

Izjava o upravljanju NLB

V skladu s petim odstavkom 70. člena ZGD-1²³ NLB podaja Izjavo o upravljanju, ki je del poslovnega poročila, vključenega v Letno poročilo NLB Skupine za leto 2018.

1. IZJAVA O SKLADNOSTI S KODEKSOM O UPRAVLJANJU

Informacije v tej točki predstavljajo »Izjavo o skladnosti s kodeksom o upravljanju«, kot jo definira pravilnik Ljubljanske borze vrednostnih papirjev (člena 25 in 26).

1.1. SKLICEVANJE NA DVA KODEKSA, PRIPOROČILA IN DRUGE NOTRANJE PREDPISE O UPRAVLJANJU

Upravljanje banke temelji na veljavni zakonodaji Republike Slovenije (v nadaljnjem besedilu: RS), še posebno na določilih Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) in Zakona o bančništvu (ZBan-2), Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Ur.l. RS, št. 81/18) ter smernicah EBA o notranjem upravljanju (EBA/GL/2017/11; 21. marec 2018). Poleg zavezujočega zakonskega okvira NLB d.d. (v nadaljnjem besedilu: NLB ali Banka) sledi tudi kodeksom upravljanja, ki predstavljajo dopolnitev regulatornim določbam in se jih uporablja kot priporočila dobrih praks doma in v tujini.

Leta 2018 je NLB pri svojem poslovanju delovala v skladu z naslednjimi priporočenimi standardi:

- Kodeks upravljanja javnih delniških družb (trenutno veljavni kodeks je bil sprejet 27. oktobra 2016 in je stopil v veljavo 1. januarja 2017. Kodeks je objavljen na spletnem portalu

Ljubljanske borze vrednostnih papirjev <http://www.ljse.si>);

- Kodeks korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države (sprejet maja 2017, na voljo na spletnem portalu <http://www.sdh.si>) – do 14. novembra 2018; in
- Priporočila in pričakovanja SDH (sprejeta marca 2018, na voljo na spletnem portalu <http://www.sdh.si>) - do 14. novembra 2018.

V letu 2018 je NLB pri nadaljnjem razvoju transparentnega, jasnega in uspešnega sistema korporativnega upravljanja poskušala v največji možni meri izpolnjevati regulatorne določbe in najvišje standarde odgovornega in dovršenega sistema upravljanja, ki jih določa zgoraj omenjeni kodeks ter s tem izboljšati zaupanje vlagateljev, strank, posojilodajalcev in zaposlenih v banki.

Poleg tega je NLB kot družba, v kateri je imela RS večinsko kapitalsko naložbo (do 14. novembra 2018), delovala tudi v skladu s Kodeksom korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države. Namen kodeksa je določitev standardov upravljanja in nadzora v podjetjih v državni lasti in skrb, da ta podjetja razvijejo transparenten in celovit sistem upravljanja, katerega cilj je zagotovitev uspešne in dolgoletne rasti njihovih sredstev.

Glede na to, da je bila večina delnic Banke prodana v prvi fazi privatizacije, saj so bile le-te 14. novembra 2018 uvrščene v trgovanje na Ljubljanski borzi vrednostnih papirjev, poleg tega pa so bila globalna potrdila o lastništvu, ki predstavljajo delnice NLB, uvrščena v trgovanje na Londonski borzi vrednostnih papirjev, je NLB postala družba, ki kotira na borzi. Od 14. novembra 2018 NLB upošteva le Kodeks upravljanja javnih delniških

družb (Ljubljanska borza in Združenje nadzornikov Slovenije, sprejet 27. oktobra 2016, ki velja od 1. januarja 2017). Kodeks je javno objavljen na spletni strani: <http://www.ljse.si>.

Poleg tega je NLB pri izvajanju korporativnega upravljanja upoštevala tudi Katalog zavez, ki jih je RS dala Evropski Komisiji (v nadaljevanju EK) v zvezi z odobritvijo državne pomoči NLB decembra 2013, in sicer v delu, ki se nanaša na korporativno upravljanje. Omenjene zaveze so bile spremenjene s Spremembo odločbe o prestrukturiranju NLB maja 2017 in s spremembo zavez glede prestrukturiranja NLB z dne 10. avgust 2018 (javne različice omenjenih odločb so na voljo na:

- http://ec.europa.eu/competition/state_aid/cases/269184/269184_1911771_145_2.pdf in
- https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=uriserv:OJ.L_.2018.298.01.0017.01.ENG&toc=OJ.L:2018:298:TOC)

Politika korporativnega upravljanja NLB Skupine ureja upravljanje NLB Skupine. Odvisne družbe v Skupini večinoma sledijo načelom in priporočilom obeh omenjenih kodeksov na podlagi Politike korporativnega upravljanja NLB Skupine (minimalni standardi po posameznih poslovnih področjih), upoštevajo pa tudi lokalno zakonodajo in regulativne zahteve ter načelo sorazmernosti (npr. organizacijske zmožnosti družb).

V skladu z ZGD-1 (70. člen, odstavek 5) banka razkriva svojo skladnost z omenjenima kodeksoma na podlagi načela »spoštuj ali pojasni«. Izjava se nanaša na sistem upravljanja banke od začetka do konca poslovnega leta, ki pa sta enaka tudi

23. Zakon o gospodarskih družbah (ZGD-1; Ur.l. RS, št. 65/09 - uradno prečiščeno besedilo, 33/11, 91/11, 32/12, 57/12, 44/13 – sklep Ustavnega sodišča, 82/13, 55/15 in 15/17).

začetku in koncu koledarskega leta (od januarja do decembra 2018).

Banka svojo izjavo objavlja kot ločeno poročilo na svoji spletni strani (<https://www.nlb.si/nlb/nlb-portal/eng/investor-relations>). Sistem upravljanja banke in vse pomembne informacije o upravljanju banke, ki presegajo zahteve tega zakona, so objavljene v Politiki korporativnega upravljanja NLB d.d. in drugih dokumentih, ki so posredovani deležnikom tako, da so objavljeni na spletni strani NLB (<http://www.nlb.si/corporate-governance>).

1.2. KORPORATIVNO UPRAVLJANJE NLB ODSTOPA OD NASLEDNJIH PRIPOROČIL:

Posebna odstopanja od omenjenih kodeksov in priporočil ter njihove utemeljitve so razložene v nadaljevanju.

A) Kodeks upravljanja delniških družb

Priporočilo št. 4.3: Trenutna Politika zagotavljanja raznolikosti nadzornega sveta je bila sprejeta na skupščini dne 4. avgusta 2016. Omenjena politika ne opredeljuje načinov izvajanja zastavljenih ciljev ter vplivov na postopke s človeškimi viri in druge postopke v družbi. Vendar pa so spremembe politike v postopku sprejemanja na ustreznih organih upravljanja. Revidirana različica politike bo vključevala določila o raznolikosti za nadzorni svet, upravo in ključne zaposlene v banki. S spremembami politike bodo določeni merljivi cilji na področju raznolikosti glede na izkušnje, starost, spol in mednarodne izkušnje.

Priporočilo št. 8.5: NLB v pojasnilu predlogov Skupščini ne navaja preteklega članstva v drugih vodstvenih ali nadzornih organih ali morebitnega navzkrižja interesov (ker so že vključeni v postopek Fit & Proper).

Priporočilo št. 8.7: Omejitev glede nagrajevanja uprave iz petega odstavka Zakona o prejemkih poslovnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti RS in samoupravnih lokalnih skupnosti

(ZPPOGD) je prenehala veljati 14. novembra 2018. Za nagrajevanje članov uprave so veljale tudi omejitve na podlagi Odločbe EK o državnih pomoči z dne 18. decembra 2014 in sprememba sklepa o prestrukturiranju z dne 11. maja 2017. S Spremembo zavez o prestrukturiranju NLB z dne 10. avgusta 2018 ta omejitev ne velja več. Ne glede na zgoraj omenjeno so bile omejitve glede nagrajevanja v letu 2018 še vedno v veljavi. Navedeno ne zagotavlja ustreznega plačila članom uprave glede na njihove odgovornosti in na predvidene kazni, določene v ZBan-2. V Banki potekajo aktivnosti z namenom odprave neskladnosti.

Priporočilo št. 8.9: V letu 2018 predstavniki zunanega revizorja niso bili povabljeni na skupščino, ki se je seznanila s sprejetim Letnim poročilom NLB Skupine.

Priporočilo št. 10.1: Pri ocenjevanju primernosti kandidata za člana nadzornega sveta se uporablja zakonsko določena merila, vendar kandidati nimajo potrdil o specializirani strokovni usposobljenosti za članstvo v nadzornem svetu, kot je na primer certifikat Združenja nadzornikov Slovenije ali drug podoben certifikat.

Priporočilo št. 12.2: V Poslovniku nadzornega sveta NLB niso navedene vse vrste transakcij, za katere uprava potrebuje predhodno odobritev nadzornega sveta; kot tudi ne sistem iskanja zunanjih sodelavcev za namene nadzornega sveta in ocenjevanje, izobraževanje in usposabljanje članov nadzornega sveta. Navedene določbe so del drugih internih dokumentov ali sklepov organov upravljanja.

Priporočilo št. 12.3: V Poslovniku nadzornega sveta NLB ni pregleda tem in časovnega okvira, ki ju mora uprava spoštovati pri svojem rednem poročanju nadzornemu svetu. Vendar pa sta pregled tem in časovni okvir rednega poročanja nadzornemu svetu vključena v letni Načrt dela nadzornega sveta in tudi v Statut. Strokovne službe banke skrbijo,

da nadzorni svet pravočasno prejme informacije.

Priporočilo št. 12.5: Material za redne seje nadzornega sveta ni poslan prek informacijske tehnologije, ampak v papirnati obliki. Vendar pa namerava Banka v bližnji prihodnosti začeti z uporabo elektronskih kanalov.

Priporočilo št. 12.11: V poročilu, ki ga je nadzorni svet predstavil na skupščini, ni bilo podatkov o tem, do katere mere je samoocenjevanje nadzornega sveta prispevalo k izboljšanju uspešnosti nadzornega sveta. Samoocenjevanje je bilo opravljeno ob koncu leta 2018. Rezultati samoocenjevanja bodo vključeni v poročilo nadzornega sveta, predstavljeno na letni skupščini v letu 2019.

Priporočilo št. 15.3: NLB odstopa od tega priporočila, ker je predsednik nadzornega sveta hkrati tudi predsednik komisije za imenovanja.

Priporočilo št. 16.2: Sekretarka nadzornega sveta ni podpisala ločene izjave, v kateri bi se zavezala, da bo varovala zaupnost podatkov na enaki ravni kot člani nadzornega sveta. Določila o varovanju zaupnosti ima vključena v svoji pogodbi o zaposlitvi, hkrati pa je v skladu z določili ZBan-2 in zakonodajo o delovnih razmerjih zavezana varovati zaupnost informacij.

Priporočilo št. 17: Po naši oceni banka članom nadzornega sveta ne zagotavlja ustreznega plačila glede na njihove odgovornosti in glede na predvidene kazni, določene v ZBan-2.

Priporočilo št. 20.1: Sestava predloga za načrt nasledstva uprave v letu 2018 ni bila potrebna; vendar pa se bo nadzorni svet pogovoril/sprejel načrt nasledstva uprave na svoji seji marca 2019.

Priporočila št. 21 in 21.1: Po zaključku prve faze privatizacije NLB 14. novembra

2018 je omejitev glede nagrajevanja uprave, iz petega odstavka Zakona o prejemkih poslovnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti RS in samoupravnih lokalnih skupnosti (ZPPOGD) prenehala veljati. Ta omejitev je predstavljala resno oviro za pridobivanje in ohranjanje primerne kadra. Vendar pa omejitve, ki jih nalaga ZBan-2, še vedno veljajo (170. člen) glede zneska nagrajevanja (vsota, spremenljiva nagrada/fiksna plača, količnik itd.) Ne glede na zgoraj navedeno so bile omejitve glede nagrajevanja v letu 2018 še vedno v veljavi, kar pa ne zagotavlja ustreznega plačila članom uprave glede na njihove odgovornosti in na predvidene kazni, kot so določene v ZBan-2. V Banki potekajo aktivnosti z namenom odprave neskladnosti.

Priporočila št. 21.4 do 21.6: V letu 2018 banka ni zagotavljala variabilnega nagrajevanja v obliki delnic, prav tako delniške opcije in primerljivi finančni instrumenti ne predstavljajo večine variabilnega plačila za katerega koli člana uprave NLB. Vendar pa obstajajo pobude, da bi del variabilne nagrade izplačali v drugih oblikah, kot so navedene v prejšnjem stavku. NLB upošteva tudi Smernice Banke Slovenije (v nadaljnjem besedilu: BS) z dne 22. novembra 2016 o uporabi načela sorazmernosti pri izvajanju politike nagrajevanja. V Banki potekajo aktivnosti z namenom odprave neskladnosti.

Priporočilo št. 25.3: Banka odstopa od priporočila glede rotacije zunanjih revizorjev. V letu 2018 je banka upoštevala določila ZBan-2 in Priporočila in pričakovanja SDH glede rotacije zunanjih revizorjev, ki določajo daljše obdobje rotacije (le-ta pa znaša 10 let).

Priporočilo št. 27.4: NLB pripravi svoj finančni koledar, ki je objavljen na spletnem portalu banke, vendar ne vsebuje informacij o pričakovanih datumih skupščin, napovedih referenčnega datuma

za izplačilo dividend in datuma izplačila dividend.

Priporočilo št. 29.3: Banka še nima programa nakupa svojih lastnih delnic. Upravljalni organi banke bodo o sprejemu omenjenega programa razpravljali v letu 2019.

Priporočilo št. 29.7: NLB razkriva višino nagrade za vsakega posamičnega člana uprave in nadzornega sveta, razčlenjeno po vseh točkah, navedenih v Prilogah C.3 in C.4 Kodeksa upravljanja javnih delniških družb (razen v Prilogi C.3 Kodeksa upravljanja javnih delniških družb, v katerem NLB ne razkriva bruto variabilnih prejemkov članov uprave, na podlagi kriterijev količine in kakovosti, ampak samo kot skupni znesek).

Priporočilo št. 29.9: NLB na svojem spletnem portalu ne objavlja poslovnikov organov banke (uprave, nadzornega sveta in skupščine).

B) Kodeks korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države

Priporočilo št. 6.3.1.: NLB je, kot sistemsko pomembna banka, poročanje nadzornega sveta prilagodila v skladu s kompleksno veljavno zakonodajo, pri čemer upošteva tudi priporočila Združenja nadzornikov Slovenije o poročanju nadzornim svetom.

Priporočilo št. 6.6: Vsi člani zadnje sestane nadzornega sveta NLB (izvoljenega 8. septembra 2017) so se v izjavah o neodvisnosti izrekli za neodvisne. Morebitno nasprotje interesov za člane nadzornega sveta ne obstaja več, ker je enemu članu nadzornega sveta, ki je bil član odbora direktorjev določene srbske banke, funkcija potekla, drugi dve članici, pri katerih bi lahko nastopilo nasprotje interesov v skladu z evropskimi zavezami, pa sta ponudili svoj odstop. Potencialno nasprotje interesov je bilo ustrezno upravljano.

Priporočilo št. 7.2.1: NLB deluje skladno s priporočili o poročanju nadzornim svetom (Združenje nadzornikov Slovenije, 25. oktober 2011 in 10. marec 2014), pri čemer pri določenih priporočilih nekoliko odstopa.

Priporočilo št. 8.3: V letu 2018 je NLB v Letnem poročilu NLB Skupine razkrila prejemke in druge pravice članov nadzornega sveta v Prilogi C Kodeksa upravljanja javnih delniških družb (ki je priložena tej izjavi). Ob razkrivanju prejemkov članov uprave bruto variabilni prejemki niso razkriti na podlagi kriterijev količine in kakovosti, ampak samo skupaj. V letnem poročilu NLB Skupine niso objavljene nagrade članov Skupine.

Priporočilo št. 8.5: NLB na svojem javnem spletnem portalu objavlja finančni koledar, ki vključuje letne nerevidirane računovodske izkaze, objavo letnih in polletnih poročil ter dve medletni poročili. V finančnem koledarju ni datumov skupščin in datumov izplačila dividend. Finančni koledar je objavljen na <https://www.nlb.si/financni-koledar>.

Priporočilo št. 9.2.7: Praviloma se priporočila izvršujejo v okviru postavljenih rokov. Uprava in nadzorni svet trimesečno spremljata status revizijskih priporočil in razloge za zamude pri izvrševanju.

Priporočilo št. 9.3.1.: V letu 2018 je bil SDH, prek rednih srečanj uprave, v okviru zakonsko dovoljenih meja, obveščen o tveganjih in vseh odprtih vprašanih in predlogih za njihovo odpravo.

C) Priporočila in pričakovanja SDH

NLB se opredeljuje tudi do sprejetih Priporočil in pričakovanj SDH, in sicer:

Priporočilo št. 1.1: V letu 2018 je NLB pravočasno izpolnila pričakovanja iz tega priporočila, ob upoštevanju veljavne zakonodaje in v skladu s postopkom planiranja Skupine, ki temelji na zadnjih razpoložljivih podatkih o delovanju NLB

in Skupine. NLB je podala osnutek načrta vseh potrebnih kazalnikov družbe/Skupine v dogovoru z SDH in skladno s terminskim načrtom SDH glede okvira njihovih pričakovanj.

Priporočilo št. 1.2: V letu 2018 je NLB pravočasno izpolnjevala pričakovanja v tem priporočilu ob upoštevanju veljavne zakonodaje. NLB je v skladu s sporazumom in usmeritvami SDH podala osnutek načrta kazalnikov družbe/Skupine, ki so v skladu z veljavnimi Kriteriji za merjenje uspešnosti družb s kapitalsko naložbo države.

Priporočilo št. 1.3: V letu 2018 je NLB pravočasno izpolnjevala pričakovanja v tem priporočilu ob upoštevanju veljavne zakonodaje.

Priporočilo št. 3.7: Banka enkrat letno ne razkriva vrednosti transakcij, ki se nanašajo na pogodbe o opravljanju storitev.

Priporočilo št. 4.4: V zvezi z izvedenimi plačili iz priporočila 4.3.2 je bil v sistemu COGNOS, za Skupino, vzpostavljen sistem poročanja. Podatki o opravljenih plačilih na intranetni strani NLB niso bili objavljeni.

Priporočilo št. 4.5: Ker sta obe veljavni kolektivni pogodbi javno dostopni na spletni strani Sindikata NLB, ki zastopa zaposlene v banki, banka besedila kolektivnih pogodb ne objavlja na svoji spletni strani. NLB ne objavlja zavezujočih kolektivnih pogodb ali pogodb s predstavniki delavcev za odvisne družbe.

Priporočila št. 5.1 do 5.4: Zaradi aktivnosti osveževanja poslovne in informacijske/digitalne strategije samoocenjevanje po priznanem evropskem modelu odličnosti še ni bilo izvedeno. Z namenom izboljšanja kakovosti nova strategija uvaja nove pobude na področju vitke organizacije in procesov. Banka je začela uvajati lastništvo procesov in doseganje ciljev KPI v smislu optimizacije in izboljšanja kakovosti in nadaljevala z »vitko optimizacijo«.

V banki poteka na desetine projektov. Eden od njih je uvedba lastništva procesov od začetka do konca in zapadlost procesov. Na podlagi analize bosta projekt in 2. faza izvedena na osnovi t. i. »vitke optimizacije procesov«. Izbranih bo prvih 5 do 7 procesov, kasneje pa bodo prenovljeni vsi. Prenovili smo že dva procesa, enega bomo v bližnji prihodnosti, uvajamo pa tudi projekt poslovne odličnosti.

Priporočilo št. 6.2: Skupščine so bile v letu 2018 sklicane v dogovoru z SDH.

Priporočilo št. 6.3: V letu 2018 je bil na spletnem mestu banke objavljen le sklic skupščine, utemeljitve predlogov pa so bile delničarju poslani najprej po e-pošti in nato tudi prek kurirja. Takšen način obveščanja delničarja je bil možen zato, ker je bil SDH edini delničar.

Priporočilo št. 6.4: Če je imel edini delničar kakšna vprašanja, jih NLB ni objavila, ampak je vodstvo nanje odgovorilo na skupščini.

2. GLAVNE ZNAČILNOSTI SISTEMOV NOTRANJIH KONTROL IN UPRAVLJANJA TVEGANJ V POVEZAVI S POSTOPKOM RAČUNOVODSKEGA POROČANJA

NLB mora upoštevati določbe ZBan-2 in Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, ki med drugim ureja obveznost banke, da vzpostavi in vzdržuje ustrezne sisteme notranje kontrole in upravljanja tveganj. Zaradi zgoraj navedenega je NLB razvila trden in zanesljiv sistem notranjega upravljanja, ki obsega:

- jasen organizacijski ustroj z natančno opredeljenimi, preglednimi in doslednimi notranjimi razmerji na področju odgovornosti;
- učinkovite postopke upravljanja tveganj za ugotavljanje, merjenje oziroma ocenjevanje, upravljanje in spremljanje

tveganj, vključno s pripravljenostjo za prevzemanje tveganj, strategijo upravljanja tveganj, ICAAP, ILAAP, načrtom sanacije in poročanjem tveganj, ki jim je ali bi jim lahko bila Skupina izpostavljena pri svojem poslovanju;

- vključitev glavnih smernic na področju strateških tveganj v letni pregled poslovnega načrta, postopek priprave proračuna in sprejemanje drugih pomembnih odločitev;
- primerne mehanizme notranjega nadzora, ki vključujejo tudi ustrezne administrativne in računovodske postopke; ter
- ustrezne politike in prakse nagrajevanja, ki so skladne s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj in s tem spodbujajo upravljanje tveganj.

2.1. Mehanizmi notranjih kontrol

Primernost mehanizmov notranjih kontrol določa neodvisnost, kakovost in uveljavljenost:

- pravil in kontrol nad izvajanjem organizacijskih, poslovnih in delovnih postopkov Banke (notranje kontrole) in
- funkcij in služb notranjih kontrolnih (notranje kontrolne funkcije).

2.1.1 Notranje kontrole

Notranje kontrole morajo biti vzpostavljene na vseh ravneh organizacijske strukture banke, zlasti na ravneh poslovnih, kontrolnih in podpornih funkcij ter na ravni vsake finančne storitve Banke. Banka v vsakodnevnem poslovanju uporablja interni akt Sistem notranjih kontrol, ki določa sistem notranjih kontrol v NLB in odgovornosti za njegovo vzpostavitev, neprekinjeno delovanje in nadgrajevanje. Banka je na organizacijski ravni vzpostavila spremljavo poslovanja in zaledne pisarne.

Če so v procesu izvajanja notranjih kontrol ugotovljene pomanjkljivosti, nepravilnosti ali kršitve, jih obravnava Odbor za operativna tveganja, ki tudi sprejme ustrezne ukrepe. V primeru namernih kršitev pravil banke, kot so opredeljene v

Kodeksu ravnanja NLB Skupine, se taki primeri obravnavajo skladno s Politiko o integriteti in skladnosti poslovanja v NLB in NLB Skupini.

2.1.2. Funkcije notranjih kontrol

Funkcije notranjih kontrol so del sistema notranjega upravljanja banke. Funkcije notranjih kontrol vključujejo:

a) Notranja revizija

Funkcija Notranje revizije je organizirana skladno z Listino o delovanju funkcije Notranje revizije v NLB, ki jo je uprava sprejela 13. novembra 2018 v soglasju z nadzornim svetom NLB (30. novembra 2018).

Listina o delovanju Notranje revizije v NLB je krovni dokument o razumevanju in vlogi notranje revizije v NLB, ki opredeljuje namen, pristojnosti, odgovornosti in naloge Notranje revizije v NLB, skladno z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju. Omenjena listina določa položaj notranje revizije v organizaciji, vključno z naravo razmerja funkcijske odgovornosti vodje notranje revizije organu nadzora, daje pooblastila notranjim revizorjem za dostop do zapisov, zaposlenih, prostorov in opreme, ki so pomembni za izvajanje njihovih nalog ter opredeljuje področje in dejavnosti Notranje revizije.

Uprava NLB je vzpostavila neodvisno notranje revizijsko funkcijo, ki daje zagotovila in svetuje na področjih upravljanja s tveganji, notranjega kontrolnega sistema in upravljanja NLB. Poslanstvo in glavna naloga Notranje revizije sta krepitev in zaščita vrednosti banke s podajanjem objektivnih zagotovil na podlagi ocene tveganj, s svetovanjem in poglobljenim razumevanjem delovanja banke. Poleg tega Notranja revizija izvaja reden nadzor nad kakovostjo delovanja ostalih notranje revizijskih služb v NLB Skupini ter skrbi za nenehen razvoj funkcije notranjega revidiranja.

Skladno z zakonskimi določili je banka organizirala Notranjo revizijo kot neodvisno organizacijsko enoto, ki je primarno odgovorna nadzornemu svetu NLB, sekundarno pa upravi banke.

Nadzorni svet NLB obvezno poda soglasje k imenovanju, nagrajevanju in razrešitvi direktorja Notranje revizije, s čimer se zagotavlja njegova neodvisnost in s tem tudi neodvisnost delovanja Notranje revizije.

b) Funkcija upravljanja tveganj

Funkcija upravljanja tveganj je organizirana skladno z Listino o delovanju funkcije upravljanja tveganj v NLB, ki jo je uprava sprejela 6. novembra 2015 v soglasju z nadzornim svetom NLB.

Listina o delovanju funkcije upravljanja tveganj v NLB predstavlja krovni dokument o razumevanju in vlogi funkcije upravljanja tveganj; opredeljuje namen, veljavo in način delovanja ter pooblastila in odgovornosti funkcije upravljanja tveganj, skladno z zahtevami ZBan-2 ter Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice.

Funkcija upravljanja tveganj je v NLB organizirana v okviru Področja tveganj (CRO), ki ga pokriva član uprave, odgovoren za tveganja. Področje tveganj vključuje naslednje organizacijske enote:

- Tveganja
- Kreditne analize pravnih in fizičnih oseb
- Vrednotenje in kontrola
- Prestrukturiranje
- Upravljanje problematičnih naložb
- Nestrategiška podjetja (od 1. januarja 2016 dalje).

Funkcijo upravljanja tveganj izvajajo Tveganja, nosilec oz. vodja funkcije upravljanja tveganj je direktor Tveganj. Funkcionalno in organizacijsko so Tveganja ločena od drugih funkcij, kjer se sprejemajo poslovne odločitve in pri katerih lahko prihaja do nasprotja interesov s

funkcijo upravljanja tveganj. Vodja funkcije upravljanja tveganj ima neposreden dostop do uprave NLB, hkrati pa tudi neoviran in neodvisen dostop do nadzornega sveta NLB in komisije za tveganja pri nadzornem svetu NLB. Pristojnosti, pooblastila in odgovornosti Tveganj zastopa direktor sektorja.

Funkcija upravljanja tveganj je v posameznih članicah NLB Skupine urejena skladno z lokalno zakonodajo, upoštevajoč izhodišča za postavitev, organizacijo ter aktivnosti na področju upravljanja s tveganji v članicah, ki je opredeljena v dokumentu »Standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini«. Opisani standardi na področju upravljanja tveganj pomenijo za članice NLB Skupine osnovna izhodišča, katerim morajo prilagoditi svoje interne politike, organizacijo, postopke dela, metodologije ter sistem poročanja.

Funkcija upravljanja tveganj je pomemben del celotnega procesa vodenja in upravljanja Skupine. Skupina pripisuje velik pomen kulturi prevzemanja in upravljanja tveganj ter zavedanju o tveganjih znotraj celotne Skupine. Glavni cilj upravljanja tveganj je upravljanje, ocenjevanje in spremljanje tveganj skladno s Strategijo pripravljenosti za prevzemanje tveganj in Strategijo upravljanja tveganj Skupine, ki predstavljata temelj okvira upravljanja tveganj v Skupini. Skupina je celovito vgradila okvir upravljanja tveganj v svoje postopke odločanja, usmerjanja in zmanjšanja tveganj z namenom, da bi proaktivno podprla svoje poslovanje. Poleg tega so glavne strateške smernice glede tveganj vključene v pregled letnega poslovnega načrta in proces finančnega načrtovanja. Vendar pa Skupina ves čas izboljšuje svoj sistem upravljanja tveganj, pri čemer so bistveni dosledno vključevanje procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), procesa ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP), Načrta sanacije in druge zmogljivosti notranjih stresnih testov.

Kot sistemska banka je NLB vključena v enotni mehanizem nadzora (SSM) pod nadzorom ECB in njene skupne nadzorniške skupine ter BS. Vse članice Skupine upoštevajo predpise ECB, ki veljajo za vso Skupino, in druge veljavne zahteve, odvisne družbe Skupine, ki poslujejo zunaj Slovenije, pa spoštujejo tudi pravila, ki jih določajo lokalni regulatorji. Spremljanje in upravljanje tveganj v Skupini se izvaja na poenoten način, upoštevaje tudi specifične trgov, na katerih delujejo posamezne članice Skupine, v skladu s Standardi upravljanja tveganj v Skupini.

Skupina načrtuje preudarno prevzemanje tveganj in zagotavljanje dolgoročno optimalno dobičkonosnega poslovanja, ob hkratnem izpolnjevanju vseh regulativnih zahtev. Ključne strateške dokumente Skupine v zvezi s tveganji in druge politike v zvezi s tveganji odobri uprava in nadzorni svet NLB. Skupina redno spremlja svoj ciljni profil prevzemanja tveganj, ki je ključna sestavina postopka zmanjševanja tveganj. Profil prevzemanja tveganj omogoča podrobno spremljanje in proaktivno upravljanje, kjer se uporabo limitov tveganj in morebitna odstopanja od limitov redno poroča ustreznim komisijam in/ali upravi banke, komisiji za tveganja nadzornega sveta in nadzornemu svetu banke. Poleg tega je Skupina vzpostavila sisteme zgodnjega obveščanja na različnih področjih tveganj, in sicer z namenom krepitev obstoječih notranjih kontrol in pravočasnega ukrepanja, kadar je to potrebno.

NLB posebno pozornost namenja sistemu notranjih kontrol in upravljanju tveganj v Skupini ter skladno s Politiko korporativnega upravljanja Skupine, stalno nadgrajuje sistem notranjih kontrol v Skupini. Korporativno upravljanje Skupine je predstavljeno v poglavju Korporativno upravljanje NLB, podpoglavje Korporativno upravljanje Skupine. Profil tveganosti Skupine v povezavi s poslovno strategijo je predstavljen v sklopu

Upravljanje tveganj v računovodskem delu letnega poročila.

c) Funkciji Skladnosti in Informacijske varnosti

Banka je sprejela Politiko o integriteti in skladnosti poslovanja v NLB in NLB Skupini (Verzija 1, december 2016), ki ureja način in obseg dejavnosti funkcije skladnosti v banki. Nadzor nad skladnostjo poslovanja je v pristojnosti Skladnosti poslovanja in krepitev integritete.

Skladnost poslovanja in krepitev integritete je organizacijska enota banke, ki je glede na organizacijsko strukturo umeščena neposredno pod upravo banke. Na tak način je zagotovljeno neodvisno delovanje Skladnosti poslovanja in krepitev integritete od ostalih služb v banki. Vodja Skladnosti poslovanja in krepitev integritete v Banki ne opravlja nobene druge funkcije, ki bi lahko predstavljala kakršne koli možnosti za nastanek nasprotja interesov. V okviru svojih rednih delovnih nalog neposredno poroča članu uprave banke odgovornemu za skladnost, s čimer je dodatno zagotovljena neodvisnost delovanja Skladnosti poslovanja in krepitev integritete, prav tako pa ima neposreden dostop do nadzornega sveta banke, ki mu poroča ločeno. NLB je funkcijo skladnosti uvedla tudi v strateških članicah NLB Skupine. Prav tako je vzpostavila usklajen sistem standardov in praks na področju skladnosti in integritete v celotni NLB Skupini, strateških in nestrategijskih članicah, v obliki posebnih zavezujočih standardov na področju skladnosti in integritete.

2.2. Finančno poročanje

Za zagotovitev ustreznih postopkov računovodskega poročanja NLB sledi sprejeti Politiki računovodskega kontroliranja. Računovodsko kontroliranje se zagotavlja prek delovanja celotne računovodske funkcije, njegov namen pa je zagotavljanje kvalitetnih in zanesljivih računovodskih informacij ter s tem pravnega in pravočasnega finančnega poročanja. Najpomembnejša identificirana

tveganja na tem področju se obvladuje z ustreznim sistemom pooblastil, razmejitvijo dolžnosti, upoštevanjem računovodskih pravil, dokumentiranjem vseh poslovnih dogodkov, sistemom skrbništva, knjiženjem na dan poslovnega dogodka, vgrajenimi kontrolnimi mehanizmi v virnih aplikacijah ter arhiviranjem skladno z zakonodajo in internimi pravilniki. Poleg tega politika natančno opredeljuje primarno računovodsko kontroliranje, ki se v največji meri izvaja v analitičnih knjigovodstvih ter sekundarno računovodsko kontroliranje, katerega namen je preverjanje učinkovitosti izvajanja primarnih računovodskih kontrol. Z učinkovitim kontrolnim mehanizmom na področju računovodskega poročanja NLB zagotavlja:

- zanesljiv sistem za podporo poslovanju in odločanju;
- pravilne, popolne in pravočasne računovodske podatke ter posledično računovodska in druga poročila banke;
- skladnost z zakonskimi in drugimi zahtevami.

3. INFORMACIJA O 4. TOČKI 5. ODSTAVKA 70. ČLENA ZGD-1 o točkah 3, 4, 6, 8 in 9 točke, 6. odstavka istega člena

Pojasnilo glede pomembnega neposrednega in posrednega lastništva vrednostnih papirjev družbe v smislu doseganja kvalificiranega deleža, kot ga določa zakon, ki ureja prevzeme (3. točka, 6. odstavka 70. člena ZGD-1)

Na dan 31. december 2018 je lastniški kapital NLB znašal 200 mio EUR in je bil razdeljen na 20 milijonov kosovnih delnic. Vse delnice so istega razreda in so izdane v nematerializirani obliki. RS je bila 100 % delničar NLB od 18. decembra 2013 do 13. novembra 2018.

Struktura glavnih delničarjev NLB (na dan 31. december 2018):

Delničar	Število delnic	Odstotek delnic
Bank of New York Mellon v imenu imetnikov GDR*	11.071.394	55,36
od tega Brandes Investment Partners, L.P.**	1.342.035	6,71
od tega EBRD**	1.250.000	6,25
RS	7.000.000	35,00
OTP banka d.d. - račun komitenta	550.000	2,75
Addiko Bank d.d. - Pokojninski sklad 1 - fiduciarni račun	267.500	1,34
Ostali delničarji	1.111.106	5,55
Skupaj	20.000.000	100,00

* Bank of New York Mellon ima delnice v funkciji depozitarja upravičenih imetnikov GDR in ni upravičeni lastnik teh delnic.

** Informacija o lastništvu GDR temelji na samoprijavi posameznih imetnikov GDR, kot je to zahtevano v skladu z veljavnimi določili slovenske zakonodaje.

Več informacij o lastniškem kapitalu banke je na voljo na spletni strani: <https://www.nlb.si/shares>.

Pojasnilo o imetnikih vrednostnih papirjev, ki zagotavljajo posebne kontrolne pravice (točka 4 šestega odstavka 70. člena ZGD-1)

Delnice NLB ne zagotavljajo nobenih posebnih kontrolnih pravic.

Pojasnilo o omejitvah, glasovalnih pravic, zlasti: (i) omejitvah glasovalnih pravic na določen delež ali določeno število glasov, (ii) rokih za izvajanje glasovalnih pravic, in (iii) dogovorih, pri katerih so s sodelovanjem družbe finančne pravice, ki izhajajo iz vrednostnih papirjev, ločene od lastništva vrednostnih papirjev (6. točka, 6. odstavka, 70. člena ZGD-1)

V skladu c členom 5.a) Statuta NLB (z dne 12. oktober 2018) se vsak prenos delnic Banke, s katerim prevzemnik skupaj z delnicami, ki jih že ima v lasti pred novo pridobitvijo in delnicami, ki jih imajo tretje osebe v njegovem imenu in za njegov račun, preseže 25 % delnic Banke z glasovalno pravico, zahteva soglasje Banke. Pooblastilo za prenos poda nadzorni svet.

Banka lahko zavrne izdajo soglasja za prenos delnic, če bi prevzemnik skupaj z delnicami, ki jih že ima v lasti pred novo pridobitvijo, in delnicami, ki jih imajo tretje osebe v njegovem imenu in za njegov račun, presegel 25 % delnic banke z glasovalno pravico plus eno delnico.

Ne glede na zgornjo določbo, dovoljenje za prenos delnic ni potrebno v primeru, če je pridobitelj pridobil delnice za račun tretjih oseb, tako da ni upravičen izvrševati glasovalnih pravic iz teh delnic po lastni presoji, hkrati pa se Banki zaveže, da na podlagi navodil posamezne tretje osebe, za račun katere je imetnik delnic, ne bo izvrševal glasovalnih pravic, če od te osebe skupaj z navodili za glasovanje ne prejme pisnega zagotovila, da ima ta oseba delnice za svoj račun in da hkrati ni, neposredno ali posredno, imetnica več kot 25 % delnic Banke z glasovalno pravico.

Pridobitelj, ki prekorači 25 % delnic Banke z glasovalno pravico, in ne zahteva izdaje dovoljenja za prenos delnic, ali ne prejme dovoljenja Banke, sme uresničevati glasovalno pravico iz 25 % delnic z glasovalno pravico.

Pojasnilo o (i) pravilih družbe o imenovanju ter zamenjavi članov organov vodenja ali nadzora, in (ii) spremembah statuta družbe (8. točka, 6. odstavka, 70. člena ZGD-1)

Uprava

V skladu s Statutom NLB nadzorni svet imenuje in razrešuje predsednika in druge člane uprave. Predsednik uprave lahko enega od članov uprave s predhodnim soglasjem nadzornega sveta določi za svojega namestnika.

Predsednik in drugi člani uprave Banke se imenujejo za obdobje petih let in so lahko ponovno imenovani.

Predsednika in člane uprave Banke se lahko predčasno odpokliče v skladu z zakonom in statutom NLB.

Vsak član uprave banke se lahko predčasno odpove svojemu mandatu z odpovednim rokom treh mesecev.

Nadzorni svet

Člane nadzornega sveta izvoli skupščina za dobo štirih let v skladu s Statutom NLB. Nadzorni svet Banke na svoji prvi seji po imenovanju izmed svojih članov izvoli predsednika in najmanj enega namestnika predsednika nadzornega sveta banke.

Članstvo članov nadzornega sveta preneha po izteku njihovega mandata ali na podlagi sklepa o razrešitvi, ki ga sprejme skupščina. Člani nadzornega sveta lahko odstopijo kadarkoli z odpovednim rokom treh mesecev.

Spremembe statuta družbe

V skladu z določbami ZGD-1 in 18. členom Statuta je za sprejem in vse spremembe Statuta Banke potrebna kvalificirana večina najmanj 75 % oddanih glasov delničarjev.

Pojasnilo o pooblastilih članov poslovodstva, zlasti pooblastilih za izdajo ali nakup lastnih delnic (9. točka, 6. odstavek, 70. člena ZGD-1)

V skladu z ZGD-1 pooblastilo s strani skupščine za nakup lastnih delnic banke ni bilo sprejeto.

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

Skupščina ima pristojnosti, kot jih določajo ZGD-1, ZBan-2 in Statut Banke (Statut). Skupščina je organ banke, prek katerega delničarji uveljavljajo svoje pravice, ki med drugim vključujejo: odločitve o korporativnih spremembah (spremembe Statuta, povečanje ali zmanjšanje osnovnega kapitala) in pravno prestrukturiranje (združitve, prevzemi), sprejemanje odločitev o vseh zakonskih zadevah v zvezi z imenovanjem in razrešitvijo članov nadzornega sveta ter imenovanjem revizorja in delitvijo dobička (delitev bilančnega dobička), podelitvijo razrešnice upravi in nadzornemu svetu.

Skupščino sklicuje uprava. Skupščino lahko skliče tudi nadzorni svet Banke, zlasti takrat, ko uprava skupščine ne skliče pravočasno ali ko je sklic potreben za nemoteno delovanje Banke. Nadzorni svet lahko dopolni dnevni red sklicane skupščine v skladu s Statutom.

Praviloma je skupščina Banke sklicana v kraju sedeža banke, lahko pa tudi v drugem kraju, ki ga določi sklicatelj. Skupščina sprejema sklepe z navadno večino oddanih glasov, razen če zakon ali statut ne določata višje večine ali drugih pogojev.

Delničarji imajo pravico do udeležbe na skupščini Banke, glasovalno pravico, predkupno pravico do vpisa novih delnic v primeru dokapitalizacije, pravico do udeležbe v dobičku (dividende) in pravico do udeležbe v presežku v primeru likvidacije ali stečaja banke ter pravico do obveščanja.

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

Podroben opis sestave uprave in nadzornih organov ter njihovih komisij je v Prilogah C.1 in C.2 Kodeksa upravljanja delniških družb, ki je priloga k tej izjavi.

5.1. Uprava

Uprava je organ odločanja in zastopanja banke. Upravlja družbo, samostojno in neodvisno sprejema poslovne odločitve, sprejema strategijo razvoja, zagotavlja trdno in učinkovito upravljanje tveganj, deluje z najvišjo stopnjo profesionalne integritete, varuje poslovne skrivnosti in odgovarja za zakonitost poslovanja banke v okvirih, ki jih določajo ustrezni predpisi.

V letu 2018 so upravo banke sestavljali Blaž Brodnjak, ki je njen član od 1. decembra 2012, namestnik predsednika od 5. februarja 2016 in predsednik uprave/CEO od 6. julija 2016; ter člani Archibald Kremser v vlogi CFO od 31. julija 2013; Andreas Burkhardt kot CRO od 18. septembra 2013; in László Pelle kot COO od 26. oktobra 2016. Predsedniku uprave Blažu Brodnjaku ter članoma uprave Archibaldu Kremserju in Andreasu Burkhardt se 5-letni mandat izteče 6. julija 2021, članu uprave Lászlu Pelleju pa 26. oktobra 2021.

Uprava ima v skladu s statutom NLB tri do šest članov, od katerih se enega imenuje za predsednika uprave banke.

Predsednika in člane uprave banke se imenuje za obdobje petih let in so lahko ponovno imenovani. Predsednik in

člani uprave banke so lahko predčasno odpoklicani v skladu z zakonom in Statutom Banke. Vsak član uprave Banke se lahko predčasno odpove svojemu mandatu z odpovednim rokom treh mesecev.

Za člana uprave Banke je lahko imenovana samo oseba, ki izpolnjuje pogoje za člana uprave Banke po zakonu, ki ureja bančništvo, in ki je pridobila dovoljenje BS ali ECB, v skladu s Statutom.

Uprava si je v letu 2018 s pomočjo notranje projektne skupine Banke in zunanjih pravnih svetovalcev aktivno prizadevala dokončati prvo fazo postopka prodaje banke, ki ga je vodil SDH. Prva faza privatizacije NLB se je zaključila 14. novembra 2018. Uprava Banke si je skozi vse leto intenzivno prizadevala za digitalizacijo, racionalizacijo in posodobitev procesov in storitev banke, s čimer je celotni NLB Skupini omogočila tehnološki razvoj in nove priložnosti digitalizacije za rast v prihodnje.

Podrobnejša določila o načinu dela uprave banke določa Poslovnik o delu uprave banke, ki ga sprejme nadzorni svet banke.

5.2. Nadzorni svet

Nadzorni svet opravlja svoje naloge v skladu z določili veljavnih zakonov, ki urejajo poslovanje bank in gospodarskih družb, Statutom banke in Poslovníkom o delu nadzornega sveta. Nadzorni svet lahko najame pravne in druge svetovalce in institucije, ki jih on ali njegove komisije potrebujejo za opravljanje svojih nalog.

Skozi celotno leto 2018 je imel nadzorni svet osem članov, in sicer: Primož Karpe, predsednik, Andreas Klíngen, namestnik predsednika, in naslednji člani: Alexander Bayr, David Eric Simon, László Urbán, Vida Šeme Hočevár, Simona Kozjek in Peter Groznik. Dne 30. novembra 2018 se je nadzorni svet seznanil z odstopno izjavo članic Simone Kozjek in Vide Šeme

Hočevar s trimesečnim odpovednim rokom, ki se je iztekel 28. februarja 2019.

Nadzorni svet Banke, v skladu z dvotirnim sistemom upravljanja in pristojnostmi za nadzor nad upravo, med drugim podaja soglasja upravi banke v zvezi s poslovno politiko in finančnim načrtom Banke, potrjuje strategijo Banke in skupine ter organizacijo sistema notranjih kontrol, letni načrt dela notranje revizije in vse finančne transakcije, opredeljene v Statutu. Nadzorni svet ravna v skladu z najvišjimi etičnimi standardi upravljanja ob upoštevanju preprečevanja nasprotja interesov.

Nadzorni svet je imel v letu 2018 sedem rednih in štiri korespondenčne seje. Poleg zgoraj navedenih odobritev je nadzorni svet sprejel naslednje odločitve:

- Odobritev gradiva za skupščino Banke; Informacija o odstopu dveh članic nadzornega sveta; Predlog za skupščino o izbiri zunanjega revizorja letnih računovodskih izkazov NLB in NLB Skupine;
- Potrditev Letnega poročila NLB Skupine za leto 2017 in Letnega poročila družbene odgovornosti NLB Skupine za leto 2017;
- Potrditev ključnih odločitev o upravljanju tveganj (ICAAP, ILAAP, načrt sanacije, strategija upravljanja tveganj, pripravljenost na prevzemanje tveganj, strategija likvidacije slabih naložb itn.);
- Letni načrt Notranje revizije in Skladnosti poslovanja in krepitve integritete;
- Redna četrletna poročila funkcij revizije, skladnosti in tveganj itn.;
- Redna četrletna poročila o državni pomoči – statusna poročila; poročila o tveganjih, povezanih z nedokončanimi postopki pred EK v zvezi z državno pomočjo;
- Redna poročila o prejetih dokumentih regulatorjev;

- Odločitve o velikih izpostavljenostih, prodaji terjatev, odpisu terjatev in prodaji družb NLB Skupine.

5.3. Komisije nadzornega sveta

Vse štiri komisije nadzornega sveta delujejo kot posvetovalna telesa nadzornega sveta NLB in obravnavajo gradiva in predloge uprave NLB s posameznega področja, namenjena za seje nadzornega sveta.

Vsaka od štirih komisij je sestavljena iz najmanj treh članov nadzornega sveta. Predsednik komisije je lahko imenovan samo izmed članov nadzornega sveta.

Predsednika in njegovega namestnika ter člane komisije imenuje nadzorni svet s sklepom. Predsednik, namestnik in člani komisije so lahko imenovani najdlje za čas njihovega mandata v nadzornem svetu. Nadzorni svet lahko odpokliče predsednika, namestnika ali člana komisije tudi pred tem rokom brez kakršnekoli obrazložitve.

5.3.1 Komisija za revizijo nadzornega sveta NLB

V letu 2018 je bila sestava komisije naslednja: David E. Simon (predsednik), Alexander Bayr (namestnik predsednika), Primož Karpe in Vida Šeme Hočevar (člani). Komisija za revizijo je imela pet rednih in dve korespondenčni seji. Sestava komisije za revizijo v letu 2018 je podrobno opisana v Prilogi C.2 Kodeksa upravljanja delniških družb (kot priloga k tej izjavi).

Komisija za revizijo spremlja in pripravlja predloge sklepov za nadzorni svet s področja računovodskega poročanja, notranjih kontrol in obvladovanja tveganj, notranje revizije, skladnosti poslovanja in zunanje revizije.

Komisija za revizijo opravlja naloge, določene z zakonom, s Statutom Banke, Poslovnikom komisije za revizijo nadzornega sveta NLB, sklepi nadzornega sveta in drugimi predpisi, pri čemer komisija predvsem spremlja in pripravlja

predloge sklepov za nadzorni svet z naslednjih področij:

- računovodsko in finančno poročanje;
- notranje kontrole in upravljanje tveganj;
- notranja revizija;
- skladnost poslovanja;
- zunanja revizija.

V nadaljevanju je povzetek ključnih tem, ki jih je obravnavala komisija za revizijo:

- Letni načrt Notranje revizije in Skladnosti poslovanja in krepitve integritete;
- Redna četrletna poročila o poslovanju NLB Skupine, poročilo Notranje revizije, poročilo o delu Skladnosti poslovanja in krepitve integritete v letu 2018;
- Poročilo o prejetih dokumentih BS in ECB ter poročilo o izpolnjevanju zahtev BS in ECB;
- Odobritev Letnega poročila NLB Skupine in Poročila družbene odgovornosti za leto 2017;
- Informacije o učinkih prehoda na MSRP 9;
- Sodelovanje z zunanjim revizorjem pri reviziji letnega poročila Skupine, zlasti z izmenjavo informacij o glavnih vprašanih, povezanih z revizijo.

5.3.2 Komisija za tveganja nadzornega sveta NLB

V letu 2018 je bila sestava komisije naslednja: Andreas Klingen (predsednik), László Urbán (podpredsednik), Simona Kozjek, Peter Groznik in David E. Simon (člani). Komisija za tveganja se je v letu 2018 sestala petkrat. Sestava komisije za tveganja v letu 2018 je podrobno opisana v Prilogi C.2 Kodeksa upravljanja delniških družb (kot priloga k tej izjavi).

V nadaljevanju je povzetek ključnih tem, ki jih je obravnavala komisija za tveganja:

- Redna četrtletna poročila o tveganjih v NLB in NLB Skupini;
- Načrt sanacije – Recovery Plan;
- Strategija upravljanja nedonosnih izpostavljenosti in zaseženega premoženja v NLB Skupini v obdobju 2018–2022;
- ICAAP in ILAAP;
- Odobritev Strategije upravljanja tveganj NLB Skupine;
- Predlog za izdajo vnaprejšnjega soglasja nadzornega sveta NLB skladno s prvim odstavkom 164. člena ZBan-2 k sklenitvi pravnega posla ali poslov, s katerimi se doseže celotna izpostavljenost, vključno s posredno kreditno izpostavljenostjo, do 10 % kapitala Banke.

Odgovornosti komisije so opredeljene v Poslovniku o delu komisije za tveganja nadzornega sveta NLB.

5.3.3 Komisija za imenovanja nadzornega sveta NLB

V letu 2018 je bila sestava komisije naslednja: Primož Karpe (predsednik), Andreas Kligen (podpredsednik), Alexander Bayr, Vida Šeme Hočevar in Peter Groznik (člani). Sestava komisije za imenovanja v letu 2018 je podrobno opisana v Prilogi C.2 Kodeksa upravljanja delniških družb (kot priloga k tej izjavi).

V nadaljevanju je povzetek ključnih tem, ki jih je obravnavala komisija za imenovanja:

- Ocenjevanje kolektivne primernosti članov nadzornega sveta;
- Vidiki neodvisnosti članov nadzornega sveta skladno z novimi zavezami EK;
- Informacija o odstopu članov nadzornega sveta NLB.

Odgovornosti komisije so opredeljene v Poslovniku o delu komisije za imenovanja nadzornega sveta NLB.

5.3.4 Komisija za prejemke nadzornega sveta NLB

V letu 2018 je bila sestava komisije naslednja: Vida Šeme Hočevar (predsednica), Simona Kozjek (podpredsednica), Primož Karpe in László Urbán (člana). Komisija za prejemke se je v letu 2018 sestala trikrat. Sestava komisije za prejemke v letu 2018 je podrobno opisana v Prilogi C.2 Kodeksa upravljanja delniških družb (kot priloga k tej izjavi).

V nadaljevanju je povzetek ključnih tem, ki jih je obravnavala komisija za prejemke:

- Sprememba Politike prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela;
- Realizacija ciljev uprave NLB za leto 2017 in cilji uprave NLB za leto 2018.

Odgovornosti komisije glede prejemkov so opredeljene v Poslovniku o delu komisije za prejemke nadzornega sveta NLB.

6. OPIS POLITIKE ZAGOTAVLJANJA RAZNOLIKOSTI

6.1. Nadzorni svet

Politika zagotavljanja raznolikosti nadzornega sveta je bila sprejeta na 27. skupščini dne 4. avgusta 2016. Z omenjeno politiko je NLB v skladu s 34. členom ZBan-2 vzpostavila okvir, ki omogoča in promovira sestavo nadzornega sveta banke, ki ima za posledico, da ima le-ta kot kolektivni organ ustrezno znanje, veščine in izkušnje, ki se štejejo za potrebne za poglobljeno razumevanje aktivnosti banke in tveganj, ki jim je izpostavljena ter za realizacijo ciljev strategije.

Za zagotovitev raznolikosti nadzornega sveta morajo imeti člani nadzornega sveta, poleg izpolnjevanja vseh zakonskih in statutarnih zahtev, tudi ustrezne izkušnje, veščine, znanje in kompetence, vključno z osebno integriteto in zmožnostjo zagotovitve zadostnega časa za opravljanje funkcije, tako da lahko učinkovito nadzirajo delo uprave in poslovanje banke. Člani nadzornega sveta se morajo

s svojimi različnimi znanji ter izkušnjami dopoljevati, da delujejo v skladu s cilji, strategijami in politikami banke v njenem najboljšem interesu.

V strukturi članstva v nadzornem svetu Banke si je treba prizadevati tudi za ustrezno zastopanost obeh spolov.

Kot je opisano v poglavju Korporativno upravljanje pri sestavi nadzornega sveta v letu 2018, sta bili v njem dve članici ženskega spola. Vendar pa sta na seji nadzornega sveta dne 30. novembra 2018 Vida Šeme Hočevar in Simona Kozjek podali odstopni izjavi z odpovednim rokom tri mesece.

6.2. Uprava

Politika izbora primernih kandidatov za člane uprave banke je bila sprejeta s strani nadzornega sveta NLB 28. avgusta 2015. V skladu s 34. členom ZBan-2 s to politiko nadzorni svet postavlja okvire, ki omogočajo, da uprava Banke kot celota razpolaga z ustreznim znanjem, veščinami in izkušnjami svojih članov.

Namen omenjene politike je zagotoviti, da bo uprava Banke sestavljena iz posameznikov z različnimi znanji in izkušnjami, da bo uprava kot celota imela uravnotežen nabor veščin, znanj in izkušenj, glede na velikost, kompleksnost in profil tveganosti banke. S to politiko se spodbuja tudi doseganje raznolikosti v sestavi uprave, vključno z ustrezno ciljno zastopanostjo obeh spolov v upravi.

V sestavi uprave v letu 2018 ni bilo sprememb. Dne 31. december 2018 so upravo banke sestavljali Blaž Brodnjak, predsednik, CEO in CMO; Archibald Kremser, CFO; Andreas Burkhardt, CRO; in László Pelle, COO.

Trenutna Politika zagotavljanja raznolikosti nadzornega sveta (ki jo je sprejela skupščina 4. avgusta 2016) ne opredeljuje načinov izvajanja zastavljenih ciljev ter vplivov na postopke s človeškimi viri in druge

procesu v družbi. Vendar pa so spremembe politike v postopku sprejemanja na ustreznih organih upravljanja. Revidirana različica politike bo vključevala določila o raznolikosti za nadzorni svet, upravo in ključne zaposlene v banki. S spremembami politike bodo določeni merljivi cilji na področju raznolikosti glede na izkušnje, starost, spol in mednarodne izkušnje.

7. KORPORATIVNA INTEGRITETA

Skladno z določili priporočila št. 3.4.1 Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države NLB v Izjavi o upravljanju podaja tudi opis sistema korporativne integritete v družbi.

V letu 2018 je bilo izvajanje programa skladnosti dodatno izboljšano z novo organizacijsko strukturo oddelka Skladnosti poslovanja in krepitve integritete, ki tako bolje odraža ključne aktivnosti programa skladnosti. Po tem so bile v okviru omenjenega oddelka vzpostavljene štiri ekipe: (i) Obveščanje o predpisih in

preprečevanju (obveščanje o predpisih, spremljanje skladnosti, dejavnosti, izobraževanje in usposabljanje, (ii) notranje preiskave, (iii) CISO in pooblaščenec za varovanje podatkov, (iv) preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma. Ekipe Skladnosti poslovanja in krepitve integritete je bila intenzivno angažirana na področju izobraževanja, preventive, nadzora in dejavnosti preiskovanja v matični družbi in v Skupini.

Od leta 2017 na podlagi nove metodologije za ocenjevanje tveganj skladnosti vsako leto zaznamo, ocenimo in blažimo tveganja za skladnost in integriteto v NLB in Skupini. Poleg tega so standardi skladnosti, kakršne je sprejela matična družba, zavezujoči za vse članice NLB Skupine, zato matična družba ves čas spremlja upoštevanje standardov.

V letu 2018 je ekipa Skladnosti poslovanja in krepitve integritete izvedla usposabljanja ali izobraževanja v živo z več kot 1,000 udeleženci in video ali e-učenje z več

kot 2,000 udeleženci, s ciljem izboljšanja znanja in primernosti zaposlenih, in s tem prispevala k nadaljnjemu povečanju zavedanja o tveganjih v okviru NLB in Skupine.

Ohranjamo učinkovito in agilno sposobnost zaznavanja poskusov prevar nanje ali na aktivnosti, ki so usmerjene proti našim strankam ali banki, pa se odzivamo s pristopom ničelne tolerance.

NLB se zato lahko poistoveti z vsemi navedbami v preambuli, prav tako lahko sprejme splošno zavezo glede korporativne integritete in ničelne tolerance do nezakonitega in neetičnega ravnanja v smislu, da zaznane kršitve ustrezno obravnava ter primerno in sorazmerno ukrepa.

Ta Izjava o upravljanju je javno objavljena na spletni strani NLB: <https://www.nlb.si/korporativno-upravljanje>.

Ljubljana, 12. april 2019

Nadzorni svet NLB



Primož Karpe

predsednik nadzornega sveta

Uprava NLB



László Pelle

član uprave



Archibald Kremser

član uprave



Andreas Burkhardt

član uprave



Blaž Brodnjak

predsednik uprave

Tabela 27: Sestava uprave v poslovnem letu 2018 (C.1)

Ime in priimek	Funkcija (predsednik, član)	Področje dela, ki ga pokriva v okviru uprave	Prvo imenovanje na to funkcijo
Blaž Brodnjak	predsednik	CEO	06. julij 2016
Andreas Burkhardt	član	CRO	13. september 2013
Archibald Kremser	član	CFO	31. julij 2013
László Pelle	član	COO	26. oktober 2016

Tabela 28: Sestava nadzornega sveta in komisij v poslovnem letu 2018 (C.2)

Ime in priimek	Funkcija (predsednik, namestnik, član)	Prvo imenovanje na to funkcijo	Zaključek funkcije/mandata	Predstavnik kapitalne sestave družbe / zaposlenih,	Udeležba na sejah NS glede na skupno število sej NS (na primer 5/7), ki se nanaša na njegov/njen mandat
Primož Karpe	predsednik	10. februar 2016	2020	Ne	7/7
Andreas Klingen	namestnik predsednika	22. junij 2015	2019	Ne	7/7
Alexander Bayr	član	04. avgust 2016	2020	Ne	7/7
David Eric Simon	član	04. avgust 2016	2020	Ne	7/7
László Urbán	član	10. februar 2016	2020	Ne	7/7
Vida Šeme Hočevar	članica	08. september 2017	2021	Ne	7/7
Simona Kozjek	članica	08. september 2017	2021	Ne	7/7
Peter Groznik	član	08. september 2017	2021	Ne	7/7

Zaključek funkcije/ mandata	Državljanstvo	Leto rojstva	Kvalifikacija	Strokovni profil	Članstvo v nadzornih organih družb, ki niso povezane z družbo
05. julij 2021	slovensko	1974	MBA	bančništvo, finance	Združenje bank Slovenije
05. julij 2021	nemško	1971	MBA	bančništvo / finance	
05. julij 2021	avstrijsko	1971	MBA	bančništvo / finance	
26. oktober 2021	madžarsko	1966	MBA	bančno poslovanje in upravljanje informacijske tehnologije	

Spol	Državljanstvo	Leto rojstva	Kvalifikacija	Strokovni profil	Neodvisnost po 23.členu Kodeksa (DA/NE)	Obstoj nasprotja interesov, v poslovnem letu (DA/NE)	Članstvo v nadzornih organih drugih družb ali institucij
moški	slovensko	1970	magister znanosti	bančništvo / finance	DA	NE	
moški	nemško	1964	univerzitetna diploma	bančništvo / finance	DA	DA	Kyrgyz Investment and Credit Bank, Credit Bank of Moscow, Komerzialna banka Beograd a.d. (do novembra 2018)
moški	avstrijsko	1960	univerzitetna diploma	bančništvo / finance	DA	NE	WKBG Bank, Dunaj
moški	britansko	1948	diploma prve stopnje iz poslovnih študij	bančništvo / finance	DA	NE	Jihlavan a.s., Central Europe Industry Partners a.s.
moški	madžarsko	1959	doktorat	bančništvo / finance	DA	NE	
ženska	slovensko	1967	doktorat	finance/ zavarovalništvo	DA	DA	
ženska	slovensko	1975	magister znanosti	bančništvo / finance	DA	DA	Hit, d.d. (od decembra 2018)
moški	slovensko	1971	doktorat	finance, industrija, investicijsko bančništvo	DA	NE	

Ime in priimek	Članstvo v komisijah (za revizijo, imenovanja, prejemke itn.)	Prvo imenovanje na to funkcijo	Zaključek funkcije/mandata	Predsednik/član	Udeležba na sejah komisije NS glede na skupno število sej NS (glede na njegov/njen mandat)
Vida Šeme Hočevar	Komisija za prejemke	06. oktober 2017	2021	predsednik	3/3
Simona Kozjek	Komisija za prejemke	06. oktober 2017	2021	namestnik predsednika	3/3
Primož Karpe	Komisija za prejemke	15. april 2017	2020	član	2/3
László Urbán	Komisija za prejemke	06. oktober 2017	2020	član	3/3
Primož Karpe	Komisija za imenovanja	15. april 2016	2020	predsednik	4/4
Andreas Kligen	Komisija za imenovanja	19. februar 2016	2019	namestnik predsednika	4/4
Alexander Bayr	Komisija za imenovanja	06. oktober 2017	2020	član	4/4
Vida Šeme Hočevar	Komisija za imenovanja	06. oktober 2017	2021	Članica	4/4
Peter Groznik	Komisija za imenovanja	06. oktober 2017	2021	član	4/4
David Eric Simon	Komisija za revizijo	07. april 2016	2020	predsednik	5/5
Alexander Bayr	Komisija za revizijo	26. avgust 2016	2020	namestnik predsednika	5/5
Primož Karpe	Komisija za revizijo	19. februar 2016	2020	član	5/5
Vida Šeme Hočevar	Komisija za revizijo	06. oktober 2017	2021	članica	5/5
Andreas Kligen	Komisija za tveganja	19. februar 2016	2019	predsednik	5/5
László Urbán	Komisija za tveganja	26. avgust 2016	2020	namestnik predsednika	5/5
Simona Kozjek	Komisija za tveganja	06. oktober 2017	2021	članica	5/5
Peter Groznik	Komisija za tveganja	06. oktober 2017	2021	član	5/5
David Eric Simon	Komisija za tveganja	26. avgust 2016	2020	član	5/5

Zunanji član v komisijah (za revizijo, imenovanja, prejemke itd.) - Zakon o bančništvu (ZBan-2), ki je pričel veljati 13. maja 2015, vsebuje določbo, ki pravi, da je ne glede na določbe Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) v komisije nadzornega sveta mogoče imenovati samo člane nadzornega sveta.

Ime in priimek	Udeležba na sejah komisije NS glede na skupno število sej NS (na primer 5/7)	Spol	Kvalifikacija	Leto rojstva	Strokovni profil	Članstvo v nadzornih organih družb, ki niso povezane z družbo
nihče						

Tabela 29: Sestava in znesek prejemkov članov uprave v poslovnem letu 2018 (C.3)

Ime in priimek	Funkcija (predsednik, član)	Fiksni prejemki -bruto (1)	Variabilni prejemki - bruto		Zadržani prejemki (3)	Odpravnine (4)	Bonitete (5)	Odtegljaj (6)	Skupaj bruto(1+2+3+4+5-6)	Skupaj neto*	
			na podlagi kriterijev kvantitete:	na podlagi kriterijev kvalitete:							
Blaž Brodnjak	predsednik	146.804,55			40.773,00	0,00	0,00	1.987,75	0,00	189.565,3	87.097,17
Archibald Kremser	član	146.804,55			40.773,00	0,00	0,00	19.555,77	0,00	207.133,32	77.131,36
Andreas Burkhardt	član	146.804,55			40.773,00	0,00	0,00	20.080,27	0,00	207.657,82	76.057,2
László Pelle	član	146.804,55			20.886,26	0,00	0,00	32.283,22	0,00	199.974,03	64.324,44

* Ta pregled ne vsebuje drugih ugodnosti in povračil stroškov.

Tabela 30: Sestava in znesek prejemkov članov nadzornega sveta in članov komisij v poslovnem letu 2018 (v EUR) (C.4)

Ime in priimek	Funkcija (predsednik, namestnik, član, zunanji član komisije)	Plačilo za opravljanje storitev - bruto na leto (1)	Sejnine za NS in komisije - bruto na leto (2)	Skupaj bruto (1+2)	Skupaj neto*	Potni stroški
Primož Karpe	predsednik	37.500,00	5.445,00	42.945,00	42.945,00	9.858,10
Andreas Kligen	namestnik predsednika	27.750,00	4.565,00	32.315,00	21.287,41	11.702,39
László Urbán	član	22.500,00	4.345,00	26.845,00	17.683,97	6.930,59
Alexander Bayr	član	22.500,00	5.005,00	27.505,00	18.118,73	10.935,71
David Eric Simon	član	26.250,00	5.225,00	31.475,00	20.734,09	16.205,86
Simona Kozjek	članica	22.500,00	4.345,00	26.845,00	19.524,46	0,00
Vida Šeme Hočevar	članica	30.000,00	5.665,00	35.665,00	25.939,24	266,18
Peter Groznik	član	22.500,00	4.565,00	27.065,00	19.684,47	1.487,00

* Po plačilu akontacije dohodnine, ki ni upoštevana v morebitnih kasnejših izravnalnih plačilih dohodnine.