

Razkritja v skladu z določbami 88. člena Zakona o bančništvu (ZBan-2)

Razkritja iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013

Evropska kapitalna zakonodaja, ki temelji na načelih Basla II in III, je med drugim uvedla tudi zahteve glede transparentnosti poslovanja bank. Evropske banke so zavezane k razkrivanju določenih informacij, kar naj bi omogočilo zadostno informiranje potencialnih investorjev o tveganjih, ki jih banke prevzemajo pri svojem poslovanju. S prilagoditvijo evropske kapitalne zakonodaje načelom Basla III so v letu 2014 te zahteve postale del Uredbe (EU) št. 575/2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja, ki je neposredno zavezujoča za vse države članice.

NLB d.d. ima v skladu s kapitalno zakonodajo položaj »EU nadrejene banke« in je zato zavezana k objavi razkritij na konsolidirani osnovi.

Za leto 2014 so razkritja iz 8. dela Uredbe (EU) št. 575/2013 objavljena v [Letnem poročilu 2014](#), v katerem je v preglednici v poglavju 10 na strani 290 prikazan celoten seznam zahtevanih razkritij skupaj z navedbo, v katerem delu letnega poročila se razkritje nahaja.

Dodatna razkritja po Zakonu o bančništvu (ZBan-2)

NLB Skupina je največja slovenska bančno-finančna skupina ter hkrati tudi največja bančno-finančna skupina s sedežem na zahodnem Balkanu, usmerjena izključno na te trge. NLB d.d., kot matična banka NLB Skupine, je v 100-odstotni lasti Republike Slovenije. NLB Skupino sestavljajo NLB d.d. ter še 6 bank in 38 družb, od katerih strateške članice predstavljajo družbe za upravljanje, zavarovalnice in pokojninske družbe. Glavna dejavnost NLB Skupine je bančništvo, ki jo dopolnjujejo druge finančne dejavnosti, kot so lizing, faktoring, zavarovalništvo in upravljanje premoženja.

Za leto 2014 je upravljanje NLB skupine posebej predstavljeno v poglavju Korporativno upravljanje, podpoglavje Korporativno upravljanje NLB Skupine, na str. 69 [Letnega poročila 2014](#). Celovit pregled z opisom pravne in organizacijske strukture bančne skupine se nahaja na spletnih straneh [NLB Skupine](#).

1. Ureditev notranjega upravljanja in organizacijske strukture banke

NLB d.d. kot nadrejena banka v NLB Skupini uresničuje ureditev notranjega upravljanja in organizacijske strukture banke ter NLB Skupine skladno z zakonodajo, veljavno v Republiki Sloveniji, in zakonodajami držav, v katerih delujejo članice skupine, ob hkratnem upoštevanju internih pravil. Pri korporativnem upravljanju banka upošteva tudi druge veljavne predpise, določila, ki izhajajo iz zavez Evropski komisiji, regulativo Evropskega bančnega organa (EBA), pravne akte Evropske centralne banke in predpise ter druge akte Banke Slovenije.

V NLB d.d. je uveljavljen dvotirni sistem upravljanja, po katerem banko vodi uprava, njeno delovanje pa nadzoruje nadzorni svet s pomočjo njegovih komisij za prejemke in imenovanja, za tveganja ter strategijo banke in revizijske komisije. Organi banke so skupščina banke, nadzorni svet banke in uprava banke. Uprava banke predstavlja in zastopa ter vodi posle banke, vključno z upravljanjem in nadzorom nad članicami NLB Skupine v skladu s Politiko upravljanja in nadzora NLB Skupine.

Pomembno vlogo v banki opravljajo različni odbori, ki sprejemajo vrsto odločitev v mejah svojih statutarno določenih pooblastil, in sicer:

- Kreditni odbor NLB d.d. za pravne osebe sprejema odločitve o razvrščanju, prerazvrščanju, določanju zgornje meje zadolževanja in odobranju naložbenih poslov komercialnega bančništva.

- Odbor za upravljanje bilance NLB Skupine spremlja razmere makroekonomskega okolja, analizira stanja, spremembe in trende v bilancah NLB Skupine in njenih članic ter oblikuje sklepe in usmeritve za doseganje strukture bilance banke in NLB Skupine.
- Odbor za operativna tveganja NLB d.d. je kolektivni organ odločanja uprave banke, ki je odgovoren za spremljanje, usmerjanje in nadzor upravljanja operativnega tveganja v NLB d.d. ter prenos metodologije v članice NLB Skupine.
- Odbor za spremljanje komitentov na opazovalnem seznamu in v intenzivni obravnavi je odločitveno telo, ki sprejema odločitve glede uvrščanja in spremljave komitentov na opazovalnem seznamu in v intenzivni obravnavi.
- Kreditni odbor NLB d.d. za fizične osebe sprejema odločitve o odobritvah kreditnih in drugih naložbenih predlogov, pri katerih pogoji kreditiranja odstopajo od redne bančne ponudbe in za banko pomenijo dodatna tveganja.

Korporativno upravljanje NLB Skupine se izvaja skladno s temeljnimi korporacijskimi pravili prek organov članic NLB Skupine ter z mehanizmi, ki zagotavljajo učinkovit poslovni nadzor, harmonizacijo standardov poslovanja in medsebojno informiranje članic NLB Skupine. Dodaten nadzor članic NLB Skupine izvajajo Center notranje revizije NLB d.d., Center za skladnost poslovanja in krepitev integritete NLB d.d. in zunanji nadzorniki (ECB, BS, zunanji revizorji, lokalni regulatorji). Za izvajanje korporativnega upravljanja znotraj NLB Skupine sta v okviru NLB d.d. posebej vzpostavljeni dve organizacijski enoti: Sektor za upravljanje NLB Skupine in Sektor za nestrateške lastniške naložbe.

NLB d.d. v zvezi z ureditvijo notranjega upravljanja in organizacijske strukture banke, politike izbora članov upravljalnega organa in politike prejemkov izpolnjuje zahteve, predpisane z veljavno evropsko in slovensko zakonodajo kakor tudi zakonodajo držav, v katerih delujejo članice skupine, pri čemer upošteva tudi določila, ki izhajajo iz zavez Evropski komisiji, regulativo Evropskega bančnega organa (EBA), Evropske centralne banke in Banke Slovenije.

NLB d.d. si prizadeva vzdrževati in uresničevati trden in zanesljiv sistem upravljanja, ki obsega:

- jasen organizacijski ustroj z natančno opredeljenimi, preglednimi in doslednimi notranjimi razmerji glede odgovornosti;
- učinkovite postopke ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj, ki jim banka je ali bi jim lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju;
- takojšnje potrebno ukrepanje pristojnih služb za odpravo morebitnih ugotovljenih nepravilnosti, zlasti pri upravljanju kreditnega tveganja;
- ustrezen sistem notranjih kontrol, ki vključuje natančno določene računovodske postopke (poročanja, delovne postopke, odgovornosti ter avtomatske in ročne kontrole v vseh fazah računovodskega procesa).

Poleg tega ima NLB d.d. skladno z zakonom tudi posebno službo notranje revizije, Center notranje revizije, ki glede na svoje pristojnosti opravlja preglede, daje predloge in sestavlja poročila ter poleg tega poroča tudi skupščini delničarjev o opravljenem delu.

NLB d.d. namenja posebno pozornost sistemu notranjih kontrol in obvladovanja tveganj v okviru NLB Skupine in njenih članic. Pri uresničevanju načrtovanih poslovnih rezultatov in strateških ciljev NLB Skupine je v sklopu upravljanja tveganj poudarek na proaktivnem spremljanju in celostnem obvladovanju tveganj, kar se posledično odraža tudi v tendenci po gospodarnejši porabi kapitala. NLB Skupina ima opredeljeno pripravljenost oziroma apetit do prevzemanja tveganj, kakor tudi podrobnejše strateške usmeritve glede prevzemanja posameznih vrst tveganj. Upravljanje tveganj se izvaja skladno z vzpostavljenimi internimi politikami in procedurami, ki upoštevajo evropsko in slovensko zakonodajo, predpise Banke Slovenije in ECB, druge predpise ter pravne akte, aktualne smernice EBA ter dobre poslovne prakse bank s tega področja. Krovna strategija poslovanja, usmeritve glede prevzemanja tveganj ter ključne interne politike NLB Skupine, ki jih potrjuje uprava, obravnava pa tudi nadzorni svet, opredeljujejo strateške cilje in usmeritve prevzemanja tveganj, pristope in metodologije spremljanja, merjenja in upravljanja vseh vrst tveganj.

Za zagotavljanje skladnosti NLB d.d. in NLB Skupine banka že več let krepi prizadevanja za vzpostavitev sodobne in delujoče funkcije skladnosti, ki jo opravlja Center za skladnost poslovanja in krepitev integritete, z namenom odpravljati oziroma omejevati tveganja za skladnost poslovanja, krepiti korporativno etiko in integriteto ter preprečevati prevare in zlorabe. Ključna pri tem je regulatorna skladnost, torej skladnost poslovanja z zakonodajo in notranjimi predpisi. Poleg tega je NLB d.d. v letu 2014 postala Ambasador korporativne integritete, s čimer sledi svojim korporativnim vrednotam, prav tako pa tudi 41. podpisnica Deklaracije o poštenem poslovanju UN Global Compact Slovenije.

2. Politika izbora članov upravljalnega organa

NLB d.d. glede politike izbora članov upravljalnega organa deluje v okviru relevantne zakonodaje, veljavne v RS, Kodeksa upravljanja javnih delniških družb, pravili delovanja Slovenskega državnega holdinga glede imenovanja članov nadzornih svetov družb v državni lasti, prav tako pa sledi določbam predpisov Banke Slovenije, regulative Evropskega bančnega organa (EBA) ter pravnim aktom Evropske centralne banke.

Pri izboru članov uprave banke nadzorni svet v postopku iskanja kandidatov za člane uprave sledi zakonskim pogojem, morebitnim pogojem internih aktov banke, ter priporočenim smernicam dobre prakse (tako evropskim kot nacionalnim) v zvezi z zahtevanimi znanji, izkušnjami in veščinami kandidatov. Nadzorni svet izdelava tudi strokovni profil izbranega kandidata za člana uprave, upošteva med drugim sestavo uprave kot kolektivnega organa.

NLB d.d. ima prav tako izoblikovano Politiko ocenjevanja primernosti članov uprave in članov nadzornega sveta, s katero je določena politika izbora članov upravljalnega organa, s katero so med drugim opredeljene kompetence, znanja in sposobnosti kot merilo zadostne strokovne usposobljenosti in izkušenj ter zagotavljanje kolektivne strokovne usposobljenosti in izkušenosti uprave oziroma NS, kakor tudi podrobnejša merila in postopki za izdelavo ocene banke o primernosti članov upravljalnega organa banke.

3. Politika prejemkov

Zakon o prejemkih poslovnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti Republike Slovenije in samoupravnih lokalnih skupnosti (ZPPOGD) omejuje višino plačil uprave NLB d.d., zato ima banka temu prilagojeno oblikovano tudi Politiko prejemkov. Politika prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela je bila uveljavljena 1. januarja 2012. V letu 2013 so bile pripravljene spremembe, ki so se nanašale na opredelitev zaposlenih s posebno naravo dela, ki v skladu s pooblastili lahko prevzemajo določena tveganja, in na opredelitev organa, ki odloča o izplačilu letnega variabilnega dela, ter so bile potrjene s strani nadzornega sveta v avgustu 2013. V letu 2014 so bile pripravljene spremembe Politike prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela, ki so se predvsem nanašale na zaveze Evropske komisije, kar je nadzorni svet potrdil 12. novembra 2014 z veljavnostjo od 1. novembra 2014. Pri uresničevanju Politike prejemkov NLB d.d. spoštuje tudi zahteve, predpisane z relevantno zakonodajo, veljavne v RS, določila, ki izhajajo iz zavez Evropski komisiji, regulativo Evropskega bančnega organa (EBA), pravne akte Evropske centralne banke in predpise ter druge akte Banke Slovenije.

S Politiko prejemkov je določeno, da je plača zaposlenega s posebno naravo dela sestavljena iz fiksnega dela plače in variabilnega dela plače. Slednji je sestavljen iz uspešnosti poslovanja NLB Skupine (za upravo) in NLB d.d. (za ostale zaposlene s posebno naravo dela), uspešnosti organizacijske enote zaposlenega s posebno naravo dela, ter individualne uspešnosti zaposlenega s posebno naravo dela. Razmerje med variabilnim in fiksnim delom plače se razlikuje glede na funkcijo, ki jo posameznik opravlja. Za merjenje uspešnosti zaposlenih s posebno naravo dela se upoštevajo cilji NLB d.d. oziroma NLB Skupine, ki jih za vsako poslovno leto določi uprava, potrdi pa nadzorni svet banke, kakor tudi s cilji organizacijske enote zaposlenega s posebno naravo dela in njegovimi osebnimi cilji (razvojni, projektni in ostali cilji).

V Politiki prejemkov je prav tako opredeljeno, da odločitev, ali so bili kriteriji uspešnosti doseženi, in odločitev o izplačilu letnega variabilnega dela za upravo sprejme nadzorni svet, za ostale zaposlene s posebno naravo dela pa uprava banke. V skladu z odločbo Evropske komisije v povezavi s postopkom državne pomoči se za obdobje prestrukturiranja banke do konca decembra 2017 odloži izplačila variabilnega dela plače zaposlenim s posebno naravo dela, prav tako pa je določena tudi maksimalna možna višina celotnega prejemka zaposlenega s posebno naravo dela.