

za javno objavo



Na podlagi 28. člena Statuta NLB d.d. izdaja Uprava banke

Politika upravljanja NLB d.d.
3. izdaja, november 2017, splošni notranji akt

Kazalo

1.	Uvod	3
2.	Področje uporabe in zavezanci akta	3
3.	Poglavitne usmeritve upravljanja z upoštevanjem zastavljenih ciljev in vrednot NLB d.d.	3
4.	Navedba referenčnega kodeksa upravljanja	4
5.	Nadzor nad poslovanjem NLB d.d.	4
6.	Korporativno upravljanje v NLB Skupini	4
7.	Sistem razdelitve odgovornosti in pooblastil med organi vodenja in nadzora NLB d.d.	5
7.1.	Uprava NLB d.d.	5
7.2.	Nadzorni svet NLB d.d.	6
7.3.	Komisije nadzornega sveta in opredelitev njihovih vlog	8
7.3.1.	Komisija za revizijo	8
Komisija za revizijo opravlja naloge spremljanja in nadzora področij:		8
7.3.2.	Komisija za tveganja	9
7.3.3.	Komisija za prejemke	9
7.3.4.	Komisija za imenovanja	9
7.3.5.	Komisija za strategijo in razvoj	9
8.	Ugotavljanje nasprotja interesov in neodvisnosti članov Nadzornega sveta in Uprave NLB d.d.	10
9.	Zaveza nadzornega sveta o ocenjevanju lastne učinkovitosti	11
10.	Vloga NS pri presoji sistemov notranjih kontrol (upravljanjem tveganj, notranje revizije, finančnih in operativnih kontrol ter sistema skladnosti z zakonodajo in relevantnimi standardi)	11
11.	Skupščina delničarjev banke	12
12.	Skladnost poslovanja in notranja revizija	12
13.	Skrb za zaposlene v družbi	13
14.	Opredelitev strategije komuniciranja ter druge oblike družbeno-okoljske politike	14
15.	Končne določbe	15
16.	Referenčni dokumenti	15
17.	Izjava skrbnika notranjega akta o uskladitvi in potrditvi notranjega akta	16

Kronologija sprememb

Izdaja	Datum	Opis
1.	12.12.2014	Prva izdaja Politike upravljanja NLB d.d.
2.	15.12.2015	Sprememba zaradi sprejetja referenčnega kodeksa SDH (18.12.2014) in sprememb ZBan-2 (velja od 13.5.2015) ter ZGD-1 (velja od 8.8.2015)
3.	14.11.2017	Sprememba zaradi sprememb in dopolnitev Statuta NLB d.d. (7.4.2017) in sprememb referenčnih kodeksov – Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države (maj 2017) ter Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb (27.10.2016)

1. Uvod

Politika upravljanja NLB d.d. predstavlja okvir upravljanja, ki ga skladno s priporočili Kodeksa upravljanja javnih delniških družb (Združenje nadzornikov Slovenije, 27.10.2016) ter Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države (SDH d.d., maj 2017), sestavita Uprava in Nadzorni svet NLB d.d. V njem se znotraj zakonskih in statutarnih določb zavežeta in javno razkrijeta, kako bosta nadzirala in vodila banko.

2. Področje uporabe in zavezanci akta

Akt se nanaša na matično banko NLB d.d. (v nadaljevanju: **NLB d.d.**) in tudi na odvisne družbe, ki skupaj z matično družbo sestavljajo NLB Skupino. Dokument predstavlja zavezo za prihodnje delovanje.

3. Poglavitne usmeritve upravljanja z upoštevanjem zastavljenih ciljev in vrednot NLB d.d.

NLB Skupina je največja slovenska bančno-finančna skupina, ki jo sestavljajo NLB d.d. kot krovna družba, poleg nje pa še 6 bank ter večje število družb. Bančništvo je v NLB Skupini osnovna dejavnost, dopolnjujejo pa jo nekatere druge finančne dejavnosti, kot je zavarovalništvo in upravljanje premoženja.

Vizija

Vizija NLB Skupine 2020 je postati inovativna banka, ki ustvarja enostavne rešitve po meri stranke, z izključno strateško osredotočenostjo na Slovenijo in države JV Evrope:

- zagovornik enostavnosti (enostavni in razumljivi produkti, hitri procesi ob nizkih stroških);
- inovacije za stranke (inovativne rešitve za stranke);
- osredotočenost na stranko (rešitve, ki temeljijo na potrebah strank);
- regionalni specialist (konsistentna strategija, ki temelji na enotnem razumevanju trgov, na katerih NLB Skupina deluje).

Vrednote

Ključne vrednote NLB Skupine so:

- odgovornost do strank, sodelavcev in družbe;
- zavezanost k izpolnitvi objub in doseganju ciljev;
- odprta komunikacija in sodelovanje;
- ustvarjanje rešitev in reševanje problemov ob vzajemnem upoštevanju različnih pogledov, ne na račun sogovornika;
- učinkovitost v vsakdanjem delu ter izpolnjevanje zavez.

Poslanstvo

NLB Skupina je zavezana k razvoju kulture osredotočenosti na stranke, zavedanja tveganj, integritete, učinkovite organizacije in družbene odgovornosti. NLB Skupina čuti veliko odgovornost do strank, zaposlenih, delničarjev in okolja, v katerem deluje, zaradi zaupanja, ki ji ga le-ti izkazujejo. Izkazano zaupanje upravičuje tako, da si preko sodelovanja z deležniki prizadeva za pozitivne spremembe, vzajemne koristi in rast. Z vključitvijo vrednot NLB Skupine v njene dejavnosti želi NLB prispevati k pozitivnim spremembam v okolju, kjer deluje.

Zavezani smo k razvoju kulture osredotočenosti na stranke, zavedanja tveganj, integritete, vitke organizacije in procesov ter družbene odgovornosti. (brošura NLB danes in jutri – Vrednote, vizija,

strategija in kodeks delovanja dosegljiv na internetni strani: <http://www.nlb.si/nlb-danes-in-jutri-2014-slo.pdf>).

4. Navedba referenčnega kodeksa upravljanja

NLB d.d. pri svojem korporativnem upravljanju upošteva priporočene standarde v Republiki Sloveniji najbolj splošno sprejetih kodeksov, in sicer Kodeksa upravljanja javnih delniških družb (27.10.2016), Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države (SDH, maj 2017) ter Priporočil in pričakovanj Slovenskega državnega holdinga (SDH, maj 2017). V kolikor banka posamičnih določil prej citiranih kodeksov/priporočil ne spoštuje, to pojasni oziroma objavi v okviru svojega poslovnega poročila, ki predstavlja del letnega poročila, skladno s tako imenovanim načelom »comply or explain«.

V skladu s Kodeksom upravljanja javnih delniških družb ter določili Statuta NLB d.d. (v nadaljevanju: **Statuta banke**) je dolgoročni cilj banke prizadevanje za maksimiranje njene vrednosti. Banka z namenom dolgoročnega uspešnega poslovanja upošteva interese zaposlenih, strank, upnikov, deležnikov ter banke kot celote, banka obenem upošteva okoljske in socialne vidike poslovanja z namenom zagotavljanja trajnostnega razvoja banke.

5. Nadzor nad poslovanjem NLB d.d.

S 4.11.2014 je izvajanje nadzora bonitetnega nadzora kreditnih institucij prevzela Evropska centralna banka (ECB). Enoten mehanizem nadzora (EMN) od navedenega datuma dalje sestavljajo ECB in Banka Slovenije kot pristojni nacionalni organ države sedeža banke. Za izvajanje učinkovitosti nadzora ECB neposredno nadzira pomembne banke, kamor sodi tudi NLB d.d.

6. Korporativno upravljanje v NLB Skupini

Skupino NLB sestavljajo NLB d.d. kot nadrejena banka in članice NLB Skupine (odvisne, pridružene oziroma joint-venture družbe). NLB d.d. kot nadrejena banka v NLB Skupini uresničuje upravljanje in nadzor članic NLB Skupine skladno z zakonodajo Republike Slovenije in zakonodajami držav, v katerih so prisotne članice NLB Skupine, ob hkratnem upoštevanju internih pravil.

Načela in mehanizme korporativnega upravljanja družb v NLB Skupini (razen NLB d.d.) opredeljuje in ureja Politika upravljanja in nadzora NLB Skupine.

Politika upravljanja in nadzora NLB Skupine je dokument, ki opredeljuje pravila, kriterije in mehanizme upravljanja in nadzora NLB Skupine, kakor tudi pristojnosti in odgovornosti posameznih organov in organizacijskih enot ter zagotavlja njihovo usklajeno delovanje, s ciljem uresničevanja strateških in poslovnih ciljev.

Strateške članice NLB Skupine so usmerjene k samostojnemu in vzdržnemu doseganju dolgoročnega donosa na kapital, tržnega deleža, doseganju ustreznega razmerja med stroški in prihodki, zagotavljanju varnosti depozitov v bankah ter ustrezne kapitalske ustreznosti ter stabilni dividendni politiki. Skladno z zavezami Republike Slovenije do Evropske komisije v zvezi s postopkom državne pomoči NLB d.d. poteka v NLB d.d. dezinvestiranje nestrategičkih kapitalskih in drugih naložb, saj naj bi NLB Skupina v prihodnjih letih zaključila izstop iz nestrategičkih dejavnosti.

Upravljanje članic NLB Skupine se izvaja preko NLB d.d.:

- a) skladno s temeljnimi korporacijskimi pravili preko organov članic NLB Skupine:
 - z glasovanjem na skupščinah članic NLB Skupine;
 - s predlogi za imenovanje vodstev članic NLB Skupine
 - s predlogi za imenovanje predstavnikov NLB d.d. v nadzorne organe;

za javno objavo

- z izvajanjem nadzora preko nadzornih organov članic NLB Skupine;
- s sodelovanjem predstavnikov NLB d.d. v različnih odborih in komisijah članic NLB Skupine;

b) z mehanizmi, ki zagotavljajo učinkovito upravljanje po vseh poslovnih področjih, harmonizacijo standardov poslovanja po poslovnih področjih (oziroma po t. i. principu »*Business Line*«), z izmenjavo dobrih praks med članicami NLB Skupine in poslovnimi področji, z vodenjem/izvajanjem skupinskih projektov, ki izhajajo iz strateških iniciativ, s srečanji vodstev članic NLB Skupine na katerih se obravnava tako strategija NLB Skupine kakor tudi standardi upravljanja 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 (Evropska centralna banka, Banka Slovenije, zunanji revizorji in lokalni regulatorji,...).

V kreditnem procesu v banke so vse hčerinske družbe obravnavane na enak način kot nepovezana podjetja, kreditni proces odobravanja oziroma sprememb kreditnih in drugih poslov hčerinskim družbam NLB Skupine se praktično v ničemer ne razlikuje glede na proces v primeru nepovezanih družb. Izhodiščne pogoje in parametre bančnih poslov za hčerinske družbe določa Cenovne politike zadolževanja članic NLB Skupine, vedno s ciljem da cene storitev hčerinskim družbam ne odstopajo od tržnih cen.

7. Sistem razdelitve odgovornosti in pooblastil med organi vodenja in nadzora NLB d.d.

7.1. Uprava NLB d.d.

Uprava NLB predstavlja in zastopa banko ter vodi posle banke, preverja poslovanje članic NLB Skupine, vključno z upravljanjem in nadzorom nad članicami NLB Skupine skladno s točko 4 zgoraj.

Sestava in mandat

Upravo banke v skladu s Statutom banke sestavlja tri do šest članov, izmed katerih se enega imenuje za predsednika uprave banke. Število članov uprave banke določi nadzorni svet banke s sklepom. Predsednika in druge člane uprave banke imenuje in razrešuje nadzorni svet banke, pri čemer lahko predsednik uprave banke predlaga nadzornemu svetu banke v imenovanje ali odpoklic posameznega li preostale člane uprave banke. Predsednik uprave lahko enega od članov uprave s soglasjem nadzornega sveta določi za svojega namestnika.

Predsednika in člane uprave banke se imenuje za obdobje petih let. Po poteku mandata 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. Pisno odpoved je potrebno poslati predsedniku nadzornega sveta banke. Odpovedni rok je lahko krajši od treh mesecev, če v pisni odpovedi tako zahteva član uprave banke in če s tem soglašata nadzorni svet banke.

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 Banke Slovenije ali Evropske centralne banke, kadar izvaja pristojnosti in naloge nadzora iz točke (e) prvega odstavka 4. člena Uredbe (EU) št. 1024/2013 za opravljanje funkcije člana uprave banke po zakonu, ki ureja bančništvo.

Banka pred imenovanjem članov uprave banke skladno z smernicami Evropskega bančnega organa in akti Evropske centralne banke ter Banke Slovenije presoja primernost oziroma tako imenovani »fit&proper« kandidatov za člane uprave banke. Banka tudi med trajanjem funkcije izvaja redne letne ocene primernosti članov uprave banke.

za javno objavo

Član uprave banke mora nadzorni svet in Banko Slovenije ali Evropsko centralno banko, kadar v skladu z Uredbo (EU) št. 1024/2013 pri opravljanju nadzora nad banko izvaja naloge iz točke (e) prvega odstavka 4. člena te uredbe, za namene preverjanja pogojev iz 36. člena ZBan-2 nemudoma pisno obvestiti o tem, da je bil imenovan ali da mu je prenehala direktorska funkcija v drugih družbah in organizacijah.

Pristojnost in zastopanje

Uprava banke vodi banko samostojno in na lastno odgovornost ter ima za to vsa pooblastila v skladu z zakonom ter Statutom banke. Vse odločitve uprave morajo biti neodvisne od zunanjih vplivov ter v dobro banke.

Odločitve iz pristojnosti uprave banke sprejemajo člani uprave banke praviloma soglasno, v primeru nesoglasja pa z večino oddanih glasov. V primeru enakega števila glasov je odločilen glas predsednika uprave banke.

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

V primeru odsotnosti predsednika uprave banke opravlja njegove naloge in ima njegove pristojnosti namestnik predsednika uprave, če je imenovan, drugače pa eden od članov uprave banke, ki ga pisno določi predsednik uprave. V primeru odsotnosti predsednika uprave in namestnika predsednika uprave, če je imenovan opravlja naloge predsednika uprave in ima njegove pristojnosti eden od članov uprave, ki ga pisno določi predsednik uprave banke. V izjemnih primerih opravlja v primeru odsotnosti ali zadržanosti predsednika uprave ali namestnika predsednika uprave, če je imenovan ali člana uprave banke njegove naloge delavec banke, ki ga pisno pooblasti odsotni član.

Posamezna pooblastila in opravila iz svojega delokroga lahko uprava banke prenese na druge delavce banke ali odbore, katere imenuje v skladu s Statutom banke.

Banko zastopata navzven po dva člana uprave banke skupno. Vsi člani uprave lahko pisno pooblastijo posameznega člana uprave, da zastopa banko pri sklepanju določenih poslov ali določenih vrst poslovanja samostojno.

Uprava banke lahko najmanj dvema ali več osebam s pisnim sklepom podeli prokuro, tako da banko zastopajo vsi ali najmanj dva prokurista skupaj. Prokuriste je moč imenovati tudi samo za podružnice. Prokura se lahko vsak čas prekliče. Za podelitev prokure je potrebno predhodno soglasje nadzornega sveta banke. S sklepom lahko uprava banke odloči o notranjih omejitvah podeljene prokure in razdelitvi pristojnosti med prokuristi.

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

7.2. Nadzorni svet NLB d.d.

Sestava in mandat

Nadzorni svet banke šteje devet članov, ki jih imenuje in razrešuje skupščina banke izmed oseb, ki jih predlagajo delničarji ali nadzorni svet banke.

Za člane nadzornega sveta banke so lahko izvoljene samo fizične osebe, ki izpolnjujejo pogoje in za katere niso podane omejitve iz zakona, ki ureja bančništvo, zakona, ki ureja gospodarske družbe in drugih predpisov.

Poleg tega v skladu z določili Kataloga zavez, ki ga je Republika Slovenija sprejela in se v razmerju do Evropske komisije zavezala za njegovo izpolnjevanje, mora biti tri četrtine članov nadzornega sveta in

za javno objavo

njegovih komisij neodvisnih strokovnjakov, kar določa tudi Statut banke. Za neodvisne se v skladu s Statutom banke štejejo osebe, niso v delovnem razmerju, oziroma niso bile v zadnjih 24 (štiriindvajsetih) mesecih pred dnem izvolitve v nadzorni svet banke v delovnem razmerju pri Slovenskem državnem holdingu, d.d., državnem organu, javni agenciji, javnem skladu, javnem zavodu ali javnem gospodarskem zavodu, katerega ustanovitelj je Republika Slovenija, ali pri drugi osebi javnega prava, ki je posredni uporabnik državnega proračuna, ali pri osebah, v katerih imajo Republika Slovenija, Slovenski državni holding, d.d. ali Kapitalska družba pokojninskega in invalidskega zavarovanja d.d. prevladujoči vpliv, kot ga opredeljuje zakon, ki ureja gospodarske družbe, ali niso v zadnjih 24 (štiriindvajsetih) mesecih opravljale vodilne ali vodstvene funkcije v političnih strankah v Republiki Sloveniji.

Banka pred imenovanjem članov nadzornega sveta banke skladno z smernicami Evropskega bančnega organa in akti Evropske centralne banke ter Banke Slovenije presoja primernost oziroma tako imenovani »fit&proper« kandidatur za člane nadzornega sveta banke. Banka tudi med trajanjem funkcije izvaja redne letne ocene primernosti članov nadzornega sveta banke.

Člani nadzornega sveta banke se izvolijo za obdobje, ki prične teči z dnem njihove izvolitve in traja do zaključka letne skupščine banke, ki odloča o uporabi bilančnega dobička za četrto poslovno leto od njihove izvolitve, če ni ob imenovanju posameznih članov določeno drugače. Pri tem se kot prvo leto upošteva poslovno leto v katerem so bili člani nadzornega sveta banke izvoljeni.

Skupščina banke lahko pred potekom mandata razreši posamezne ali vse člane nadzornega sveta banke. Za veljavnost sklepa je potrebno, da je sklep sprejet z večino najmanj treh četrtin oddanih glasov. Vsak član nadzornega sveta pa lahko s funkcije predčasno odstopi. Pisno odpoved je potrebno poslati predsedniku nadzornega sveta banke, v primeru odpovedi predsednika nadzornega sveta banke pa njegovemu namestniku in upravi banke. V primeru odstopa je statutarno določeni odpovedni rok tri mesece, vendar se lahko na željo člana nadzornega sveta skrajša, v kolikor s tem soglašata nadzorni svet.

Pristojnosti

Nadzorni svet banke odloča z večino oddanih glasov. V primeru enakega števila glasov je odločilen glas predsednika nadzornega sveta banke.

Poleg pristojnosti, ki jih ima nadzorni svet po zakonu, ki ureja bančništvo in zakonu, ki ureja gospodarske družbe, daje nadzorni svet banke soglasje upravi banke pri določanju:

- poslovne politike banke;
- finančnega načrta banke,
- organizacije sistema notranjih kontrol;
- okvirnega letnega programa dela notranje revizije;
- novih izdaj lastnih vrednostnih papirjev nad zneskom 30,0 (trideset) mio EURO;
- za vse posle v zvezi s pridobivanjem in razpolaganjem s kapitalsko udeležbo v gospodarskih družbah in drugih pravnih osebah, katerih knjigovodska vrednost presega 550.000,00 EUR (petstopenjdesettisoč evrov 00/100);
- za pridobivanje in razpolaganje z naložbami v lastniške vrednostne papirje z namenom portfeljskih naložb, ki presegajo višino 5% (pet odstotkov) 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;
- za sklenitev pravnega posla, na podlagi katerega bi ob upoštevanju celotne izpostavljenosti banke, vključno s posredno kreditno izpostavljenostjo, nastala izpostavljenost banke do posamezne stranke ali skupine povezanih strank, ki dosega ali presega deset odstotkov sprejemljivega kapitala banke iz 71(b) točke prvega odstavka 4. člena Uredbe (EU) št. 575/2013, je treba pridobiti predhodno soglasje nadzornega sveta banke. Predhodno soglasje nadzornega sveta je treba pridobiti tudi za sklenitev pravnega posla, zaradi katerega se celotna izpostavljenost, vključno s posredno kreditno izpostavljenostjo banke do posamezne

- stranke ali skupine povezanih strank poveča za vsakih nadaljnjih pet odstotkov sprejemljivega kapitala banke;
- sklenitvi posla, ki je temelj nastanka izpostavljenosti banke do osebe v posebnem razmerju z banko po določilih 150. člena zakona, ki ureja bančništvo;
 - odpis posamične terjatve višje od 1.000.000 (en milijon 00/100) evrov, v protivrednosti v katerikoli valuti, preračunano po srednjem tečaju Banke Slovenije na dan odločanja, razen, če gre za odpis posamične terjatve na podlagi zaključenega stečajnega postopka, o čemer uprava banke seznaní nadzorni svet banke;
 - zadolževanje z najemanjem kreditov, izdajo obveznic ali podrejenih dolžniških instrumentov za vsako tako prevzeto obveznost, ki presega 25% (petindvajset odstotkov) kapitala banke;
 - določa limite in kriterije, po katerih lahko banka odobrava kredite delničarjem, članom uprave banke in nadzornega sveta banke ter prokuristom;
 - vsak drug sklep uprave banke, ki se nanaša na vrsto poslov, za katero je nadzorni svet banke odločil s sklepom, sprejetim pred zadevnim sklepom uprave banke, da je za tako vrsto poslov potrebno soglasje nadzornega sveta banke;
 - daje soglasje k imenovanju in razrešitvi vodje službe notranje revizije;
 - drugih zadev v skladu s predpisi.

Poleg pristojnosti, ki jih ima nadzorni svet po statutu in po zakonu, ki ureja bančništvo in zakonu, ki ureja gospodarske družbe, ima nadzorni svet tudi naslednje pristojnosti;

- nadzira primernost postopkov in učinkovitost delovanja notranje revizije;
- obravnava ugotovitve Banke Slovenije ali Evropske centralne banke, kadar v skladu z Uredbo (EU) št. 1024/2013 izvaja pooblastila in naloge nadzora nad banko, ugotovitve drugih organov, kadar se te ugotovitve nanašajo na banko, davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora nad banko;
- preveri letna in druga finančna poročila banke in o tem izdela pisno poročilo skupščini delničarjev banke;
- obrazloži skupščini svoje mnenje k letnemu poročilu notranje revizije in mnenje k letnemu poročilu uprave; ravna v skladu z najvišjimi etičnimi standardi upravljanja, upoštevajoč preprečevanje nasprotja interesov;
- sprejema in nadzira izvajanje splošnih načel politik prejemkov;
- preveriti letno poročilo skupaj z revizorjevim poročilom in predlog uprave za uporabo bilančnega dobička;
- izdelati pisno poročilo skupščini v skladu določbami zakona, ki ureja gospodarske družbe.

Nadzorni svet banke sprejme Poslovnik o svojem delu, ki podrobneje ureja načela, postopke in način dela nadzornega sveta banke.

7.3. Komisije nadzornega sveta in opredelitev njihovih vlog

Strokovno podporo delu nadzornega sveta NLB zagotavlja pet komisij: Komisija za tveganja, Komisija za revizijo, Komisija za prejemke, Komisija za imenovanja ter Komisija za strategijo in razvoj. Delo komisij poteka po področjih, za katera so komisije pristojne skladno z zakonskimi podlagami in poslovniki o delu posameznih komisij, ki so zlasti:

7.3.1. Komisija za revizijo

Komisija za revizijo opravlja naloge spremljanja in nadzora področij:

1. računovodskega poročanja,
2. notranja kontrola in obvladovanja tveganj,
3. notranje revizije,
4. skladnosti poslovanja in
5. zunanje revizije.

7.3.2. Komisija za tveganja

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

7.3.3. Komisija za prejemke

1. izvaja strokovne in neodvisne ocene politik in praks prejemkov ter na tej podlagi oblikovanje pobud za ukrepe v zvezi z izboljšanjem upravljanja tveganj banke, kapitala in likvidnosti banke;
2. pripravlja predloge odločitev za nadzorni svet v zvezi s prejemki, vključno s tistimi, ki vplivajo na tveganje in upravljanje tveganj banke;
3. nadzoruje prejemke višjega vodstva, ki opravljajo funkcije upravljanja tveganj in zagotavljanja skladnosti poslovanja.

7.3.4. Komisija za imenovanja

Komisija za imenovanja je posvetovalno telo nadzornega sveta ter izvaja naslednje naloge:

1. opredeli in priporoči nadzornemu svetu kandidate za člane uprave ter opredeli in priporoči skupščini banke kandidate za člane nadzornega sveta z upoštevanjem politik glede izbora primernih kandidatov;
2. opredeli in priporoči nadzornemu svetu razrešitev članov uprave in nadzornega sveta.
3. opredeli naloge in zahtevane pogoje za določeno imenovanje, vključno z oceno časa, ki se predvidoma zahteva za izvrševanje funkcije;
4. določi način iskanja in izbire kandidatov za predsednika in člane uprave
5. določa profil novih kandidatov za člana nadzornega in oblikovanja seznama primernih kandidatov za člana nadzornega sveta;
6. pripravi vsebino individualnih pogodb o zaposlitvi s predsednikom in člani uprave;
7. določi cilj zastopanosti spola v upravi in nadzornem svetu, ter pripravi politiko glede tega, kako bi za doseg tega cilja povečali število predstavnikov premalo zastopanega spola v upravi in nadzornem svetu;
8. vsaj enkrat na leto oceni strukturo, velikost, sestavo in uspešnost delovanja uprave in nadzornega sveta ter pripravi priporočila v zvezi z morebitnimi spremembami;
9. vsaj enkrat na leto oceni znanje, veščine in izkušnje posameznih članov uprave in nadzornega sveta ter redno pregleduje Politiko uprave glede izbire in imenovanja primernih kandidatov za člane višjega vodstva banke ter pripravi priporočila v zvezi z morebitnimi spremembami;
10. dejavno prispeva k izpolnjevanju odgovornosti banke za sprejetje ustreznih politik o ocenjevanju primernosti članov uprave in nadzornega sveta banke, organa kot celote ter o tem ustrezno poroča nadzornemu svetu in upravi.

7.3.5. Komisija za strategijo in razvoj

1. obravnava, spremlja in vrednoti celoviti srednjeročni in/ali dolgoročni strateški načrt NLB d.d. in NLB Skupine,
2. obravnava, spremlja in vrednoti pomembnejše sestavne dele strateškega in razvojnega načrta:
 - po ciljnih trgih in temeljnih poslovnih področjih (vključno z, a ne omejeno na poslovanje s podjetji in institucijami, poslovanje s prebivalstvom in malimi/srednjimi podjetji, finančno trgovanje in upravljanje, investicijsko bančništvo, plačilni sistemi, upravljanje s tveganji in vrednotenje naložb, leasing, factoring, itd.),

- po pomembnejših podpornih ali upravnih dejavnostih (vključno z, a ne omejeno na informacijsko tehnologijo, varovanje zakonitosti poslovanja in pravo, odnosi z javnostjo in celostno podobo, tehnično podporo, učinkovitost nadzora skupine, itd.),
- 3. obravnava primernost organiziranosti NLB d.d. in NLB Skupine in njune upravljalvske strukture in procesa oziroma korporativnega upravljanja,
- 4. obravnava odprodaje in nakupe poslovnih deležev v NLB Skupini s strateškega vidika, ter
- 5. obravnava letne finančne in poslovne načrte ter proračun NLB d.d. in NLB Skupine s stališča sprejete srednjeročne/dolgoročne strategije in razvoja.

8. Ugotavljanje nasprotja interesov in neodvisnosti članov Nadzornega sveta in Uprave NLB d.d.

Banka je zavezana k učinkovitemu upravljanju nasprotij interesov pri svojem poslovanju, in s tem namenom izvaja postopke za ugotavljanje in upravljanje nasprotij interesov na ravni članov uprave in nadzornega sveta banke ter ocenjevanju njihove neodvisnosti.

Banka že pred imenovanjem članov uprave in nadzornega sveta banke skladno z smernicami Evropskega bančnega organa in akti Evropske centralne banke ter Banke Slovenije presoja primernost oziroma tako imenovani »fit&proper«
kandidatov. V okviru te ocene ugotavlja tudi obstoj okoliščin, ki bi lahko pomenile kakršnokoli obliko nasprotij interesov ali ki bi vplivajo na njihovo neodvisnost. Banka te okoliščine preverja tudi med trajanjem funkcije pri redni letni oceni primernosti članov uprave in nadzornega sveta banke.

Upravljanje nasprotij interesov članov nadzornega sveta banke:

Člani nadzornega sveta morajo pri svojem delovanju in odločanju upoštevati predvsem interese banke, ter jim podrediti morebitne drugačne osebne ali posamične interese delničarjev, uprave, javnosti ali drugih oseb. Posamezni član nadzornega sveta mora okoliščine, ki bi lahko pomenile kakršnokoli nasprotje interesov, bodisi zaradi nastopa funkcije ali pri izvrševanju ali v zvezi z izvrševanjem funkcije, nemudoma razkriti in izvesti ukrepe, s katerimi se nasprotje interesov lahko obvladuje. Pri tem mora ravnati skladno s pravili in postopki, kot so urejeni s politiko banke, ki ureja upravljanje nasprotij interesov in preprečevanje korupcije.

Član nadzornega sveta ne sme biti odvisen od banke ali njene podrejene družbe na način, da bi njegove ekonomske, osebne ali druge povezave z banko ali njeno upravo oziroma z njeno podrejeno družbo vplivale na njegovo nepristransko, strokovno, objektivno, pošteno in celovito presojo pri izvajanju funkcije člana nadzornega sveta banke. O vsaki povezavi z banko ali njeno podrejeno družbo je član nadzornega sveta dolžan nemudoma obvestiti nadzorni svet.

Upravljanje nasprotij interesov članov uprave banke:

Člani uprave morajo pri svojem delovanju in odločanju upoštevati predvsem interese banke, jim podrediti morebitne drugačne osebne interese in ne smejo izkoriščati poslovnih priložnosti banke za svoj račun ali za račun osebe, ki ima z njim skupne interese. Član uprave ne sme brez soglasja nadzornega sveta opravljati pridobitne dejavnosti, pa tudi ne sklepati poslov za svoj ali tuj račun na področju dejavnosti banke.

Posamezni član uprave mora okoliščine, ki bi lahko pomenile kakršnokoli nasprotje interesov, bodisi zaradi nastopa funkcije ali pri izvrševanju ali v zvezi z izvrševanjem funkcije, nemudoma razkriti in izvesti ukrepe, s katerimi se nasprotje interesov lahko obvladuje. Pri tem mora ravnati skladno s pravili in postopki, kot so urejeni s politiko banke, ki ureja upravljanje nasprotij interesov in preprečevanje korupcije.

9. Zaveza nadzornega sveta o ocenjevanju lastne učinkovitosti

Nadzorni svet NLB d.d. praviloma enkrat letno oceni svojo sestavo, poslovanje, potencialna nasprotja interesov posameznih članov nadzornega sveta, delovanje posameznih članov in nadzornega sveta kot celote, delovanje komisij nadzornega sveta ter sodelovanje z upravo banke. Pri tem nadzorni svet določi morebitne ukrepe za izboljšanje svoje učinkovitosti.

O rezultatih samoocenjevanja dela nadzornega sveta ter komisij nadzornega sveta, vključno z mnenjem glede potrebnih izboljšav, nadzorni svet praviloma enkrat letno poroča skupščini delničarjev

10. Vloga NS pri presoji sistemov notranjih kontrol (upravljanjem tveganj, notranje revizije, finančnih in operativnih kontrol ter sistema skladnosti z zakonodajo in relevantnimi standardi)

NLB d.d. je podvržena določbam Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) ter tudi določbam Zakona o bančništvu (ZBan-2), ki med drugim ureja tudi obveznost bank vzpostavljati in vzdrževati ustrezen sistem notranjih kontrol in upravljanja tveganj. Prav tako posebne podzakonske predpise na to temo izdaja Banka Slovenije kot nadzorni organ bank, pri čemer NLB upošteva vsakokrat veljavne predpise. Banka spoštuje tudi zaveze do Evropske komisije na podlagi sklepa Komisije z dne 18.12.2013 o državnih pomoči. Zaradi navedenega NLB d.d. vzdržuje in uresničuje 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).

V skladu z dvotirnim sistemom upravljanja banke in pristojnostmi za nadzor nad upravo, daje nadzorni svet banke med drugim soglasje upravi banke pri določanju poslovne politike in finančnega načrta banke, soglasje k strategiji banke in bančne skupine, organizaciji sistema notranjih kontrol, okvirnemu letnemu programu dela notranje revizije in izvajanju vseh finančnih poslov (npr. izdaji lastnih vrednostnih papirjev, kapitalski udeležbi v družbah in drugih pravnih osebah), hkrati pa tudi nadzira delovanje notranje revizije. Na ravni Nadzornega sveta Komisija za revizijo spremlja in pripravlja predloge za Nadzorni svet med drugim tudi s področja notranjih kontrol.

Poleg tega ima NLB d.d., skladno z zakonom, organizirano tudi posebno službo notranje revizije. Center notranje revizije spremlja proces odločanja na vseh področjih NLB Skupine, pregleduje ključna tveganja, katerim je banka izpostavljena, svetuje poslovodstvu na vseh ravneh in pogloblja razumevanje poslovanja banke. Poleg tega daje neodvisna in nepristranska zagotovila glede upravljanja ključnih tveganj, upravljanja banke in delovanja notranjih kontrol ter s tem krepi in ščiti vrednost banke. Center notranje revizije je odgovoren za sistematično in profesionalno ocenjevanje učinkovitosti postopkov upravljanja tveganj, popolnosti in funkcionalnosti sistemov notranjih kontrol. Upravi in nadzornemu svetu daje zagotovila, da se tveganja na ključnih področjih banke, tj. upravljanje tveganja, kreditiranje, prestrukturiranje, slabi krediti, IT in varnost IT, dezinvestiranje nestrategičnih dejavnosti, skladnost poslovanja, korporativno upravljanje in druga, upravljajo ustrezno.

NLB namenja posebno pozornost sistemu notranjih kontrol in obvladovanja tveganj v okviru NLB Skupine in s tem stalno nadgrajuje sistem notranjih kontrol znotraj NLB Skupine.

11. Skupščina delničarjev banke

Skupščino delničarjev banke sestavljajo delničarji banke. Delničarji uresničujejo svoje pravice pri zadevah družbe na skupščini.

Skupščina delničarjev banke odloča o oziroma sprejema:

- Statut banke oziroma njegove spremembe,
- Letno poročilo, če ga nadzorni svet banke ni potrdil ali če uprava banke in nadzorni svet banke prepustita odločitev o sprejemu Letnega poročila skupščini banke,
- uporabi bilančnega dobička,
- podelitvi razrešnice upravi banke in nadzornemu svetu banke,
- spremembah osnovnega kapitala banke,
- letnih okvirih in značilnostih izdaj vrednostnih papirjev, zamenljivih v delnice, in lastniških vrednostnih papirjev banke,
- imenovanju in razrešitvi članov nadzornega sveta banke,
- nagradah za delo ter udeležbi članov nadzornega sveta banke, članov uprave banke in delavcev banke na dobičku banke,
- organizaciji, ki bo opravljala revizijo računovodskih izkazov banke
- statusnem preoblikovanju banke (združitve, delitev, prenos premoženja, sprememba pravno-organizacijske oblike) in prenehanju banke,
- Skupščina banke odloča tudi v vseh drugih zadevah, ki so v skladu s predpisi in Statutom banke v njeni pristojnosti.

Podrobnejše o uresničevanju pravic delničarjev na skupščini delničarjev banke določajo veljavni predpisi in Statut banke.

12. Skladnost poslovanja in notranja revizija

Banka je pri svojem poslovanju in upravljanju zavezana k skladnosti poslovanja, kar pomeni da banka brezpogojno zasleduje poslovne cilje ob upoštevanju veljavnih zakonov, pravnih aktov državnih organov, smernic in priporočil zunanjih institucij, dobrih poslovnih praks, internih politik in postopkov banke ter etičnih in moralnih načel, s ciljem graditi in ohranjati zaupanje v banko. Pri tem ima spoštovanje zunanjih in notranjih pravil ter integritete, če bi prišlo do dvoma, prednost pred sicer pomembnimi in legitimnimi finančnimi cilji banke. Banka je sprejela Kodeks ravnanja v NLB Skupini, ki banko kot institucijo in vse njene zaposlene zavezuje k zakonitemu in preglednemu poslovanju. Banka je sprejela tudi Politiko o integriteti in skladnosti poslovanja v NLB d.d. in NLB Skupini, ki ureja način in obseg delovanja funkcije skladnosti v banki. Nadzor nad skladnostjo poslovanja je v pristojnosti Centra za skladnost poslovanja in krepitev integritete (**CSPKI**). CSPKI je organizacijska enota banke, ki je glede na organizacijsko strukturo umeščena neposredno pod upravo banke. Na tak način je zagotovljeno neodvisno delovanje CSPKI od ostalih služb v banki. Vodja CSPKI ne opravlja nobene druge funkcije v banki, ki bi lahko predstavljala kakršnekoli možnosti za nastanek nasprotja interesov, ter v okviru svojih rednih delovnih nalog neposredno poroča članu uprave banke, ki je pristojen za področje skladnosti, s čimer je dodatno zagotovljena neodvisnost delovanja CSPKI, prav tako pa ima neposreden dostop do nadzornega sveta banke. Funkcijo skladnosti je NLB d.d. uvedla tudi v strateške članice tako, da so le-te sprejele standarde na področju skladnosti poslovanja in krepitev integritete.

Banka ima skladno z določili zakona organizirano službo notranje revizije (Center notranje revizije, v nadaljevanju: **CNR**), ki je organizirana kot samostojni organizacijski del, ki je neposredno podrejen upravi banke ter je funkcionalno in organizacijsko ločen od drugih delov banke. Nadzorni svet NLB d.d. obvezno poda soglasje k imenovanju, nagrajevanju in razrešitvi direktorja/ice CNR, s čimer se zagotavlja njegova neodvisnost in s tem tudi neodvisnost delovanja CNR. Direktor/ica CNR neposredno poroča upravi in nadzornemu svetu NLB in ima do njih tudi neposreden dostop. Poslanstvo in glavna naloga CNR je krepitev in zaščita vrednosti banke s podajanjem objektivnih

za javno objavo

zagotovil na podlagi ocene tveganj, s svetovanjem in poglobljenim razumevanjem delovanja banke. Poleg tega CNR izvaja reden nadzor nad kakovostjo delovanja ostalih notranje revizijskih služb v NLB Skupini ter skrbi za nenehen razvoj funkcije notranjega revidiranja.

13. Skrb za zaposlene v družbi

Delovanje in poslovna uspešnost NLB Skupine sloni na ekipi NLB, pri tem pa banka stavi na sodoben pristop ravnanja z zmožnostmi ljudi, ki so temeljni vir konkurenčne prednosti in uspešnosti poslovanja, ugleda NLB Skupine in trajnostnega razvoja.

Ker ravnanje z zmožnostmi sodelavcev izhaja iz današnjih, predvsem pa prihodnjih potreb ter izvira iz strategije v povezanosti vizijo, poslanstvom in cilji, kulturo, vrednotami ter načrtovanim razvojem, je kadrovska funkcija strateška funkcija in tako pomemben partner, ki podpira izvajanje strategije ter razume vse deležnike v kadrovskih in drugih procesih.

V NLB so podlaga za razvoj sodelavcev ter varovanje interesov sodelavcev Kolektivna pogodba bančništva, Kolektivna pogodba NLB, Politika upravljanja s kadri, kadrovska strategija in kadrovske strategije po OE, katalog kompetenc, Katalog znanj, Pravilnik o spremljanju, ocenjevanju in nagrajevanju delovne uspešnosti ter druge politike.

Kadrovska strategija

Izhodišče za pripravo in spreminjanje kadrovske strategije je plan števila kadrov ter plan razvoja kadrov po posameznih področjih in delovnih mestih, ki omogoča načrtovanje in zagotavljanje optimalnega obsega zmožnosti (kompetenc) ljudi za sedanje in prihodnje izzive v NLB Skupini v skladu s strategijo NLB Skupine, Strategijo upravljanja s talenti in upošteva potrebe procesov ter organizacije.

Določanje, načrtovanje in zagotavljanje potrebnih zmožnosti

Sistem kompetenc in znanj predstavlja osnovni temelj oz. podlago za izvajanje kadrovske strategije, politike zaposlovanja, razvoja in vseh sistemov ter aktivnosti ravnanja z zmožnostmi ljudi v NLB Skupini ter podpira strategijo.

Pridobivanje, izbiranje in uvajanje zaposlenih

Osnova za zaposlovanje so standardi in plan števila kadrov ter kadrovske strategije, kar potrjuje uprava banke. Na osnovi potrjenega plana kadrov in ugotovljenih potreb po kadrovanju

Upravljanje delovne uspešnosti

Sistem ocenjevanja in nagrajevanja delovne uspešnosti za sodelavce na kolektivni pogodbi je urejen z internimi akti ter v skladu z določili Kolektivne pogodbe NLB. S povezavo vsebine delovnih mest, potrebnih zmožnosti (kompetenc) sodelavcev, rednih pogovorov o delovni uspešnosti, razvojem kadrov, izobraževanjem, napredovanjem (horizontalnega in vertikalnega) in nagrajevanjem celovito upravljamo z delovno uspešnostjo.

Nagrajevanje

Sistem nagrajevanja sodelavcev, za katere velja Kolektivna pogodba NLB d.d., poleg plačnega dela lahko vsebuje tudi druge oblike nagrajevanja sodelavcev oz. nematerialne ali nefinančne oblike nagrajevanja. Večji del je vezan na finančne nagrade, torej plačni sistem. Plačni sistem vključuje fiksni in variabilni del plače ter plačilo za poslovno uspešnost banke. Sistem fiksnih oz. osnovnih plač je urejen s Kolektivno pogodbo NLB in Pravilnikom o sistemizaciji delovnih mest, kjer je opredeljen sistem vrednotenja in osnovne plače po delovnih mestih.

Izobraževanje, usposabljanje, izpopolnjevanje zaposlenih

Izobraževanje, usposabljanje, izpopolnjevanje je del in ključna podpora načrtovanemu razvoju posameznega sodelavca. V NLB izobraževanje razumemo kot pridobivanje, razvijanje, uporabljanje znanja z namenom povečanja intelektualnega kapitala in povečanja konkurenčne prednosti NLB oz. NLB Skupine. Večino izobraževanj izvajamo v Izobraževalnem centru banke.

Razvoj sodelavcev in ravnanje s talenti

Razvoj sodelavcev je ciljno usmerjen proces, ki izhaja iz strategije upravljanja talentov, ki je usklajena s strategijo banke. S tem prispeva k oblikovanju vrednot in kulture banke. Je pomemben dejavnik strateškega ravnanja z sodelavci, ki se povezuje in dopolnjuje z ostalimi kadrovskimi aktivnostmi. Na osnovi ugotovljenih sedanjih in bodočih potreb zagotavlja potrebna znanja, izkušnje in sposobnosti za doseganje visoke učinkovitosti sodelavcev in posledično banke kot celote.

Mobilnost v NLB Skupini

Upravljanje in nadzor NLB Skupine med drugim zahteva tudi strateški nadzor, vodenje in upravljanje v članicah NLB Skupine, harmonizacijo poslovanja, prenos znanj in dobrih praks. S tem namenom NLB kot obvladujoča družba NLB Skupine napotuje svoje kadre na delo v druge članice, možna pa je tudi napotitev iz ene članice NLB Skupine v drugo oziroma v NLB.

Organizacijska klima in kultura organizacije

Letno se meri organizacijska klima in opravlja primerjava s preteklimi leti. Merjenje poteka v vseh organizacijskih enotah in enako se ugotavljajo rezultati v vsaki organizacijski enoti, ki so predstavljeni vsem sodelavcem. Sprejme se plan aktivnosti potrebnih izboljšav. Banka je tudi postavila idealno kulturo, izmerila obstoječo in pripravila dolgoročni plan izboljšav in sprememb.

Socialna varnost in družbena odgovornost

Skladno z določili veljavne zakonodaje, podzakonskimi akti ter internimi akti je banka dolžna zagotavljati zaposlenim socialno varnost.

NLB že vrsto let ravna družbeno odgovorno do svojih sodelavcev preko certifikata Družini prijazno podjetje ter projekta Zdrava banka, sistematičnega izobraževanja, sofinanciranja študija, pri premagovanju stisk sodelavcem nudimo solidarno finančno pomoč v sodelovanju s sindikatom, ob večjih nesrečah zbiramo sredstva za pomoč prizadetim, preko športnega društva je sodelavcem dostopna redna rekreacijska vadba ipd. Družbena politika NLB do širše okolice se zrcali skozi solidarnostne in humanitarne akcije, s podporo vrhunskim športnikom in državnim reprezentancam, skrbimo tudi za premično in nepremično kulturno dediščino, vpeljali smo bankomate za slepe itd.

14. Opredelitev strategije komuniciranja ter druge oblike družbeno-okoljske politike

Ciljne skupine ter strategija komuniciranja in sodelovanja z njimi

Ciljne skupine NLB delimo na zunanje ciljne javnosti, posebne deležnike ter interne javnosti v NLB in NLB Skupini.

Zunanje ciljne javnosti:

- prebivalstvo, in podjetja (gospodarstvo),

Posebni deležniki

- lastniki, mediji, investitorji, regulatorji, vplivneži, sponzoriranci, politika,

Interne javnosti v NLB in NLB Skupini

- vodstvo in odločevalci v banki (B-1, B-2, B-3),
- ambasadorji blagovne znamke (talenti, komunikacije, prodaja, produkti marketing),
- zaposleni (preko kadrovske službe),
- specifične interne javnosti (sindikati, svet delavcev, upokojeanci, novozaposleni) .

Ciljnim javnostim prilagajamo taktiko in ključna sporočila komuniciranja ob upoštevanju:

- strategije in vrednot NLB;
- temeljev pozicije blagovne znamke in emocionalne komponente pozicije blagovne znamke;
- trženjskih ciljev;
- strategije komuniciranja NLB in jasne hierarhije komunikacijskih ciljev.

za javno objavo

Glavni cilj strategije komuniciranja je sprememba percepcije blagovne znamke - krepitev ugleda in zaupanja do NLB. Preko komunikacijskih aktivnosti, njihovega tona, ključnih sporočil in konsistentnosti želimo okrepiti in povrniti ugled NLB in zaupanje v banko. Drugi komunikacijski cilji so: krepitev konkurenčnih prednosti, izpolnjevanje trženjskih ciljev, obveščenost strank, lastnika in finančne javnosti o dogajanju v NLB Skupini, preprečevanje in odpravljanje kriznih medijskih situacij.

Upravljanje z blagovno znamko NLB in arhitekturo blagovnih znamk

NLB aktivno upravlja s percepcijo in pozicijo lastne blagovne znamke z rednimi meritvami atributov percepcije blagovne znamke in upravljanjem look&feela znamke. Z monolitno arhitekturo blagovnih znamk dosegajo sinergijo komuniciranja na nivoju NLB Skupine.

Sponzorstva

Cilji in načela sponzoriranja v NLB Skupini so definirana v posebnem dokumentu, katerega izvajanje je prepuščeno posameznim družbam NLB Skupine. Sponzoriranje je del izvajanja strategije komuniciranja NLB Skupine, s katerim članice gradijo ugled in položaj na trgu in se v svojem okolju uveljavljajo kot neločljiv in koristen člen družbe, hkrati pa gradijo splošno, pozitivno podobo NLB v najširši javnosti.

Družbena in okoljska politika

NLB aktivno in pregledno izvaja in krepi družbeno in okoljsko delovanje, ki je opredeljeno v vrednotah NLB in njenih notranjih aktih ter je skladna z obljubo blagovne znamke.

Oglaševanje

NLB izvaja aktivnosti oglaševanja v skladu z letnim planom, podlage za katerega so strategija banke, razvojni načrti, prodajni plan in aktivnosti konkurence. Množično komuniciramo novosti v ponudbi in poti do banke. S ključnimi sporočili podpiramo krepitev atributov, ki so pomembni za pozicijo blagovne znamke.

Upravljanje vsebin

Pomembno področje je priprava vsebin, ki pripomorejo k boljšemu razumevanju naših storitev in podpirajo našo strokovnost, in njihova distribucija do končnega uporabnika. Sistematično in proaktivno komuniciramo s ciljnim segmenti strank prek lastnih kanalov in prek sodelovanja z različnimi mediji. Z aktivnim vodenjem dogodkov izpostavljammo naše vodstvo in strokovnjake, s čimer se odpiramo javnosti in poglobljamo zaupanje.

15. Končne določbe

Politika upravljanja začne veljati z dnem, ko jo sprejmeta uprava in nadzorni svet NLB d.d.. Delničarje in zainteresirano javnost se glede sprejetja in vsebine seznanijo z javno objavo v sklopu sistema SEOnet in istočasno objavo na spletnih straneh NLB d.d.

Politika upravljanja je javen dokument in je objavljen na spletnih straneh družbe v slovenskem in angleškem jeziku.

16. Referenčni dokumenti

1. Kodeks upravljanja javnih delniških družb (27.10.2016),
2. Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države (SDH, maj 2017),
3. Priporočila in pričakovanja Slovenskega državnega holdinga (SDH, maj 2017),
4. Zakon o bančinstvu (Ur.l.RS, št. 25/2015, 44/16 – ZRPPB in 77/16 – ZCKR, 44/2017),
5. Zakon o gospodarskih družbah (Ur.l.RS, št. 65/09 in nadaljnje).

17. Izjava skrbnika notranjega akta o uskladitvi in potrditvi notranjega akta

»Skrbnik notranjega akta zagotavljam, da je bil notranji akt posredovan v pregled, uskladitev in potrditev vsem organizacijskim enotam v banki, na katere ima predlagani notranji akt oz. njegove spremembe vpliv in je tudi potrjen z njihove strani. Z njimi je notranji akt usklajen na način, da je njegova vsebina jasna, skladna z drugimi notranjimi akti banke in ni v nasprotju z drugimi notranjimi akti v banki.«


Priprava in pregled


Ime in Priimek	Priprava/Pregled
Ime Priimek Manja Kerstein	Priprava
Ime Priimek Marko Jerič	Pregled

Pristojni organ, ki je akt sprejel: Uprava NLB d.d. in Nadzorni svet NLB d.d.

V Ljubljani, 14.11.2017


Archibald Kremser
član uprave

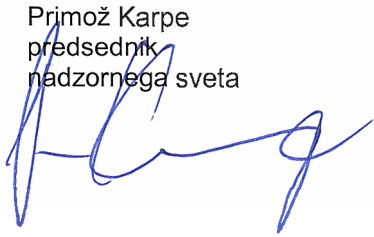

Andreas Burkhardt
član uprave


László Pelle
član uprave


Blaž Brodnjak
predsednik uprave

Ljubljani,11.2017

29 -11- 2017


Primož Karpe
predsednik
nadzornega sveta