

Izjava o upravljanju tveganj

Uprava in nadzorni svet NLB d.d. izdajata strnjeno izjavo o upravljanju tveganj skladno s 17. členom Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Ur. l. RS, št. 73/2015, 49/2016, 68/17, 33/18 in 81/18) ter točkama (e) in (f) člena 435 (Cilji in politike upravljanja tveganj) Uredbe EU 575/2013 (datum objave 21. december 2015) ter Smernicami EBA o zahtevah po razkritju (EBA GL/2016/11).

Upravljanje tveganj v NLB Skupini je organizirano v skladu z uveljavljenimi internimi politikami in postopki, ki upoštevajo evropske bančne predpise, predpise Banke Slovenije, trenutne smernice EBA ter ustrezne dobre bančne prakse. Predpise EU upoštevajo vse članice NLB Skupine, odvisne družbe NLB Skupine, ki poslujejo zunaj Slovenije, pa spoštujejo tudi pravila, ki jih določajo lokalni regulatorji. NLB Skupina daje velik pomen kulturi prevzemanja in upravljanja tveganj ter zavedanju o tveganjih znotraj celotne Skupine. Poslovno in operativno okolje, pomembno za poslovanje Skupine, se spreminja skupaj s trendi, kot so spremembe obnašanja strank, razvoj novih tehnologij in konkurentov ter vedno večji obseg regulativnih zahtev. Zato se način upravljanja tveganj stalno spreminja, in sicer z namenom identifikacije in upravljanja potencialnih novih tveganj.

Funkcija upravljanja tveganj kot druga obrambna linija predstavlja pomemben del celotnega procesa vodenja in upravljanja Skupine. Okvir upravljanja tveganj v NLB Skupini je opredeljen in organiziran glede na pričakovani prihodnji poslovni profil in profil tveganosti Skupine ter zasleduje doseganje internih ciljev in izpolnjevanje vseh zunanjih zahtev. Proaktivno upravljanje tveganj in kontrolni sistem temeljita na Opredelitvi pripravljenosti za prevzemanje tveganj in Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj, ki sta skladni s Poslovno strategijo Skupine ter osredotočeni na zgodnje odkrivanje in učinkovito obvladovanje tveganj. Vzpostavljen

sistem upravljanja in različna orodja za obvladovanje tveganj omogočajo ustrezen nadzor nad profilom tveganosti Skupine, proaktivno podpirajo njeno poslovanje prek vgrajenih postopkov eskalacije in uporabe različnih omilitvenih ukrepov, kadar je to potrebno. Neglede na to pa Skupina stalno krepi in dopolnjuje obstoječe metodologije in postopke na vseh segmentih upravljanja tveganj.

Skupina načrtuje preudaren profil tveganosti, optimalno porabo kapitala in dobičkonosno poslovanje na dolgi rok, ob upoštevanju prevzetih tveganj. Poslovna strategija, Opredelitev pripravljenosti za prevzemanje tveganj, Strategija tveganj in ključne interne politike na področju tveganj NLB Skupine, ki jih potrjujeta uprava in nadzorni svet NLB d.d., določajo strateške cilje in smernice o prevzemanju tveganj, pristopih in metodologijah, merjenju, omilitvi in upravljanju vseh vrst tveganj različnih ravneh upravljanja. Poleg tega so ključne strateške smernice glede prevzemanja tveganj vključene v proces finančnega planiranja. NLB Skupina redno spremlja svoj ciljni profil tveganosti, ki predstavlja ključno orodje za blaženje tveganj. Profil tveganosti omogoča podrobno spremljanje in proaktivno upravljanje tveganj. Izpostavljenost tveganjem in morebitna odstopanja od limitov ali ciljnih vrednosti se redno poročajo ustreznim komisijam in/ali upravi banke, komisiji za tveganja nadzornega sveta in nadzornemu svetu banke.

NLB Skupina je poleg tega vzpostavila celovit okvir stresnega testiranja in druge sisteme zgodnjega obveščanja na različnih področjih tveganj, in sicer z namenom zagotavljanja podpore pri oblikovanju in uresničevanju poslovne strategije Skupine, pri sprejemanju poslovnih odločitev, krepitev obstoječih notranjih kontrol in pravočasnega ukrepanja, kadar je to potrebno. Okvir stresnega testiranja vključuje vse pomembne vrste tveganj in več različnih stresnih scenarijev ali analiz občutljivosti v skladu

z ranljivostjo poslovnega modela Skupine. Stresno testiranje igra pomembno vlogo pri ocenjevanju odpornosti poslovnega modela Skupine na stresne okoliščine, predvsem z vidika pričakovane dobičkonosnosti, kapitalске ustreznosti in likvidnosti. Kot takšno je kot pomemben element preudarnega upravljanja tveganj vključeno v sistem upravljanja tveganj Skupine, in sicer v okviru opredelitve pripravljenosti za prevzemanje tveganj, procesa ICAAP in ILAAP ter Plan reševanja. Poleg internega stresnega testiranja NLB Skupina kot sistemsko pomembna banka sodeluje tudi v regulatorno opredeljenih stresnih testiranjih, ki jih izvaja ECB.

NLB Skupina je največja slovenska bančna in finančna skupina, ki je pomemben akter tudi na trgih regije JVE. Skladno s svojimi strateškimi usmeritvami namerava biti vzdržno dobičkonosna ter poslovati predvsem s komitentni na strateških trgih, ki jim zagotavlja inovativne, vendar enostavne rešitve, osredotočene na stranko. NLB Skupina ima dobro diverzificiran poslovni model. Na podlagi poslovne strategije Skupine prevladuje kreditno tveganje, ki mu sledijo operativno tveganje, obrestno tveganje v bančni knjigi, likvidnostno tveganje, tržno tveganje in druga nefinančna tveganja. Redna identifikacija tveganj in njihovo ocenjevanje se izvajata v okviru procesa ICAAP s ciljem zagotavljanja celostnega nadzora nad tveganji in njihovega učinkovitega upravljanja. Proces ICAAP je bil v letu 2018 pomembno nadgrajen skladno z novimi objavljenimi Smernicami ECB, vključno z večjo integracijo v celovit sistem upravljanja tveganj z namenom zagotovitve proaktivne podpore za sprejemanje ustreznih poslovnih odločitev.

Učinkovito upravljanje tveganj in kapitala je ključnega pomena za Skupino pri ohranjanju dolgoročno dobičkonosnega poslovanja. Upravljanje kreditnega tveganja, ki je najpomembnejše tveganje v Skupini, se osredotoča na prevzemanje zmernih tveganj – razpršen kreditni portfelj, ustrezno

kakovost kreditnega portfelja, vzdržen strošek tveganja in zagotavljanje optimalnega donosa glede na prevzeta tveganja. Toleranca do likvidnostnega tveganja je nizka. NLB Skupina mora ves čas ohranjati ustrezno raven likvidnosti, da lahko poravnava svoje kratkoročne obveznosti, če se uresniči določen stresni scenarij. Poleg tega se Skupina z namenom minimizacije likvidnostnega tveganja osredotoča na ustrezno strukturo virov financiranja. Pri prevzemanju operativnih tveganj NLB Skupina zasleduje usmeritev, da tovrstna tveganja ne smejo pomembno vplivati na njeno poslovanje. Pripravljenost za prevzemanje operativnih tveganj je nizka do zmerna, s poudarkom na ukrepih za blaženje pomembnih tveganj in ključnih kazalnikov tveganosti, ki služijo kot sistem zgodnjega obveščanja. Temeljna usmeritev NLB Skupine pri upravljanju obrestnih tveganj je omejevanje nepričakovanih negativnih učinkov na prihodke in kapital, ki izvirajo iz spremenjenih obrestnih mer na trgu, zato je toleranca do tega tveganja zmerna. Sklepanje poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti v NLB d.d. je omejeno predvsem na servisiranje strank in varovanje lastnih postavk pred tveganji. Na področju valutnega tveganja NLB Skupina tako zasleduje cilj nizke do zmerne izpostavljenosti. Toleranca do prevzemanja vseh ostalih vrst tveganj, vključno z nefinančnimi, je nizka, s poudarkom na minimizaciji njihovega morebitnega vpliva na poslovanje Skupine.

Glavni cilji pri pripravljenosti za prevzemanje tveganj v NLB Skupini so:

- ohranitev primerne ravni kapitalске ustreznosti, upoštevajoč regulativne zahteve in relevantne kapitalске blažilnike ter ohranjanje nizke stopnje finančnega vzvoda,
- ohranjanje ustrezne ravni in strukture likvidnosti, kjer stabilni depoziti komitentov predstavljajo glavni vir financiranja,
- ustreznost kakovosti in razpršenosti kreditnega portfelja, zadostno pokritje slabih naložb in vzdržen strošek tveganja skozi celoten gospodarski cikel,
- razpršitev tveganj iz naslova izpostavljenosti do bank in držav,
- vzdržna toleranca do neto izgub iz naslova operativnega tveganja,
- omejena izpostavljenost obrestnemu tveganju v bančni knjigi in valutnemu tveganju,
- vzdržna dobičkonosnost v smislu razmerja med tveganjem in donosom,
- vzdržna velikost odvisnih bank.

Vrednosti najpomembnejših kazalnikov v okviru opredelitve pripravljenosti na prevzemanje tveganj NLB Skupine konec leta 2018, ki so odražali povezanost med strateškimi poslovnimi usmeritvami, strategijo prevzemanja glede tveganj in ciljnim profilom tveganosti, so bile:

- količnik kapitalске ustreznosti (CAR) v višini 16,7 %,
- strošek tveganja v višini -43 b.t.,
- delež nedonosne izpostavljenosti po EBA (NPE) v višini 4,7 %,
- razmerje med krediti in depoziti (LTD) v višini 68,3 %,
- količnik likvidnostnega kritja (LCR) v višini 361 %,
- količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR) v višini 158,7 %,
- neto izgube iz naslova operativnega tveganja v višini 5,7 % kapitalске zahteve za operativno tveganje,
- občutljivost BPV (200 b.t.) v višini 7,0 % kapitala.

NLB Skupina je zaključila leto 2018 kot bančna skupina, katere financiranje temelji lastnih virih ter ima trden likvidnostni in kapitalški položaj, kar potrjuje finančno odpornost Skupine.

V letu 2018 ni bilo poslov, ki bi bistveno vplivali na profil tveganosti NLB Skupine ali porazdelitev tveganj v NLB Skupini.

Strnjena izjava uprave o tveganjih je objavljena na intranetu NLB, in sicer z namenom, da bi zaposleni banke pri vsakodnevnih opravilih in sprejemanju tekočih poslovnih odločitev dosledno upoštevali opredelitev nagnjenosti k prevzemanju tveganj.

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