.818.397	964.530	1.066.157	116.239	33.067
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	449.605	2.059	447.546	6.848	9.108	34.180	362.801	34.609
Druga sredstva	158.690	157.867	823	697	0	19	107	0
Skupaj sredstva	**5.542.725**	**416.407**	**5.126.318**	**1.984.674**	**1.182.727**	**1.114.627**	**706.756**	**137.534**
Obveznosti do virov sredstev								
Finančne obveznosti do centralne banke	415.478	12	415.466	0	70.383	0	345.083	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	2.486	1.694	792	792	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.901.890	18.707	4.883.183	2.070.926	714.839	1.516.520	578.227	2.671
Finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	8.022	0	8.022	8.022	0	0	0	0
Druge obveznosti	11.380	9.305	2.075	2.075	0	0	0	0
Skupaj obveznosti	**5.339.256**	**29.718**	**5.309.538**	**2.081.815**	**785.222**	**1.516.520**	**923.310**	**2.671**
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi	**203.469**	**386.689**	**(183.220)**	**(97.141)**	**397.505**	**(401.893)**	**(216.554)**	**134.863**

Tabela prikazuje porazdelitev obrestno občutljivih postavk po časovnih žepkih glede na obdobje ponovne določitve obrestne mere.

Povprečne obrestne mere (v %)

	31.12.2012	31.12.2011
Povprečna aktivna obrestna mera	**4,28**	**4,99**
Povprečna pasivna obrestna mera	**2,16**	**2,36**

4.3.3 VALUTNO TVEGANJE

Valutno tveganje predstavlja potencialno izgubo zaradi neusklajene devizne podbilance in nestanovitnosti deviznih tečajev. Banka z vzdrževanjem nevtralne pozicije v posamezni valuti nadzoruje izpostavljenost valutnemu tveganju.

Skupina z vzdrževanjem zastavljene pozicije v posamezni valuti nadzoruje izpostavljenost valutnemu tveganju. Posamezne družbe v Skupini spremljajo valutno tveganje v skladu z zakonskimi zahtevami in metodologijami, ki odražajo njihove aktivnosti in obseg poslovanja.

Skupina redno spremlja izpostavljenost valutnemu tveganju v obliki razdelitve postavk izkaza finančnega položaja in zunajbilančnih postavk po posameznih valutah. Skupina beleži izpostavljenosti valutnemu tveganju v valutah USD, CHF in HRK.

Podrobnejša razdelitev odprte devizne pozicije po valutah na dan 31.12.2012 in 31.12.2011 je v nadaljevanju prikazana v tabelah Valutno tveganje.

Valutno tveganje na dan 31.12.2012

	EUR	USD	CHF	HRK	Ostale valute	Skupaj
Sredstva						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	205.405	647	1.456	764	15.610	223.882
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.447	0	0	0	125	1.572
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	34.563	0	0	0	0	34.563
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	582.492	0	0	0	6.921	589.413
Krediti	3.418.112	42.295	111.740	31.604	29.509	3.633.260
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	496.542	0	0	0	3.566	500.108
Druga sredstva	317.589	0	0	7.431	13.992	339.012
Skupaj sredstva	**5.056.150**	**42.942**	**113.196**	**39.799**	**69.723**	**5.321.810**
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti do centralne banke	485.149	0	0	0	0	485.149
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.658	0	0	0	0	1.658
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.409.815	42.776	25.355	384	50.187	4.528.517
Finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	316.904	3	0	(6.623)	(3.798)	306.486
Skupaj obveznosti in kapital	**5.213.526**	**42.779**	**25.355**	**(6.239)**	**46.389**	**5.321.810**
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi vključno s kapitalom	**(157.376)**	**163**	**87.841**	**46.038**	**23.334**	**0**
Izvedeni finančni instrumenti	87.953	0	(87.831)	0	0	122
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi, vključno s kapitalom in izvedenimi finančnimi instrumenti	**(69.423)**	**163**	**10**	**46.038**	**23.334**	**122**

Tabela prikazuje porazdelitev postavk izkaza finančnega položaja po valutah. Izkazane so le postavke, na katerih ima Skupina pomembno stanje v valuti, ki ni evro.

Valutno tveganje na dan 31.12.2011

	EUR	USD	CHF	HRK	Ostale valute	Skupaj
Sredstva						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	135.146	867	2.021	1.028	8.311	147.373
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	8.564	0	0	0	177	8.741
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	38.182	0	0	0	293	38.475
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	698.473	0	0	1.059	71	699.603
Krediti	3.760.628	48.434	130.774	47.810	52.592	4.040.238
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	445.760	0	0	0	3.845	449.605
Druga sredstva	407.893	64	0	8.197	12.882	429.036
Skupaj sredstva	**5.494.646**	**49.365**	**132.795**	**58.094**	**78.171**	**5.813.071**
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti do centralne banke	415.478	0	0	0	0	415.478
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	2.486	0	0	0	0	2.486
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.774.396	50.827	25.559	325	50.783	4.901.890
Finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	8.022	0	0	0	0	8.022
Druge obveznosti	505.357	4	60	(18.039)	(2.187)	485.195
Skupaj obveznosti in kapital	**5.705.739**	**50.831**	**25.619**	**(17.714)**	**48.596**	**5.813.071**
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi vključno s kapitalom	**(211.093)**	**(1.466)**	**107.176**	**75.808**	**29.575**	**0**
Izvedeni finančni instrumenti	107.006	0	(106.449)	0	(236)	321
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi, vključno s kapitalom in izvedenimi finančnimi instrumenti	**(104.087)**	**(1.466)**	**727**	**75.808**	**29.339**	**321**

Tabela prikazuje porazdelitev postavk izkaza finančnega položaja po valutah. Izkazane so le postavke, pri katerih ima Skupina pomembno stanje v valuti, ki ni evro.

Analiza valutne občutljivosti

Valuta	2012		2011	
	Sprememba tečaja tuje valute (v %)	Vpliv na dobiček	Sprememba tečaja tuje valute (v %)	Vpliv na dobiček
USD	+9	15	+12	(176)
CHF	+5	4.392	+17	18.220
HRK	+2	888	+2	1.516
Ostale valute	+8	1.806	+10	2.958

Učinek spremembe tečaja tujih valut na kapital je zanemarljiv, zato ga v tabeli ne prikazujemo.

4.4 SREDSTVA IN OBVEZNOSTI PO TERITORIJU NA DAN 31.12.2012

	Skupaj	Slovenija	Tujina skupaj	Evropska unija	Države nekdanje Jugoslavije	Drugo
Sredstva						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	223.882	194.811	29.071	1.590	27.481	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.572	1.183	389	74	208	107
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	34.563	34.563	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	589.413	413.263	176.150	134.232	12.496	29.422
Krediti	3.633.260	3.263.221	370.039	86.940	270.118	12.981
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	500.108	427.939	72.169	68.603	3.566	0
Druga sredstva	339.012	314.583	24.429	2.714	21.715	0
Skupaj sredstva	**5.321.810**	**4.649.563**	**672.247**	**294.153**	**335.584**	**42.510**
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti do centralne banke	485.149	469.061	16.088	16.088	0	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.658	375	1.283	1.226	0	57
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.528.517	4.219.224	309.293	148.028	150.841	10.424
Finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	306.486	299.142	7.344	9.214	(2.388)	518
Skupaj obveznosti in kapital	**5.321.810**	**4.987.802**	**334.008**	**174.556**	**148.453**	**10.999**
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi vključno s kapitalom	**0**	**(338.239)**	**338.239**	**119.597**	**187.131**	**31.511**

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo tujih izdajateljev

Država izdajatelja	31.12.2012	31.12.2011
Avstrija	31.246	35.771
Belgija	7.443	5.262
Danska	9.987	9.714
Francija	9.289	38.422
Hrvaška	0	1.059
Italija	9.876	11.673
Luksemburg	2.866	858
Nemčija	10.958	16.240
Nizozemska	19.013	1.636
Portugalska	9.302	5.594
Slovaška	2.236	2.092
Srbija	12.496	3.494
Španija	0	20.969
Velika Britanija	22.016	20.965
ZDA	29.422	55.828
SKUPAJ	**176.150**	**229.577**

Sredstva in obveznosti po teritoriju na dan 31.12.2011

	Skupaj	Slovenija	Tujina skupaj	Evropska unija	Države nekdanje Jugoslavije	Drugo
Sredstva						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	147.373	127.222	20.151	2.106	18.045	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	8.741	7.391	1.350	590	177	583
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	38.475	35.063	3.412	3.119	293	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	699.603	470.026	229.577	169.196	4.553	55.828
Krediti	4.040.238	3.619.060	421.178	71.253	325.522	24.403
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	449.605	422.177	27.428	23.584	3.844	0
Druga sredstva	429.036	406.734	22.302	1.191	21.098	13
Skupaj sredstva	**5.813.071**	**5.087.673**	**725.398**	**271.039**	**373.532**	**80.827**
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti do centralne banke	415.478	415.478	0	0	0	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	2.486	617	1.869	1.309	0	560
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.901.890	4.403.416	498.474	348.916	143.400	6.158
Finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	8.022	0	8.022	8.022	0	0
Druge obveznosti	485.195	490.683	(5.488)	4.728	(10.313)	97
Skupaj obveznosti in kapital	**5.813.071**	**5.310.194**	**502.877**	**362.975**	**133.087**	**6.815**
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi vključno s kapitalom	**0**	**(222.521)**	**222.521**	**(91.936)**	**240.445**	**74.012**

4.5 OPERATIVNO TVEGANJE

Skupina ima sprejeto politiko upravljanja operativnega tveganja, ki upošteva priporočila baselskih standardov in domačega regulatorja. Članice Skupine mesečno poročajo (preko aplikacije Apis) o škodnih dogodkih operativnega tveganja.

Za ugotavljanje in ocenjevanje operativnega tveganja so sorazmerno zadolženi vsi organizacijski deli banke in vsaka članica Skupine; vsaka organizacijska enota za stroškovna mesta, ki jih pokriva posamezen vodja. Ključna vloga pri tem je zagotavljanje delovanja vzpostavljenih notranjih kontrol. V okviru ocenjevanja profila tveganosti bančne skupine vsaka članica Skupine enkrat letno poda svoje subjektivne ocene o operativnem tveganju.

Banka operativno tveganje upravlja decentralizirano, po različnih organizacijskih enotah, kar velja tudi za Skupino; vsaka članica Skupine je zadolžena za upravljanje „svojega" operativnega tveganja. V banki so za spremljavo operativnega tveganja ločeno vzpostavljena naslednja delovna mesta:

- analitik operativnih tveganj, ki je skrbnik baze škodnih dogodkov operativnih tveganj, izdeluje mesečna, četrtletna, polletna in letna poročila za upravo banke ter usmerja izdelavo samoocenjevanja operativnih tveganj organizacijskih enot ali poslovnih procesov, izračunava kapitalsko zahtevo za operativno tveganje na letnem nivoju oziroma izdeluje medletne simulacije, enkrat letno izdela Profil tveganosti banke, ki poleg ocene vseh 9 vrst tveganj (po POT-BS) vsebuje tudi ocene za operativno tveganje,
- vodja varovanja informacijskega sistema, ki je zadolžen za aktivnosti, ki jih opredeljuje informacijska varnostna politika banke, in o tem poroča svojemu izvršilnemu direktorju,
- koordinator upravljanja neprekinjenega poslovanja, ki je vodja upravljanja neprekinjenega poslovanja in o tem poroča svojemu izvršilnemu direktorju,
- samostojni svetovalec, ki je pooblaščenec uprave, za

preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma; deluje v okviru tajništva banke; o prijavljenih sumljivih transakcijah samostojno poroča upravi banke,
- samostojni svetovalec za skladnost poslovanja banke s predpisi („compliance manager "), ki je pooblaščenec uprave in deluje v okviru tajništva banke; o prijavah glede kršitev predpisov samostojno poroča upravi banke,
- dva področna svetovalca za varnost banke, ki sta zadolžena za področje fizično-tehnične varnosti; eden deluje na področju SV Slovenije, drugi na področju Nove Gorice. Oba delujeta v novi organizacijski enoti banke – Službi za korporativno varnost in nadzor.

Skupina je v letu 2012 spremljala operativno tveganje in izračunavala kapitalsko zahtevo za operativno tveganje v skladu s t. i. enostavnim pristopom. V okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) je bil v mesecu novembru izdelan Profil tveganosti Skupine 2012, ki vsebuje tudi oceno operativnega tveganja in notranjih kontrol.

V letu 2012 se je večina škodnih dogodkov Skupine po vrsti škode (klasifikacija po Baslu) nanašala na *izvedbo, dostavo in upravljanje procesov* (41 %), sledita *zunanja goljufija* (31 %) ter *škoda na premičnem in nepremičnem premoženju* (21 %). Visok delež zunanje goljufije je povezan z ropi 6 bankomatov v letu 2012. V predhodnem letu 2011 je bila struktura škodnih dogodkov Skupine v naslednjih deležih: *notranja goljufija* (38 %), *izvedba, dostava in upravljanje procesov* (37 %) ter *škoda na premičnem in nepremičnem premoženju* (14 %).

Kratkoročni cilj pri upravljanju operativnega tveganja je Skupina z zagotovitvijo poročanja o škodnih dogodkih preko aplikacije Apis uspešno dosegla. Srednjeročni cilj ostaja izdelava aplikativne podpore za izdelavo Profila tveganosti, ki vsebuje tudi ocene za operativna tveganja. Dolgoročni cilj Skupine pri upravljanju operativnega tveganja ostaja nespremenjen in obsega vzpostavitev primerne kulture upravljanja tveganj ter omejitev obsega in višine škod na sprejemljivo raven.

4.6 TVEGANJE KAPITALA

Tveganje kapitala izhaja iz neustrezne velikosti kapitala, neustrezne sestave kapitala glede na obseg in način poslovanja ali iz težav pri pridobivanju svežega kapitala. Skupina ima vzpostavljene postopke in mehanizme za zagotavljanje ustrezne strukture in višine kapitala.

Skupina upravlja kapital s pomočjo:
- spremljanja trenutne in predvidene zahteve po kapitalu za kreditno, tržno in operativno tveganje,
- spremljanja razpoložljivega kapitala in možne višine povečanja dodatnega kapitala z najemom podrejenih instrumentov v skladu z zakonskimi omejitvami,
- spremljanja gibanja količnika kapitalske ustreznosti.

Skupina za potrebe upravljanja kapitala spremlja trenutne in predvidene zahteve po kapitalu, kapitalske zahteve in gibanje količnika kapitalske ustreznosti v skladu z zakonodajo in interno metodologijo.

Zahtevana kapitalska ustreznost je 8 %. Skupina je v obdobju 1.1. do 31.12.2012 izpolnjevala zahtevano regulatorno kapitalsko ustreznost.

Izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje na ravni banke in 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, vključno z izpostavljenostmi do institucij s kratkoročno bonitetno oceno, imenovala bonitetno agencijo Moody's.

Skupina izračunava kapitalsko zahtevo za tržna tveganja v skladu z zakonodajo in trenutno ne uporablja notranjih modelov. Kapitalsko zahtevo za operativna tveganja izračunava v skladu z enostavnim pristopom.

V okviru notranjega procesa določanja ustreznega notranjega kapitala Skupine je metodologija na ravni Skupine enaka metodologiji, ki jo uporablja banka.

Evropski svet je oktobra 2011 z namenom ponovne vzpostavitve zaupanja v bančni sektor sprejel ukrep, da morajo banke od 30.6.2012 vzdrževati količnik kapitalske ustreznosti na čisti temeljni kapital na višini vsaj 9 %. EBA je v svojem zadnjem poročilu o vseevropski kapitalski vaji sprejela načrt banke, da doseže količnik kapitalske ustreznosti na čisti temeljni kapital v predpisani višini do 31.12.2012.

Banka je zato izvedla ukrepe za povečanje kapitala ob hkratnem znižanju tveganju prilagojene aktive oziroma kapitalskih zahtev. Ukrepi za povečanje kapitala so bili delni odkup hibridnih instrumentov, prodaja Zavarovalnice Maribor d.d. in najetje hibridnega posojila.

Zaradi bistveno višjega oblikovanja slabitev in rezervacij, kot je bilo sprva predvideno, Skupina ni dosegla količnika kapitalske ustreznosti na čisti temeljni kapital v višini 9 %. Obvladujoča banka zato še naprej izvaja aktivnosti za izboljšanja kapitalske ustreznosti v skladu s planom prestrukturiranja, ki predvideva dokapitalizacijo do konca junija 2013.

Sestava regulatornega kapitala in kapitalskih zahtev

	31.12.2012	31.12.2011
Temeljni kapital		
Vplačani osnovni kapital	40.814	40.815
(-) Lastne delnice	(1.301)	(700)
Kapitalske rezerve	165.775	165.775
Rezerve in zadržani dobiček ali izguba	216.105	297.250
(-) Izid med letom za izračun (nerevidirani)	(203.773)	(86.327)
Presežki iz prevrednotenja (PP) – bonitetni filtri	(5.688)	(4.604)
Manjšinski deleži	43.037	41.510
Hibridni instrumenti temeljnega kapitala	125.930	26.030
(-) Neopredmetena sredstva	(37.485)	(33.451)
(-) Druge deželno specifične odbitne postavke	11.360	(2)
Skupaj	**354.774**	**446.296**
Dodatni kapital I		
Hibridni instrumenti in kumulativne prednostne delnice	38.254	158.346
Podrejeni dolg I	1.000	1.000
Drugo	5.446	7.056
Skupaj	**44.700**	**166.402**
(-) Odbitne postavke od temeljnega in dodatnega kapitala I		
(-) Odbitne postavke od temeljnega kapitala	(1.545)	(24.670)
(-) Odbitne postavke od dodatnega kapitala I	(1.545)	(24.670)
Skupaj	**(3.090)**	**(49.340)**
Skupaj kapital (za namen solventnosti)	**396.384**	**563.358**
Kapitalske zahteve		
Kapitalske zahteve za kreditno tveganje	**313.058**	**360.039**
Enote centralne ravni države ali centralne banke	0	4.255
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	327	346
Osebe javnega sektorja	378	455
Multilateralne razvojne banke	0	0
Institucije	15.674	18.348
Podjetja	125.971	164.822
Bančništvo na drobno	72.871	78.905
Zavarovano z nepremičninami	4.324	3.989
Zapadle postavke	19.942	14.017
Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	41.215	36.277
Naložbe v investicijske sklade	1.812	2.634
Ostale izpostavljenosti	30.544	35.991
Vsota kapitalskih zahtev za tržna tveganja	**3.063**	**3.408**
Dolžniški finančni instrumenti	578	670
Lastniški finančni instrumenti	532	1.150
Tuje valute	1.953	1.588
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	**29.796**	**29.413**
Skupaj	**345.917**	**392.860**
Kapitalska ustreznost (celotni kapital)	9,17 %	11,47 %
Kapitalska ustreznost (temeljni kapital)	8,17 %	8,59 %
Kapitalska ustreznost (čisti temeljni kapital)	5,26 %	8,06 %
Kapitalska ustreznost (čisti temeljni kapital - EBA)	7,57 %	8,06 %

5 POŠTENE VREDNOSTI FINANČNIH SREDSTEV IN FINANČNIH OBVEZNOSTI

	31.12.2012		31.12.2011	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Finančna sredstva				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	223.882	223.882	147.373	147.373
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.572	1.572	8.741	8.741
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	34.563	34.563	38.475	38.475
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	589.413	589.413	699.603	699.603
Krediti bankam	162.408	162.259	177.420	177.642
Krediti strankam, ki niso banke	3.397.900	3.408.314	3.844.085	3.850.593
Druga finančna sredstva	72.952	72.952	18.733	18.733
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	500.108	501.743	449.605	444.982
Finančne obveznosti				
Finančne obveznosti do centralne banke	485.149	486.931	415.478	415.480
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.658	1.658	2.486	2.486
Vloge bank	107.077	107.551	154.660	154.622
Vloge strank, ki niso banke	3.612.206	3.625.861	3.760.483	3.776.901
Krediti bank	576.004	576.004	701.045	701.045
Krediti strank, ki niso banke	6.472	6.472	156	156
Dolžniški vrednostni papirji	88.592	95.603	48.973	49.005
Podrejene obveznosti	98.069	100.844	187.923	190.298
Druge finančne obveznosti	40.097	40.097	48.650	48.650

Skupina določa poštene vrednosti po naslednjem zaporedju: tržna vrednost, izračunana vrednost po modelu, ki upošteva tržne obrestne mere, nabavna vrednost. Tabela izkazuje poštene vrednosti posameznih bilančnih postavk. Za postavke, ki se vodijo po odplačni ali nabavni vrednosti, Skupina pošteno vrednost določi po modelu, ki izračunava čisto sedanjo vrednost denarnih tokov z uporabo obrestnih mer, ki veljajo v novih pogodbah za enake produkte. Vrednost se izračunava za postavke s fiksno obrestno mero z ročnostjo preostale zapadlosti nad eno leto; kreditno tveganje se ne upošteva pri izračunavanju sedanjih vrednosti. Izračunani zneski, ki so prikazani v zgornji tabeli, niso zneski, ki bi lahko bili realizirani ob prodaji sredstev na trgu.

Poštena vrednost je izračunana s pomočjo diskontiranja denarnega toka posamezne postavke z uporabo veljavne obrestne mere, po kateri Skupina ponuja enak produkt na dan bilance.

Tabela hierarhije poštene vrednosti

	31.12.2012				31.12.2011			
	Skupaj	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Finančna sredstva								
Izvedeni finančni instrumenti	1.178	0	1.178	0	8.442	0	8.442	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	394	394	0	0	299	299	0	0
- dolžniški finančni instrumenti	84	84	0	0	0	0	0	0
- lastniški finančni instrumenti	310	310	0	0	299	299	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	589.413	504.070	73.739	11.604	699.602	606.675	82.708	10.219
- dolžniški finančni instrumenti	515.379	457.620	57.759	0	610.422	543.283	67.139	0
- lastniški finančni instrumenti	74.034	46.450	15.980	11.604	89.180	63.392	15.569	10.219
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	34.563	24.886	9.677	0	38.475	25.076	13.399	0
- dolžniški finančni instrumenti	0	0	0	0	3.122	3.122	0	0
- lastniški finančni instrumenti	34.563	24.886	9.677	0	35.353	21.954	13.399	0
Finančne obveznosti								
Izvedeni finančni instrumenti	1.658	0	1.658	0	2.486	0	2.486	0

V nivo 1 so vključene naložbe, kjer je poštena vrednost v celoti določena na podlagi objavljenih cen, doseženih na aktivnem trgu.

V nivo 2 so vključene naložbe, kjer je poštena vrednost določena na podlagi modelov vrednotenj, pri katerih so upoštevane spremenljivke, ki so pridobljene na podlagi javno dostopnih tržnih podatkov (na primer tržne obrestne mere).

V nivo 3 so vključene naložbe, kjer je poštena vrednost določena na podlagi modelov vrednotenj, pri katerih so upoštevane subjektivne spremenljivke, ki niso javno dostopne na trgih.

Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi poslovni izid – lastniški finančni instrumenti, so del terminske prodaje ter se vrednotijo v povezavi s terminsko pogodbo.

Tabela prenosov med nivojema 1 in 2

	31.12.2012		31.12.2011	
	Prenosi iz nivoja 1 v nivo 2	Prenosi iz nivoja 2 v nivo 1	Prenosi iz nivoja 1 v nivo 2	Prenosi iz nivoja 2 v nivo 1
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	12.154	23.943	20.020	11.579
- dolžniški finančni instrumenti	12.154	23.943	20.020	11.579
- lastniški finančni instrumenti	0	0	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	0	0	0	0

Skupina prične vrednotiti finančna sredstva po modelu vrednotenja, ki upošteva razpoložljive tržne vrednosti, ko oceni, da trg ni delujoč. Dolžniški vrednostni papirji z določljivim denarnim tokom brez razpoložljive tržne vrednosti se vrednotijo s pomočjo diskontiranja denarnega toka konec vsakega meseca. Obrestna mera za diskontiranje je seštevek obrestne mere netveganega instrumenta primerljive ročnosti in pribitka za kreditno tveganje. Prenos iz nivoja 2 v nivo 1 je posledica ponovne razpoložljivosti tržne cene finančnega sredstva. Cena finančnega sredstva je razpoložljiva, če je objavljena tržna cena posledica dejanskega prometa v obdobju, krajšem od 1 meseca.

Gibanje finančnih sredstev, uvrščenih v tretji nivo

	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		
	Skupaj	delnice	deleži
Stanje 1.1.2011	**8.129**	**5.409**	**2.720**
vrednotenje skozi izkaz poslovnega izida	(4.922)	(3.767)	(1.155)
nakup	7.034	7.033	1
sprememba vrednosti naložbe zaradi tečajnih razlik	(22)		(22)
Stanje 31.12.2011	**10.219**	**8.675**	**1.544**
nakup	2.444	2.327	117
sprememba zaradi likvidacije KBM Projekt	(1.059)		(1.059)
Stanje 31.12.2012	**11.604**	**11.002**	**602**

Tabela prikazuje spremembe nivoja 3 v hierarhiji poštenih vrednosti. V letu 2012 je prišlo do spremembe vrednosti pri finančnih sredstvih, razpoložljivih za prodajo, zaradi dodatnih nakupov ter zaradi odprave pripoznanja sredstev podjetja KBM Projekt d.o.o. iz Skupine.

6 ODPRAVA PRIPOZNANJA ODVISNE DRUŽBE KBM PROJEKT D.O.O.

KBM Projekt d.o.o. od 30.10.2012 zaradi pričetka likvidacijskega postopka in s tem izgube obvladovanja ni več del Skupine Nove KBM.

V skupinskih računovodskih izkazih leta 2012 so pripoznani prihodki in odhodki podjetja KBM Projekt d.o.o. do dneva prenehanja obvladovanja.

Ob odpravi pripoznanja sredstev, obveznosti in neobvladujočih deležev v nekdanji odvisni družbi KBM Projekt d.o.o. ter pripoznanju terjatev do družbe KBM Projekt d.o.o. na dan izgube obvladovanja je v Skupinskih računovodskih izkazih pripoznana čista izguba v višini 1.552 tisoč €.

Vpliv odprave pripoznanja nekdanje odvisne družbe KBM Projekt d.o.o. v skupinskem izkazu vseobsegajočega donosa prikazuje naslednja tabela:

	2012
ČISTA IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	**(1.552)**
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI	**(200)**
Čiste izgube, pripoznane v uskupinjevalnem popravku kapitala	**(200)**
Prenos dobičkov iz uskupinjevalnega popravka kapitala v poslovni izid	(200)
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	**(1.752)**
a) lastnikov obvladujoče banke	(1.752)

7 RAZČLENITEV PO POSLOVNIH SEGMENTIH

Analiza po segmentih poslovanja na dan 31.12.2012

	Bančništvo	Lizing	Upravljanje skladov	Nepremičninska dejavnost	Ostalo	Skupaj	Medsebojna razmerja	Razmerja do tretjih
A. Čisti prihodki/odhodki	**184.304**	**3.630**	**4.800**	**762**	**22**	**193.518**	**(222)**	**193.740**
Prihodki iz obresti	231.784	9.741	30	929	6	**242.490**	14.634	**227.856**
Odhodki za obresti	(123.915)	(11.231)	(145)	(1.859)	0	**(137.150)**	(15.138)	**(122.012)**
Čiste obresti	**107.869**	**(1.490)**	**(115)**	**(930)**	**6**	**105.340**	**(504)**	**105.844**
Prihodki iz dividend	3.378	0	1	5	0	**3.384**	812	**2.572**
Prihodki iz opravnin (provizij)	89.923	259	5.279	26	0	**95.487**	1.302	**94.185**
Odhodki za opravnine (provizije)	(35.438)	(256)	(660)	(112)	0	**(36.466)**	(1.081)	**(35.385)**
Čiste opravnine	**54.485**	**3**	**4.619**	**(86)**	**0**	**59.021**	**221**	**58.800**
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	24.432	2	240	1.298	0	**25.972**	0	**25.972**
Čiste izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	(8.079)	0	(1)	0	0	**(8.080)**	(2.774)	**(5.306)**
Dobički iz finančnih sredstev (in obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	2.633	0	22	0	0	**2.655**	(1)	**2.656**
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	773	(19)	0	(18)	0	**736**	0	**736**
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	34	(27)	0	7	0	**14**	(1)	**15**
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	(1.221)	5.161	34	486	16	**4.476**	2.025	**2.451**
B. Druge informacije po segmentih	**(438.786)**	**(49.473)**	**(3.558)**	**(17.947)**	**(6)**	**(509.770)**	**(76.393)**	**(433.377)**
Administrativni stroški	(97.564)	(2.858)	(2.572)	(1.756)	(5)	**(104.755)**	(696)	**(104.059)**
Amortizacija	(14.333)	(1.098)	(971)	(49)	(1)	**(16.452)**	(9)	**(16.443)**
Rezervacije	(10.163)	11	(15)	18	0	**(10.149)**	(1.077)	**(9.072)**
Oslabitve	(317.123)	(41.578)	0	(16.160)	0	**(374.861)**	(74.467)	**(300.394)**
Pripadajoči dobički iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	0	0	0	0	0	**0**	(144)	**144**
Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	397	(3.950)	0	0	0	**(3.553)**	0	**(3.553)**
C. Dobiček/izguba								
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	(254.482)	(45.843)	1.242	(17.185)	16	**(316.252)**	(76.615)	**(239.637)**
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	11.545	(1.334)	(1)	49	(3)	**10.256**	(2.234)	**12.490**
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	(242.937)	(47.177)	1.241	(17.136)	13	**(305.996)**	(78.849)	**(227.147)**
Čisti dobički po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja	37.385					**37.385**	15.935	**21.450**
D. Sredstva in obveznosti segmentov								
Skupaj sredstva	**5.461.263**	**216.492**	**16.781**	**66.290**	**198**	**5.761.024**	**439.214**	**5.321.810**
– nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	310	1.972	0	0	0	**2.282**	0	**2.282**
- dolgoročne naložbe v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunane po kapitalski metodi	55.980	33	0	0	0	**56.013**	52.923	**3.090**
Obveznosti (brez kapitala) po segmentih	5.164.656	260.086	3.521	81.168	1	**5.509.432**	440.826	**5.068.606**
Skupaj kapital	**296.607**	**(43.594)**	**13.260**	**(14.878)**	**197**	**251.592**	**(1.612)**	**253.204**
Povečanje opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev	10.335	7.727	6.864	18	0	**24.944**	0	**24.944**

V stolpcu medsebojna razmerja so izkazani prihodki in odhodki, ustvarjeni med družbami v Skupini, prihodki iz dividend odvisnih in pridruženih družb, konsolidacijske knjižbe v zvezi z odpravo pripoznanja naložbe v kapital Zavarovalnice Maribor d.d. in nekdanje odvisne družbe KBM Projekt d.o.o., učinki na oslabitve iz naslova preračuna na enotno klasifikacijo komitentov Skupine, oslabitve naložb v kapital odvisnih družb, učinki vrednotenja pridruženih družb po kapitalski metodi, medsebojne terjatve in obveznosti družb v Skupini, naložba v odvisne družbe in pripadajoči delež v kapitalu odvisnih družb ter druge konsolidacijske knjižbe.

Analiza po segmentih poslovanja na dan 31.12.2011

	Bančništvo	Lizing	Upravljanje skladov	Nepremičninska dejavnost	Ostalo	Skupaj	Medsebojna razmerja	Razmerja do tretjih
A. Čisti prihodki/odhodki	**188.141**	**3.756**	**3.196**	**(1.781)**	**21**	**193.333**	**1.210**	**192.123**
Prihodki iz obresti	268.070	10.900	34	959	5	**279.968**	17.163	**262.805**
Odhodki za obresti	(130.049)	(10.428)	(84)	(3.813)	0	**(144.374)**	(17.162)	**(127.212)**
Čiste obresti	**138.021**	**472**	**(50)**	**(2.854)**	**5**	**135.594**	**1**	**135.593**
Prihodki iz dividend	4.374	0	1	8	0	**4.383**	1.427	**2.956**
Prihodki iz opravnin (provizij)	95.698	211	3.758	65	0	**99.732**	1.300	**98.432**
Odhodki za opravnine (provizije)	(42.254)	(157)	(573)	(129)	0	**(43.113)**	(1.109)	**(42.004)**
Čiste opravnine	**53.444**	**54**	**3.185**	**(64)**	**0**	**56.619**	**191**	**56.428**
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(738)	0	110	13	0	**(615)**	0	**(615)**
Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	2.725	0	0	0	0	**2.725**	(957)	**3.682**
Izgube iz finančnih sredstev (in obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(7.135)	0	(81)	0	0	**(7.216)**	0	**(7.216)**
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	1.677	(91)	0	(1.102)	0	**484**	0	**484**
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(445)	968	0	(16)	0	**507**	(56)	**563**
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	(3.782)	2.353	31	2.234	16	**852**	604	**248**
B. Druge informacije po segmentih	**(295.083)**	**(12.883)**	**(2.285)**	**(6.562)**	**(4)**	**(316.817)**	**(16.799)**	**(300.018)**
Administrativni stroški	(102.676)	(2.461)	(2.135)	(1.975)	(3)	**(109.250)**	(795)	(108.455)
Amortizacija	(15.400)	(1.070)	(140)	(52)	(1)	**(16.663)**	(19)	(16.644)
Rezervacije	(17.196)	29	(10)	(9)	0	**(17.186)**	(247)	(16.939)
Oslabitve	(160.098)	(9.381)	0	(4.526)	0	**(174.005)**	(15.553)	(158.452)
Pripadajoči dobički iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	0	0	0	0	0	**0**	(185)	185
Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	287	0	0	0	0	**287**	0	287
C. Dobiček/izguba								
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	(106.942)	(9.127)	911	(8.343)	17	**(123.484)**	(15.589)	**(107.895)**
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	21.132	1.645	(182)	209	(3)	**22.801**	1.358	**21.443**
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	(85.810)	(7.482)	729	(8.134)	14	**(100.683)**	(14.231)	**(86.452)**
Čisti dobički po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja	4.503					**4.503**	(827)	**5.330**
D. Sredstva in obveznosti segmentov								
Skupaj sredstva	**5.992.752**	**287.245**	**17.627**	**64.463**	**186**	**6.362.273**	**549.202**	**5.813.071**
- nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	451	5.954	0	0	0	**6.405**	0	**6.405**
- dolgoročne naložbe v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunane po kapitalski metodi	101.967	33	0	0	0	**102.000**	54.461	**47.539**
Obveznosti (brez kapitala) po segmentih	**5.511.606**	**283.671**	**4.031**	**76.783**	**2**	**5.876.093**	**498.585**	**5.377.508**
Skupaj kapital	**481.146**	**3.574**	**13.596**	**(12.320)**	**184**	**486.180**	**50.617**	**435.563**
Povečanje opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev	14.816	8.022	2.819	115	0	**25.772**	0	**25.772**

V stolpcu medsebojna razmerja so izkazani prihodki in odhodki, ustvarjeni med družbami v Skupini, prihodki iz dividend odvisnih in pridruženih družb, učinki na oslabitve iz naslova preračuna na enotno klasifikacijo komitentov Skupine, oslabitve naložb v kapital odvisnih družb, učinki vrednotenja pridruženih družb po kapitalski metodi, medsebojne terjatve in obveznosti družb v Skupini, naložba v odvisne družbe in pripadajoči delež v kapitalu odvisnih družb ter druge konsolidacijske knjižbe.

POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA

8 PRIHODKI IZ OBRESTI IN ODHODKI ZA OBRESTI

8.1 OBRESTI PO VRSTAH

	2012		2011	
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Redne obresti	214.136	122.012	244.678	127.212
Zamudne obresti	13.720	0	18.127	0
Skupaj	**227.856**	**122.012**	**262.805**	**127.212**
Čiste obresti		**105.844**		**135.593**

8.2 OBRESTI PO SEKTORJIH

	2012		2011	
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Nefinančne družbe	106.174	4.538	131.706	4.674
Država	28.928	21.696	20.063	23.529
Banke	11.066	35.161	18.808	39.123
Druge finančne organizacije	5.847	9.625	7.133	10.783
Gospodinjstva	61.499	49.177	66.955	46.045
Tuje osebe	14.026	1.486	17.781	2.802
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	316	329	359	256
Skupaj	**227.856**	**122.012**	**262.805**	**127.212**
Čiste obresti		**105.844**		**135.593**

8.3 PRIHODKI IZ OBRESTI IN ODHODKI ZA OBRESTI GLEDE NA VRSTO SREDSTEV IN OBVEZNOSTI

	2012		2011	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Prihodki iz obresti				
Obresti iz stanj na računih pri centralni banki (merjenih po odplačni vrednosti)	575	0	957	0
Obresti iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	77	0	0	0
Obresti iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	34	1	120
Obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	12.175	4.952	18.353	4.979
Obresti iz danih kreditov in vlog (tudi iz finančnega lizinga)	60.875	129.110	81.550	147.843
Obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	1.777	17.902	199	8.483
Obresti iz drugih finančnih sredstev	379	0	320	0
Skupaj po ročnosti	**75.858**	**151.998**	**101.380**	**161.425**
Skupaj		**227.856**		**262.805**
Odhodki za obresti				
Obresti za finančne obveznosti do centralne banke (merjene po odplačni vrednosti)	121	3.965	1.656	442
Obresti za finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	85	0	39
Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	26.812	90.752	32.534	92.525
Obresti za druge finančne obveznosti (vključno za finančni lizing)	277	0	16	0
Skupaj po ročnosti	**27.210**	**94.802**	**34.206**	**93.006**
Skupaj		**122.012**		**127.212**
Čiste obresti		**105.844**		**135.593**

8.4 ČISTE OBRESTI

	2012	2011
Skupaj prihodki iz obresti	227.856	262.805
Skupaj odhodki za obresti	122.012	127.212
Čiste obresti	**105.844**	**135.593**
Povprečne obrestne mere po sredstvih (v %)	4,28	4,99
Povprečne obrestne mere po obveznostih (v %)	2,16	2,36

9 PRIHODKI IZ DIVIDEND

	2012	2011
Dividende iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	**73**	**37**
- iz delnic in deležev bank	0	2
- iz delnic in deležev drugih izdajateljev	73	35
Dividende iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	**1.218**	**703**
- iz delnic in deležev bank	0	29
- iz delnic in deležev drugih izdajateljev	1.218	674
Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	**1.281**	**2.216**
- iz delnic in deležev bank	0	574
- iz delnic in deležev drugih izdajateljev	1.281	1.642
Skupaj	**2.572**	**2.956**

V letu 2012 se največji delež prihodkov dividend iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, nanaša na delnice Mercatorja d.d. v znesku 1.184 tisoč €.

10 PRIHODKI IZ OPRAVNIN IN ODHODKI ZA OPRAVNINE

10.1 OPRAVNINE PO VRSTAH

	2012	2011
Prihodki iz opravnin (provizij)	**94.185**	**98.432**
Opravnine od danih jamstev	3.784	4.370
Opravnine od plačilnega prometa v državi	49.716	51.962
Opravnine od plačilnega prometa s tujino	3.471	3.968
Opravnine od posredniških in komisijskih poslov	252	230
Opravnine od poslov z vrednostnimi papirji za stranke	303	387
Opravnine od kreditnih poslov	9.859	12.045
Opravnine od poslovanja po transakcijskih računih	7.253	7.263
Opravnine od kartičnega poslovanja	11.181	11.455
Opravnine od elektronskega bančništva	1.262	1.140
Opravnine od shranjevanja stvari in vrednosti	82	82
Opravnine od opravljenih drugih storitev	7.022	5.530
Odhodki za opravnine (provizije)	**35.385**	**42.004**
Opravnine za bančne storitve v državi	5.163	5.197
Opravnine za bančne storitve v tujini	2.071	6.866
Opravnine za opravljanje posredniških in komisijskih poslov	468	343
Opravnine za opravljanje borznih poslov in drugih poslov z vrednostnimi papirji	610	564
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	25.747	27.575
Opravnine za opravljene druge storitve	1.326	1.459
Čiste opravnine	**58.800**	**56.428**

10.2 OPRAVNINE PO SEKTORJIH

	2012	2011
Prejete opravnine	**94.185**	**98.432**
Nefinančne družbe	51.823	56.346
Država	997	1.180
Banke	3.411	3.429
Druge finančne organizacije	7.011	5.477
Gospodinjstva	27.328	28.100
Tuje osebe	2.829	3.103
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	786	797
Dane opravnine	**35.385**	**42.004**
Čiste opravnine	**58.800**	**56.428**

10.3 PRIHODKI IZ OPRAVNIN IN ODHODKI ZA OPRAVNINE IZ POSLOVANJA S STRANKAMI

	2012	2011
Prihodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	**5.637**	**4.167**
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	624	458
Gospodarjenje s finančnimi instrumenti	4.969	3.664
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	40	45
Svetovanje podjetjem glede kapitalske sestave, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvijo in nakupi podjetij	4	0
Odhodki za opravnine (provizije) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	**278**	**265**
Opravnine v zvezi z družbo KDD in njej podobnimi organizacijami	245	222
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	33	43

11 REALIZIRANI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	2012			2011		
	Realizirani dobički	Realizirane izgube	Čisti realizirani dobički/ izgube	Realizirani dobički	Realizirane izgube	Čisti realizirani dobički/ izgube
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	672	1.325	(653)	600	909	(309)
Krediti (tudi iz finančnega lizinga in drugih finančnih sredstev)	2.420	280	2.140	1.989	2.822	(833)
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti (pojasnilo 31.1)	916	974	(58)	696	169	527
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	24.543	0	24.543	0	0	0
Skupaj	**28.551**	**2.579**	**25.972**	**3.285**	**3.900**	**(615)**

Obvladujoča banka je v decembru 2012 izvršila delni odkup hibridnih instrumentov in realizirala dobiček v višini 24.541 tisoč € (pojasnilo 41.5).

12 ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, NAMENJENIH TRGOVANJU

	2012			2011		
	Dobički	Izgube	Čisti dobički/ izgube	Dobički	Izgube	Čisti dobički/ izgube
Trgovanje z delnicami in deleži	561	457	104	720	669	51
Trgovanje z dolžniškimi vrednostnimi papirji	23	1	22	0	0	0
Trgovanje s tujo valuto (nakup/prodaja)	2.386	1.121	1.265	3.124	1.893	1.231
Trgovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti	4.093	10.790	(6.697)	15.741	13.340	2.401
– futures/forward	3.667	10.400	(6.733)	15.691	13.102	2.589
– swap	426	390	36	50	238	(188)
Trgovanje s finančnimi obveznostmi	0	0	0	0	1	(1)
Skupaj	**7.063**	**12.369**	**(5.306)**	**19.585**	**15.903**	**3.682**

Izvedene finančne instrumente (futures/forward) Skupina uporablja za ekonomsko varovanje valutne izpostavljenosti. Njihovi učinki so povezani z učinki tečajnih razlik (pojasnilo 14).

13 ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV (IN OBVEZNOSTI), PRIPOZNANIH PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	2012			2011		
	Dobički	Izgube	Čisti dobički	Dobički	Izgube	Čiste izgube
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	7.023	4.367	2.656	2.752	9.968	(7.216)
Skupaj	**7.023**	**4.367**	**2.656**	**2.752**	**9.968**	**(7.216)**

Dobički/izgube iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se nanašajo na vrednotenje in prodajo delnic in obveznic obvladujoče banke, za katere ima sklenjene pogodbe za terminsko prodajo.

14 ČISTI DOBIČKI IZ TEČAJNIH RAZLIK

	2012	2011
Pozitivne tečajne razlike	28.913	58.536
Negativne tečajne razlike	28.177	58.052
Skupaj	**736**	**484**

15 DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI

	2012	2011
Prihodki	**13.742**	**11.982**
Prihodki za nebančne storitve	830	1.377
Prihodki iz naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem	3.970	1.168
Drugi poslovni prihodki	8.942	9.437
Odhodki	**11.291**	**11.734**
Davki	1.249	3.920
Prispevki	554	554
Druge dajatve	244	285
Članarine in podobno	270	270
Odhodki iz naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem	31	61
Drugi poslovni odhodki	8.943	6.644
Drugi čisti poslovni dobički	**2.451**	**248**

V letu 2012 se največji del drugih poslovnih prihodkov v višini 4.838 tisoč € (3.832 tisoč € v letu 2011) in drugih poslovnih odhodkov v višini 5.495 tisoč € (3.690 tisoč € v letu 2011) nanaša na prodajo nepremičnin družbe KBM Invest d.o.o.

Ostale druge poslovne prihodke v letu 2012 predstavljajo predvsem prihodki od prodaje energije v višini 1.544 tisoč € in prihodki iz najemnin v višini 1.607 tisoč €.

Ostale druge poslovne prihodke v letu 2011 predstavljao predvsem izterjani odpisani krediti v višini 1.161 tisoč €, prihodki od prodaje energije v višini 1.160 tisoč €, prihodki iz najemnin v višini 1.040 tisoč € in prihodki iz naslova ukinjenih neaktivnih vlog v višini 524 tisoč €.

Ostale druge poslovne odhodke v letu 2012 predstavljajo predvsem izgube ob odpravi pripoznanja družbe KBM Projekt d.o.o. v višini 1.552 tisoč € ter odhodki pri pridobivanju energije v višini 1.066 tisoč € (813 tisoč € v letu 2011).

16 ADMINISTRATIVNI STROŠKI

	2012	2011
Stroški dela	**61.235**	**63.389**
Bruto plače	45.593	45.548
Dajatve za socialno zavarovanje	4.412	4.420
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	3.963	3.959
Druge dajatve, odvisne od bruto plač	420	761
Nadomestilo za prevoz na delo	1.203	1.246
Nadomestilo za prehrano med delom	1.457	1.448
Nagrade zaposlenim	44	43
Odpravnine in dokup delovne dobe	1.064	641
Dodatno pokojninsko zavarovanje	957	1.665
Regres za letni dopust	1.755	2.999
Solidarnostne pomoči in jubilejne nagrade	35	26
Drugi stroški delavcev po pogodbah o zaposlitvi	332	633
Splošni in administrativni stroški	**42.824**	**45.066**
Stroški materiala	1.914	2.263
Stroški energije	1.556	1.501
Stroški strokovne literature	130	173
Drugi materialni stroški	322	384
Stroški najemnin za poslovne namene	3.290	3.706
Stroški poštnih storitev	2.645	2.888
Stroški transportnih storitev	2.077	2.153
Stroški storitev informacijskih sistemov	5.358	5.428
Drugi stroški storitev	5.935	6.264
Stroški za službena potovanja	383	471
Stroški vzdrževanja osnovnih sredstev	6.763	7.137
Stroški reklame	3.800	5.732
Reprezentanca	326	383
Svetovalne, revizijske, računovodske in druge storitve	6.180	3.907
Šolnine, štipendije in drugi stroški za izobraževanje	393	760
Stroški zavarovanja	1.045	1.052
Drugi upravni stroški	707	864
Skupaj administrativni stroški	**104.059**	**108.455**

V letu 2012 predstavljajo največji delež drugih stroškov storitev stroški v zvezi z varnostjo v znesku 1.262 tisoč € (1.033 tisoč € v letu 2011) ter stroški urejanja poslovnih zgradb, okolice in komunalnih storitev v višini 1.137 tisoč € (1.216 tisoč € v letu 2011).

Stroški revizorjev

	2012	2011
Revidiranje letnega poročila	352	369
Druge storitve revidiranja	151	337
Skupaj	**503**	**706**

17 AMORTIZACIJA

	2012	2011
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev (pojasnilo 32)	8.743	9.274
Amortizacija neopredmetenih sredstev (pojasnilo 34)	7.700	7.370
Skupaj	**16.443**	**16.644**

18 REZERVACIJE

	2012	2011
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev (pojasnilo 43)	566	588
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti (pojasnilo 43)	7.650	14.958
Rezervacije za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe (pojasnilo 43)	874	1.697
Druge rezervacije (pojasnilo 43)	(18)	(304)
Skupaj	**9.072**	**16.939**

19 OSLABITVE

	2012	2011
Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	243.352	154.478
Oslabitve drugih sredstev	57.042	3.974
Skupaj oslabitve	**300.394**	**158.452**

19.1 OSLABITVE FINANČNIH SREDSTEV, KI NISO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	2012	2011
Finančna sredstva, merjena po nabavni vrednosti (pojasnilo 27.2)	1.740	22.903
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, merjena po pošteni vrednosti (pojasnilo 27.2)	11.587	10.064
Krediti (tudi finančni lizing in druga finančna sredstva), merjeni po odplačni vrednosti	230.046	121.537
- krediti bankam (pojasnilo 28.1)	(114)	(12)
- krediti strankam, ki niso banke (pojasnilo 29.1)	222.630	120.969
- druga finančna sredstva (pojasnilo 30.1)	7.530	580
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti, merjena po odplačni vrednosti	(21)	(26)
Skupaj oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	**243.352**	**154.478**

19.2 OSLABITVE DRUGIH SREDSTEV

	2012	2011
Opredmetena osnovna sredstva	1.687	282
Naložbene nepremičnine (pojasnilo 33)	3.521	(9)
Neopredmetena sredstva	0	2.589
– dobro ime	0	2.589
Druga sredstva (pojasnilo 37.1)	51.834	1.112
Skupaj oslabitve drugih sredstev	**57.042**	**3.974**

20 PRIPADAJOČI DOBIČKI IZ NALOŽB V KAPITAL PRIDRUŽENIH DRUŽB, OBRAČUNANIH PO KAPITALSKI METODI

	2012	2011
Moja naložba d.d.	144	185
Skupaj	**144**	**185**

21 DAVEK IZ DOHODKA PRAVNIH OSEB IZ REDNEGA POSLOVANJA

	2012	2011
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	361	1.575
Odloženi davek iz rednega poslovanja (pojasnilo 36.2)	(12.851)	(23.018)
Skupaj	**(12.490)**	**(21.443)**

21.1 PRIMERJAVA MED DEJANSKO IN OBRAČUNANO DAVČNO STOPNJO

	2012	2011
Dobiček/izguba pred davki v skladu z MSRP	(218.187)	(102.565)
Davek od dohodka z uporabo uradne stopnje (18 % v letu 2012, 20 % v letu 2011)	(39.274)	(20.513)
Povečanje davčne osnove – izvzem 5 % odhodkov, ki zadevajo izvzete dividende, dohodke, podobne dividendam, in dobičke iz odsvojitve lastniških deležev	215	88
Koriščene davčne olajšave v tekočem letu	(384)	(71)
Odhodki, ki niso davčno priznani	4.912	2.082
Prihodki, ki znižujejo davčno osnovo	(4.311)	(1.766)
Povečanje odhodkov (nepriznani v preteklih letih)	(9)	0
Popravek prihodkov na raven davčno priznanih (povečanje)	86	3
Prilagoditve zaradi spremembe davčne zakonodaje (znižanje davčne stopnje)	7.271	0
Ostale prilagoditve v izkazu poslovnega izida	18.373	0
Nepripoznane davčne izgube	1.037	(1.109)
Učinek nižje davčne stopnje	(406)	(157)
Skupaj davek od dohodka	**(12.490)**	**(21.443)**
Efektivna davčna stopnja %	/	/

Za leto 2012 in 2011 efektivna davčna stopnja ni izračunana, saj večina družb v skupini ni obračunala obveznosti za davek od dohodkov.

Prilagoditve zaradi spremembe davčne zakonodaje (znižanje davčne stopnje) se nanašajo na preračun terjatev za odložene davke z 20 % na 18 % ali 15 %.

Ostale prilagoditve v izkazu poslovnega izida se nanašajo predvsem na ukinitev terjatev za odložene davke in delno oblikovanje terjatev za odložene davke iz naslova davčne izgube.

22 ČISTI DOBIČKI PO OBDAVČITVI IZ USTAVLJENEGA POSLOVANJA

	2012	2011
Pripadajoči dobički iz naložbe v kapital Zavarovalnice Maribor d.d., obračunani po kapitalski metodi	3.355	5.330
Dobički ob odpravi pripoznanja naložbe v kapital Zavarovalnice Maribor d.d.	18.095	0
Čisti dobički po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja	**21.450**	**5.330**

Odloženi davki iz naslova ustvarjenih dobičkov iz delnic Zavarovalnice Maribor d.d. znašajo v letu 2012 5.608 tisoč €.

Prodaja deleža v kapitalu Zavarovalnice Maribor d.d. je podrobneje razkrita v pojasnilu 35.1.

23 ČISTA IZGUBA NA DELNICO

	2012	2011
Osnovna čista izguba poslovnega leta (v tisoč €)	(205.589)	(82.440)
Tehtano povprečno število navadnih kosovnih delnic	39.122.968	34.692.605
Osnovna čista izguba na delnico (v €)	**(5,25)**	**(2,38)**

Popravljena čista izguba na delnico je enaka osnovni čisti izgubi na delnico.

Osnovna čista izguba na delnico je izračunana kot razmerje med doseženo čisto izgubo v obdobju in tehtanim povprečnim številom navadnih kosovnih delnic.

Zaradi dokapitalizacije obvladujoče banke se je število delnic v maju 2011 povečalo s 26.081.979 na 39.122.968 delnic, tehtano povprečno število izdanih navadnih delnic v letu 2011 je bilo 34.692.605 delnic. V letu 2012 se število delnic ni spreminjalo.

POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

24 DENAR V BLAGAJNI IN STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI

	31.12.2012	31.12.2011
Gotovina v blagajni	59.839	64.196
Obvezne vloge pri centralni banki	153.025	60.998
Druge vloge pri centralni banki	11.018	22.179
Skupaj	**223.882**	**147.373**

Sredstva obvezne rezerve so razpoložljiva za dnevno poslovanje, zato so upoštevana kot denarni ustreznik.

24.1 DENARNA SREDSTVA IN DENARNI USTREZNIKI

	31.12.2012	31.12.2011
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	223.882	147.373
Krediti bankam	108.640	98.403
Skupaj	**332.522**	**245.776**

25 FINANČNA SREDSTVA, NAMENJENA TRGOVANJU

	31.12.2012	31.12.2011
Izvedeni finančni instrumenti	**1.178**	**8.442**
Delnice in deleži	**310**	**299**
– delnice in deleži bank	59	73
– delnice in deleži drugih izdajateljev	251	226
Dolžniški vrednostni papirji	**84**	**0**
– obveznice drugih izdajateljev	84	0
Skupaj	**1.572**	**8.741**
Kotirajo na borzi	394	299
Ne kotirajo na borzi	1.178	8.442
Skupaj	**1.572**	**8.741**

Skupina v tem portfelju nima zastavljenih sredstev. Finančna sredstva, namenjena trgovanju, nimajo značilnosti podrejenega dolga.

25.1 GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV, NAMENJENIH TRGOVANJU

	2012	2011
Stanje 1.1.	**8.741**	**3.148**
Povečanje med letom	**12.841**	**23.446**
- pridobitev	12.490	17.215
- tečajne razlike	0	7
- spremembe poštene vrednosti (okrepitve in odprava oslabitev)	63	5.737
- drugo (razmejene obresti, realizirani dobički)	288	487
Zmanjšanje med letom	**20.010**	**17.853**
- prodaja in unovčenje	12.474	17.478
- spremembe poštene vrednosti (oslabitve in odprava okrepitev)	7.306	45
- tečajne razlike	16	0
- drugo (razmejene obresti, realizirane izgube)	214	330
Stanje 31.12.	**1.572**	**8.741**

26 FINANČNA SREDSTVA, PRIPOZNANA PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	31.12.2012	31.12.2011
Delnice in deleži	34.563	35.353
Dolžniški vrednostni papirji	0	3.122
Skupaj	**34.563**	**38.475**
Kotirajo na borzi	24.372	25.072
Ne kotirajo na borzi	10.191	13.403
Skupaj	**34.563**	**38.475**

Na dan 31.12.2012 Skupina v tem portfelju nima zastavljenih sredstev, prav tako v letu 2012 ni pridobila nobenih tovrstnih sredstev iz naslova unovčitev zavarovanj za kredite.

Med finančnimi sredstvi, pripoznanimi po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, izkazuje Skupina obveznice in delnice, za katere ima sklenjene pogodbe za terminsko prodajo.

Učinke vrednotenja finančnih sredstev po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida in učinke vrednotenja terminskih pogodb Skupina evidentira skozi izkaz poslovnega izida.

Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, nimajo značilnosti podrejenega dolga.

26.1 GIBANJA FINANČNIH SREDSTEV, PRIPOZNANIH PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	2012	2011
Stanje 1.1.	**38.475**	**16.705**
Povečanje med letom	**7.120**	**35.461**
- pridobitev	22	32.395
- spremembe poštene vrednosti (okrepitve in odprava oslabitev)	6.936	2.697
- razmejene obresti	34	120
- tečajne razlike	1	82
- drugo	127	167
Zmanjšanje med letom	**11.032**	**13.691**
- prodaja in unovčenje	6.488	3.401
- spremembe poštene vrednosti (oslabitve in odprava okrepitev)	4.191	10.121
- prejete obresti	120	120
- tečajne razlike	19	47
- drugo	214	2
Stanje 31.12.	**34.563**	**38.475**

27 FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO

27.1 PO VRSTAH IN SEKTORJIH

	31.12.2012	31.12.2011
Delnice in deleži po pošteni vrednosti	**50.810**	**67.752**
- kapitalske naložbe v banke	18	23
- kapitalske naložbe v druge finančne organizacije	27.460	37.516
- kapitalske naložbe v nefinančne organizacije	23.331	30.212
- kapitalske naložbe v druge tuje osebe	1	1
Delnice in deleži po nabavni vrednosti	**23.225**	**21.429**
- kapitalske naložbe v banke	11.629	11.218
- kapitalske naložbe v druge finančne organizacije	5	5
- kapitalske naložbe v nefinančne organizacije	11.583	9.139
- kapitalske naložbe v druge tuje osebe	8	1.067
Dolžniški vrednostni papirji	**515.378**	**610.422**
- izdani od države in centralne banke	302.186	332.862
- izdani od bank	176.662	244.585
- izdani od drugih izdajateljev	36.530	32.975
Skupaj	**589.413**	**699.603**
Kotirajo na borzi	542.640	644.775
Ne kotirajo na borzi	46.773	54.828
Skupaj	**589.413**	**699.603**

Na dan 31.12.2012 znaša znesek zastavljenih sredstev v portfelju 342.475 tisoč €. Vsa sredstva so zastavljena pri Banki Slovenije za sklad finančnega premoženja, jamstveno shemo in zajamčene terjatve vlagateljev. V letu 2012 Skupina ni pridobila nobenih tovrstnih sredstev iz naslova unovčitev zavarovanj za kredite.

V Skupini ima značilnosti podrejenega dolga šest instrumentov, in sicer NLB FLOAT 49 v znesku 2.510 tisoč €, obveznice ZVM2 v znesku 1.814 tisoč €, BCE 11 v znesku 1.026 tisoč €, BCE 16 v znesku 2.257 tisoč €, ABVIP FLOAT 12/29/49 v znesku 690 tisoč € ter INTNED FLOAT 49 v znesku 18.323 tisoč €, kar predstavlja 4,52 % skupnega portfelja.

27.2 GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV, RAZPOLOŽLJIVIH ZA PRODAJO

	Delnice in deleži		Dolžniški vrednostni papirji	Skupaj
	Po pošteni vrednosti	Po nabavni vrednosti		
Stanje 1.1.2012	**67.752**	**21.429**	**610.422**	**699.603**
Pripoznanje novih finančnih sredstev	234	4.596	124.141	128.971
Obresti	0	0	(2.952)	(2.952)
Neto pripisane tečajne razlike	(6)	0	(295)	(301)
Neto prevrednotenje preko kapitala	5.544	0	24.160	29.704
Neto oslabitve preko poslovnega izida (pojasnilo 19.1)	(11.588)	(1.740)	1	(13.327)
Odprava pripoznanja finančnih sredstev ob prodaji	(11.652)	(1.060)	(8.486)	(21.198)
Odprava pripoznanja finančnih sredstev ob zapadlosti	0	0	(230.434)	(230.434)
Neto dobički/izgube pri prodaji	526	0	(1.179)	(653)
Stanje 31.12.2012	**50.810**	**23.225**	**515.378**	**589.413**

	Delnice in deleži		Dolžniški vrednostni papirji	Skupaj
	Po pošteni vrednosti	Po nabavni vrednosti		
Stanje 1.1.2011	**75.633**	**8.159**	**794.214**	**878.006**
Pripoznanje novih finančnih sredstev	0	36.140	27.888	64.028
Obresti	0	0	(1.164)	(1.164)
Neto pripisane tečajne razlike	4	(22)	132	114
Neto prevrednotenje preko kapitala	1.542	0	(23.997)	(22.455)
Neto oslabitve preko poslovnega izida (pojasnilo 19.1)	(9.036)	(22.903)	(1.028)	(32.967)
Odprava pripoznanja finančnih sredstev ob prodaji	(495)	(2)	(10.687)	(11.184)
Odprava pripoznanja finančnih sredstev ob zapadlosti	0	0	(173.937)	(173.937)
Neto dobički/izgube pri prodaji	104	57	(999)	(838)
Stanje 31.12.2011	**67.752**	**21.429**	**610.422**	**699.603**

28 KREDITI BANKAM

	31.12.2012	31.12.2011
Vloge na vpogled	32.033	10.560
Oslabitve vlog na vpogled	0	(146)
Kratkoročni krediti	102.067	121.504
Oslabitve kratkoročnih kreditov	(2.585)	(2.867)
Dolgoročni krediti	31.186	48.785
Oslabitve dolgoročnih kreditov	(293)	(416)
Skupaj – neto vrednost	**162.408**	**177.420**
Oslabitev	**2.878**	**3.429**
Skupaj – bruto vrednost	**165.286**	**180.849**

28.1 GIBANJE OSLABITEV KREDITOV BANKAM

	2012	2011
Stanje 1.1.	**3.429**	**3.865**
Neto oblikovane oslabitve za glavnice (pojasnilo 19.1)	(114)	(12)
- dodatne oslabitve	1.761	4.804
- odpravljene oslabitve	(1.875)	(4.816)
Dodatne/odpravljene oslabitve za obresti	1	(1)
Odpisi kreditov bankam	(96)	(527)
Tečajne razlike	(342)	104
Stanje 31.12.	**2.878**	**3.429**

Dodatno oblikovane oziroma odpravljene oslabitve za obresti in provizije kreditov bankam se v izkazu poslovnega izida odražajo v pojasnilu prihodki iz obresti in odhodki za obresti (pojasnilo 8).

29 KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE

	31.12.2012	31.12.2011
Kratkoročni krediti	877.873	1.008.822
Oslabitve kratkoročnih kreditov	(178.699)	(138.840)
Dolgoročni krediti	3.138.356	3.262.359
Oslabitve dolgoročnih kreditov	(450.718)	(296.214)
Terjatve iz danih jamstev	23.029	16.225
Oslabitve terjatev iz danih jamstev	(11.941)	(8.267)
Skupaj – neto vrednost	**3.397.900**	**3.844.085**
Oslabitev	**641.358**	**443.321**
Skupaj – bruto vrednost	**4.039.258**	**4.287.406**

29.1 GIBANJE OSLABITEV KREDITOV STRANKAM, KI NISO BANKE

	2012	2011
Stanje 1.1.	**443.321**	**327.748**
Neto oblikovane oslabitve za glavnice (pojasnilo 19.1)	222.630	120.969
- dodatne oslabitve za glavnice	362.044	275.711
- odpravljene oslabitve za glavnice	(139.414)	(154.742)
Dodatne/odpravljene oslabitve za obresti	21.817	9.181
Dodatne/odpravljene oslabitve za provizije	59	106
Odpisi kreditov strankam, ki niso banke	(45.332)	(13.549)
Tečajne razlike	(298)	170
Drugo	(839)	(1.304)
Stanje 31.12.	**641.358**	**443.321**

Dodatno oblikovane oziroma 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 8) ter v pojasnilu prihodki iz opravnin in odhodki za opravnine (pojasnilo 10).

30 DRUGA FINANČNA SREDSTVA

	31.12.2012	31.12.2011
Čeki	136	112
Terjatve za opravnine	2.210	2.086
Terjatve za dane predujme	7	0
Terjatve do kupcev	948	2.343
Druga finančna sredstva	69.651	14.192
Skupaj – neto vrednost	**72.952**	**18.733**
Oslabitev	**10.053**	**2.789**
Skupaj – bruto vrednost	**83.005**	**21.522**

Na dan 31.12.2012 predstavljata v postavki druga finančna sredstva največji delež terjatvi do Slovenske odškodninske družbe d.d. v znesku 45.000 tisoč € in do Pozavarovalnice Sava d.d. v znesku 5.033 tisoč €. Obe terjatvi se nanašata na kupnino ob prodaji Zavarovalnice Maribor d.d.

V postavki druga finančna sredstva je izkazana tudi terjatev za vpis delnic v višini 10.750 tisoč € iz naslova konverzije terjatev obvladujoče banke v kapital družbe Merkur d.d.

30.1 GIBANJE OSLABITEV DRUGIH FINANČNIH SREDSTEV

	2012	2011
Stanje na dan 1.1.	**2.789**	**1.807**
Neto oblikovane oslabitve za glavnice (pojasnilo 19.1)	7.530	580
- dodatne oslabitve za glavnice	8.314	1.701
- odpravljene oslabitve za glavnice	(784)	(1.121)
Dodatne/odpravljene oslabitve za obresti	18	11
Dodatne/odpravljene oslabitve za provizije	242	194
Odpisi drugih finančnih sredstev	(446)	(111)
Tečajne razlike	(80)	(1)
Drugo	0	309
Stanje 31.12.	**10.053**	**2.789**

Dodatno oblikovane oziroma odpravljene oslabitve za obresti in provizije drugih sredstev, se v izkazu poslovnega izida odražajo v pojasnilu prihodki iz obresti in odhodki za obresti (pojasnilo 8) ter v pojasnilu prihodki iz opravnin in odhodki za opravnine (pojasnilo 10).

31 FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI

	31.12.2012	31.12.2011
Dolžniški vrednostni papirji	**500.108**	**449.605**
- kratkoročni vrednostni papirji, izdani od države in centralne banke	37.787	0
- dolgoročni vrednostni papirji, izdani od države in centralne banke	399.951	352.738
- dolgoročni vrednostni papirji, izdani od bank in hranilnic	50.172	84.382
- kratkoročni vrednostni papirji, izdani od drugih izdajateljev	3.566	3.844
- dolgoročni vrednostni papirji, izdani od drugih izdajateljev	8.632	8.641
Skupaj	**500.108**	**449.605**
Kotirajo na borzi	496.543	445.760
Ne kotirajo na borzi	3.565	3.845
Skupaj	**500.108**	**449.605**

Na dan 31.12.2012 znaša znesek zastavljenih sredstev v portfelju 434.815 tisoč €. Vsa sredstva so zastavljena pri Banki Slovenije za sklad finančnega premoženja in jamstveno shemo.

V Skupini imajo značilnost podrejenega dolga obveznice NLB26 v znesku 3.093 tisoč €, kar predstavlja 0,62 % skupnega portfelja.

31.1 GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV V POSESTI DO ZAPADLOSTI

	2012	2011
Stanje 1.1.	**449.605**	**180.220**
Povečanje med letom	**145.703**	**296.663**
- pridobitev	126.005	287.063
- dobički (pojasnilo 11)	916	696
- odprava oslabitev	52	197
- tečajne razlike	0	25
- drugo (razmejene obresti)	18.730	8.682
Zmanjšanje med letom	**95.200**	**27.278**
- unovčenje	83.226	18.870
- izgube (pojasnilo 11)	974	169
- oslabitev	31	170
- drugo (prejete obresti)	10.969	8.069
Stanje 31.12.	**500.108**	**449.605**

32 OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA

	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost					
Stanje 1.1.2012	**114.514**	**34.732**	**38.417**	**6.797**	**194.460**
Prenosi med vrstami sredstev	112	2.901	(24)	(3.952)	(963)
Povečanja	72	2.034	5.900	5.197	13.203
Zmanjšanja	(131)	(6.386)	(5.563)	(4.430)	(16.510)
Tečajne razlike	(1.548)	(98)	(99)	(6)	(1.751)
Stanje 31.12.2012	**113.019**	**33.183**	**38.631**	**3.606**	**188.439**
Popravek vrednosti					
Stanje 1.1.2012	**43.335**	**30.288**	**26.461**	**0**	**100.084**
Prenosi med vrstami sredstev	(30)	15	(15)	0	(30)
Povečanja	0	0	7	0	7
Amortizacija (pojasnilo 17)	2.474	2.763	3.506	0	8.743
Zmanjšanja	(58)	(6.368)	(1.628)	0	(8.054)
Prevrednotenje	1.279	2	110	296	1.687
Tečajne razlike	(616)	(87)	(60)	0	(763)
Stanje 31.12.2012	**46.384**	**26.613**	**28.381**	**296**	**101.674**
Sedanja vrednost 1.1.2012	**71.179**	**4.444**	**11.956**	**6.797**	**94.376**
Sedanja vrednost 31.12.2012	**66.635**	**6.570**	**10.250**	**3.310**	**86.765**

Skupina nima zastavljenih osnovnih sredstev.

Nabavna vrednost dokončno amortiziranih opredmetenih osnovnih sredstev, ki so še vedno v uporabi, znaša 39.847 tisoč €.

Obveznosti Skupine do dobaviteljev opredmetenih osnovnih sredstev na dan 31.12.2012 znašajo 1.392 tisoč €.

	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost					
Stanje 1.1.2011	**112.641**	**34.655**	**38.118**	**2.437**	**187.851**
Prenosi med vrstami sredstev	1.280	1.648	1.077	(4.132)	(127)
Povečanja	52	549	2.422	11.663	14.686
Zmanjšanja	(98)	(2.167)	(3.164)	(3.177)	(8.606)
Tečajne razlike	639	47	(36)	6	656
Stanje 31.12.2011	**114.514**	**34.732**	**38.417**	**6.797**	**194.460**
Popravek vrednosti					
Stanje 1.1.2011	**39.938**	**29.592**	**25.622**	**0**	**95.152**
Prenosi med vrstami sredstev	8	82	(90)	0	0
Povečanja	0	2	5	0	7
Amortizacija (pojasnilo 17)	3.233	2.717	3.324	0	9.274
Zmanjšanja	(85)	(2.148)	(2.399)	0	(4.632)
Prevrednotenje	0	6	11	0	17
Tečajne razlike	241	37	(12)	0	266
Stanje 31.12.2011	**43.335**	**30.288**	**26.461**	**0**	**100.084**
Sedanja vrednost 1.1.2011	**72.703**	**5.063**	**12.496**	**2.437**	**92.699**
Sedanja vrednost 31.12.2011	**71.179**	**4.444**	**11.956**	**6.797**	**94.376**

33 NALOŽBENE NEPREMIČNINE

	2012	2011
Stanje 1. 1.	**54.544**	**44.966**
Prenosi med vrstami sredstev	704	(11.005)
Povečanja	1.739	26.827
Zmanjšanja	(149)	(6.253)
Spremembe poštene vrednosti (pojasnilo 19.2)	(3.521)	9
Stanje 31.12.	**53.317**	**54.544**

Skupina je imela na dan 1.1.2012 sklenjenih 89 pogodb o oddajanju v najem. Na dan 31.12.2012 ima sklenjenih 122 pogodb o oddajanju v najem. Letna najemnina znaša skupaj 4.333 tisoč €, vključno z davkom na dodano vrednost.

Neposredni poslovni odhodki, povezani z naložbenimi nepremičninami, znašajo v letu 2012 50 tisoč €, v letu 2011 so znašali 35 tisoč €.

Pri naložbenih nepremičninah ne obstajajo omejitve pri prodaji.

34 NEOPREDMETENA SREDSTVA

	Programska oprema	Neopredmetena sredstva v pripravi	Druga neopredmetena sredstva	Skupaj
Nabavna vrednost				
Stanje 1.1.2012	**70.731**	**1.546**	**2.824**	**75.101**
Prenos med vrstami sredstev	2.142	(2.142)	0	0
Povečanja	1.908	2.996	6.837	11.741
Zmanjšanja	(21)	0	0	(21)
Tečajne razlike	(66)	0	0	(66)
Stanje 31.12.2012	74.694	2.400	9.661	86.755
Popravek vrednosti				
Stanje 1.1.2012	**41.567**	**0**	**83**	**41.650**
Amortizacija (pojasnilo 17)	6.809	0	891	7.700
Zmanjšanja	(17)	0	0	(17)
Tečajne razlike	(63)	0	0	(63)
Stanje 31.12.2012	**48.296**	**0**	**974**	**49.270**
Sedanja vrednost 1.1.2012	**29.164**	**1.546**	**2.741**	**33.451**
Sedanja vrednost 31.12.2012	**26.398**	**2.400**	**8.687**	**37.485**

	Programska oprema	Neopredmetena sredstva v pripravi	Dobro ime	Druga neopredmetena sredstva	Skupaj
Nabavna vrednost					
Stanje 1.1.2011	**62.799**	**808**	**2.589**	**481**	**66.677**
Prenos med vrstami sredstev	6.856	(6.438)	0	(418)	0
Povečanja	1.149	7.176	0	2.761	11.086
Zmanjšanja	(91)	0	0	0	(91)
Prevrednotenje	0	0	(2.589)	0	(2.589)
Tečajne razlike	18	0	0	0	18
Stanje 31.12.2011	**70.731**	**1.546**	**0**	**2.824**	**75.101**
Popravek vrednosti					
Stanje 1.1.2011	**33.817**	**0**	**0**	**379**	**34.196**
Prenos med vrstami sredstev	361	0	0	(361)	0
Povečanja	160	0	0	0	160
Amortizacija (pojasnilo 17)	7.305	0	0	65	7.370
Zmanjšanja	(90)	0	0	0	(90)
Tečajne razlike	14	0	0	0	14
Stanje 31.12.2011	**41.567**	**0**	**0**	**83**	**41.650**
Sedanja vrednost 1.1.2011	**28.982**	**808**	**2.589**	**102**	**32.481**
Sedanja vrednost 31.12.2011	**29.164**	**1.546**	**0**	**2.741**	**33.451**

Obveznosti Skupine do dobaviteljev neopredmetenih sredstev na dan 31.12.2012 znašajo 850 tisoč €, na dan 31.12.2011 pa 725 tisoč €.

Skupina nima zastavljenih neopredmetenih sredstev in ni omejena pri razpolaganju z neopredmetenimi sredstvi.

Skupina v letu 2012 in v letu 2011 ni usredstvila stroškov razvoja.

Dobro ime v višini 2.589 tisoč €, pripoznano v letu 2010 ob vključitvi Credy banke AD v Skupino, je bilo v letu 2011 v celoti oslabljeno.

35 DOLGOROČNE NALOŽBE V KAPITAL PRIDRUŽENIH DRUŽB

	31.12.2012	31.12.2011
Naložbe v kapital drugih strank v skupini	3.090	47.539
- kapitalske naložbe v pridružene finančne organizacije	3.090	47.539
Skupaj	**3.090**	**47.539**

35.1 GIBANJE DOLGOROČNIH NALOŽB V KAPITAL PRIDRUŽENIH DRUŽB

	2012	2011
Stanje 1.1.	**47.539**	**41.719**
Povečanje med letom	**22.616**	**10.421**
- pridobitev	0	7.344
- realizirani dobički	18.095	0
- drugo	4.521	3.077
Zmanjšanje med letom	**67.065**	**4.601**
- prodaja	65.033	155
- prejete dividende	2.032	4.446
Stanje 31.12.	**3.090**	**47.539**

Iz naslova prodaje 51 % deleža v kapitalu Zavarovalnice Maribor d.d. je Skupina ustvarila dobiček v višini 18.095 tisoč €. Kupnina ob prodaji deleža v kapitalu Zavarovalnice Maribor d.d. je znašala 65.033 tisoč €. V prodajni pogodbi so bili določeni odložni pogoji zaradi potrebne pridobitve zakonsko predpisanih dovoljenj Agencije za zavarovalni nadzor in Urada za varstvo konkurence. Že ob podpisu pogodbe je bilo zagotovo, da bodo izpolnjeni vsi odložni pogoji. Vlogi sta bili vloženi takoj po podpisu pogodbe. Skladno s sklenjeno pogodbo sta kupca, Slovenska odškodninska družba d.d. in Pozavarovalnica Sava d.d., obvladujoči banki do 31.12.2012 plačala pogodbeno določen predujem v skupnem znesku 15.000 tisoč EUR. Preostanek kupnine morata poravnati Pozavarovalnica Sava d.d. v znesku 5.033 tisoč € in Slovenska odškodninska družba d.d. v znesku 45.000 tisoč €. Preostanek kupnine bo obvladujoči banki nakazan 30 dni po pravnomočnosti izdanih dovoljenj.

Drugo povečanje dolgoročnih naložb v kapital pridruženih družb predstavljata pripadajoči delež dobička in presežka iz prevrednotenja pridruženih družb.

35.2 PODATKI O DRUŽBAH, KJER JE SKUPINA UDELEŽENA Z NAJMANJ 20 % V KAPITALU

Naziv in sedež družbe	Velikost sredstev družbe na dan 31.12.2012	Velikost obveznosti družbe na dan 31.12.2012	Velikost celotnega kapitala družbe na dan 31.12.2012	Sorazmerni delež celotnega kapitala	Zavarovalni prihodki in prihodki naložb družbe od 1.1. do 31.12.2012	Čisti poslovni izid družbe od 1.1. do 31.12.2012	Nabavna vrednost	Udeležba banke v kapitalu v %	Delež glasovalnih pravic v %	Stanje naložbe na dan 31.12.2012
Moja naložba, pokojninska družba, d.d.	136.496	129.629	6.867	3.090	2.501	672	2.237	45,00	45,00	3.090
Skupaj				**3.090**			**2.237**			**3.090**

36 TERJATVE ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB

36.1 NETO TERJATVE ZA DAVEK

	31.12.2012	31.12.2011
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	2.424	2.014
Odložene terjatve za davek	38.893	32.017
Skupaj	**41.317**	**34.031**

36.2 NETO ODLOŽENI DAVKI

	31.12.2012	31.12.2011
Odložene terjatve za davek	**38.893**	**32.017**
- iz davčne izgube	26.661	12.970
- iz vlaganj v osnovna sredstva	310	6
- iz donacij za kulturo in varstvo pred naravnimi nesrečami	0	22
- iz provizij	0	589
- iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	8.581	14.808
- iz drugih rezervacij za tožbe	215	245
- iz drugih rezervacij za zaposlene	686	947
- začasne razlike iz naslova oslabitev	2.290	2.430
- drugo	150	0
Vključeno v izkaz poslovnega izida (pojasnilo 21)	**12.851**	**23.018**
- iz davčne izgube	13.691	12.043
- iz vlaganj v osnovna sredstva	304	6
- iz donacij za kulturo in varstvo pred naravnimi nesrečami	(22)	22
- iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(207)	6.341
- iz provizij	(589)	589
- iz drugih rezervacij za tožbe	(30)	12
- iz drugih rezervacij za saldirane vloge	0	(50)
- iz drugih rezervacij za zaposlene	(261)	(60)
- začasne razlike iz naslova oslabitev	(140)	4.192
- drugo	105	(77)
Vključeno v kapital	**173**	**6.029**
- iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (pojasnilo 47)	173	6.029

Družbe v Skupini izkazujejo davčno izgubo v skupni višini 348.618 tisoč €. Družbe v Skupini so pripoznale terjatve za odložene davke le do višine ocenjenih prihodnjih obdavčljivih dobičkov.

Za davčno izgubo v višini 170.880 tisoč € družbe v Skupini niso oblikovale terjatev za odložene davke v višini 25.806 tisoč €.

Zmanjšanje dolgoročnih terjatev za odložene davke iz naslova finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, v letu 2012 v primerjavi s preteklim letom je predvsem posledica porasta cen nekaterih vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, in posledično zmanjšanja oslabitev teh papirjev. Pomemben vpliv na zmanjšanje dolgoročnih terjatev ima tudi preračun dolgoročnih terjatev za odložene davke zaradi spremembe davčne stopnje.

37 DRUGA SREDSTVA

	31.12.2012	31.12.2011
Zaloge	103.333	146.671
Sredstva, pridobljena za poplačilo terjatev	5.255	5.227
Terjatve za dane predujme	3.110	4.335
Usredstvene (aktivne) časovne razmejitve	1.768	1.258
Druge terjatve	1.290	1.199
Skupaj – neto vrednost	**114.756**	**158.690**
Oslabitev	**58.310**	**9.782**
Skupaj – bruto vrednost	**173.066**	**168.472**

Na dan 31.12.2012 predstavljajo pretežni del zalog nepremičnine, namenjene prodaji, v višini 70.051 tisoč € ter odvzete nepremičnine in premičnine iz naslova lizinških poslov, namenjene prodaji ali oddajanju v najem, v višini 32.458 tisoč €.

Knjigovodska vrednost zalog, izkazanih po čisti iztržljivi vrednosti, na dan 31.12.2012 znaša 88.347 tisoč €.

Oslabitve zalog na dan 31.12.2012 v višini 57.529 tisoč € se v pretežni meri nanašajo na nepremičnine, namenjena prodaji, ki so bile oslabljene zaradi padca tržnih vrednosti.

Skupina nima zastavljenih zalog.

Največji delež usredstvenih (aktivnih) časovnih razmejitev predstavljajo vnaprej plačani in kratkoročno nevračunani stroški.

37.1 GIBANJE OSLABITEV DRUGIH SREDSTEV

	2012	2011
Stanje na dan 1.1.	**9.782**	**9.069**
Neto oblikovane oslabitve za glavnice (pojasnilo 19.2)	51.834	1.112
- dodatne oslabitve za glavnice	52.448	1.416
- odpravljene oslabitve za glavnice	(614)	(304)
Dodatne/odpravljene oslabitve za provizije	0	(6)
Odpisi drugih sredstev	(202)	(248)
Tečajne razlike	(16)	(172)
Drugo	(3.088)	27
Stanje 31.12.	**58.310**	**9.782**

38 NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO IN USTAVLJENO POSLOVANJE

	31.12.2012	31.12.2011
Opredmetena osnovna sredstva v posesti za prodajo	1.089	1.268
Naložbene nepremičnine v posesti za prodajo	1.193	5.137
Skupaj	**2.282**	**6.405**

39 FINANČNE OBVEZNOSTI DO CENTRALNE BANKE

	31.12.2012	31.12.2011
Krediti od centralnih bank	**485.149**	**415.478**
- kratkoročni krediti	8.004	70.382
- dolgoročni krediti	477.145	345.096
Skupaj finančne obveznosti do centralne banke	**485.149**	**415.478**

Pričakovana zapadlost teh obveznosti je razkrita v pojasnilu likvidnostno tveganje.

40 FINANČNE OBVEZNOSTI, NAMENJENE TRGOVANJU

	31.12.2012	31.12.2011
Izvedeni finančni instrumenti	1.658	2.486
- forward pogodbe	501	1.681
- swap pogodbe	1.157	805
Skupaj	**1.658**	**2.486**

41 FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI

	31.12.2012	31.12.2011
Vloge (pojasnilo 41.1)	3.719.283	3.915.143
Krediti (pojasnilo 41.2)	582.476	701.201
Dolžniški vrednostni papirji (pojasnilo 41.4)	88.592	48.973
Podrejene obveznosti (pojasnilo 41.5)	98.069	187.923
Druge finančne obveznosti	40.097	48.650
Skupaj	**4.528.517**	**4.901.890**

41.1 VLOGE PO STRANKAH IN ROČNOSTI

	31.12.2012	31.12.2011
Vloge bank	**107.077**	**154.660**
- vloge na vpogled	5.691	9.857
- kratkoročne vloge	97.245	135.543
- dolgoročne vloge	4.141	9.260
Vloge strank, ki niso banke	**3.612.206**	**3.760.483**
- vloge na vpogled	1.330.981	1.333.396
- kratkoročne vloge	827.365	926.640
- dolgoročne vloge	1.453.860	1.500.447
Skupaj	**3.719.283**	**3.915.143**

41.2 KREDITI PO STRANKAH IN ROČNOSTI

	31.12.2012	31.12.2011
Krediti bank	**576.004**	**701.045**
- kratkoročni krediti	13.846	16.636
- dolgoročni krediti	562.158	684.409
Krediti strank, ki niso banke	**6.472**	**156**
- dolgoročni krediti	6.472	156
Skupaj	**582.476**	**701.201**

41.3 VLOGE IN KREDITI PO SEKTORJIH

	31.12.2012	31.12.2011
Vloge	**3.719.283**	**3.915.143**
Banke	107.077	154.660
Nefinančne družbe	283.177	278.788
Država	490.738	570.217
Druge finančne organizacije	169.029	186.171
Tuje osebe	118.772	123.033
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstev	34.379	32.489
Gospodinjstva	2.516.111	2.569.785
Krediti	**582.476**	**701.201**
Banke	576.004	701.045
Nefinančne družbe	102	153
Država	6.368	1
Tuje osebe	2	2
Skupaj	**4.301.759**	**4.616.344**

41.4 DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI PO VRSTAH IN ROČNOSTI

	31.12.2012	31.12.2011
Dolgoročni vrednostni papirji	**45.413**	**16.725**
- izdane obveznice	45.413	16.725
Izdana potrdila o vlogah	**43.179**	**32.248**
- kratkoročna	24.790	15.832
- dolgoročna	18.389	16.416
Skupaj	**88.592**	**48.973**

Obvladujoča banka je v decembru 2012 izdala 5-letno obveznico KBM10 (ISIN SI0022103301) z nespremenljivo letno 6,00 % kuponsko stopnjo v nominalnem znesku 45.413 tisoč €. Izdana je bila v okviru delnega odkupa oziroma zamenjave hibridnih posojil. Iz istega razloga je obvladujoča banka v decembru 2012 izdala 5-letna potrdila o vlogi z nespremenljivo letno 5,30 % obrestno mero v nominalnem znesku 11.657 tisoč €.

41.5 PODREJENE OBVEZNOSTI

Koda ISIN	Valuta	Datum zapadlosti	Obrestna mera	31.12.2012	31.12.2011
Podrejeni dolg					
Adria bank AG	EUR	brez datuma zapadlosti, možnost odpoklica vsakega 28.12.	spremenljiva	1.250	1.296
Hibridni instrumenti dodatnega kapitala					
Pošta Slovenije d.o.o. 1. – 4. vplačilo	EUR	brez roka	EURIBOR 6M + 2,70 %	6.740	6.713
Pošta Slovenije d.o.o. 5. vplačilo	EUR	brez roka	EURIBOR 6M + 3,50 %	1.988	1.981
ISIN: XS0270427163	EUR	brez datuma zapadlosti, možnost odpoklica 5.10.2016	EURIBOR 3M + 1,60 %	50.222	50.386
ISIN: XS0325446903	EUR	brez datuma zapadlosti, knjižena možnost odpoklica 31.12.2030	EURIBOR 3M + 4,00 %	11.920	101.599
Hibridni instrumenti temeljnega kapitala					
ISIN: SI0022103046	EUR	brez datuma zapadlosti, možnost odpoklica 29.12.2014	8,70 %	25.949	25.948
Skupaj				**98.069**	**187.923**

Obvladujoča banka je v decembru 2012 izvršila delni odkup oziroma zamenjavo hibridnih posojil. Obvladujoča banka je hibridni posojili zmanjšala z odkupom podrejenih obveznic oziroma z zamenjavo le-teh za novo izdano obveznico KBM10, depozit ali potrdilo o vlogi. Znesek hibridnega posojila 100.000 tisoč € se je zaradi odkupa in posledičnega zmanjšanja emisije izdanih obveznic NOVAKR VAR 10/49 za nominalni znesek 88.192 tisoč € zmanjšal na 11.808 tisoč €, obvladujoča banka pa je pri tem realizirala 24.541 tisoč € dobička.

Znesek hibridnega posojila 50.000 tisoč € kljub izvršeni zamenjavi ni bil zmanjšan. Obvladujoča banka iz naslova zamenjave tega posojila v letu 2012 tako ni realizirala niti dobička niti izgube, saj emisija obveznic INTNED FLOAT 49 v nominalnem znesku 31.900 tisoč € v letu 2012 zaradi previsokih stroškov izdajatelja ni bila zmanjšana, temveč je obvladujoča banka odkupljene obveznice pripoznala v lastnem portfelju med finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo.

Podrejene obveznosti se vključujejo v izračun kapitalske ustreznosti. Tveganje kapitala je razkrito v pojasnilu 4.6.

41.6 DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI

	31.12.2012	31.12.2011
Obveznosti za opravnine	70	92
Obveznosti za bruto plače zaposlenih	3.462	3.655
Obveznosti do dobaviteljev	5.733	9.458
Obveznosti po kartičnem poslovanju	5.420	7.780
Obveznosti iz naslova poslovanja z bankomati	2.036	1.472
Obveznosti iz sredstev komitentov za nakazila v tujino	4.733	4.317
Obveznosti za gotovinsko poslovanje	665	1.071
Obveznosti iz udeležbe v dobičku – dividenda, delež	75	78
Udolgovane (pasivne) časovne razmejitve	7.129	5.118
Presežek iz poslovanja po pooblastilu	73	119
Druge finančne obveznosti	10.701	15.490
Skupaj druge finančne obveznosti	**40.097**	**48.650**

42 FINANČNE OBVEZNOSTI, VEZANE NA FINANČNA SREDSTVA, KI NE IZPOLNJUJEJO POGOJEV ZA ODPRAVO PRIPOZNANJA

	31.12.2012	31.12.2011
Finančne obveznosti do bank	**0**	**8.022**
- kratkoročne finančne obveznosti	0	8.022
Skupaj	**0**	**8.022**

Kratkoročne obveznosti iz naslova repo poslov do ING bank NV Amsterdam so bile na dan 21.12.2012 v celoti poplačane.

43 REZERVACIJE

	Rezervacije za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenih	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Druge rezervacije	Skupaj
Stanje 1.1.2012	**3.551**	**7.737**	**26.456**	**508**	**38.252**
Neto oblikovane rezervacije med letom (pojasnilo 18)	874	566	7.650	(18)	9.072
- oblikovane rezervacije med letom	968	957	33.308	5	35.238
- odpravljene rezervacije med letom	(94)	(391)	(25.658)	(23)	(26.166)
Poraba rezervacij med letom	0	(608)	0	(1)	(609)
Tečajne razlike	(25)	(97)	37	0	(85)
Stanje 31.12.2012	**4.400**	**7.598**	**34.143**	**489**	**46.630**

	Rezervacije za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenih	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Druge rezervacije	Skupaj
Stanje 1.1.2011	**2.003**	**8.092**	**11.479**	**1.046**	**22.620**
Neto oblikovane rezervacije med letom (pojasnilo 18)	1.697	588	14.958	(304)	16.939
- oblikovane rezervacije med letom	1.760	948	36.167	5	38.880
- odpravljene rezervacije med letom	(63)	(360)	(21.209)	(309)	(21.941)
Poraba rezervacij med letom	(153)	(956)	0	(234)	(1.343)
Tečajne razlike	4	13	19	0	36
Stanje 31.12.2011	**3.551**	**7.737**	**26.456**	**508**	**38.252**

Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenih so pripoznane na osnovi aktuarskega izračuna, njegove predpostavke so razkrite v pojasnilu 3.14.

Druge rezervacije v višini 489 tisoč € (508 tisoč € v letu 2011) se nanašajo na rezervacije iz naslova neizkoriščenih kreditov Nacionalne stanovanjske varčevalne sheme.

44 DRUGE OBVEZNOSTI

	31.12.2012	31.12.2011
Obveznosti za prejete predujme	1.629	3.064
Obveznosti iz naslova davkov in prispevkov	2.486	4.349
Udolgovane (pasivne) časovne razmejitve	2.537	3.967
Skupaj druge obveznosti	**6.652**	**11.380**

45 OSNOVNI KAPITAL

	31.12.2012	31.12.2011
Navadne delnice	**40.814**	**40.815**
- vpis nefinančnih družb	7.209	7.305
- vpis države	14.562	14.562
- vpis bank	458	615
- vpis drugih finančnih organizacij	2.409	2.663
- vpis gospodinjstev	7.952	6.693
- vpis tujih oseb	8.224	8.977

Obvladujoča banka je v maju 2011 zaključila dokapitalizacijo. Osnovni kapital obvladujoče banke se je povečal za 13.605 tisoč €, in je tako konec leta 2011 znašal 40.815 tisoč € (točno 40.814.313,08 €). V letu 2012 se osnovni kapital obvladujoče banke ni spreminjal.

Osnovni kapital obvladujoče banke je bil konec leta 2011 in 2012 razdeljen na 39.122.968 navadnih delnic. Obračunska vrednost vsake navadne kosovne delnice, kot razmerje med celotnim osnovnim kapitalom in številom delnic, znaša 1,04 € na delnico.

Delnice obvladujoče banke so kosovne delnice. Delnice so navadne, prosto prenosljive imenske kosovne delnice z glasovalno pravico, izdane v nematerializirani obliki. Vse delnice so istega razreda. Imetniki delnic imajo pravico do udeležbe pri upravljanju banke, pravico do dela dobička (dividende) in pravico do ustreznega dela premoženja pri likvidaciji ali stečaju obvladujoče banke, kot je določeno z zakonom. Vse delnice so v celoti vplačane.

Na dan 31.12.2012 je bilo v delniško knjigo obvladujoče banke vpisanih 97.429 imetnikov delnic (31.12.2011 jih je bilo 98.354), od tega 956 pravnih oseb, 96.346 fizičnih oseb in 127 tujih vlagateljev. Število imetnikov delnic obvladujoče banke se je v primerjavi s številom imetnikov ob koncu leta 2011 v letu 2012 zmanjšalo za 925 oseb.

Poštna banka Slovenije d.d. je v letu 2010 pridobila 136.000 delnic obvladujoče banke (iz naslova unovčenega kreditnega zavarovanja) v višini 1.412 tisoč €, ki na dan 31.12.2011 in 31.12.2012 predstavljajo lastne delnice Skupine. Delež lastnih delnic glede na skupno število izdanih delnic obvladujoče banke na dan 31.12.2012 in 31.12.2011 znaša 0,35 %. Skupina v letih 2011 in 2012 ni odkupovala in prodajala lastnih delnic.

46 KAPITALSKE REZERVE

	31.12.2012	31.12.2011
Vplačani presežek kapitala	143.467	143.467
Kapitalske rezerve, nastale iz splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala	22.308	22.308
Skupaj	**165.775**	**165.775**

Kapitalske rezerve se ne morejo uporabiti za izplačilo delničarjem. Lahko pa se uporabijo pod pogoji in za namene, ki jih določa ZGD-1.

47 PRESEŽEK IZ PREVREDNOTENJA

	31.12.2012	31.12.2011
Presežek iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	(1.149)	(25.096)
- prevrednotenje	(1.322)	(31.125)
- odloženi davki (pojasnilo 36.2)	173	6.029
Skupaj	**(1.149)**	**(25.096)**

47.1 GIBANJE PRESEŽKA IZ PREVREDNOTENJA

	2012	2011
Stanje 1.1.	**(25.096)**	**(5.542)**
Neto sprememba pri vrednotenju finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	29.804	(23.931)
- izgube, pripoznane v presežku iz prevrednotenja	19.050	(32.321)
- prenos izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	10.754	8.390
Tečajne razlike	(1)	(1)
Neto sprememba odloženih davkov	(5.856)	4.378
Stanje 31.12.	**(1.149)**	**(25.096)**

48 REZERVE IZ DOBIČKA

	31.12.2012	31.12.2011
Rezerve iz dobička		
- zakonske rezerve	13.616	19.169
- rezerve za lastne delnice	1.412	1.412
- statutarne rezerve	174.184	174.184
- druge rezerve iz dobička	100.529	105.961
Skupaj	**289.741**	**300.726**

Rezerve iz dobička so oblikovane v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah in določili statutov posameznih družb v Skupini.

48.1 GIBANJE REZERV IZ DOBIČKA

	2012	2011
Stanje 1.1.	**300.726**	**297.010**
- zmanjšanje zakonskih rezerv	(5.553)	1.306
- zmanjšanje drugih rezerv	(5.432)	2.410
Stanje 31.12.	**289.741**	**300.726**

Gibanja so razvidna v izkazu sprememb lastniškega kapitala.

49 ZADRŽANA IZGUBA (VKLJUČNO S ČISTO IZGUBO POSLOVNEGA LETA)

	31.12.2012	31.12.2011
Zadržana izguba preteklih let	(75.549)	(1.888)
Čista izguba poslovnega leta	(205.688)	(84.740)
Skupaj	**(281.237)**	**(86.628)**

Ustvarjena čista izguba Skupine v letu 2012 znaša 205.697 tisoč €. Lastnikom obvladujoče banke pripada izguba v višini 205.589 €, lastnikom manjšinskih deležev pa izguba v višini 108 tisoč €. Prenos čistega dobička poslovnega leta 2012 v rezerve iz dobička znaša 99 tisoč €.

Ustvarjena čista izguba Skupine v letu 2011 znaša 81.122 tisoč €. Lastnikom obvladujoče banke pripada izguba v višini 82.440 tisoč €, lastnikom manjšinskih deležev pa dobiček v višini 1.318 tisoč €. Prenos čistega dobička poslovnega leta 2011 v rezerve iz dobička znaša 2.300 tisoč €.

Gibanja so razvidna v izkazu sprememb lastniškega kapitala.

OSTALA POJASNILA

50 POTENCIALNE IN PREVZETE OBVEZNOSTI PO VRSTAH

	31.12.2012		
	Kratkoročne	Dolgoročne	Skupaj
Finančne garancije	52.100	46.240	98.340
Storitvene garancije	104.381	92.290	196.671
Skupaj garancije	**156.481**	**138.530**	**295.011**
Nepokriti akreditivi	**21**	**0**	**21**
Odobreni neizkoriščeni krediti	93.004	1.383	94.387
Odobreni neizkoriščeni limiti	182.164	560	182.724
Odobrene kreditne linije	8.557	0	8.557
Drugo	6.989	0	6.989
Skupaj prevzete obveznosti	**290.714**	**1.943**	**292.657**
Izvedeni finančni instrumenti	**196.132**	**5.636**	**201.768**
Skupaj	**643.348**	**146.109**	**789.457**

	31.12.2011		
	Kratkoročne	Dolgoročne	Skupaj
Finančne garancije	68.650	56.166	124.816
Storitvene garancije	116.547	108.600	225.147
Skupaj garancije	**185.197**	**164.766**	**349.963**
Nepokriti akreditivi	**25**	**0**	**25**
Odobreni neizkoriščeni krediti	131.742	22.104	153.846
Odobreni neizkoriščeni limiti	196.816	108	196.924
Odobrene kreditne linije	8.361	0	8.361
Drugo	9.027	0	9.027
Skupaj prevzete obveznosti	**345.946**	**22.212**	**368.158**
Izvedeni finančni instrumenti	**157.024**	**13.873**	**170.897**
Skupaj	**688.192**	**200.851**	**889.043**

Na dan 31.12.2012 znašajo prejeti tožbeni zahtevki Skupine 16.769 tisoč € (16.676 tisoč € na dan 31.12.2011). Glede na pravna mnenja ima Skupina na dan 31.12.2012 iz naslova tožbenih zahtevkov oblikovanih 4.400 tisoč € rezervacij (3.551 tisoč € na dan 31.12.2011).

Obveznosti iz naslova najemnih pogodb

	Letni znesek 2013	2–5 let 2014–2017	Več kot 5 let
Poslovni prostori, parkirni prostori in bankomati	1.556	5.342	7.548
Programska oprema	195	486	1.204
Informacijske poti	860	3.442	8.606
Druga oprema	146	537	1.034
Skupaj	**2.757**	**9.807**	**18.392**

Najpomembnejše najemne pogodbe so sklenjene za najem poslovnih prostorov, bankomatov in informacijskih poti na podlagi operativnega lizinga.

Skupina nima nepreklicnih najemnih pogodb.

Terjatve iz naslova najemnih pogodb

	Letni znesek 2013	2–5 let 2014–2017	Več kot 5 let
Poslovni prostori, parkirni prostori in stanovanja	5.020	18.271	21.173
Druga oprema	67	79	193
Skupaj	**5.087**	**18.350**	**21.366**

Najpomembnejše najemne pogodbe so sklenjene za poslovne prostore in stanovanja, dana v najem na podlagi operativnega lizinga.

51 IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI

Vrsta tveganja	Vrsta izvedenega finančnega instrumenta	Knjigovodska vrednost v izkazu finančnega položaja		Znesek v zunajbilanci
		Sredstva	Obveznosti	
Tveganje spremembe obrestne mere	obrestne zamenjave	410	1.157	54.300
Tveganje spremembe cene delnic in deležev	terminske pogodbe z vrednostnimi papirji	565	368	42.180
Tveganje spremembe cene delnic in deležev	opcije	0	0	14.597
Valutno tveganje	valutni forward	203	133	90.691
Stanje 31.12.2012		**1.178**	**1.658**	**201.768**

Vrsta tveganja	Vrsta izvedenega finančnega instrumenta	Knjigovodska vrednost v izkazu finančnega položaja		Znesek v zunajbilanci
		Sredstva	Obveznosti	
Tveganje spremembe obrestne mere	obrestne zamenjave	0	805	3.000
Tveganje spremembe cene delnic in deležev	terminske pogodbe z vrednostnimi papirji	7.252	608	45.587
Tveganje spremembe cene delnic in deležev	opcije	0	0	13.873
Valutno tveganje	valutni forward	1.190	1.073	108.437
Stanje 31.12.2011		**8.442**	**2.486**	**170.897**

51.1 IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI PO VRSTAH

	Kratkoročni	Dolgoročni	Skupaj
Forward pogodbe	**90.691**	**0**	**90.691**
- trgovanje	90.691	0	90.691
Terminske pogodbe	**42.180**	**0**	**42.180**
- trgovanje	42.180	0	42.180
Zamenjave	**54.300**	**0**	**54.300**
- trgovanje	54.300	0	54.300
Opcije	**8.961**	**5.636**	**14.597**
- trgovanje	8.961	5.636	14.597
Stanje 31.12.2012	**196.132**	**5.636**	**201.768**

	Kratkoročni	Dolgoročni	Skupaj
Forward pogodbe	**108.437**	**0**	**108.437**
- trgovanje	108.437	0	108.437
Terminske pogodbe	**45.587**	**0**	**45.587**
- trgovanje	**45.587**	0	45.587
Zamenjave	**3.000**	**0**	**3.000**
- trgovanje	3.000	0	3.000
Opcije	**0**	**13.873**	**13.873**
- trgovanje	0	13.873	13.873
Stanje 31.12.2011	**157.024**	**13.873**	**170.897**

52 POSLOVANJE PO POOBLASTILU

	31.12.2012	31.12.2011
Nefinančne družbe	13	35
Država	9.180	12.067
Banke in druge finančne organizacije	11.199	14.947
Gospodinjstva	6	26
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	1.316	1.321
Tuje osebe	77	78
Obveznosti iz poslovanja z vrednostnimi papirji	930	215
Skupaj	**22.721**	**28.689**

53 POSREDNIŠKO POSLOVANJE IZ NASLOVA POSLOVANJA S STRANKAMI

	31.12.2012	31.12.2011
SREDSTVA	**825**	**1.151**
Terjatve poravnalnega oziroma transakcijskih računov za sredstva strank	**262**	**480**
- iz finančnih instrumentov	171	344
- do KDD oziroma obračunskega računa banke za prodane finančne instrumente	91	23
- do drugih poravnalnih sistemov in institucij za prodane finančne instrumente (kupcev)	0	113
Denarna sredstva strank	**563**	**671**
- na poravnalnem računu za sredstva strank	511	571
- na transakcijskih računih bank	52	100
OBVEZNOSTI	**825**	**1.151**
Obveznosti poravnalnega oziroma transakcijskih računov za sredstva strank	**825**	**1.151**
- do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov	654	805
- do KDD oziroma obračunskega računa banke za kupljene finančne instrumente	105	256
- do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente (dobaviteljev)	0	2
- do banke oziroma poravnalnega računa banke za provizijo, stroške, ipd.	66	88
ZABILANČNA EVIDENCA	**105**	**258**
Finančni instrumenti strank, ločeno po storitvah	**105**	**258**
- sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	105	258

54 POMEMBNEJŠE POVEZAVE SKUPINE S POVEZANIMI OSEBAMI

54.1 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA IN ZUNAJBILANČNE POSTAVKE

	Pridružene družbe	
	31.12.2012	31.12.2011
Sredstva		
Dane vloge in krediti (bruto vrednost)	3	3.261
- krediti strankam, ki niso banke	2	3.011
- druga finančna sredstva	1	250
Naložbe v vrednostne papirje	2.237	33.732
- delnice in deleži	2.237	31.918
- dolžniški vrednostni papirji	0	1.814
Druge terjatve	0	5
Obveznosti		
Prejete vloge in krediti	1.696	30.184
- vloge in krediti strank, ki niso banke	1.686	30.102
- druge finančne obveznosti	10	82
Podrejene obveznosti	27	5.254
Druge obveznosti	0	4
Zunajbilančne postavke	1.686	1.766

	Ključno ravnateljsko osebje		Druge povezane osebe	
	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011
Sredstva				
Dane vloge in krediti (bruto vrednost)	323	533	13.292	50.113
- vloge in krediti strankam, ki niso banke	322	531	13.289	50.071
- druga finančna sredstva	1	2	3	42
Naložbe v vrednostne papirje	0	0	382	31.073
- delnice in deleži	0	0	382	31.073
Obveznosti				
Prejete vloge in krediti	684	776	3.459	3.935
- vloge in krediti strank, ki niso banke	677	776	3.370	3.801
- druge finančne obveznosti	7	0	89	134
Druge obveznosti	3	0	0	0
Zunajbilančne postavke	90	104	939	1.889

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	
	2012	2011
Čiste obresti	(1.652)	(1.234)
Čiste opravnine	172	233
Stroški storitev	(716)	(745)
Skupaj	**(2.196)**	**(1.746)**

	Ključno ravnateljsko osebje		Druge povezane osebe	
	2012	2011	2012	2011
Čiste obresti	(7)	(3)	4.112	2.817
Prihodki iz dividend	0	0	0	1.593
Čiste opravnine	0	1	(454)	(49)
Stroški storitev	(338)	(122)	(1.509)	(1.809)
Posamične oslabitve	0	0	(1.076)	(229)
Skupaj	**(345)**	**(124)**	**1.073**	**2.323**

54.3 KREDITI IN DANA POROŠTVA

	Člani uprave		Člani nadzornega sveta		Drugi delavci Skupine z individualno pogodbo	
	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011
Krediti	7	60	58	47	2.807	3.448
Povprečna obrestna mera kreditov v %	8,59	4,34	4,18	4,30	3,67	4,39
Odplačila	0	9	10	4	682	649

55 IZPOSTAVLJENOSTI DO BANKE SLOVENIJE, REPUBLIKE SLOVENIJE IN DO DRUŽB V DRŽAVNI LASTI

Izpostavljenost do:	31.12.2012	31.12.2011
Banke Slovenije	**140.764**	**68.152**
- poravnalni račun	133.796	49.031
- drugo	6.968	19.121
Republike Slovenije	**721.036**	**799.042**
- obveznice	387.788	468.739
- drugi vrednostni papirji	261.500	179.652
- krediti	2.906	2.272
- naložbe z garancijo Republike Slovenije po vrstah	56.060	130.981
- drugo	1.118	8.315
Družb v državni lasti	**578.126**	**659.805**
- krediti	277.344	292.116
- vrednostni papirji	139.637	191.668
- potencialne in prevzete obveznosti	66.287	78.410
- drugo	94.858	97.611
Skupna izpostavljenost do Banke Slovenije, države in do družb v državni lasti	**1.439.926**	**1.526.999**
Delež v bilančni vsoti v %	27,06	26,27
Zunajbilančne postavke, pokrite z zavarovanjem s strani Banke Slovenije in Republike Slovenije	11.664	9.083
Bilančna vsota	**5.321.810**	**5.813.071**

56 GIBANJE ZAPADLIH NEPLAČANIH TERJATEV

Vrste terjatev in naložb	Stanje 1.1.2012	(v %)	Neto povečanje/ zmanjšanje	Odpis terjatev	Tečajne razlike	Stanje 31.12.2012	(v %)
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	82	0,01	0	0	0	82	0,01
Krediti bankam	3.066	1,70	(133)	(96)	(251)	2.586	1,56
Krediti strankam, ki niso banke	652.988	15,23	326.995	(44.923)	(885)	934.175	23,13
Druga finančna sredstva	4.550	2,39	1.039	(561)	0	5.028	6,06
Skupaj	**660.686**	**12,20**	**327.901**	**(45.580)**	**(1.136)**	**941.871**	**18,71**

Vrste terjatev in naložb	Stanje 1.1.2011	(v %)	Neto povečanje/ zmanjšanje	Odpis terjatev	Tečajne razlike	Stanje 31.12.2011	(v %)
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	82	0,01	0	0	0	82	0,01
Krediti bankam	3.488	1,39	(4)	(527)	109	3.066	1,70
Krediti strankam, ki niso banke	433.699	9,94	235.425	(16.312)	176	652.988	15,23
Druga finančna sredstva	2.239	1,49	2.521	(210)	0	4.550	2,39
Skupaj	**439.508**	**7,79**	**237.942**	**(17.049)**	**285**	**660.686**	**12,20**

57 PREJEMKI

	31.12.2012	31.12.2011
Uprava	**258**	**479**
Aleš Hauc	95	0
Igor Žibrik	50	0
Matjaž Kovačič	0	214
Manja Skernišak	40	132
Andrej Plos	73	133
Člani nadzornega sveta	**210**	**147**
Člani komisij pri nadzornem svetu	**68**	**52**
Drugi delavci Skupine z individualno pogodbo	**8.548**	**8.400**
Skupaj	**9.084**	**9.078**

Predsednik uprave banke je od 24.4.2012 Aleš Hauc, član uprave banke je od 18.8.2012 Igor Žibrik.

Manja Skernišak je bila članica uprave banke do 23.4.2012, Andrej Plos je bil član uprave banke do 14.7.2012.

Prejemki članov uprave vključujejo plače, regres, nagrade, bonitete in premije za dodatno pokojninsko zavarovanje.

Prejemki članov nadzornega sveta, revizijske komisije, komisije za prejemke in imenovanja ter nominacijskega odbora nadzornega sveta vključujejo sejnine, povračila stroškov in kotizacije za seminarje.

Med prejemke drugih delavcev Skupine, ki imajo sklenjeno individualno pogodbo o zaposlitvi, so vključene plače, regres, odpravnine, bonitete in premije za dodatno pokojninsko zavarovanje.

V letu 2012 je iz naslova sejnin, povračil stroškov in nagrad v nadzornih svetih povezanih družb predsednik uprave Aleš Hauc prejel 27 tisoč €, Igor Žibrik 7 tisoč €, Andrej Plos 17 tisoč € in Manja Skernišak 15 tisoč €.

57.1 PODROBNEJŠI PRIKAZ PREJEMKOV UPRAVE, IZVRŠILNIH DIREKTORJEV, ČLANOV NADZORNEGA SVETA IN ČLANOV KOMISIJ NADZORNEGA SVETA

Prejemki uprave v obdobju 1.1. do 31.12.2012

v €

	Plača		Regres za LD		Nagrade		Bonitete	Premija za dodatno pokojninsko zavarovanje	Drugi prejemki		Skupaj	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Bruto	Bruto	Neto	Bruto	Neto
Aleš Hauc	88.118,32	41.391,50	508,71	361,11	0,00	0,00	5.071,46	1.837,12	0,00	0,00	95.535,61	41.752,61
Igor Žibrik	45.168,49	20.982,10	0,00	0,00	0,00	0,00	4.227,59	918,56	0,00	0,00	50.314,64	20.982,10
Manja Skernišak	36.738,23	18.134,57	763,06	474,68	0,00	0,00	1.445,78	918,56	0,00	0,00	39.865,63	18.609,25
Andrej Plos	67.792,87	33.539,19	763,06	472,46	0,00	0,00	2.524,15	1.607,48	92,77	0,00	72.780,33	34.011,65
Skupaj	**237.817,91**	**114.047,36**	**2.034,83**	**1.308,25**	**0,00**	**0,00**	**13.268,98**	**5.281,72**	**92,77**	**0,00**	**258.496,21**	**115.355,61**

Prejemki uprave v obdobju 1.1. do 31.12.2011

v €

	Plača		Regres za LD		Nagrade		Bonitete	Premija za dodatno pokojninsko zavarovanje	Drugi prejemki		Skupaj	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Bruto	Bruto	Neto	Bruto	Neto
Matjaž Kovačič	129.156,15	63.296,56	1.582,25	878,43	0,00	0,00	4.312,05	2.683,32	75.940,78	34.903,15	213.674,55	99.078,14
Manja Skernišak	122.698,78	60.035,85	1.582,25	880,15	0,00	0,00	4.853,81	2.683,32	0,00	0,00	131.818,16	60.916,00
Andrej Plos	122.697,86	59.337,05	1.582,25	880,33	0,00	0,00	6.146,20	2.683,32	0,00	0,00	133.109,63	60.217,38
Skupaj	**374.552,79**	**182.669,46**	**4.746,75**	**2.638,91**	**0,00**	**0,00**	**15.312,06**	**8.049,96**	**75.940,78**	**34.903,15**	**478.602,34**	**220.211,52**

Prejemki izvršilnih direktorjev v obdobju 1.1. do 31.12.2012

v €

	Plača		Regres za LD		Nagrade		Bonitete	Premija za dodatno pokojninsko zavarovanje	Drugi prejemki		Skupaj	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Bruto	Bruto	Neto	Bruto	Neto
Skupaj	**633.134,91**	**305.027,54**	**5.341,42**	**3.355,40**	**0,00**	**0,00**	**36.983,28**	**3.950,00**	**0,00**	**0,00**	**679.409,61**	**308.382,94**

Prejemki izvršilnih direktorjev v obdobju 1.1. do 31.12.2011

v €

	Plača		Regres za LD		Nagrade		Bonitete	Premija za dodatno pokojninsko zavarovanje	Drugi prejemki		Skupaj	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Bruto	Bruto	Neto	Bruto	Neto
Skupaj	**671.918,84**	**318.224,65**	**11.075,75**	**6.405,66**	**0,00**	**0,00**	**42.315,05**	**7.140,00**	**54.879,60**	**27.418,82**	**787.329,24**	**352.049,13**

Prejemki nadzornega sveta v obdobju 1.1. do 31.12.2012

v €

Ime in priimek	Sejnine	Povračila stroškov	Kotizacije	Skupaj
Franc Škufca	12.583,19	2.576,29	673,55	15.833,03
Andrej Svetina	9.684,23	785,07	433,55	10.902,85
Anton Guzej	11.169,23	737,32	433,55	12.340,10
Aleš Krisper	8.804,23	433,36	921,29	10.158,88
Janez Košak	11.224,23	1.703,29	433,55	13.361,07
Dušan Jovanovič	14.718,87	279,20	710,71	15.708,78
Ivan Simič	1.798,33	133,13	0,00	1.931,46
Darjan Petrič	10.894,23	1.938,68	1.184,52	14.017,43
Vida Lebar	11.664,23	715,49	433,55	12.813,27
Peter Kukovica	11.161,13	1.357,67	0,00	12.518,80
Niko Samec	8.481,85	13,78	1.006,45	9.502,08
Karmen Dvorjak	7.880,73	446,84	0,00	8.327,57
Andrej Fatur	8.375,73	816,39	0,00	9.192,12
Miha Glavič	8.155,73	00,00	976,13	9.131,86
Peter Kavčič	8.375,73	503,81	983,87	9.863,41
Dušanka Jurenec	5.922,40	0,00	0,00	5.922,40
Keith Charles Miles	5.972,40	3.412,00	0,00	9.384,40
Egon Žižmond	7.880,73	0,00	0,00	7.880,73
Skupaj prejeto v obvladujoči banki	**164.747,20**	**15.852,32**	**8.190,72**	**188.790,24**
Dušan Jovanovič	21.032,00	258,00	0,00	21.290,00
Skupaj prejeto v odvisnih družbah	**21.032,00**	**258,00**	**0,00**	**21.290,00**
Skupaj	**185.779,20**	**16.110,32**	**8.190,72**	**210.080,24**

Prejemki nadzornega sveta v obdobju 1.1. do 31.12.2011

v €

Ime in priimek	Sejnine	Povračila stroškov	Kotizacije	Skupaj
Danilo Toplek	5.094,27	172,26	433,55	5.700,08
Franc Škufca	12.324,05	2.568,59	1.353,29	16.245,93
Andrej Svetina	9.891,16	1.173,47	418,06	11.482,69
Anton Guzej	10.867,39	1.033,84	1.353,29	13.254,52
Ivan Vizjak	3.506,26	0,00	851,61	4.357,87
Aleš Krisper	10.179,90	948,22	851,61	11.979,73
Alenka Bratušek	3.506,26	1.087,05	433,55	5.026,86
Janez Košak	11.059,91	1.573,24	418,06	13.051,21
Dušan Jovanovič	14.025,49	119,35	1.060,64	15.205,48
Ivan Simič	7.416,15	551,21	0,00	7.967,36
Darjan Petrič	8.516,13	1.632,05	0,00	10.148,18
Vida Lebar	7.636,13	754,49	501,68	8.892,30
Skupaj prejeto v obvladujoči banki	**104.023,10**	**11.613,77**	**7.675,34**	**123.312,21**
Dušan Jovanovič	23.214,24	0,00	0,00	23.214,24
Skupaj prejeto v odvisnih družbah	**23.214,24**	**0,00**	**0,00**	**23.214,24**
Skupaj	**127.237,34**	**11.613,77**	**7.675,34**	**146.526,45**

Prejemki revizijske komisije v obdobju 1.1. do 31.12.2012

v €

Ime in priimek	Sejnine	Povračila stroškov	Kotizacije	Skupaj
Andrej Svetina	5.254,65	945,78	0,00	6.200,43
Kosta Bizjak	6.228,55	956,89	0,00	7.185,44
Franc Koletnik	6.228,55	0,00	0,00	6.228,55
Janez Košak	3.507,29	679,52	0,00	4.186,81
Aleksander Igličar	3.280,97	587,51	441,29	4.309,77
Keith Charles Miles	2.844,15	459,65	0,00	3.303,80
Andrej Fatur	1.312,06	181,42	0,00	1.493,48
John Harris	1.666,77	1.299,52	0,00	2.966,29
Skupaj	**30.322,99**	**5.110,29**	**441,29**	**35.874,57**

Prejemki revizijske komisije v obdobju 1.1. do 31.12.2011

v €

Ime in priimek	Sejnine	Povračila stroškov	Kotizacije	Skupaj
Andrej Svetina	5.913,58	1.190,81	0,00	7.104,39
Kosta Bizjak	6.044,70	1.114,94	0,00	7.159,64
Franc Koletnik	5.673,45	0,00	0,00	5.673,45
Janez Košak	4.026,53	1.214,64	0,00	5.241,17
Skupaj	**21.658,26**	**3.520,39**	**0,00**	**25.178,65**

Prejemki komisije za prejemke in imenovanja v obdobju 1.1. do 31.12.2012

v €

Ime in priimek	Sejnine	Povračila stroškov	Skupaj
Dušan Jovanovič	5.034,65	119,35	5.154,00
Franc Škufca	3.287,29	14,32	3.301,61
Marko Vresk	5.733,55	329,43	6.062,98
Ivan Simič	490,83	23,87	514,70
Peter Kukovica	2.844,15	479,21	3.323,36
Niko Samec	1.312,06	0,00	1.312,06
Peter Kavčič	1.752,06	17,54	1.769,60
Romana Košorok	3.280,97	287,33	3.568,30
Jure Srhoij	2.316,78	128,90	2.445,68
Skupaj	**26.052,34**	**1.399,95**	**27.452,29**

Prejemki komisije za prejemke in imenovanja v obdobju 1.1. do 31.12.2011

v €

Ime in priimek	Sejnine	Povračila stroškov	Skupaj
Dušan Jovanovič	7.098,85	0,00	7.098,85
Danilo Toplek	1.856,26	112,88	1.969,14
Franc Škufca	4.989,03	956,11	5.945,14
Marko Vresk	6.635,94	566,84	7.202,78
Ivan Simič	1.530,02	358,05	1.888,07
Skupaj	**22.110,10**	**1.993,88**	**24.103,98**

Prejemki nominacijskega odbora v obdobju 1.1. do 31.12.2012

v €

Ime in priimek	Sejnine	Povračila stroškov	Skupaj
Dušan Jovanovič	761,67	0,00	761,67
Slava Horvat	870,00	0,00	870,00
Marko Garbajs	870,00	0,00	870,00
Vanessa Grmek	870,00	0,00	870,00
Anja Strojin Štampar	870,00	0,00	870,00
Skupaj	**4.241,67**	**0,00**	**4.241,67**

Prejemki nominacijskega odbora v obdobju 1.1. do 31.12.2011

v €

Ime in priimek	Sejnine	Povračila stroškov	Skupaj
Dušan Jovanovič	482,62	130,84	613,46
Franc Škufca	371,25	0,00	371,25
Andreja Kert	371,25	0,00	371,25
Borut Bratina	371,25	130,84	502,09
Ivan Vizjak	371,25	130,84	502,09
Skupaj	**1.967,62**	**392,52**	**2.360,14**

58 DOGODKI PO DATUMU IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

Obvladujoča banka je dne 4.1.2013 od države prejela hibridno posojilo v višini 100.000 tisoč €. V času revidiranja letnega poročila je prišlo do dodatnih oslabitev sredstev in s tem znižanja količnika najbolj čistega kapitala Core Tier 1, kar je pomenilo izpolnitev pogojev za konverzijo hibridnega posojila v kapital obvladujoče banke. Ob pretvorbi posojila v delnice obvladujoča banka ocenjuje, da se bo delež Republike Slovenije povečal na približno 79 %.

V primeru dogovora z izdajateljem obveznice bo obvladujoča banka zmanjšala emisijo obveznice INTNED FLOAT 49 v nominalnem znesku 31.900 tisoč € in pri tem realizirala dobiček v višini 13.460 tisoč €.

Odložni pogoji iz pogodbe o prodaji kapitalskega deleža v Zavarovalnico Maribor d.d. so izpolnjeni.





Računovodsko poročilo Nove KBM d.d.

Naše rezultate in nova znanja vlagamo v prihodnost in razvoj ter tako zagotavljamo, da bomo jutri še uspešnejši.

1 REVIZORJEVO POROČILO O RAČUNOVODSKIH IZKAZIH NOVE KBM D.D.

Deloitte.

Deloitte Revizija d.o.o.
Dunajska cesta 165
1000 Ljubljana
Slovenija

Tel: + 386 (0)1 3072 800
Fax: + 386 (0)1 3072 900
www.deloitte.si

20 let v Sloveniji

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA
lastnikom družbe Nova KBM d.d.

Poročilo o računovodskih izkazih

Revidirali smo priložene nekonsolidirane računovodske izkaze banke Nova KBM d.d. (v nadaljevanju: 'Banka'), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2012, izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz gibanja kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne opombe.

Odgovornost poslovodstva za računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, in za takšen notranji nadzor, ki je po mnenju poslovodstva potreben za pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o teh računovodskih izkazih na podlagi revizije. Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja. Ti standardi zahtevajo od nas izpolnjevanje etičnih zahtev ter načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev sprejemljivega zagotovila, da računovodski izkazi ne vsebujejo pomembno napačne navedbe.

Revizija vključuje izvajanje postopkov za pridobitev revizijskih dokazov o zneskih in razkritjih v računovodskih izkazih. Izbrani postopki so odvisni od revizorjeve presoje in vključujejo tudi ocenjevanje tveganj napačne navedbe v računovodskih izkazih zaradi prevare ali napake. Pri ocenjevanju teh tveganj prouči revizor notranje kontroliranje, povezano s pripravljanjem in poštenim predstavljanjem računovodskih izkazov Banke, da bi določil okoliščinam ustrezne revizijske postopke, ne pa, da bi izrazil mnenje o uspešnosti notranjega kontroliranja Banke. Revizija vključuje tudi ovrednotenje ustreznosti uporabljenih računovodskih usmeritev in utemeljenosti računovodskih ocen poslovodstva kot tudi ovrednotenje celotne predstavitve računovodskih izkazov.

Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše revizijsko mnenje.

Mnenje

Po našem mnenju nekonsolidirani računovodski izkazi podajajo resničen in pošten prikaz finančnega položaja banke Nova KBM d.d. na dan 31. decembra 2012 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Ime 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, od katerih je vsaka ločena in samostojna pravna oseba. Podroben opis pravne organiziranosti združenja Deloitte Touche Tohmatsu Limited in njenih družb članic je na voljo na www.deloitte.com/si/nasa-druzba.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Poudarjanje zadev

a) Konsolidirani računovodski izkazi
Banka je obvladujoča družba v skupini Nova KBM (v nadaljevanju: 'Skupina)'. Konsolidirani računovodski izkazi Skupine, pripravljeni v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, so predstavljeni ločeno. Revidirali smo konsolidirane računovodske izkaze Skupine in 25. aprila 2013 izdali mnenje brez pridržkov.

b) Kapitalska ustreznost banke
Opozarjamo vas na razkritja v pojasnilih k nekonsolidiranim računovodskim izkazom *2.5. Izhodišča za predstavitev izkazov* in 4.6 *Tveganje kapitala*, ki opisujeta nadaljnji učinek gospodarske recesije in oslabitev sredstev na finančni položaj Banke ter načrte glede obravnavanja nastalega stanja, vključno z državnim financiranjem ohranitve kapitalske ustreznosti Banke. Nadaljnji učinki gospodarskega, političnega in tržnega tveganja ter uresničevanje načrtovanih ukrepov za izboljšanje delovanja in finančnega stanja Banke ostajajo izredno negotovi. Računovodski izkazi ne vsebujejo nobenih popravkov, ki bi utegnili biti posledica teh negotovosti.

c) Kreditno tveganje
Opozarjamo na pojasnilo k neonsolidiranim računovodskim izkazom *4.1.5. Kreditno tveganje z upoštevanjem zavarovanj*, ki med drugim navaja negotovosti prihodnje gospodarske situacije v Sloveniji in morebitnega vpliva na vrednosti zavarovanj.

Naše mnenje v zvezi s poudarjenimi zadevami ni prilagojeno.

Druga zadeva
Računovodske izkaze Banke za leto, ki se je končalo 31. decembra 2011, je revidiral drug revizor, ki je 4. aprila 2012 o njih je izrazil mnenje brez pridržkov.

Poročilo o drugih zakonskih in regulativnih zahtevah
Poslovodstvo je odgovorno tudi za pripravo poslovnega poročila v skladu z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1). Naša odgovornost je podati oceno o tem, ali je poslovno poročilo skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi. Naši postopki v zvezi s tem so opravljeni v skladu z mednarodnim standardom revidiranja 720 in omejeni zgolj na oceno skladnosti poslovnega poročila z revidiranimi računovodskimi izkazi. Po našem mnenju je poslovno poročilo skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Katarina Kadunc
Pooblaščena revizorka

Yuri Sidorovich
Predsednik uprave

Deloitte.
DELOITTE REVIZIJA D.O.O.
Ljubljana, Slovenija 1

Ljubljana, 25. april 2013

2 RAČUNOVODSKI IZKAZI NOVE KBM D.D.

1 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA – NOVA KBM D.D.

v tisoč €

VSEBINA	Pojasnila	1.1.–31.12.2012	1.1.–31.12.2011
Prihodki iz obresti	6	177.026	207.085
Odhodki za obresti	6	(105.290)	(107.828)
Čiste obresti	**6**	**71.736**	**99.257**
Prihodki iz dividend	**7**	**3.364**	**4.354**
Prihodki iz opravnin (provizij)	8	46.365	49.944
Odhodki za opravnine (provizije)	8	(4.630)	(9.520)
Čiste opravnine (provizije)	**8**	**41.735**	**40.424**
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	9	24.550	(796)
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	10	(8.630)	3.188
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	11	2.633	(7.135)
Čisti dobički iz tečajnih razlik	12	716	2.202
Čiste izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	-	(26)	(413)
Druge čiste poslovne izgube	13	(1.067)	(2.963)
Administrativni stroški	14	(70.157)	(75.580)
Amortizacija	15	(11.986)	(13.162)
Rezervacije	16	(9.947)	(15.931)
Oslabitve	17	(295.038)	(142.253)
Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	-	397	287
IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	**-**	**(251.720)**	**(108.521)**
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	18	11.080	20.043
ČISTA IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	**-**	**(240.640)**	**(88.478)**
Čisti dobički po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja	19	37.385	4.503
ČISTA IZGUBA POSLOVNEGA LETA	**-**	**(203.255)**	**(83.975)**
Osnovna čista izguba na delnico (v €)	20	(5,20)	(2,42)
Popravljena čista izguba na delnico (v €)	-	(5,20)	(2,42)

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

2 IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA – NOVA KBM D.D.

v tisoč €

VSEBINA	Pojasnila	1.1.–31.12.2012	1.1.–31.12.2011
ČISTA IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		**(203.255)**	**(83.975)**
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI		**22.089**	**(15.477)**
Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	**44.1**	**27.765**	**(19.347)**
Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	44.1	17.061	(27.868)
Prenos izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	44.1	10.704	8.521
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	**44.1**	**(5.676)**	**3.870**
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		**(181.166)**	**(99.452)**

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

3 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA – NOVA KBM D.D.

v tisoč €

VSEBINA	Pojasnila	31.12.2012	31.12.2011
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	21	151.124	97.023
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	22	1.178	8.442
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	23	34.043	37.942
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	24	417.102	523.932
Krediti	-	3.127.450	3.533.437
- krediti bankam	25	169.382	182.418
- krediti strankam, ki niso banke	26	2.891.136	3.342.123
- druga finančna sredstva	27	66.932	8.896
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	28	397.130	339.819
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	35	310	450
Opredmetena osnovna sredstva	29	62.004	64.753
Naložbene nepremičnine	30	1.660	1.900
Neopredmetena sredstva	31	23.381	27.099
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	32	55.980	101.967
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	33	35.100	29.694
- terjatve za davek	-	4	3
- odložene terjatve za davek	-	35.096	29.691
Druga sredstva	34	32.106	44.079
SKUPAJ SREDSTVA	**-**	**4.338.568**	**4.810.537**
Finančne obveznosti do centralne banke	36	423.646	370.465
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	37	3.412	1.693
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	38	3.674.360	4.019.386
- vloge bank	38	53.880	121.380
- vloge strank, ki niso banke	38	2.910.847	3.061.681
- krediti bank	38	501.368	603.842
- krediti strank, ki niso banke	38	6.470	154
- dolžniški vrednostni papirji	38	88.591	27.885
- podrejene obveznosti	38	88.190	178.035
- druge finančne obveznosti	38	25.014	26.409
Finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	39	0	8.022
Rezervacije	40	41.033	31.268
Druge obveznosti	41	3.548	5.967
SKUPAJ OBVEZNOSTI	**-**	**4.145.999**	**4.436.801**
Osnovni kapital	42	40.814	40.815
Kapitalske rezerve	43	165.775	165.775
Presežek iz prevrednotenja	44	(2.092)	(24.181)
Rezerve iz dobička	45	275.044	275.044
Zadržana izguba/dobiček (vključno s čisto izgubo poslovnega leta)	46	(286.972)	(83.717)
SKUPAJ KAPITAL	**-**	**192.569**	**373.736**
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	**-**	**4.338.568**	**4.810.537**

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

4 IZKAZ DENARNIH TOKOV – NOVA KBM D.D.

v tisoč €

Oznaka	VSEBINA	1.1.–31.12.2012	1.1.–31.12.2011
A.	**DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU**		
a)	**Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega poslovanja**	**(251.720)**	**(108.521)**
	Amortizacija	11.986	13.162
	Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih sredstev	239	(123)
	Oslabitve naložb v kapital v odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe	15.307	16.421
	Čisti (dobički) iz tečajnih razlik	(716)	(2.202)
	Čisti (dobički)/izgube iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	58	(527)
	Čiste izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	26	34
	Drugi (dobički) iz naložbenja	(15.472)	(5.629)
	Druge izgube iz financiranja	9.697	10.811
	Čisti nerealizirani (dobički) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje in z njimi povezanimi obveznostmi	(397)	(287)
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	289.439	141.886
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	**58.447**	**65.025**
b)	**Zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)**	**301.431**	**132.949**
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	7.263	(5.658)
	Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	3.884	10.417
	Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	122.261	138.537
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	167.554	(31.677)
	Čisto zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	700	540
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	(231)	20.790
c)	**(Zmanjšanja) poslovnih obveznosti**	**(210.495)**	**(18.094)**
	Čisto povečanje finančnih obveznosti do centralne banke	53.181	240.316
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	1.719	(4.149)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(315.481)	(220.201)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	60.706	(16.519)
	Čisto (zmanjšanje) drugih obveznosti	(10.620)	(17.541)
d)	**Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)**	**149.383**	**179.880**
e)	**Vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb**	**0**	**7.518**
f)	**Neto denarni tokovi pri poslovanju (d + e)**	**149.383**	**187.398**

v tisoč €

Oznaka	VSEBINA	1.1.–31.12.2012	1.1.–31.12.2011
B.	**DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU**		
a)	**Prejemki pri naložbenju**	**83.999**	**10.413**
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	45	198
	Prejemki pri prodaji naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb – ustavljeno poslovanje	15.000	212
	Prejemki iz nekratkoročnih sredstev ali obveznosti v posesti za prodajo	562	415
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	65.536	3.726
	Drugi prejemki iz naložbenja	824	1.416
	Drugi prejemki iz naložbenja – ustavljeno poslovanje	2.032	4.446
b)	**Izdatki pri naložbenju**	**(113.393)**	**(295.520)**
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	(2.573)	(5.947)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	(2.561)	(5.527)
	(Izdatki pri nakupu naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb)	0	(16.847)
	(Izdatki pri nakupu naložb v kapital pridruženih družb – ustavljeno poslovanje)	0	(7.344)
	(Izdatki za nekratkoročna sredstva ali obveznosti v posesti za prodajo)	(2)	0
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	(108.257)	(259.855)
c)	**Neto denarni tokovi pri naložbenju (a + b)**	**(29.394)**	**(285.107)**
C.	**DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU**		
a)	**Prejemki pri financiranju**	**0**	**104.328**
	Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	0	104.328
b)	**Izdatki pri financiranju**	**(99.542)**	**(17.102)**
	(Plačane dividende)	(3)	(3.111)
	(Odplačila podrejenih obveznosti)	(99.539)	(10.729)
	(Druga izplačila, povezana s financiranjem)	0	(3.262)
c)	**Neto denarni tokovi pri financiranju (a + b)**	**(99.542)**	**87.226**
D.	**Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike**	**(850)**	**1.416**
E.	**Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Af + Bc + Cc)**	**20.447**	**(10.483)**
F.	**Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja**	**200.933**	**210.000**
G.	**Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F)**	**220.530**	**200.933**

V letu 2012 znašajo neto prejemki pri naložbenju iz naslova ustavljenega poslovanja 17.032 tisoč €, v letu 2011 pa znašajo neto izdatki pri naložbenju iz naslova ustavljenega poslovanja 2.686 tisoč €.

Uskladitev denarja in denarnih ustreznikov na dan 31.12.2012 in na dan 31.12.2011 s postavkami izkaza finančnega položaja je narejena v pojasnilu 21.1.

Denarni tokovi od obresti, dividend in deležev v dobičku

v tisoč €

	1.1.–31.12.2012	1.1.–31.12.2011
Plačane obresti	(102.786)	(102.254)
Prejete obresti	161.941	156.359
Plačane dividende	(3)	(3.111)
Prejete dividende in deleži v dobičku	5.395	8.800

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

5 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA – NOVA KBM D.D.

Izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje od 1.1. do 31.12.2012

v tisoč €

VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržana izguba/dobiček (vključno s čisto izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE POSLOVNEGA LETA	**40.815**	**165.775**	**(24.181)**	**275.044**	**(83.717)**	**373.736**
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	**0**	**0**	**22.089**	**0**	**(203.255)**	**(181.166)**
Drugo	(1)	0	0	0	0	(1)
KONČNO STANJE POSLOVNEGA LETA	**40.814**	**165.775**	**(2.092)**	**275.044**	**(286.972)**	**192.569**
BILANČNA IZGUBA POSLOVNEGA LETA					**(286.972)**	**(286.972)**

Drugo zmanjšanje v postavki osnovni kapital izhaja iz naslova zaokrožitev iz celih v tisoč €.

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

Izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje od 1.1. do 31.12.2011

v tisoč €

VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE POSLOVNEGA LETA	**27.210**	**78.314**	**(8.704)**	**275.044**	**3.392**	**375.256**
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	**0**	**0**	**(15.477)**	**0**	**(83.975)**	**(99.452)**
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	13.605	90.723	0	0	0	104.328
Izplačilo dividend	0	0	0	0	(3.130)	(3.130)
Drugo	0	(3.262)	0	0	(4)	(3.266)
KONČNO STANJE POSLOVNEGA LETA	**40.815**	**165.775**	**(24.181)**	**275.044**	**(83.717)**	**373.736**
BILANČNA IZGUBA POSLOVNEGA LETA					**(83.717)**	**(83.717)**

Drugo zmanjšanje v postavki kapitalske rezerve se nanaša na neposredne stroške iz naslova dokapitalizacije.

Drugo povečanje izgube v postavki zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta) izhaja iz naslova zaokrožitev iz celih v tisoč €.

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

3 POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM NOVE KBM D.D.

1 OSNOVNE INFORMACIJE

Nova KBM d.d. je obvladujoča družba Skupine Nove KBM, ki jo na dan 31.12.2012 ob obvladujoči družbi sestavlja še 11 odvisnih družb.

Nova KBM d.d. (v nadaljevanju: banka) je komercialna banka s tradicijo, usmerjena v standardne posle poslovanja s prebivalstvom in podjetji. Sedež ima v Ulici Vita Kraigherja 4, 2505 Maribor, Slovenija.

Osnovni kapital banke je na dan 31.12.2012 znašal 40.814.313,08 € in je bil razdeljen na 39.122.968 navadnih kosovnih delnic. Lastniška struktura je bila naslednja: delež Republike Slovenije je znašal 27,7 %, delež Pošte Slovenije d.d. je znašal 6,6 %, delež Gen d.o.o. je znašal 6,4 %, delež Kapitalske družbe d.d. je znašal 4,8 %, delež Slovenske odškodninske družbe d.d. je znašal 3,2 %, delež ELES d.o.o. je znašal 2,4 %, skupaj delež države v neposredni lasti (35,7 %) in posredni lasti (15,4 %) je ostal na 51,1 %, delež gospodinjstev je znašal 19,5 % (3,1 odstotne točke več kot na začetku leta), delež drugih finančnih organizacij 5,9 % (0,6 odstotne točke manj kot na začetku leta), delež tujih oseb 20,2 % (1,8 odstotne točke manj kot na začetku leta), delež nefinančnih družb 2,3 % (0,2 odstotne točke manj kot na začetku leta) ter delež bank 1,1 % (0,4 odstotne točke manj kot na začetku leta).

Banka je zavezana k pripravi skupinskih računovodskih izkazov.

2 IZHODIŠČA ZA PREDSTAVITEV RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Uprava Nove KBM d.d. je 3.4.2013 odobrila objavljene računovodske izkaze banke na dan 31.12.2012.

2.1 IZJAVA O SKLADNOSTI IN NAMEN RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Računovodski izkazi so pripravljeni v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (v nadaljevanju: MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija. Računovodski izkazi so skladni z zahtevami glede letnega poročanja in zagotavljajo splošno uporabne finančne informacije o preteklem poslovanju. Računovodski izkazi niso namenjeni določenemu uporabniku ali poslu; pri sprejemanju odločitev se uporabniki zato naj ne zanašajo izključno na računovodske izkaze.

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 banke.

Ocene se uporabijo za: oslabitve kreditov strankam, oslabitve za prodajo razpoložljivih finančnih sredstev, poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti, rezervacije za zunajbilančna tveganja, amortizacijsko dobo opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev, potencialne davčne postavke, rezervacije za obveznosti do zaposlencev in rezervacije za obveznosti iz naslova pravnih sporov.

Spremembe ocen glede oslabitev imajo zelo pomemben vpliv na finančni položaj in rezultate poslovanja. Te ocene se lahko v prihodnosti spremenijo zaradi spremenjenih gospodarskih pogojev in odplačilne sposobnosti komitentov ter zaradi spremembe vrednosti zavarovanj za slabe kredite ob njihovem unovčenju (pojasnilo kreditno tveganje 4.1.5). Trenutno razpoložljivi podatki o stanju gospodarstva nakazujejo, da bo Skupina v prihodnosti verjetno morala dodatno oslabiti svoje naložbe, pri čemer bi obseg bodočih popravkov vrednosti lahko bil znaten.

2.4 PREDSTAVITVENA IN FUNKCIJSKA VALUTA

Postavke v računovodskih izkazih so prikazane v evrih, ki so funkcijska in predstavitvena valuta banke.

Vsi zneski v računovodskih izkazih in njihovih pojasnilih so izraženi v tisoč €, razen če je drugače navedeno. Zaradi zaokroževanja podatkov se lahko pri seštevanju pojavijo računske razlike.

2.5 IZHODIŠČA ZA PREDSTAVITEV IZKAZOV

Računovodski izkazi so bili pripravljeni ob upoštevanju predpostavke, da bo banka v predvidljivi prihodnosti nadaljevala s poslovanjem kot delujoče podjetje in da bo sposobna poravnavati svoje obveznosti ob zapadlosti. Uprava in širše vodstvo banke sta kot pozitivno ocenila sposobnost banke, da nadaljuje s poslovanjem kot delujoče podjetje. V tej oceni je bil upoštevan širok nabor podatkov o sedanjih in bodočih pogojih poslovanja. Banka je ustvarila izgubo iz poslovanja v letih 2011 in 2012, vodstvo pa ocenjuje, da bo tudi leto 2013 po vsej verjetnosti zaključila s čisto izgubo iz poslovanja. Izguba iz poslovanja je neposredna posledica še naprej trajajoče finančne krize in gospodarske recesije, kar se odraža v visoki nezaposlenosti, finančnih težavah podjetij in njihovi insolventnosti ter upadajoči tržljivosti in padanju cen premoženja, vključno s premoženjem, ki ga je banka prejela za zavarovanje odobrenih kreditov. Podatki nakazujejo, da se bo gospodarska recesija nadaljevala in da bo okrevanje gospodarstva počasno, zaradi česar lahko banka zabeleži znatno dodatno izgubo tudi v prihodnosti.

Finančne posledice gospodarske recesije je banka delno ublažila tako s prodajo nekaterega nebistvenega premoženja kot tudi s povečanjem kapitala v letu 2011 in dobičkom, ki ga je realizirala pri odkupu podrejenega dolga v letu 2012. Banka vzdržuje čisto obrestno maržo v takšni višini, da lahko z njo pokrije svoje administrativne stroške, in ima ustrezno razmerje med krediti in depoziti. Prav tako ima zadovoljivo likvidnostno pozicijo, ki izhaja iz razmerja med sredstvi in obveznostmi do virov sredstev. Oktobra 2012 je bila ustanovljena državna Družba za upravljanje terjatev bank (DUTB), na katero bodo banke prenesle svoje nedonosne naložbe, v zameno pa bodo prejele obveznice z državnim jamstvom. Program dela DUTB mora odobriti Evropska komisija. Če bo odobren, je pričakovati, da bo DUTB začela izvajati svoj program dela v letu 2013. Ob koncu leta 2012 je banka sicer imela

dovolj visoko kapitalsko ustreznost, a potrebuje dodaten kapital za prihodnje poslovanje. Na podlagi posvetov s predstavniki vlade in informacij o načrtih vlade glede sanacije slovenskega bančnega sistema je novo dokapitalizacijo banke pričakovati v letu 2013 (država je večinski delničar banke).

Uprava in širše vodstvo banke se zavedata, da je prihodnost neločljivo povezana z negotovostmi, na katere vodstvo banke nima vpliva. Te negotovosti se nanašajo na vpliv nadaljevanja gospodarske recesije na bodoče poslovanje banke, ki ga ni mogoče povsem natančno oceniti, ter na tveganja, povezana z nastankom nepredvidenih okoliščin, ki bi lahko imele pomemben negativen vpliv na finančni položaj banke.

Banka je bila do sedaj deležna stalne podpore s strani regulatorja in večinskega lastnika, tj. države. V skladu z Odlokom o upravljanju s kapitalsko naložbo Republike Slovenije v Novi KBM d.d. (Od UKN NKBM – Ur. l. RS, št. 47/2012) se Nova KBM šteje za sistemsko pomembno banko, ki ji podporo zagotavlja večinski lastnik, tj. Republika Slovenija. V navedenem odloku je večinski lastnik banke izrazil svoje razumevanje, da je uspešna dokapitalizacija banke ključna tako za program finančne konsolidacije v Sloveniji kot tudi za finančni položaj države in njeno bonitetno oceno. Država je nazadnje dokapitalizirala banko ob koncu leta 2012 oz. aprila 2013 na podlagi konverzije hibridnih instrumentov v kapital banke.

Vlada Republike Slovenije je Evropski komisiji posredovala načrt prestrukturiranja banke, v katerem je opredelila ustrezne aktivnosti in potrebo po enkratni finančni pomoči, kar naj bi banki zagotovilo neodvisno poslovanje in razvoj na podlagi akumuliranja kapitala iz zadržanih dobičkov. Pripravljeni program je plod intenzivnega sodelovanja med Novo KBM in Ministrstvom za finance. Banka nadaljuje aktivnosti za izboljšanje svoje kapitalske ustreznosti v skladu s programom prestrukturiranja za povečanje kapitala v sredini leta 2013, ki je bil predstavljen Evropski komisiji.

Po izvedenem prestrukturiranju, ki se je začelo leta 2012, bo organiziranost bolj gospodarna in učinkovita. Določene dejavnosti Skupine se bodo združile v okviru članic Skupine ali bodo priključene banki, nekatere manj pomembne dejavnosti pa namerava banka prodati.

V slovenskem bančnem sistemu ima Nova KBM ugodno strukturo sredstev in obveznosti do virov sredstev ter visok tržni delež pri depozitnem poslovanju (še posebej pri depozitih gospodinjstev). Prav tako ima banka široko razvejano in dostopno mrežo poslovalnic, v katerih ponuja storitve za gospodinjstva. Banka mesečno izvaja različne scenarije upravljanja z likvidnostjo. Na podlagi teh scenarijev lahko banka zagotovi ustrezno likvidnost, pri čemer upošteva predpostavke normalne in izredne likvidnostne situacije. V skladu z rezultati osnovnega in stresnega scenarija na dveh stopnjah težavnosti razpolaga banka z zadostnim obsegom likvidnostnih rezerv.

Urad za makroekonomske analize in razvoj (UMAR) je v svoji Pomladanski napovedi gospodarskih gibanj 2013 (marec 2013) napovedal, da se bo postopen izhod Slovenije iz krize začel že v letu 2014. UMAR tudi napoveduje, da se bo položaj slovenskega bančnega sistema predvidoma nehal poslabševati že ob koncu leta 2013, kot posledica sprejetja ukrepov za prestrukturiranje bilanc bank. Ustanovitev Družbe za upravljanje terjatev bank (DUTB) ter izvedba nalog in ukrepov, ki so DUTB naloženi v skladu z Zakonom o ukrepih Republike Slovenije za krepitev stabilnosti bank (Ur. l. RS, št. 105/2012), bosta zagotovili nemoten začetek aktivnosti za izboljšanje stabilnosti bank z namenom zagotovitve delovanja slovenskega finančnega sistema.

2.6 SPREMEMBE V RAČUNOVODSKIH SHEMAH

Spomladi leta 2012 je bil objavljen spremenjen Sklep o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic, ki predpisuje delno spremenjene sheme računovodskih izkazov. Banka je prvič uporabila spremenjene sheme

računovodskih izkazov po stanju na dan 30.6.2012, zagotovila pa je tudi primerljivost podatkov po stanju na dan 31.12.2011.

Spremembe v izkazu finančnega položaja so prikazane v nadaljevanju:

- iz postavke druga sredstva so izločena druga finančna sredstva (čeki, terjatve za provizije, večji del drugih terjatev), ki so izkazana v postavki krediti,
- iz postavke druge obveznosti so izločene druge finančne obveznosti (obveznosti za provizije, večji del drugih obveznosti), ki so izkazane v postavki finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti,
- spremeni se izkazovanje davkov, in sicer se terjatve in obveznosti za davek od dohodka pravnih oseb in odloženi davki izkazujejo v neto vrednosti (doslej v bruto vrednosti), kar je vplivalo na znižanje bilančne vsote banke v primerljivem izkazu finančnega položaja na dan 31.12.2011.

Spremembe, ki se nanašajo na postavke izkaza poslovnega izida, nimajo vpliva na izkaz poslovnega izida banke, temveč samo na naslednja pojasnila k izkazu poslovnega izida:

- realizirani dobički in izgube iz drugih finančnih sredstev so izkazani v postavki realizirani dobički in izgube iz kreditov (pojasnilo 9),
- oslabitve drugih finančnih sredstev so izločene iz postavke oslabitev drugih sredstev in izkazane v postavki oslabitve kreditov in drugih finančnih sredstev (pojasnilo 17.1).

Na ostale računovodske izkaze spremembe nimajo vpliva.

Prerazporeditve postavk v izkazu finančnega položaja in izkazu poslovnega izida vrednostno niso pomembne.

3 POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE

Sprejete računovodske usmeritve so se uporabljale konsistentno v obeh poročevalskih obdobjih, predstavljenih v teh računovodskih izkazih.

3.1 PREVEDBA POSLOVNIH DOGODKOV V TUJI VALUTI

Transakcije v tuji valuti se pretvorijo v funkcijsko valuto po tečaju na dan posla. Tečajne razlike se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Postavke sredstev in obveznosti, ki so nominirane v tujih valutah, so v računovodskih izkazih preračunane z uporabo referenčnega tečaja Evropske centralne banke, ki je veljaven na datum poročanja. Učinki prevedbe so prikazani v izkazu poslovnega izida kot neto dobiček ali izguba iz tečajnih razlik.

Tečajne razlike, ki nastajajo pri nedenarnih postavkah, kot so lastniški instrumenti, razvrščeni v skupino finančnih sredstev, izmerjenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se prikažejo kot del dobička ali izgube iz naslova merjenja po pošteni vrednosti. Tečajne razlike pri lastniških instrumentih, razvrščenih v skupino finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se prikažejo v drugem vseobsegajočem donosu, skupaj z učinkom merjenja po pošteni vrednosti.

3.2 DENARNI USTREZNIKI

Denarni ustrezniki so kratkoročne, hitro unovčljive naložbe, ki se lahko takoj pretvorijo v znane zneske denarnih sredstev in pri katerih je tveganje spremembe vrednosti zanemarljivo.

Med denarne ustreznike banka šteje:

- gotovinska denarna sredstva ter stanja na poravnalnem računu in tekočih računih,
- kredite bankam z originalno zapadlostjo do 3 mesecev,
- naložbe v dolžniške vrednostne papirje, razpoložljive za prodajo, z originalno zapadlostjo do 3 mesecev.

3.3 FINANČNA SREDSTVA

3.3.1 RAZVRŠČANJE FINANČNIH SREDSTEV

Banka ob začetnem pripoznanju finančna sredstva razvrsti glede na namen pridobitve, čas držanja v posesti in vrsto finančnega instrumenta na:

- finančna sredstva, izmerjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, ki se delijo na finančna sredstva v posesti za trgovanje in na druge finančne instrumente po pošteni vrednosti skozi poslovni izid. Banka med finančna sredstva v posesti za trgovanje uvršča instrumente, s katerimi namerava aktivno trgovati in izkoristiti kratkoročna nihanja v ceni. V to skupino so razvrščeni lastniški in dolžniški vrednostni papirji ter izvedeni finančni instrumenti, razen tistih, ki so namenjeni varovanju. V skupino finančnih sredstev, izmerjenih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, vodstvo razvrsti instrumente ob začetnem pripoznavanju, kadar bodo tako zagotovljene ustreznejše informacije iz naslova merjenja ali pripoznavanja;
- finančna sredstva v posesti do zapadlosti so sredstva z določenimi ali določljivimi plačili in določeno zapadlostjo, za katera banka izpričuje namen in sposobnost posedovanja do zapadlosti;
- finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, so sredstva, ki niso bila kupljena z namenom trgovanja in jih banka namerava posedovati nedoločeno časovno obdobje. Sredstvo se lahko proda zaradi likvidnostnih potreb ali sprememb tržnih razmer (sprememb obrestnih mer, deviznih tečajev ali cen finančnih instrumentov);
- posojila in terjatve so finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili, s katerimi se ne trguje na aktivnem trgu.

Banka ima sklenjene finančne instrumente za namene ekonomskega varovanja drugega finančnega instrumenta. V računovodenju ne uporablja pravil obračunavanja varovanja pred tveganjem, ker se učinki merjenja tako prvega kot drugega finančnega instrumenta istočasno kažejo v izkazu poslovnega izida.

Banka nima določenih instrumentov, za katere bi morala obračunavati varovanje pred tveganji.

3.3.2 PRIPOZNANJE IN ODPRAVA PRIPOZNANJA FINANČNIH SREDSTEV

Nakupi in prodaje finančnih sredstev, razen posojil in terjatev, se pripoznajo na dan trgovanja (dan sklenitve pogodbe). Posojila in terjatve se pripoznajo na dan poravnave.

Banka odpravi pripoznanje finančnega sredstva, ko pogodbene pravice do denarnih tokov potečejo ali ko je finančno sredstvo preneseno in prenos izpolnjuje kriterije za odpravo pripoznanja (banka je prenesla vse pravice in tveganja iz finančnega sredstva). Če banka prenese finančno sredstvo, vendar zadrži skoraj vsa tveganja in koristi, se pripoznanje finančnega sredstva ne odpravi.

Pri odpravi pripoznanja finančnega sredstva v celoti se razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva ter vsoto prejetih nadomestil (vključno z novim dobljenim sredstvom, zmanjšano za novo prevzeto obveznost) in nabranimi dobički ali izgubami, ki so bile pripoznane neposredno v kapitalu, pripozna v izkazu poslovnega izida.

3.3.3 MERJENJE FINANČNIH SREDSTEV

Finančna sredstva, razen finančna sredstva, izmerjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se začetno izmerijo po pošteni vrednosti, povečani za stroške posla.

Finančna sredstva, izmerjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se začetno izmerijo po pošteni vrednosti, stroški posla pa se ob nakupu izkažejo v izkazu poslovnega izida.

Finančna sredstva v posesti za trgovanje in finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, se po začetnem pripoznanju merijo po pošteni vrednosti. Poštena vrednost temelji na objavljeni tržni ceni na datum poročanja, ki predstavlja najboljše povpraševanje oziroma, če to ni dostopno, zaključni tečaj. Za finančna sredstva, za katera

cena na trgu ni objavljena, banka izmeri pošteno vrednost z uporabo modelov vrednotenja. Ti vključujejo uporabo cen primerljivih poslov in metodo diskontiranih bodočih denarnih tokov.

Izvedene finančne instrumente, ki vključujejo valutne terminske posle, obrestne zamenjave, valutne opcije in terminske posle z vrednostnimi papirji, banka uporablja za trgovanje ter jih izmeri po pošteni vrednosti. Poštena vrednost izvedenih finančnih instrumentov je enaka nerealiziranim dobičkom ali izgubam iz naslova vrednotenja po tržnih cenah oziroma po pogodbeni terminski vrednosti.

Lastniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo, katerih poštena vrednost se ne more zanesljivo izmeriti, se merijo po nabavni vrednosti (nabavna cena, povečana za stroške posla in zmanjšana za oslabitev).

Posojila in terjatve se izmerijo po odplačni vrednosti po metodi efektivne obrestne mere.

Posojila in terjatve so izkazani v višini neodplačane glavnice, povečani za neodplačane obresti in nadomestila ter zmanjšani za znesek oslabitve posojila.

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti se izmerijo po odplačni vrednosti. Odplačna vrednost se izračuna kot znesek začetno pripoznane terjatve, zmanjšan za odplačila glavnice, povečan ali zmanjšan za nabrano odplačilo razlike med začetnim in v plačilo zapadlim zneskom ter zmanjšan zaradi oslabitve finančnega sredstva.

3.3.4 DOBIČKI IN IZGUBE

Dobički in izgube, ki izhajajo iz spremembe poštene vrednosti finančnih sredstev, izmerjenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se pripoznajo v poslovnem izidu v obdobju, v katerem nastanejo.

Dobički in izgube, ki izhajajo iz spremembe poštene vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se pripoznajo neposredno v drugem vseobsegajočem donosu, razen izgub zaradi oslabitve in dobičkov in izgub iz naslova tečajnih razlik, dokler se ne opravi odprava pripoznanja finančnega sredstva. V tem primeru se nabrani dobički ali izgube, izkazani v kapitalu, pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Obresti iz dolžniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, izračunane z uporabo metode efektivne obrestne mere, se pripoznajo neposredno v izkazu poslovnega izida.

„Dobiček prvega dne“

Ko je cena transakcije na neaktivnem trgu za isti instrument bistveno drugačna od poštene vrednosti na drugem pomembnem primerljivem trgu ali če je cena transakcije bistveno drugačna od cene, ki temelji na modelu vrednotenja, ki upošteva predpostavke iz aktivnega trga, banka takoj pripozna razliko med ceno transakcije in pošteno vrednostjo v izkazu poslovnega izida v postavki neto dobički in izgube iz trgovanja kot „dobiček/izguba prvega dne“. V primeru, ko cena na trgu ni relevantna, se razlika med ceno transakcije in modelom vrednotenja pripozna v izkazu poslovnega izida šele tedaj, ko trg postane pomemben, ali takrat, ko se instrument odtuji.

3.3.5 PRERAZVRSTITVE FINANČNIH SREDSTEV

V letu 2012 ni banka prerazvrstila nobenih finančnih sredstev iz ene kategorije v drugo kategorijo.

3.3.6 OSLABITVE FINANČNIH SREDSTEV

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

Banka vsako poročevalsko obdobje oceni, ali so prisotni znaki, ki označujejo oslabitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo. Pomembno ali dolgotrajno zmanjšanje poštene vrednosti finančnega sredstva pod njegovo nabavno vrednost lahko predstavlja nepristranski dokaz o oslabitvi. Odločitev, kaj predstavlja pomemben ali dolgotrajen padec poštene vrednosti, temelji na ocenah. Pri postavitvi teh ocen upošteva banka

(poleg drugih dejavnikov) volatilnost cen vrednostnih papirjev.

V primeru oslabitve dolžniškega finančnega sredstva, razpoložljivega za prodajo, se nabrana izguba, pripoznana v drugem vseobsegajočem donosu, prenese v izkaz poslovnega izida. Tako pripoznano izgubo je mogoče razveljaviti.

Če se v naslednjem obdobju poštena vrednost dolžniškega finančnega sredstva, razpoložljivega za prodajo, poveča in je povečanje moč nepristransko povezati z dogodkom, ki je nastal po pripoznanju izgube, se odprava oslabitve izkaže preko izkaza poslovnega izida.

V primeru oslabitve lastniškega vrednostnega papirja, razpoložljivega za prodajo, se izguba zaradi oslabitve pripozna v izkazu poslovnega izida. Odprava oslabitve lastniškega vrednostnega papirja se ne izvede preko izkaza poslovnega izida, temveč se kasnejše povečanje poštene vrednosti izkaže neposredno v drugem vseobsegajočem donosu.

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

Banka vsako poročevalsko obdobje oceni, ali obstaja nepristranski dokaz o oslabljenosti finančnega sredstva v posesti do zapadlosti.

Znesek izgube za oslabitev se izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo prihodnjih denarnih tokov, ki so diskontirani po izvirni efektivni obrestni meri. Vrednost izgube se pripozna v izkazu poslovnega izida.

Posojila in terjatve

Banka vsakega komitenta v skladu z interno metodologijo razvrsti v ustrezno bonitetno skupino. Razvrščanje v bonitetno skupino poteka na osnovi finančnega položaja dolžnika, uspešnosti poslovanja, sposobnosti zagotavljanja denarnega toka za vračilo obveznosti, poravnavanja obveznosti, tveganosti panoge ter mehkih dejavnikov.

Banka sproti ali najmanj trimesečno ocenjuje, ali obstajajo nepristranski dokazi ali dogodki, ki so nastopili po začetnem pripoznanju, in ali ti dogodki vplivajo na oceno prihodnjih denarnih tokov finančnega sredstva ali skupine finančnih sredstev, ki jih je mogoče zanesljivo oceniti.

Na osnovi tveganosti komitenta in sklenjenega posla se oblikujejo ustrezne oslabitve finančnih sredstev v skladu z MSRP ter lastno metodologijo. Posamezno pomembno finančno sredstvo se oceni posamično. Če je pri posamični ocenitvi ugotovljena 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 ocenitvi finančnega sredstva se znesek izgube zaradi oslabitve finančnega sredstva izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo prihodnjih denarnih tokov, ki so diskontirani po pogodbeni obrestni meri finančnega sredstva. Kadar banka razpolaga s prvovrstnim zavarovanjem ali primernim zavarovanjem, upošteva tudi pričakovane denarne tokove iz naslova unovčenja zavarovanj.

Za skupinsko ocenitev potrebnih oslabitev finančnih sredstev banka uporablja model, ki temelji na verjetnosti prehoda komitenta med neplačnike v posamezni skupini ter na podatkih o višini izgube za posamezno skupino neplačnikov. Verjetnosti prehodov komitentov ter višine izgub se za posamezno skupino kreditov izračunajo na podlagi podatkov o preteklih dejanskih prehodih in izgubah.

Ustreznost skupinskih odstotkov oslabitev se preveri enkrat letno. Odstotki skupinskih oslabitev se računajo ločeno za portfelj prebivalstva in portfelj gospodarskih družb.

Zaradi oslabitve se knjigovodska vrednost sredstva zmanjša neposredno ali z uporabo konta popravka vrednosti. Znesek izgube se pripozna v izkazu poslovnega izida.

Če se vrednost oslabitve v naslednjem obdobju zmanjša, se že prej pripoznana izguba zaradi oslabitve razveljavi. Vrednost razveljavitve izgube se pripozna v izkazu poslovnega izida.

Če komitent izhaja iz tvegane države, se pri ocenjevanju izgub zaradi oslabitve upošteva tudi deželno tveganje.

Kjer je mogoče, banka stremi k restrukturiranju kreditov namesto unovčenja zavarovanj. Restrukturiranje kreditov obsega podaljševanje plačilnih rokov in dogovarjanje o novih kreditnih pogojih. Ko so enkrat novi pogoji dogovorjeni, kredit ni več zapadel, vendar se boniteta stranke ne izboljša samo na podlagi restrukturiranja. Banka nepretrgoma pregleduje izpolnjevanje novih pogojev restrukturiranih kreditov in hkrati spremlja možnost bodočih odplačil. Takšni krediti ostajajo predmet skupinskih ali posamičnih oslabitev, izračunanih na podlagi prvotne efektivne obrestne mere kredita.

3.4 POBOTANJE FINANČNIH SREDSTEV

Finančna sredstva in obveznosti so v izkazu finančnega položaja pobotani, ko za to obstaja pravna pravica in namen neto poravnave ali istočasna realizacija sredstva ter poravnava obveznosti.

3.5 NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH IN PRIDRUŽENIH DRUŽB

Naložbe v kapital odvisnih in pridruženih družb se v računovodskih izkazih banke merijo po nabavni vrednosti, zmanjšani za morebitne izgube zaradi oslabitve.

3.6 ZAČASNI NAKUP IN POVRATNA PRODAJA

Nakup vrednostnih papirjev z namenom prodaje (začasni nakup – repo) je izkazan med krediti strankam. Po pogodbah o začasnem nakupu banka ne prevzema tveganj in koristi iz naslova lastništva vrednostnega papirja. Pogodbeno razmerje ima značilnosti zavarovanega kredita, pri katerem so zavarovanje vrednostni papirji, ki so predmet repo pogodbe. Razlika med nakupno in prodajno ceno je izkazana kot obrestni prihodek, razmejen z uporabo metode efektivnih obrestnih mer v obdobju trajanja pogodbe.

3.7 NAJEMI

Finančni najem je najem, pri katerem se pomembna tveganja in pomembne koristi, povezane z lastništvom nad najetim opredmetenim osnovnim sredstvom, prenesejo na najemnika. Lastninska pravica lahko preide na najemnika ali pa tudi ne. V skladu s pogodbo se sredstvo lahko odkupi, lahko pa se najemodajalcu vrne. Takega najema praviloma ni mogoče enostransko razveljaviti. Usmeritev za amortiziranje najetih sredstev je usklajena z usmeritvijo, ki se uporablja pri lastnih amortizirljivih sredstvih.

Najem, ki ni finančni najem, je poslovni najem.

Banka je najemnik

V primeru poslovnih najemov se dana plačila vključujejo v izkaz poslovnega izida sorazmerno glede na čas trajanja pogodbe.

Sredstvo, pridobljeno na podlagi finančnega najema, je sestavni del opredmetenih osnovnih sredstev. Njegova nabavna vrednost je enaka pošteni vrednosti ali sedanji vrednosti najmanjše vsote najemnin, in sicer tisti, ki je manjša. Plačane najemnine se pripoznajo kot obrestni odhodki. Opredmetena osnovna sredstva, pridobljena s finančnim najemom, se amortizirajo v dobi koristnosti sredstva. Če ni utemeljenega zagotovila, da bo najemnik prevzel lastništvo do konca trajanja finančnega najema, je treba takšno opredmeteno osnovno sredstvo povsem amortizirati med trajanjem finančnega najema ali v dobi njegove koristnosti, in sicer v tisti dobi, ki je krajša.

Banka je najemodajalec

Sredstva, dana v poslovni najem, so prikazana med naložbenimi nepremičninami ali opredmetenimi osnovnimi sredstvi. Prihodki iz naslova najemnin se pripoznajo v izkazu poslovnega izida sorazmerno s časom trajanja najema.

V primeru sredstva, danega v finančni najem, se sedanja vrednost bodočih najemnin pripozna kot terjatev iz

naslova finančnega najema. Prihodki iz finančnega najema se pripoznavajo skozi celotno dobo najema in odražajo stalen periodični donos najemodajalca, izkazani so kot prihodki iz obresti.

3.8 OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA

Opredmetena osnovna sredstva so sredstva za opravljanje dejavnosti banke, vodena po nabavni vrednosti, zmanjšani za popravke vrednosti in morebitne oslabitve. Začetno pripoznanje nabavne vrednosti vključuje nakupno ceno in stroške, ki se nanašajo neposredno na pridobitev sredstev.

Pozneje nastali stroški se vključujejo v vrednost nabavljenih sredstev in so pripoznani le takrat, ko obstaja verjetnost, da bodo pritekale bodoče gospodarske koristi, povezane s sredstvom, in se lahko ti stroški zanesljivo izmerijo. Vsa ostala vlaganja, vzdrževanja in popravila bremenijo izkaz poslovnega izida v obdobju, ko so nastala.

Osnovno sredstvo začne banka amortizirati, ko je na razpolago za uporabo. Popravki vrednosti zaradi amortiziranja se oblikujejo posamično na podlagi enakomernega časovnega amortiziranja glede na predvideno dobo koristnosti.

Uporabljene amortizacijske stopnje so:

	2012	2011
• gradbeni objekti	1,3 in 2 %	1,3 in 3 %
• računalniška oprema	25 %	25 %
• motorna vozila	12,5 do 20 %	12,5 do 20 %
• druga oprema	6,7 do 25 %	6,7 do 25 %

Banka je v letu 2012 znižala amortizacijsko stopnjo za gradbene objekte v lasti banke s 3 na 2 % na osnovi ugotovitev, da se pri gradnji objektov uporabljajo vedno boljše tehnologije in materiali, kar podaljšuje pričakovano življenjsko dobo gradbenih objektov.

Učinek spremembe amortizacijske stopnje na znižanje stroškov amortizacije v letu 2012 znaša 779 tisoč €.

Zemljišča so pripoznana ločeno od zgradb in imajo praviloma neomejeno dobo koristnosti, zato jih banka ne amortizira.

Pri etažni lastnini poslovnega prostora se vrednost pripadajočega zemljišča všteva v nabavno vrednost dela zgradbe, katerega lastnica je banka.

Vrednost opredmetenega osnovnega sredstva se zaradi morebitnih oslabitev preverja, kadar obstajajo znamenja, da knjigovodske vrednosti sredstev ne bo mogoče v celoti nadomestiti. Če je ocenjena nadomestljiva vrednost sredstva nižja od njegove knjigovodske vrednosti, je potrebno knjigovodsko vrednost sredstva znižati na nadomestljivo vrednost, izgubo zaradi oslabitve pa pripoznati v izkazu poslovnega izida. Kot nadomestljiva vrednost šteje poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje, ali vrednost pri uporabi, odvisno od tega, katera je višja.

Pripoznanje sredstva se odpravi ob odtujitvi ali če od uporabe sredstva ni več pričakovati prihodnjih gospodarskih koristi.

Dobiček oziroma izguba ob odtujitvi opredmetenega osnovnega sredstva se določi kot razlika med prihodki iz odtujitve sredstva in njegovo knjigovodsko vrednostjo in izkaže v izkazu poslovnega izida.

Stroški izposojanja

Stroški izposojanja, ki jih je mogoče neposredno pripisati nakupu, gradnji ali proizvodnji sredstva v izgradnji, pri katerem je potrebno precej časa, da se usposobi za nameravano uporabo ali prodajo, se usredstvijo kot del nabavne vrednosti zadevnega sredstva. Drugi stroški izposojanja se pripoznajo kot odhodki v obdobju, v katerem nastanejo.

3.9 NALOŽBENE NEPREMIČNINE

Naložbene nepremičnine so opredmetena osnovna sredstva, ki jih banka ne uporablja neposredno za opravljanje svoje dejavnosti, temveč jih poseduje z namenom dajanja v poslovni najem.

Ob pripoznanju so izmerjene po nabavni vrednosti, pozneje pa banka meri naložbene nepremičnine po modelu poštene vrednosti.

Pošteno vrednost naložbenih nepremičnin banka preverja ob koncu vsakega poslovnega leta s pomočjo pooblaščenega cenilca vrednosti nepremičnin.

Dobiček ali izgubo, ki izhaja iz spremembe poštene vrednosti, banka pripozna v poslovnem izidu obdobja, v katerem se pojavi.

3.10 NEOPREDMETENA SREDSTVA

Banka poseduje samo neopredmetena sredstva s končno dobo koristnosti.

Začetno pripoznanje nabavne vrednosti vključuje nakupno ceno in stroške, ki se nanašajo neposredno na pridobitev in so pogoj za usposobitev sredstva. Banka obračunava amortizacijo linearno glede na predvideno dobo koristnosti. Uporabljene amortizacijske stopnje so bile v letu 2012 in 2011 enake in sicer:

- licence 10 do 20 %,
- druga vlaganja 10 %.

Neopredmetena sredstva banka preneha amortizirati, ko so opredeljena kot nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo ali ko je odpravljeno njihovo pripoznanje, ker banka ne pričakuje nobene gospodarske koristi več.

Vrednost neopredmetenega sredstva se zaradi morebitnih oslabitev preverja, kadar obstajajo znamenja, da knjigovodske vrednosti sredstev ne bo mogoče v celoti nadomestiti. Če je ocenjena nadomestljiva vrednost sredstva nižja od njegove knjigovodske vrednosti, je potrebno knjigovodsko vrednost sredstva znižati na nadomestljivo vrednost, izgubo zaradi oslabitve pa pripoznati v izkazu poslovnega izida. Kot nadomestljiva vrednost šteje poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje, ali vrednost pri uporabi, odvisno od tega, katera je višja.

3.11 ZALOGE

Zaloge se merijo po 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.

Nepremičnine, pridobljene za poplačilo terjatev, se ob začetnem pripoznanju izmerijo po cenilnem zapisniku, ki se pridobi ob poplačilu terjatev. Pridobljene nepremičnine poseduje banka z namenom prodaje.

3.12 NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO

Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo so tista, katerih knjigovodska vrednost bo poravnana predvsem s prodajo, in ne z nadaljnjo uporabo. Tak pogoj je izpolnjen le takrat, kadar je prodaja zelo verjetna in je sredstvo na razpolago za takojšnjo prodajo v trenutnem stanju. Vodstvo je zavezano k prodaji. Izpeljana mora biti v roku enega leta od razvrstitve sredstva.

Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo so merjena po tisti vrednosti, ki je nižja, ko primerjamo knjigovodsko vrednost in pošteno vrednost, ki je zmanjšana za stroške prodaje. Ta sredstva se ne amortizirajo.

3.13 FINANČNE OBVEZNOSTI

Finančne obveznosti zajemajo obveznosti do centralne banke, finančne obveznosti, namenjene trgovanju, in finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti.

Med finančne obveznosti, namenjene trgovanju, banka uvršča obveznosti, ki izhajajo iz vrednotenja terminsko prodanih vrednostnih papirjev, in jih meri po pošteni vrednosti.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, so obveznosti za vloge in kredite bank in strank, ki niso banke, dolgovi za izdane dolžniške vrednostne papirje in druge obveznosti iz financiranja.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, se pripoznajo v višini prejetih denarnih sredstev, zmanjšani za neposredne stroške posla. Obveznosti se po začetnem pripoznanju merijo po odplačni vrednosti, razlika med začetno pripoznanim zneskom in zneskom ob zapadlosti se pripozna v izkazu poslovnega izida z uporabo metode efektivne obrestne mere.

Odprava pripoznanja finančne obveznosti se opravi, ko je obveza izpolnjena, razveljavljena ali zastarana. Razlika med knjigovodsko vrednostjo finančne obveznosti, izbrisane ali prenesene na drugo stranko, in plačanim nadomestilom se pripozna v izkazu poslovnega izida.

3.14 REZERVACIJE

Dolgoročne rezervacije za obveznosti in stroške banka pripozna zaradi sedanje obveze (pravna ali posredna), ki izhaja iz preteklega dogodka in je verjetno, da bo pri poravnavi obveze potreben odtok dejavnikov, ki omogočajo pritekanje gospodarskih koristi, ter je znesek obveze mogoče zanesljivo izmeriti. Banka oblikuje rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti, za zunajbilančne obveznosti, za pravno nerešene tožbe in druge rezervacije.

Banka pripozna rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti, ki odražajo sedanjo vrednost obveznosti, za odpravnine ob odhodu v pokoj in jubilejne nagrade. Pri izračunu sedanje vrednosti se uporabi diskontna obrestna mera, enaka tržni donosnosti na podjetniške obveznice izdajatelja z visoko boniteto, izdane v valuti, ki je enaka valuti obveznosti delodajalca, in je znašala 4,6 % (v letu 2011 5,1 %). Banka pripozna rezervacije za vsakega zaposlenega tako, da se upoštevata strošek odpravnine ob upokojitvi, ki mu pripada po pogodbi o zaposlitvi, in strošek vseh pričakovanih jubilejnih nagrad za skupno delovno dobo v družbi do upokojitve. Med drugim se upošteva tudi fluktuacija zaposlenih v razponu od 0,4 % do 1,1 % (v letu 2011 od 0,4 % do 1,7 %) in planirana rast plač v razponu od 0,0 % do 3,0 % (v letu 2011 od 1,6 % do 3,0 %). Za banko stanje obveznosti izračunava pooblaščeni aktuar.

Banka pripozna rezervacije za zunajbilančne obveznosti na osnovi tveganosti komitenta in sklenjenega posla. Temeljijo na podobnih ocenah kot ocene oslabitve posojil.

Rezervacije za tožbe predstavljajo zanesljivo ocenjen znesek obveze na datum poročanja. Rezervacije se ocenijo na osnovi znanih dejstev iz sodnega postopka, preteklih izkušenj s podobnimi tožbami in mnenj pravnih veščakov.

3.15 KAPITAL

Delniški kapital banke je razdeljen na navadne kosovne delnice.

Pridobljene lastne delnice se odštevajo od kapitala.

Skladno s statutom banke se zakonske rezerve oblikujejo, dokler vsota zakonskih in kapitalskih rezerv iz naslova vplačanih presežkov kapitala ni enaka štirikratniku osnovnega kapitala banke.

Statutarne rezerve se oblikujejo do višine zneska, ki je enak osemkratniku osnovnega kapitala banke.

Dividende iz delnic so pripoznane kot finančni dolg v obdobju, ko jih odobri skupščina delničarjev.

3.16 POGOJNE OBVEZNOSTI IN PREVZETE FINANČNE OBVEZNOSTI

Banka posluje s finančnimi instrumenti, pri katerih nastane zunajbilančno tveganje, in sicer so to finančne in storitvene garancije, akreditivi in kreditne linije.

Finančne garancije

Prevzete finančne obveznosti za jamstva (garancije) predstavljajo nepreklicne obveze za plačila, če komitent banke ne izpolni svojih obveznosti do tretjih oseb.

Prejete opravnine se razmejujejo, tako da se enakomerno pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Tveganja, povezana s pogojnimi obveznostmi in prevzetimi finančnimi obveznostmi, se ocenjujejo podobno kot

tveganja pri posojilih. Vsako povečanje obveznosti na osnovi ocenjenih izdatkov, ki bodo potrebni za poravnavo obveznosti po pogodbi, se vključi v postavko rezervacije.

3.17 PRIHODKI IZ OBRESTI IN ODHODKI ZA OBRESTI

Prihodki se pripoznajo, ko je verjetno, da bodo prihodnje gospodarske koristi pritekale in da je te koristi mogoče zanesljivo izmeriti.

Obrestni prihodki in odhodki so izkazani v obračunanih zneskih v višini, rokih in na način, določen s sklepom o obrestnih merah oziroma v pogodbah med banko in komitentom.

V izkazu poslovnega izida so pripoznani vsi obrestni prihodki in odhodki iz poslovanja s finančnimi sredstvi z uporabo metode efektivne obrestne mere.

Med prihodki za obresti so izkazane redne, zamudne in razmejene obresti ter vnaprej plačana nadomestila za stroške odplačevanja pri dolgoročnih kreditih, danih prebivalstvu. Nadomestila se prenašajo med prihodke skladno z dobo odplačevanja kredita.

Med odhodki za obresti so izkazane obresti za obveznosti iz naslova vlog, izdanih vrednostnih papirjev in najetih kreditov ter drugi odhodki iz naslova finančnih obveznosti.

3.18 PRIHODKI IZ DIVIDEND

Med prihodki iz dividend izkazuje banka prejete dividende ali deleže iz naslova naložbenja v kapital družb. Prihodke iz dividend banka pripozna v izkazu poslovnega izida, ko pridobi pravico do izplačila.

3.19 PRIHODKI IZ OPRAVNIN IN ODHODKI ZA OPRAVNINE

Med prihodke so vključene opravnine iz naslova storitev, ki jih opravi banka. Med odhodke za opravnine so vključeni zneski, plačani za storitve drugih.

Prihodki in odhodki so v izkazu poslovnega izida pripoznani, ko je storitev opravljena.

3.20 REALIZIRANI DOBIČKI IN IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

Realizirani dobički in izgube iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, posojil in finančnih sredstev v posesti do zapadlosti se v izkazu poslovnega izida pripoznajo ob realizaciji prodaje, ob zapadlosti finančnega sredstva ali drugi odpravi pripoznanja finančnega sredstva.

3.21 ČISTI DOBIČKI IN IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV, NAMENJENIH TRGOVANJU

Čisti dobički in izgube iz trgovanja vključujejo realizirane in nerealizirane dobičke in izgube iz finančnih sredstev v posesti za trgovanje, vključno z izvedenimi finančnimi instrumenti, ter vključujejo tudi čiste dobičke iz nakupa in prodaje tujih valut.

3.22 DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI IN IZGUBE

Drugi čisti poslovni dobički in izgube vključujejo realizirane dobičke in izgube iz nebančne dejavnosti (prihodki od najemnin, učinki prodaje zalog in odhodki za članarine, prispevke in druge dajatve).

3.23 OSLABITVE

Med oslabitvami banka izkazuje oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev, neopredmetenih sredstev in naložbenih nepremičnin.

3.24 DAVKI

Davek od dohodka je izračunan v skladu z zakonodajo, in sicer 18 % od davčne osnove (v letu 2012 ima banka negativno davčno osnovo).

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.

3.25 POROČANJE PO SEGMENTIH

Segment je prepoznaven sestavni del banke, ki se ukvarja s proizvodi ali storitvami (poslovni segment) ter je predmet tveganj in donosov, drugačnih od tistih v drugih segmentih. Razkritja po segmentih so v skladu z zahtevami poslovodstva za notranje potrebe.

Banka posluje kot enoten poslovni segment, saj se poslovanje znotraj banke po tveganjih in donosih bistveno ne razlikuje. Poročanje po segmentih je razkrito v Računovodskem poročilu Skupine Nove KBM.

3.26 STANDARDI IN POJASNILA

Uporabljene računovodske usmeritve so enake kot v preteklih letih, z izjemo novo sprejetih standardov in pojasnil, ki so stopili v veljavo s 1.1.2012 in so navedeni v nadaljevanju:

- **Razkritja, ki jih zahteva MRS 8.28** – informacije v zvezi z začetno uporabo določenih novih predpisov

V trenutnem obdobju veljajo naslednje spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde in sprejela Evropska unija:

- **Spremembe MSRP 7** – Finančni instrumenti: Razkritja – Prenosi finančnih sredstev, ki ga je Evropska unija sprejela 22. novembra 2011 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. julija 2011 ali pozneje). Sprejetje navedenih sprememb obstoječih standardov ni privedlo do nobenih sprememb v računovodskih usmeritvah banke.

- **Razkritja, ki jih zahteva MRS 8.30-31** – v zvezi z že objavljenimi standardi, ki bodo stopili v veljavo pozneje in jih banka ne uporablja v svojih računovodskih izkazih.

Standardi in pojasnila, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde in sprejela Evropska unija, vendar še niso v veljavi

Na datum odobritve teh računovodskih izkazov so bili izdani naslednji standardi, popravki in pojasnila, ki jih je sprejela Evropska unija, vendar še niso stopili v veljavo:

- **MSRP 10** – Konsolidirani računovodski izkazi, ki ga je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje).

- **MSRP 11** – Skupne ureditve, ki ga je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje).

- **MSRP 12** – Razkritje deležev v drugih družbah, ki ga je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje).

- **MSRP 13** – Merjenje poštene vrednosti, ki ga je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje).

- **MRS 27 (spremenjeni leta 2011)** – Ločeni računovodski izkazi, ki ga je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje).

- **MRS 28 (spremenjen leta 2011)** – Naložbe v pridružena podjetja in skupna vlaganja, ki ga je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje).

- **Spremembe MSRP 1** – Prva uporaba MSRP – Visoka hiperinflacija in odstranitev dogovorjenih datumov za uporabnike, ki prvič uporabljajo MSRP, ki ga je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje).

- **Spremembe MSRP 7** – Finančni instrumenti: razkritja – Pobotanje finančnih sredstev in obveznosti, ki ga je Evropska unija sprejela 13. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje).

- **Spremembe MRS 1** – Predstavljanje računovodskih izkazov – Predstavljanje postavk drugega vseobsegajočega donosa, ki ga je Evropska unija sprejela 5. junija 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. julija 2012 ali pozneje).

- **Spremembe MRS 12** – Davek iz dobička – Odloženi davek: Povrnitev zadevnih sredstev, ki ga je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje).

- **Spremembe MRS 19** – Zaslužki zaposlencev – Izboljšave obračunavanja pozaposlitvenih zaslužkov, ki ga je Evropska unija sprejela 5. junija 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje).

- **Spremembe MRS 32** – Finančni instrumenti: predstavitev – Pobotanje finančnih sredstev in obveznosti, ki ga je Evropska unija sprejela 13. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje).

- **OPMSRP 20** – Stroški odstranjevanja v proizvodni fazi površinskega najdišča, ki ga je Evropska unija sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje).

Standardi in pojasnila, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde, vendar jih Evropska unija še ni sprejela

Trenutno se MSRP, kot jih je sprejela Evropska unija, bistveno ne razlikujejo od predpisov, ki jih je sprejel Odbor za mednarodne računovodske standarde z izjemo naslednjih standardov, sprememb obstoječih standardov in pojasnil, ki na dan 8.3.2013 niso bili potrjeni za uporabo:

- **MSRP 9** – Finančni instrumenti (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2015 ali pozneje). Uvedba MSRP 9 bo imela vpliv na računovodske izkaze banke, vendar zaradi uveljavitve s 1. januarjem 2015 ali pozneje banka še ni izračunala učinkov vpliva na računovodske izkaze.

- **Spremembe MSRP 1** – Prva uporaba MSRP – Vladna posojila (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje).

- **Spremembe MSRP 9** – Finančni instrumenti in **MSRP 7** – Finančni instrumenti: razkritja (obvezni datum uveljavitve in razkritja prehodov še ni določen).

- **Spremembe MSRP 10** – Konsolidirani računovodski izkazi, **MSRP 11** – Skupni podvigi in **MSRP 12** – Razkritje deležev v drugih družbah – Napotki za prehod (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje).

- **Spremembe MSRP 10** – Konsolidirani računovodski izkazi, **MSRP 12** – Razkritje deležev v drugih družbah in **MRS 27** – Ločeni računovodski izkazi – Naložbena podjetja (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje).

- Spremembe različnih standardov – **Izboljšave MSRP (2012)**, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP, objavljenega 17. maja 2012 (MSRP 1, MRS 1, MRS 16, MRS 32, MRS 34), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje).

Obračunavanje varovanja pred tveganji v zvezi s portfeljem finančnih sredstev in obveznosti, katerega načel Evropska unija še ni sprejela, je še vedno neregulirano. Banka ocenjuje, da uporaba obračunavanja varovanja pred tveganji v zvezi s portfeljem finančnih

sredstev in obveznosti v skladu z zahtevami **MRS 39** – Finančni instrumenti: pripoznavanje in merjenje ne bi imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze banke, če bi bila uporabljena na datum bilance stanja.

Banka ni predčasno uporabila nobenega standarda ali pojasnila, ki še ni veljaven in bo pričel veljati v prihodnosti.

Banka predvideva, da uvedba teh standardov, sprememb obstoječih standardov in pojasnil, razen MSRP 9, v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze družbe.

4 IZPOSTAVLJENOST RAZLIČNIM VRSTAM TVEGANJ

Banka letno revidira strateški dokument Strategija Nove KBM d.d. 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.

Upravljanje tveganj poteka v skladu z zastavljenimi in potrjenimi politikami obvladovanja posameznega tveganja. Limitni sistem in višine limitov predlagajo organizacijske enote, specializirane za obvladovanje posameznega tveganja, ki so neodvisne od enot, ki tveganje prevzemajo, potrditev pa je v pristojnosti organov odločanja ali uprave. V skladu s potrjenimi limiti organizacijske enote, specializirane za obvladovanje posameznega tveganja, periodično poročajo o izpostavljenosti in morebitnih prekoračitvah limitov.

4.1 KREDITNO TVEGANJE

Kreditno tveganje je tveganje izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnika do banke. Banka je kreditnemu tveganju izpostavljena preko svojega kreditnega portfelja.

Upravljanje kreditnega tveganja izvaja banka s stalnim spremljanjem in analiziranjem poslovanja dolžnikov, njihovega poravnavanja obveznosti, s kontrolo odobrenih kreditov, s spremljanjem ustreznosti zavarovanj kreditov ter z merjenjem portfelja glede na dejavnost, regijo, sektor in velikost podjetij. Individualno obravnavo dolžnika banka dopolnjuje s preučevanjem vpliva kreditojemalca na celoten kreditni portfelj banke, tj. na koncentracijo ali diverzifikacijo portfelja. V ta namen daje pri analizi poudarek zlasti obsegu izpostavljenosti posameznim kategorijam kreditnega tveganja in koncentraciji naložb v posamezni dejavnosti, regiji in institucionalnem sektorju. Poročila o merjenju kreditnega portfelja banke se mesečno pošiljajo upravi banke.

Banka obvladuje kreditno tveganje:

- z opredelitvijo tveganja dolžnika in oblikovanjem oslabitev finančnih sredstev in rezervacij za prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah v skladu z mednarodnimi računovodskimi standardi,
- z zagotavljanjem kapitala za zadostno kapitalsko pokritost kreditnih tveganj,
- z omejevanjem izpostavljenosti po posameznih komitentih, skupinah povezanih podjetij, dejavnostih, regijah,
- z ustreznim zavarovanjem finančnih sredstev.

4.1.1 SLABE NALOŽBE

Banka označuje kot slabe naložbe (non-performing loans – NPL) tiste kredite, pri katerih upravičeno pričakuje, da dolžnik v pogodbenem roku ne bo mogel v celoti poravnati svojih obveznosti do banke. Pri tem obravnava slabe naložbe v ožjem in širšem smislu. Slabe naložbe v ožjem smislu so krediti komitentom, razvrščenim v bonitetni skupini D in E, v širšem smislu pa štejemo med slabe naložbe tudi kredite komitentom, razvrščenim v bonitetno skupino C.

V bonitetni skupini D in E se po Metodologiji Nove KBM d.d. za ocenjevanje bonitete podjetij, bank, samostojnih podjetnikov in neprofitnih organizacij razvrščajo komitenti:

- ki pri poravnavanju obveznosti do banke izkazujejo zamude, daljše od 180 dni,
- ki so v postopku prisilne poravnave oziroma je bila pri njih slednja potrjena,
- ki so v stečajnem postopku,
- o katerih ima banka informacije, ki nakazujejo možnost neplačila obveznosti do banke.

S portfeljem komitentov, razvrščenih v bonitetni skupini D in E, upravljata Služba prestrukturiranja in izterjave rizičnih naložb in Pravna pisarna.

Kot dvomljive naložbe banka opredeljuje kredite komitentom, razvrščenim v bonitetno skupino C. V to skupino se razvrščajo komitenti:

- ki zamujajo s poravnavanjem materialno pomembnega zneska obveznosti do banke več kot 90 dni,
- za katere banka ocenjuje, da njihovi bodoči denarni tokovi ne bodo zadoščali za poplačilo obveznosti do banke,
- o katerih banka razpolaga z negativnimi informacijami o poslovanju,
- ki v svojih bilancah izkazujejo nezadosten oziroma negativni kapital.

Komitenti bonitetne skupine C se obravnavajo v komercialnih službah banke.

4.1.2 OBRESTNE MERE IN STROŠKI ODOBRITVE KREDITA

Obrestne mere se določajo na osnovi veljavnega Sklepa o obrestnih merah banke, ki ga mesečno potrjuje uprava.

Obrestne mere se oblikujejo glede na ročnost in namen kredita, boniteto kreditojemalca, obliko zavarovanja ter obseg sodelovanja z banko ali osebami iz Skupine Nove KBM.

Stroški odobritve kredita se določijo na osnovi veljavne Tarife nadomestil za storitve banke, ki jo prav tako potrjuje uprava. Tarifa nadomestil se oblikuje na osnovi tržnih analiz, izračunov lastnih cen in poslovnega sodelovanja komitenta.

4.1.3 OMEJITVE IZPOSTAVLJENOSTI

Pri omejevanju izpostavljenosti banka upošteva vse veljavne zakonske omejitve. V skladu s slovensko zakonodajo in drugimi predpisi o bančništvu naložbe, odobrene posamezni stranki ali z njo povezanim osebam, ne smejo presegati 25 % kapitala banke.

Kadar izpostavljenost posamezni stranki ali z njo povezanim osebam presega 10 %, 15 % ali 20 % kapitala banke, je potrebno soglasje nadzornega sveta. Soglasje nadzornega sveta je potrebno tudi pri posojilih komitentom, ki imajo z banko posebne odnose.

4.1.4 POLITIKA ZAVAROVANJ

Naložbe banke so praviloma zavarovane vsaj z eno obliko zavarovanja.

Nezavarovane naložbe so v banki izjema in se odobravajo samo netveganim komitentom. Netvegane komitente banka opredeli v internih aktih. To so na primer naložbe državi Republiki Sloveniji, naložbe Banki Slovenije in naložbe bankam v Republiki Sloveniji, ki so pridobile dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje bančnih poslov.

Vse ostale naložbe se zavarujejo vsaj z eno vrsto zavarovanja. Oblika zahtevanega zavarovanja je odvisna od:

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

Osnovno zavarovanje naložb banke za pravne osebe je bianko menica skupaj z menično izjavo z navedenimi pogoji izpolnitve menice.

Posamezna ali več naložb se po potrebi zavaruje z eno ali z več oblikami dodatnega zavarovanja. Praviloma se

dodatno zavarujejo dolgoročne naložbe (naložbe z rokom vračila, daljšim od enega leta).

Glede na primernost za zmanjševanje kreditnih tveganj se zavarovanja razvrščajo v naslednje skupine:

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

4.1.5 KREDITNO TVEGANJE Z UPOŠTEVANJEM ZAVAROVANJ

Na dan 31.12.2012 je delež redno vračljivih kreditov (bonitetni skupini A in B) znašal 56,49 % vseh kreditov, medtem ko je na dan 31.12.2011 ta delež znašal 72,59 %.

Spodnja tabela prikazuje strukturo kreditov po bonitetnih skupinah na dan 31.12.2012 in 31.12.2011:

	31.12.2012	31.12.2011
Bonitetna skupina	**% portfelja**	**% portfelja**
A	38,84	50,86
B	17,65	21,73
C	23,90	14,54
D	4,67	3,03
E	14,94	9,84

Izpostavljenost kreditnemu tveganju

	Krediti strankam, ki niso banke		Krediti bankam	
	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011
Neto koriščeni krediti	**2.891.136**	**3.342.123**	**169.382**	**182.418**
Posamična oslabitev				
Bruto vrednost	1.191.874	642.503	62.062	81.171
Oslabitev	(502.173)	(258.504)	(289)	(394)
Neto vrednost	689.701	383.999	61.773	80.777
Skupinska oslabitev				
Bonitetni razred A	1.111.019	1.629.361	0	0
Bonitetni razred B	687.393	860.813	0	0
Bonitetni razred C	352.383	398.347	0	0
Bonitetni razred D	15.546	17.660	0	0
Bonitetni razred E	29.645	27.300	0	0
Bruto vrednost	**2.195.986**	**2.933.481**	**0**	**0**
Oslabitev	**(71.061)**	**(76.569)**	**0**	**0**
Neto vrednost	**2.124.925**	**2.856.912**	**0**	**0**
Neto neoslabljeni krediti	**76.510**	**101.212**	**107.609**	**101.641**
Skupaj neto vrednost kreditov	**2.891.136**	**3.342.123**	**169.382**	**182.418**

Stanje koriščenih kreditov v letu 2012 je znašalo 3.060.518 tisoč € in se je v primerjavi s stanjem na dan 31.12.2011 zmanjšalo za 13,17 %.

Na dan 31.12.2012 je imela banka posamično oslabljenih kreditov v višini 1.253.936 tisoč € in je zanje oblikovala 502.462 tisoč € oslabitev. 2.195.986 tisoč € kreditov je bilo oslabljenih skupinsko, zanje so bile oblikovane oslabitve v višini 71.061 tisoč €. Krediti v višini 184.119 tisoč € niso bili oslabljeni, od tega je bilo 76.510 tisoč € kreditov prvovrstno zavarovanih.

Na dan 31.12.2012 so znašali neto neoslabljeni krediti bankam 107.609 tisoč €, krediti strankam, ki niso banke, pa 76.510 tisoč €.

Naslednja tabela prikazuje neto izpostavljenost po bonitetnih skupinah in načinu oslabitve brez upoštevanja učinkov zavarovanj.

Neto izpostavljenost brez upoštevanja učinkov kreditnih zavarovanj

	31.12.2012	31.12.2011
Posamična oslabitev	**859.083**	**566.417**
Skupinska oslabitev		
Bonitetni razred A	1.151.591	1.651.065
Bonitetni razred B	686.071	917.050
Bonitetni razred C	347.053	371.159
Bonitetni razred D	8.769	10.561
Bonitetni razred E	7.951	8.289
Skupaj neto izpostavljenost	**3.060.518**	**3.524.541**

Kreditno tveganje po velikosti strank

Naslednji tabeli prikazujeta znesek kreditov in izkazanih oslabitev zanje v opazovanih obdobjih.

Krediti glede na velikost komitentov

	31.12.2012	31.12.2011
Velika podjetja	934.875	993.996
Mikro, mala in srednje velika podjetja	1.274.809	1.312.577
Samostojni podjetniki	113.597	132.213
Prebivalstvo	898.236	950.533
Ostalo	412.524	470.689
Domače banke	52.807	54.108
Država	15.180	21.014
Neprofitne organizacije	4.119	4.979
Tuje banke	116.864	128.704
Tuje osebe	221.723	246.746
Brez oznake velikosti	1.831	15.138
Skupaj bruto krediti	**3.634.041**	**3.860.008**

Izkazane oslabitve za kredite glede na velikost komitentov

	31.12.2012	31.12.2011
Velika podjetja	163.319	112.484
Mikro, mala in srednje velika podjetja	298.889	142.801
Samostojni podjetniki	8.390	9.731
Prebivalstvo	25.028	21.017
Ostalo	77.897	49.434
Domače banke	2	2
Država	509	690
Neprofitne organizacije	132	133
Tuje banke	287	392
Tuje osebe	76.467	46.661
Brez oznake velikosti	500	1.556
Skupaj znesek izkazanih oslabitev za kredite	**573.523**	**335.467**

Zapadle neplačane terjatve

	31.12.2012				
	Do 30 dni	Od 31 do 60 dni	Od 61 do 90 dni	Nad 90 dni	Skupaj
Banke	0	0	0	29	29
Država	144	0	0	0	144
Pravne osebe	37.480	14.678	2.604	613.901	668.663
Gospodinjstva	3.780	1.103	538	27.144	32.565
Skupaj	**41.404**	**15.781**	**3.142**	**641.074**	**701.401**

	31.12.2011				
	Do 30 dni	Od 31 do 60 dni	Od 61 do 90 dni	Nad 90 dni	Skupaj
Banke	2	0	0	2	4
Država	306	0	0	3	309
Pravne osebe	1.893	5.587	14.726	401.845	424.051
Gospodinjstva	3.153	531	348	25.191	29.223
Skupaj	**5.354**	**6.118**	**15.074**	**427.041**	**453.587**

Zapadle neplačane terjatve, ki niso oslabljene

31.12.2012			
Do 30 dni	Od 31 do 90 dni	Nad 90 dni	Skupaj
0	1	192	193

31.12.2011			
Do 30 dni	Od 31 do 90 dni	Nad 90 dni	Skupaj
307	27	1.121	1.455

Izterjava neporavnanih kreditov

Služba prestrukturiranja in izterjave rizičnih naložb (v nadaljevanju: služba) je odgovorna za spremljanje in reševanje neporavnanih terjatev oziroma slabih naložb banke v skladu z zakonskimi predpisi, internimi navodili in akti. Slednji opredeljujejo način prenosa slabih naložb v nadaljnjo izterjavo v službo. Če dolžnik zamudi s plačilom materialno pomembnega zneska več kot 90 dni, ga banka opredeli kot neplačnika in prične z intenzivno izterjavo dolga ali izvede prestrukturiranje dolga, če oceni, da bo to zmanjšalo izgubo banke.

Kadar zamude pri poravnavanju obveznosti presežejo 180 dni ali dolžnik razglasi katerega od insolventnih postopkov, se izterjava prenese v Službo prestrukturiranja in izterjave rizičnih naložb ali v Pravno pisarno. Dokler so zamude krajše od 180 dni, se izterjava vrši v komercialnih enotah ob strokovni pomoči službe.

Po prenosu slabih naložb v službo le-ta oceni vse razpoložljive informacije, predvsem pokritost kreditov z zavarovanji, na osnovi česar oceni pričakovano izgubo. Služba hkrati analizira razloge za neizpolnjevanje obveznosti dolžnikov do banke, s čimer poskuša vplivati na zmanjšanje podobnih dejanj v prihodnosti.

Služba skupaj z dolžnikom ugotovi možnosti prestrukturiranja naložbe pod pogoji, ki bi dolžniku ponovno omogočili redno odplačevanje obveznosti do banke (podaljšanje roka vračila, morebiten moratorij na plačilo glavnice, sprememba obrestne mere). V takšnem primeru služba poskuša pridobiti dodatna zavarovanja in po izvedbi prestrukturiranja spremlja dolžnikovo izpolnjevanje obveznosti do banke.

Če prestrukturiranje ali kakšna druga za banko sprejemljiva rešitev ni možna, poda služba nalog za izvedbo ustreznih sodnih postopkov, v okviru katerih se banka in dolžnik poskušata poravnati sodno ali izvensodno (npr. z mediacijo). Služba išče možnosti ureditve razmerij z dolžnikom tudi v sodelovanju z družbami v Skupini Nove KBM ali v konzorcijih bank. V določenih primerih je mogoče sprejeti dodatne ukrepe za delno ali celotno izterjavo slabih naložb, kot je prodaja terjatev tretjim osebam.

Pri svojem delu služba upošteva interna navodila banke in veljavno zakonodajo ter pri tem sodeluje s strokovnjaki s pravnega in po potrebi z drugih področij.

Slabe naložbe se odpišejo, ko služba za njihovo izterjavo izvede vse potrebne ukrepe oziroma ko so izčrpane vse pravne in dejanske možnosti za poplačilo v skladu z zakoni in internimi predpisi.

Vrednosti slabih kreditov v portfelju

	31.12.2012	31.12.2011
Bruto znesek slabih kreditov (D, E)*	712.671	496.917
Izkazane oslabitve za kredite (D, E)	362.486	219.930
Neto znesek slabih kreditov (D, E)	350.185	276.987
Bruto znesek kreditov v portfelju	3.634.041	3.860.008
Neto znesek kreditov v portfelju	3.060.518	3.524.541
Bruto znesek slabih kreditov/bruto znesek celotnega portfelja (v %)	19,61	12,87
Neto znesek slabih kreditov/neto znesek celotnega portfelja (v %)	11,44	7,86

* Bruto znesek slabih kreditov (D, E) predstavljajo krediti skupinsko oslabljenih komitentov bonitetnih skupin D in E brez prvovrstnih zavarovanj in krediti posamično oslabljenih komitentov, katerih osnovna klasifikacija je D ali E.

Banka je v letu 2012 nadaljevala z izterjavo neporavnanih obveznosti komitentov na osnovi unovčevanja zavarovanj preko rednih postopkov in v izvensodni poravnavi.

Banka je za slabe kredite oblikovala ustrezne oslabitve na osnovi pričakovanih denarnih tokov iz unovčenja zavarovanj. Parametri za izračun posamičnih slabitev se preverjajo vsaj enkrat letno.

V primeru, da je komitent pripravljen aktivno sodelovati v izvensodni poravnavi in banka razpolaga s hipoteko, ki ima vse elemente ustrezne hipoteke, z veljavno cenitvijo zastavljene nepremičnine ter z vpisom hipoteke na 1. mesto, se za namene izračuna oslabitev oceni pričakovani denarni tok iz unovčenja zastavljene nepremičnine tako, da se upošteva 70 % do 80 % ocenjene vrednosti zastavljene nepremičnine in čas unovčenja od 6 mesecev do 1 leta.

V primeru, da izvensodna poravnava komitenta in banke ni bila uspešna, Služba za prestrukturiranje in izterjavo rizičnih naložb oceni pričakovani denarni tok iz unovčenja zastavljenih nepremičnin tako, da praviloma upošteva 50 % ocenjene vrednosti zastavljene nepremičnine in čas unovčenja 5 let.

Kadar je prodaja nepremičnine na dražbi neuspešna, odkupi nepremičnino hčerinska družba KBM Invest d.o.o., ki se ukvarja s prodajo in posredovanjem pri prodaji nepremičnin.

Ostala zavarovanja se lahko upoštevajo pri izračunu posamičnih slabitev le, če se realno oceni pričakovani denarni tok in čas poplačila.

Na dan 31.12.2012 je imela banka 381.502 tisoč € reprogramiranih kreditov v bonitetni skupini C. 195.605 tisoč € teh kreditov je bilo odobrenih v letu 2012.

Reprogram je prestrukturiranje problematične izpostavljenosti. Do reprograma pride, kadar je banka zaradi zmanjševanja potencialne izgube prisiljena v spremembo pogodbenih določil obstoječe izpostavljenosti ali v odobritev nove izpostavljenosti za poplačilo obstoječe.

Pregled slabih kreditov po dejavnostih

Naslednja tabela prikazuje za opazovani obdobji podatke o slabih kreditih banke (bruto zneske), razvrščene po dejavnostih, in o deležu slabih kreditov v posamezni dejavnosti.

Dejavnost	31.12.2012			31.12.2011		
	Skupaj krediti	Slabi krediti	Delež slabih kreditov (v %)	Skupaj krediti	Slabi krediti	Delež slabih kreditov (v %)
Občani, fizične osebe	898.235	23.722	2,64	969.381	29.272	3,02
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	27.644	4.020	14,54	23.524	416	1,77
Rudarstvo	2.131	1.798	84,37	2.811	1.803	64,14
Predelovalne dejavnosti	659.623	172.150	26,10	707.488	136.828	19,34
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	92.266	0	0,00	78.868	0	0,00
Oskrba z vodo, ravnanje z odplakami, odpadki, saniranje okolja	7.247	2.276	31,41	8.619	106	1,23
Gradbeništvo	337.679	196.414	58,17	374.350	143.178	38,25
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	320.881	55.631	17,34	375.583	40.087	10,67
Promet in skladiščenje	70.962	8.402	11,84	78.557	9.019	11,48
Gostinstvo	131.166	31.419	23,95	131.866	17.638	13,38
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	66.581	36.007	54,08	51.218	31.734	61,96
Finančno posredništvo	588.752	91.770	15,59	642.667	44.465	6,92
Poslovanje z nepremičninami	166.951	53.764	32,20	154.331	22.638	14,67
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	145.397	29.229	20,10	131.804	13.769	10,45
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	10.789	3.093	28,67	12.046	3.188	26,47
Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	12.419	0	0,00	15.385	28	0,18
Izobraževanje	4.902	348	7,10	7.673	211	2,75
Zdravstveno in socialno varstvo	26.250	104	0,40	25.256	60	0,24
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	59.193	1.991	3,36	62.470	1.984	3,18
Druge dejavnosti	4.973	533	10,72	6.111	493	8,07
Skupaj bruto krediti	**3.634.041**	**712.671**	**19,61**	**3.860.008**	**496.917**	**12,87**

Vrednost zavarovanj za dane kredite

		31.12.2012	31.12.2011
1.	**Zavarovanja posamično oslabljenih kreditov**	**1.364.061**	**782.559**
	– nepremičnine in premičnine	993.205	523.517
	– lastniški vrednostni papirji	59.180	48.412
	– drugo	311.676	210.630
2.	**Zavarovanja skupinsko oslabljenih kreditov**	**3.598.658**	**4.723.001**
	– nepremičnine in premičnine	2.827.950	2.980.806
	– dolžniški vrednostni papirji	213	1.240
	– lastniški vrednostni papirji	141.014	150.376
	– drugo	629.481	1.590.579
3.	**Zavarovanja neoslabljenih kreditov**	**96.241**	**128.480**
	– nepremičnine in premičnine	962	9.464
	– dolžniški vrednostni papirji	2.900	2.657
	– drugo	92.379	116.359
4.	**Skupaj**	**5.058.960**	**5.634.040**

Na dan 31.12.2012 je imela banka 3.822.117 tisoč € zavarovanj z nepremičninami in premičninami. 73,99 % teh zavarovanj se nanaša na skupinsko oslabljene kredite, 25,99 % pa na posamično oslabljene kredite. Vrednost zavarovanj z dolžniškimi vrednostnimi papirji znaša 3.113 tisoč €. 213 tisoč € zavarovanj se nanaša na skupinsko oslabljene kredite, 2.900 tisoč € zavarovanj pa na neoslabljene. 200.194 tisoč € znaša vrednost zavarovanj z lastniškimi vrednostnimi papirji, od tega se 70,44 % nanaša na skupinsko oslabljene in 29,56 % na posamično oslabljene kredite.

Banka ima pomemben delež kreditnega portfelja zavarovan z nepremičninami in delnicami. Ocenjena vrednost teh zavarovanj, ki lahko pomembno vpliva na računovodske izkaze zaradi nedejavnosti slovenskega trga z nepremičninami, temelji na omejenih tržnih podatkih. Poleg tega pa številne delnice, ki so zastavljene kot jamstva, ne kotirajo na borzi oziroma se z njimi ne trguje. Obstaja negotovost glede prihodnje gospodarske situacije, kar lahko vpliva na čas in vrednost v primeru vnovčitve zavarovanj.

Vrednotenje nepremičnin

Banka ima z izbranimi cenilci sklenjeno posebno pogodbo o urejanju medsebojnih razmerij pri opravljanju cenitev premoženja (nepremičnin in premičnin) za komitente Nove KBM d.d. Pogodba natančneje opredeljuje pogoje, ki jih mora cenilec oziroma cenitev izpolnjevati, mednje pa sodijo vestno delovanje, ki mora bili v skladu s predpisi, mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti in kodeksom etike ustreznega združenja cenilcev.

Poleg hierarhije standardov mora za potrebe banke cenilec opredeliti oziroma preveriti:

- tržno vrednost nepremičnine,
- čas (obdobje), potreben za prodajo, in morebitne omejitve pri prodaji,
- funkcionalnost nepremičnin,
- veljavnost gradbenega in/ali uporabnega dovoljenja.

Zagotavljanje, da so cenitve v skladu z mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti, poteka individualno ob pregledu prejete cenitve v komercialnih enotah z vidika formalnih zapisov v cenitvi in uporabljenih načinov vrednotenja (nabavno-vrednostni, primerljive prodaje, kapitalizacije donosa, preračun najgospodarnejše rabe zemljišča), opredelitve tržne vrednosti nepremičnin in drugih z internimi navodili določenih parametrov cenitev.

Izpostavljenost po sektorju in geografski lokaciji

	Krediti strankam, ki niso banke		Krediti bankam	
	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011
KNJIGOVODSKA VREDNOST (neto vrednost)	**2.891.136**	**3.342.123**	**169.382**	**182.418**
Po sektorjih	**2.891.136**	**3.342.123**	**169.382**	**182.418**
- nefinančne družbe	1.560.416	1.793.290	0	0
- druge denarne finančne institucije	0	0	52.801	54.103
- drugi finančni posredniki, razen zavarovalnih družb in pokojninskih skladov	180.729	259.889	0	0
- izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti	7.991	11.664	0	0
- zavarovalne družbe in pokojninski skladi	7	4	0	0
- centralna država	3.245	5.937	0	0
- lokalna država	4.417	5.059	0	0
- skladi socialne varnosti	0	9	0	0
- gospodinjstva	978.078	1.051.994	0	0
- nepridobitne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva	3.987	4.846	0	0
- tujina	152.266	209.431	116.581	128.315
Po lokaciji	**2.891.136**	**3.342.123**	**169.382**	**182.418**
- Slovenija	2.738.870	3.132.692	52.801	54.103
- Evropska monetarna unija	1.489	4.631	101.827	108.488
- ostala Evropska unija	53	147	195	435
- države nekdanje Jugoslavije	149.152	204.324	11.992	16.814
- ostalo	1.572	329	2.567	2.578

Na dan 31.12.2012 banka izkazuje neto izpostavljenost iz naslova kreditov bankam v višini 169.382 tisoč €, iz naslova kreditov strankam, ki niso banke, pa 2.891.136 tisoč €. Med slednjimi pripada največji delež nefinančnim družbam (53,97 %) in gospodinjstvom (33,83 %).

Krediti strankam, ki niso banke in imajo sedež v Republiki Sloveniji, predstavljajo 94,73 % celotnih kreditov strankam, ki niso banke. Med krediti nebančnemu sektorju, plasiranim tujcem, se največji delež nanaša na komitente iz držav bivše Jugoslavije. Krediti komitentom s tega področja predstavljajo 5,16 % celotnih kreditov strankam, ki niso banke.

Pri kreditih bankam izkazuje banka največjo izpostavljenost do bank z območja Evropske monetarne unije, in sicer v višini 60,12 % celotnih kreditov bankam. Pri tem je največja neto izpostavljenost do avstrijskih bank (49,24 %). Pri strankah, ki niso banke, pa je največja neto izpostavljenost do nemških komitentov (0,76 %).

4.2 LIKVIDNOSTNO TVEGANJE

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

Banka je v letu 2012 upravljala z likvidnostnim tveganjem v skladu z dokumentom Politika upravljanja likvidnostnega tveganja v Skupini Nove KBM, v katerem so opredeljeni načini in odgovornosti upravljanja s sredstvi in obveznostmi do virov sredstev za zagotovitev zadostnih denarnih pritokov v določenem časovnem obdobju. Politika navaja postopke za ugotavljanje, merjenje, obvladovanje in spremljanje likvidnostnega tveganja.

Vključuje načrtovanje likvidnosti z namenom pravočasnega poravnavanja zapadlih obveznosti, ukrepe za odpravo vzrokov za nastop nelikvidnosti in postopke za preverjanje predpostavk, na katerih temelji politika upravljanja likvidnostnega tveganja.

Dokument Krizni načrt za obvladovanje likvidnostnega tveganja v Novi KBM d.d. definira ustrezne ukrepe in aktivnosti za preprečitev in obvladovanje različnih položajev likvidnostnih kriz ter za ponovno vzpostavitev normalnega likvidnostnega položaja banke. Banka mesečno izvaja stresne scenarije v skladu z Metodologijo izvajanja stresnih scenarijev likvidnostnega tveganja v Skupini Nove KBM. Izvaja jih z namenom ugotoviti vpliv negativnih potencialno nevarnih dogodkov na likvidnostno pozicijo banke in pripraviti ustrezne ukrepe za odpravo morebitne likvidnostne krize.

Čista likvidna sredstva

Banka uporablja interno metodologijo določanja čistih likvidnih sredstev, ki kažejo razliko med delom sredstev, ki jih je mogoče pretvoriti v likvidna sredstva v kratkem časovnem obdobju, in nestabilnim delom obveznosti. Nestabilni del obveznosti je tisti del obveznosti banke, ki lahko doseže dospelost v istem kratkem časovnem obdobju. Interna meja določa najmanj pozitivno vrednost čistih likvidnih sredstev za ohranjanje poslovne in regulatorne likvidnosti banke.

Likvidnostni razmik

Likvidnostni razmik, ki ga banka redno spremlja in temeljito analizira po posameznih časovnih žepkih, meri stopnjo usklajenosti ročnosti strukture sredstev in obveznosti. Likvidnostnemu razmiku se banka ne more izogniti, lahko pa ga učinkovito upravlja. Pozitivni razmik pomeni presežek sredstev, ki ga banka lahko donosno plasira. Negativni razmik pa pomeni primanjkljaj virov, ki ga je potrebno zagotoviti.

Likvidnostni količniki in obvezna rezerva

Banka je v letu 2012 izpolnjevala predpise Banke Slovenije o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije. Na dan 31.12.2012 je likvidnostni količnik banke znašal 1,292, na dan 31.12.2011 pa 1,401.

Predpisan je minimalni likvidnostni količnik v višini 1,0. Banka je v letu 2012 izpolnjevala predpise Banke Slovenije o obveznih rezervah.

Stabilnost vlog

Banka za izračun deleža stabilnih vpoglednih vlog uporablja od 22.7.2011 interni ekonometrični model, ki temelji na regresijski analizi, na osnovi katere banka proučuje gibanje vpoglednih vlog skozi čas. Model je specificiran na podlagi določitve odvisne in pojasnjevalnih spremenljivk, katerega rezultat pripelje do analiziranja napovedne moči in izvajanja testiranja za nazaj. Banka dnevno ocenjuje deleže stabilnih vpoglednih vlog za 22 delovnih dni. V letu 2012 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 2012 znašala 83,96 %, v obdobju od 22.7.2011 do 31.12.2011 pa 83,75 %. Od tega je znašala stabilnost vpoglednih vlog gospodinjstev kar 93,77 %, v obdobju od 22.7.2011 do 31.12.2011 pa 94,14 %.

Likvidnostno tveganje na dan 31.12.2012

	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Sredstva						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	151.124	151.124	0	0	0	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.178	1.178	0	0	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	34.043	34.043	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	417.102	417.102	0	0	0	0
Krediti	3.127.450	902.308	154.884	614.034	942.641	513.583
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	397.130	20.596	901	189.976	156.259	29.398
Druga sredstva*	210.541	11.454	0	460	31.947	166.680
Skupaj sredstva	**4.338.568**	**1.537.805**	**155.785**	**804.470**	**1.130.847**	**709.661**
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti do centralne banke	423.646	0	0	0	423.646	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	3.412	3.412	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.674.360	1.283.226	429.924	939.092	846.936	175.182
Druge obveznosti*	237.150	4.388	3.982	12.994	17.406	198.380
Skupaj obveznosti in kapital	**4.338.568**	**1.291.026**	**433.906**	**952.086**	**1.287.988**	**373.562**
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi vključno s kapitalom	**0**	**246.779**	**(278.121)**	**(147.616)**	**(157.141)**	**336.099**
Garancije	**256.592**	**27.789**	**26.266**	**84.693**	**72.126**	**45.718**

* Druga sredstva in druge obveznosti, ki nimajo neposrednega vpliva na likvidnost.

Tabela prikazuje porazdelitev zapadlosti pomembnih postavk izkaza finančnega položaja, ki zapadejo v obdobju do in nad pet let.

Neizvedene bilančne obveznosti na dan 31.12.2012

	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti do centralne banke	431.157	259	518	2.331	428.049	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	3.412	3.412	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.818.526	1.289.410	439.690	981.266	916.793	191.367
Druge obveznosti	237.150	4.388	3.982	12.994	17.406	198.380
Skupaj obveznosti	**4.490.245**	**1.297.469**	**444.190**	**996.591**	**1.362.248**	**389.747**
Garancije	**256.592**	**27.789**	**26.266**	**84.693**	**72.126**	**45.718**

Tabela prikazuje nediskontirane pogodbene bilančne obveznosti. Banka izkazuje večje obveznosti v obdobju do enega meseca, ki se nanaša na vpogledne vloge. Banka dnevno nadzoruje stabilnost vpoglednih vlog in ima na razpolago sekundarni vir likvidnosti v primeru nepričakovanega padca vpoglednih vlog.

Izvedeni finančni instrumenti na dan 31.12.2012

	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
VALUTNI DERIVATIVI						
Terminski (forward) posli						
odliv	90.691	7.125	20.820	62.746	0	0
priliv	90.813	7.173	20.802	62.838	0	0
OBRESTNI DERIVATIVI						
Obrestne in medvalutne zamenjave						
odliv	788	163	625	0	0	0
priliv	809	174	635	0	0	0
SKUPAJ ODLIV	**91.479**	**7.288**	**21.445**	**62.746**	**0**	**0**
SKUPAJ PRILIV	**91.622**	**7.347**	**21.437**	**62.838**	**0**	**0**

Tabela prikazuje nediskontirane denarne tokove izvedenih finančnih instrumentov. Zneski so v evrih, preračunani po tečaju Evropske centralne banke, veljavnem na dan 31.12.2012. Prikaz upošteva način poravnave, ki se v večji meri vrši v bruto zneskih pogodb.

Likvidnostno tveganje na dan 31.12.2011

	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Sredstva						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	97.023	97.023	0	0	0	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	8.442	8.442	0	0	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	37.942	0	27.161	10.781	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	523.932	523.932	0	0	0	0
Krediti	3.533.437	758.949	168.426	859.447	1.138.321	608.294
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	339.819	605	1.054	30.249	275.535	32.376
Druga sredstva*	269.942	9.697	13.458	3	54.268	192.516
Skupaj sredstva	**4.810.537**	**1.398.648**	**210.099**	**900.480**	**1.468.124**	**833.186**
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti do centralne banke	370.465	0	70.382	0	300.083	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.693	1.693	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.019.386	1.362.013	480.002	1.015.434	1.013.346	148.591
Finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	8.022	8.022	0	0	0	0
Druge obveznosti*	410.971	4.888	3.124	9.732	15.066	378.161
Skupaj obveznosti in kapital	**4.810.537**	**1.376.616**	**553.508**	**1.025.166**	**1.328.495**	**526.752**
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi vključno s kapitalom	**0**	**22.032**	**(343.409)**	**(124.686)**	**139.629**	**306.434**
Garancije	**309.437**	**23.553**	**40.189**	**99.808**	**95.863**	**50.024**

* Druga sredstva in druge obveznosti, ki nimajo neposrednega vpliva na likvidnost.

Tabela prikazuje porazdelitev zapadlosti pomembnih postavk izkaza finančnega položaja, ki zapadejo v obdobju do in nad pet let.

Neizvedene bilančne obveznosti na dan 31.12.2011

	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti do centralne banke	380.515	347	71.075	3.119	305.974	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.693	1.693	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.244.826	1.367.501	489.021	1.071.077	1.131.834	185.393
Finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	8.022	8.022	0	0	0	0
Druge obveznosti	410.971	4.888	3.124	9.732	15.066	378.161
Skupaj obveznosti	**5.046.027**	**1.382.451**	**563.220**	**1.083.928**	**1.452.874**	**563.554**
Garancije	**309.437**	**23.553**	**40.189**	**99.808**	**95.863**	**50.024**

Tabela prikazuje nediskontirane pogodbene bilančne obveznosti.

Izvedeni finančni instrumenti na dan 31.12.2011

	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
VALUTNI DERIVATIVI						
Terminski (forward) posli						
odliv	108.437	12.635	23.081	72.721	0	0
priliv	108.758	12.766	24.083	71.909	0	0
OBRESTNI DERIVATIVI						
Obrestne in medvalutne zamenjave						
odliv	120	0	0	120	0	0
priliv	107	0	0	107	0	0
SKUPAJ ODLIV	**108.557**	**12.635**	**23.081**	**72.841**	**0**	**0**
SKUPAJ PRILIV	**108.865**	**12.766**	**24.083**	**72.016**	**0**	**0**

Tabela prikazuje nediskontirane denarne tokove izvedenih finančnih instrumentov. Zneski so v evrih, preračunani po tečaju Evropske centralne banke na dan 31.12.2011.

4.3 TRŽNO TVEGANJE

Banka ločeno spremlja tržno tveganje trgovalnih postavk in tržno tveganje bančnih postavk. Način spremljanja in poročanja ter omejevanje izpostavljenosti obravnava politika upravljanja izbranega tveganja.

4.3.1 POZICIJSKO TVEGANJE

Pozicijsko tveganje je tveganje izgube zaradi spremembe cene finančnega instrumenta, ki ga banka vodi v svojem portfelju za namene trgovanja na svojem lastniškem računu.

Metodologija obvladovanja pozicijskega tveganja trgovalnih postavk temelji na metodi tvegane vrednosti (VaR) in je skladna z zahtevami Basla: 99 % enostranski interval zaupanja, 10-dnevno obdobje držanja pozicije in izračun volatilnosti na 250-dnevnih podatkih. Osnova določitve trgovalnih meja je kapitalska zahteva, navedena v finančnem načrtu. Banka dnevno meri tržno vrednost vseh trgovalnih postavk. Obseg poslov glede na specifično vrsto finančnega instrumenta se podrobno opredeli z metodologijo.

Portfelj lastniških vrednostnih papirjev je omejen z najvišjo tržno vrednostjo, najvišjo možno izgubo in metodologijo VaR. Portfelj dolžniških vrednostnih papirjev je omejen z najvišjo tržno vrednostjo in najvišjo možno izgubo. Omejitve za specifične vrste poslov je mogoče spremeniti na podlagi odločitve odbora ALCO. Spremembe strukture ne smejo vplivati na letni plan kapitalske ustreznosti.

Banka ima tri trgovalne portfelje: obvezniškega, delniškega in valutnega. Najvišja 10-dnevna tvegana vrednost trgovalnih portfeljev v letu 2012 nam pove, da bi lahko z 99% gotovostjo trdili, da v primeru nespremenjene pozicije v vrednostnih papirjih izguba v naslednjih 10 delovnih dneh ne bo presegla 447 tisoč €.

10-dnevna tvegana vrednost v letu 2012

Najvišja	Najnižja	Povprečna
447 tisoč €	0 €	63 tisoč €

10-dnevna tvegana vrednost v letu 2011

Najvišja	Najnižja	Povprečna
272 tisoč €	0 €	72 tisoč €

Podrobnejša razdelitev finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, in njihovo gibanje sta razvidna iz tabele Finančna sredstva, namenjena trgovanju, v pojasnilih.

Pozicijsko tveganje trgovanja z valutami banka obvladuje s sistemom omejitev. Omejitve za devizno trgovanje za račun banke so določene kot maksimalna dovoljena odprta pozicija oddelka trgovanja. Oddelek za podporo trgovanja dnevno spremlja rezultate trgovanja in odgovorne obvešča o ugotovitvah.

Banka svojim komitentom nudi storitve nakupa in prodaje izvedenih finančnih instrumentov zgolj kot posrednik in ne prevzema lastnih pozicij.

4.3.2 OBRESTNO TVEGANJE

Obrestno tveganje je tveganje nastanka izgube zaradi spremembe obrestnih mer oziroma spremembe strukture obrestnih mer ob neusklajenosti aktivnih in pasivnih obrestovanih postavk glede na ročnost ponovne določitve obrestne mere in način obrestovanja.

Upravljanje obrestnega tveganja za postavke trgovalne knjige je vključeno v metodologijo za spremljanje limitov trgovanja. Upravljanje obrestnega tveganja pri postavkah, ki niso namenjene trgovanju, banka izvaja s pomočjo metodologije usklajevanja aktivnih in pasivnih obrestnih mer. Banka spremlja obrestonosne postavke izkaza finančnega položaja in zunajbilančne postavke glede na datum naslednje spremembe obrestne mere, in sicer ločeno za ključne valute in referenčne obrestne mere, s katerimi posluje. Banka ločeno analizira obrestno tveganje v referenčnih obrestnih merah v evrih, ameriških dolarjih, švicarskih frankih in obrestni meri TOM, kar je skupaj zavzemalo 99,67 % celotne izpostavljenosti spremembam obrestnih mer.

Banka mesečno izračunava rezultate vpliva standardiziranega stres testa za obrestno tveganje v obliki vpliva vzporednega premika krivulje obrestnih mer na kapital in neto obrestne prihodke v obdobju enega leta.

Vpliv standardiziranega stres testa na kapital banke na dan 31.12.2012

Valuta	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
EUR	(21)	(130)	(1.927)	(16.335)	(8.696)	(27.109)
USD	0	0	0	0	0	0
Skupaj	**(21)**	**(130)**	**(1.927)**	**(16.335)**	**(8.696)**	**(27.109)**

Vpliv standardiziranega stres testa na kapital banke na dan 31.12.2011

Valuta	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
EUR	(1)	(10)	(873)	(23.317)	(10.369)	(34.570)
USD	0	0	0	0	0	0
Skupaj	**(1)**	**(10)**	**(873)**	**(23.317)**	**(10.369)**	**(34.570)**

Tabeli izkazujeta zmanjšanje poštene vrednosti portfelja dolžniških vrednostnih papirjev v primeru vzporednega dviga krivulje obrestnih mer za 200 bazičnih točk. Sprememba poštene vrednosti se izkaže v kapitalu.

Vpliv standardiziranega stres testa na neto obrestne prihodke banke na dan 31.12.2012

	+200 bazičnih točk	–200 bazičnih točk
EUR	15.448	(1.634)
USD	341	(25)
CHF	896	(2)
ostalo	55	(55)
Skupaj	**16.740**	**(1.716)**

Vpliv standardiziranega stres testa na neto obrestne prihodke banke na dan 31.12.2011

	+200 bazičnih točk	–200 bazičnih točk
EUR	13.045	(6.251)
USD	(124)	40
CHF	(623)	28
ostalo	86	(86)
Skupaj	**12.384**	**(6.269)**

Tabeli izkazujeta vpliv spremembe krivulje obrestnih mer na spremembo neto obrestnih prihodkov v obdobju enega leta.

Banka svojo izpostavljenost spremembam obrestnih mer izračunava kot spremembo neto sedanje vrednosti razlike med sredstvi in obveznostmi, ki so v danem obdobju izpostavljene spremembi obrestnih mer. Banka dodatno k analizi standardiziranega stres testa spremlja vpliv pričakovane spremembe obrestnih mer kot razliko med trenutnimi in terminskimi obrestnimi merami čez tri mesece, ločeno za vsako obravnavano valuto in ročnost. Analiza obrestnega tveganja je vključena v mesečna poročila o upravljanju tveganj in jo mesečno obravnava odbor ALCO.

Analiza obravnava neto pozicijo v posameznem obdobju ponovne določitve obrestne mere kot dolžniški vrednostni papir s fiksnim kuponom. Daljša ročnost ponovne določitve obrestne mere pomeni večji vpliv na neto sedanjo vrednost naložbe oziroma vira. Rezultat analize obrestnega tveganja na ravni banke je na dan 31.12.2012 izkazoval najverjetnejšo negativno spremembo neto sedanje vrednosti vseh obrestno občutljivih postavk v skupni višini 1.089 tisoč €. Prednost analize v primerjavi s standardiziranim stres testom spremembe obrestnih mer je v predvidevanju najverjetnejše spremembe obrestnih mer v opazovanem obdobju.

Vpliv spremembe obrestnih mer na izkaz poslovnega izida banka meri za obdobje enega leta. Sprememba neto obrestnih prihodkov se meri tako, da se do posamezne ročnosti spremembe obrestne mere upošteva trenutna obrestna mera, po tem datumu pa se do obdobja enega leta upošteva spremenjena obrestna mera. Za izračun obresti se uporabi povprečna ročnost spremembe obrestne mere v posameznem žepku. Po stanju na dan 31.12.2012 bi predvidena sprememba obrestnih mer čez tri mesece pomenila 1.636 tisoč € višje neto obrestne prihodke na letni ravni.

Rezultat standardiziranega stres testa vzporednega premika krivulje obrestnih mer za 200 bazičnih točk na celotno neto sedanjo vrednost obrestno občutljivih postavk banke bi po stanju na dan 31.12.2012 pomenil znesek, ki predstavlja 4,4 % regulatornega kapitala banke. V skladu z zahtevami zakonodaje lahko regulator zahteva sprejem ukrepov za zmanjšanje tveganj, če rezultat standardiziranega stres testa presega 20 % kapitala banke.

Podrobnejša razdelitev izkaza finančnega položaja po ročnosti obrestnih mer na dan 31.12.2012 je prikazana

v tabeli o obrestnem tveganju, ki prikazuje razdelitev postavk glede na obdobje ponovne določitve obrestnih mer. Izpostavljenost sprememb obrestnih mer banka obvladuje z usklajevanjem načina obrestovanja sredstev in obveznosti ter z upoštevanjem lastnosti posameznih postavk.

Obrestno tveganje na dan 31.12.2012

	Skupaj	Neobre-stovano	Obrestovano	Do 1 meseca	Od 1do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Sredstva								
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	151.124	39.490	111.634	111.634	0	0	0	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.178	1.178	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	34.043	34.043	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	417.102	68.506	348.596	49.749	74.299	13.963	175.118	35.467
Krediti	3.127.450	61.051	3.066.399	1.329.466	650.171	969.662	103.251	13.849
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	397.130	0	397.130	19.986	0	188.583	159.999	28.562
Druga sredstva	32.106	32.106	0	0	0	0	0	0
Skupaj sredstva	**4.160.133**	**236.374**	**3.923.759**	**1.510.835**	**724.470**	**1.172.208**	**438.368**	**77.878**
Obveznosti do virov sredstev								
Finančne obveznosti do centralne banke	423.646	0	423.646	0	0	0	423.646	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	3.412	3.412	0	0	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.674.360	330	3.674.030	1.438.216	446.411	1.276.445	512.239	719
Druge obveznosti	3.548	3.548	0	0	0	0	0	0
Skupaj obveznosti	**4.104.966**	**7.290**	**4.097.676**	**1.438.216**	**446.411**	**1.276.445**	**935.885**	**719**
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi	**55.167**	**229.084**	**(173.917)**	**72.619**	**278.059**	**(104.237)**	**(497.517)**	**77.159**

Tabela prikazuje porazdelitev obrestno občutljivih postavk po časovnih žepkih glede na obdobje ponovne določitve obrestne mere.

Obrestno tveganje na dan 31.12.2011

	Skupaj	Neobre-stovano	Obrestovano	Do 1 meseca	Od 1do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Sredstva								
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	97.023	39.703	57.320	57.320	0	0	0	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	8.442	8.442	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	37.942	34.823	3.119	0	0	3.119	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	523.932	81.362	442.570	75.714	164.001	6.152	145.062	51.641
Krediti	3.533.437	54.116	3.479.321	1.311.022	860.658	1.142.221	138.158	27.262
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	339.819	0	339.819	0	859	29.182	278.129	31.649
Druga sredstva	44.079	44.079	0	0	0	0	0	0
Skupaj sredstva	**4.584.674**	**262.525**	**4.322.149**	**1.444.056**	**1.025.518**	**1.180.674**	**561.349**	**110.552**
Obveznosti do virov sredstev								
Finančne obveznosti do centralne banke	370.465	0	370.465	0	70.383	0	300.082	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.693	1.693	0	0	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.019.386	433	4.018.953	1.520.847	581.406	1.357.067	557.814	1.819
Finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	8.022	0	8.022	8.022	0	0	0	0
Druge obveznosti	5.967	5.967	0	0	0	0	0	0
Skupaj obveznosti	**4.405.533**	**8.093**	**4.397.440**	**1.528.869**	**651.789**	**1.357.067**	**857.896**	**1.819**
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi	**179.141**	**254.432**	**(75.291)**	**(84.813)**	**373.729**	**(176.393)**	**(296.547)**	**108.733**

Tabela prikazuje porazdelitev obrestno občutljivih postavk po časovnih žepkih glede na obdobje ponovne določitve obrestne mere.

Povprečne obrestne mere (v %)

	31.12.2012	31.12.2011
Povprečna aktivna obrestna mera	**4,06**	**4,67**
Povprečna pasivna obrestna mera	**2,36**	**2,58**

4.3.3 VALUTNO TVEGANJE

Valutno tveganje predstavlja potencialno izgubo zaradi neusklajene devizne podbilance in nestanovitnosti deviznih tečajev. Banka z vzdrževanjem nevtralne pozicije v posamezni valuti nadzoruje izpostavljenost valutnemu tveganju.

Skladno s sklepom odbora ALCO banka dnevno zasleduje skupno zaprto valutno pozicijo. Skupna odprta devizna pozicija banke je omejena z vplivom na kapitalsko ustreznost banke. Za spremljanje izpostavljenosti v posamezni valuti banka uporablja metodologijo tvegane vrednosti (VaR), ki upošteva zahteve Basla. Najvišja dovoljena raven VaR je opredeljena za vsako posamezno valuto in tudi za celoten portfelj tujih valut. VaR je odvisen od višine izpostavljenosti in volatilnosti posameznega para valut.

Banka dnevno spremlja uspešnost vzdrževanja zaprte devizne pozicije za vsako valuto posebej in na podlagi odstopanj od nevtralne pozicije izračunava dnevni izid prevzetega valutnega tveganja. V primeru povišanja volatilnosti banka v skladu z metodologijo zniža dovoljeni znesek odprte pozicije v posamezni valuti. Preverjanje spremembe volatilnosti banka opravlja enkrat mesečno.

10-dnevno tvegano vrednost odprte devizne pozicije banka računa na podlagi enoletnih podatkov in 99% intervala zaupanja. Podatek nam pove, da bi lahko pri najvišji izpostavljenosti valutnemu tveganju v letu 2012 z 99% gotovostjo trdili, da ob nespremenjeni poziciji v valutah izguba v naslednjih 10 delovnih dneh ne bo presegla 326 tisoč €.

10-dnevna tvegana vrednost v letu 2012

Najvišja	Najnižja	Povprečna
326 tisoč €	24 tisoč €	49 tisoč €

10-dnevna tvegana vrednost v letu 2011

Najvišja	Najnižja	Povprečna
717 tisoč €	23 tisoč €	316 tisoč €

Valutno tveganje na dan 31.12.2012

	EUR	USD	CHF	HRK	Ostale valute	Skupaj
Sredstva						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	148.338	356	948	641	841	151.124
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.178	0	0	0	0	1.178
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	34.043	0	0	0	0	34.043
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	417.102	0	0	0	0	417.102
Krediti	2.978.835	32.446	106.588	148	9.433	3.127.450
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	397.130	0	0	0	0	397.130
Druga sredstva	210.541	0	0	0	0	210.541
Skupaj sredstva	**4.187.167**	**32.802**	**107.536**	**789**	**10.274**	**4.338.568**
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti do centralne banke	423.646	0	0	0	0	423.646
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	3.412	0	0	0	0	3.412
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.611.509	32.559	20.028	306	9.958	3.674.360
Druge obveznosti	237.150	0	0	0	0	237.150
Skupaj obveznosti in kapital	**4.275.717**	**32.559**	**20.028**	**306**	**9.958**	**4.338.568**
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi vključno s kapitalom	**(88.550)**	**243**	**87.508**	**483**	**316**	**0**
Izvedeni finančni instrumenti	87.953	0	(87.831)	0	0	122
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi, vključno s kapitalom in izvedenimi finančnimi instrumenti	**(597)**	**243**	**(323)**	**483**	**316**	**122**

Tabela prikazuje samo postavke izkaza finančnega položaja, kjer ima banka stanje tudi v valutah, ki niso evri. Za prikaz izpostavljenosti valutnemu tveganju je ključna zadnja vrstica, ki izkazuje odprto valutno pozicijo v posamezni valuti po upoštevanju izvedenih finančnih instrumentov.

Valutno tveganje na dan 31.12.2011

	EUR	USD	CHF	HRK	Ostale valute	Skupaj
Sredstva						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	92.216	711	1.649	905	1.542	97.023
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	8.442	0	0	0	0	8.442
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	37.649	0	0	0	293	37.942
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	523.932	0	0	0	0	523.932
Krediti	3.362.453	36.410	127.373	15	7.186	3.533.437
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	339.819	0	0	0	0	339.819
Druga sredstva	269.922	17	0	0	3	269.942
Skupaj sredstva	**4.634.433**	**37.138**	**129.022**	**920**	**9.024**	**4.810.537**
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti do centralne banke	370.465	0	0	0	0	370.465
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.693	0	0	0	0	1.693
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.949.903	39.687	21.521	390	7.885	4.019.386
Finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	8.022	0	0	0	0	8.022
Druge obveznosti	410.971	0	0	0	0	410.971
Skupaj obveznosti in kapital	**4.741.054**	**39.687**	**21.521**	**390**	**7.885**	**4.810.537**
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi vključno s kapitalom	**(106.621)**	**(2.549)**	**107.501**	**530**	**1.139**	**0**
Izvedeni finančni instrumenti	107.006	0	(106.449)	0	(236)	321
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi, vključno s kapitalom in izvedenimi finančnimi instrumenti	**385**	**(2.549)**	**1.052**	**530**	**903**	**321**

Tabela prikazuje samo postavke izkaza finančnega položaja, kjer ima banka stanje tudi v valutah, ki niso evri. Za prikaz izpostavljenosti valutnemu tveganju je ključna zadnja vrstica, ki izkazuje odprto valutno pozicijo v posamezni valuti po upoštevanju izvedenih finančnih instrumentov.

Analiza valutne občutljivosti

Valuta	2012		2011	
	Sprememba tečaja tuje valute (v %)	Vpliv na dobiček	Sprememba tečaja tuje valute (v %)	Vpliv na dobiček
USD	+9	22	+12	(306)
CHF	+5	4.375	+17	18.275
HRK	+2	10	+2	11
Ostale valute	+8	25	+10	114

Učinek spremembe tečaja tujih valut na kapital je zanemarljiv, zato ga v tabeli ne prikazujemo.

4.4 SREDSTVA IN OBVEZNOSTI PO TERITORIJU NA DAN 31.12.2012

	Skupaj	Slovenija	Tujina skupaj	Evropska unija	Države nekdanje Jugoslavije	Drugo
Sredstva						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	151.124	151.124	0	0	0	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.178	997	181	74	0	107
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	34.043	34.043	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	417.102	303.667	113.435	84.013	0	29.422
Krediti	3.127.450	2.856.912	270.538	104.484	161.673	4.381
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	397.130	326.870	70.260	70.260	0	0
Druga sredstva	210.541	176.236	34.305	16.154	18.151	0
Skupaj sredstva	**4.338.568**	**3.849.849**	**488.719**	**274.985**	**179.824**	**33.910**
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti do centralne banke	423.646	423.646	0	0	0	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	3.412	375	3.037	459	2.521	57
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.674.360	3.518.398	155.962	138.178	12.370	5.414
Druge obveznosti	237.150	228.607	8.543	7.488	537	518
Skupaj obveznosti in kapital	**4.338.568**	**4.171.026**	**167.542**	**146.125**	**15.428**	**5.989**
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi vključno s kapitalom	**0**	**(321.177)**	**321.177**	**128.860**	**164.396**	**27.921**

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo od tujih izdajateljev

Država izdajatelja	31.12.2012	31.12.2011
Belgija	8	8
Danska	9.987	9.714
Francija	3.996	33.194
Italija	7.875	7.126
Luksemburg	858	858
Nemčija	10.958	16.240
Nizozemska	19.013	1.636
Portugalska	9.302	5.594
Španija	0	20.969
Velika Britanija	22.016	20.965
ZDA	29.422	55.828
Skupaj	**113.435**	**172.132**

Sredstva in obveznosti po teritoriju na dan 31.12.2011

	Skupaj	Slovenija	Tujina skupaj	Evropska unija	Države nekdanje Jugoslavije	Drugo
Sredstva						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	97.023	97.023	0	0	0	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	8.442	7.269	1.173	590	0	583
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	37.942	34.530	3.412	3.119	293	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	523.932	351.800	172.132	116.304	0	55.828
Krediti	3.533.437	3.189.682	343.755	114.521	226.143	3.091
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	339.819	317.604	22.215	22.215	0	0
Druga sredstva	269.942	227.601	42.341	16.153	26.188	0
Skupaj sredstva	**4.810.537**	**4.225.509**	**585.028**	**272.902**	**252.624**	**59.502**
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti do centralne banke	370.465	370.465	0	0	0	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.693	616	1.077	517	0	560
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.019.386	3.681.746	337.640	307.119	25.419	5.102
Finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	8.022	0	8.022	8.022	0	0
Druge obveznosti	410.971	410.332	639	114	433	92
Skupaj obveznosti in kapital	**4.810.537**	**4.463.159**	**347.378**	**315.772**	**25.852**	**5.754**
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi vključno s kapitalom	**0**	**(237.650)**	**237.650**	**(42.870)**	**226.772**	**53.748**

4.5 OPERATIVNO TVEGANJE

Obvladovanje operativnega tveganja v banki opredeljuje Politika upravljanja operativnega tveganja, usklajena s priporočili baselskih standardov in domačega regulatorja.

Banka ima vzpostavljeno lastno aplikativno podporo za sistematično spremljanje škodnih dogodkov iz operativnega tveganja. Škodne dogodke banka od leta 2007 dalje evidentira preko aplikativne podpore. Ta omogoča banki izvedbo kakovostnih analiz škodnih dogodkov operativnega tveganja, vzpostavljeno je tudi samodejno mesečno opozarjanje odgovornih na izgube. Na osnovi spremljave škodnih dogodkov je interno opredeljena pomembna izguba operativnega tveganja v višini 1 tisoč €. Vzpostavljen je enoten zajem škodnih dogodkov in standardna oblika mesečnega poročanja.

Za ugotavljanje, ocenjevanje in obvladovanje operativnega tveganja so sorazmerno zadolženi vsi organizacijski deli banke – vsaka organizacijska enota za svoja stroškovna mesta, ki jih pokriva posamezen vodja. Ključna vloga pri tem je zagotavljanje delovanja vzpostavljenih notranjih kontrol. V okviru ocenjevanja profila tveganosti celotne banke enote banke enkrat letno podajo svoje subjektivne ocene o operativnem tveganju.

Banka upravlja operativno tveganje decentralizirano – po različnih organizacijskih enotah, saj ima ločeno vzpostavljena naslednja delovna mesta:

- analitik operativnih tveganj, ki je skrbnik baze škodnih dogodkov operativnih tveganj – iz tega naslova izdeluje mesečna, četrtletna, polletna in letna poročila za upravo banke ter usmerja izdelavo samoocenjevanja operativnih tveganj posameznih organizacijskih enot ali procesov, izračunava kapitalsko zahtevo za operativno tveganje na letnem nivoju oziroma izdeluje medletne ocene (simulacije), 1-krat letno izdela profil tveganosti banke, ki poleg ocene vseh 9 vrst tveganj (po POT-BS) vsebuje tudi ocene za operativno tveganje,
- vodja varovanja informacijskega sistema banke, ki je zadolžen za aktivnosti, kot jih opredeljuje

Informacijska varnostna politika (npr. preprečevanje incidentov informacijske varnosti, zlorabe podatkov, vdorov v sistem), in o tem poroča svojemu izvršilnemu direktorju,
- koordinator upravljanja neprekinjenega poslovanja, ki je vodja upravljanja neprekinjenega poslovanja (UNP oz. NNP) in o svojih aktivnostih poroča svojemu izvršilnemu direktorju,
- svetovalec – pooblaščenec uprave za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, ki je zaposlen v tajništvu banke in o svojem področju samostojno poroča upravi banke,
- svetovalec – pooblaščenec uprave za skladnost poslovanja banke s predpisi (compliance), ki je zaposlen v tajništvu banke in o svojem področju samostojno poroča upravi banke,
- dva svetovalca za varnost banke, na lokacijah Maribor in Nova Gorica, ki sta zadolžena za področje fizično-tehnične varnosti – zaposlena v Službi za korporativno varnost in nazdor.

Banka je v letu 2012 spremljala operativno tveganje in izračunavala kapitalsko zahtevo za operativno tveganje v skladu z enostavnim pristopom.

V okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala banke se enkrat letno izdeluje profil tveganosti banke. Ta poleg drugih profilov vsebuje tudi profil operativnega tveganja in notranje kontrole.

V letu 2012 se je večina škodnih dogodkov iz operativnega tveganja nanašala na področje (po Baslu) „plačila in poravnava“ (59 %), sledita mu „bančništvo na drobno“ (19 %) ter „nerazporejeni – drugi odhodki“ (18 %).[1] V predhodnem letu 2011 se je večina škodnih dogodkov iz operativnega tveganja nanašala na področje „Bančništvo na drobno“ (64 %), sledita mu „Plačila in poravnava“ (23 %) ter „Nerazporejeni - drugi odhodki“ (12 %).

Po vrstah škodnih dogodkov se jih je večina nanašala na „zunanje goljufije“ (53 %), temu sledita „škoda na premičnem in nepremičnem premoženju“ (36 %) ter „izvedba, dostava in upravljanje procesov“ (11 %).

Kratkoročni cilj pri upravljanju operativnega tveganja je banka z zagotovitvijo sistematičnega poročanja o škodnih dogodkih uspešno dosegla. Srednjeročni cilj ostaja izdelava aplikativne podpore za dokument Profil tveganosti Nove KBM d.d., ki vsebuje tudi ocene za operativna tveganja.

Dolgoročni cilj banke je zagotavljanje celostnega, objektivnega in standardiziranega pregleda nad operativnim tveganjem, vzpodbujanje zavedanja vseh zaposlenih o tem ter vzpostavitev kulture upravljanja s tveganji – z omejevanjem obsega in višine škod na sprejemljivo raven.

4.6 TVEGANJE KAPITALA

Banka upravlja kapital, tako da:
- spremlja trenutne in načrtovane ocene regulatornega kapitala in zahteve po kapitalu za kreditno, tržno in operativno tveganje,
- spremlja trenutne in načrtovane ocene ekonomskega razpoložljivega in ustreznega kapitala,
- spremlja gibanja količnika kapitalske ustreznosti,
- spremlja možne višine povečanja temeljnega in dodatnega kapitala.

Banka na sejah odbora ALCO mesečno obravnava stanje in projekcijo kapitala, kapitalske zahteve in količnik kapitalske ustreznosti. Podatek o kapitalski ustreznosti je sestavni del rednega mesečnega poročila o poslovanju banke za upravo banke. Z višino kapitala in kapitalsko ustreznostjo je seznanjen nadzorni svet na sejah nadzornega sveta.

Banka izračunava kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu. Kot primerno izvozno

1 Banka lahko razporedi v področje „odhodki – drugo“ vsa tista OT, ki jih ni mogoče opredeliti na eno področje, v primerih, ko se hkrati nanašajo na več področij. Značilni taki dogodki so okvare klimatskih ali grelnih naprav, dvigal in podobno. Banka ima precej takšnih škod na poslovnem objektu Centrala.

agencijo za kategorijo izpostavljenosti do enot centralne ravni države in do centralnih bank je imenovala SID banko d.d. Kot primerno zunanjo bonitetno agencijo za kategorijo izpostavljenosti do institucij, vključno z izpostavljenostmi do institucij s kratkoročno bonitetno oceno, je imenovala bonitetno agencijo Moody's.

Banka izračunava kapitalsko zahtevo za tržna tveganja v skladu z zakonodajo in trenutno ne uporablja notranjih modelov. Kapitalsko zahtevo za operativna tveganja izračunava v skladu z enostavnim pristopom.

V okviru notranjega procesa določanja ustreznega kapitala ima banka vzpostavljeno metodologijo, ki določa način izračuna razpoložljivega ekonomskega kapitala in ustreznega ekonomskega kapitala.

Razpoložljivi ekonomski kapital je lastni pogled banke, koliko kapitala ima na razpolago. Višina razpoložljivega ekonomskega kapitala je enaka višini regulatornega razpoložljivega kapitala, povečanega za polovico dobička tekočega leta.

Ustrezni ekonomski kapital je lastni pogled banke, koliko kapitala potrebuje za kritje vseh nepričakovanih tveganj pri svojem delovanju. Višina ustreznega ekonomskega kapitala je enaka višini minimalnega kapitala, kot ga predpisuje regulator (steber I), z dodatnimi kapitalskimi zahtevami. Dodatne kapitalske zahteve za obrestno tveganje bančne knjige, valutno tveganje, likvidnostno tveganje, tveganje dobičkonosnosti in kapitalsko tveganje temeljijo na interni metodologiji. Dodatne kapitalske zahteve za tveganje ugleda in strateško tveganje temeljijo na ekspertni oceni.

Spremljanje regulatornega razpoložljivega in minimalnega kapitala ter ekonomskega razpoložljivega in ustreznega kapitala se izvaja v okviru sej odbora ALCO.

Zahtevana kapitalska ustreznost za banko je 8 %. Banka je v letu 2012 izpolnjevala zahtevano regulatorno kapitalsko ustreznost.

Evropski svet je oktobra 2011 z namenom ponovne vzpostavitve zaupanja v bančni sektor sprejel ukrep, da morajo sistemsko pomembne banke od 30.6.2012 vzdrževati količnik kapitalske ustreznosti na čisti temeljni kapital na ravni skupine v višini vsaj 9 %. EBA je v svojem zadnjem poročilu o vseevropski kapitalski vaji sprejela načrt banke, da doseže količnik kapitalske ustreznosti na čisti temeljni kapital v predpisani višini do 31.12.2012.

Banka je zato izvedla ukrepe za povečanje kapitala ob hkratnem znižanju tveganju prilagojene aktive oziroma kapitalskih zahtev. Ukrepi za povečanje kapitala so bili delni odkup hibridnih instrumentov, prodaja Zavarovalnice Maribor in najetje hibridnega posojila.

Zaradi bistveno višjega oblikovanja slabitev in rezervacij, kot je bilo sprva predvideno, Skupina ni dosegla količnika kapitalske ustreznosti na čisti temeljni kapital v višini 9 %. Zato banka še naprej izvaja aktivnosti za izboljšanje kapitalske ustreznosti v skladu s planom prestrukturiranja, ki predvideva dokapitalizacijo do konca junija 2013.

Sestava regulatornega kapitala in kapitalskih zahtev

	31.12.2012	31.12.2011
Temeljni kapital		
Vplačani osnovni kapital	40.814	40.815
(-) Lastne delnice	(111)	(270)
Kapitalske rezerve	165.775	165.775
Rezerve in zadržani dobiček ali izguba	191.356	275.095
(-) Izid med letom za izračun (nerevidirani)	(203.226)	(84.190)
Presežki iz prevrednotenja (PP) – bonitetni filtri	(794)	(4.085)
Hibridni instrumenti temeljnega kapitala	126.030	26.030
(-) Neopredmetena sredstva	(23.381)	(27.099)
(-) Druge deželno specifične odbitne postavke	11.356	(2)
Skupaj	**307.819**	**392.069**
Dodatni kapital I		
Hibridni instrumenti in kumulativne prednostne delnice	29.908	150.000
Drugo	2.380	1.605
Skupaj	**32.288**	**151.605**
(-) Odbitne postavke od temeljnega in dodatnega kapitala I		
(-) Odbitne postavke od temeljnega kapitala	(1.119)	(58.520)
(-) Odbitne postavke od dodatnega kapitala I	(1.119)	(58.520)
Skupaj	**(2.238)**	**(117.040)**
Skupaj kapital (za namen solventnosti)	**337.869**	**426.634**
Kapitalske zahteve		
Kapitalske zahteve za kreditno tveganje	**269.546**	**290.487**
Enote centralne ravni države ali centralne banke	0	748
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	182	213
Osebe javnega sektorja	24	93
Multilateralne razvojne banke	0	0
Institucije	14.558	16.367
Podjetja	113.339	150.234
Bančništvo na drobno	59.361	64.827
Zavarovano z nepremičninami	4.324	3.989
Zapadle postavke	11.782	6.308
Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	33.651	29.146
Naložbe v investicijske sklade	1.381	2.112
Ostale izpostavljenosti	30.944	16.450
Vsota kapitalskih zahtev za tržna tveganja	**1.805**	**1.772**
Dolžniški finančni instrumenti	577	670
Lastniški finančni instrumenti	483	1.102
Tuje valute	745	0
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	**23.237**	**22.773**
Skupaj	**294.588**	**315.032**
Kapitalska ustreznost (celotni kapital)	9,18 %	10,83 %
Kapitalska ustreznost (temeljni kapital)	8,33 %	8,47 %
Kapitalska ustreznost (čisti temeljni kapital)	4,91 %	7,81 %
Kapitalska ustreznost (čisti temeljni kapital – EBA)	7,62 %	7,81 %

4.7 BASEL III

Basel III predvideva višjo kapitalsko ustreznost (v nadaljevanju KU) na čisti temeljni kapital (*Common Equity Capital Ratio*), to je kapital brez upoštevanja hibridnih instrumentov. Količnik bo moral v letu 2013 znašati najmanj 3,5 %, v letu 2014 4,0 % in v letu 2015, ko bo dosegel končno minimalno višino, 4,5 %. Predviden je tudi dodaten varovalni kapitalski blažilec (Capital Conservation Buffer), ki bo po končanem prehodnem obdobju leta 2019 znašal 2,5 %, uveljavljal pa se bo od leta 2016 naprej, vsako leto po 0,625 %. To pomeni, da bo dejansko kapitalska ustreznost na čisti temeljni kapital morala znašati najmanj 7 %. V banki na dan 31.12.2012 ta količnik znaša 4,91 %.

KU na temeljni kapital (Tier I Ratio) bo morala v letu 2013 znašati najmanj 4,5 %, v letu 2014 5,5 % in v letu 2015, ko bo dosegla končno minimalno višino, 6,0 %. Tudi tukaj je potrebno upoštevati še kapitalski blažilec, tako da bo leta 2019 minimalna KU na temeljni kapital 8,5 %. Inovativni instrument, ki ga banka vključuje v temeljni kapital, se bo lahko do odpoklica ali najpozneje do leta 2040 upošteval kot sestavina temeljnega kapitala v celotni višini. V banki na dan 31.12.2012 ta količnik znaša 8,33 %.

Minimalna celotna KU v višini 8 % se bo povišala za višino kapitalskega blažilca in bo tako leta 2019 znašala 10,5 %. V banki na dan 31.12.2012 ta količnik znaša 9,18 %.

Predviden je tudi proticiklični blažilec za sistemsko pomembne banke in je namenjen zaščiti pred bodočimi tveganji, ki sledijo visoki gospodarski rasti. Regulator bo moral, če se bo za to odločil, višino blažilca za posamezno banko najaviti 12 mesecev pred uvedbo, znašal pa bo lahko največ 2,5 %.

Na področju likvidnosti sta predvidena dva nova likvidnostna količnika. Količnik likvidnostnega kritja (*Liquidity Coverage Ratio – LCR*) bo namenjen zagotavljanju kratkoročne likvidnosti, ki bi omogočala preživetje stresnega scenarija za obdobje enega meseca. Količnik neto stabilnih virov financiranja (Net Stable Fund Ratio – NSFR) bo namenjen zagotavljanju stabilnosti financiranja bančnih aktivnosti v daljšem časovnem obdobju. LCR bo postopoma stopil v veljavo leta 2015, NSFR pa leta 2018. Prav tako je predvidena tudi uvedba količnika finančnega vzvoda (Leverage Ratio – LR).

Končne različice zakonodaje in tehničnih standardov še niso sprejete. Predvidoma naj bi se to zgodilo aprila 2013 z veljavnostjo 31.12.2013.

4.8 TVEGANJE INFORMACIJSKE VARNOSTI

Strategija varovanja informacij je v Novi KBM d.d. postavljena na podlagi izhodišč poslovne strategije banke, veljavne zakonodaje ter smernic in zahtev Banke Slovenije in drugih regulatorjev.

Varovanje informacij predstavlja:

- varovanje informacij in informacijske tehnologije banke pred sabotažo, nepooblaščenim dostopom in vsemi drugimi grožnjami, tako da se v primeru neljubega dogodka – incidenta omeji škoda na najmanjšo možno mero in se zagotavlja neprekinjenost poslovanja,
- zmanjšanje tveganj v primeru izrednih dogodkov, poškodb in naravnih nesreč ter drugih velikih katastrof, ki bi lahko znatno vplivale na uspešnost poslovanja banke,
- višje zavedanje vseh zaposlenih in drugih sodelavcev o svojih odgovornostih, poznavanju in ravnanju v skladu z bančno informacijsko varnostno politiko, internimi pravilniki, zakonodajo in standardi ter o ustreznem ravnanju z informacijami glede na njihovo razvrstitev.

Cilj celotnega varovanja je ščititi naslednje lastnosti informacij:

- zaupnost – ščitenje občutljivih poslovnih informacij pred nepooblaščenim dostopom in prestrezanjem,
- neoporečnost – varovanje točnosti in popolnosti poslovnih informacij in računalniške poslovne opreme,
- razpoložljivost – zagotavljanje, da so poslovne informacije in računalniške storitve na voljo uporabnikom, ko in kjer jih potrebujejo za obvladovanje vsakodnevnih poslovnih procesov.

Krovno informacijsko varnostno politiko na predlog Foruma za informacijsko varnost sprejme in potrjuje Forum za usklajevanje politik.

V banki je bilo izvedeno spletno izobraževanje s področja varovanja informacij za vse delavce banke. Vsebinski poudarek izobraževanja je bil na seznanitvi delavcev s pomembnostjo informacij in s pomenom varovanja informacij za organizacijo, grožnjami, ki so jim izpostavljene informacije in informacijski sistemi, ter seznanitev z metodami in načinom dela, ki pripomorejo k zmanjšanju tveganj, ki ogrožajo varnost informacij.

5 POŠTENE VREDNOSTI FINANČNIH SREDSTEV IN FINANČNIH OBVEZNOSTI

	31.12.2012		31.12.2011	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Finančna sredstva				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	151.124	151.124	97.023	97.023
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.178	1.178	8.442	8.442
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	34.043	34.043	37.942	37.942
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	417.102	417.102	523.932	523.932
Krediti bankam	169.382	169.233	182.418	182.640
Krediti strankam, ki niso banke	2.891.136	2.901.689	3.342.123	3.348.369
Druga finančna sredstva	66.932	66.932	8.896	8.896
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	397.130	399.072	339.819	337.361
Finančne obveznosti				
Finančne obveznosti do centralne banke	423.646	425.428	370.465	370.467
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	3.412	3.412	1.693	1.693
Vloge bank	53.880	54.354	121.380	121.342
Vloge strank, ki niso banke	2.910.847	2.924.576	3.061.681	3.078.248
Krediti bank	501.368	501.368	603.842	603.842
Krediti strank, ki niso banke	6.470	6.470	154	154
Dolžniški vrednostni papirji	88.591	95.602	27.885	27.932
Podrejene obveznosti	88.190	90.965	178.035	180.410
Druge finančne obveznosti	25.014	25.014	26.409	26.409

Banka določa poštene vrednosti po naslednjem zaporedju: tržna vrednost, izračunana vrednost po modelu, ki upošteva tržne obrestne mere, nabavna vrednost. Tabela prikazuje poštene vrednosti posameznih bilančnih postavk. Za postavke, ki se vodijo po odplačni ali nabavni vrednosti, izračunava banka pošteno vrednost po modelu, ki izračunava čisto sedanjo vrednost denarnih tokov z uporabo obrestnih mer, ki veljajo v novih pogodbah za enake produkte. Vrednost se izračunava za postavke s fiksno obrestno mero z ročnostjo preostale zapadlosti nad eno leto; kreditno tveganje se ne upošteva pri izračunavanju sedanjih vrednosti. Izračunani zneski, ki so prikazani v zgornji tabeli, niso zneski, ki bi lahko bili realizirani ob prodaji sredstev na trgu.

Poštena vrednost je izračunana s pomočjo diskontiranja denarnega toka posamezne postavke z uporabo veljavne obrestne mere, po kateri Skupina (banka) ponuja enak produkt na dan bilance.

Tabela hierarhije poštene vrednosti

	31.12.2012				31.12.2011			
	Skupaj	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Finančna sredstva								
Izvedeni finančni instrumenti	1.178	0	1.178	0	8.442	0	8.442	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	0	0	0	0	0	0	0	0
- dolžniški finančni instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
- lastniški finančni instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	417.102	332.937	72.705	11.460	523.932	432.112	82.708	9.112
- dolžniški finančni instrumenti	348.596	291.871	56.725	0	442.569	375.430	67.139	0
- lastniški finančni instrumenti	68.506	41.066	15.980	11.460	81.363	56.682	15.569	9.112
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	34.043	24.366	9.677	0	37.942	25.072	12.870	0
- dolžniški finančni instrumenti	0	0	0	0	3.118	3.118	0	0
- lastniški finančni instrumenti	34.043	24.366	9.677	0	34.824	21.954	12.870	0
Finančne obveznosti								
Izvedeni finančni instrumenti	3.412	0	3.412	0	1.693	0	1.693	0

V nivo 1 so vključene naložbe, kjer je poštena vrednost določena v celoti na podlagi objavljenih cen, doseženih na aktivnem trgu.

V nivo 2 so vključene naložbe, kjer je poštena vrednost določena na podlagi modelov vrednotenj, pri katerih so upoštevane spremenljivke, ki so pridobljene na podlagi javno dostopnih tržnih podatkov (na primer tržne obrestne mere).

V nivo 3 so vključene naložbe, kjer je poštena vrednost določena na podlagi modelov vrednotenj, pri katerih so upoštevane subjektivne spremenljivke, ki niso javno dostopne na trgih.

Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi poslovni izid – lastniški finančni instrumenti, so del terminske prodaje ter se vrednotijo v povezavi s terminsko pogodbo.

Banka uporablja model vrednotenja za kotirajoči lastniški vrednostni papir družbe Pozavarovalnica Sava d.d. z oznako POSR, saj ocenjuje, da tržna cena na Ljubljanski borzi ne odraža poštene vrednosti, ki bi jo banka dosegla ob primernih pogojih. V skladu z mednarodnimi računovodskimi standardi lahko banka ob nelikvidnosti trga uporabi lastni model vrednotenja. Banka je ugotovila, da bi ob predvidenem prometu na Ljubljanski borzi prodaja vseh delnic POSR trajala vsaj nekaj mesecev. Vrednostni papir POSR ima banka razvrščen med finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo. Ob upoštevanju vseh relevantnih podatkov in razpoložljivih dobljenih informacij je banka z metodo primerljivih podjetij, uvrščenih v borzno kotacijo, ocenila pošteno vrednost delnice POSR na 10 €. Ocenjena vrednost je za 40,45 % višja od objavljene tržne cene na dan 31.12.2012, vendar pomembno nižja od zadnje znane knjigovodske vrednosti. Učinek zaradi spremembe cene se pripozna v kapitalu preko presežkov iz prevrednotenja.

Tabela prenosov med nivojema 1 in 2

	31.12.2012		31.12.2011	
	Prenosi iz nivoja 1 v nivo 2	Prenosi iz nivoja 2 v nivo 1	Prenosi iz nivoja 1 v nivo 2	Prenosi iz nivoja 2 v nivo 1
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	0	0	0	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	11.120	23.943	20.020	11.579
- dolžniški finančni instrumenti	11.120	23.943	20.020	11.579
- lastniški finančni instrumenti	0	0	0	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	0	0	0	0

Banka prične vrednotiti finančna sredstva po modelu vrednotenja, ki upošteva razpoložljive tržne vrednosti, ko oceni, da trg ni delujoč. Dolžniški vrednostni papirji z določljivim denarnim tokom brez razpoložljive tržne vrednosti se vrednotijo s pomočjo diskontiranja denarnega toka konec vsakega meseca. Obrestna mera za diskontiranje je seštevek obrestne mere netveganega instrumenta primerljive ročnosti in pribitka za kreditno tveganje. Prenos iz nivoja 2 v nivo 1 je posledica ponovne razpoložljivosti tržne cene finančnega sredstva. Cena finančnega sredstva je razpoložljiva, če je objavljena tržna cena posledica dejanskega prometa v obdobju, krajšem od 1 meseca.

Gibanje finančnih sredstev, uvrščenih v tretji nivo

	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		
	Skupaj	Delnice	Deleži
Stanje 1.1.2011	**7.015**	**5.409**	**1.606**
Prevrednotenje skozi izkaz poslovnega izida	(4.922)	(3.767)	(1.155)
Nakup	7.019	7.018	1
Stanje 31.12.2011	**9.112**	**8.660**	**452**
Nakup	2.348	2.327	21
Stanje 31.12.2012	**11.460**	**10.987**	**473**

Tabela prikazuje spremembe nivoja 3 v hierarhiji poštenih vrednosti. V letu 2012 je prišlo do spremembe vrednosti pri finančnih sredstvih, razpoložljivih za prodajo, izključno zaradi dodatnih nakupov.

POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA

6 PRIHODKI IZ OBRESTI IN ODHODKI ZA OBRESTI

6.1 OBRESTI PO VRSTAH

	2012		2011	
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Redne obresti	169.208	105.290	194.821	107.828
Zamudne obresti	7.818	0	12.264	0
Skupaj	**177.026**	**105.290**	**207.085**	**107.828**
Čiste obresti		**71.736**		**99.257**

6.2 OBRESTI PO SEKTORJIH

	2012		2011	
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Nefinančne družbe	79.375	3.782	96.689	4.047
Država	20.095	20.452	12.453	22.216
Banke	8.662	30.420	13.496	33.105
Druge finančne organizacije	10.805	7.682	13.666	8.377
Gospodinjstva	50.510	41.748	55.575	39.100
Tuje osebe	7.321	935	14.920	773
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	258	271	286	210
Skupaj	**177.026**	**105.290**	**207.085**	**107.828**
Čiste obresti		**71.736**		**99.257**

6.3 PRIHODKI IZ OBRESTI IN ODHODKI ZA OBRESTI GLEDE NA VRSTO SREDSTEV IN OBVEZNOSTI

	2012		2011	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Prihodki iz obresti				
Obresti iz stanj na računih pri centralni banki (merjenih po odplačni vrednosti)	281	0	653	0
Obresti iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	77	0	0	0
Obresti iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	34	0	120
Obresti iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	10.837	0	17.166	0
Obresti iz danih kreditov in vlog (tudi iz finančnega lizinga)	34.666	116.443	47.440	137.389
Obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	698	13.950	0	4.270
Obresti iz drugih finančnih sredstev	40	0	47	0
Skupaj po ročnosti	**46.599**	**130.427**	**65.306**	**141.779**
Skupaj		**177.026**		**207.085**
Odhodki za obresti				
Obresti za finančne obveznosti do centralne banke (merjene po odplačni vrednosti)	117	3.562	1.646	380
Obresti za finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0	85	0	39
Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	18.089	83.437	20.957	84.804
Obresti za druge finančne obveznosti (vključno za finančni lizing)	0	0	2	0
Skupaj po ročnosti	**18.206**	**87.084**	**22.605**	**85.223**
Skupaj		**105.290**		**107.828**
Čiste obresti		**71.736**		**99.257**

6.4 ČISTE OBRESTI

	2012	2011
Skupaj prihodki iz obresti	177.026	207.085
Skupaj odhodki za obresti	105.290	107.828
Čiste obresti	**71.736**	**99.257**
Povprečne obrestne mere po sredstvih (v %)	4,06	4,67
Povprečne obrestne mere po obveznostih (v %)	2,36	2,58

7 PRIHODKI IZ DIVIDEND

	2012	2011
Dividende iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	**59**	**28**
- iz delnic in deležev drugih izdajateljev	59	28
Dividende iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	**1.218**	**703**
- iz delnic in deležev bank	0	29
- iz delnic in deležev drugih izdajateljev	1.218	674
Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	**1.263**	**2.207**
- iz delnic in deležev bank	0	574
- iz delnic in deležev drugih izdajateljev	1.263	1.633
Dividende iz naložb v kapital v družbe v skupini, obračunanih po naložbeni metodi	**824**	**1.416**
- iz naložb v kapital v odvisne družbe	824	1.416
- iz naložb v kapital v pridružene družbe	0	0
Skupaj	**3.364**	**4.354**

V letu 2012 se največji delež prihodkov od dividend iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, nanaša na delnice Mercatorja d.d. v znesku 1.184 tisoč €.

Med prihodki od dividend iz naložb v kapital družb v Skupini izkazuje banka v letu 2012 prihodke od dividend Adria Bank AG v znesku 441 tisoč € in KBM Infonda d.o.o. v znesku 383 tisoč €.

Med prihodki od dividend iz naložb v kapital družb v Skupini je banka v letu 2011 izkazovala prihodke od dividend Adria Bank AG v znesku 881 tisoč € in KBM Infonda d.o.o. v znesku 535 tisoč €.

8 PRIHODKI IZ OPRAVNIN IN ODHODKI ZA OPRAVNINE

8.1 OPRAVNINE PO VRSTAH

	2012	2011
Prihodki iz opravnin (provizij)	**46.365**	**49.944**
Opravnine od danih jamstev	3.229	3.742
Opravnine od storitev, opravljenih bankam v skupini	935	944
Opravnine od storitev, opravljenih odvisnim družbam	293	365
Opravnine od plačilnega prometa v državi	14.288	14.636
Opravnine od plačilnega prometa s tujino	1.858	2.193
Opravnine od posredniških in komisijskih poslov	251	230
Opravnine od poslov z vrednostnimi papirji za stranke	286	358
Opravnine od kreditnih poslov	5.500	7.589
Opravnine od poslovanja po transakcijskih računih	7.253	7.263
Opravnine od kartičnega poslovanja	9.761	10.014
Opravnine od elektronskega bančništva	1.219	1.101
Opravnine od shranjevanja stvari in vrednosti	70	67
Opravnine od opravljenih drugih storitev	1.422	1.442
Odhodki za opravnine (provizije)	**4.630**	**9.520**
Opravnine za bančne storitve v državi	1.257	1.203
Opravnine za bančne storitve v tujini	1.997	6.804
Opravnine za opravljanje posredniških in komisijskih poslov	72	46
Opravnine za opravljanje borznih poslov in drugih poslov z vrednostnimi papirji	339	328
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	907	863
Opravnine za opravljene storitve bankam v skupini	55	72
Opravnine za opravljene druge storitve	3	204
Čiste opravnine	**41.735**	**40.424**

8.2 OPRAVNINE PO SEKTORJIH

	2012	2011
Prejete opravnine	**46.365**	**49.944**
Nefinančne družbe	19.653	22.075
Država	256	336
Banke	3.282	3.228
Druge finančne organizacije	1.409	1.379
Gospodinjstva	20.519	21.504
Tuje osebe	579	737
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	667	685
Dane opravnine	**4.630**	**9.520**
Čiste opravnine	**41.735**	**40.424**

8.3 PRIHODKI IZ OPRAVNIN IN ODHODKI ZA OPRAVNINE IZ POSLOVANJA S STRANKAMI

	2012	2011
Prihodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	**358**	**409**
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	310	355
Gospodarjenje s finančnimi instrumenti	4	9
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	40	45
Svetovanje podjetjem glede kapitalske sestave, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvijo in nakupi podjetij	4	0
Odhodki za opravnine (provizije) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	**248**	**265**
Opravnine v zvezi z družbo KDD in njej podobnimi organizacijami	217	222
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	31	43

9 REALIZIRANI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	2012			2011		
	Realizirani dobički	Realizirane izgube	Čisti realizirani dobički/izgube	Realizirani dobički	Realizirane izgube	Čisti realizirani dobički/izgube
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	417	1.304	(887)	432	909	(477)
Krediti (tudi iz finančnega lizinga in drugih finančnih sredstev)	1.108	154	954	1.973	2.819	(846)
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti (pojasnilo 28.1)	916	974	(58)	696	169	527
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	24.541	0	24.541	0	0	0
Skupaj	**26.982**	**2.432**	**24.550**	**3.158**	**3.897**	**(796)**

Banka je v decembru 2012 izvršila delni odkup hibridnih instrumentov in realizirala dobiček v višini 24.541 tisoč € (pojasnilo 38.5).

10 ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, NAMENJENIH TRGOVANJU

	2012			2011		
	Dobički	Izgube	Čisti dobički/ izgube	Dobički	Izgube	Čisti dobički
Trgovanje z delnicami in deleži	287	214	73	485	330	155
Trgovanje s tujo valuto (nakup/prodaja)	1.512	994	518	2.059	1.665	394
Trgovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti	4.090	13.311	(9.221)	15.741	13.102	2.639
- futures/forward	3.667	10.400	(6.733)	15.691	13.102	2.589
- opcije	0	2.521	(2.521)	0	0	0
- swap	423	390	33	50	0	50
Skupaj	**5.889**	**14.519**	**(8.630)**	**18.285**	**15.097**	**3.188**

Izvedene finančne instrumente (futures/forward) banka uporablja za ekonomsko varovanje valutne izpostavljenosti. Njihovi učinki so povezani z učinki tečajnih razlik (pojasnilo 12).

11 ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, PRIPOZNANIH PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	2012			2011		
	Dobički	Izgube	Čisti dobički	Dobički	Izgube	Čiste izgube
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	6.998	4.365	2.633	2.751	9.886	(7.135)
Skupaj	**6.998**	**4.365**	**2.633**	**2.751**	**9.886**	**(7.135)**

Dobički/izgube iz finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se nanašajo na vrednotenje in prodajo delnic ter obveznic banke, za katere ima sklenjene pogodbe za terminsko prodajo.

12 ČISTI DOBIČKI IZ TEČAJNIH RAZLIK

	2012	2011
Pozitivne tečajne razlike	14.292	46.310
Negativne tečajne razlike	13.576	44.108
Skupaj	**716**	**2.202**

13 DRUGE ČISTE POSLOVNE IZGUBE

	2012	2011
Prihodki	**983**	**1.743**
Prihodki iz naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem	137	154
Drugi poslovni prihodki	846	1.589
Odhodki	**2.050**	**4.706**
Davki	976	3.563
Prispevki	485	489
Članarine in podobno	125	130
Drugi poslovni odhodki	464	524
Druge čiste poslovne izgube	**(1.067)**	**(2.963)**

14 ADMINISTRATIVNI STROŠKI

	2012	2011
Stroški dela	**40.634**	**43.356**
Bruto plače	30.991	31.807
Dajatve za socialno zavarovanje	2.284	2.321
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	2.788	2.833
Nadomestila za prevoz na delo	777	816
Nadomestila za prehrano med delom	1.066	1.069
Odpravnine in dokup delovne dobe	990	575
Dodatno pokojninsko zavarovanje	552	1.157
Regres za letni dopust	1.026	2.319
Solidarnostne pomoči in jubilejne nagrade	27	19
Drugi stroški delavcev po pogodbah o zaposlitvi	133	440
Splošni in administrativni stroški	**29.523**	**32.224**
Stroški materiala	768	1.012
Stroški energije	1.343	1.317
Stroški strokovne literature	29	68
Drugi materialni stroški	247	322
Stroški najemnin za poslovne namene	1.743	2.034
Stroški poštnih storitev	1.738	1.989
Stroški transportnih storitev	2.076	2.010
Stroški storitev informacijskih sistemov	4.877	4.421
Drugi stroški storitev	3.479	4.207
Stroški za službena potovanja	113	212
Stroški vzdrževanja osnovnih sredstev	4.492	4.908
Stroški reklame	2.888	4.593
Reprezentanca	126	198
Svetovalne, revizijske, računovodske in druge storitve	4.670	3.415
Šolnine, štipendije in drugi stroški za izobraževanje	155	460
Stroški zavarovanja	643	662
Drugi upravni stroški	136	396
Skupaj administrativni stroški	**70.157**	**75.580**

V letu 2012 predstavljajo največji delež drugih stroškov storitev, stroški v zvezi z varnostjo v znesku 800 tisoč € (734 tisoč € v letu 2011) ter stroški urejanja banke, okolice in komunalnih storitev v znesku 739 tisoč € (765 tisoč € v letu 2011) .

Stroški revizorjev

	2012	2011
Revidiranje letnega poročila	154	141
Druge revizijske storitve	131	337
Skupaj	**285**	**478**

15 AMORTIZACIJA

	2012	2011
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev (pojasnilo 29)	5.803	6.446
Amortizacija neopredmetenih sredstev (pojasnilo 31)	6.183	6.716
Skupaj	**11.986**	**13.162**

16 REZERVACIJE

	2012	2011
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti za zaposlence (pojasnilo 40)	(14)	(31)
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti (pojasnilo 40)	9.225	14.742
Rezervacije za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe (pojasnilo 40)	742	1.501
Druge rezervacije (pojasnilo 40)	(6)	(281)
Skupaj	**9.947**	**15.931**

17 OSLABITVE

	2012	2011
Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	267.288	125.955
Oslabitve drugih sredstev	27.750	16.298
Skupaj oslabitve	**295.038**	**142.253**

17.1 OSLABITVE FINANČNIH SREDSTEV, KI NISO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	2012	2011
Finančna sredstva, merjena po nabavni vrednosti (pojasnilo 24.2)	840	22.874
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, merjena po pošteni vrednosti (pojasnilo 24.2)	11.494	9.742
Krediti (tudi finančni lizing in druga finančna sredstva), merjeni po odplačni vrednosti	254.954	93.339
- krediti bankam (pojasnilo 25.1)	(106)	(834)
- krediti strankam, ki niso banke (pojasnilo 26.1)	248.235	93.912
- druga finančna sredstva (pojasnilo 27.1)	6.825	261
Skupaj oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	**267.288**	**125.955**

17.2 OSLABITVE DRUGIH SREDSTEV

	2012	2011
Naložbene nepremičnine (pojasnilo 30)	239	(123)
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb (pojasnilo 32.1)	15.307	16.421
Druga sredstva (pojasnilo 34.1)	12.204	0
Skupaj oslabitve drugih sredstev	**27.750**	**16.298**

18 DAVEK IZ DOHODKA PRAVNIH OSEB IZ REDNEGA POSLOVANJA

	2012	2011
Odloženi davek iz rednega poslovanja (pojasnilo 33.2)	(11.080)	(20.043)
Skupaj	**(11.080)**	**(20.043)**

18.1 PRIMERJAVA MED DEJANSKO IN OBRAČUNANO DAVČNO STOPNJO

	2012	2011
	Vrednost	Vrednost
Dobiček/izguba pred davki v skladu z MSRP	(214.335)	(104.018)
Davek od dohodka z uporabo uradne stopnje (18% v letu 2012, 20% v letu 2011)	(38.580)	(20.804)
Povečanje davčne osnove – izvzem 5% odhodkov, ki zadevajo izvzete dividende, dohodke, podobne dividendam, in dobičke iz odsvojitve lastniških deležev	215	88
Odhodki, ki niso davčno priznani	2.567	2.432
Prihodki, ki znižujejo davčno osnovo	(4.304)	(1.761)
Popravek prihodkov na raven davčno priznanih (povečanje)	84	2
Prilagoditve zaradi spremembe davčne zakonodaje (znižanje davčne stopnje)	5.874	0
Ostale prilagoditve v izkazu poslovnega izida	23.064	0
Skupaj davek od dohodka	**(11.080)**	**(20.043)**
Efektivna davčna stopnja v %	/	/

Za obdobje od 1.1. do 31.12.2012 efektivna davčna stopnja ni izračunana, saj banka ni obračunala obveznosti za davek od dohodkov za to obdobje. Znesek v višini 11.080 tisoč € predstavlja razliko prihodkov nad odhodki iz naslova odloženih davkov.

Podatek v postavki prilagoditve zaradi spremembe v davčni stopnji se nanaša na preračun terjatev za odložene davke z 20 % na 15 %. Na osnovi projekcij za obdobje od 2013 do 2015 banka ocenjuje, da bo lahko od leta 2015 uporabila dolgoročne odložene terjatve za davke, ko bo zakonsko uveljavljena davčna stopnja v višini 15 %.

Znesek v postavki ostale prilagoditve v izkazu poslovnega izida je posledica ukinitev terjatev za odložene davke in delnega oblikovanja terjatev za odložene davke iz naslova davčne izgube.

19 ČISTI DOBIČKI PO OBDAVČITVI IZ USTAVLJENEGA POSLOVANJA

	2012	2011
Dividende iz naložbe v kapital Zavarovalnice Maribor d.d.	2.032	4.446
Dobički ob odpravi pripoznanja naložbe v kapital Zavarovalnice Maribor d.d.	35.353	57
Čisti dobički po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja	**37.385**	**4.503**

Odloženi davki iz naslova dobičkov iz delnic Zavarovalnice Maribor d.d. znašajo v letu 2012 5.608 tisoč €.

Prodaja deleža v kapitalu Zavarovalnice Maribor d.d. je podrobneje razkrita v pojasnilu 32.1.

20 ČISTA IZGUBA NA DELNICO

	2012	2011
Osnovna čista izguba poslovnega leta (v tisoč €)	(203.255)	(83.975)
Tehtano povprečno število navadnih kosovnih delnic	39.122.968	34.692.605
Osnovna čista izguba na delnico (v €)	**(5,20)**	**(2,42)**

Popravljena čista izguba na delnico je enaka osnovni čisti izgubi na delnico.

Osnovna čista izguba na delnico je izračunana kot razmerje med doseženo čisto izgubo v obdobju in tehtanim povprečnim številom navadnih kosovnih delnic.

Število delnic se je zaradi dokapitalizacije banke v maju 2011 povečalo s 26.081.979 na 39.122.968 delnic, tehtano povprečno število izdanih navadnih delnic v letu 2011 je bilo 34.692.605 delnic. V 2012 se število delnic ni spreminjalo.

POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

21 DENAR V BLAGAJNI IN STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI

	31.12.2012	31.12.2011
Gotovina v blagajni	39.490	39.703
Obvezne vloge pri centralni banki	107.758	42.415
Druge vloge pri centralni banki	3.876	14.905
Skupaj	**151.124**	**97.023**

Sredstva obvezne rezerve so razpoložljiva za dnevno poslovanje, zato so upoštevana kot denarni ustreznik.

21.1 DENARNA SREDSTVA IN DENARNI USTREZNIKI

	31.12.2012	31.12.2011
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	151.124	97.023
Krediti bankam	69.406	103.910
Skupaj	**220.530**	**200.933**

22 FINANČNA SREDSTVA, NAMENJENA TRGOVANJU

	31.12.2012	31.12.2011
Izvedeni finančni instrumenti	**1.178**	**8.442**
Skupaj	**1.178**	**8.442**
Ne kotirajo na borzi	1.178	8.442
Skupaj	**1.178**	**8.442**

Banka v tem portfelju nima zastavljenih sredstev.

Finančna sredstva, namenjena trgovanju, nimajo značilnosti podrejenega dolga.

22.1 GIBANJA FINANČNIH SREDSTEV, NAMENJENIH TRGOVANJU

	2012	2011
Stanje 1.1.	**8.442**	**2.784**
Povečanje med letom	**12.689**	**23.437**
- pridobitev	12.402	17.215
- spremembe poštene vrednosti (okrepitve in odprava oslabitev)	0	5.737
- drugo (razmejene obresti, realizirani dobički)	287	485
Zmanjšanje med letom	**19.953**	**17.779**
- prodaja in unovčenje	12.474	17.449
- spremembe poštene vrednosti (oslabitve in odprava okrepitev)	7.264	0
- tečajne razlike	1	0
- drugo (razmejene obresti, realizirane izgube)	214	330
Stanje 31.12.	**1.178**	**8.442**

23 FINANČNA SREDSTVA, PRIPOZNANA PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	31.12.2012	31.12.2011
Delnice in deleži	34.043	34.824
Dolžniški vrednostni papirji	0	3.118
Skupaj	**34.043**	**37.942**
Kotirajo na borzi	24.366	25.072
Ne kotirajo na borzi	9.677	12.870
Skupaj	**34.043**	**37.942**

Na dan 31.12.2012 banka ni imela zastavljenih sredstev, prav tako v letu 2012 ni pridobila nobenih tovrstnih sredstev iz naslova unovčitev zavarovanj za kredite.

Med finančnimi sredstvi, pripoznanimi po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, izkazuje banka obveznice in delnice, za katere ima sklenjene pogodbe za terminsko prodajo.

Učinke vrednotenja finančnih sredstev po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida in učinke vrednotenja terminskih pogodb evidentira banka skozi izkaz poslovnega izida.

Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, nimajo značilnosti podrejenega dolga.

23.1 GIBANJA FINANČNIH SREDSTEV, PRIPOZNANIH PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	2012	2011
Stanje 1.1.	**37.942**	**16.266**
Povečanje med letom	**7.033**	**35.130**
- pridobitev	0	32.219
- spremembe poštene vrednosti (okrepitve in odprava oslabitev)	6.871	2.542
- razmejene obresti	34	120
- tečajne razlike	1	82
- drugo	127	167
Zmanjšanje med letom	**10.932**	**13.454**
- prodaja in unovčenje	6.431	3.401
- spremembe poštene vrednosti (oslabitve in odprava okrepitev)	4.151	9.886
- prejete obresti	120	120
- tečajne razlike	16	47
- drugo	214	0
Stanje 31.12.	**34.043**	**37.942**

24 FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO

24.1 PO VRSTAH IN SEKTORJIH

	31.12.2012	31.12.2011
Delnice in deleži po pošteni vrednosti	**45.425**	**61.041**
- kapitalske naložbe v druge finančne organizacije	22.156	31.076
- kapitalske naložbe v nefinančne organizacije	23.269	29.965
Delnice in deleži po nabavni vrednosti	**23.081**	**20.322**
- kapitalske naložbe v banke	11.621	11.210
- kapitalske naložbe v druge finančne organizacije	1	1
- kapitalske naložbe v nefinančne organizacije	11.451	9.103
- kapitalske naložbe v druge tuje osebe	8	8
Dolžniški vrednostni papirji	**348.596**	**442.569**
- izdani od države in centralne banke	182.824	217.350
- izdani od bank	142.599	200.348
- izdani od drugih izdajateljev	23.173	24.871
Skupaj	**417.102**	**523.932**
Kotirajo na borzi	374.939	480.995
Ne kotirajo na borzi	42.163	42.937
Skupaj	**417.102**	**523.932**

Na dan 31.12.2012 znaša znesek zastavljenih sredstev v portfelju 280.866 tisoč €. Vsa sredstva so zastavljena pri Banki Slovenije za sklad finančnega premoženja, jamstveno shemo in zajamčene terjatve vlagateljev. V letu 2012 nismo pridobili nobenih tovrstnih sredstev iz naslova unovčitev zavarovanj za kredite.

Značilnosti podrejenega dolga ima šest instrumentov, in sicer NLB FLOAT 49 v znesku 2.510 tisoč €, obveznice ZVM2 v znesku 1.814 tisoč €, BCE 11 v znesku 1.026 tisoč €, BCE 16 v znesku 2.257 tisoč €, ABVIP FLOAT 12/29/49 v znesku 690 tisoč € ter INTNED FLOAT 49 v znesku 18.323 tisoč €, kar predstavlja 6,38 % skupnega portfelja.

24.2 GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV, RAZPOLOŽLJIVIH ZA PRODAJO

	Delnice in deleži			
	Po pošteni vrednosti	Po nabavni vrednosti	Dolžniški vrednostni papirji	Skupaj
Stanje 1.1.2012	**61.041**	**20.322**	**442.569**	**523.932**
Pripoznanje novih finančnih sredstev	234	3.600	70.352	74.186
Obresti	0	0	(2.944)	(2.944)
Neto prevrednotenje preko kapitala (pojasnilo 44.1)	5.462	0	22.303	27.765
Neto oslabitve preko poslovnega izida (pojasnilo 17.1)	(11.494)	(840)	0	(12.334)
Odprava pripoznanja finančnih sredstev ob zapadlosti	0	0	(174.019)	(174.019)
Odprava pripoznanja finančnih sredstev ob prodaji	(10.110)	(1)	(8.486)	(18.597)
Neto dobički/izgube pri prodaji	292	0	(1.179)	(887)
Stanje 31.12.2012	**45.425**	**23.081**	**348.596**	**417.102**

	Delnice in deleži			
	Po pošteni vrednosti	Po nabavni vrednosti	Dolžniški vrednostni papirji	Skupaj
Stanje 1.1.2011	**66.913**	**7.015**	**611.990**	**685.918**
Pripoznanje novih finančnih sredstev	0	36.124	0	36.124
Obresti	0	0	(1.217)	(1.217)
Neto prevrednotenje preko kapitala (pojasnilo 44.1)	2.738	0	(22.085)	(19.347)
Neto oslabitve preko poslovnega izida (pojasnilo 17.1)	(8.714)	(22.874)	(1.028)	(32.616)
Odprava pripoznanja finančnih sredstev ob zapadlosti	0	0	(133.823)	(133.823)
Odprava pripoznanja finančnih sredstev ob prodaji	0	0	(10.687)	(10.687)
Neto dobički/izgube pri prodaji	104	57	(581)	(420)
Stanje 31.12.2011	**61.041**	**20.322**	**442.569**	**523.932**

25 KREDITI BANKAM

	31.12.2012	31.12.2011
Vloge na vpogled	6.995	4.537
Kratkoročni krediti	97.783	108.782
Oslabitve kratkoročnih kreditov	(172)	(273)
Dolgoročni krediti	64.893	69.492
Oslabitve dolgoročnih kreditov	(117)	(121)
Terjatve iz danih jamstev	0	1
Skupaj – neto vrednost	**169.382**	**182.418**
Oslabitev	**289**	**394**
Skupaj – bruto vrednost	**169.671**	**182.812**

25.1 GIBANJA OSLABITEV KREDITOV BANKAM

	2012	2011
Stanje 1.1.	**394**	**1.229**
Neto oblikovane oslabitve za glavnice (pojasnilo 17.1)	(106)	(834)
- dodatne oslabitve	1.627	3.990
- odpravljene oslabitve	(1.733)	(4.824)
Dodatne/odpravljene oslabitve za obresti	1	(1)
Stanje 31.12.	**289**	**394**

Dodatno oblikovane oziroma odpravljene oslabitve za obresti kreditov bankam se v izkazu poslovnega izida odražajo v pojasnilu prihodki iz obresti in odhodki za obresti (pojasnilo 6).

26 KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE

	31.12.2012	31.12.2011
Kratkoročni krediti	579.103	732.032
Oslabitve kratkoročnih kreditov	(120.282)	(86.012)
Dolgoročni krediti	2.866.538	2.932.460
Oslabitve dolgoročnih kreditov	(443.849)	(243.372)
Terjatve iz danih jamstev	18.729	12.704
Oslabitve terjatev iz danih jamstev	(9.103)	(5.689)
Skupaj – neto vrednost	**2.891.136**	**3.342.123**
Oslabitev	**573.234**	**335.073**
Skupaj – bruto vrednost	**3.464.370**	**3.677.196**

26.1 GIBANJE OSLABITEV KREDITOV STRANKAM, KI NISO BANKE

	2012	2011
Stanje 1.1.	**335.073**	**241.783**
Neto oblikovane oslabitve za glavnice (pojasnilo 17.1)	248.235	93.912
- dodatne oslabitve za glavnice	361.917	220.576
- odpravljene oslabitve za glavnice	(113.682)	(126.664)
Dodatne oslabitve za obresti	20.531	9.181
Dodatne oslabitve za provizije	59	106
Odpisi kreditov strankam, ki niso banke	(30.664)	(9.909)
Stanje 31.12.	**573.234**	**335.073**

Dodatno oblikovane oziroma 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 6).

27 DRUGA FINANČNA SREDSTVA

	31.12.2012	31.12.2011
Čeki	75	66
Terjatve za opravnine	1.673	1.663
Terjatve do kupcev	245	159
Druga finančna sredstva	64.939	7.008
Skupaj – neto vrednost	**66.932**	**8.896**
Oslabitev	**7.721**	**918**
Skupaj – bruto vrednost	**74.653**	**9.814**

V letu 2012 predstavljata v postavki druga finančna sredstva največji delež terjatvi do Slovenske odškodninske družbe d.d. v znesku 45.000 tisoč € in do Pozavarovalnice Sava d.d. v znesku 5.033 tisoč €. Obe terjatvi se nanašata na kupnino ob prodaji Zavarovalnice Maribor d.d.

V postavki druga finančna sredstva je izkazana tudi terjatev za vpis delnic v višini 10.750 tisoč € iz naslova konverzije terjatev banke v kapital družbe Merkur d.d.

27.1 GIBANJE OSLABITEV DRUGIH FINANČNIH SREDSTEV

	2012	2011
Stanje 1.1.	**918**	**550**
Neto oblikovane oslabitve za glavnice (pojasnilo 17.1)	6.825	261
– dodatne oslabitve za glavnice	7.475	1.375
– odpravljene oslabitve za glavnice	(650)	(1.114)
Dodatne oslabitve za obresti	18	11
Dodatne oslabitve za opravnine	242	179
Odpisi drugih finančnih sredstev	(282)	(83)
Stanje 31.12.	**7.721**	**918**

Dodatno oblikovane oziroma odpravljene oslabitve za obresti in provizije drugih finančnih sredstev se v izkazu poslovnega izida odražajo v pojasnilu prihodki iz obresti in odhodki za obresti (pojasnilo 6) ter v pojasnilu prihodki iz opravnin in odhodki za opravnine (pojasnilo 8).

28 FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI

	31.12.2012	31.12.2011
Dolžniški vrednostni papirji		
- kratkoročni vrednostni papirji, izdani od države in centralne banke	29.855	0
- dolgoročni vrednostni papirji, izdani od države in centralne banke	330.194	276.545
- dolgoročni vrednostni papirji, izdani od bank in hranilnic	33.203	59.393
- dolgoročni vrednostni papirji, izdani od drugih izdajateljev	3.878	3.881
Skupaj	**397.130**	**339.819**
Kotirajo na borzi	395.473	338.101
Ne kotirajo na borzi	1.657	1.718
Skupaj	**397.130**	**339.819**

Na dan 31.12.2012 znaša znesek zastavljenih sredstev v portfelju 363.710 tisoč €. Vsa sredstva so zastavljena pri Banki Slovenije za sklad finančnega premoženja in jamstveno shemo.

Značilnosti podrejenega dolga imajo obveznice Adria Bank AG v znesku 1.657 tisoč € in obveznice NLB26 v znesku 3.093 tisoč €, kar predstavlja 1,20 % skupnega portfelja.

28.1 GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV V POSESTI DO ZAPADLOSTI

	2012	2011
Stanje 1.1.	**339.819**	**78.894**
Povečanje med letom	**123.821**	**264.820**
- pridobitev	108.257	259.854
- dobički (pojasnilo 9)	916	696
- drugo (razmejene obresti)	14.648	4.270
Zmanjšanje med letom	**66.510**	**3.895**
- unovčenje	58.729	0
- izgube (pojasnilo 9)	974	169
- drugo (prejete obresti)	6.807	3.726
Stanje 31.12.	**397.130**	**339.819**

29 OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA

	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost					
Stanje 1.1.2012	**84.352**	**26.877**	**27.426**	**2.437**	**141.092**
Prenosi med vrstami sredstev	531	2.877	618	(4.026)	0
Povečanja	0	0	7	3.164	3.171
Zmanjšanja	(1)	(5.126)	(973)	(27)	(6.127)
Stanje 31.12.2012	**84.882**	**24.628**	**27.078**	**1.548**	**138.136**
Popravek vrednosti					
Stanje 1.1.2012	**32.207**	**23.584**	**20.548**	**0**	**76.339**
Povečanja	0	0	7	0	7
Amortizacija (pojasnilo 15)	1.849	1.760	2.194	0	5.803
Zmanjšanja	0	(5.116)	(901)	0	(6.017)
Stanje 31.12.2012	**34.056**	**20.228**	**21.848**	**0**	**76.132**
Sedanja vrednost 1.1.2012	**52.145**	**3.293**	**6.878**	**2.437**	**64.753**
Sedanja vrednost 31.12.2012	**50.826**	**4.400**	**5.230**	**1.548**	**62.004**

Banka nima zastavljenih osnovnih sredstev.

Nabavna vrednost dokončno amortiziranih opredmetenih osnovnih sredstev, ki so še vedno v uporabi, znaša 32.043 tisoč €.

Obveznosti banke do dobaviteljev opredmetenih osnovnih sredstev na dan 31.12.2012 znašajo 1.242 tisoč €.

V letu 2012 so nabave opredmetenih osnovnih sredstev med vrstami neenakomerno porazdeljene. Glavnino prenosa med vrstami sredstev v tem obdobju predstavlja računalniška oprema v višini 2.877 tisoč €, kar predstavlja 67 % celotne nabave. Preostalih 33 % je enakomerno porazdeljenih med zemljišča in gradbene objekte ter drugo opremo.

	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost					
Stanje 1.1.2011	**82.832**	**27.158**	**27.704**	**1.201**	**138.895**
Prenosi med vrstami sredstev	1.605	1.549	1.228	(4.382)	0
Povečanja	0	0	0	5.667	5.667
Zmanjšanja	(85)	(1.830)	(1.506)	(49)	(3.470)
Stanje 31.12.2011	**84.352**	**26.877**	**27.426**	**2.437**	**141.092**
Popravek vrednosti					
Stanje 1.1.2011	**29.703**	**23.557**	**19.953**	**0**	**73.213**
Povečanja	0	2	5	0	7
Amortizacija (pojasnilo 15)	2.584	1.845	2.017	0	6.446
Zmanjšanja	(80)	(1.820)	(1.427)	0	(3.327)
Stanje 31.12.2011	**32.207**	**23.584**	**20.548**	**0**	**76.339**
Sedanja vrednost 1.1.2011	**53.129**	**3.601**	**7.751**	**1.201**	**65.682**
Sedanja vrednost 31.12.2011	**52.145**	**3.293**	**6.878**	**2.437**	**64.753**

30 NALOŽBENE NEPREMIČNINE

	2012	2011
Stanje 1.1.	**1.900**	**1.777**
Spremembe poštene vrednosti (pojasnilo 17.2)	(239)	123
Zaokrožitev	(1)	0
Stanje 31.12.	**1.660**	**1.900**

Banka je imela na dan 1.1.2012 sklenjenih 5 pogodb o oddajanju v najem. Na dan 31.12.2012 ima sklenjene 4 pogodbe, ena pogodba je bila zaključena 31.3.2012. Letna najemnina znaša skupaj 145 tisoč €, vključno z davkom na dodano vrednost.

Neposredni poslovni odhodki, povezani z naložbenimi nepremičninami, znašajo v letu 2012 19 tisoč €, v letu 2011 so znašali 7 tisoč €.

Pri naložbenih nepremičninah ne obstajajo omejitve pri prodaji.

31 NEOPREDMETENA SREDSTVA

	Programska oprema	Neopredmetena sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost			
Stanje 1.1.2012	**61.745**	**586**	**62.331**
Prenos med vrstami sredstev	2.142	(2.142)	0
Povečanja	0	2.465	2.465
Stanje 31.12.2012	**63.887**	**909**	**64.796**
Popravek vrednosti			
Stanje 1.1.2012	**35.232**	**0**	**35.232**
Amortizacija (pojasnilo 15)	6.183	0	6.183
Stanje 31.12.2012	**41.415**	**0**	**41.415**
Sedanja vrednost 1.1.2012	**26.513**	**586**	**27.099**
Sedanja vrednost 31.12.2012	**22.472**	**909**	**23.381**

Banka nima zastavljenih neopredmetenih sredstev in ni omejena pri razpolaganju z neopredmetenimi sredstvi. Nabavna vrednost dokončno amortiziranih neopredmetenih osnovnih sredstev, ki so še vedno v uporabi, znaša 15.130 tisoč €. Obveznosti banke do dobaviteljev neopredmetenih sredstev na dan 31.12.2012 znašajo 535 tisoč €.

	Programska oprema	Neopredmetena sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost			
Stanje 1.1.2011	**55.307**	**217**	**55.524**
Prenos med vrstami sredstev	6.438	(6.438)	0
Povečanja	0	6.807	6.807
Stanje 31.12.2011	**61.745**	**586**	**62.331**
Popravek vrednosti			
Stanje 1.1.2011	**28.516**	**0**	**28.516**
Amortizacija (pojasnilo 15)	6.716	0	6.716
Stanje 31.12.2011	**35.232**	**0**	**35.232**
Sedanja vrednost 1.1.2011	**26.791**	**217**	**27.008**
Sedanja vrednost 31.12.2011	**26.513**	**586**	**27.099**

Banka v letu 2012 in v letu 2011 ni usredstvila stroškov razvoja.

32 DOLGOROČNE NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH, PRIDRUŽENIH IN SKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB

	31.12.2012	31.12.2011
Naložbe v kapital bank v skupini	45.170	51.726
- kapitalske naložbe v banke v skupini	45.170	51.726
Naložbe v kapital drugih strank v skupini	10.810	50.241
- kapitalske naložbe v pridružene finančne organizacije	2.237	31.918
- kapitalske naložbe v odvisne druge finančne organizacije	7.719	13.695
- kapitalske naložbe v odvisne nefinančne družbe	854	4.628
Skupaj	**55.980**	**101.967**

32.1 GIBANJE DOLGOROČNIH NALOŽB V KAPITAL ODVISNIH, PRIDRUŽENIH IN SKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB

	2012	2011
Stanje 1.1.	**101.967**	**94.352**
Povečanje med letom	**35.353**	**24.248**
- pridobitev	0	24.191
- drugo (realizirani dobički)	35.353	57
Zmanjšanje med letom	**81.340**	**16.633**
- prodaja	65.033	212
- oslabitve (pojasnilo 17.2)	15.307	16.421
- drugo	1.000	0
Stanje 31.12.	**55.980**	**101.967**

Banka je v letu 2012 s prodajo Zavarovalnice Maribor zmanjšala naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb za 29.680 tisoč €, za 1.000 tisoč € se je zmanjšala naložba iz naslova vračila kapitalskega vložka v KBM Infond d.o.o. Hkrati je banka v obravnavanem obdobju oslabila naložbe v sledeče družbe: KBM Leasing d.o.o. za 746 tisoč €, KBM Invest d.o.o. za 3.774 tisoč €, Gorica Leasing d.o.o. za 2.856 tisoč €, KBM Leasing Hrvatska d.o.o. za 1.375 tisoč € in Credy banko za 6.556 tisoč €.

Kupnina ob prodaji 51% deleža v Zavarovalnici Maribor d.d. je znašala 65.033 tisoč €, banka je realizirala dobiček v višini 35.353 tisoč €. V prodajni pogodbi so bili določeni odložni pogoji zaradi potrebne pridobitve zakonsko predpisanih dovoljenj Agencije za zavarovalni nadzor in Urada za varstvo konkurence. Že ob podpisu pogodbe je bilo zagotovo, da bodo izpolnjeni vsi odložni pogoji. Vlogi sta bili vloženi takoj po podpisu pogodbe. Skladno s sklenjeno pogodbo sta kupca, Slovenska odškodninska družba d.d. in Pozavarovalnica Sava d.d., banki do 31.12.2012 plačala pogodbeno določen predujem v skupnem znesku 15.000 tisoč €. Preostanek kupnine morata poravnati Pozavarovalnica Sava d.d. v znesku 5.033 tisoč € in Slovenska odškodninska družba d.d. v znesku 45.000 tisoč €, v roku 30 dni po pravnomočnosti izdanih dovoljenj.

KBM Projekt d.o.o. od 30.10.2012 zaradi pričetka likvidacijskega postopka in s tem izgube obvladovanja ni več odvisna družba Nove KBM. Naložba v kapital družbe KBM Projekt je bila v letu 2011 v celoti oslabljena.

Banka je v letu 2011 dokapitalizirala Credy banko AD, Kragujevac, Srbija, v znesku 5.000 tisoč €, KBM Leasing d.o.o. v višini 3.000 tisoč € ter KBM Leasing Hrvatska d.o.o. v znesku 1.997 tisoč €, povečala svoj delež v Zavarovalnici Maribor za 7.401 tisoč € ter v družbo KBM Infond d.o.o. izvršila naknadno vplačilo družbenika v višini 6.850 tisoč €. Hkrati je banka v obravnavanem obdobju zmanjšala svoj delež v Zavarovalnici Maribor za 212 tisoč € ter oslabila svoje naložbe v sledeče družbe: KBM Leasing d.o.o. v višini 8.316 tisoč €, KBM Invest d.o.o. v višini 369 tisoč €, Gorica Leasing d.o.o. v višini 754 tisoč €, KBM Projekt d.o.o. v višini 3.997 tisoč € ter KBM Leasing Hrvatska d.o.o. v višini 2.985 tisoč €.

32.2 PODATKI O DRUŽBAH, KJER JE BANKA UDELEŽENA Z NAJMANJ 20 % V KAPITALU

Naziv in sedež družbe	Velikost celotnega kapitala družbe na dan 31.12.2012	Poslovni izid družbe na dan 31.12.2012	Sorazmerni delež celotnega kapitala	Nabavna vrednost	Udeležba banke v kapitalu v %	Delež glasovalnih pravic v %	Stanje naložbe na dan 31.12.2012
Naložbe v kapital bank				**51.726**			**45.170**
Adria Bank AG, Dunaj	29.989	(5.444)	13.990	16.149	46,65	50,54	16.149
Credy banka AD, Kragujevac	23.893	100	21.391	24.416	76,64	76,64	17.860
Poštna banka Slovenije d.d., Maribor	47.441	332	26.093	11.161	55,00	55,00	11.161
Naložbe v kapital drugih strank				**32.984**			**10.810**
Gorica Leasing d.o.o., Nova Gorica	(18.091)	(20.905)	(18.091)	3.610	100,00	100,00	0
KBM Fineko d.o.o., Maribor	2.985	634	2.985	853	100,00	100,00	853
KBM Infond d.o.o., Maribor	13.260	1.241	11.239	8.660	72,73	72,73	7.661
KBM Invest d.o.o., Maribor	(17.863)	(21.806)	(17.863)	4.143	100,00	100,00	0
KBM Leasing d.o.o., Maribor	(22.041)	(22.310)	(22.041)	9.062	100,00	100,00	0
KBM Leasing Hrvatska d.o.o., Zagreb	(3.462)	(3.962)	(3.462)	4.360	94,38	94,38	0
M-PAY d.o.o., Maribor	197	13	98	59	50,00	50,00	59
Moja naložba, pokojninska družba d.d., Maribor	6.867	320	3.090	2.237	45,00	45,00	2.237
Skupaj				**84.710**			**55.980**

Med banko in Republiko Srbijo je za 12,89% delež v Credy banki sklenjen delničarski sporazum, ki vsebuje določilo o prodajni opciji za Republiko Srbijo in o nakupni opciji za banko v višini 5.636 tisoč €. Po izvršitvi opcije bo banka imela 89,53% delež.

33 TERJATVE ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB

33.1 NETO TERJATVE ZA DAVEK

	31.12.2012	31.12.2011
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	4	3
Odložene terjatve za davek	35.096	29.691
Skupaj	**35.100**	**29.694**

Banka zaradi izkazane davčne izgube v letu 2012 ni obračunala obveznosti za davek od dohodkov za to obdobje.

33.2 NETO ODLOŽENI DAVKI

	31.12.2012	31.12.2011
Odložene terjatve za davek	**35.096**	**29.691**
- iz davčne izgube	25.767	12.096
- iz vlaganj v osnovna sredstva	310	6
- iz donacij za kulturo in varstvo pred naravnimi nesrečami	0	22
- iz provizij	0	589
- iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	8.432	14.259
- iz drugih rezervacij za tožbe	62	83
- iz drugih rezervacij za zaposlene	525	748
- iz dolgoročnih naložb v kapital družb v skupini	0	1.888
Vključeno v izkaz poslovnega izida (pojasnilo 18)	**11.080**	**20.043**
- iz davčne izgube	13.671	11.374
- iz vlaganj v osnovna sredstva	304	6
- iz donacij za kulturo in varstvo pred naravnimi nesrečami	(22)	22
- iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(152)	6.272
- iz provizij	(589)	589
- iz drugih rezervacij za tožbe	(21)	0
- iz drugih rezervacij za saldirane vloge	0	(50)
- iz drugih rezervacij za zaposlene	(223)	(58)
- iz dolgoročnih naložb v kapital družb v skupini	(1.888)	1.888
Vključeno v kapital	**369**	**6.045**
- iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (pojasnilo 44)	369	6.045

Znesek davčne izgube za leto 2012 znaša 218.349 tisoč €, celotna davčna izguba pa 278.830 tisoč €. Banka je pripoznala terjatve za odložene davke le do višine ocenjenih prihodnjih obdavčljivih dobičkov.

Za davčno izgubo v višini 107.052 tisoč € banka ni oblikovala dolgoročnih terjatev za odložene davke v višini 16.057 tisoč €.

Zmanjšanje dolgoročnih terjatev za odložene davke iz naslova finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, v letu 2012 v primerjavi s preteklim letom je predvsem posledica porasta cen nekaterih vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, in posledično zmanjšanja oslabitev teh papirjev. Pomemben vpliv na zmanjšanje dolgoročnih terjatev ima tudi preračun dolgoročnih terjatev za odložene davke zaradi spremembe davčne stopnje (z 20 % na 15 %).

Banka ni oblikovala dolgoročnih terjatev za odložene davke iz naslova oslabitev kapitalskih naložb v odvisne družbe. Pripoznala jih bo, ko bo trdna namera o njihovem statusnem preoblikovanju.

34 DRUGA SREDSTVA

	31.12.2012	31.12.2011
Zaloge	14	14
Sredstva, pridobljena za poplačilo terjatev	31.382	43.590
Terjatve za dane predujme	40	33
Usredstvene (aktivne) časovne razmejitve	618	310
Druge terjatve	52	132
Skupaj – neto vrednost	**32.106**	**44.079**
Oslabitev	**12.281**	**76**
Skupaj – bruto vrednost	**44.387**	**44.155**

V letu 2012 je banka oslabila sredstva, pridobljena za poplačilo terjatev.

34.1 GIBANJE OSLABITEV DRUGIH SREDSTEV

	2012	2011
Stanje 1.1.	**76**	**76**
Neto oblikovane oslabitve za glavnice (pojasnilo 17.2)	12.204	0
- dodatne oslabitve za glavnice	12.768	13
- odpravljene oslabitve za glavnice	(564)	(13)
Zaokrožitev	1	0
Stanje 31.12.	**12.281**	**76**

35 NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO IN USTAVLJENO POSLOVANJE

	31.12.2012	31.12.2011
Opredmetena osnovna sredstva v posesti za prodajo	310	450
Skupaj	**310**	**450**

36 FINANČNE OBVEZNOSTI DO CENTRALNE BANKE

	31.12.2012	31.12.2011
Krediti od centralne banke	**423.646**	**370.465**
- kratkoročni krediti	0	70.382
- dolgoročni krediti	423.646	300.083
Skupaj finančne obveznosti do centralne banke	**423.646**	**370.465**

Pričakovana zapadlost teh obveznosti je razkrita v pojasnilu likvidnostno tveganje.

37 FINANČNE OBVEZNOSTI, NAMENJENE TRGOVANJU

	31.12.2012	31.12.2011
Izvedeni finančni instrumenti	3.412	1.693
- forward pogodbe	501	1.680
- opcijske pogodbe	2.521	0
- swap pogodbe	390	13
Skupaj	**3.412**	**1.693**

38 FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI

	31.12.2012	31.12.2011
Vloge (pojasnilo 38.1)	2.964.727	3.183.061
Krediti (pojasnilo 38.2)	507.838	603.996
Dolžniški vrednostni papirji (pojasnilo 38.4)	88.591	27.885
Podrejene obveznosti (pojasnilo 38.5)	88.190	178.035
Druge finančne obveznosti (pojasnilo 38.6)	25.014	26.409
Skupaj	**3.674.360**	**4.019.386**

38.1 VLOGE PO STRANKAH IN ROČNOSTI

	31.12.2012	31.12.2011
Vloge bank	**53.880**	**121.380**
- vloge na vpogled	2.471	9.804
- kratkoročne vloge	3.540	65.228
- dolgoročne vloge	47.869	46.348
Vloge strank, ki niso banke	**2.910.847**	**3.061.681**
- vloge na vpogled	971.591	965.573
- kratkoročne vloge	616.703	715.996
- dolgoročne vloge	1.322.553	1.380.112
Skupaj	**2.964.727**	**3.183.061**

38.2 KREDITI PO STRANKAH IN ROČNOSTI

	31.12.2012	31.12.2011
Krediti bank	**501.368**	**603.842**
- dolgoročni krediti	501.368	603.842
Krediti strank, ki niso banke	**6.470**	**154**
- dolgoročni krediti	6.470	154
Skupaj	**507.838**	**603.996**

38.3 VLOGE IN KREDITI PO SEKTORJIH

	31.12.2012	31.12.2011
Vloge	**2.964.727**	**3.183.061**
Banke	53.880	121.380
Nefinančne družbe	256.295	257.348
Država	458.681	537.083
Druge finančne organizacije	144.080	160.083
Tuje osebe	42.591	37.648
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	28.041	26.097
Gospodinjstva	1.981.159	2.043.422
Krediti	**507.838**	**603.996**
Banke	501.368	603.842
Nefinančne družbe	102	154
Država	6.368	0
Skupaj	**3.472.565**	**3.787.057**

38.4 DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI PO VRSTAH IN ROČNOSTI

	31.12.2012	31.12.2011
Dolgoročni vrednostni papirji	**45.413**	**0**
- izdane obveznice	45.413	0
Izdana potrdila o vlogah	**43.178**	**27.885**
- kratkoročna	24.790	15.832
- dolgoročna	18.388	12.053
Skupaj	**88.591**	**27.885**

Banka je v decembru 2012 izdala 5-letno obveznico KBM10 (ISIN SI0022103301) z nespremenljivo letno 6,00 % kuponsko stopnjo v nominalnem znesku 45.413 tisoč €. Izdana je bila v okviru delnega odkupa oziroma zamenjave hibridnih posojil. Iz istega razloga je banka v decembru 2012 izdala 5-letna potrdila o vlogi z nespremenljivo letno 5,30 % obrestno mero v nominalnem znesku 11.657 tisoč €. Preostalo povečanje izdanih potrdil o vlogi se nanaša na redno poslovanje banke.

38.5 PODREJENE OBVEZNOSTI

Koda ISIN	Valuta	Datum zapadlosti	Obrestna mera	31.12.2012	31.12.2011
Hibridni instrumenti dodatnega kapitala					
ISIN: XS0270427163	EUR	brez datuma zapadlosti, možnost odpoklica 5.10.2016	EURIBOR 3M + 1,60 %	50.222	50.386
ISIN: XS0325446903	EUR	brez datuma zapadlosti, knjižena možnost odpoklica 31.12.2030	EURIBOR 3M + 4,00 %	11.920	101.599
Hibridni instrumenti temeljnega kapitala					
ISIN: SI0022103046	EUR	brez datuma zapadlosti, možnost odpoklica 29.12.2014	8,70 %	26.048	26.050
Skupaj				**88.190**	**178.035**

Banka je v decembru 2012 izvršila delni odkup oziroma zamenjavo hibridnih posojil. Banka je hibridni posojili zmanjšala z odkupom podrejenih obveznic oziroma z zamenjavo le-teh za novo izdano obveznico KBM10, depozit ali potrdilo o vlogi. Znesek hibridnega posojila 100.000 tisoč € se je zaradi odkupa in posledičnega

zmanjšanja emisije izdanih obveznic NOVAKR VAR 10/49 za nominalni znesek 88.192 tisoč € zmanjšal na 11.808 tisoč €, banka pa je pri tem realizirala 24.541 tisoč € dobička.

Znesek hibridnega posojila 50.000 tisoč € kljub izvršeni zamenjavi ni bil zmanjšan. Banka iz naslova zamenjave tega posojila v letu 2012 tako ni realizirala niti dobička niti izgube, saj emisija obveznic INTNED FLOAT 49 v nominalnem znesku 31.900 tisoč € v letu 2012 zaradi previsokih stroškov izdajatelja ni bila zmanjšana, temveč je banka odkupljene obveznice pripoznala v lastnem portfelju med finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo.

Podrejene obveznosti se vključujejo v izračun kapitalske ustreznosti. Tveganje kapitala je razkrito v pojasnilu 4.6.

38.6 DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI

	2012	2011
Obveznosti za opravnine	22	59
Obveznosti za bruto plače zaposlenih	2.472	2.729
Obveznosti do dobaviteljev	4.384	4.199
Obveznosti po kartičnem poslovanju	5.420	7.781
Obveznosti iz naslova poslovanja z bankomati	2.036	1.473
Obveznosti iz sredstev komitentov za nakazila v tujino	4.733	4.328
Obveznosti za gotovinsko poslovanje	665	1.074
Obveznosti iz udeležbe v dobičku – dividenda	75	78
Udolgovane (pasivne) časovne razmejitve	2.985	1.311
Presežek iz poslovanja po pooblastilu	72	117
Druge finančne obveznosti	2.150	3.260
Skupaj druge finančne obveznosti	**25.014**	**26.409**

39 FINANČNE OBVEZNOSTI, VEZANE NA FINANČNA SREDSTVA, KI NE IZPOLNJUJEJO POGOJEV ZA ODPRAVO PRIPOZNANJA

	31.12.2012	31.12.2011
Finančne obveznosti do bank	**0**	**8.022**
- kratkoročne finančne obveznosti	0	8.022
Skupaj	**0**	**8.022**

Kratkoročne obveznosti iz naslova repo poslov do ING bank NV Amsterdam so bile na dan 21.12.2012 poplačane.

40 REZERVACIJE

	Rezervacije za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenih	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Druge rezervacije	Skupaj
Stanje 1.1.2012	**2.532**	**4.529**	**23.773**	**434**	**31.268**
Neto oblikovane rezervacije med letom (pojasnilo 16)	742	(14)	9.225	(6)	9.947
- oblikovane rezervacije med letom	836	238	31.900	0	32.974
- odpravljene rezervacije med letom	(94)	(252)	(22.675)	(6)	(23.027)
Poraba rezervacij med letom	0	(182)	0	0	(182)
Stanje 31.12.2012	**3.274**	**4.333**	**32.998**	**428**	**41.033**

	Rezervacije za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenih	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Druge rezervacije	Skupaj
Stanje 1.1.2011	**1.031**	**4.786**	**9.031**	**812**	**15.660**
Neto oblikovane rezervacije med letom (pojasnilo 16)	1.501	(31)	14.742	(281)	15.931
- oblikovane rezervacije med letom	1.564	194	31.176	0	32.934
- odpravljene rezervacije med letom	(63)	(225)	(16.434)	(281)	(17.003)
Poraba rezervacij med letom	0	(226)	0	(97)	(323)
Stanje 31.12.2011	**2.532**	**4.529**	**23.773**	**434**	**31.268**

Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenih so pripoznane na osnovi aktuarskega izračuna, njegove predpostavke so razkrite v pojasnilu 3.14.

Druge rezervacije v letu 2012 in v letu 2011 se nanašajo na rezervacije iz naslova neizkoriščenih kreditov Nacionalne stanovanjske varčevalne sheme.

41 DRUGE OBVEZNOSTI

	31.12.2012	31.12.2011
Obveznosti iz naslova davkov in prispevkov	1.639	3.534
Udolgovane (pasivne) časovne razmejitve	1.909	2.433
Skupaj druge obveznosti	**3.548**	**5.967**

42 OSNOVNI KAPITAL

	31.12.2012	31.12.2011
Navadne delnice	**40.814**	**40.815**
- vpis nefinančnih družb	7.209	7.305
- vpis države	14.562	14.562
- vpis bank	458	615
- vpis drugih finančnih organizacij	2.409	2.663
- vpis gospodinjstev	7.952	6.693
- vpis tujih oseb	8.224	8.977

Banka je v maju 2011 zaključila dokapitalizacijo. Osnovni kapital banke se je povečal za 13.605 tisoč € in je tako konec 2011 znašal 40.815 tisoč € (točno 40.814.313,08 €). V letu 2012 se osnovni kapital banke ni spreminjal.

Osnovni kapital banke je bil na konec leta 2011 in 2012 razdeljen na 39.122.968 navadnih delnic. Obračunska vrednost vsake navadne kosovne delnice, kot razmerje med celotnim osnovnim kapitalom in številom delnic, znaša 1,04 € na delnico.

Delnice banke so navadne, prosto prenosljive imenske kosovne delnice z glasovalno pravico, izdane v nematerializirani obliki. Vse delnice so istega razreda. Imetniki delnic imajo pravico do udeležbe pri upravljanju banke, pravico do dela dobička (dividende) in pravico do ustreznega dela premoženja pri likvidaciji ali stečaju banke, kot je določeno z zakonom. Vse delnice so v celoti vplačane.

Na dan 31.12.2012 je bilo v delniško knjigo banke vpisanih 97.429 imetnikov delnic (31.12.2011 jih je bilo 98.354), od tega 956 pravnih oseb, 96.346 fizičnih oseb in 127 tujih vlagateljev. Število imetnikov delnic banke se je v primerjavi s številom imetnikov ob koncu leta 2011 v letu 2012 zmanjšalo za 925 oseb.

Banka v letih 2011 in 2012 ni odkupovala in prodajala lastnih delnic. Banka na dan 31.12.2012 ni imela v lasti lastnih delnic.

Odvisna družba banke je konec leta 2011 in 2012 imela (iz naslova unovčenega kreditnega zavarovanja) v lasti 136.000 delnic obvladujoče banke.

43 KAPITALSKE REZERVE

	31.12.2012	31.12.2011
Vplačani presežek kapitala	143.467	143.467
Kapitalske rezerve, nastale iz splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala	22.308	22.308
Skupaj	**165.775**	**165.775**

Kapitalske rezerve se ne morejo uporabiti za izplačilo delničarjem, lahko pa se uporabijo pod pogoji in za namene, ki jih določa ZGD-1.

44 PRESEŽEK IZ PREVREDNOTENJA

	31.12.2012	31.12.2011
Presežek iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo (pojasnilo 44.1)	(2.092)	(24.181)
- prevrednotenje	(2.461)	(30.226)
- odloženi davki (pojasnilo 33.2)	369	6.045
Skupaj	**(2.092)**	**(24.181)**

44.1 GIBANJE PRESEŽKA IZ PREVREDNOTENJA

	2012	2011
Stanje 1.1.	**(24.181)**	**(8.704)**
Neto sprememba pri vrednotenju finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (pojasnilo 24.2)	27.765	(19.347)
- dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	17.061	(27.868)
- prenos izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	10.704	8.521
Neto sprememba odloženih davkov	(5.676)	3.870
Stanje 31.12.	**(2.092)**	**(24.181)**

45 REZERVE IZ DOBIČKA

	31.12.2012	31.12.2011
Rezerve iz dobička		
- zakonske rezerve	12.145	12.145
- statutarne rezerve	172.158	172.158
- druge rezerve iz dobička	90.741	90.741
Skupaj	**275.044**	**275.044**

Zaradi izkazane čiste izgube banka rezerv iz dobička konec leta 2011 in 2012 ni povečevala.

45.1 GIBANJE REZERV IZ DOBIČKA

V letih 2012 in 2011 ni bilo sprememb stanja rezerv iz dobička.

46 ZADRŽANA IZGUBA/DOBIČEK (VKLJUČNO S ČISTO IZGUBO POSLOVNEGA LETA)

	31.12.2012	31.12.2011
Zadržani dobiček/izguba preteklih let	(83.717)	262
Čista izguba poslovnega leta	(203.255)	(83.979)
Skupaj	**(286.972)**	**(83.717)**

Banka je v letu 2012 izkazala izgubo v višini 203.255 tisoč €. Na podlagi sklepov uprave in nadzornega sveta bo banka skupščino Nove KBM d.d. seznanila, da bilančna izguba Nove KBM d.d. za leto 2012 znaša 286.972 tisoč € in da izkazana bilančna izguba ostane nepokrita.

Gibanja so razvidna v izkazu sprememb lastniškega kapitala.

OSTALA POJASNILA

47 BILANČNA IZGUBA

	31.12.2012	31.12.2011
Čista izguba poslovnega leta	(203.255)	(83.975)
- zadržana izguba minulih let	(83.979)	0
- zadržani dobiček minulih let	262	262
- zaokrožitev	0	(4)
Bilančna izguba	**(286.972)**	**(83.717)**

Uprava in nadzorni svet banke sta sprejela soglasno odločitev, da ostane izguba iz leta 2012 nepokrita. Banka tako za leto 2012 izkazuje bilančno izgubo v višini 286.972 tisoč €.

48 POTENCIALNE IN PREVZETE OBVEZNOSTI PO VRSTAH

	31.12.2012		
	Kratkoročne	Dolgoročne	Skupaj
Finančne garancije	43.060	38.036	81.096
Storitvene garancije	95.669	79.827	175.496
Skupaj garancije	**138.729**	**117.863**	**256.592**
Nepokriti akreditivi	**249**	**0**	**249**
Odobreni neizkoriščeni krediti	89.671	1.124	90.795
Odobreni neizkoriščeni limiti	160.906	180	161.086
Drugo	165	0	165
Skupaj prevzete obveznosti	**250.742**	**1.304**	**252.046**
Izvedeni finančni instrumenti	**184.632**	**5.636**	**190.268**
Skupaj	**574.352**	**124.803**	**699.155**

	31.12.2011		
	Kratkoročne	Dolgoročne	Skupaj
Finančne garancije	56.852	48.942	105.794
Storitvene garancije	106.698	96.945	203.643
Skupaj garancije	**163.550**	**145.887**	**309.437**
Nepokriti akreditivi	**543**	**0**	**543**
Odobreni neizkoriščeni krediti	120.267	21.792	142.059
Odobreni neizkoriščeni limiti	174.127	108	174.235
Drugo	2.268	0	2.268
Skupaj prevzete obveznosti	**296.662**	**21.900**	**318.562**
Izvedeni finančni instrumenti	**157.024**	**13.873**	**170.897**
Skupaj	**617.779**	**181.660**	**799.439**

Na dan 31.12.2012 znašajo prejeti tožbeni zahtevki banke 15.569 tisoč € (15.222 tisoč € na dan 31.12.2011). Glede na pravna mnenja ima banka na dan 31.12.2012 iz naslova tožbenih zahtevkov oblikovanih 3.274 tisoč € rezervacij (2.532 tisoč € na dan 31.12.2011).

Obveznosti iz naslova najemnih pogodb

	Letni znesek 2013	2–5 let 2014–2017	Več kot 5 let
Poslovni prostori, bankomati, parkirni prostori	925	3.484	4.955
Programska oprema	97	389	971
Informacijske poti	529	2.117	5.294
Druga oprema	81	262	579
Skupaj	**1.632**	**6.252**	**11.799**

Najpomembnejše najemne pogodbe so sklenjene za najem poslovnih prostorov, bankomatov in informacijskih poti na podlagi operativnega lizinga.

Banka nima nepreklicnih najemnih pogodb.

Terjatve iz naslova najemnih pogodb

	Letni znesek 2013	2–5 let 2014–2017	Več kot 5 let
Poslovni prostori in stanovanja	417	1.492	2.770
Oprema	19	77	193
Skupaj	**436**	**1.569**	**2.963**

Najpomembnejše najemne pogodbe so sklenjene za poslovne prostore in stanovanja, dana v najem na podlagi operativnega lizinga.

49 IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI

Vrsta tveganja	Vrsta izvedenega finančnega instrumenta	Knjigovodska vrednost v izkazu finančnega položaja		Znesek v zunajbilanci
		Sredstva	Obveznosti	
Tveganje spremembe obrestne mere	obrestne zamenjave	410	390	42.800
Tveganje spremembe cene delnic in deležev	terminske pogodbe z vrednostnimi papirji	565	368	42.180
Tveganje spremembe cene delnic in deležev	opcije	0	2.521	14.597
Valutno tveganje	valutni forward	203	133	90.691
Skupaj 31.12.2012		**1.178**	**3.412**	**190.268**

Vrsta tveganja	Vrsta izvedenega finančnega instrumenta	Knjigovodska vrednost v izkazu finančnega položaja		Znesek v zunajbilanci
		Sredstva	Obveznosti	
Tveganje spremembe obrestne mere	obrestne zamenjave	0	13	3.000
Tveganje spremembe cene delnic in deležev	terminske pogodbe z vrednostnimi papirji	7.252	608	45.587
Tveganje spremembe cene delnic in deležev	opcije	0	0	13.873
Valutno tveganje	valutni forward	1.190	1.072	108.437
Skupaj 31.12.2011		**8.442**	**1.693**	**170.897**

49.1 IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI PO VRSTAH

	Kratkoročni	Dolgoročni	Skupaj
Forward pogodbe	**90.691**	**0**	**90.691**
- trgovanje	90.691	0	90.691
Terminske pogodbe	**42.180**	**0**	**42.180**
- trgovanje	42.180	0	42.180
Zamenjave	**42.800**	**0**	**42.800**
- trgovanje	42.800	0	42.800
Opcija	**8.961**	**5.636**	**14.597**
- trgovanje	8.961	5.636	14.597
Skupaj 31.12.2012	**184.632**	**5.636**	**190.268**

	Kratkoročni	Dolgoročni	Skupaj
Forward pogodbe	**108.437**	**0**	**108.437**
- trgovanje	108.437	0	108.437
Terminske pogodbe	**45.587**	**0**	**45.587**
- trgovanje	45.587	0	45.587
Zamenjave	**3.000**	**0**	**3.000**
- trgovanje	3.000	0	3.000
Opcija	**0**	**13.873**	**13.873**
- trgovanje	0	13.873	13.873
Skupaj 31.12.2011	**157.024**	**13.873**	**170.897**

50 POSLOVANJE PO POOBLASTILU

	31.12.2012	31.12.2011
Nefinančne družbe	13	35
Država	9.180	12.067
Banke in druge finančne organizacije	35.437	37.585
Gospodinjstva	6	26
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	1.316	1.321
Obveznosti iz poslovanja z vrednostnimi papirji	930	215
Skupaj	**46.882**	**51.249**

51 POSREDNIŠKO POSLOVANJE IZ NASLOVA POSLOVANJA S STRANKAMI

	31.12.2012	31.12.2011
SREDSTVA	**825**	**1.151**
Terjatve poravnalnega oziroma transakcijskih računov za sredstva strank	**262**	**480**
- iz finančnih instrumentov	171	344
- do KDD oziroma obračunskega računa banke za prodane finančne instrumente	91	23
- do drugih poravnalnih sistemov in institucij za prodane finančne instrumente (kupcev)	0	113
Denarna sredstva strank	**563**	**671**
- na poravnalnem računu za sredstva strank	511	571
- na transakcijskih računih bank	52	100
OBVEZNOSTI	**825**	**1.151**
Obveznosti poravnalnega oziroma transakcijskih računov za sredstva strank	**825**	**1.151**
- do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov	654	805
- do KDD oziroma obračunskega računa banke za kupljene finančne instrumente	105	256
- do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente (dobaviteljev)	0	2
- do banke oziroma poravnalnega računa banke za provizijo, stroške ipd.	66	88
ZABILANČNA EVIDENCA	**105**	**258**
Finančni instrumenti strank, ločeno po storitvah	**105**	**258**
- sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	105	258

52 POMEMBNEJŠE POVEZAVE BANKE S POVEZANIMI OSEBAMI

52.1 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA IN ZUNAJBILANČNE POSTAVKE

	Odvisne družbe		Pridružene družbe	
	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011
Sredstva				
Dane vloge in krediti (bruto vrednost)	343.928	374.921	199	250
- vloge in krediti bankam	81.609	98.964	0	0
- krediti strankam, ki niso banke	260.936	275.581	3	0
- druga finančna sredstva	1.383	376	196	250
Naložbe v vrednostne papirje	57.089	76.213	4.051	33.732
- delnice in deleži	55.432	74.495	2.237	31.918
- dolžniški vrednostni papirji	1.657	1.718	1.814	1.814
Druge terjatve	0	0	13	5
Obveznosti				
Prejete vloge in krediti	50.730	92.242	28.956	22.567
- vloge in krediti bank	47.418	79.850	0	0
- vloge in krediti strank, ki niso banke	3.066	11.642	28.624	22.485
- druge finančne obveznosti	246	750	332	82
Podrejene obveznosti	100	100	13.549	5.255
Druge obveznosti	0	1	4	4
Zunajbilančne postavke	4.900	12.043	2.510	1.766

	Ključno ravnateljsko osebje		Druge povezane osebe	
	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011
Sredstva				
Dane vloge in krediti (bruto vrednost)	323	491	12.660	43.447
- vloge in krediti strank, ki niso banke	322	489	12.657	43.405
- druga finančna sredstva	1	2	3	42
Naložbe v vrednostne papirje	0	0	348	31.073
- delnice in deleži	0	0	348	31.073
Obveznosti				
Prejete vloge in krediti	684	776	898	2.831
- vloge in krediti strank, ki niso banke	677	776	809	2.697
- druge finančne obveznosti	7	0	89	134
Druge obveznosti	3	0	0	0
Zunajbilančne postavke	90	104	33	1.605

V ključno ravnateljsko osebje so vključeni uprava, izvršilni direktorji in nadzorni svet banke.

V druge povezane osebe so vključeni ožji družinski člani ključnega ravnateljskega osebja in podjetja, kjer so lastniki ali člani ključnega ravnateljskega osebja člani ključnega ravnateljskega osebja banke ali njihovi ožji družinski člani.

Posli s povezanimi osebami so sklenjeni pod normalnimi tržnimi pogoji.

52.2 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	Odvisne družbe		Pridružene družbe	
	2012	2011	2012	2011
Čiste obresti	11.415	15.521	(1.405)	(977)
Prihodki iz dividend	824	1.416	2.032	4.446
Čiste opravnine	1.103	1.112	472	465
Stroški storitev	(382)	(512)	(616)	(664)
Posamične oslabitve	(63.759)	(5.663)	0	0
Oslabitev naložb	15.307	16.421	0	0
Odpisi	0	0	0	0
Skupaj	**(35.492)**	**28.295**	**483**	**3.270**

	Ključno ravnateljsko osebje		Druge povezane osebe	
	2012	2011	2012	2011
Čiste obresti	(7)	(5)	2.729	2.267
Prihodki iz dividend	0	0	0	1.593
Čiste opravnine	0	0	35	343
Stroški storitev	(235)	(122)	(1.398)	(1.563)
Posamične oslabitve	0	0	0	0
Odpisi	0	0	0	0
Skupaj	**(242)**	**(127)**	**1.366**	**2.640**

52.3 KREDITI IN DANA POROŠTVA

	Člani uprave		Člani nadzornega sveta		Drugi delavci banke z individualno pogodbo	
	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011
Krediti	7	60	58	47	1.755	2.153
Povprečna obrestna mera kreditov v %	8,59	4,34	4,18	4,30	3,30	4,09
Odplačila	0	9	10	4	441	338

53 IZPOSTAVLJENOSTI DO BANKE SLOVENIJE, REPUBLIKE SLOVENIJE IN DO DRUŽB V DRŽAVNI LASTI

Izpostavljenost do:	31.12.2012	31.12.2011
Banke Slovenije	**111.634**	**57.333**
- poravnalni račun	107.758	42.390
- drugo	3.876	14.943
Republike Slovenije	**524.953**	**592.739**
- obveznice	237.559	303.201
- drugi vrednostni papirji	236.711	170.198
- krediti	228	18
- naložbe z garancijo Republike Slovenije po vrstah	38.739	109.942
- drugo	52	297
Družb v državni lasti	**718.163**	**754.786**
- krediti	485.217	474.303
- vrednostni papirji	128.340	165.387
- potencialne in prevzete obveznosti	66.975	79.064
- drugo	37.631	36.032
Skupna izpostavljenost do Banke Slovenije, Republike Slovenije in do družb v državni lasti	**1.354.750**	**1.404.858**
Delež v bilančni vsoti v %	31,23	29,20
Zunajbilančne postavke, pokrite z zavarovanjem s strani Banke Slovenije in Republike Slovenije	11.664	9.083
Bilančna vsota	**4.338.568**	**4.810.537**

54 GIBANJE ZAPADLIH NEPLAČANIH TERJATEV

Vrste terjatev in naložb	Stanje 1.1.2012	(v %)	Neto povečanje	Odpis terjatev	Stanje 31.12.2012	(v %)
Krediti bankam	4	0,00	25	0	29	0,02
Krediti strankam, ki niso banke	453.583	12,34	278.512	(30.723)	701.372	20,25
Druga finančna sredstva	1.526	15,55	1.022	(377)	2.171	2,91
Skupaj	**455.113**	**11,76**	**279.559**	**(31.100)**	**703.572**	**18,97**

Vrste terjatev in naložb	Stanje 1.1.2011	(v %)	Neto povečanje	Odpis terjatev	Stanje 31.12.2011	(v %)
Krediti bankam	3	0,00	1	0	4	0,00
Krediti strankam, ki niso banke	306.688	8,18	159.536	(12.641)	453.583	12,34
Druga finančna sredstva	793	3,65	904	(171)	1.526	15,55
Skupaj	**307.484**	**7,72**	**160.441**	**(12.812)**	**455.113**	**11,76**

55 PREJEMKI

	31.12.2012	31.12.2011
Uprava	**258**	**479**
Aleš Hauc	95	0
Igor Žibrik	50	0
Matjaž Kovačič	0	214
Manja Skernišak	40	132
Andrej Plos	73	133
Člani nadzornega sveta	**189**	**123**
Člani komisij pri nadzornem svetu	**68**	**52**
Drugi delavci banke z individualno pogodbo	**3.818**	**3.962**
Skupaj	**4.333**	**4.616**

Prejemki članov uprave vključujejo plače, regres, bonitete in premije za dodatno pokojninsko zavarovanje.

Predsednik uprave banke je od 24.4.2012 Aleš Hauc, član uprave banke je od 18.8.2012 Igor Žibrik.

Članica uprave banke je bila do 23.4.2012 Manja Skernišak, član uprave banke je bil do 14.7.2012 Andrej Plos.

Prejemki članov nadzornega sveta, revizijske komisije ter komisije za prejemke in imenovanja vključujejo sejnine, povračila stroškov in kotizacije za seminarje.

Med prejemke drugih delavcev banke, ki imajo sklenjeno individualno pogodbo o zaposlitvi, pa prištevamo plače, regres, bonitete, premije za dodatno pokojninsko zavarovanje in druge prejemke. Upoštevani so prejemki za čas trajanja individualne pogodbe o zaposlitvi ter tudi izplačani prejemki, ki niso strošek tekočega leta, ker so bili že predhodno všteti.

Podrobnejše razkritje o prejemkih je v Računovodskem poročilu Skupine Nove KBM v pojasnilu 57.

56 DOGODKI PO DATUMU IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

Banka je 4.1.2013 prejela od države hibridno posojilo v višini 100.000 tisoč €. V času revidiranja letnega poročila je prišlo do dodatnih oslabitev sredstev in s tem znižanja količnika najbolj čistega kapitala Core Tier 1, kar je pomenilo izpolnitev pogojev za konverzijo hibridnega posojila v kapital banke. Ob pretvorbi posojila v delnice banka ocenjuje, da se bo delež Republike Slovenije povečal na približno 79 %.

V primeru dogovora z izdajateljem obveznice bo banka zmanjšala emisijo obveznice INTNED FLOAT 49 v nominalnem znesku 31.900 tisoč € in pri tem realizirala dobiček v višini 13.460 tisoč €.

Odložni pogoji iz pogodbe o prodaji kapitalskega deleža v Zavarovalnico Maribor d.d. so izpolnjeni.