Tukaj smo del nečesa večjega

Letno poročilo NLB Skupine za leto 2024

Vsebina

PREGLED 3

Na kratko o NLB Skupini 4
Nagovor Uprave NLB 5
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB 8
Tukaj rastemo skupaj 10
Ključni poudarki 12
Ključni dogodki 16
Delniška struktura ter tržna uspešnost NLB delnic in GDR 20
Makroekonomsko okolje 23
Regulativno okolje 28

POSLOVNO POROČILO 31

Strategija 32
Strategija financiranja, skladnost z zahtevo MREL in kapital 34
Dejavniki tveganja in napoved 39
Pregled finančnega poslovanja 44
Segmentna analiza 67
Ključne članice NLB Skupine 85
Upravljanje tveganj 96
IT in kibernetska varnost 110
Upravljanje kadrov 114
Korporativno upravljanje 116
Skladnost poslovanja in krepitev integritete 126
Notranja revizija 129
Izjave o korporativnem upravljanju 130
Razkritje o delnicah in delničarjih NLB 154
Dogodki po zaključku poslovanja leta 2024 156
Uskladitev računovodskih izkazov v Poslovnem in Finančnem poročilu 157
Alternativni kazalniki uspešnosti poslovanja 159
Organigram NLB Skupine 166
Organizacijska struktura NLB 167
Poročilo o trajnostnosti 168

FINANČNO POROČILO 369

Imenik NLB Skupine 557
Opredelitev in slovar izbranih izrazov 560

Pregled

Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Format poročila
Letno poročilo v formatu PDF je neuradna različica. Uradna različica je Letno poročilo v enotni evropski elektronski obliki (ESEF), skladno z Delegirano uredbo Komisije 2019/815 in prvim odstavkom 134. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (ZTFI-1), in je objavljena na SEOnet.

Predvidevanja
Predvidevanja, napovedi in izjave o prihodnjem dogajanju, ki so vsebovani v tem poročilu, temeljijo na predpostavkah in so odvisni od številnih dejavnikov, ki se bodo pojavili v prihodnosti. Dejanska situacija bo zaradi tega lahko drugačna.

S poglobljenim razumevanjem potreb strank in poslovnega okolja NLB Skupina črta pot, ki zagotavlja ne le njen dolgoročni razvoj, temveč tudi razvoj širšega gospodarskega okolja v naši domači regiji – Jugovzhodni Evropi. Vabimo vas, da raziščete ključne dosežke, finančne rezultate in strateške cilje NLB Skupine v letu 2024.

PREGLED

Na kratko o NLB Skupini

Bilančna vsota

28.035
mio EUR

Regulatorni kapital

3.411
mio EUR

Čisti prihodki

1.245
mio EUR

Število aktivnih strank

več kot
2,9
milijona

Zaposleni

8.322

7
bank s
409
poslovalnicami
5
lizinških družb
3
družbe za upravljanje premoženja

Vizija

V Skupini bomo poskrbeli za finančne potrebe svojih strank in izboljšali kakovost življenja v domači regiji – Jugovzhodni Evropi.

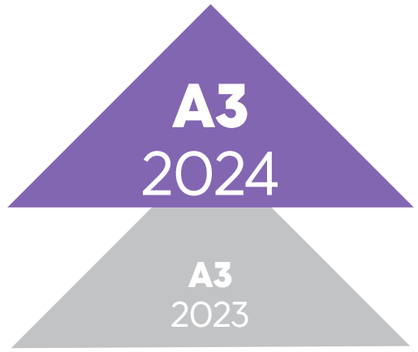
Strateška usmeritev 2030

- **NLB Skupina je maja 2024 predstavila NOVO STRATEGIJO SKUPINE 2030, ki bo zagotovila dolgoročni razvoj NLB Skupine in širšega gospodarskega okolja v Jugovzhodni Evropi.**
- **Strategija 2030 predvideva PODVOJITEV BILANČNE VSOTE, PRIHODKOV IN DOBIČKA NLB SKUPINE DO LETA 2030.**

Trajnostno bančništvo

- Trajnostnost je **sestavni del nove Strategije Skupine** in je **vgrajena v poslovne procese NLB Skupine.**
- NLB Skupina je zavezana **Pariškemu sporazumu** s **strategijo podnebne nevtralnosti** za zmanjševanje izpustov pri kreditiranju, naložbah in poslovanju.
- Ocena tveganja ESG: 10,5 (nizko tveganje), kar nas uvršča v zgornji 5. percentil bank na svetu ter nam prinaša priznanji **Top Regional** (med najboljšimi v regiji) in **Top Industry** (med najboljšimi v industriji).

Bonitetne ocene



Bonitetna ocena naložbenega razreda agencije **Moody's** (dolgoročna bonitetna ocena A3 s pozitivnimi izgledi; od 7. januarja 2025, naročena ocena) in agencije **Standard & Poor's** (dolgoročna bonitetna ocena BBB s stabilnimi izgledi).

Opomba: Število aktivnih strank v bančnih članicah NLB Skupine. Strateške finančne družbe Skupine vključujejo sedem bank s 409 poslovalnicami, pet lizinških podjetij in tri družbe za upravljanje premoženja.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Nagovor Uprave NLB

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Spoštovani deležniki,

zdaj nas res že dobro poznate. Veste, da smo iskreno zavezani svojim strankam ves čas zagotavljati ustrezne storitve, ohranjati stabilnost in spodbujati rast na trgih, kjer poslujemo, ter k povečevanju vrednosti za delničarje in zasledovanju njihovih interesov. Veste tudi, da si prizadevamo presegati pričakovanja in da se ne bojimo izkoristiti priložnosti, ki se skrivajo za še neodkritimi obzorji. Tako je NLB Skupina delovala tudi v letu 2024.

Hedvika Usenik
članica

Andrej Lasič
član

Archibald Kremser
član

Svoje ambicije, ki segajo onkraj meja znanega, smo jasno in samozavestno dokazali s predstavitvijo **nove poslovne strategije NLB Skupine** za naslednje petletno obdobje, ki je zasnovana tako, da se bodo lahko naša Skupina in njeni talenti posvetili rasti in razvoju v hitro spreminjajočem se finančnem okolju.

Poimenovali smo jo **»Nova obzorja«** in javnosti predstavili v maju na drugem Dnevu vlagateljev NLB. Strategija opredeljuje, da ambicija Skupine ostaja **ustvarjanje trajnostne rasti** v podporo posameznikom in podjetjem. Do konca leta 2030 predvideva **podvojitev bilančne vsote NLB Skupine** (na več kot 50 milijard evrov sredstev), **rednih prihodkov na več kot 2 milijardi evrov in čistega dobička na več kot 1 milijardo evrov**, in sicer s kombinacijo organske rasti ter izbranimi združitvami in prevzemi na ciljnih trgih v Jugovzhodni Evropi (JVE) – **naši domači regiji**.

S to strategijo se osredotočamo na rast v treh stebrih: poslovanje s prebivalstvom, poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo ter plačilni promet, skupaj s pobudami za izboljšanje operativne učinkovitosti, ki bi to rast omogočile. Med temi je ena ključnih **prehod na pretežno digitalni poslovni model**, ki vključuje uporabo naprednih tehnologij, kot so umetna inteligenca, oblačne storitve in podatkovna analitika.

Verjamemo, da s temeljitim razumevanjem poslovnega okolja in preudarnim upravljanjem s tveganji utiramo pot, ki bo še naprej upravičevala zaupanje naših delničarjev – ti bodo prejemali občutna izplačila dividend –, ter hkrati omogočamo dolgoročni razvoj Skupine ter posredno tudi širšega gospodarskega okolja in družbe v naši domači regiji.

Za uvajanje tako ambiciozne poslovne strategije pa so zaslužni dobri poslovni rezultati in mejniki, ki smo jih dosegli v preteklih letih, vključno z letom 2024. Svetovna gospodarska dejavnost se je v prvi polovici leta dobro držala, pozneje pa se je nekoliko umirila. Poleg tega so bili zlasti v Evropski uniji v ospredju okolje spreminjajočih se obrestnih mer ter strukturne spremembe, vključno z digitalizacijo, razogljičenjem in demografskimi premiki. Gospodarska rast, nižje obrestne mere in trendi postopnega umirjanja inflacije so prispevali k **zdravi kreditni dejavnosti** in povpraševanju po bančnih storitvah v vseh segmentih strank, skupinah naših storitev in geografskih območjih, kar je pozitivno vplivalo na poslovanje NLB Skupine. Vse te okoliščine so omogočile, da smo dosegli **515 milijonov evrov neto dobička po obdavčitvi** in še dodatno okrepili

Na junijski Skupščini delničarjev je bilo potrjeno izplačilo prve tranše dividend, poleg tega pa tudi **obnova mandata oziroma menjave članov v Nadzornem svetu NLB**, saj so se trem članom v letu 2024 iztekli mandati. Mandat Primoža Karpeta, ki je bil nato že tretjič zapored imenovan tudi na mesto predsednika, je bil podaljšan, imenovana pa sta bila dva nova člana, in sicer Natalija Olegovna Ansell in Luka Vesnaver. V istem obdobju je Svet delavcev za predstavnico zaposlenih v Nadzornem svetu za še en mandat imenoval Sergejo Kočar.

Na področju širitve z združitvami in prevzemi je NLB Skupina v letu 2024 dosegla **še en mejnik** v svojem razvoju storitev in rešitev, ki jih ponuja strankam na trgih JVE. Uspešno je namreč **zaključila transakcijo** in postala edina delničarka družbe SLS HOLDCO, Ljubljana,

upravljanje premoženja KomBank Invest, Beograd, ki se je nato preimenovala v **NLB Fondovi, Beograd**.

Skladno z novo strategijo skrbno pretehtanih združitev in prevzemov na ciljnih trgih je NLB objavila prostovoljno **javno ponudbo za prevzem** vseh izdanih in preostalih delnic **Addiko Bank AG**. Ponudba do 16. avgusta 2024 ni dosegla zadostnega števila izjav o sprejemu, da bi bil dosežen zahtevani prag v višini vsaj 75 % izdanih delnic, zato ni bila podaljšana. NLB kljub temu ostaja zavezana nadaljnjemu poslovnemu razvoju in uresničevanju svoje nove poslovne strategije, zato bo še naprej preučevala morebitne priložnosti za prevzeme.

Leta 2024 je bila NLB dejavna tako na regijskih finančnih kot tudi na mednarodnih **kapitalskih trgih**,

Peter Andreas Burkhardt
član

Antonio Argir
član

Blaž Brodnjak
predsednik

tržne deleže na naših ciljnih trgih. Vse bančne članice so poročale o solidnem čistem dobičku in **prispevale 58,1 % k rezultatu Skupine po obdavčitvi**.

Skupina je v letu 2024 ustvarila **znatno vrednost za delničarje:** NLB je izpolnila svojo zavezo in v primerjavi z letom pred tem **kar podvojila izplačilo dividend**. To pomeni, da je v dveh tranšah izplačala skupno **220 milijonov evrov**. Ta znesek predstavlja izplačilo 40-odstotnega deleža čistega dobička preteklega leta. Poleg tega Banka v svojih napovedih za leto 2025 predvideva, da bo ta odstotek še presegla, hkrati pa si bo prizadevala ohranjati zmožnost organske rasti in/ali rasti z združitvami in prevzemi.

matične družbe Summit Leasing Slovenija, Ljubljana in njene hrvaške hčerinske družbe Mobil Leasing, Zagreb, ki skupaj sestavljata **Skupino SLS**. S to transakcijo je **NLB** postala vodilna ponudnica lizinških storitev na slovenskem trgu, hkrati pa je po treh desetletjih **znova vstopila na trg Hrvaške**, ene od najpomembnejših trgovinskih partnerk Slovenije.

Skupina je svoj položaj v domači regiji okrepila tudi s **širitvijo storitev upravljanja premoženja** na trg Severne Makedonije, kjer je družba NLB Skladi, Ljubljana prevzela družbo Generali Investments, Skopje, ki se je pozneje preimenovala v **NLB Fondovi, Skopje**. Da bi konsolidirali lastništvo družb za upravljanje premoženja v NLB Skupini, pa je bilo pod okrilje družbe NLB Skladi, Ljubljana preneseno tudi lastništvo srbske družbe za

saj je januarja uspešno izdala podrejene obveznice Tier 2 10NC5 v višini 300 milijonov evrov, s čimer je okrepila svoj kapitalski položaj, maja pa t.i. senior preferred obveznice 6NC5 v višini 500 milijonov evrov za izpolnjevanje t.i. MREL zahtev. Kapitalski položaj ostaja trden in precej nad regulativnimi zahtevami, kar zagotavlja stabilen temelj za nadaljnjo rast in povečevanje vrednosti oziroma ohranja privlačno izplačilo dividend.

Uspešno delovanje NLB na kapitalskih trgih se je odražalo tudi v **vse bolj pozitivnem prepoznavanju Banke** ter **vse večjem zaupanju profesionalnih deležnikov in bonitetnih agencij.** Agencija **S&P** je tako junija potrdila dolgoročno bonitetno oceno NLB, in sicer BBB s stabilnimi obeti, kar odraža pričakovanje, da bo

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

NLB v naslednjih 12–24 mesecih ohranila dobro finančno uspešnost in se hkrati preudarno širila na svojih ključnih trgih v Sloveniji in JVE ter integrirala novo prevzete banke in druge družbe. Septembra pa je agencija Moody's objavila nizko kreditno tveganje in dobro finančno zdravje. Za »piko na i« je Ljubljanska borza, ki tradicionalno pripoznava odličnost družb, ki kotirajo v različnih kategorijah na borzi, NLB v letu 2024 znova podelila priznanje za **delnico leta prve kotacije**.

NLB Skupina je novembra prejela tudi **novo, bistveno izboljšano oceno tveganja ESG** družbe Morningstar Sustainalytics, in sicer **10,5**, ki odraža nizko tveganje pomembnih finančnih vplivov dejavnikov ESG. S tem se NLB Skupina uvršča med najboljših 5 odstotkov vseh bank, ki jih ta bonitetna družba presoja.

Ponosni smo na vnovično pripoznanje naših prizadevanj na področju trajnostnega razvoja, saj **trajnostne prakse** vidimo **kot ključno gonilo našega dolgoročnega poslovnega uspeha**. Zavezanost Skupine trajnostnemu razvoju zajema vse njene trge v JVE in se deli na tri stebre: trajnostno poslovanje, trajnostno financiranje in prispevek k družbi. Kot sistemsko pomembna univerzalna finančna institucija v regiji si je NLB Skupina postavila cilj aktivno prispevati k trajnostnemu preoblikovanju gospodarstva in družbe za bolj zeleno, pravičnejšo in vključujočo prihodnost. Skupina je posledično trajnostni vidik in **dejavnike ESG vključila tudi v novo poslovno strategijo** in v svoje vsakodnevno poslovanje. Na podlagi strategije, načel ZN za odgovorno bančništvo, Zavezništva za podnebno nevtralno bančništvo, ciljev Pariškega sporazuma in ciljev trajnostnega razvoja Združenih narodov NLB Skupina aktivno upravlja svoje s trajnostjo povezane vplive ter finančno pomembna tveganja in priložnosti. Ti izhajajo iz podnebnih sprememb, človeškega kapitala, korporativne kulture in upravljanja, digitalizacije, širših družbenih zadev in drugih pomembnih, s trajnostjo povezanih tem.

Zavedamo se, da imajo finančne institucije tudi pomembno družbeno vlogo. Zato NLB Skupina z **družbeno odgovornimi dejavnostmi** aktivno prispeva tudi k širšemu družbeno-gospodarskemu razvoju in boljši kakovosti življenja v naši domači regiji. To vključuje **podporo skupnostim** in družbenim podsistemom z **donacijami** in **pobudami**, kot so NLB Šport mladim in drugi projekti spodbujanja ukvarjanja s športom, **izboljševanje finančne pismenosti, vlaganja v ohranjanje kulture dediščine, pomoč prizadetim skupnostim** ob naravnih nesrečah, kot so bile denimo oktobrske uničujoče poplave v Bosni in Hercegovini, ter **zagotavljanje sodobnih pogojev za delo in vzdrževanje odgovornih odnosov z zaposlenimi**. Slednje je v letu 2024 znova prepoznal Top Employers Institute, ki je NLB že deveto leto zapored podelil prestižni **certifikat Top Employer**. Poleg tega je Banka znova, že 13. leto zapored, prejela tudi priznanje družini prijazno podjetje s posebnim priznanjem za promocijo kulture družini prijaznega podjetja v Sloveniji.

Vsi ti dosežki, strateško zasnovani načrti in ambicije nam omogočajo **odlično izhodišče za nadaljnjo rast** in razvoj. In kar je morda še pomembnejše: zagotavljajo tudi našo stabilnost za podporo vseh trgov, družb in skupnosti na območjih, kjer poslujemo. Naša predanost Jugovzhodni Evropi, naši domači regiji, namreč presega zgolj zagotavljanje finančnih rešitev in storitev. Zavezani smo k spodbujanju uspešne skupnosti, v kateri posamezniki in podjetja prepoznajo nove priložnosti in raziskujejo nova obzorja. Vemo namreč, **da smo tukaj del nečesa večjega**.

S spoštovanjem,
Uprava NLB

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Spoštovani delničarji,

obdobje med letoma 2008 in 2020 lahko označimo kot podaljšano desetletje, v katerem povprečni akterji v bančnem sektorju na svetovni ravni (še bolj pa to velja za evropski trg) niso ustvarili veliko, če sploh kaj, nove vrednosti za delničarje. Potem pa so v zadnjih treh do štirih letih banke na splošno svojim delničarjem vrnile več kapitala kot katerikoli drug sektor gospodarstva. Slednje se je rezultiralo tako skozi dividendni donos kot v rasti cen delnic, pri čemer je pri najuspešnejših bankah osnovna dobičkonosnost presegla stroške lastniškega kapitala za kar precej odstotnih točk. Nevtralni opazovalec bi te rezultate hitro pripisal le naraščajočim obrestnim meram, posledični rasti neto obrestne marže in zapozneli oživitvi gospodarstev po pandemiji. Toda ali gre res le za to? Dejstvo je, da vrednotenja v bančništvu in še vedno prevladujoča vrzel v vrednotenju v primerjavi z drugimi panogami v prvi plan postavljajo tako različno regulativno podlago kot tudi potrebo po razvoju bančnega poslovnega modela.

Zdaj, ko se obrestne mere znižujejo in se v prihodnost usmerjena krivulja donosnosti izravnava, je povsem naravno, da se porajajo naslednja vprašanja: Kdo bo zmagovalec v bančnem sektorju prihodnosti? Kakšna je prava strategija za ustvarjanje vrednosti za delničarje v prihodnosti in kaj se je spremenilo v primerjavi z obdobjem pred veliko rastjo profitabilnosti bank? Pri iskanju odgovorov bi se lahko poglobili v upoštevanje stroška lastniškega kapitala in še globlje v osnovno strukturo bilančnih in zunajbilančnih trendov bank, na podlagi česar bi lahko zlahka ugotovili, da najuspešnejše banke danes niso prav nič podobne tistim izpred 10 let (in vaša NLB Skupina bi morala soditi v to kategorijo, saj se uvršča v najvišji decil vseh bank na svetu, ki se jim je v obdobju 2013–2023 uspelo premakniti za pet ali več decilov navzgor glede na donosnost lastniškega kapitala[1]). Štirje kazalniki, skupaj z izogibanjem tveganju, v veliki meri pojasnjujejo večino nadpovprečnega donosa v t. i. celotnem donosu delničarjev: rast prihodkov in rast posameznih kategorij znotraj le teh; boljše upravljanje neto obrestne marže na podlagi nižjih stroškov zaradi razdelanih strategij za zbiranje depozitov in učinkovitejša distribucija ter upravljanje kreditnega tveganja; naraščajoči prihodki od provizij (zaradi širitve dejavnosti upravljanja premoženja in poslov, povezanih s provizijami); ter seveda stroškovna učinkovitost, ki jo poganja tudi digitalizacija.

Čeprav so vsi ti štirje elementi že osrednji stebri strategije NLB Skupine do leta 2030, vaš Nadzorni svet meni, da se bodo pravila igre v prihodnosti vrtela predvsem okoli dveh mehkejših, a ključnih elementov, in sicer učenja in vztrajnosti. Z drugimi besedami:

- lenobni bančniki bodo izgubljali proti povprečnim,
- povprečni bodo izgubljali proti osredotočenim,
- osredotočeni bodo izgubljali proti (pozitivno) obsedenimi in
- zmagovalci bodo osredotočeni in bili obsedeni s temelji, ne s trofejami.

Odličnost izhaja iz izpopolnjevanja temeljev in ko govorim o temeljih, imam v mislih operativni poslovni model banke: celovito optimizacijo procesov in

Primož Karpe
predsednik

1 McKinsey & Co: »The Global Banking Annual Review 2024; Attaining Escape Velocity«; oktober 2024.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

posledično digitalizacijo poslovanja, ki omogoča prilagodljivost, razumevanje tehnologije in vlaganje vanjo z namenom preobrazbe, razumevanje podatkov in njihovo uporabo za boljšo in bolj prilagojeno storitev strankam. Poleg tega uporaba umetne inteligence omogoča občutno optimizacijo stroškov in boljše razumevanje tveganj ter hkrati povečuje konkurenčno prednost profesionalno radovednih. Vse to pa se mora odraziti v drznejših korakih pri pridobivanju novih strank ter še večji osredotočenosti na talente in organizacijsko kulturo, vse z namenom, da bodo stranke začutile, da pri uporabi storitev banke dobijo več kot samo dobro razmerje med ceno in kakovostjo.

Nenazadnje se tudi zavedamo, da moramo »digitalno tranzicijo« in prehod na prihodnji poslovni model banke razumeti vsaj tako dobro kot tisti, ki sedijo za volani največjih digitalnih bank današnjega sveta. Zaradi tega bi morali neomajno preučevati:

- načine, kako ljudje danes poslujejo digitalno in kako bodo to počeli jutri (v vseh vidikih življenja: od tega, kako se zabavajo, kako komunicirajo, do tega, kako sledijo pobudam za boljše počutje in zdravje), saj omenjena tri življenjska področja bolj vključujejo ljudi v digitalni svet kot digitalno bančništvo, pri čemer je slednje kljub temu na izjemno visokem 4. mestu vseh digitalnih aktivnosti, v katere se ljudje danes vključujejo[2];
- velikane bančne prihodnosti, zato da bomo nekega dne tudi mi lahko stali na njihovih ramenih.

NLB Skupina je sprejela Strategijo 2030 z jasno namero po preobrazbi. Strinjati se morate, da ji ne manjka ambicij. Verjetno se strinjate tudi, da je osredotočena na zagotavljanje še večje vrednosti za delničarje z višjimi razmerji pri izplačilu dividend in/ali anorgansko rastjo vrednosti lastniškega kapitala. Glede na to, da se krivulja obrestnih mer spreminja in se neto obrestna marža posledično znižuje, strategija predpostavlja, da se bo omenjeni primanjkljaj lahko nadoknadilo z rastjo obsega poslovanja, širitvijo na nove trge (tako organsko kot anorgansko) ter izrabo do sedaj še neizkoriščenih virov prihodkov, ki so sicer na voljo že danes. Vse to bi se moralo odraziti v 16 novih sklopih storitev za stranke na področju poslovanja s pravnimi in fizičnimi osebami, kot tudi plačilnega prometa. Poleg vsega tega se Strategija ne izogiba nadaljnjemu poglobljenemu zavedanju celotnega obsega odgovornosti ESG, kot je v celoti predstavljeno v Poročilu o trajnostnosti v tem letnem poročilu.

Da pa podkrepimo našo obljubo o prihodnosti, moramo investirati v preobrazbo: tako v tehnologijo kot v talente. Vlagati moramo v voditeljstvo in trajnostni razvoj, v znanje in vztrajnost. Namreč le s pravilno miselnostjo in naravnanostjo v pravo smer bo prihodnost sčasoma prinesla rezultate v obliki višjega vrednotenja našega poslovnega modela, zmanjšanje razkoraka v vrednotenju v primerjavi z npr. ameriškimi bankami, zavarovalnicami, upravljavci premoženja in drugimi finančnimi poslovnimi modeli, ki vključujejo finance in finančne odločitve v vse pore današnjega trgovinskega, naložbenega in finančnega ekosistema.

Na ta način si bomo omogočili, da bomo še naprej vračali vsem našim ključnim deležnikom, katerim ostajamo zavezani: našim delničarjem, zaposlenim, širši družbi in seveda našim strankam.

S spoštovanjem,
Nadzorni svet NLB

2 PYMNTS Inteligence: »How the World Does Digital«; 2024.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tukaj rastemo skupaj.

NLB Skupina

Rezultat po davkih	Bilančna vsota	Število aktivnih strank
514,6 (v mio EUR)	**28.035,4** (v mio EUR)	**2.944.493**

NLB, Ljubljana

Tržni delež po bilančni vsoti	Rezultat po davkih	Bilančna vsota	Število aktivnih strank
31,3 %	**478,2** (v mio EUR)	**16.975,1** (v mio EUR)	**728.350**

NLB Skladi, Ljubljana

Tržni delež sredstev v upravljanju	Rezultat po davkih	Sredstva v upravljanju
40,7 % v vzajemnih skladih	**12,1** (v mio EUR)	**3.048,6** (v mio EUR)

NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana

Tržni delež po bilančni vsoti	Rezultat po davkih	Bilančna vsota
11,3 %(ii)	**3,3** (v mio EUR)	**349,0** (v mio EUR)

Summit Leasing Slovenija, Ljubljana

Tržni delež po bilančni vsoti	Rezultat po davkih	Bilančna vsota
27,9 %(ii)	**0,0**(iii) (v mio EUR)	**926,2**(iii) (v mio EUR)

Mobil Leasing, Zagreb

Tržni delež po bilančni vsoti	Rezultat po davkih	Bilančna vsota
3,2 %(ii)	**1,7**(iii) (v mio EUR)	**126,4**(iii) (v mio EUR)

NLB Banka, Sarajevo

Tržni delež po bilančni vsoti	Rezultat po davkih	Bilančna vsota	Število aktivnih strank
6,0 %(i)	**14,4** (v mio EUR)	**1.005,1** (v mio EUR)	**132.887**

NLB Banka, Podgorica

Tržni delež po bilančni vsoti	Rezultat po davkih	Bilančna vsota	Število aktivnih strank
14,3 %	**27,7** (v mio EUR)	**1.034,5** (v mio EUR)	**96.093**

NLB Banka, Banja Luka

Tržni delež po bilančni vsoti	Rezultat po davkih	Bilančna vsota	Število aktivnih strank
20,9 %	**29,5** (v mio EUR)	**1.172,1** (v mio EUR)	**210.580**

NLB Komercijalna Banka, Beograd

Tržni delež po bilančni vsoti	Rezultat po davkih	Bilančna vsota	Število aktivnih strank
9,8 %	**140,5** (v mio EUR)	**5.553,5** (v mio EUR)	**1.062.590**

NLB Fondovi, Beograd(v)

Tržni delež sredstev v upravljanju	Rezultat po davkih	Sredstva v upravljanju
3,5 % v vzajemnih skladih	**-0,4** (v mio EUR)	**58,0** (v mio EUR)

NLB Lease&Go Leasing Beograd

Tržni delež po bilančni vsoti	Rezultat po davkih	Bilančna vsota
7,9 %	**0,2** (v mio EUR)	**125,6** (v mio EUR)

NLB Banka, Priština

Tržni delež po bilančni vsoti	Rezultat po davkih	Bilančna vsota	Število aktivnih strank
17,0 %	**37,0** (v mio EUR)	**1.426,9** (v mio EUR)	**242.986**

NLB Banka, Skopje

Tržni delež po bilančni vsoti	Rezultat po davkih	Bilančna vsota	Število aktivnih strank
15,9 %	**67,8** (v mio EUR)	**2.158,8** (v mio EUR)	**471.007**

NLB Fondovi, Skopje(iv)

Tržni delež sredstev v upravljanju	Rezultat po davkih	Sredstva v upravljanju
18,8 % v vzajemnih skladih	**0,1**(iii) (v mio EUR)	**66,4** (v mio EUR)

NLB Lease&Go Skopje

Tržni delež po bilančni vsoti	Rezultat po davkih	Bilančna vsota
ni podatka	**-0,7** (v mio EUR)	**23,1** (v mio EUR)

(i) Tržni delež na dan 30. septembra 2024.
(ii) Tržni delež lizinškega portfelja. Sprememba metodologije v NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana and Summit Leasing Slovenija, Ljubljana: z 31. decembrom 2024 v izračun ni več vključen lizinški portfelj v bankah.
(iii) Podatki v lokalnih računovodskih izkazih. Rezultat po davkih za celo leto 2024.
(iv) 7. avgusta 2024 se je družba Generali Investments, Skopje preimenovala v NLB Fondovi, Skopje.
(v) 10. oktobra 2024 se je družba KomBank Invest, Beograd preimenovala v NLB Fondovi, Beograd.

Več informacij o odvisnih družbah NLB Skupine je na voljo v poglavju Ključne članice NLB Skupine.

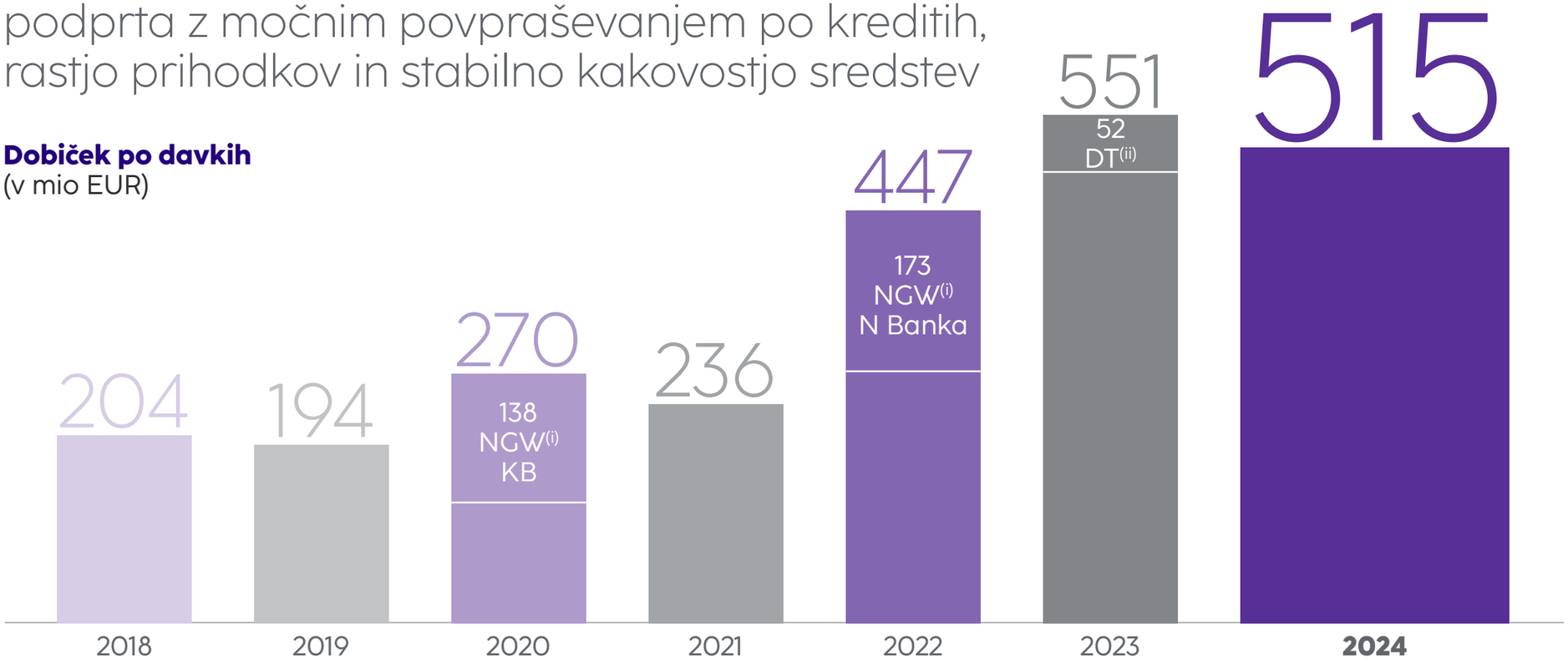
Z družbami in tukajšnjimi prebivalci se povezujemo kot nobena druga banka v regiji.

NLB Skupina je edina finančna institucija s sedežem in osredotočenostjo na Jugovzhodno Evropo. Tu je naš dom. Poznamo jezike, običaje in ljudi ter z njimi delimo skupno zgodovino.

Ključni poudarki

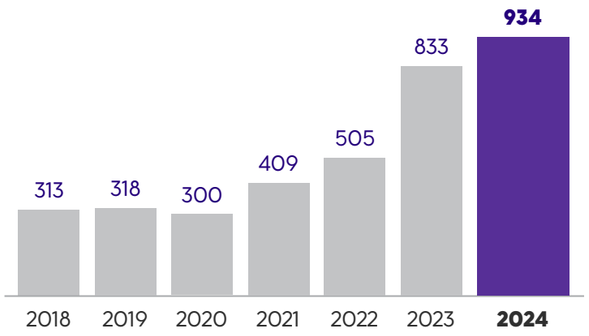
Trdna normalizirana uspešnost v obdobju petih let, podprta z močnim povpraševanjem po kreditih, rastju prihodkov in stabilno kakovostjo sredstev

Dobiček po davkih
(v mio EUR)

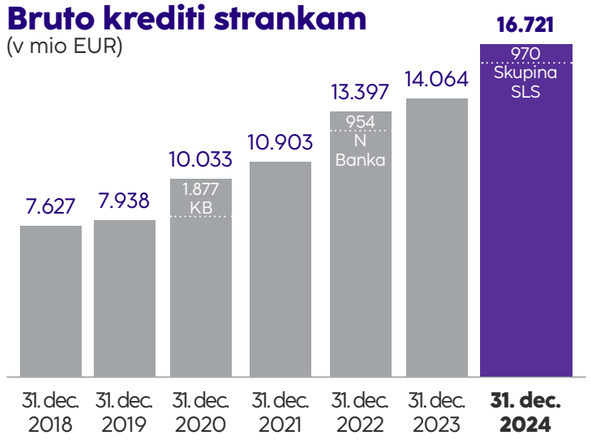


(i) NGW = negativno dobro ime = dobiček pri izpogajanem nakupu
(ii) DT = odloženi davek: povečanje odloženih terjatev za davek in prvo oblikovanje odloženih davčnih obveznosti za davčni odtegljaj na dividende

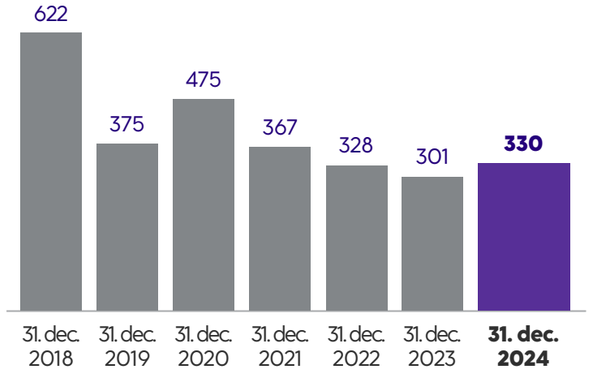
Čisti obrestni prihodki
(v mio EUR)



Bruto krediti strankam
(v mio EUR)



Slaba posojila
(v mio EUR)



Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Kapital

količnik skupnega kapitala

18,73 %

v primerjavi s 15,50-odstotno zahtevo (vključno s P2G)

izplačilo dividend v letu 2024

220 mio EUR

kar predstavlja 100-odstotno povečanje v primerjavi z razdelitvijo v prejšnjem letu

MREL

količnik MREL

37,47 %

v primerjavi s 35,04-odstotno zahtevo

financiranje MREL (stanje)

1.672,5 mio EUR

Novo financiranje MREL v letu 2024: 800 mio EUR

Kakovost sredstev

strošek tveganja

14 b.t.

delež NPE

1,1 %

(EBA definicija)

Okolje

439 mio EUR

novega trajnostnega financiranja, ki podpira naše stranke na njihovi poti zelene preobrazbe

Družba

54 %

povečanje zadovoljstva zaposlenih (+28 o.t. glede na izhodiščno leto 2015)

Upravljanje

10,5 (nizko tveganje)

po oceni ESG tveganja, ki jo izdaja Sustainalytics (izboljšanje za 5,5 točke)

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Ključni kazalniki uspešnosti

Tabela 1: Ključni finančni podatki za NLB Skupino in NLB

	NLB Skupina			NLB		
	2024	2023	2022	2024	2023	2022
Kazalci izkaza poslovnega izida (v mio EUR)						
Čisti obrestni prihodki	934	833	505	432	373	177
Čisti neobrestni prihodki	311	260	294	378	266	189
Čisti neobrestni prihodki (BS)	354	300	503	389	277	199
Čisti prihodek	1.683	1.454	1.181	1.069	830	461
Stroški skupaj	−602	−502	−460	−312	−238	−208
Operativni stroški (BS)	−642	−541	−496	−323	−249	−218
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami[(i)]	643	591	338	498	401	158
Oslabitve in rezervacije	−37	−14	−29	14	78	6
Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	3	1	1	–	–	–
Rezultat pred davki	608	578	483	512	479	164
Rezultat manjšinskih lastnikov	16	13	11	–	–	–
Rezultat po davkih	515	551	447	478	514	160
Kazalci izkaza finančnega položaja (v mio EUR)						
Bilančna vsota	28.035	25.942	24.160	16.975	16.015	13.939
Bruto krediti strankam	16.721	14.064	13.397	8.816	7.277	6.157
Oslabitve in vrednotenje kreditov strankam	−358	−329	−324	−158	−121	−95
Neto krediti strankam	16.364	13.735	13.073	8.657	7.156	6.062
Finančna sredstva	6.324	4.804	4.877	4.548	3.016	2.961
Depoziti strank	22.206	20.733	20.028	12.294	11.882	10.984
Kapital	3.226	2.883	2.366	2.526	2.249	1.603
Kapital manjšinskih lastnikov	72	65	57	–	–	–
Obseg zunajbilančnega poslovanja	7.336	6.301	5.449	6.108	5.291	4.046
Ključni finančni kazalci						
a) Kapitalska ustreznost						
Količnik skupnega kapitala	18,7 %	20,3 %	19,2 %	24,4 %	25,2 %	25,6 %
Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik)	15,8 %	16,9 %	15,7 %	19,6 %	19,7 %	19,1 %
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET 1 količnik)	15,3 %	16,4 %	15,1 %	18,8 %	18,8 %	18,1 %
Tveganju prilagojena aktiva (RWA) (v mio EUR)	18.216	15.337	14.653	11.153	9.207	7.833
Tveganju prilagojena aktiva (RWA) / Bilančna vsota	65,0 %	59,1 %	60,6 %	65,7 %	57,5 %	56,2 %
b) Kvaliteta aktive						
Stopnja pokritja slabih posojil 1 (stopnja pokritja bruto slabih posojil z oslabitvami za vsa posojila)	108,7 %	110,0 %	98,9 %	107,2 %	87,9 %	86,1 %
Stopnja pokritja slabih posojil 2 (stopnja pokritja bruto slabih posojil z oslabitvami za slaba posojila)	62,7 %	64,6 %	57,1 %	70,4 %	61,2 %	58,1 %
Stopnja pokritja slabih posojil (EBA definicija)[(ii)]	63,5 %	65,6 %	58,1 %	70,6 %	61,4 %	58,2 %
Stopnja pokritja slabih posojil (EBA definicija) (BS)[(iii)]	63,5 %	65,6 %	58,1 %	70,6 %	61,4 %	58,2 %
NPL – obseg slabih posojil (v mio EUR)	330	301	328	148	138	111
Delež NPL (interna definicija; bruto slaba posojila (NPL) / bruto posojila)	1,6 %	1,5 %	1,8 %	1,4 %	1,2 %	1,1 %
Delež neto NPL (interna definicija: neto slaba posojila (NPL) / neto posojila)	0,6 %	0,5 %	0,8 %	0,4 %	0,5 %	0,5 %
Delež NPL (EBA definicija)[(ii)]	2,0 %	2,1 %	2,4 %	1,6 %	1,9 %	1,7 %
Delež NPL (EBA definicija) (BS)[(iii)]	1,6 %	1,5 %	1,8 %	1,4 %	1,2 %	1,1 %
Delež NPE (EBA definicija)	1,1 %	1,1 %	1,3 %	0,8 %	0,9 %	0,9 %
Delež NPE (EBA definicija) (BS)[(iv)]	1,1 %	1,1 %	1,3 %	0,8 %	0,9 %	0,9 %
Prejeta zavarovanja / nedonosna posojila	55,9 %	58,1 %	61,0 %	48,5 %	58,7 %	58,4 %
Prejeta zavarovanja / obseg nedonosnih posojil (EBA definicija)	67,0 %	45,6 %	54,7 %	61,3 %	67,1 %	75,6 %

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

	NLB Skupina			NLB		
	2024	2023	2022	2024	2023	2022
Kreditne oslabitve in rezervacije / skupna izpostavljenost tveganjem (RWA)	0,1 %	−0,1 %	0,1 %	0,3 %	0,0 %	0,2 %
c) Profitabilnost						
Neto obrestna marža (BS)[v]	3,5 %	3,4 %	2,2 %	2,6 %	2,5 %	1,3 %
Marža finančnega posredništva (BS)	4,8 %	4,6 %	4,4 %	5,0 %	4,4 %	2,9 %
Marža operativnega poslovanja[vi]	5,0 %	4,8 %	3,6 %	3,8 %	3,7 %	2,5 %
Donos na kapital pred davki (ROE pred davki)	19,1 %	21,6 %	20,6 %	21,2 %	26,0 %	10,5 %
Donos na sredstva pred davki (ROA pred davki)	2,3 %	2,3 %	2,1 %	3,1 %	3,3 %	1,2 %
Donos na kapital po davkih (ROE po davkih)	16,5 %	21,0 %	19,9 %	19,8 %	27,9 %	10,2 %
Donos na sredstva po davkih (ROA po davkih)	1,9 %	2,2 %	1,9 %	2,9 %	3,5 %	1,2 %
d) Stroški poslovanja						
Operativni stroški / povprečna aktiva (BS)	2,4 %	2,2 %	2,2 %	2,0 %	1,7 %	1,7 %
Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR)[vii]	45,7 %	45,9 %	57,6 %	34,5 %	37,3 %	56,8 %
Stroški / skupna izpostavljenost tveganjem (RWA)	3,3 %	3,3 %	3,1 %	2,8 %	2,6 %	2,7 %
Stroški / bilančna vsota	2,1 %	1,9 %	1,9 %	1,8 %	1,5 %	1,5 %
e) Likvidnost						
Likvidna sredstva / kratkoročne finančne obveznosti do nebančnega sektorja	43,7 %	51,9 %	48,5 %	54,7 %	66,5 %	61,8 %
Likvidna sredstva / povprečna aktiva	34,5 %	41,0 %	40,7 %	40,0 %	51,5 %	49,8 %
Količnik likvidnostnega kritja (LCR)	197,2 %	245,7 %	220,3 %	235,6 %	299,7 %	276,5 %
Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR)	167,6 %	187,3 %	183,0 %	155,1 %	175,0 %	177,6 %
f) Finančni vzvod						
Količnik finančnega vzvoda	9,9 %	9,6 %	9,1 %	12,4 %	10,9 %	10,3 %
g) Drugo						
Tržni delež glede na bilančno vsoto	–	–	–	31,3 %	30,2 %	27,6 %
Razmerje med krediti in depoziti (LTD)	73,7 %	66,2 %	65,3 %	70,4 %	60,2 %	55,2 %
Čisti prihodki / tveganjem prilagojena aktiva (RWA)	6,8 %	7,1 %	5,4 %	7,3 %	6,9 %	4,7 %
Ključni kazalci na delnico						
Število delničarjev[viii]	–	–	–	4.649	3.457	3.025
Število delnic	–	–	–	20.000.000	20.000.000	20.000.000
Pripadajoči znesek ene delnice (v EUR)	–	–	–	10	10	10
Knjigovodska vrednost (v EUR)	157,1	139,9	114,1	122,1	108,3	75,9
Poslovalnice						
Število poslovalnic	409	418	440	69	68	71
Zaposleni						
Število zaposlenih	8.322	7.982	8.228	2.523	2.554	2.418

	NLB Bonitetna ocena			NLB Napoved		
	2024	2023	2022	2024	2023	2022
Mednarodne bonitetne ocene						
S&P	BBB	BBB	BBB	Stabilno	Stabilno	Stabilno
Moody's	A3	A3	Baa1	Pozitivno	Stabilno	Stabilno

(i) Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami NLB Skupine za leto 2022 ne vključuje negativnega dobrega imena.
(ii) Krediti brez kratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, denarnih sredstev pri centralnih bankah ter drugih vpoglednih vlog.
(iii) Krediti vključno z denarnimi sredstvi pri centralnih bankah ter drugimi vpoglednimi vlogami.
(iv) Knjigovodska vrednost dolžniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FVOCI), je povečana za popravke vrednosti zaradi oslabitev.
(v) Izračunana na podlagi povprečne aktive.
(vi) Izračunana kot čisti prihodki iz poslovanja (čisti neobrestni prihodki – stroški dodatnega kapitala + čisti prihodki od opravnin + ponavljajoči se čisti prihodki iz finančnega poslovanja) / povprečna bilančna vsota.
(vii) Davek na bilančno vsoto je od leta 2024 izključen iz izračuna.
(viii) Po delniški knjigi Centralne klirinške depotne družbe (KDD). Delnice kotirajo na Ljubljanski borzi. Bank of New York (»depozitar GDR«), ki je v delniški knjigi KDD navedena kot upravičeni imetnik, ni dejanski lastnik delnic; delnice ima zaradi svoje vloge depozitarja GDR za imetnike GDR. GDR, ki predstavljajo delnice, so izdane na podlagi deponiranih delnic in kotirajo na Londonski borzi. Zato številka upravičenih lastnikov v registru delnic KDD ne predstavlja vseh upravičenih lastnikov delnic Banke. Pravice na podlagi deponiranih delnic lahko imetniki GDR uveljavljajo le prek depozitarja GDR, posamezni imetniki GDR pa nimajo neposredne pravice do udeležbe na skupščini delničarjev Banke ali do uveljavljanja glasovalnih pravic na podlagi deponiranih delnic.

Več informacij glede definicij določenih kazalcev v tej tabeli je na voljo v poglavju Alternativni kazalniki uspešnosti poslovanja.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Ključni dogodki

Izdaja obveznic Tier 2

Certifikat Top Employer

top EMPLOYER SLOVENIJA SLOVENIA 2024
CERTIFIED EXCELLENCE IN EMPLOYEE CONDITIONS

1

Apple Pay na voljo strankam NLB

Pay

2

NLB Skladi, Ljubljana kot najboljša družba za upravljanje

3

Izplačilo prve tranše dividend

110 mio EUR

Nova imenovanja v Nadzorni svet NLB

Nova spletna stran NLB

4

Nova Strategija NLB Skupine 2030

Izdaja senior preferred obveznic

Prevzem Generali Investment, Skopje

5

Ponovna izvolitev predsednika Nadzornega sveta NLB

Sponzorstvo NLB Ljubljanskega maratona

NLB LJUBLJANSKI MARATON

6

Regulativna dovoljenja za prevzem družbe Summit Leasing

Družba Generali Investments, Skopje preimenovana v NLB Fondovi, Skopje

7

Donacije NLB Skupine za pomoč ob poplavah v Bosni in Hercegovini

Družba KomBank Invest, Beograd preimenovana v NLB Fondovi, Beograd

8

Prevzem družbe Summit Leasing in vstop na hrvaški trg

9

Izplačilo druge tranše dividend

110 mio EUR

Izboljšana ocena ESG tveganja

10.5 NIZKO TVEGANJE 2024

Nova spletna stran NLB Skupine

10

NLB prejela nagrado delnica leta prve kotacije

11

12

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

januar

- **Izdaja obveznic Tier 2:** Banka je izdala podrejene obveznice Tier 2 (10NC5) v višini 300 mio EUR (ISIN: XS2750306511). Hkrati je Banka izvedla ukrep upravljanja obveznosti (LME), v okviru katerega je odkupila 219,6 mio EUR svojih dveh nezapadlih podrejenih obveznic Tier 2 s skorajšnjim datumom zapadlosti.
- **Certifikat Top Employer:** Družba za certificiranje Top Employers Institute je Banko že deveto leto zapored nagradila s priznanim certifikatom Top Employer.

februar

- **Apple Pay:** Apple Pay je postal na voljo strankam NLB v Sloveniji.

marec

- **Sprememba pomembnih deležev:** Družba Schroders plc je znižala svoj lastniški delež v Banki s 5,12 % na 4,98 %.

april

- **NLB Skladi, Ljubljana razglašeni za najboljšo družbo za upravljanje v tri- in desetletnem obdobju:** Časnik Moje Finance je v sklopu kategorije Naj Skladi 2023 nagradil družbo NLB Skladi, Ljubljana z nazivom najboljša družba za upravljanje v tri- in desetletnem obdobju.
- **Apple Pay:** Apple Pay je postal na voljo strankam NLB v Črni gori.

maj

- **Predčasno izplačilo obveznic:** Banka je izvedla predčasno izplačilo podrejenih obveznic Tier 2 v skupnem nominalnem znesku 45 mio EUR (ISIN: SI0022103855).
- **Nova Strategija NLB Skupine 2030:** NLB Skupina je na Dnevu vlagateljev NLB 9. maja 2024 v Ljubljani objavila novo Strategijo Skupine do konca leta 2030.
- **Objava namere NLB o objavi javne prevzemne ponudbe za odkup delnic družbe Addiko Bank AG:** NLB je 15. maja 2024 objavila namero o objavi prostovoljne javne prevzemne ponudbe za odkup delnic družbe Addiko Bank AG za vse izdane delnice Addiko Bank AG po ceni 20,00 EUR na delnico Addiko, zmanjšano za morebitna prihodnja izplačila dividend.
- **Izdaja senior preferred obveznic:** NLB je izdala senior preferred obveznice v skupnem znesku 500 mio EUR za namene MREL (ISIN: XS2825558328).
- **Prevzem družbe Generali Investments AD Skopje s strani NLB Skladi, Ljubljana:** NLB Skladi, Ljubljana so vstopili na trg Severne Makedonije; po pridobitvi vseh ustreznih soglasij so uspešno zaključili prevzem družbe Generali Investments, Skopje.
- **Nagrada Društva za marketing Slovenije:** NLB je prejela glavno nagrado Društva za marketing Slovenije za projekt Odličnost upravljanja blagovne znamke NLB.

junij

- **Javna prevzemna ponudba družbe Addiko Bank AG:** NLB je 7. junija 2024 objavila prostovoljno javno prevzemno ponudbo in prospekt za odkup delnic družbe Addiko Bank AG ter na spletni predstavitvi 10. junija 2024 ponudbo tudi javno predstavila.
- **Izplačilo dividend:** Banka je izplačala dividende (prva tranša) v višini 110 mio EUR oziroma 5,5 EUR bruto na delnico.
- **Imenovanje treh novih članov Nadzornega sveta:** Skupščina delničarjev NLB je ponovno imenovala Primoža Karpeta in izvolila dva nova člana Natalio Olegovno Ansell in Luko Vesnaverja.
- **Nova spletna stran NLB:** NLB je uspešno prenovila svojo spletno stran (nlb.si).
- **Google Pay:** Google Pay je postal na voljo strankam NLB na Kosovu.
- **Garmin Pay:** Garmin Pay je postal na voljo strankam NLB v Sloveniji.
- **Pripojitev družbe NLB Leasing, Ljubljana – v likvidaciji k NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana:** Družba NLB Leasing, Ljubljana – v likvidaciji je prenehala obstajati[3], njena sredstva in obveznosti so bila prenesena na NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana.
- **Pripojitev PRIVATINVEST, Ljubljana k NLB Real Estate, Ljubljana:** Družba PRIVATINVEST, Ljubljana je prenehala obstajati[4], njena sredstva in obveznosti pa so bila prenesena na NLB Real Estate, Ljubljana.

julij

- **Ponovna izvolitev predsednika Nadzornega sveta NLB:** Člani Nadzornega sveta NLB so že tretjič zapored za svojega predsednika izvolili Primoža Karpeta.
- **Izboljšana javna prevzemna ponudba za odkup delnic družbe Addiko Bank AG:** NLB je objavila izboljšano ceno prostovoljne javne prevzemne ponudbe za pridobitev nadzora nad Addiko Bank AG, tako da je ponudbeno ceno zvišala z 20,00 EUR na 22,00 EUR za delnico družbe Addiko, zmanjšano za morebitna prihodnja izplačila dividend. Na podlagi objave izboljšane prevzemne ponudbe je Banka 22. julija 2024 objavila dodatek k ponudbeni dokumentaciji in revidirano prezentacijo.
- **Predčasni odkup obveznic:** Banka je izvedla predčasni odkup senior preferred obveznic NLB v skupni nominalni vrednosti 300 mio EUR (ISIN: XS2498964209).
- **NLB kot generalni sponzor NLB Ljubljanskega maratona:** NLB je prevzela vlogo generalnega sponzorja največje tekaške prireditve v JVE, ki se odslej imenuje NLB Ljubljanski maraton.

avgust

- **Regulatorna dovoljenja za prevzem družbe SLS HOLDCO, Ljubljana:** NLB je pridobila vsa potrebna regulatorna in nadzorna dovoljenja Hrvaške agencije za nadzor finančnih storitev (HANFA), slovenske Agencije za varstvo konkurence (AVK) in ECB v zvezi z zaključkom transakcije, predvidene s kupoprodajno pogodbo za pridobitev 100-odstotnega deleža v družbi SLS HOLDCO, Ljubljana, matične družbe Summit Leasing Slovenija, Ljubljana in njene hrvaške hčerinske družbe Mobil Leasing, Zagreb.
- **Rezultati javne prevzemne ponudbe za odkup delnic družbe Addiko Bank AG:** Javna prevzemna ponudba za pridobitev nadzora nad Addiko Bank AG ni pridobila zadostnega števila izjav o sprejemu ponudbe.
- **NLB Fondovi, Skopje:** Družba za upravljanje Generali Investments, Skopje se je 7. avgusta 2024 preimenovala v NLB Fondovi, Skopje.

september

- **Dokončni prevzem Skupine SLS in vstop na hrvaški trg:** NLB je po avgustovski pridobitvi vseh regulatornih dovoljenj 11. septembra 2024 uspešno zaključila transakcijo in postala edini družbenik družbe SLS HOLDCO, Ljubljana, matične družbe Summit Leasing Slovenija, Ljubljana in njene hrvaške hčerinske družbe Mobil Leasing, Zagreb, ki skupaj sestavljajo Skupino SLS.

3 Družba je bila izbrisana iz sodnega registra 1. julija 2024.
4 Družba je bila izbrisana iz sodnega registra 1. julija 2024.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

- **Zaključen prevzem družbe KomBank Invest, Beograd s strani družbe NLB Skladi, Ljubljana:** Po pridobitvi regulatornih dovoljenj je družba NLB Skladi, Ljubljana 19. septembra 2024 uspešno zaključila transakcijo. S tem je NLB Skupina konsolidirala lastništvo družb za upravljanje pod družbo NLB Skladi, Ljubljana.
- **Nastop funkcije člana Nadzornega sveta NLB:** Luka Vesnaver je 30. septembra 2024 nastopil funkcijo člana Nadzornega sveta NLB, potem ko ECB ni izrazila nestrinjanja imenovanju na funkcijo, na katero je bil imenovan na 42. Skupščini delničarjev NLB 17. junija 2024.

oktober

- **Donacija NLB Skupine za pomoč pri odpravljanju posledic uničujočih poplav v Bosni in Hercegovini:** NLB Skupina je namenila 1 mio EUR za pomoč pri odpravljanju posledic katastrofalnih poplav, ki so oktobra prizadele Bosno in Hercegovino. Donacija je bila namenjena humanitarnim organizacijam, Društvu Rdečega križa Bosne in Hercegovine in Pomozi.ba, da bi zagotovili, da pomoč doseže tiste, ki jo najbolj potrebujejo.
- **NLB Fondovi, Beograd:** Družba KomBank Invest, Beograd se je preimenovala v NLB Fondovi, Beograd.

november

- **Nastop funkcije članice Nadzornega sveta NLB:** Natalia Olegovna Ansell je 8. novembra 2024 nastopila funkcijo članice Nadzornega sveta NLB, potem ko ECB ni izrazila nestrinjanje k imenovanju na funkcijo, na katero je bila imenovana na 42. Skupščini delničarjev NLB 17. junija 2024.
- **Delnica leta prve kotacije:** Ljubljanska borza je NLB podelila nagrado za delnico leta prve kotacije.
- **Garmin Pay:** Garmin Pay je postal na voljo strankam NLB v Črni gori, Severni Makedoniji, Bosni in Hercegovini ter na Kosovu.
- **Predčasni odkup obveznic Tier 2:** Banka je izvedla predčasno izplačilo podrejenih obveznic Tier 2 v skupnem nominalnem znesku 9,9 mio EUR (ISIN: XS2080776607).

december

- **NLB MUZA:** Muzej Bankarium se je preimenoval v NLB MUZA.
- **Nova spletna stran NLB Skupine:** NLB Skupina je uspešno prenovila svojo spletno stran (nlbgroup.com).
- **Izplačilo dividend:** Banka je izplačala dividende (druga tranša) v višini 110 mio EUR oziroma 5,5 EUR bruto na delnico.
- **Izboljšana ocena tveganja ESG:** NLB je prejela oceno tveganja ESG 10,5, ki odraža nizko tveganje za pomembne finančne vplive zaradi dejavnikov ESG in jo uvršča v zgornji 5. percentil vseh bank, ki jih ocenjuje družba Morningstar Sustainalytics.
- **Google Pay:** Po migraciji izdaj kartic na novega ponudnika storitev decembra 2024 je NLB Komercijalna Banka, Beograd za svoje stranke uvedla Google Pay.
- **Sprememba pomembnih deležev:** Družba Brandes Investment Partners, L.P. je povečala svoj lastniški delež v Banki nad 5 % na 5,03 %.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

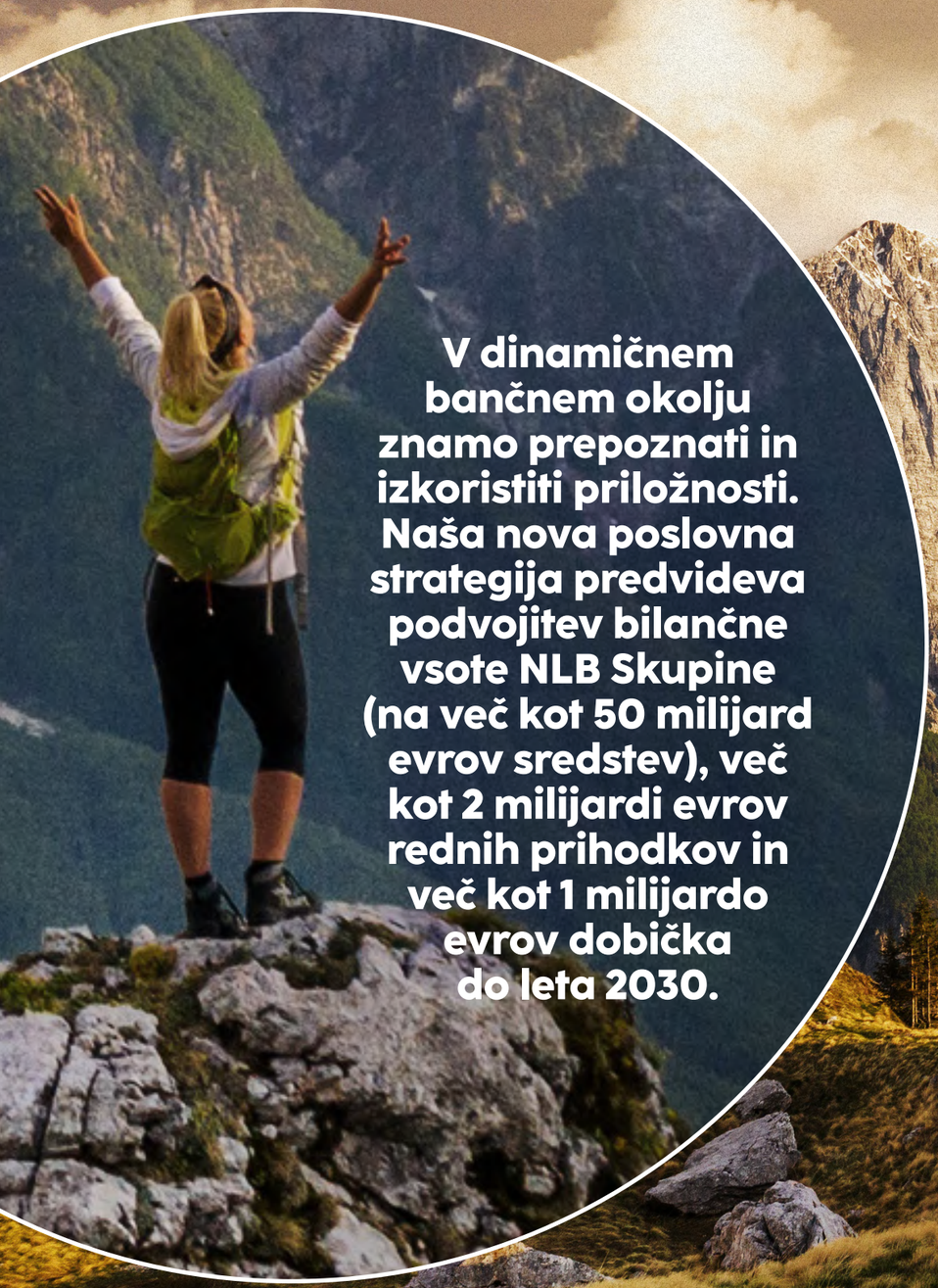
Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo



V dinamičnem bančnem okolju znamo prepoznati in izkoristiti priložnosti. Naša nova poslovna strategija predvideva podvojitev bilančne vsote NLB Skupine (na več kot 50 milijard evrov sredstev), več kot 2 milijardi evrov rednih prihodkov in več kot 1 milijardo evrov dobička do leta 2030.

Vodimo z vizijo in rastemo s poslanstvom.

Delniška struktura ter tržna uspešnost NLB delnic in GDR

Delniška struktura NLB

Delnice Banke so uvrščene v prvo kotacijo Ljubljanske borze vrednostnih papirjev (ISIN SI0021117344, trgovalni simbol delnice na Ljubljanski borzi: NLBR); GDR, ki predstavljajo delnice, so uvrščeni na glavni trg Londonske borze (ISIN: US66980N2036 in US66980N1046, trgovalni simbol GDR na Londonski borzi: NLB in 55VX). Pet GDR predstavlja eno delnico NLB.

Tabela 2: Glavni delničarji NLB dne 31. decembra 2024[i]

Delničar	Število delnic	Odstotek delnic
Bank of New York v imenu imetnikov GDR[ii], [iii]	9.659.425	48,30
od tega Evropska banka za obnovo in razvoj (EBRD)	/	>5 in <10
od tega Brandes Investment Partners, L.P.[iv]	/	>5 in <10
Republika Slovenija (RS)	5.000.001	25,00
Ostali delničarji	5.340.574	26,70
Skupaj	**20.000.000**	**100,00**

(i) Informacije so pridobljene iz delniške knjige NLB, ki je dostopna prek spletne storitve KDD (Centralna klirinško depotna družba) in na voljo članom KDD. Podatki o pomembnih deležih temeljijo na samoprijavi s strani posameznih imetnikov skladno z veljavnimi določbami slovenskega prava, ki zahteva, da imetniki delnic družbe, ki kotirajo na borzi, obvestijo družbo, kadar njihovi neposredni in/ali posredni deleži prestopijo določene pragove, in sicer 5 %, 10 %, 15 %, 20 %, 25 %, 1/3, 50 % ali 75 %. V tabeli so navedeni vsi samoprijavljeni imetniki pomembnih deležev, katerih obvestila so bila prejeta. Glede na to obveznost imetnikov pomembnih deležev Banka predpostavlja, da nobena druga pravna ali fizična oseba ni imetnik neposredno in/ali posredno 10 ali več odstotkov delnic Banke.
(ii) Bank of New York ima delnice v vlogi depozitarja (depozitar GDR) za imetnike GDR in ni upravičeni lastnik teh delnic. Imetniki GDR imajo pravico, da svoje GDR pretvorijo v delnice. Pravice, ki izhajajo iz deponiranih delnic, lahko imetniki GDR uveljavljajo samo prek depozitarja GDR, individualni imetniki GDR pa nimajo neposredne pravice do udeležbe na skupščini delničarjev ali uveljavljanja glasovalnih pravic na podlagi deponiranih delnic.
(iii) Informacija o lastništvu GDR temelji na samoprijavi s strani posameznih imetnikov GDR na podlagi določil slovenskega prava.
(iv) Informacije o lastništvu GDR temeljijo na samoprijavi družbe Brandes Investment Partners, L.P. z dne 5. decembra 2024.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tržna uspešnost delnic NLB in GDR

Indeks EURO STOXX 600 je v prvem četrtletju vztrajno rastel, k čemur so pripomogli dobri rezultati v tehnološkem in zdravstvenem sektorju, v drugem četrtletju pa se je zaradi geopolitičnih napetosti in nihanja cen surovin pojavila nestanovitnost. Zaradi popravkov na trgu je indeks julija in avgusta zabeležil rahel padec, nato pa se je septembra z vrnitvijo zaupanja vlagateljev ponovno okrepil. Konec četrtega četrtletja je indeks beležil približno 8,9-odstotno rast glede na enako obdobje prejšnjega leta, kar je odražalo splošno pozitivno razpoloženje na trgu ter dobre rezultate v sektorjih industrijskega in potrošniškega blaga. Leto 2024 je bilo zelo dobro za indeks EURO STOXX Banks. V prvih dveh četrtletjih je indeks pridobil zaradi visokih kapitalskih količnikov, višjih prihodkov in pričakovanj glede konsolidacije v bančništvu. V prvem polletju je občutno porasel zaradi boljših četrtletnih rezultatov bank od pričakovanih. Zagon se je nadaljeval tudi v drugem polletju, ko se je indeks na letni ravni povzpel za 21,4 %, kar je bil najboljši rezultat po letu 2021. Bančni sektor so spodbujale še vedno visoke obrestne mere in ukrepi za zmanjšanje stroškov, ki so izboljšali dobičkonosnost.

Ljubljanska borza je NLB podelila priznanje

delnica leta prve kotacije

Indeks SBITOP je skozi vse leto večino časa rasel, k čemur so pripomogli pozitivno razpoloženje na trgu in dobri rezultati ključnih najboljših podjetij. Indeks je doživel le dva omembe vredna padca, oba v obdobju od sredine julija do prve polovice avgusta, saj je začetek tretjega četrtletja prinesel nekaj nihanj, na katera so vplivale korekcije na trgu in gospodarske negotovosti. Sledilo je stabilno okrevanje kot posledica višjih prihodkov podjetij in izboljšanja zaupanja vlagateljev. V letu 2024 je indeks pridobil približno 33,4 % glede na enako obdobje lani.

V letu 2024 so bila zabeležena različna nihanja delnice NLB, ki so odražala gibanja na širšem trgu in dogajanja v posameznih družbah. Na začetku leta je bil tečaj delnice okrog 84,8 EUR, nato pa se je vztrajno povečeval in konec marca dosegel 110 EUR. To povečanje je bilo verjetno posledica pozitivnega razpoloženja na trgu in visokih četrtletnih dobičkov. V drugem četrtletju je delnica še naprej rasla in junija dosegla najvišjo vrednost 126,5 EUR. V tem obdobju je bila zabeležena stalna rast, kar kaže na zaupanje vlagateljev in ugodne tržne razmere. V tretjem četrtletju je delnica nekoliko nihala, najvišjo ceno v tem letu, in sicer 136 EUR, pa je zabeležila konec julija. Proti koncu četrtletja je delnica rahlo padla in septembra zaključila pri 120 EUR. V četrtem četrtletju je pokazala svojo odpornost, se okrepila in leto zaključila pri 127,5 EUR, kar pomeni pozitiven konec leta kljub občasnim nihanjem sredi četrtletja, saj je med letom pridobila več kot 50 % vrednosti v primerjavi z letom prej.

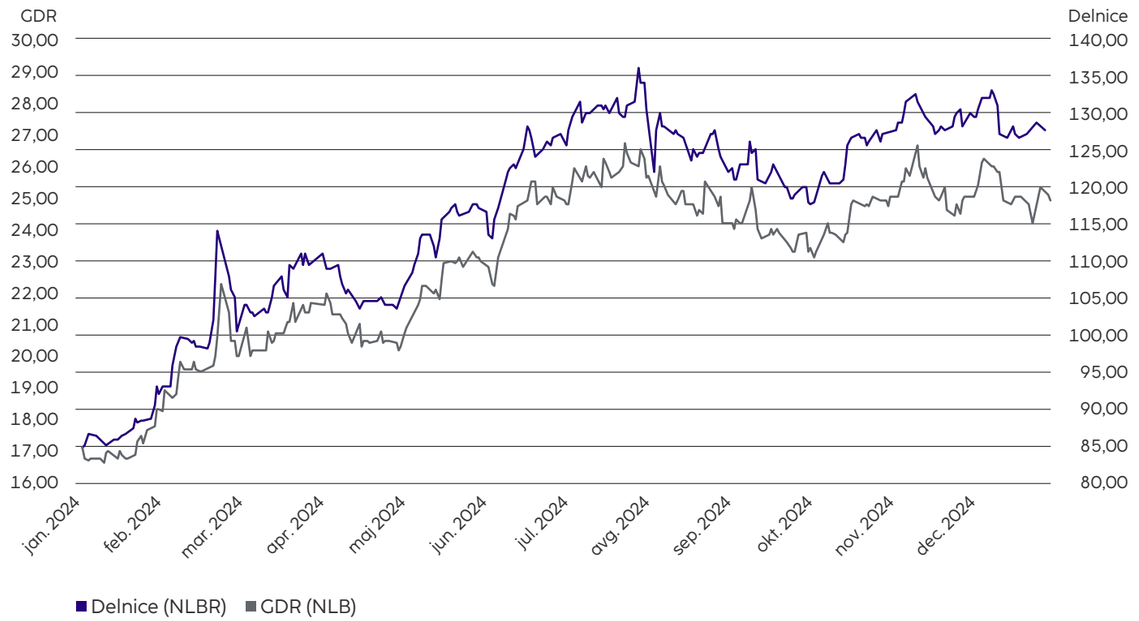
Rast tečaja delnice

v letu 2024 nad

50 %

in več kot 63-odstotna skupna donosnost (vključno z dividendami)

Slika 1: Gibanje tečaja delnice NLB na Ljubljanski borzi in tečaja GDR NLB na Londonski borzi (v EUR)



Vir: Ljubljanska borza, Bloomberg.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Delnice in GDR NLB

Tabela 3: Informacije o delnicah NLB

Informacije o delnicah	31. dec. 2024
Skupno število izdanih delnic	20.000.000
Najvišji zaključni tečaj (v 2024)	136,0 EUR
Najnižji zaključni tečaj (v 2024)	84,8 EUR
Zaključni tečaj dne 30. decembra 2024(i)	127,5 EUR
Knjigovodska vrednost NLB Skupine na delnico	157,1 EUR
Dobiček NLB Skupine na delnico (EPS)	25,7 EUR
Tečaj/knjigovodska vrednost NLB Skupine (P/B)	0,81
Dividenda na delnico (za predhodno poslovno leto)	11,00 EUR
Tržna kapitalizacija(i)	2.550.000.000 EUR

(i) Ni trgovanja dne 31. decembra 2024.

Indeksi

Delnice Banke so vključene v več indeksov: SBITOP index, SBITOP TR index in ADRIA prime index Ljubljanske borze, FTSE Frontier Index, MSCI Frontier in MSCI Slovenia, S&P Eastern Europe BMI, S&P Emerging Frontier Super Composite BMI, S&P Extended Frontier 150, S&P Frontier BMI, S&P Frontier Ex-GCC BMI, S&P Slovenia BMI, STOXX All Europe Total Market, STOXX Balkan Total Market, STOXX Balkan Total Market ex Greece & Turkey, STOXX EU Enlarged Total Market, STOXX Eastern Europe 300, STOXX Eastern Europe 300 Banks, STOXX Eastern Europe Large 100, STOXX Eastern Europe Total Market, STOXX Eastern Europe Total Market Small, STOXX Global Total Market, STOXX Slovenia Total Market, med drugimi.

Razširjena pokritost analitikov

NLB s strani Erste, Ipopema in Capital AM za lastniške instrumente ter Raiffeisen Bank International za dolžniške instrumente

Funkcija odnosov z vlagatelji

Banka je uporabljala različne vrste komunikacije, kot so sestanki z vlagatelji, klici, konference in predstavitve, s čimer je izpolnjevala zahteve svojih lastnikov. Pregledna komunikacija z vlagatelji in analitiki je krepila dialog o strateških dogodkih, pa tudi o finančnem poslovanju Skupine. Banka je spodbujala večjo obveščenost in razumevanje operativnega poslovanja, novosti in dogodkov, ki vplivajo na gibanje cene njenih delnic. Uspešnost Banke spremljajo analitiki iz družb Deutsche Bank, Wood & Company, Citi, InterCapital, Raiffeisen Bank International, Erste, Ipopema, Capital AM, PKO BP in Ilirika BPH.

V letu 2024 je Banka sodelovala na več kot 18 konferencah, izvedla več predstavitev in zelo uspešno organizirala Dan vlagateljev v Ljubljani. Predstavniki Banke so se srečali z več kot 170 vlagatelji v več kot 360 interakcijah z njimi. Ta srečanja so pokrivala različne teme, vključno z upravljanjem (in prejemki), trajnostnim poslovanjem, digitalizacijo, strategijo in financami.

V letu 2024 je Banko pričel spremljati nov analitik na področju dolžniških instrumentov, in sicer s strani Raiffeisen Bank International, s čimer se je obseg analiz in raziskav razširil še na druga področja poleg lastniškega kapitala, kar je Banki pomagalo pri dejavnostih na kapitalskih trgih.

Poleg tega je Ljubljanska borza decembra 2024 nagradila delnice Banke (oznaka »NLBR«) z nazivom delnica leta prve kotacije.

Predstavitve Odnosov z investitorji, finančna poročila in pomembne informacije so na voljo na spletni strani Banke skladno s finančnim koledarjem Odnosov z investitorji.

Več kot 1,2 mio EUR

skupnega povprečnega rednega obsega trgovanja na dan (brez poslov s svežnji)

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Makroekonomsko okolje

Kljub upanju, da se bo gospodarska rast v evrskem območju leta 2024 okrepila, je ta stagnirala. Glavno gonilo rasti je bila potrošnja gospodinjstev. Težave industrijskega sektorja se v letu 2024 niso zmanjšale, rast plač pa je ostala visoka, kar je v zadnjem četrtletju pripomoglo k ponovnemu dvigu inflacije.

Globalno in evropsko gospodarstvo

Ameriški dolar v primerjavi z EUR dosegel najvišjo vrednost v zadnjih dveh letih in se je tekom leta okrepil v primerjavi s skoraj vsemi glavnimi valutami, saj je ameriška valuta zaradi izgledov FED, da bo obrestne mere ohranjal na višji ravni kot ostali, prevladovala nad tekmeci. USD se je okrepil zlasti zaradi vse večje zaskrbljenosti glede gospodarske rasti v drugih delih sveta ob upoštevanju geopolitičnega tveganja. EUR je v primerjavi z USD zabeležil približno 6,2-odstotni padec na letni ravni. Cene nafte so v letu 2024 oblikovali geopolitične napetosti, nihanja v povpraševanju in gospodarski kazalniki. Rast kitajskega povpraševanja je bila nezadovoljiva, kar je povzročilo padec cen v posameznih obdobjih. Hkrati so konflikti na Bližnjem vzhodu, zlasti med Izraelom in Hamasom, ter nestabilnost v širši regiji zaradi strahu pred motnjami v oskrbi povzročili občasne skoke cen nafte. Močna rast svetovne proizvodnje nafte in počasnejša rast povpraševanja sta povzročili pritisk na zniževanje cen.

V letu 2024 je ameriško gospodarstvo beležilo rast, ki jo je spodbujala predvsem poraba potrošnikov, ta je ostala močna vse leto, prispevali pa so tudi močan trg dela in višji dohodki gospodinjstev. Bistveno so se povečale zlasti poslovne naložbe v tehnologijo in infrastrukturo. Pozitivno so k rasti prispevale tudi fiskalne politike in državna potrošnja, čeprav pomisleki glede fiskalnega primanjkljaja ostajajo. V ZDA se je stopnja inflacije še naprej zniževala, zaradi česar je lahko FED zniževal obrestne mere, k temu pa sta pripomogli izboljšana dobavna veriga (manj ozkih grl) in stabilizacija cen energentov. Inflacija se je v četrtem četrtletju ponovno dvignila proti meji 3 % na letni ravni, deloma zaradi nizkih baznih učinkov iz prejšnjega leta, zlasti pri energentih, in zvišanja cen hrane.

Kitajsko gospodarsko rast so v letu 2024 pospeševali močan izvoz, naložbe v visoko tehnologijo in spodbujevalni ukrepi, ki so okrepili gospodarsko aktivnost zlasti v četrtem četrtletju. Kljub tem pozitivnim dejavnikom se je Kitajska spopadala z izzivi, kot so šibkejše domače povpraševanje in demografska vprašanja. Rast industrijske proizvodnje je pomembno spodbujal predelovalni sektor. Kitajska gospodarska uspešnost v letu 2024 je zagotovila stabilnost in zaupanje na ravni svetovnega gospodarstva ter okrepila njeno vlogo ključne gonilne sile svetovne rasti.

Kljub vsemu je gospodarstvo evrskega območja v letu 2024 pričakovalo okrevanje, kar pa se žal ni uresničilo, saj je rast v prvih treh četrtletjih ostala pod mejo 1 % glede na enako obdobje v prejšnjem letu, v zadnjem pa jo presegla, kar je v povprečju zneslo 0,9 % medletne rasti v 2024,medtem ko se je inflacija v četrtem četrtletju ponovno zvišala. Glavno gonilo rasti je bila potrošnja gospodinjstev, ki ji je pomagala okrepljena državna potrošnja, čeprav se je zdelo, da jo je nekoliko zaviralo ne preveč optimistično razpoloženje potrošnikov, zaradi česar je trgovina na drobno v letu 2024 nihala med rahlim krčenjem in šibko rastjo. Zaradi vsega tega je stopnja varčevanja v prvih treh četrtletjih v primerjavi z letom prej poskočila za več kot eno odstotno točko. Če se vrnemo k sestavnim delom GDP, so se bruto naložbe v osnovna sredstva krčile skozi vsa četrtletja, kar je slab znak za prihodnjo rast. Izvoz se je na začetku leta zmanjševal, nato pa je v preostalih četrtletjih prešel v pozitivno območje, uvoz pa je bil manjši v prvem in drugem četrtletju, medtem ko se je v drugi polovici leta povečal. Industrijska proizvodnja se je večino leta zmanjševala, saj je konkurenčnost industrije evrskega območja na svetovnem trgu hitro padala, to pa je vodilo v stagnacijo. Gospodinjstva so sicer prihranila več kot leta 2023, a se je stopnja njihovih naložb nekoliko zmanjšala, njihov bruto razpoložljivi dohodek pa se je v drugem in tretjem četrtletju občutno upočasnil v primerjavi s predhodnim četrtletjem. Leta 2024 se je izvoz nafte z Bližnjega vzhoda v Evropo v primerjavi s prejšnjim letom zaradi motenj na plovni poti v Rdečem morju zmanjšal za več kot 20 %. Na zadnji dan leta 2024 je potekel sporazum o prenosu plina med Rusijo in Ukrajino, kar je vplivalo na cene energentov v Evropi. Gospodarstvu evrskega območja grozi, da bo še globlje zabredlo v krizo, saj se manevrski prostor ECB hitro zmanjšuje. Gospodarskemu gonilu grozi nadaljnji zastoj, krivulja inflacije je podvržena negativnemu trendu, vlade pa se spopadajo z visokimi primanjkljaji. Nemško gospodarstvo v recesiji pa deluje kot utež na rast evrskega območja.

1,6 %
gospodarska rast
v Sloveniji leta 2024

Inflacija v evrskem območju se je približala zastavljenemu cilju 2 % in se septembra celo spustila pod to vrednost. Nato se je inflacija ponovno okrepila in decembra dosegla najvišjo raven v zadnjih petih mesecih, predvsem zaradi višjih stroškov storitev. Rast cen storitev je bila skozi vse leto precej lepljiva, medtem ko se je rast cen hrane v pretežnem delu drugega polletja upočasnjevala (decembra pa začela spet rasti). Osnovna inflacija se je glede na enako obdobje lani počasi spuščala pod mejo 3 % in se v zadnjem četrtletju ustalila pri približno 2,7 % medletno. V letu 2024 so se cene v povprečju zvišale za 2,4 % glede na enako obdobje prejšnjega leta. Inflacija v evrskem območju se je novembra in decembra 2024 zvišala, kar je podprlo ECB-jev pristop postopnega zniževanja obrestnih mer.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

K zviševanju so prispevali zlasti stroški energentov, ki so se povečali prvič po juliju, saj velik del rasti izhaja iz baznih učinkov cen goriva. ECB to povečanje ni presenetilo, saj je večkrat opozorila, da bo pot nazaj do ciljne 2-odstotne stopnje polna ovir in da pričakuje, da bo ta mejnik vzdržno dosežen šele proti koncu leta. ECB je štirikrat znižala ključne obrestne mere (vsakič za 25 b.t.), tako da je obrestno mero za mejne depozite znižala na 3 %, kar še vedno pomeni omejevanje gospodarske dejavnosti, v času ko valutna unija ni zmogla oživiti gospodarske aktivnosti. Zaskrbljenost zaradi inflacije v storitvenem sektorju kljub vsemu ostaja. Ta se zaradi rastočih plač že več kot leto dni ni premaknila z ravni okoli 4 %. Vztrajnost inflacije v storitvenem sektorju pomeni, da bo ECB obrestne mere verjetno še naprej zniževala zelo počasi, saj gospodarski obeti ostajajo slabi. Kazalnik ECB za rast plač se je v prvem četrtletju leta 2024 približal meji 5 % rasti glede na enako obdobje lani, v drugem četrtletju pa se je zmanjšal za več kot eno odstotno točko. V tretjem četrtletju je nato ponovno zrasel za več kot dve odstotni točki. Eden od glavnih gonilnikov rasti (plač) je bila potreba po izravnavi visokih stopenj inflacije, zabeleženih v prejšnjih letih. Zaradi zaostrenih razmer na trgu dela so imeli delavci in sindikati večjo pogajalsko moč, zato so si zagotovili višje plače. Boljše možnosti za dvig plač so bile tudi zaradi (počasnega) okrevanja podjetij in izboljšanja dobičkonosnosti. Nekatere vlade so izvajale politike v podporo rasti plač, kot je na primer zvišanje minimalnih plač ali spodbujanje sektorskih dogovorov. ECB je zaskrbljena, ker gospodarstvo evrskega območja nikakor ne pridobiva zagona, geopolitična tveganja pa ostajajo visoka. V primeru, da bo Donald Trump uvedel carine, bi to povzročilo pritisk na mednarodno trgovino, zaradi česar bi lahko Kitajska (tako kot v primeru jekla) svoje izdelke ponujala po nižjih cenah in s tem svojo deflacijo izvozila v Evropo.

Leta 2024 je FED nadaljeval svoja prizadevanja za doseganje gospodarskega »mehkega pristanka« – izogniti se recesiji in hkrati usmerjati inflacijo k zastavljenemu cilju v času povečanih geopolitičnih negotovosti ter povečanega političnega tveganja zaradi predsedniških volitev. FED je sprejel pomembne ukrepe za reševanje gospodarskih izzivov in trikrat v tem letu znižal ključne obrestne mere, pri čemer se je osredotočil na inflacijo in trg dela. Prvo znižanje obrestnih mer po več kot štirih letih se je zgodilo septembra 2024, ko je obrestno mero zveznih sredstev znižal za 0,5 o.t. Namen te poteze je bil zagotoviti boljše pogoje posojilojemalcem in se odzvati na slabšanje razmer na trgu dela. Novembra 2024 je sledilo drugo znižanje obrestne mere za 0,25 o.t., s čimer je FED nadaljeval svoja prizadevanja za zagotavljanje gospodarske stabilnosti. Decembra 2024 je sledilo zadnje znižanje obrestnih mer v letu 2024 za dodatne 0,25 o.t., in sicer v območju od 4,25 % do 4,50 %. Poleg tega je CB zniževala svojo bilanco stanja z zmanjševanjem dolgoročnih MBS in zakladnih vrednostnih papirjev. S takšno kombinacijo ukrepov je FED izvajal svojo strategijo uravnavanja ravnotežja med dvema stranema svojega poslanstva, tj. maksimalne zaposlenosti in cenovne stabilnosti. Kljub vsemu pa je FED za leto 2025 napovedal počasnejši tempo zniževanja obrestnih mer, kar odraža zaskrbljenost glede inflacije in gospodarske rasti.

Gospodarstvo v regiji Skupine

Na splošno pričakovan odboj rasti gospodarstva evrskega območja se ni uresničil, kar je Slovenijo, kot edino državo v regiji NLB Skupine podvrglo podobnim trendom razvoja, medtem ko so druge države beležile hitrejšo rast, pri čemer je k temu prispevala močnejša (v primerjavi) potrošnja gospodinjstev, podprta z državno potrošnjo. V večini primerov sta bila ta dva dejavnika gonilo rasti. Za regijo je bilo to dobro leto, saj je privabila tuje in domače naložbe. Po drugi strani pa je bilo slabše za industrijske sektorje in izvoznike zaradi šibkega okrevanja gospodarstva evrskega območja kot najpomembnejšega regionalnega trgovinskega partnerja. V Sloveniji je bil izvoz razmeroma dober le v tretjem četrtletju leta 2024, v Srbiji je rasel celo leto, na Kosovu pa v prvi polovici leta. V drugih državah se je večinoma zmanjšal. Industrijska proizvodnja je med letom v večini držav nihala med nizko rastjo in krčenjem. Na začetku leta so se cene v Srbiji povečale za več kot 5 % glede na enako obdobje lani. V prvi polovici leta se je trend zniževanja cen obdržal zaradi počasnejše rasti cen hrane in padanja cen energentov, rast cen pa je nato v četrtem četrtletju v večini primerov ponovno pospešila (predvsem zaradi cen hrane). Črna gora, Bosna in Hercegovina ter Srbija so zabeležile najvišje stopnje rasti v trgovini na drobno glede na enako obdobje lani, kar kaže na živahnejšo potrošnjo gospodinjstev. Gospodarsko razpoloženje je ob koncu leta preseglo raven z začetka leta. Med podkazalniki slednjega so se najbolj izboljšali kazalniki zaupanja v trgovini na drobno in v storitvah. Stopnje brezposelnosti v regiji so se v letu 2024 umirjale in v večini držav dosegle zgodovinsko nizke ravni. Slovenija je bila edina država, ki je zabeležila poslabšanje (+1 o.t. od drugega do tretjega četrtletja), saj se je stopnja v tretjem četrtletju z zgodovinskega minimuma od samega začetka dvignila na 4,4 %. V četrtem četrtletju se je še povečala na 5,0 %, s čimer je povprečna stopnja za leto 2024 dosegla 4,1 %. V zgodovinskem kontekstu gre še vedno za tesen trg dela, vendar so se prvi znaki ohlajanja trga dela začeli pojavljati v drugi polovici leta.

Leto 2024 je bilo leto stagnirajoče rasti in tesnih trgov dela

V Sloveniji so se tokovi neposrednih tujih naložb nekoliko upočasnili glede na enako obdobje lani, kar je bilo posledica negotovosti glede razmeroma stagnirajoče rasti in zahtev za dodatno obdavčitev. Kljub blažjemu industrijskemu zagonu je največ naložb privabil predelovalni sektor. V Bosni in Hercegovini je bila sprememba glede na enako obdobje lani še manjša, predvsem zaradi upočasnitve v drugem četrtletju. Nasprotno so se v Severni Makedoniji prilivi iz naslova neposrednih tujih naložb glede na enako obdobje lani povečali, še posebej v tretjem četrtletju, kar odraža ugodno naložbeno klimo in vse večje zaupanje vlagateljev v gospodarske obete te države. Podobno se je priliv neposrednih tujih naložb v primerjavi z letom prej povečal v Srbiji, kar odraža strateško usmerjenost Srbije v diverzifikacijo gospodarstva in krepitev industrijske baze. Naložbe so bile usmerjene v rudarstvo in gradbeništvo, sledila so področja IT in komunikacije ter predelovalna industrija. Na Kosovu so se tokovi neposrednih tujih naložb v primerjavi z letom prej nekoliko povečali, pri čemer so bile najintenzivnejše nepremičninske in lizinške dejavnosti.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Makroekonomski pregled regije NLB Skupine

Leto 2024 je bilo za regijo pozitivno. K temu je prispevala potrošnja gospodinjstev in države, medtem ko je napredek zavirala stagnacija v evrskem območju.

V **Srbiji** je rast BDP v letu 2024 ostala med najvišjimi v regiji JVE, čeprav je med letom izgubila zagon, in sicer za več kot eno odstotno točko od drugega do tretjega četrtletja. To je bilo podobno gibanju potrošnje gospodinjstev, ki je bila zelo stabilna, le da je v tretjem četrtletju rasla nekoliko počasneje. Kljub vsemu je bila glavna gonilna sila gospodarstva, skupaj z bruto naložbami v osnovna sredstva, ki so rasle vse leto in so se v tretjem četrtletju celo začele približevati dvomestni rasti na letni ravni, kar potrjuje dobro opravljeno delo pri pridobivanju naložb. Tudi državna potrošnja se je v tretjem četrtletju upočasnila (–2 o.t. v primerjavi s prejšnjim četrtletjem). Rast se je v četrtem četrtletju (glede na tretje četrtletje) le malo spremenila, tako da je stopnja rasti za leto 2024 znašala 3,9 % na letni ravni. Izvoz se je od prvega četrtletja okrepil, medtem ko se je uvoz v tretjem četrtletju občutno povečal in dosegel visoko dvomestno rast. Inflacija se je postopoma zniževala od januarja do junija. Nato se je julija ponovno zvišala in je do konca leta ostala nad 4-odstotno mejo, pri čemer je sledila podobni dinamiki kot cene hrane. Cene najema in vzdrževanja nepremičnin ter cene elektrike so upadale vse leto. V industrijski proizvodnji se je leto začelo intenzivno, nato pa so se pojavila nihanja zaradi počasne rasti v evrskem območju in pričakovanega okrevanja, do katerega ni prišlo. Trgovina na drobno je rasla zaradi močne zasebne potrošnje, vendar se je ta rast v tretjem četrtletju upočasnila.

Gospodarstvo **Bosne in Hercegovine** je v letu 2024 izkazovalo stabilno dinamiko, ki sta jo podpirali potrošnja gospodinjstev in države. V prvem četrtletju je bil zabeležen opazen skok letne rasti bruto investicij, v drugem in tretjem četrtletju pa je bila stopnja rasti blizu dvomestne številke. Izvoz se je v prvem polletju zmanjšal, medtem ko je uvoz počasi rasel. Stopnja inflacije se je do julija gibala nad mejo 2-odstotne rasti glede na enako obdobje lani. Nato je padla pod mejo 1 %, novembra in decembra pa se je zopet povečala zaradi ponovne rasti cen hrane (nad ravnjo, ki je bila zabeležena na začetku in v sredini leta). Industrijska proizvodnja se je v letu 2024 večinoma krčila (glede na enako obdobje lani), medtem ko je trgovina na drobno potrjevala odporno potrošnjo gospodinjstev, ki je v prvi polovici leta močno rasla, v drugi pa nekoliko počasneje.

Rast gospodarstva v **Severni Makedoniji** je v letu 2024 vztrajno pridobivala na hitrosti, in sicer zaradi močne državne potrošnje, ki je rasla vse leto in je v tretjem četrtletju presegla 13-odstotno rast glede na enako obdobje lani, medtem ko je potrošnja gospodinjstev med letom rasla precej počasneje. Bruto investicije so na začetku leta rasle hitro, nato pa so v drugem in četrtem četrtletju komaj izkazale medletno rast. Izvoz in uvoz sta se v prvih treh četrtletjih leta zmanjšala, slednji nekoliko manj. V zadnjem četrtletju je rast pospešila, posledično znaša povprečje za leto 2024 2,7 % rasti medletno. Inflacija se je glede na enako obdobje prejšnjega leta zadrževala v razponu od 2,2 % do 4,3 %, v drugem polletju pa se je zaradi dinamike cen hrane ponovno pospešila. Industrijska proizvodnja se je v vseh četrtletjih zmanjšala, in sicer zaradi nezadovoljive rasti v evrskem območju. Trgovina na drobno je leto začela počasi, nato pa se je v drugem polletju okrepila.

2,9 %
gospodarska rast v regiji Skupine leta 2024

Gospodarstvo v **Sloveniji** je v letu 2024 raslo s stagnirajočo stopnjo 1,6 % v primerjavi s preteklim letom, saj se je opirala zlasti na potrošnjo gospodinjstev (ki je v povprečju znašala 1,6 % na letni ravni v 2024) in države; slednja se je v drugem četrtletju občutno okrepila, v tretjem in četrtem četrtletju pa znova umirila, v povprečju rastla za 8,5 % medletno v 2024. Medtem ko so se bruto investicije od prvega do drugega četrtletja povečevale ter v tretjem četrtletju hitro upadle, so se v četrtem četrtletju nekoliko izboljšale in se v letu 2024 zmanjšale za 2,4 % na letni ravni. Izvoz je v prvem polletju bolj ko ne stagniral, nato pa se je v tretjem in četrtem četrtletju okrepil, medtem ko je uvoz rasel vse leto. Inflacija se je junija spustila pod mejo 2 %, oktobra se je praktično ustavila, ob koncu leta pa zopet vrnila na mejo 2 %, saj so cene hrane ponovno zrasle, prav tako kot cene energentov. Industrijska proizvodnja se je v letu 2024 glede na enako obdobje lani večinoma skrčila zaradi zelo skromnega povpraševanja iz tujine, medtem ko je trgovina na drobno prehajala med upadanjem in rastjo, ki je v letu 2024 povzročilo 0,6-odstotni upad na letni ravni, kar kaže na ne preveč samozavestne domače potrošnike.

Gospodarstvo **Črne gore** je glede na enako obdobje lani beležilo solidno rast, ki jo je spodbujala potrošnja gospodinjstev; kljub temu se je skozi celo leto zmanjševala zaradi upočasnjene državne porabe. Rast bruto investicij v osnovna sredstva je bila med najvišjimi v regiji, izvoz pa se je vse leto zmanjševal. Uvoz se je v prvem četrtletju zmanjšal, v naslednjih dveh četrtletjih pa se je začel povečevati. Inflacija je hitro rasla od januarja do marca, se umirjala v obdobju junija do oktobra, potem pa ponovno pospešila. Industrijska proizvodnja se je v drugem četrtletju občutno skrčila, v tretjem četrtletju nekoliko manj, v četrtem četrtletju leta pa se je ponovno začela povečevati ter konec leta končala visoko. V trgovini na drobno se je odražala močna potrošnja gospodinjstev, ki je vse leto rasla in ga zaključila na visoki ravni. Gospodarstvo je četrto četrtletje zaključilo s podobno rastjo kot v prejšnjih dveh, kar je povprečje rasti za leto 2024 prineslo na 3,2 % medletno.

BDP na **Kosovu** je rasel z zmerno dinamiko. K temu je prispevala velika potrošnja gospodinjstev, ki je sicer med letom začela izgubljati zagon, skupaj z robustno državno potrošnjo. Bruto investicije so vse leto zmerno rasle, medtem ko se je neto izvoz zmanjšal. Na začetku leta je bil sicer močan, a je nato v tretjem četrtletju upadel. Inflacija je bila januarja že pod nadzorom, a se je v prvi polovici leta kljub temu nekoliko povečala, nato pa od avgusta naprej hitro upočasnila. Industrijska proizvodnja je kljub občasnim padcem večinoma zmerno rasla, medtem ko je trgovina na drobno v prvem četrtletju rasla zelo hitro, v drugem četrtletju pa se je skrčila in ostala počasna tudi v tretjem četrtletju.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Bančni sistem v regiji Skupine

Leto 2024 je bilo za regionalne bančne sektorje izjemno uspešno, saj so dobički ostali visoki, proticiklični kapitalski blažilniki pa so pripomogli k odpornosti bančnega sistema in hkrati spodbujali finančno stabilnost.

Tabela 4: Gibanje ključnih kazalnikov bančnih sistemov(i) v regiji NLB Skupine v letu 2024

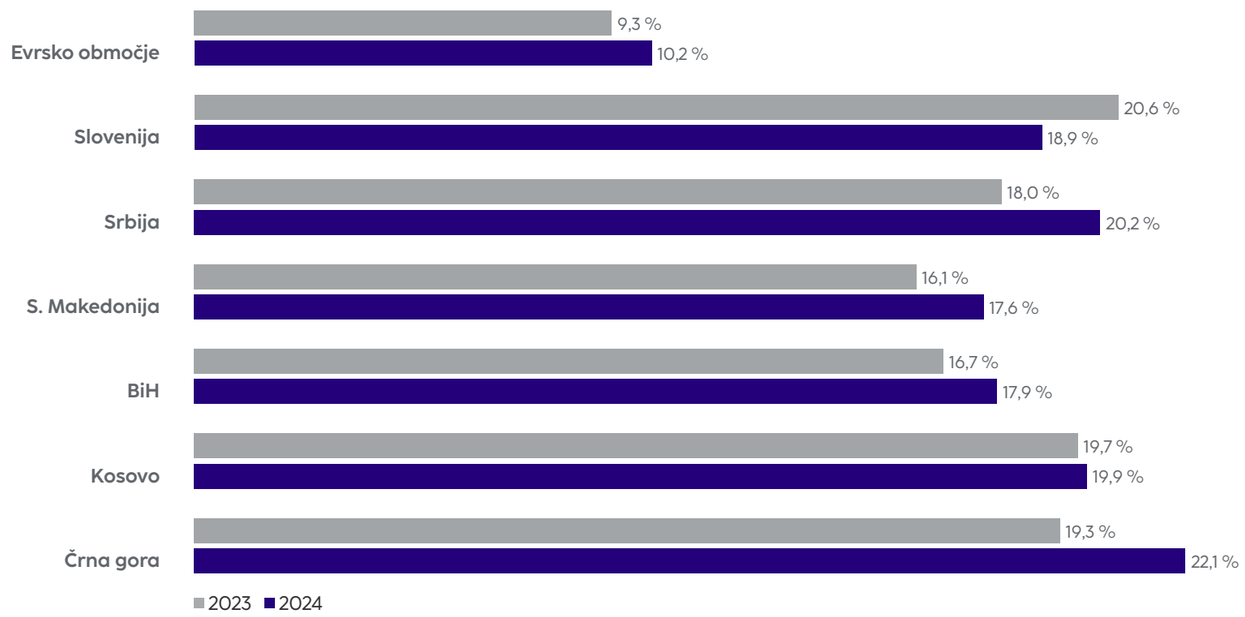
	Posojila podjetjem		Posojila gospodinjstvom		Depoziti podjetij		Depoziti gospodinjstev		Neto obrestna marža		Delež NPL		Količnik kapitalske ustreznosti	
	v mio EUR	letna Δ (%)	v mio EUR	letna Δ (%)	v mio EUR	letna Δ (%)	v mio EUR	letna Δ (%)	2023, v %	2024, v %	v %	letna Δ (o.t.)	v %	letna Δ (o.t.)
Slovenija	9.762	▼ −2,1	13.311	▲ 6,0	10.910	▼ −0,3	27.309	▲ 3,0	3,0	▲ 3,1	1,5	▲ 0,1	19,7(i)	▼ −0,7
Srbija	15.988	▲ 7,9	13.814	▲ 10,4	18.433	▲ 15,1	21.840	▲ 13,4	4,0	▲ 4,1	2,5	▼ −0,7	21,9(i)	▼ −0,3
S. Makedonija	3.940	▲ 13,9	4.057	▲ 8,8	2.866	▲ 9,2	6.454	▲ 13,8	3,5	▲ 3,6	2,7	▲ 0,1	18,9(i)	▲ 0,8
BiH	5.445	▲ 9,0	6.585	▲ 9,2	4.143	▲ 14,6	9.025	▲ 9,9	3,3	▲ 3,0(i)	3,5(i)	▼ −0,5	19,5(i)	▲ 0,2
Kosovo	3.475	▲ 15,8	2.325	▲ 22,6	2.299	▲ 13,9	4.623	▲ 13,9	3,2	▲ 2,5	1,9	▼ −0,1	16,2	▲ 2,5
Črna gora	1.678	▲ 14,9	2.028	▲ 17,0	2.142	▼ −2,7	2.981	▲ 9,2	4,7	▲ 3,7	4,0(i)	▼ −1,0	19,8(i)	▼ −0,9

(i) Podatki za tretje četrtletje leta 2024.
Vir: Statistični uradi, centralne banke, NLB.
Opomba: Neto obrestna marža izračunana na obrestonosna sredstva. Stanovanjski krediti in depoziti za Črno goro.

Slovenija je bila edina država, v kateri so se krediti NFD zmanjšali, medtem ko so v dveh državah regije rasli z dvomestno stopnjo, v dveh pa so bili tik pod tem mejnikom. Zmanjšanje kreditov podjetjem nakazuje morebitne izzive v sektorju podjetij, mogoče zaradi gospodarske negotovosti in strogih kriterijev kreditiranja. V regiji NLB Skupine so močno zrasli krediti gospodinjstvom (najmanj v Sloveniji). V treh državah so dosegli dvomestno stopnjo rasti, v eni pa so bili konec leta tik pod to mejo. Zdrava rast kreditov in depozitov gospodinjstev je kazala na zaupanje potrošnikov in gospodarsko stabilnost.

V Sloveniji so spremenljive obrestne mere za nove kredite podjetjem v prvi polovici leta vztrajale nad 5 %. Proti koncu leta so se nato začele zniževati in decembra znašale 4,3 %. Po drugi strani so se obrestne mere potrošniških kreditov znižale le minimalno, s 6,7 % na začetku leta na 6,4 % v decembru, medtem ko je bila dinamika na področju stanovanjskih kreditov nekoliko intenzivnejša, in sicer padec s 3,9 % januarja na 3,1 % decembra. V Srbiji so zabeležili podobno dinamiko v vseh treh kategorijah, saj so se med letom krediti podjetjem pocenili znižali za 0,8 o.t., potrošniški krediti za 1,8 o.t., stanovanjski krediti pa za skoraj 0,4 o.t. Obrestne mere za kredite podjetjem so se v Severni

Slika 2: Donosnost lastniškega kapitala (ROE) v evrskem območju in v regiji NLB Skupine



Vir: ECB, nacionalne centralne banke.
Opomba: Za Bosno in Hercegovino uporabljena donosnost povprečnega lastniškega kapitala (ROAE). Podatki za evrsko območje, Bosno in Hercegovino in Črno goro so za tretje četrtletje leta 2024.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

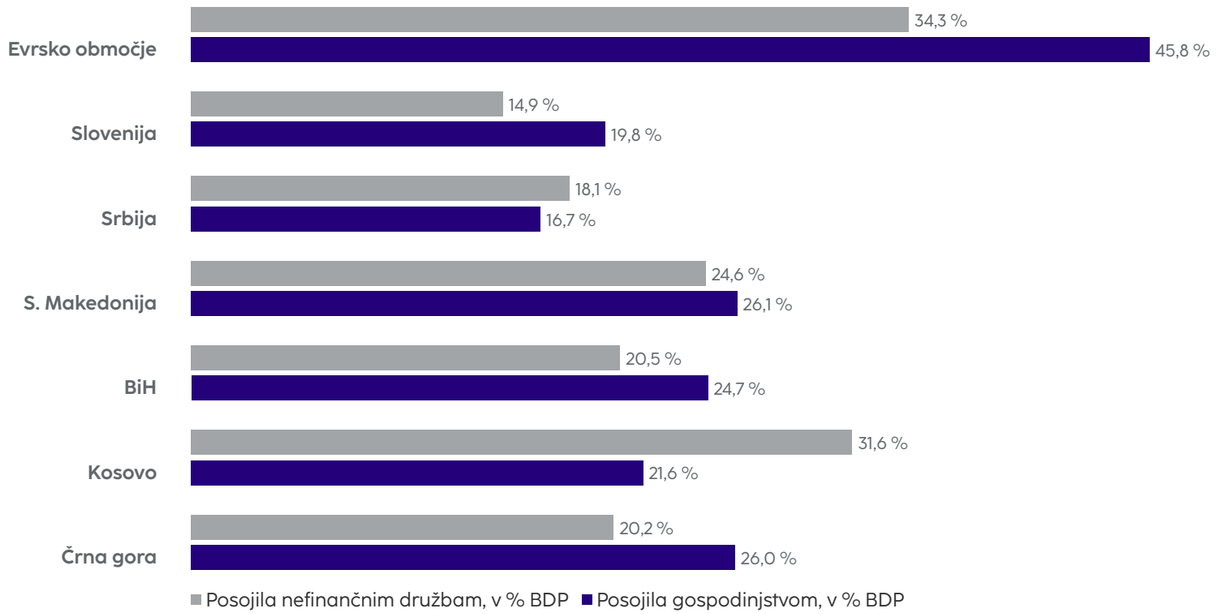
Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Makedoniji med letom znižale za 0,6 o.t., medtem ko so se obrestne mere za stanovanjske kredite v isti primerjavi znižale za 0,3 o.t. Obrestne mere za potrošniške kredite so se od začetka leta zvišale za 0,15 o.t. Drugače je bilo v Bosni in Hercegovini, kjer so se v letu 2024 zvišale vse obrestne mere, pri kreditih podjetjem za 0,3 o.t., pri stanovanjskih kreditih za 0,2 o.t., pri potrošniških kreditih pa za 1,4 o.t. Na Kosovu so se obrestne mere za kredite podjetjem znižale za 0,35 o.t., za potrošniške kredite za 0,75 o.t., pri stanovanjskih kreditih pa so nihale, a so ostale približno enake. V Črni gori so se obrestne mere za kredite podjetjem med letom znižale za 1,1 o.t., pri potrošniških kreditih za približno 1,0 o.t., pri stanovanjskih kreditih pa za 0,6 o.t.

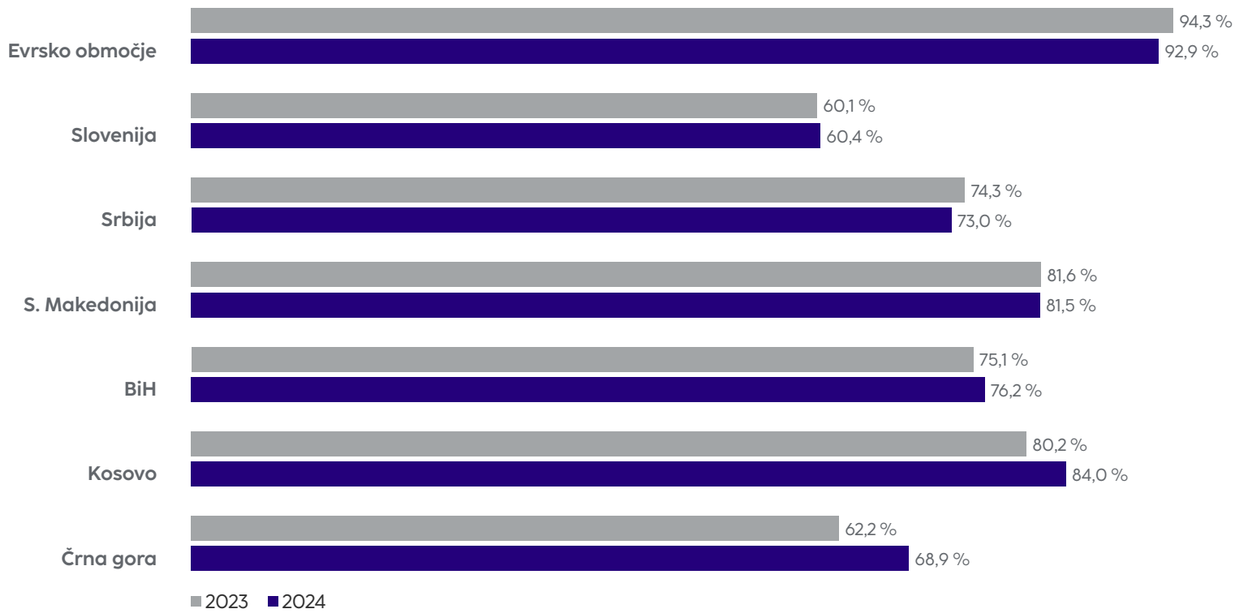
Zmanjšanje nedonosnih posojil v večini držav kaže na boljšo kakovost sredstev in učinkovito obvladovanje tveganj. Zgodovinsko visoka kapitalska ustreznost ob stabilni in trdni likvidnosti ter dobri kakovosti kreditnega portfelja pomeni, da je bančni sistem sposoben podpirati gospodarsko rast – zlasti naložbe. Ker je ECB znižala obrestne mere, so bila pričakovana posledična znižanja neto obrestne marže in ROE, vendar se to ni zares zgodilo, saj sta se leta 2024 obe kategoriji v večini držav v regiji NLB Skupine izboljšali. Banke si bodo leto 2024 zapomnile po tem, da so, v nasprotju s pričakovanji, bistveno lažje in brez posebnih izzivov ohranjale dobičkonosnost. Koeficienti LTD so se povečali v celotni regiji, kar pomeni, da so banke poskušale povečati svoj dobiček tako, da so za ustvarjanje višjih prihodkov uporabljale depozitno bazo, čeprav so hkrati povečale kreditno tveganje in zmanjšale likvidnost.

Slika 3: Krediti nefinančnim družbam in gospodinjstvom (% BDP) v evrskem območju in v regiji NLB Skupine v letu 2024



Vir: Nacionalne centralne banke, nacionalni statistični uradi.
Opomba: Podatki za Bosno in Hercegovino in Kosovo se nanašajo na tretje četrtletje leta 2024, stanovanjski krediti v Črni gori.

Slika 4: Razmerje med krediti in depoziti (LTD) v evrskem območju in v regiji NLB Skupine



Vir: ECB, nacionalne centralne banke, NLB.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Regulativno okolje

Skupina dosledno spremlja razvoj zakonodaje, da bi ohranila popolno skladnost in se redno prilagajala novim standardom. S pomočjo tehnologije, krepitvijo notranjih kontrol in spodbujanjem kulture odgovornosti utrjuje svoj položaj zanesljive in v prihodnost usmerjene finančne ustanove, ki se zavzema za spopadanje z izzivi razvijajočega se regulativnega okolja ter zagotavljanje popolne skladnosti z obstoječimi in novimi zahtevami. V nadaljevanju so razkrite najpomembnejše spremembe v zakonodaji in regulativi, ki vplivajo na Skupino.

Regulativno okolje v Sloveniji

Na bančni sektor so v letu 2024 vplivali pomembni dogodki na področju regulative na ravni EU in v Sloveniji, zato je morala Banka prilagoditi svoje poslovanje in okrepiti okvir skladnosti. Te spremembe odražajo dinamičnost regulativnega okolja in zavezanost Banke k ohranjanju najvišjih standardov skladnosti, upravljanja in obvladovanja tveganj.

Sprejetje končnega dokumenta Basel III (CRR III/CRD VI)

Sprejetje popravljene Uredbe o kapitalskih zahtevah (CRR III) in Direktive o kapitalskih zahtevah (CRD VI) je bil pomemben mejnik pri izvajanju končnih elementov Basla III v EU. Oba predpisa, veljavna od januarja 2025, uvajata izboljšave na področju kreditnega tveganja, tržnega tveganja, operativnega tveganja in okvirov kapitalske ustreznosti. Banka je proaktivno ocenila vpliv teh sprememb, posodobila svoje sisteme obvladovanja tveganj in uvedla ukrepe za zagotavljanje nemotenega prehoda na nove zahteve.

Uredba o takojšnjih plačilih

Leta 2024 je bila sprejeta nova uredba EU o takojšnjih plačilih v evrih, na podlagi katere so takojšnja plačila postala standard v celotni EU. Cilj tega okvira je povečati dostopnost, varnost in dosegljivost za vse uporabnike. Spremembe bodo začele veljati postopoma, roki za uveljavitev pa bodo razporejeni čez celotno leto 2025. Banka izvaja potrebne ukrepe in dejavnosti za zagotovitev popolne skladnosti s temi roki, pri čemer svoje plačilne sisteme in procese prilagaja regulativnim pričakovanjem ter hkrati izboljšuje uporabniško izkušnjo.

Uredba o digitalni operativni odpornosti (DORA)

Decembra 2022 je bila v *Uradnem listu* EU objavljena Uredba o digitalni operativni odpornosti (DORA), skupaj s prenovljeno direktivo o varnosti omrežij in informacijskih sistemov (Direktiva NIS2). Leta 2024 je bil s sprejetjem regulativnih tehničnih standardov (RTS) in izvedbenih tehničnih standardov (ITS) dosežen pomemben napredek na področju regulativnega okvira DORA. Ti standardi določajo podrobne zahteve za upravljanje tveganj na področju IKT, poročanje o pomembnejših incidentih, testiranje operativne odpornosti in nadzor nad tretjimi ponudniki storitev IKT, kar dodatno pojasnjuje izvajanje okvira DORA pred začetkom njegove uporabe januarja 2025.

Banka je sprejela pomembne ukrepe za uskladitev z določbami DORA, zlasti z izboljšavami svojega okvira za upravljanje tveganj na področju IKT, izpopolnila postopke poročanja o incidentih in okrepila upravljanje tretjih ponudnikov storitev IKT. Banka tako zagotavlja svojo dobro pripravljenost na izpolnjevanje zahtev uredbe in zmožnost ohranjanja visokih standardov digitalne operativne odpornosti.

Predpisi na področju ESG

Trajnostni razvoj je ostal ključna prednostna naloga tudi v letu 2024, saj je okolje ESG zaznamovalo pestro dogajanje na regulativnem področju:

- Direktiva o skrbnem pregledu v podjetjih glede trajnostnosti (CSDDD) je uvedla zahteve za ugotavljanje, zmanjševanje in obravnavanje okoljskih in družbenih tveganj v vrednostni verigi.
- Uredba o bonitetnih ocenah ESG je vzpostavila standarde, ki zagotavljajo preglednost in zanesljivost dejavnosti bonitetnega ocenjevanja ESG, kar je izboljšalo primerljivost za deležnike.
- Spremembe Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1M) so vključile zahteve EU glede poročanja o trajnostnosti v okviru CSRD in družbam naložile obveznost razkrivanja trajnostnih informacij z uporabo evropskih standardov poročanja o trajnostnosti (ESRS).

Skladno s tem razvojem Skupina objavlja svoje poročilo o trajnostnosti, ki je v celoti usklajeno z okvirom CSRD in odraža njeno zavezanost k zagotavljanju preglednosti, odgovornosti in trajnostne rasti. Skupina z rednimi posodobitvami notranjih politik in procesov ostaja usklajena z razvijajočimi se standardi ESG in regulativnimi pričakovanji.

180 NLB /
107 NLB Skupina
število sprememb v regulativnih okoljih z bistvenimi učinki, objavljenih v letu 2024

Direktiva o preprečevanju pranja denarja VI (AMLD VI)

Leta 2024 je EU sprejela šesto Direktivo o preprečevanju pranja denarja (AMLD VI), s katero je nadalje uskladila ukrepe za boj proti pranju denarja in financiranju terorizma v državah članicah. Ta direktiva uvaja strožje kazni za neupoštevanje predpisov, okrepljeno čezmejno sodelovanje ter dodatne zahteve

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

glede preglednosti dejanskega lastništva in skrbnega pregleda na podlagi tveganja.

Zakon o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih
Slovenija je leta 2024 sprejela spremembe Zakona o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih (ZPlaSSIED-B) za uskladitev z razvijajočimi se predpisi EU. Posodobljeni zakon se osredotoča na večjo preglednost, zaščito uporabnikov in operativno varnost plačilnih sistemov. Banka te spremembe analizira in bo svoje delovanje prilagodila tako, da bo zagotovila popolno skladnost z novimi zahtevami ter tako še dodatno okrepila svojo zavezanost k zagotavljanju varnih in preglednih plačilnih storitev.

Regulativno okolje v regiji Skupine

Regulativno okolje v preostalem delu regije, kjer Skupina posluje, so zaznamovali ukrepi za zagotovitev stabilnega delovanja finančnih sistemov.

V **Srbiji** je bil julija 2024 sprejet Zakon o spremembah in dopolnitvah zakona o plačilnih storitvah, s katerim se izvaja PSD2, uporabljati pa se bo začel maja 2025. Cilj tega zakona je okrepiti konkurenčnost in preglednost pri izvajanju plačilnih storitev, zlasti z uvedbo storitve odreditve plačil in storitve zagotavljanja informacij o računih. Prav tako povečuje zaščito in varnost strank pri izvajanju plačilnih transakcij ter ureja ukrepanje ponudnikov plačilnih storitev v primeru suma goljufije in zlorabe. Obveznosti na področju močne avtentikacije strank in standardov komuniciranja med ponudniki plačilnih storitev, plačniki in prejemniki plačil, ki jih uvaja ta zakon, so podrobneje opredeljene v Sklepu o tehničnih standardih za močno avtentikacijo strank ter skupnih in varnih odprtih standardih komunikacije, ki se bo začel uporabljati 1. januarja 2026. Poleg tega je bil sprejet nov Sklep o minimalnih standardih upravljanja informacijskega sistema za finančne institucije, ki se bo začel uporabljati 1. januarja 2026. Ta sklep vsebuje podrobne predpise o upravljanju sistemskih tveganj na področju IKT – o incidentih na področju IKT in poročanju o njih ter o splošni informacijski varnosti.

Objavljena sta bila tudi osnutka Zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o bankah in Zakona o zaščiti potrošnikov finančnih storitev. Glavne novosti Zakona o bankah so bile sprejete na področju sistema notranje kontrole, pristojnosti in organizacije organov banke, korporativnega upravljanja, obvladovanja tveganj in nadzornih organov Narodne banke Srbije (NBS). Ena najpomembnejših novosti je skrivno nakupovanje na področju finančnih storitev, skupaj z možnostjo zvočnega snemanja zaposlenih med nadzorom banke brez njihovega izrecnega soglasja.

Poleg tega sta bila novembra 2024 sprejeta Zakon o spremembah in dopolnitvah Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma ter Zakon o spremembah in dopolnitvah Zakona o zamrznitvi premoženja z namenom preprečevanja terorizma in širjenja orožja za množično uničevanje. Najpomembnejše spremembe se nanašajo na opredelitev dejanskega lastnika, obveznost ocenjevanja tveganja financiranja širjenja orožja za množično uničevanje pri izvajanju različnih dejavnosti, zahtevo, da ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila zavrne prenos plačila, če ni zbral in preveril podatkov o plačniku, omejitve gotovinskih transakcij, nove obveznosti bank, da hranijo in na zahtevo pristojnih organov predložijo nekatere podatke, ter drugo.

V **Severni Makedoniji** se je leta 2024 nadaljeval proces usklajevanja z Zakonom o plačilnih storitvah in plačilnih sistemih ter z njim povezanimi podzakonskimi akti, sprejetih oziroma spremenjenih pa je bilo tudi več novih podzakonskih aktov z različnih področij, povezanih s tem zakonom, ki so v postopku izvajanja v banki ali pa so že izvedeni.

Sprejeta sta bila dva nova zakona: Zakon o prospektu in obveznostih izdajateljev vrednostnih papirjev glede preglednosti, ki je v veliki meri usklajen z evropskimi predpisi (kot je na primer Direktiva 2004/109/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. decembra 2004 o uskladitvi zahtev v zvezi s preglednostjo informacij o izdajateljih, katerih vrednostni papirji so sprejeti v trgovanje na reguliranem trgu), in Zakon o finančnih instrumentih, ki je v veliki meri usklajen z Direktivo 2014/65/EU o trgih finančnih instrumentov in Uredbo (EU) št. 600/2014 o trgih finančnih instrumentov – MiFID II ter z drugimi direktivami EU. Ti zakoni so bili sprejeti z odloženim obdobjem uporabe, in sicer za 18 mesecev od začetka veljavnosti. Prav tako je bilo med letom sprejetih veliko novih podzakonskih aktov, povezanih s temi zakoni.

Nacionalna banka Republike Severne Makedonije je sprejela več pomembnih aktov, med drugim: Sklep o spremembi in dopolnitvi Sklepa o metodologiji za obvladovanje kreditnega tveganja; Sklep o spremembi in dopolnitvi Sklepa o metodologiji za določanje kapitalske ustreznosti; Sklep o obveznih rezervah; Sklep o spremembi Sklepa o določitvi zahtev za močnejšo avtentikacijo ter splošne, varne in odprte standarde komunikacije; pa tudi Smernice NBRNM za invalidne potrošnike v bančnem sektorju. Poleg tega je bil sprejet nov Pravilnik o varnosti obdelave osebnih podatkov s podaljšano uporabo.

V **Federaciji Bosne in Hercegovine** je bila najpomembnejša regulativna odločitev v letu 2024 sprejetje in izvajanje novega zakona na področju PPDFT. Ta predpis usklajuje lokalno zakonodajo z elementi 5. in 6. direktive PPDFT, hkrati pa vključuje nekatere lokalne posebnosti, kot so posebna ocena tveganja strank, dodatni kazalniki sumljivih transakcij, posebne metode za določanje in evidentiranje dejanskega lastnika ter drugo. Istega leta so bili sprejeti tudi povezani izvedbeni akti.

V celotnem letu 2024 se je nadaljevalo izvajanje smernic finančnega regulatorja na področju ESG. Regulator je avgusta 2024 objavil osnutek novega Sklepa o upravljanju informacijskih sistemov v bankah. V osnutku predlaga jasnejši in stabilnejši okvir za upravljanje informacijskih sistemov v bankah ter podrobne zahteve za regulativni nadzor informacijskih sistemov. Banke so predložile pripombe na osnutek, a Sklep še ni bil sprejet.

Po katastrofalnih poplavah v delu Bosne in Hercegovine je regulator sprejel »posebna nadzorniška pričakovanja glede obravnave bank in zagotavljanja neprekinjenega poslovanja v izrednih razmerah«. Namen teh pričakovanj je zagotoviti ustrezne načrte neprekinjenega poslovanja (NNP), ki so v bankah sprejeti za primere nepredvidenih dogodkov.

Novembra 2024 je regulator uvedel niz sklepov, povezanih s poročanjem o osebah v posebnem razmerju z banko in vodenjem obveznih rezerv.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Omenjeni predpis je v postopku uvedbe oziroma ga je banka že začela izvajati.

Za ohranitev stabilnosti bančnega sektorja v **Republiki Srbski** je bilo sprejetih več odločb o začasnih ukrepih, med katerimi sta najpomembnejši Odločba o začasnih ukrepih za odobritev olajšav fizičnim osebam za poravnavo kreditnih obveznosti in Odločba o začasnih ukrepih za odobritev olajšav pravnim osebam za poravnavo kreditnih obveznosti. Namen teh ukrepov je olajšati poslovanje strank z reprogramiranjem ali prestrukturiranjem posojil.

Prav tako je Državni zbor Republike Srbske sprejel Zakon o spremembah družinskega zakona (spremembe izključujejo »gotovino« iz premoženja mladoletnikov, s katerim lahko starši razpolagajo na podlagi predhodnega soglasja skrbniškega organa) in Zakon o spremembah Zakona o deviznem poslovanju. Slednji vključuje: (i) omogočanje deviznih plačil in izplačil gotovine v tuji valuti ne le med računi iste osebe, ampak tudi na devizni račun ožjega družinskega člana pri isti ali drugi banki; in (ii) institut sindiciranih posojil, ki opredeljuje postopek plačil in izterjav iz naslova udeležbe v sindiciranih posojilih.

Na nacionalni ravni je parlamentarna skupščina Bosne in Hercegovine sprejela Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma, ki uvaja več posodobitev, na primer nove izraze, kot so »virtualna valuta«, »ponudnik storitev, povezanih z virtualnimi valutami«, »elektronski denar«, in uskladitev definicije politično izpostavljenih oseb (PEP) s predpisi EU. Poleg tega zakon določa dodatne ukrepe za identifikacijo in spremljanje strank iz držav z visokim tveganjem, določbe o omejitvah gotovinskih plačil in nove obveznosti poročanja finančni obveščevalni enoti. Dodatno je urejen način sodelovanja med nadzornimi organi, jasneje in strožje pa so opredeljene tudi kazenske določbe.

Kosovska skupščina je konec novembra 2024 sprejela sveženj zakonov, vključno s posodobljenim Zakonom o bančništvu in Zakonom o plačilnih storitvah. Ta zakonodajni sveženj bo začel veljati leta 2025.

Banka je aktivno sodelovala prek bančnega združenja in prispevala k spremembam zakonov, ki vplivajo na bančne procese. Po uveljavitvi Zakona o plačilih in storitvah je centralna banka v okviru projekta SEPA (enotno območje plačil v evrih), ki spodbuja nadgradnjo plačilnih sistemov skladno z zahtevami EU, sprejela več predpisov, ki bodo začeli veljati leta 2025, 10 dni po uveljavitvi zakona.

Poleg predpisov, povezanih s SEPA, je centralna banka Kosova sprejela še nekaj drugih predpisov. Glavne dejavnosti banke so vključevale izvajanje zahtev iz Uredbe o registru bančnih računov, Uredbe o direktorjih in višjih vodstvenih delavcih bank, Uredbe o načelih upravljanja deželnih tveganj in tveganj prenosov, Uredbe o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma, Uredbe o informacijah, ki morajo biti priložene pri prenosih sredstev, Smernic o politikah in postopkih za učinkovito upravljanje tveganja pranja denarja in financiranja terorizma; Standarda QR kode ter drugih. Omeniti je treba tudi stalna prizadevanja in dejavnosti banke in bančnega sektorja za uvedbo elektronskega/digitalnega podpisa.

V **Črni gori** so bile glavne dejavnosti v letu 2024 osredotočene na izvajanje Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma ter ustreznih podzakonskih aktov. Najpomembnejše novosti, ki jih je uvedel zakon, vključujejo: obveznost pooblaščene osebe, da pridobi dovoljenje za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma; nadzor nad Registrom dejanskih lastnikov ter zagotavljanje dostopa javnosti do Registra dejanskih lastnikov (določen nabor podatkov); preprečevanje, da bi stranke uporabljale ponarejene osebne dokumente, s predpisovanjem možnosti, da zavezanec uporabi Centralni register prebivalstva; uvedba elektronske in videoelektronske identifikacije stranke; krepitev nadzora nad zavezancem (neposredni in posredni nadzor); vzpostavitev Registra politično izpostavljenih oseb ter Registra računov in sefov, do katerih bo imela dostop finančna obveščevalna enota; obveznost imenovanja člana organa upravljanja, odgovornega za izvajanje zakona; dodatne podatke, potrebne za prenos sredstev; preverjanje statusa PEP za upravičence življenjskega zavarovanja; izjeme od načela zaupnosti v razmerju do korespondenčnih bank v primeru identifikacije in avtentikacije strank; višine kazni v primeru nespoštovanja določb zakona v višini do 1 mio EUR.

Centralna banka Črne gore (MCB) je za potrebe vključitve črnogorskega finančnega sistema v evropski gospodarski in tržni prostor sprejela Odločbo o zahtevah za kreditne prenose in direktne bremenitve v evrih v okviru enotnega območja plačil v evrih (SEPA), kar zahteva določene prilagoditve v delovanju bank. Banka si s pomočjo NLB prizadeva izvesti te zahteve, povezane s SEPA.

Tudi Odločba o prejemkih v kreditnih institucijah je bila bistveno spremenjena. Po spremembi odločbe se odlog plačila nanaša le na zaposlene, katerih variabilni prejemki na letni ravni presegajo 30 tisoč EUR in 30 % fiksnega dohodka na letni ravni. Za zaposlene, katerih variabilni prejemki so enaki ali nižji od navedenih mejnih vrednosti, prejemki niso odloženi.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Sodelovanje, predanost in skupna vizija spodbujajo poslovni uspeh. Poslovno poročilo vsebuje podrobno analizo finančnega in operativnega poslovanja NLB Skupine, izpostavlja strateške usmeritve, prizadevanja na področju trajnosti, ključne dosežke in izzive ter obravnava področja skladnosti, upravljanja tveganj in ključnih novosti poslovanja.

POSLOVNO POROČILO

Strategija*

NLB Skupina je maja 2024 predstavila svojo novo Strategijo Skupine 2030. Nova strategija enakovredno usklajuje ustvarjanje prihodkov na podlagi najboljših praks (stanovanjsko financiranje, bančno zavarovalništvo, potrošniško financiranje, trgovinsko bančništvo, financiranje prehoda in plačila) ter preoblikovanje NLB v vodilno operativno platformo v regiji s temeljito poenostavitvijo in digitalizacijo, pri čemer pa bo ohranila preudarne prakse upravljanja tveganj.

Skupina nadaljuje z izvajanjem srednjeročne strategije, osredotoča se na ohranitev in krepitev tržnega položaja v domači regiji, dejavno sodeluje pri rasti in konsolidaciji trga ter spodbuja agendo okolja, družbe in upravljanja (ESG).

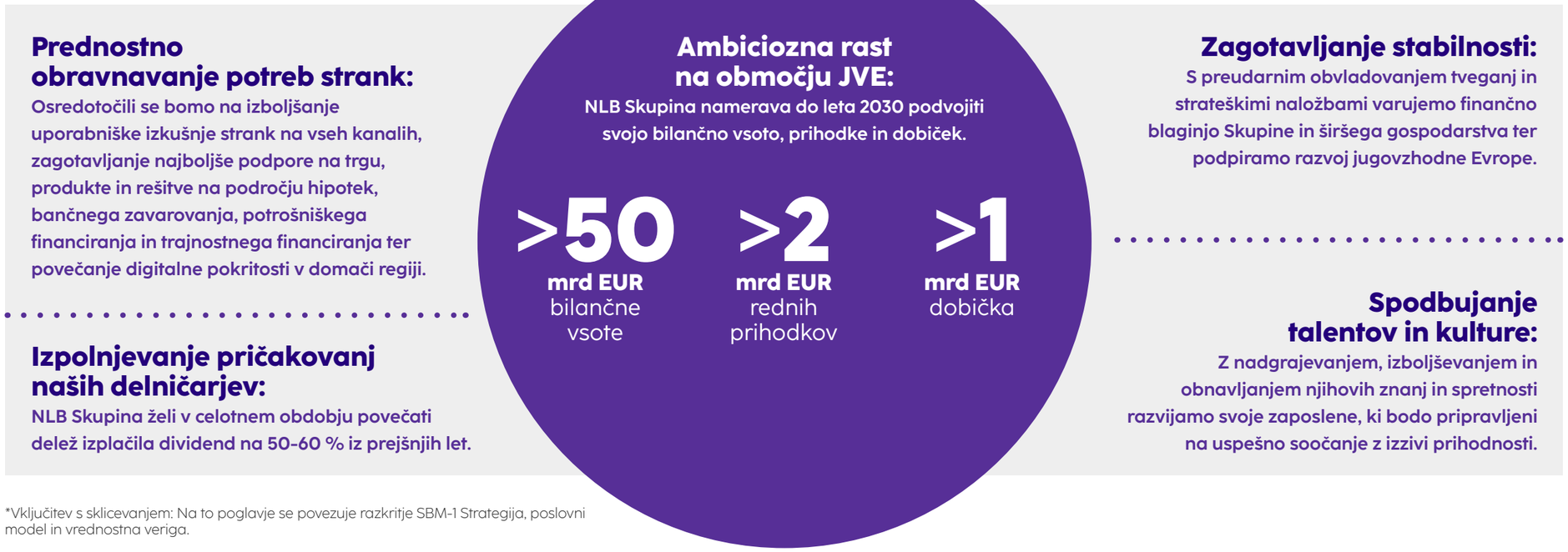
Maja 2024 je predstavila svojo novo Strategijo Skupine 2030, ključne kazalnike uspešnosti in pričakovani prihodnji razvoj. Z novo Strategijo Skupine 2030 se odziva na spreminjajoče se bančno okolje in prihajajoče izzive ter naslavlja nove priložnosti. Njen cilj ostaja ustvarjanje trajnostne rasti, na podlagi katere bo lahko zagotavljala podporo posameznikom, podjetjem in družbi. Nova strategija predvideva podvojitev bilančne vsote NLB Skupine na več kot 50 mrd EUR sredstev, redne prihodke nad 2 mrd EUR in dobiček nad 1 mrd EUR do leta 2030 (kombinacija organske rasti ter izbranih združitev in prevzemov) v regiji JVE.

Skupina se osredotoča na naslednja štiri področja: prednostno obravnavanje potreb strank, izpolnjevanje pričakovanj delničarjev, zagotavljanje stabilnosti, spodbujanje talentov in kulture. Nenehno se osredotoča na izboljšanje uporabniške izkušnje zunanjih in notranjih strank na vseh kanalih z zagotavljanjem najboljše podpore, produktov in rešitev na trgu. Prav tako se osredotoča na zagotavljanje vseh storitev osnovnega bančništva in brezhibne izkušnje na digitalnih platformah, pri čemer uporablja napredno tehnologijo za zagotavljanje hitrih, varnih in priročnih rešitev. Zavezana je zagotavljati odlične donose svojim delničarjem in si prizadeva, da bi v tem

Strategija 2030 predvideva podvojitev bilančne vsote, prihodkov in dobička NLB Skupine do leta 2030

obdobju povečala delež izplačil na 50–60 % dobička po obdavčitvi iz prejšnjih let. Prav tako si prizadeva za zagotavljanje stabilnosti, saj je zaupanja vreden partner in sistemski ponudnik univerzalnih finančnih storitev, pomembnih za stranke, na vseh ciljnih trgih JVE. Podpira gospodarstvo, skupnost, trajnostni razvoj, kulturo in šport. Poleg tega se osredotoča na razvoj svojih zaposlenih z nadgrajevanjem, izboljševanjem in obnavljanjem njihovih veščin.

Slika 5: Ključni poudarki Strategije NLB Skupine 2030



*Vključitev s sklicevanjem: Na to poglavje se povezuje razkritje SBM-1 Strategija, poslovni model in vrednostna veriga.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Segment poslovanja s prebivalstvom*

V segmentu poslovanja s prebivalstvom je strateški cilj do leta 2030 postati vodilna banka v JVE, povečati število strank na več kot 3 milijone in doseči več kot 80-odstotno digitalno pokritost. Strategija Skupine temelji na treh usmeritvah: boljša monetizacija obstoječe baze strank, podvojitev privlačnih podsegmentov in razširitev produktnih vertikal glede na ključne potrebe strank. Poleg tega bo Skupina zavestno vključila dodatne kazalnike uspeha, se osredotočila na digitalizacijo in prešla na model zagotavljanja storitev, ki bo osredotočen na stranko, z mobilnim bančništvom kot ključnim kanalom. Prešla bo na model poslovalnice, ki temelji na svetovanju in ponuja najboljšo izkušnjo za stranke na trgu, enakovredno mednarodnim najboljšim praksam. Prizadeva si pozitivno prispevati k družbam, kjer deluje, hkrati pa je trdno zavezana razvijati trg za naložbe in finančno zaščito/zavarovanje po vsej regiji.

Segment poslovanja s podjetji in investicijskega bančništva*

Skupina želi postati strateški bančni partner za družbe v regiji JVE in s tem vodilna lokalna banka za poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo ter doseči dobičkonosno rast na vseh trgih, hkrati pa ohraniti skrben nadzor nad tveganji (s stroškom tveganja manj kot 50 b.t.). Strategija Skupine temelji na treh usmeritvah: biti dosledno boljša v svojem obstoječem jedru, postati vodilna v regiji na področju financiranja prehoda ter hkrati spodbujati financiranje MSP in trgovinsko bančništvo ter še naprej skrbno in preudarno upravljati tveganja. Da bi omogočila izvajanje strategije, bo Skupina v celoti prenovila svoj poslovni model s procesi digitalizacije, zlasti pri uvajanju in sklepanju zavarovanj. Pri vsem tem pa ostaja globoko zavezana regiji. Do leta 2030 se bo Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo Skupine uveljavilo kot vodilna sila na področju financiranja prehoda v JVE, kar bo okrepilo bilanco stanja NLB in zagotovilo privlačne naložbene priložnosti za zunanje vlagatelje.

Plačila*

Cilj Skupine na področju plačil je podpreti rast NLB na njeni poti, da postane vodilna banka v JVE z najboljšimi praksami na področju strank in operativnih modelov, uvajanjem digitalnih plačilnih rešitev in spodbujanjem prehoda na brezgotovinsko poslovanje na trgih, kjer deluje. Strateški cilj Skupine na področju plačil je preseči 80-odstotni delež aktivnih mobilnih uporabnikov do leta 2030. Njena strategija temelji na trdni podlagi obstoječe plačilne strategije s tremi usmeritvami: spodbujanje regionalnega prehoda na brezgotovinsko poslovanje, osredotočenost na pridobivanje trgovcev in razvoj novih ponudb. Plačila bodo pozitivno prispevala tudi k družbenim okoljem, kjer deluje Skupina, saj bodo dejavno spodbujala prehod na brezgotovinsko poslovanje na teh trgih. Skupina bo pomagala družbenim okoljem pri njihovem razcvetu, povečanju finančne vključenosti in boju proti sivi ekonomiji.

Dodatne informacije o Strategiji Skupine 2030 so na voljo na spletni strani NLB.

*Vključitev s sklicevanjem: Na to poglavje se povezuje razkritje SBM-1 Strategija, poslovni model in vrednostna veriga.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Strategija financiranja, skladnost z zahtevo MREL in kapital

Spodbujanje dobrih odnosov s strankami je bistvenega pomena za ohranjanje stabilne in rastoče depozitne baze. Hkrati se grosistično financiranje osredotoča na izpolnjevanje zahtev MREL in optimizacijo kapitala, kar vodi v povečanje povprečnih stroškov financiranja. Kljub temu skupni stroški financiranja ostajajo nizki zaradi zanesljive depozitne baze in stabilnosti cen vlog na vpogled, na katere tržna nihanja ne vplivajo.

Strategija depozitov

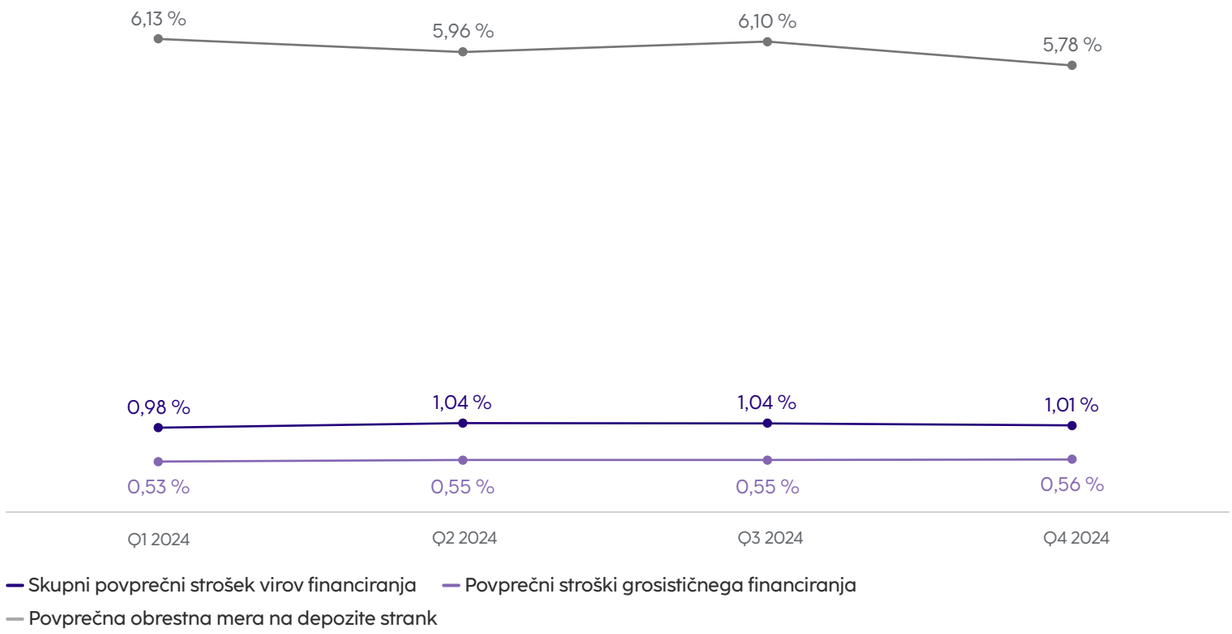
Depoziti strank predstavljajo glavni vir financiranja NLB Skupine, vsaka banka v Skupini pa ima vzpostavljene procese, ki omogočajo preudarno strateško upravljanje depozitov, usklajeno s poslovnimi cilji in regulativnimi zahtevami. Redno spremljanje depozitov in njihove strukture omogoča pravočasen odziv, kadar je ta potreben zaradi poslovnih ali regulativnih razlogov. Po razburljivem obdobju 2020–2023, ko je NLB Skupina kljub vsemu uspešno ohranjala zdrav likvidnostni profil, je leto 2024 prineslo stabilizacijo inflacije in splošno znižanje obrestnih mer. Likvidnostni profil NLB Skupine je ostal stabilen. Nekoliko višji količnik LTD se je v letu 2024 še vedno gibal pod 75 %, kar pomeni močan strukturni likvidnostni položaj, ki omogoča uresničitev naložbenih priložnosti, opredeljenih v sprejeti Strategiji NLB Skupine.

Za ohranjanje stabilne depozitne baze so ključni močan tržni položaj, proaktivni odnosi s strankami in uveljavljeno ime franšize. NLB Skupina pri oblikovanju cen financiranja upošteva mednarodne standarde, pri preudarnem upravljanju tveganj in sprejemanju strateških odločitev pa igra ključno vlogo učinkovito oblikovanje obrestnih mer depozitov. V letu 2024 je bil na konkurenčnih trgih nadalje poudarjen pomen agilnega oblikovanja obrestnih mer depozitov in aktivnega sodelovanja s strankami. Vse banke v Skupini so branile svoje tržne deleže in jih usklajevale s strateškimi cilji. ECB je v začetku leta 2024 začela cikel zniževanja obrestnih mer in s tem povzročila preobrat trendov na depozitnih trgih, kar je banke v NLB Skupini spodbudilo k postopni stabilizaciji depozitnih obrestnih mer, da bi se z vidika donosnosti poslovanja uskladile z dinamiko obrestnih mer na strani sredstev.

Depoziti prebivalstva v NLB Skupini predstavljajo večino v strukturi in so najbolj stabilen vir financiranja, pri čemer jih je približno 80 % zavarovanih s sistemom jamstva za vloge. Kljub pritiskom konkurence na depozitnih trgih je bila pri depozitih prebivalstva v NLB Skupini leta 2024 zabeležena visoka enomestna rast. V smislu strukture so prevladovale vloge na vpogled, ki so predstavljale 82 % vseh depozitov prebivalstva v Skupini, kar kaže na stabilno depozitno strukturo, ki podpira načrtovano poslovno uspešnost. Depoziti podjetij predstavljajo približno 30 % depozitne baze NLB Skupine. Kljub povišani ravni cen v povezavi z negotovostmi, povezanimi z gospodarskimi obeti, se je depozitna baza podjetij v Skupini okrepila, zabeležila visoko enomestno rast in ostala strukturno stabilna tudi v letu 2024.

Skupni stroški financiranja ostajajo nizki zaradi zanesljive baze depozitov in stabilnosti cen vpoglednih depozitov.

Slika 6: Povprečni strošek financiranja (četrtletni podatki)



Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Grosistično financiranje in MREL

Aktivnosti grosističnega financiranja v Skupini se izvajajo z namenom razpršitve, izboljšanja strukturne likvidnosti, kapitalskega položaja in izpolnitve regulatornih zahtev, še zlasti zagotavljanja skladnosti z zahtevama MREL.

Banka je bila v letu 2024 dejavna na mednarodnih kapitalskih trgih in je januarja izdala podrejene obveznice Tier 2 z ročnostjo 10NC5 za namene krepitve kapitala, maja pa senior preferred obveznice z ročnostjo 6NC5 za namene MREL.

Strategija reševanja (PRS) za NLB Skupino temelji na pristopu reševanja z več vstopnimi točkami (MPE). Sanacija z reševanjem na ravni NLB je glavni instrument za reševanje, ki se uporablja v fazi stabilizacije.

V NLB Skupini je določenih sedem skupin za reševanje. Skupino za reševanje v bančni uniji vodi NLB, preostalih šest Skupin za reševanje pa vodijo bančne članice s sedežem v državah zunaj EU (Bosna in Hercegovina, Črna gora in Srbija, medtem ko Kosovo in Severna Makedonija še nista implementirali zakonodaje MREL).

Skupino za reševanje NLB sestavljajo NLB kot edina bančna članica in druge nebančne članice, pri čemer slednje predstavljajo 13-odstotni delež v TREA. Subjekti in njihov prispevek k TREA Skupine za reševanje NLB so predstavljeni v spodnji tabeli.

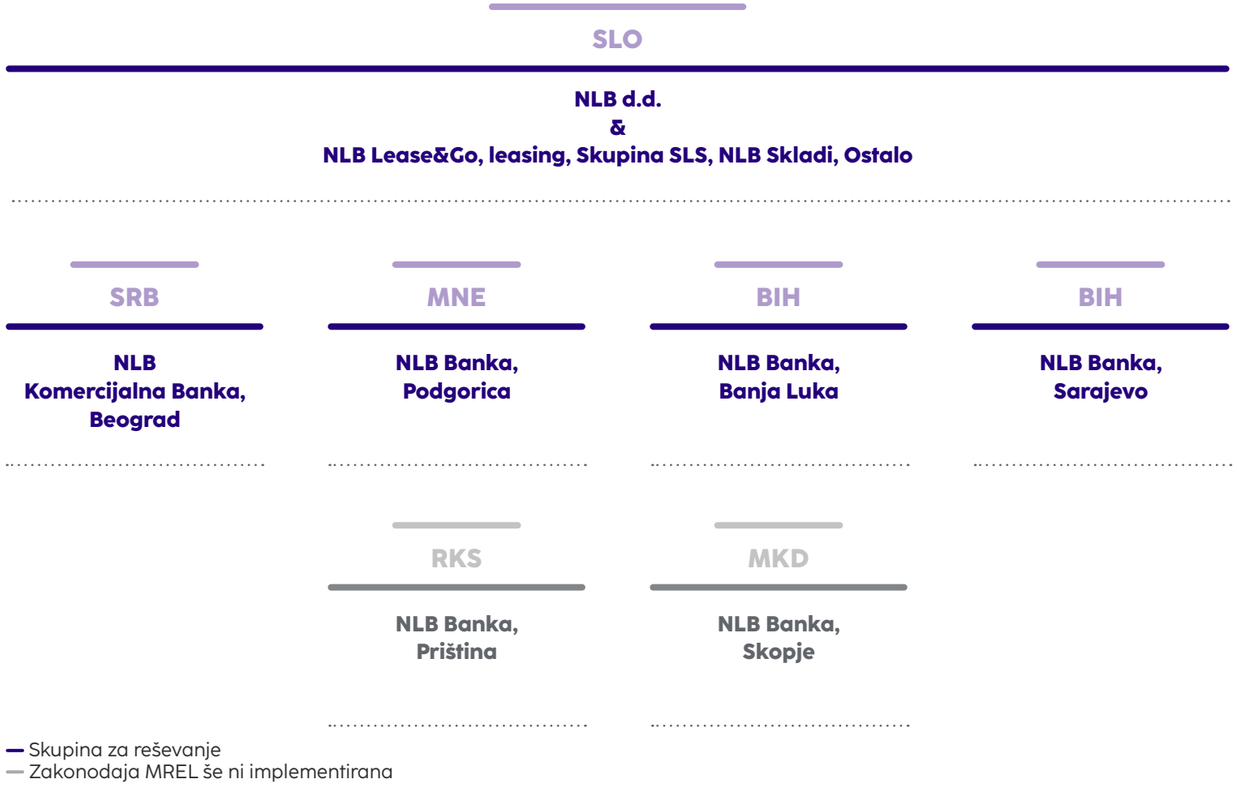
Tabela 5: Sestava Skupine za reševanje NLB glede na TREA

	v mio EUR
Subjekt	**31. dec. 2024**
NLB d.d.	8.782
Skupina SLS	830
NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana	279
NLB Lease&Go Leasing Beograd	96
NLB Skladi, Ljubljana	66
Ostalo	63
Skupni TREA:	**10.115**

NLB mora zagotavljati linearno povečevanje kapitala in kvalificiranih obveznosti zaradi približevanja zahtevi MREL, ki znaša:

- 30,66 % TREA + veljavni CBR (4,38 % na dan 31. decembra 2024),
- 10,69 % LRE.

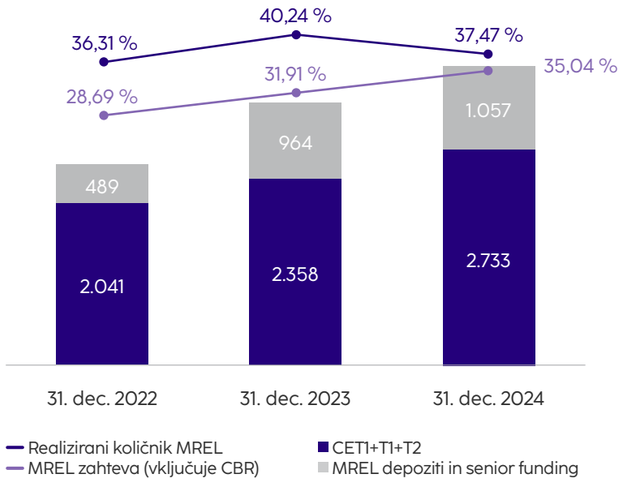
Slika 7: Skupine za reševanje NLB Skupine



31. decembra 2024 je bil količnik MREL 37,47 % TREA in 21,43 % LRE, kar je precej nad zahtevano ravnjo.

Za bančne članice JVE v Bosni in Hercegovini, Srbiji in Črni gori veljajo lokalne zahteve MREL.

Slika 8: Gibanje MREL primernega financiranja (v mio EUR), zahteva MREL in realizirani količnik MREL



Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Kapital in kapitalska ustreznost

Kapitalske zahteve

NLB zagotavlja stalno izpolnjevanje zahtev glede kapitalske ustreznosti, ki jih določa veljavni regulativni okvir. Te zahteve so opredeljene v procesu nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP), dopolnjene pa so s kapitalskimi blažilniki za zmanjševanje tveganj in krepitev finančne stabilnosti.

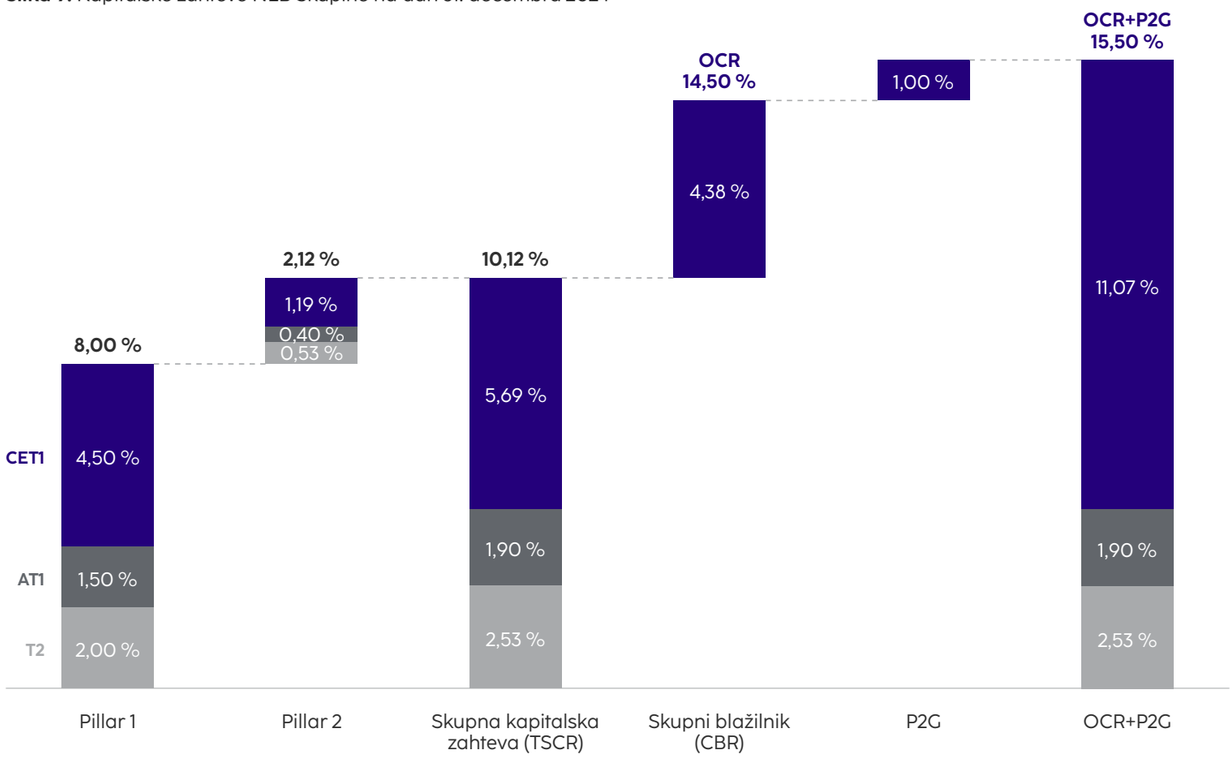
Konec leta 2024 je skupna kapitalska zahteva Banke (OCR) na konsolidirani osnovi znašala 14,50 %, kar je nekoliko manj (za 0,01 %) kot konec leta 2023. Zmanjšanje zahteve SREP za 0,28 % je bilo izravnano s povečanjem proticikličnega blažilnika za 0,26 %. OCR sestavlja:

Skupna kapitalska zahteva SREP (TSCR) 10,12 %, ki vključuje:
- 8,00 % zahtev v okviru prvega stebra in
- 2,12 % zahtev v okviru drugega stebra (P2R).

Zahteva po skupnem blažilniku (CBR) 4,38 %, ki vključuje:
- 2,50 % varovalnega kapitalskega blažilnika,
- 1,25 % blažilnika za druge sistemsko pomembne banke (DSPB),
- 0,52 % proticikličnega blažilnika (CCYB)[5] in
- 0,11 % blažilnika sistemskega tveganja[6].

Poleg obveznih kapitalskih zahtev je regulator priporočil tudi usmeritev iz drugega stebra (P2G) v višini 1,0 % navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1), ki ga Skupina vzdržuje kot varovalko za primer hudih gospodarskih stresnih scenarijev.

Slika 9: Kapitalske zahteve NLB Skupine na dan 31. decembra 2024



Ključni dogodki med letom

- Od 1. januarja 2024 ima NLB nižje kapitalske zahteve. NLB je 1. decembra 2023 prejela nov sklep SREP na konsolidirani osnovi za leto 2024. Zahteva v okviru drugega stebra se je zaradi izboljšane splošne ocene SREP znižala za 0,28 o.t. na 2,12 %. Konec leta 2024 zahteve drugega stebra ostajajo nespremenjene.
- Proticiklični kapitalski blažilnik za NLB Skupino je znašal 0,52 % (ali 26 o.t. več kot prejšnje leto), na kar so vplivali tudi blažilniki CCYB članic Skupine (NLB, NLB Banka, Skopje in NLB Banka, Priština v letu 2024).

Prihodnje spremembe stopenj blažilnikov

S 1. januarjem 2025 bodo v Sloveniji uveljavljene spremembe stopenj kapitalskih blažilnikov:
- Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika za izpostavljenosti v Sloveniji se bo povečala z 0,5 % na 1,0 %.
- Sektorski blažilnik sistemskih tveganj za izpostavljenosti do fizičnih oseb, zavarovane s stanovanjsko nepremičnino, se bo znižal z 1,0 % na 0,5 %.

Prav tako se pričakuje, da bo CCYB za Skupino višji zaradi uvedenih CCYB v članicah Skupine (NLB Banka, Skopje, in NLB Banka, Podgorica).

5 Banka Slovenije je zvišala proticiklični kapitalski blažilnik za izpostavljenosti v Sloveniji z 0 % na 0,5 %. Banka mora izpolnjevati zahtevani blažilnik od 31. decembra 2023 dalje. Na raven proticikličnega kapitalskega blažilnika za Skupino NLB so vplivali tudi blažilniki CCYB članic Skupine.
6 Banka Slovenije je s 1. januarjem 2023 predpisala bankam, da vzdržujejo blažilnik sistemskih tveganj za sektorske izpostavljenosti. Zahtevane stopnje so 1,0 % za vse izpostavljenosti do fizičnih oseb, zavarovane s stanovanjskimi nepremičninami, in 0,5 % za vse druge izpostavljenosti do fizičnih oseb.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Kapitalska ustreznost

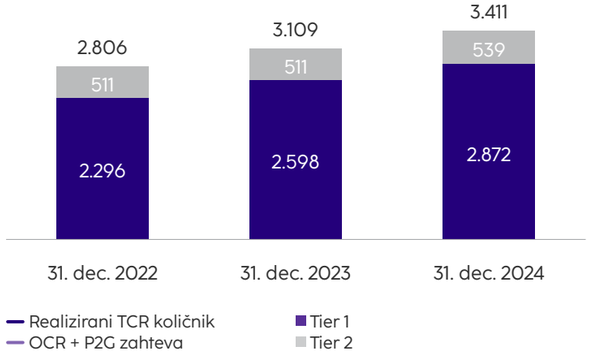
Količnik skupnega kapitala Skupine je 31. decembra 2024 znašal 18,7 % (znižanje za 1,5 o.t. na letni ravni), količnik CET1 Skupine pa je znašal 15,3 % (znižanje za 1,1 o.t. na letni ravni), kar je precej nad zahtevano ravnjo. Nižja skupna kapitalska ustreznost izhaja iz povečanja RWA (2.878,9 mio EUR na letni ravni), kljub povečanju kapitala za 302,1 mio EUR na letni ravni. Kapital Skupine se je zvišal zaradi vključevanja dela dobička za leto 2024 (257,0 mio EUR) in prevrednotovalnih popravkov (56,5 mio EUR).

Tabela 6: Realizacija kapitala NLB Skupine, letna sprememba in presežek nad regulatornimi zahtevami 31. decembra 2024

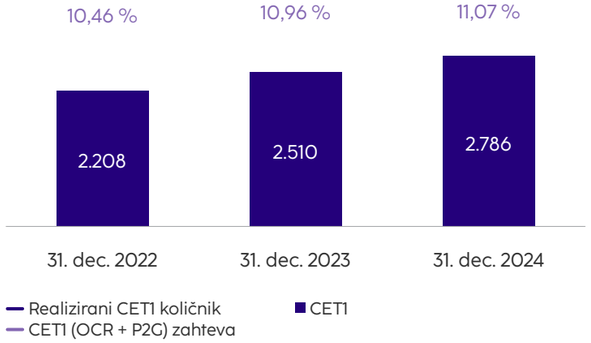
v mio EUR

	31. dec. 2024	31. dec. 2023	Letna sprememba	Presežek nad OCR+P2G 31. dec. 2024
Navadni lastniški temeljni kapital (CET 1)	2.786	2.510	276	769
Temeljni kapital (Tier 1)	2.872	2.598	275	510
Skupni kapital	3.411	3.109	302	588
Skupna izpostavljenost tveganju (RWA)	18.216	15.337	2.879	
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1)	15,29 %	16,36 %	–1,07 o.t.	4,22 o.t.
Količnik temeljnega kapitala (Tier 1)	15,77 %	16,94 %	–1,17 o.t.	2,80 o.t.
Količnik skupnega kapitala	18,73 %	20,27 %	–1,55 o.t.	3,23 o.t.

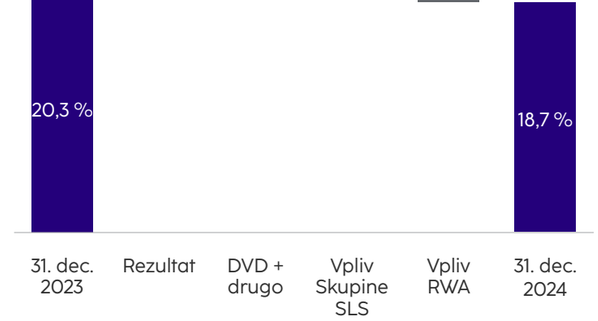
Slika 10: Kapital NLB Skupine (v mio EUR), realizirani skupni kapitalski količniki in regulativni pragi



Slika 11: CET1 NLB Skupine (v mio EUR), realizirani količniki CET1 in regulativna zahteva



Slika 12: Kapital (v mio EUR) in kapitalski količniki NLB Skupine – sprememba na letni ravni



Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Izplačilo dividend

Skupno izplačilo dividend v tem letu je znašalo 220,0 mio EUR. Izplačilo je bilo razdeljeno v dve tranši. Prvi obrok v višini 110,0 mio EUR je bil izplačan junija 2024, drugi, prav tako 110,0 mio EUR, pa decembra 2024.

Dinamika skupne izpostavljenosti tveganju

Leta 2024 se je tveganju prilagojena aktiva (RWA) za kreditna tveganja NLB Skupine povečala za 2.340,3 mio EUR zaradi krepitve kreditne aktivnosti v segmentih podjetij in prebivalstva ter prevzema družb iz Skupine SLS, ki je k dvigu RWA prispeval +698,0 mio EUR. RWA za visoko tvegane izpostavljenosti se je povečala zaradi novih posojil za financiranje projektov in črpanj posojil za financiranje projektov, odobrenih v prejšnjih obdobjih. Poleg tega je višja tveganju prilagojena aktiva za likvidnostna sredstva posledica plasmajev v evrih pri centralnih bankah in likvidnostnih presežkov, plasiranih pri poslovnih bankah.

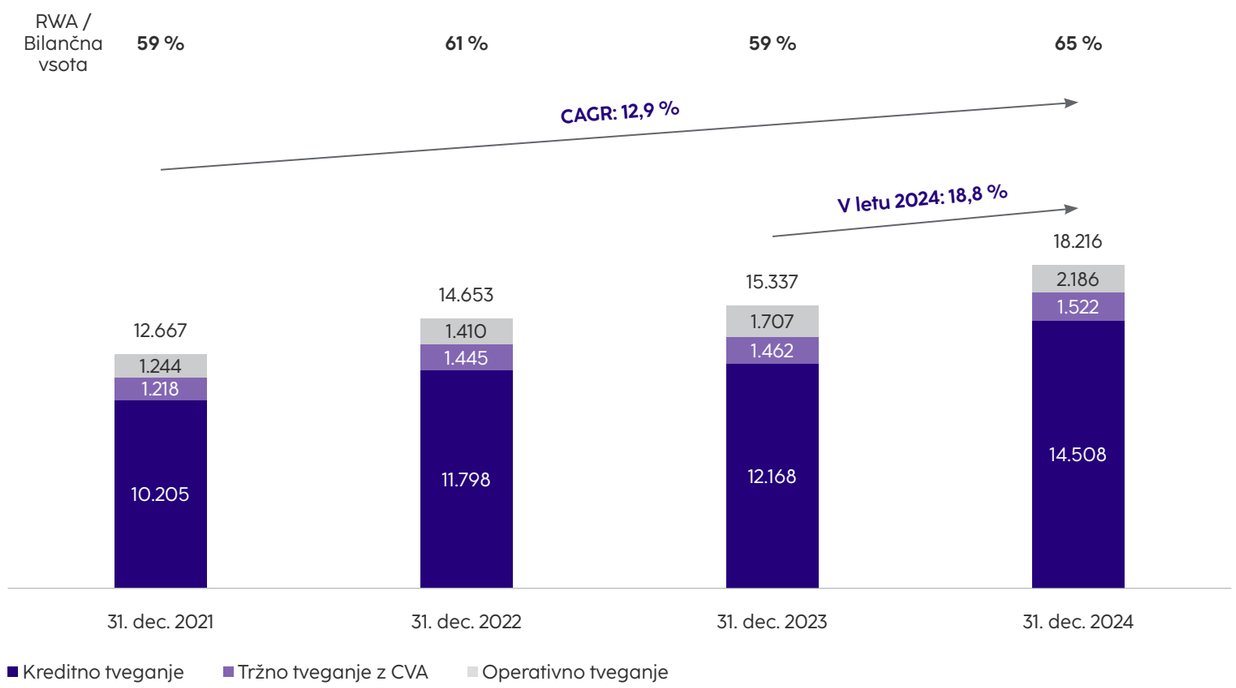
S 1. januarjem 2025 bo izračun RWA za kreditno tveganje temeljil na uredbi CRR3. Glede na to, da NLB Skupina uporablja standardiziran pristop, se pri izračunu ne pričakuje pomembnih sprememb v obsegu RWA. Kljub temu bo skupni učinek nove uredbe privedel do povečanja RWA, predvsem zaradi višjega kreditnega konverzijskega faktorja (CCF) za neizkoriščene kreditne linije in uvedbe multiplikatorja za posojila fizičnim osebam v tuji valuti. Deloma bodo ta povečanja izravnana z ugodnejšimi utežmi pri zavarovanju s stanovanjskimi nepremičninami.

Povečanje tveganju prilagojene aktive za tržna tveganja in prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA) v višini 59,8 mio EUR je posledica višje tveganju prilagojene aktive za valutno tveganje v višini 58,6 mio EUR (zlasti zaradi več odprtih pozicij v domačih valutah podružnic v državah, kjer ne uporabljajo evra) in nekoliko višje tveganju prilagojene aktive za CVA v višini 2,4 mio EUR (izračun izpostavljenosti za posle z izvedenimi instrumenti, ki so izpostavljeni tveganju CRR na podlagi metode OEM).

Povečanje tveganju prilagojene aktive za operativna tveganja (478,9 mio EUR na letni ravni) izhaja iz višjih čistih obrestnih prihodkov ter prihodkov iz opravnin, predvsem iz NLB, Komercijalne Banke, Beograd in Summit Leasinga Slovenija, kar je povzročilo višje triletno povprečje ustreznih prihodkov. Pri drugih postavkah, uporabljenih v izračunih, ni bilo bistvenih odstopanj od prejšnjih let.

Več informacij o kapitalu in kapitalski ustreznosti je na voljo v Finančnem poročilu v tem letnem poročilu in v Razkritjih po 3. stebru baselskih standardov.

Slika 13: Sestava RWA (v mio EUR)



Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Dejavniki tveganja in napoved

Dejavniki tveganja

Dejavniki tveganja, ki vplivajo na obete poslovanja so (med drugim):

- občutljivost gospodarstva na potencialno upočasnitev v evrskem območju ali globalno,
- potencialni odlivi likvidnosti,
- povečevanje kreditnih razmikov,
- poslabšanje obetov glede obrestnih mer / vztrajna visoka inflacija,
- nestanovitne cene energentov in blaga,
- naraščajoča brezposelnost,
- geopolitične negotovosti,
- morebitni kibernetski napadi,
- tveganja v sodnih postopkih,
- regulativni, drugi zakonodajni in davčni ukrepi, ki vplivajo na banke.

Leta 2024 je gospodarska rast evrskega območja stagnirala, medtem ko so druge države v regiji NLB Skupine rasle hitreje, pri čemer je bila glavna gonilna sila rasti potrošnja gospodinjstev. Rast plač je ostala visoka, kar je vplivalo na ponovno pospešitev inflacije. Rast kreditiranja, ki je bila v preteklem letu zaradi trendov dvigovanja obrestnih mer skromna, je leta 2024 dosegla vrh. Kljub temu bi lahko potencialno visoki inflacijski pritiski, povečana brezposelnost, nižja rast BDP od pričakovane ter geopolitične in druge negotovosti povzročili upočasnitev rasti zasebne potrošnje in investicij.

V času upočasnitve gospodarske rasti se kreditno tveganje običajno bistveno poveča. Kakovost kreditnega portfelja Skupine je v letu 2024 ostala na visoki ravni z dobro razpršenostjo portfelja, stabilno bonitetno strukturo in zmanjšanim obsegom slabih posojil. V nobeni industrijski panogi ni bila prisotna velika koncentracija. Slednje je še posebej pomembno, saj lahko geopolitične napetosti, zeleni prehod in drugi makro dejavniki pomembno vplivajo na določene gospodarske sektorje. Skupina je pozorno spremljala makroekonomske in geopolitične okoliščine ter ostala zelo preudarna pri zgodnjem prepoznavanju morebitnega povečanja kreditnega tveganja in proaktivna pri upravljanju slabih posojil.

Neugodna gibanja v nemški avtomobilski industriji niso pretirano vplivala na slovensko izvozno usmerjeno industrijo. Glede na to je Banka nekaterim izbranim komitentom v drugi fazi znižala bonitetno oceno in oblikovala dodatne oslabitve, čeprav so skupni stroški tveganja ostali na razmeroma nizki ravni. Omenjena neugodna gibanja bi lahko vplivala na prihodnje gibanje stroška tveganja in obseg slabih posojil.
Ne glede na vzpostavljene postopke za upravljanje kreditnega tveganja Skupine ni mogoče zagotoviti, da bodo le-ti v bodoče zadostovali za zagotavljanje kakovosti kreditnega portfelja Skupine ali da bodo s tem povezane oslabitve ostale ustrezne tudi v prihodnosti.

Strategija investiranja Skupine, ki se nanaša na upravljanje likvidnostnih rezerv v obliki obvezniškega portfelja Skupine, se prilagaja pričakovanim tržnim trendom v okviru opredeljene nagnjenosti za prevzemanje tveganj. Investicijska dejavnost Skupine se je nadaljevala z uravnoteženim pristopom, ki se osredotoča na iskanje privlačnih tržnih priložnosti ter hkrati zasleduje učinkovito upravljanje tveganja kreditnega pribitka, obrestnega tveganja in porabe kapitala. Geopolitične negotovosti so vplivale na nihanja na finančnih trgih, zlasti spremembe pri kreditnih pribitkih, obrestne mere in nihanje deviznih tečajev.
Da bi omejila morebitne vplive na višino regulativnega kapitala, Skupina pozorno spremlja in skrbno upravlja pomembne pozicije v obvezniškem portfelju, kjer prevladujejo predvsem državne obveznice, tudi s pomočjo relevantnih sistemov zgodnjega opozarjanja.

Pri pomembnejših pozicijah v tujih valutah Skupina do zdaj ni zaznala večjih sprememb. Trenutne razmere, tržna opažanja in morebitni ukrepi se pozorno spremljajo in obravnavajo. Medtem ko Skupina spremlja svoj likvidnostni položaj ter vplive nihanj obrestnih mer, kreditnih razmikov in tujih valut na svoje pozicije, bi lahko kakršnakoli pomembna in nepričakovana gibanja na trgih ali številni drugi dejavniki, kot so konkurenčni pritiski, zaupanje strank ali drugi dejavniki zunaj nadzora Skupine, negativno vplivali na njeno poslovanje ter kapitalsko in finančno stanje.

Posebna pozornost je namenjena stalnemu zagotavljanju storitev komitentom, njihovemu spremljanju ter preprečevanju kibernetskih napadov in morebitnih prevar. Skupina je vzpostavila notranje kontrole in druge ukrepe, ki omogočajo njihovo ustrezno upravljanje. Vendar ti ukrepi ne morejo vedno v celoti preprečiti morebitnih škodljivih učinkov.

V zvezi s tveganji v sodnih postopkih je Banka v zadnjih letih, še zlasti v zadnjem obdobju, zabeležila premik v sodni praksi, ki je praviloma ugodnejša za potrošnike, npr. sodni postopki v zvezi z nadomestili za odobritev kreditov in premijami za zavarovanje kreditov v Srbiji ter spori v zvezi s financiranjem v švicarskih frankih (CHF) v Sloveniji. Pri slednjih opažamo povečanje števila postopkov zoper Banko, kar je bilo pričakovano. Trenutni sodni postopki proti Banki v zvezi s švicarskimi franki niso materialni, vendar Banka dogajanje pozorno spremlja.

Za Skupino veljajo številni predpisi in zakoni s področja bančništva, zavarovalništva in finančnih storitev. Posledično se sooča s tveganjem pomembnih posegov številnih regulativnih in izvršilnih organov v državi, kjer deluje, vključno s spremembami davčne obravnave bančnega poslovanja in spremembami v razlagi zakonodaje.

Regija JVE je najpomembnejše geografsko področje za delovanje Skupine izven RS, zato so gospodarske razmere v tej regiji ključne za njene poslovne rezultate in finančno stanje. Kakršnakoli nestabilnost ali poslabšanje razmer v gospodarstvu te regije bi lahko negativno vplivalo na finančno stanje Skupine.

V zvezi s tem Skupina natančno spremlja makroekonomske kazalce, ki so relevantni za njeno poslovanje:

- trendi in napovedi BDP,
- zaupanje v gospodarstvo,
- stopnja brezposelnosti,

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

- zaupanje potrošnikov,
- zaupanje v gradbeništvo,
- stabilnost vlog in rast posojil v bančnem sektorju,
- kreditni pribitki in s tem povezane napovedi,
- razvoj obrestnih mer in sorodne napovedi,
- menjalni tečaji,
- cene energentov in blaga,
- drugi zadevni tržni kazalniki.

V prvi polovici leta 2024 je Skupina redno pregledovala metodologijo za oblikovanje rezervacij po MSRP 9 s testiranjem nabora relevantnih makroekonomskih scenarijev, tako da ustrezno odražajo trenutne okoliščine in z njimi povezane vplive v prihodnosti. V ta namen je Skupina razvila in pripravila več scenarijev (tj. izhodiščni, blagi in zaostreni potek ekonomskega razvoja) za določitev pričakovanih kreditnih izgub (ECL), katerih namen je bila vzpostavitev poenotene napovedi makroekonomskih in finančnih spremenljivk, usklajene s pogledom Banke na prihodnji gospodarski razvoj regije JVE. Oblikovala je tri v prihodnost usmerjene scenarije s pripadajočo verjetnostjo nastanka, ki so uporabljeni pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub v okviru MSRP 9. Ti makroekonomski scenariji skladno z MSRP 9 vključujejo v prihodnost usmerjene in z verjetnostjo tehtane vidike izračuna oslabitev za pričakovane kreditne izgube. Obe lastnosti se lahko spremenita, če so identificirane bistvene spremembe v prihodnjem razvoju gospodarstva, ki niso bile vključene v predhodne napovedi.

Izhodiščni makroekonomski scenarij odraža celovit pogled ekonomskega razvoja za vse države, kjer Skupina deluje. Temelji na najnovejših uradnih in strokovnih napovedih z dodatnimi posebnimi prilagoditvami za posamezno državo Skupine. Ključne značilnosti modela vključujejo zniževanje inflacije zaradi zmanjšanja vpliva energentov na cene blaga in storitev, nekoliko manj zaostren trg dela, rast BDP, ki je podprta s padajočimi obrestnimi merami, močno zasebno potrošnjo na podlagi rasti realnih plač, odporen trg dela in pozitivna pričakovanja, pospešitev industrijske in izvozne dejavnosti ter omejene učinke prelivanja napetosti na finančnih trgih / upočasnitev rasti glavnih trgovinskih partnerjev na realno gospodarstvo.

Alternativna makroekonomska scenarija temeljita na možnih učinkih na ekonomski razvoj v naslednjih treh letih. Optimistični scenarij temelji na pozitivnih dejavnikih na strani ponudbe. Oskrbovalne verige se hitro prilagajajo in podpirajo optimistično gospodarsko naravnanost, zaradi česar obvladujejo inflacijske pritiske. Neustrezna usposobljenost delovne sile se odpravlja z izbranimi usmerjenimi programi usposabljanja. Avtomatizacija in uvajanje tehnologije ustvarjata nove priložnosti za zaposlitev, kar izravnava morebitne premestitve. Kratkoročno se s tem pogoji financiranja izboljšajo in okrepi se poslovno zaupanje. Potrošnja kupcev se krepi, to pa prispeva k splošni rasti. ECB pri določanju obrestnih mer upošteva dejavnike povpraševanja in ponudbe. V tem scenariju ECB ohranja spodbujevalno stališče, saj intenzivno znižuje obrestne mere, dokler se inflacija ne vrne na želeno raven ECB.

Zaostreni alternativni scenarij prikazuje sliko neugodnega gospodarskega razvoja, kjer pomanjkanje ponudbe, geopolitične napetosti, tehnološki premiki in pretresi na trgu dela ovirajo gospodarsko okrevanje. Poleg tega visok javni dolg odvrača vlaganja v produktivne naložbe. Odločevalci se morajo spoprijeti z izzivi, da bi zagotovili stabilnost in trajnostno rast. Posledica tega neugodnega scenarija je dolgotrajna svetovna recesija, rast pa je precej nižja od ravni, potrebne za doseganje ciljev vzdržnega razvoja v srednjeročnem obdobju. ECB pri določanju obrestnih mer skrbno upošteva dejavnike povpraševanja in ponudbe, da bi preprečila nenadne gospodarske spremembe.

Banka pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub v okviru MSRP 9 upošteva predstavljene scenarije. V tej luči je Skupina v prvi polovici leta 2024 revidirala pripadajoče uteži za posamezni scenarij. Dodeljene uteži so bile 20 %–60 %–20 % (alternativna scenarija imata vsak utež po 20 %, izhodiščni pa utež 60 %).

Skupina je vzpostavila obsežen interni okvir stresnega testiranja in sisteme zgodnjega opozarjanja za različna področja tveganj z vgrajenimi dejavniki tveganja, ki so relevantni za poslovni model Skupine. Okvir stresnega testiranja je vključen v pripravljenost na prevzemanje tveganj, proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP) in načrt sanacije, da se določi, kako lahko hude in nepričakovane spremembe v poslovnem, geopolitičnem in makro okolju vplivajo na kapitalsko ustreznost ali likvidnost Skupine. Tako okvir stresnega testiranja kot kazalniki načrta okrevanja prispevajo k proaktivnemu upravljanju skupnega profila tveganja Skupine v teh okoliščinah, vključno s kapitalskim in likvidnostnim položajem s pogledom v prihodnost.

Ukrepi za obvladovanje tveganj, ki jih lahko Skupina uporabi, so opredeljeni v več internih politikah in se uporabijo po potrebi. Poleg tega se pri izbiri in izvajanju blažilnih ukrepov uporablja trislojni pristop, pri čemer se upoštevajo analiza izvedljivosti ukrepa, njegov vpliv na poslovni model Skupine in moč razpoložljivega ukrepa.

Napoved

Napovedi so izjave o prihodnosti, ki so predmet številnih dejavnikov tveganja in niso jamstvo za prihodnjo finančno uspešnost. NLB Skupina izvaja različne strateške dejavnosti za izboljšanje svojega poslovanja. Napovedi v zvezi z obrestnimi merami so negotove, posebej zaradi prilagajanja denarne politike ECB in lokalnih centralnih bank splošnemu gospodarskemu razpoloženju.

Rast BDP v evrskem območju naj bi se leta 2025 pospešila. Zasebna potrošnja se bo okrepila zaradi nižje inflacije, fiksne naložbe pa se bodo prav tako ponovno okrepile zaradi ugodnejših pogojev financiranja. Tveganje predstavljajo višje carine ZDA, skupaj z vztrajno šibkostjo nemškega industrijskega sektorja. Kljub vsemu pa bi visoke dolgoročne obrestne mere lahko predstavljale težavo za nove naložbe (zlasti v industriji) in zadolževanje države. V Sloveniji bo gospodarsko rast v prihodnjih letih spodbujala zasebna potrošnja, ki jo bodo podpirali visoka stopnja zaposlenosti, rast realnih dohodkov in postopno izboljšanje zaupanja potrošnikov. Javne naložbe se bodo po pričakovanjih zvišale zaradi povečane uporabe sredstev EU. Z okrevanjem gospodarstev glavnih trgovinskih partnerk Slovenije se bo najverjetneje povečalo tudi izvozno povpraševanje. Napoved rasti spremljajo pretežno negativna tveganja, medtem ko so tveganja, povezana z inflacijo, usmerjena rahlo navzgor. Na domače gospodarsko okolje še naprej vplivajo strukturni izzivi, ki so med drugim povezani z nizko preteklo naložbeno aktivnostjo, pritiski na izvozno konkurenčnost in neugodno demografsko sliko. Stopnja brezposelnosti naj bi se leta 2025 rahlo zvišala, v preostalih letih pa ostala nizka, kar kaže na tesen trg dela. Gospodarska rast v regiji NLB Skupine naj bi se

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

leta 2025 v primerjavi z letom 2024 izboljšala. Zasebna in javna poraba naj bi se okrepili. Poleg tega naj bi se zaradi povečanega povpraševanja v EU okrepil izvoz. Ohlajanje inflacije in manj zaostreni denarni pogoji bodo spodbudili potrošnjo gospodinjstev, izvoz pa se bo okrepil zaradi večjega povpraševanja v EU. Rast javne porabe bi lahko olajšala prizadevanja za fiskalno konsolidacijo, bolj sproščeni pogoji financiranja pa bodo spodbudili rast naložb v osnovna sredstva. Regija NLB Skupine je v letu 2024 zrasla za 2,9 % glede na enako obdobje prejšnjega leta, v letu 2025 naj bi se povečala za 3,3 %, v letu 2026 pa za 3,4 %. ECB naj bi do konca leta 2025 znižala obrestne mere za približno 100 b.t., vendar pa je ključni dejavnik, ki ga je nujno treba spremljati, politika FED.

Tabela 7: Gibanje ključnih makroekonomskih kazalnikov v evrskem območju in v regiji NLB Skupine

	BDP (realna rast v %)					Povprečna inflacija (v %)					Stopnja brezposelnosti (v %)				
	2023	2024	2025	2026	2027	2023	2024	2025	2026	2027	2023	2024	2025	2026	2027
Evrsko območje	0,4	0,9	1,2	1,4	1,5	5,4	2,4	2,2	2,0	2,0	6,5	6,4	6,6	6,5	6,3
Slovenija	2,1	1,6	2,3	2,6	2,6	7,2	2,0	2,5	2,2	2,0	3,7	4,1	4,0	4,0	3,9
Srbija	3,8	3,9	4,2	4,2	4,0	12,1	4,7	3,7	3,2	3,0	9,5	8,6	8,3	8,1	7,9
S. Makedonija	1,0	2,7	3,1	3,2	3,2	9,4	3,5	2,8	2,4	2,2	13,1	12,4	12,1	11,5	11,0
BiH	1,9	2,5	2,7	3,0	3,1	6,1	1,7	2,0	1,9	1,9	13,2	12,7	12,3	11,8	11,7
Kosovo	3,3	4,5	4,0	4,0	3,9	4,9	1,6	2,0	2,1	2,0	11,0	10,5	10,0	9,5	9,2
Črna gora	6,3	3,2	3,4	3,3	3,4	8,6	3,3	3,2	2,6	2,5	13,1	11,5	10,7	10,3	10,0

Opomba: Napovedi NLB so označene s sivo.
Vir: Statistični uradi držav, Focus Economics.

Finančna uspešnost v letu 2024 je bila trdna osnova za uresničitev zastavljenih ciljev Skupine, saj so nekateri ključni kazalniki presegli prvotna pričakovanja. Redni prihodki so presegli napovedanih 1.200 mio EUR in dosegli 1.246 mio EUR, k čemur je pripomogla robustna organska rast kreditov v višini 12 %, ki je presegla prvotni cilj visokega enomestnega števila. Razmerje med stroški in prihodki (CIR) je bilo skladno z našimi napovedmi, in sicer je doseglo 45,7 %, kar odraža sezonski značaj nagrad ob koncu leta, strateške naložbe in druge enkratne stroške. Po drugi strani pa je strošek tveganja ostal pod napovedanimi 20 b.t., saj je v letu dosegel 14 b.t. Donosnost kapitala po davkih v višini 16,5 % in normalizirana donosnost kapitala v višini 25,5 % dodatno potrjujta, da je Banka sposobna ustvarjati vrednost za delničarje. Banka je izplačala drugo tranšo dividend, ki je bila potrjena na 43. Skupščini delničarjev 9. decembra 2024. Skupno izplačilo v višini 220 mio EUR, kar pomeni 11 EUR bruto na delnico, predstavlja 40 % dobička za leto 2023 in poudarja zavezanost Banke k izpolnjevanju zastavljenih ciljev.

V letu 2025 se pričakuje, da se bodo redni prihodki ustalili pri približno 1.200 mio EUR. Ta napoved odraža uravnotežen pristop k ohranjanju dobičkonosnosti v pričakovanem okolju nižjih obrestnih mer. Kljub neugodnim dejavnikom Skupina ostaja zavezana disciplinranemu upravljanju stroškov. CIR naj bi se po napovedih v letu 2025 prehodno povečal (predvidoma na okoli 48 %), nanj bo vplivala integracija Skupine SLS skupaj s stalnimi strateškimi naložbami v pospeševanje mobilne/digitalne preobrazbe, leta 2030 pa bo naš cilj vsaj 90 % nove proizvodnje standardnih transakcij s celovitimi digitalnimi rešitvami. Cilj teh prizadevanj je povečati operativno zmogljivost Skupine in ji omogočiti trajno rast v srednjeročnem obdobju.

Strošek tveganja naj bi se v letu 2025 normaliziral med 30 in 50 b.t., kar odraža preudaren, a proaktiven pristop k upravljanju tveganj v dinamičnem okolju kreditiranja. Pričakuje se, da bo zaradi usmeritve Skupine na rast strateške tržne pozicije ob ohranjanju dobre kakovosti sredstev rast kreditov ostala močna na ravni visokega enomestnega števila. K tej vzdržni rasti kreditne dejavnosti spodbujajo relativno višje stopnje rasti BDP ter nižja zadolženost v segmentih prebivalstva in podjetij v regiji. Pričakuje se, da bo nadaljnji zagon rasti kreditov povečal ustvarjanje prihodkov, hkrati pa ohranil dobro razpršen in uravnotežen kreditni portfelj.

Skupina za leto 2026 načrtuje, da bodo redni prihodki presegli 1.300 mio EUR, zlasti zaradi koristi strateških pobud in izboljšane operativne učinkovitosti, zaradi katerih bo CIR pod 48 %, realizirane pa bodo tudi koristi nadaljnjih naložb v tehnologijo in prizadevanj za digitalizacijo. Strošek tveganja bo po pričakovanjih ostal v razponu od 30 do 50 b.t., s čimer bo Skupina ostala konservativna glede tveganj. Rast kreditov bo po napovedih ostala na ravni visokega enomestnega števila, kar Banki omogoča, da podpira gospodarsko aktivnost in hkrati ves čas zagotavlja finančno uspešnost.

Donosi za delničarje bodo še naprej prednostna naloga, saj se pričakuje, da bodo izplačila dividend v letu 2025 znašala 50 % dobička iz leta 2024, predvidoma v dveh tranšah, do leta 2026 pa bodo dosegla 50–60 % dobička iz leta 2025. ROE po davkih se bo po napovedih ustalil na približno 15 %, normalizirani ROE pa naj bi ostal nad 20 %, kar potrjuje, da je Skupina sposobna ustvarjati kapital in vztrajno dosegati svoje strateške cilje, opredeljene v Strategiji 2030. Te smernice skupaj krepijo zavezanost Skupine zagotavljanju vzdržne vrednosti za vlagatelje in ohranjanju vodilnega položaja na trgu.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 8: Uspešnost na trgu in napovedi za obdobje 2025–2026

	Zadnja napoved za leto 2025	Popravljena napoved za leto 2025	Napoved za leto 2026
Redni prihodki	~ 1.200 mio EUR	~ 1.200 mio EUR	> 1.300 mio EUR
Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR)	~ 48 %	~ 48 %	pod 48 %
Strošek tveganja	30–50 b.t.	30–50 b.t.	30–50 b.t.
Rast kreditov	Visoko enomestno število	Visoko enomestno število	Visoko enomestno število
Dividende	Več kot 40 % dobička iz leta 2024	50 % dobička iz leta 2024	50–60 % dobička iz leta 2025
ROE po davkih Normalizirani ROE po davkih(i)	~ 15 % > 20 %	~ 15 % > 20 %	~ 15 % > 20 %
Zmogljivosti za združitve in prevzeme	Zmogljivost za združitve in prevzeme do 4 mrd EUR tveganju prilagojene aktive(ii)	Zmogljivost za združitve in prevzeme do 4 mrd EUR tveganju prilagojene aktive(ii)	

(i) Normalizirani ROE po davkih = rezultat po davkih, deljen s povprečnim tveganju prilagojenim kapitalom. Povprečni tveganju prilagojeni kapital je izračunan v višini zahteve temeljnega kapitala (Tier 1) za povprečno tveganju prilagojeno aktivo in zmanjšan za kapitalski prispevek manjšinskih lastnikov.
(ii) Možnost iz naslova kapitala iz izdaj obveznic AT1 in začasnega zmanjšanja izplačila dividend.

Skupina je maja 2024 predstavila svojo novo Strategijo Skupine 2030 s ključnimi kazalniki uspešnosti in pričakovanim prihodnjim razvojem.

Tabela 9: Ključni finančni kazalniki Strategije NLB Skupine 2030

	Realizacija 31. dec. 2024	Ambicija vpliva 2030
Redni prihodki	1.246 mio EUR	> 2.000 mio EUR
Redni dobiček	~ 550 mio EUR	> 1.000 mio EUR
CIR	45,7 %	< 45 %
ROE po davkih	16,5 %	> 15 % (1–2 o.t. višje zaradi implementacije strateških projektov)
Normalizirani ROE po davkih	25,5 %	> 20 %
RTSR(i)	63,44 %	> izbrane primerljive banke
Količnik izplačil	40 % dobička iz leta 2023	proti 50–60 %
P/B	0,8x	> 1
Količnik temeljnega kapitala Tier 1	15,8 %	~ 15 %
Količnik CET1	15,3 %	> 13 %
Strošek tveganja	14 b.t.	30–50 b.t.

(i) Skupina primerljivh bank: UniCredit, OTP, RBI (Raiffeisen Bank International), Erste Group, Intesa, Addiko. Uspešnost merjena za celotno leto 2024.

Dodatne informacije o Strategiji Skupine 2030 so na voljo na spletni strani NLB.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

NLB je sistemsko pomembna in najuglednejša slovenska banka, ki upravlja kar 70 % gotovine, 40 % plačil in skoraj 40 % vseh sredstev v državi.

Smo več kot le banka — smo ena od gonilnih sil gospodarstva v regiji.

Pregled finančnega poslovanja

Poslovno leto se je zaključilo s solidnim dobičkom po obdavčitvi v višini 514,6 mio EUR, dobiček pred oslabitvami in rezervacijami pa se je v primerjavi z lani povečal za uglednih 9 % (51,2 mio EUR). Dobiček po obdavčitvi je bil v primerjavi s preteklim letom še vedno nižji za 36,1 mio EUR ali za 7 %, na kar je pozitivno vplivalo knjiženje odloženih davkov, povečanje odloženih terjatev za davek (61,9 mio EUR) in prvo oblikovanje odloženih davčnih obveznosti za davčni odtegljaj (9,6 mio EUR). Leta 2024 je bil zabeležen zmeren, a še vedno pozitiven strošek tveganja v višini 14 b.t. (v letu 2023 je bil strošek tveganja še vedno negativen).

Na uspešnost poslovanja Skupine so v letu 2024 vplivali naslednji ključni dejavniki:

- Skupina je dosegla izjemno organsko rast bruto kreditov strankam v višini 1.687,4 mio EUR na letni ravni, k čemur je pripomoglo zdravo povpraševanje, dodatna rast v višini 970,4 mio EUR pa je bila posledica prevzema Skupine SLS.
- Čeprav so se obrestne mere v drugi polovici leta začele zniževati, je Skupina na letni ravni uspešno povečala bazo depozitov za 1.473,6 mio EUR, in sicer za 1.051,7 mio EUR iz naslova depozitov prebivalstva in 445,4 mio EUR iz naslova depozitov gospodarstva.
- Zdravo povpraševanje po kreditih in ugodne obrestne mere za kredite ter višji prihodki iz naslova vrednostih papirjev so spodbudili 12-odstotno povečanje čistih obrestnih prihodkov glede na preteklo leto. Kljub padanju obrestnih mer v drugi polovici leta se je letna neto obrestna marža glede na preteklo leto izboljšala za 0,14 o.t. na 3,64 %, predvsem zaradi strateških prevzemov in združitev, s čimer se je izravnal upad iz naslova bančnega poslovanja.
- Občutljivost čistih obrestnih prihodkov, simulirana s takojšnjim vzporednim premikom obrestnih mer za 100 b.t. navzdol, kaže na –70,7 mio EUR ali –2,47 % temeljnega kapitala (Tier 1), večinoma zaradi stanja denarnih sredstev (–17,1 mio EUR) in kreditov z variabilno obrestno mero (–63,3 mio EUR).
- Čiste opravnine so se glede na preteklo leto zvišale za 13 % zaradi povečane gospodarske aktivnosti, boljšega poslovanja investicijskih skladov in bančnega zavarovalništva ter izboljšanih pogojev pri ponudnikih storitev.
- Stroški Skupine so v letu 2024 znašali 602,2 mio EUR. Brez upoštevanja 33,2 mio EUR davka na bilančno vsoto so se stroški povečali za 67,2 mio EUR, od tega je bilo približno 45 mio EUR ali 9 % rezultat povečanja stroškov na enaki osnovi (tj. normalizacija za davek na bilančno vsoto, uveden v letu 2024, integracijo Skupine SLS in nekatere druge manjše enkratne dogodke).
- Skupina je pozorno spremljala makroekonomske in geopolitične okoliščine ter ostala zelo preudarna pri zgodnjem prepoznavanju morebitnega povečanja kreditnega tveganja in proaktivna pri upravljanju slabih posojil. Neugodni trendi v nemški avtomobilski industriji niso pretirano vplivali na slovensko izvozno usmerjeno industrijo, kljub temu pa je Banka nekaterim izbranim strankam v drugi fazi znižala bonitetno oceno in oblikovala dodatne oslabitve. Strošek tveganja je ostal na razmeroma nizki ravni, 14 b.t. V letu 2024 so bile oblikovane neto oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja v skupni višini 20,6 mio EUR. Oblikovane oslabitve so izhajale iz gibanja portfelja, iz novega financiranja in morebitnega poslabšanja portfelja. Nasprotno pa so pomembna poplačila odpisanih terjatev in spremembe modelov prispevali k manjšemu skupnemu vplivu.
- Druge oslabitve in rezervacije so bile neto oblikovane v višini 16,9 mio EUR. Velika večina jih je bila oblikovana predvsem v zadnjem četrtletju zaradi rezervacij za pravno tveganje (od tega 4,0 mio EUR v NLB in 3,8 mio EUR v Komercijalni Banki, Beograd) ter rezervacij za prestrukturiranje (večinoma v Sloveniji, 2,5 mio EUR v NLB in 1,4 mio EUR v slovenskih lizing družbah).
- Efektivna davčna stopnja (izračunana kot davek iz dohodka, deljen z dobičkom pred obdavčitvijo) je za leto 2024 za NLB Skupino znašala 13 %, za NLB pa 7 %. Na efektivno davčno stopnjo NLB so pomembno vplivali neobdavčeni prihodki, ki jih večinoma sestavljajo prejete dividende in sprostitve oslabitev kapitalskih naložb v odvisne banke. Splošna prispevna stopnja (ki vključuje davek iz dohodka in davek na bilančno vsoto) je za NLB Skupino za leto 2024 znašala 18 %, za NLB pa 13 %.
- Stabilen finančni položaj je potrdil močan količnik skupnega kapitala (TCR) v višini 18,7 %, kar je bistveno nad zahtevano ravnjo.
- Večletni trend upadanja obsega nedonosnega kreditnega portfelja se je ustavil, saj je rast novih slabih posojil nekoliko presegla poplačila in izterjavo pri obstoječih slabih posojilih. Poleg tega so bila pripoznana nova slaba posojila iz prevzete Skupine SLS. Zaradi kombinacije povečanja obsega reševanja slabih posojil in rasti kakovostnega kreditnega portfelja se je bruto količnik slabih posojil (def. EBA) znižal z 2,1 % na 2,0 % na letni ravni. Količnik nedonosnih izpostavljenosti (NPE – po definiciji EBA) je ostal praktično nespremenjen, na ravni 1,1 %.
- Portfelj neobremenjenih likvidnostnih rezerv je znašal 9.287,5 mio EUR (33,2 % bilančne vsote).

514,6 mio EUR
čistega dobička

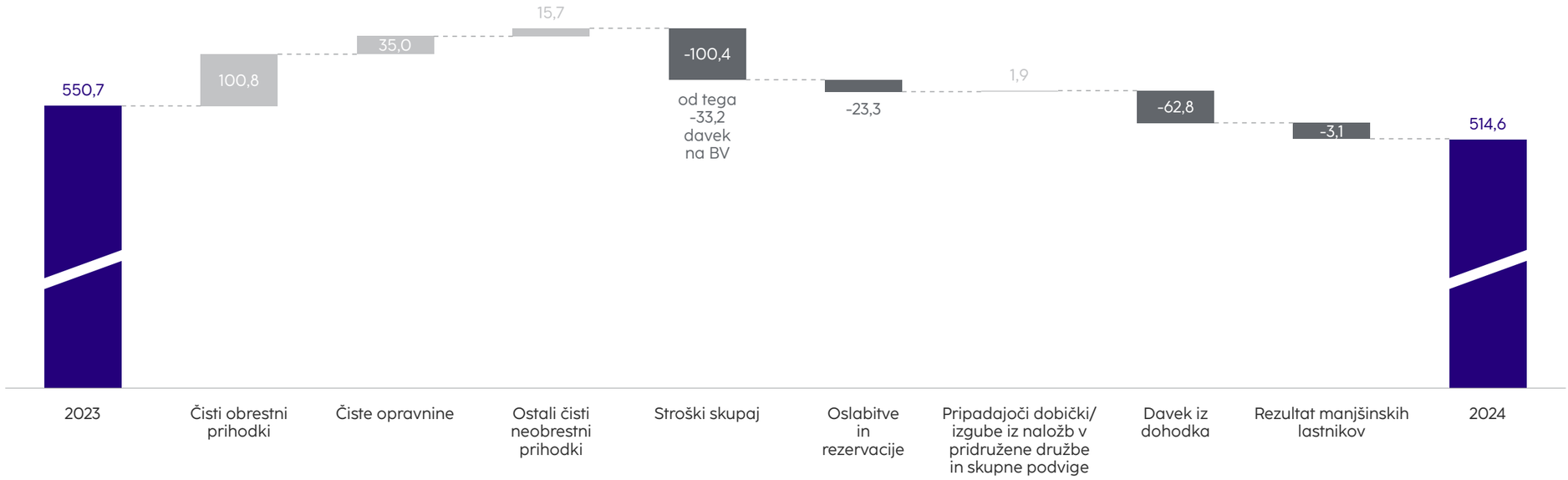
Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Slika 14: Dobiček po davkih NLB Skupine v primerjavi z enakim obdobjem lani (v mio EUR)



Redni dobiček Skupine pred oslabitvami in rezervacijami se je povečal za 37,2 mio EUR oziroma 6 % glede na preteklo leto in je znašal 643,5 mio EUR. Na rezultat pred oslabitvami in rezervacijami je v prvem četrtletju leta 2024 vplivalo enkratno letno plačilo regulativnih stroškov v NLB (10,5 mio EUR v okviru sistema jamstva za vloge (DGS)). Nasprotno je na rezultat pozitivno vplival predčasen odkup obveznic Tier 2 (2,7 mio EUR). V četrtem četrtletju je na enkratne čiste neobrestne prihodke vplivalo 3,9 mio EUR izgube pri spremembah zaradi regulacije obrestnih mer za stanovanjske kredite v NLB Komercijalni Banki, Beograd.

642,6 mio EUR

dobička pred oslabitvami in rezervacijami

1.244,8 mio EUR

skupnih čistih prihodkov iz poslovanja

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

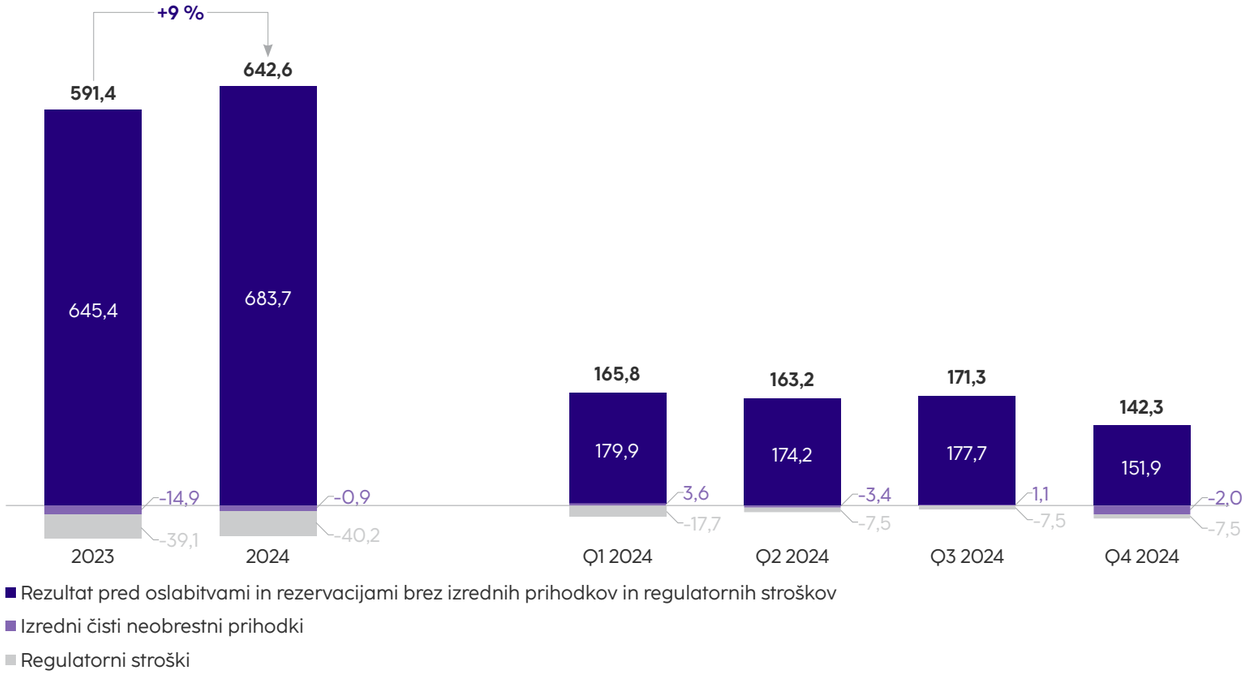
Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

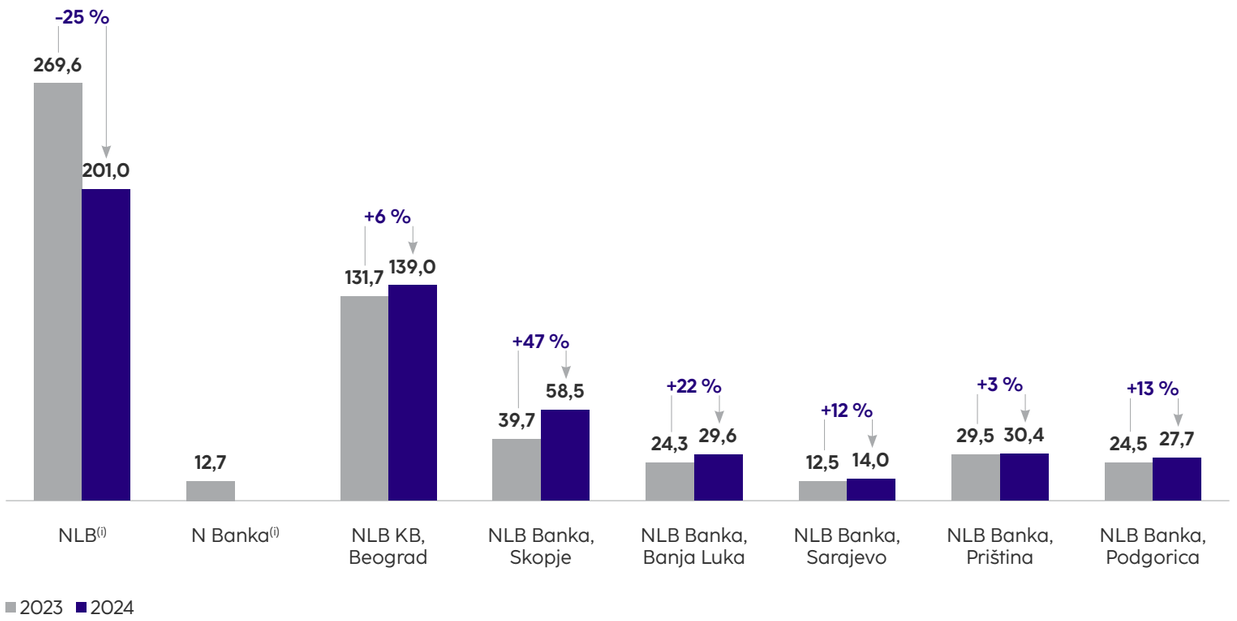
Finančno poročilo

Slika 15: Rezultat NLB Skupine pred oslabitvami in rezervacijami (v mio EUR)



Vse banke so poročale o dobičku na samostojni osnovi in pozitivno prispevale k rezultatu Skupine. Največ je ponovno prispevala NLB, ki ji je sledila NLB Komercijalna Banka, Beograd. Zmanjšanje v NLB glede na preteklo leto je bilo zlasti posledica knjiženja odloženih terjatev za davek v letu 2023 in oblikovanja rezervacij v letu 2024. Banke JVE so k rezultatu Skupine prispevale 58,1 %, pri čemer so rast dosegle vse banke. Več informacij o poslovanju bank najdete v poglavju Ključne članice NLB Skupine.

Slika 16: Prispevek k dobičku po davkih po bančnih članicah (v mio EUR)



(i) Združitev NLB in N Banke na dan 1. septembra 2023.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Izkaz poslovnega izida

Tabela 10: Izkaz poslovnega izida NLB Skupine

v mio EUR

	2024	2023	Letna sprememba		Q4 2024	Q3 2024	Q2 2024	Q1 2024
Čisti obrestni prihodki	934,2	833,3	100,8	▲ 12 %	240,0	233,7	228,3	232,2
Čiste opravnine	312,9	278,0	35,0	▲ 13 %	81,0	81,9	78,9	71,1
Prejete dividende	0,1	0,2	−0,1	▼ −31 %	0,0	0,1	0,0	0,0
Čisti prihodki iz finančnih poslov	24,1	17,3	6,8	▲ 39 %	2,8	8,5	3,0	9,8
Čisti drugi prihodki	−26,5	−35,4	9,0	▲ 25 %	−3,0	−4,2	−4,3	−15,0
Čisti neobrestni prihodki	310,6	260,0	50,7	▲ 19 %	80,8	86,2	77,7	65,9
Skupaj čisti prihodki	**1.244,8**	**1.093,3**	**151,5**	**▲ 14 %**	**320,8**	**320,0**	**305,9**	**298,1**
Stroški dela	−322,2	−282,2	−40,0	▼ −14 %	−95,7	−77,0	−77,3	−72,2
Davek na bilančno vsoto	−188,6	−170,5	−18,2	▼ −11 %	−58,3	−47,8	−43,6	−39,0
Drugi administrativni stroški	−33,2	0,0	−33,2	0 %	−8,6	−8,3	−8,1	−8,1
Amortizacija	−58,2	−49,2	−9,0	▼ −18 %	−15,9	−15,6	−13,6	−13,1
Stroški skupaj	−602,2	−501,9	−100,4	▼ −20 %	−178,5	−148,7	−142,7	−132,4
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	**642,6**	**591,4**	**51,2**	**▲ 9 %**	**142,3**	**171,3**	**163,2**	**165,8**
Oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja	−20,6	11,8	−32,4	–	−32,9	0,6	16,0	−4,4
Druge oslabitve in rezervacije	−16,9	−25,9	9,0	▲ 35 %	−12,4	−3,2	−1,0	−0,3
Oslabitve in rezervacije	−37,4	−14,1	−23,3	▼ −166 %	−45,3	−2,6	15,1	−4,7
Pripadajoči dobički/izgube iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige	3,0	1,1	1,9	▲ 179 %	0,7	0,6	0,7	1,0
Rezultat pred davki	**608,1**	**578,4**	**29,7**	**▲ 5 %**	**97,8**	**169,3**	**179,0**	**162,1**
Davek iz dohodka	−77,9	−15,1	−62,8	–	−7,3	−30,1	−21,8	−18,7
Rezultat manjšinskih lastnikov	15,7	12,6	3,1	▲ 24 %	3,4	3,7	5,2	3,4
Rezultat po davkih	**514,6**	**550,7**	**−36,1**	**▼ −7 %**	**87,0**	**135,5**	**152,0**	**140,0**

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Čisti obrestni prihodki

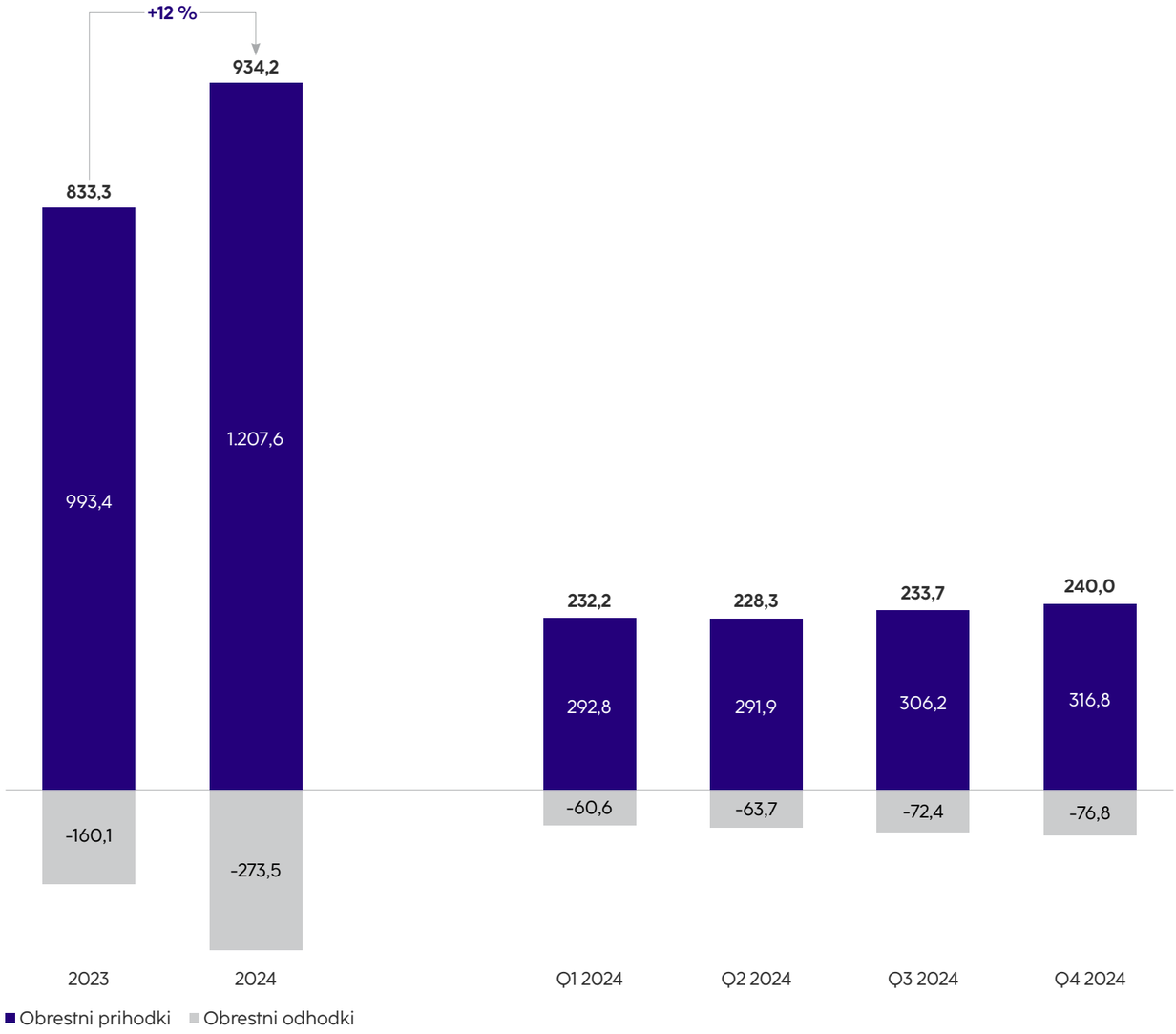
Čisti obrestni prihodki Skupine so se povečali za 12 % in dosegli 934,2 mio EUR, kar predstavlja 75 % vseh čistih prihodkov, kar je enako kot v preteklem letu. Brez prispevka Skupine SLS (11,0 mio EUR) bi bila rast čistih obrestnih prihodkov za 1 odstotno točko nižja.

Čisti obrestni prihodki so se povečali v vseh bančnih članicah Skupine, k temu pa so prispevale rast obsega kreditov zaradi zdravega povpraševanja po kreditih in višje obrestne mere. Rast je izvirala predvsem iz kreditov strankam (140,8 mio EUR, od tega 77,2 mio EUR, odobrenih prebivalstvu, ter 63,6 mio EUR gospodarstvu in državi) in iz vrednostnih papirjev (64,3 mio EUR). Hkrati so se obrestni odhodki povečali zlasti zaradi višjih odhodkov iz naslova grosističnega financiranja, zbranega za izpolnjevanje MREL (37,7 mio EUR), kot tudi zaradi višjih odhodkov za depozite strank (46,8 mio EUR).

V zadnjem četrtletju leta je Skupina uspešno nadomestila padec obrestnih mer z blažilnimi ukrepi in pomembnim prispevkom iz naslova pridobljenega kreditnega portfelja Skupine SLS (11,0 mio EUR).

Stabilizacija dobičkonosnosti je ena od prioritet NLB Skupine. Za zaščito prihodnjih obrestnih prihodkov v okolju padajočih obrestnih mer je Banka v letu 2024 zavarovala novo izdane vrednostne papirje v višini 1.070,0 mio EUR. Ob predpostavki, da bo dinamika obrestnih mer sledila tržnim pričakovanjem, bi morala ta varovanja v prihodnjih letih pozitivno vplivati na čiste obrestne prihodke.

Slika 17: Čisti obrestni prihodki NLB Skupine (v mio EUR)



Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

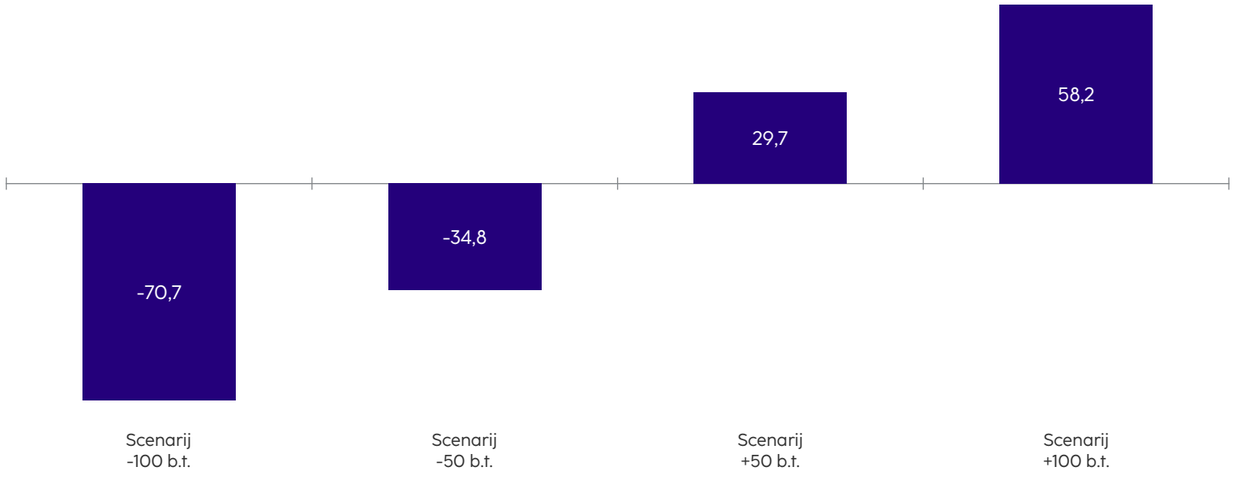
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Občutljivost čistih obrestnih prihodkov, simulirana s takojšnjim vzporednim premikom obrestnih mer za 100 b.t. navzdol, je izkazovala občutljivost čistih obrestnih prihodkov v višini –70,7 mio EUR ali –2,47 % temeljnega kapitala (Tier 1), večinoma zaradi stanja denarnih sredstev (–17,1 mio EUR) in kreditov z variabilno obrestno mero (–63,3 mio EUR). Osredotočenost na stabilizacijo čistih obrestnih prihodkov vključuje stalno povečanje prodaje kreditov s fiksno obrestno mero, aktivno upravljanje financiranja, prilagoditev obrestnih mer izdanih obveznic ter podaljševanje ročnosti in obsega portfelja vrednostnih papirjev bančne knjige. Občutljivost čistih obrestnih prihodkov se je v primerjavi s koncem lanskega leta izboljšala za 30,7 mio EUR ali 145 b.t. (z –3,92 % na –2,47 % relativno glede na temeljni kapital T1 oz. s 30,7 mio EUR na 70,7 mio EUR v primeru paralelnega premika za –100 b.t.). Občutljivost čistih obrestnih prihodkov se je v Skupini v letu 2024 bistveno zmanjšala, predvsem zaradi povečanega obsega kreditov s fiksno obrestno mero (2.853 mio EUR) in novega varovanja obrestne mere (1.070 mio EUR), znižanja stanj pri centralni banki (2.368 mio EUR) ter povečanega vlaganja v kakovostne dolžniške vrednostne papirje (1.509 mio EUR).

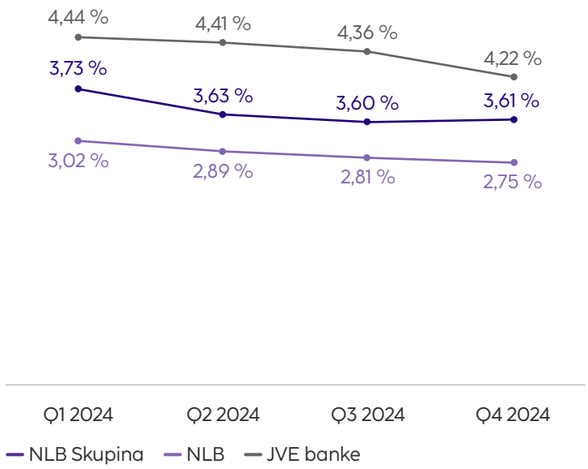
Slika 18: Občutljivost čistih obrestnih prihodkov NLB Skupine (v mio EUR)



Letna neto obrestna marža in operativna marža Skupine sta se na letni ravni povečali za 0,14 o.t. na 3,64 % in za 0,21 o.t. na 4,97 %. Na rast teh marž je vplivalo sproščanje monetarne politike, ki so ga od junija dalje zaznamovala štiri zaporedna znižanja ključnih obrestnih mer ECB. To znižanje na ravni Skupine je bilo uspešno izravnano z zamenjavo manj dobičkonosnih stanj pri centralni banki z bolj donosnim portfeljem kreditov, pridobljenih s prevzemom Skupine SLS. Marže so v zadnjem četrtletju v NLB in bankah v JVE padale, kar je funkcija padajočih obrestnih mer.

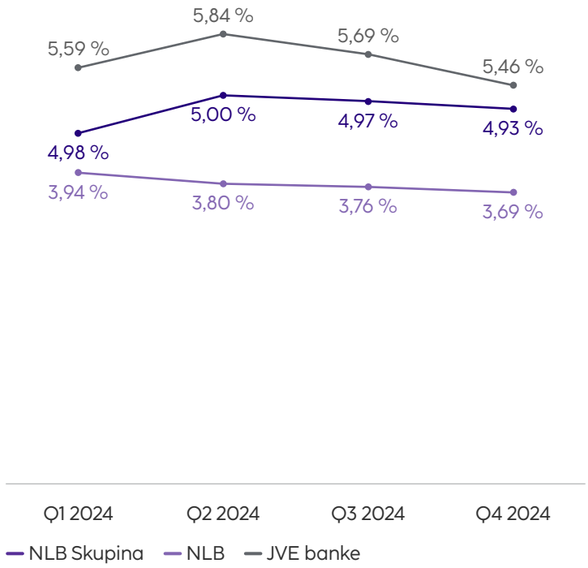
Pričakuje se, da se bodo zaradi zniževanja obrestne mere centralne banke in Euriborja neto obrestne mere še naprej zniževale. Zaradi dejavnosti upravljanja bilance stanja, ki so znatno zmanjšale občutljivost neto obrestnih prihodkov Skupine, naj bi bilo zniževanje neto obrestne marže kljub temu bistveno počasnejše v primerjavi s hitrostjo rasti v ciklu rasti obrestnih mer ECB.

Slika 19: Neto obrestna marža (četrtletni podatki, v %)(i)



(i) Izračunano na podlagi povprečnih obrestonosnih sredstev.

Slika 20: Marža operativnega poslovanja (četrtletni podatki, v %)(i)



(i) Izračunano na podlagi povprečnih obrestonosnih sredstev.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

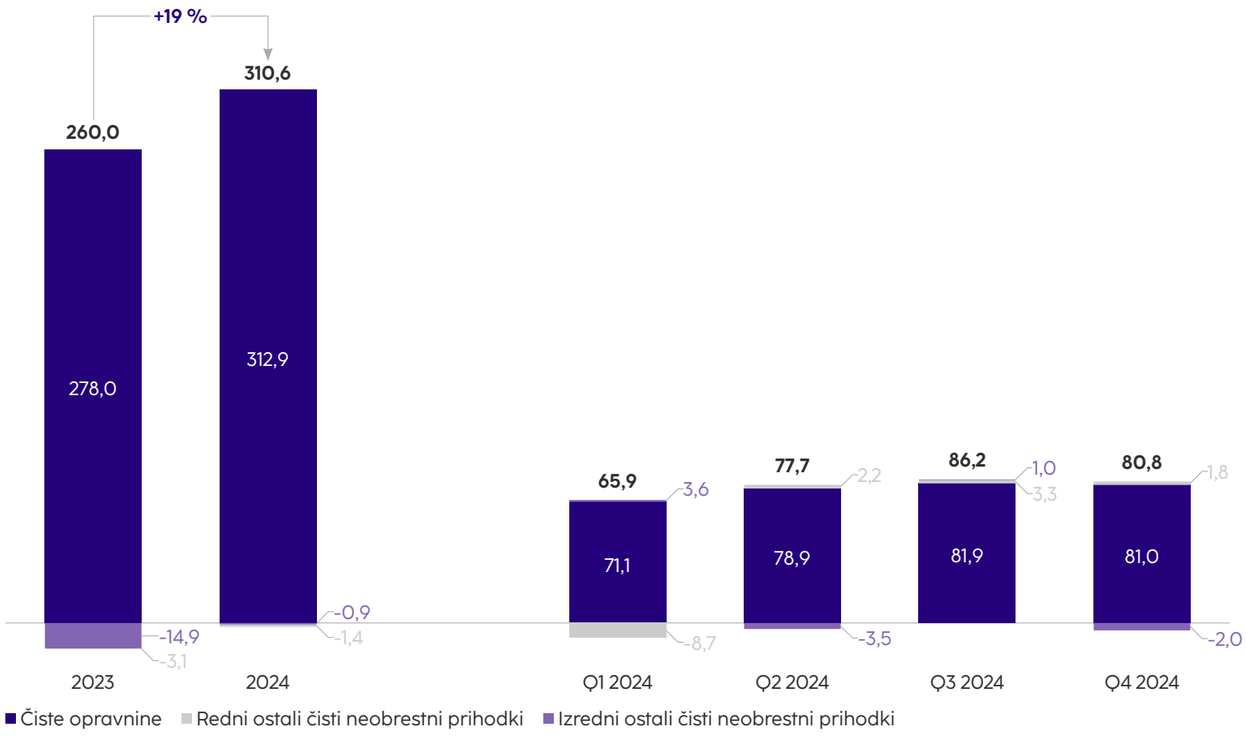
Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Čisti neobrestni prihodki

Zvišanje čistih neobrestnih prihodkov v primerjavi s preteklim letom izhaja iz višjih čistih opravnin. Na enkratne čiste neobrestne prihodke je pozitivno vplival predčasni odkup obveznic drugega reda (2,7 mio EUR) v prvem četrtletju, negativno pa izguba pri spremembah zaradi regulacije obrestnih mer za stanovanjske kredite v NLB Komercijalni Banki, Beograd v četrtem četrtletju (3,9 mio EUR leta 2024 v primerjavi s 15,3 mio EUR leta 2023). Regulativni stroški kot del rednih prihodkov iz naslova čistih neobrestnih prihodkov so bili višji za 1,1 mio EUR v primerjavi z letom poprej zaradi višje depozitne baze, do česar je prišlo predvsem v prvem četrtletju zaradi obračunavanja enkratnih stroškov v Sloveniji.

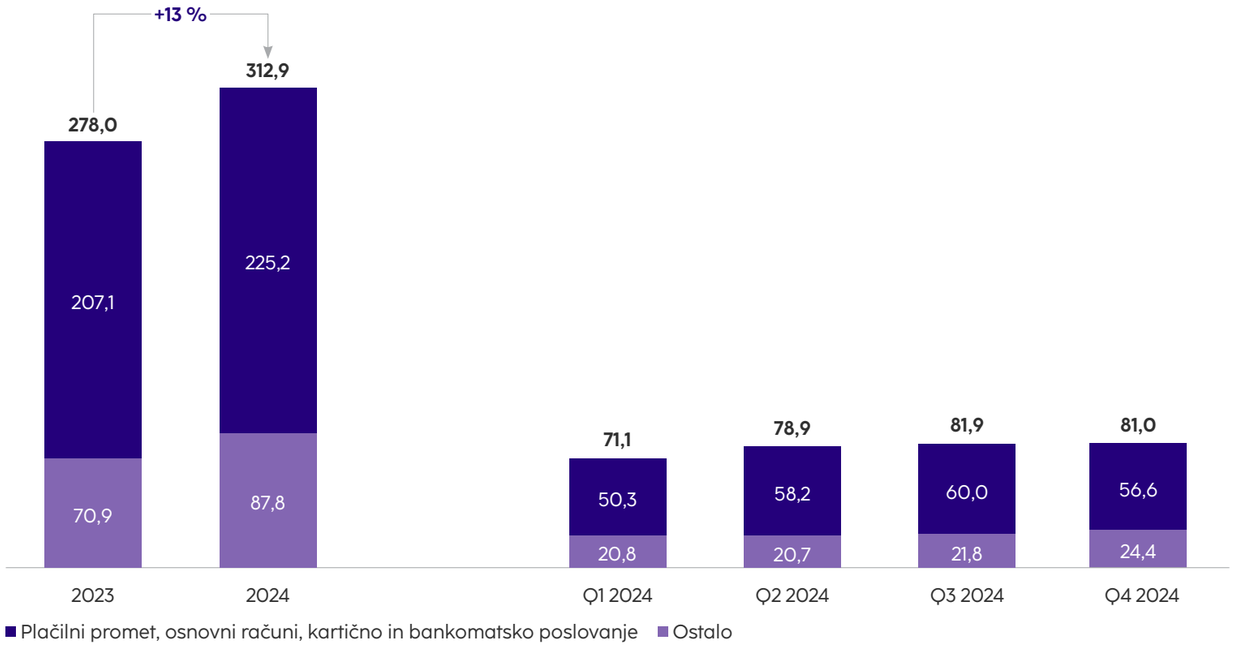
Slika 21: Čisti neobrestni prihodki NLB Skupine (v mio EUR)



Čiste opravnine, pomemben del čistih neobrestnih prihodkov, so se v primerjavi s preteklim letom povečale za 13 %. To rast lahko pripišemo pozitivnemu vplivu okrepljene gospodarske aktivnosti in potrošnje. Slednje se odraža v višjih provizijah med bančnimi članicami, izboljšanih pogojih pri ponudnikih storitev ter povečani aktivnosti v investicijskih skladih in bančnem zavarovalništvu. NLB Skladi, Ljubljana so z izjemno prodajo investicijskih skladov v letu 2024 zabeležili 395,4 mio EUR bruto prilivov, kar pomeni 50 % več kot v preteklem letu.

Zmanjšanje v zadnjem četrtletju izhaja predvsem iz enkratnega dogodka v NLB Komercijalni Banki, Beograd zaradi popravka terjatev v povezavi s kartičnim poslovanjem (približno 2 mio EUR) in manjših pozitivnih obračunanih prihodkov v tretjem četrtletju.

Slika 22: Čiste opravnine NLB Skupine (v mio EUR)



Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

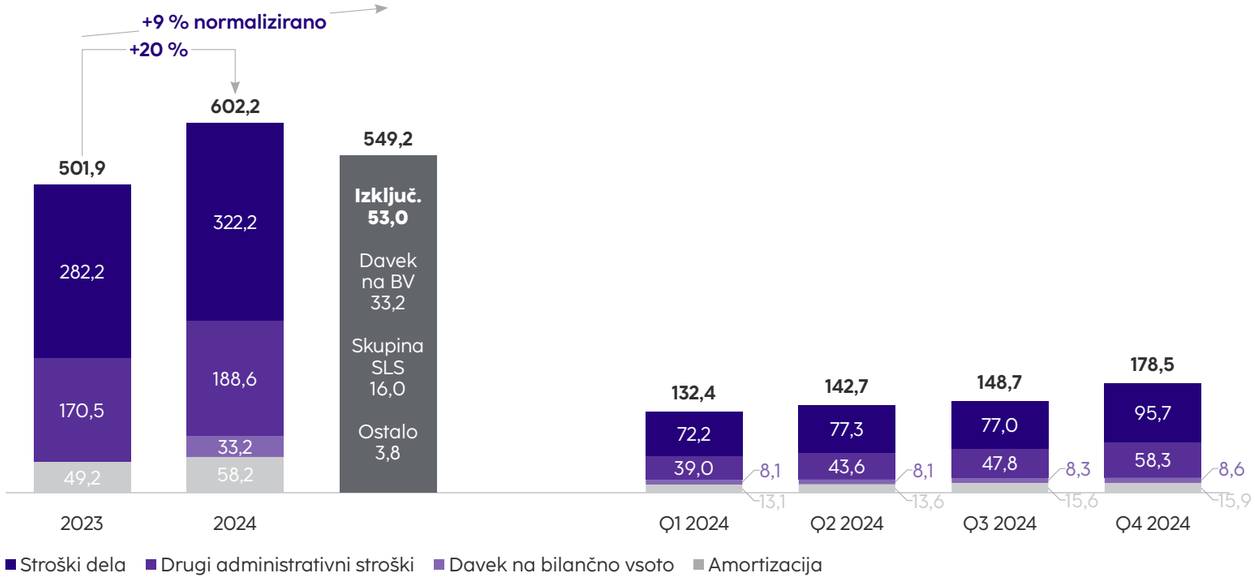
Skupni stroški

Stroški NLB Skupine so v letu 2024 znašali 602,2 mio EUR oziroma 67,2 mio EUR več v primerjavi z letom prej (izključujoč davek na bilančno vsoto v višini 33,2 mio EUR). Če bi primerjali stroške na enaki osnovi (tj. normalizacija za davek na bilančno vsoto, ki je bil uveden leta 2024, integracijski stroški Skupine SLS in nekateri drugi manjši enkratni dogodki), bi povišanje stroškov znašalo 45 mio EUR oziroma 9 %. Višji stroški v letu 2024 so posledica močnih inflacijskih pritiskov na stroške dela (približno 30 mio EUR, od tega 23 mio EUR v bankah, preostali del pa v drugih ključnih članicah skupine). Preostalo povišanje pa je predvsem posledica investicij v izboljšanje mreže poslovalnic in investicij v IT. Precejšnje povečanje stroškov dela v bančnih članicah je posledica višanja plač na eni strani in variabilnega dela nagrad na drugi (31 mio EUR), pri čemer je ta znesek bistveno višji od učinka zmanjšanja števila zaposlenih za približno 8 mio EUR. Jasno je, da se bo pritisk na stroške v letu 2025 nadaljeval, čeprav bo banka znatno okrepila ukrepe za povečanje učinkovitosti števila zaposlenih.

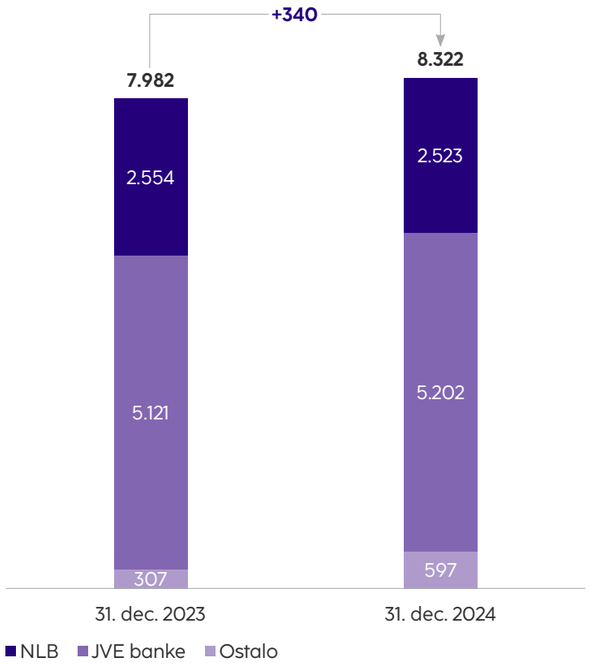
Stroški so se povečali zlasti v četrtem četrtletju, in sicer za 29,8 mio EUR, od česar je večina (približno 24 mio EUR) sezonskih (približno 10 mio EUR je sezonskih drugih administrativnih stroškov ter 14 mio EUR variabilnih prejemkov zaradi zelo dobre finančne uspešnosti). Manjši del je povezan z inflacijo stroškov dela (približno 2 mio EUR ali 3 % glede na prejšnje četrtletje). Ker je bila Skupina SLS prevzeta v septembru, se je polni učinek stroškov odrazil v četrtem četrtletju in je znašal 2,3 mio EUR več kot v predhodnem četrtletju.

Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR – iz izračuna je izključen davek na bilančno vsoto) se je glede na preteklo leto znižal za 0,2 o.t. na 45,7 %.

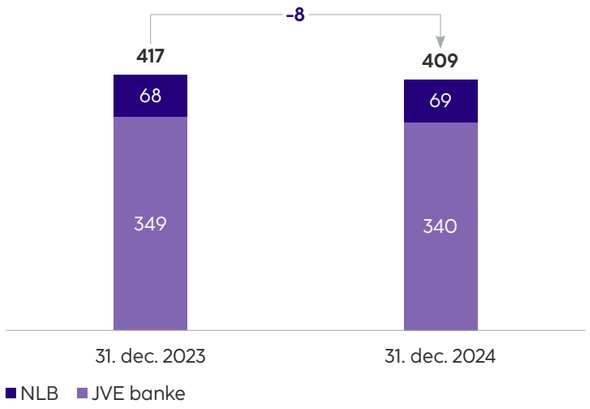
Slika 23: Stroški NLB Skupine (v mio EUR)



Slika 24: Število zaposlenih



Slika 25: Število poslovalnic



Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Oslabitve in rezervacije

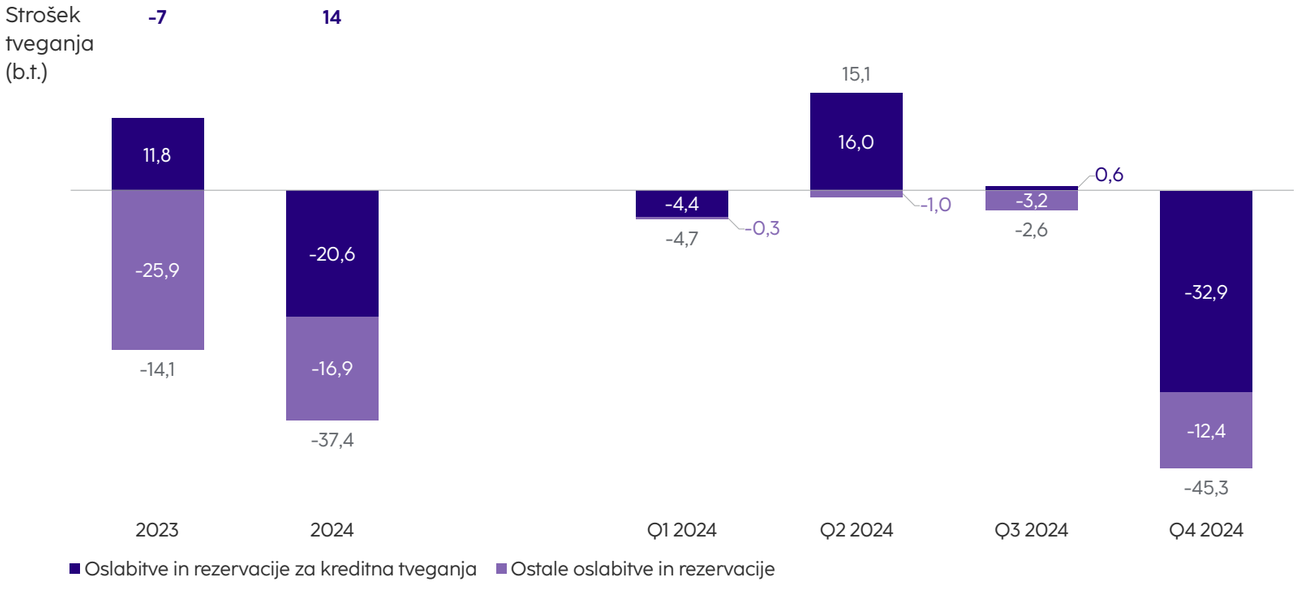
Skupina je pozorno spremljala makroekonomske in geopolitične okoliščine ter ostala zelo preudarna pri zgodnjem prepoznavanju morebitnega povečanja kreditnega tveganja in proaktivna pri upravljanju slabih posojil. Neugodna gibanja v nemški avtomobilski industriji niso pretirano vplivala na slovensko izvozno usmerjeno industrijo. Banka je nekaterim komitentom v 2. skupini kljub temu znižala bonitetno oceno in oblikovala dodatne oslabitve. Strošek tveganja je ostal na razmeroma nizki ravni, 14 b.t.

Oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja so bile v četrtem četrtletju oblikovane v neto višini 32,9 mio EUR. Oblikovane oslabitve so izhajale iz dodatnih rezervacij v višini 35,6 mio EUR za razvoj portfelja, predvsem v segmentu poslovanja z gospodarstvom (novo financiranje, prenos v 2. in 3. skupino), poplačil odpisanih terjatev v višini 10,7 mio EUR zaradi ugodnega okolja za reševanje slabih terjatev ter dodatnih oslabitev in rezervacij v višini 7,9 mio EUR, povezanih s spremembo modelov/parametrov tveganj v NLB.

Skupina je leta 2024 oblikovala neto oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja v skupni višini 20,6 mio EUR. Ugotovljene oslabitve so izhajale iz razvoja portfelja, iz novega financiranja in morebitnega poslabšanja portfelja. Nasprotno pa so pomembna poplačila odpisanih terjatev in spremembe modelov prispevali k manjšemu skupnemu vplivu. Dodatne informacije so na voljo v poglavju Upravljanje tveganj.

Druge oslabitve in rezervacije so bile neto oblikovane v višini 16,9 mio EUR. Velika večina jih je bila oblikovana predvsem v zadnjem četrtletju zaradi rezervacij za pravno tveganje (predvsem v NLB in NLB Komercijalni Banki, Beograd) ter rezervacij za prestrukturiranje (večinoma v Sloveniji, 2,5 mio EUR v NLB in 1,4 mio EUR v slovenskih lizing družbah).

Slika 26: Oslabitve in rezervacije v NLB Skupini (v mio EUR)



Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Davek iz dohodka

Efektivna davčna stopnja (izračunana kot davek iz dohodka, deljen z dobičkom pred obdavčitvijo) je za leto 2024 za NLB Skupino znašala 13 %, za NLB pa 7 %. Na efektivno davčno stopnjo NLB so pomembno vplivali neobdavčljivi prihodki, ki so jih večinoma predstavljale prejete dividende in sprostitev oslabitev kapitalskih naložb v odvisne banke. Poleg tega so prenesene davčne izgube zmanjšale 50 % davčne osnove. Efektivna davčna stopnja NLB, brez neobdavčljivih dividend in neobdavčljive odprave kapitalskih naložb, znaša v NLB d.d. 14 % in na ravni Skupine 14 % (brez neobdavčljivih obresti iz državnih vrednostnih papirjev v skladu z lokalno davčno zakonodajo).

V letu 2024 je bilo več sprememb, povezanih z davki. Na podlagi Zakona o obnovi, razvoju in zagotavljanju finančnih sredstev se je davčna stopnja za davek od dohodkov pravnih oseb v Sloveniji za obdobje 2024–2028 zvišala z 19 % na 22 %. Na podlagi istega zakona je bil v Sloveniji za obdobje 2024–2028 uveden davek na bilančno vsoto. Davek na bilančno vsoto je pripoznan med drugimi splošnimi in upravnimi stroški ter je vključen v prispevno stopnjo. Za leto 2024 je davek na bilančno vsoto znašal 33,2 mio EUR.

Na podlagi vzorčnih pravil drugega stebra OECD in povezane direktive EU je bil leta 2024 uveden globalni minimalni povrhnji davek. NLB Skupina je dolžna plačati povrhnji davek za članice Skupine v državah, v katerih je efektivna davčna stopnja, izračunana na podlagi pravil, povezanih z globalnim minimalnim povrhnjim davkom, nižja od 15 %. NLB je kot matična družba pripoznala globalni minimalni povrhnji davek v višini 3,9 mio EUR v povezavi z odvisnimi družbami v Bosni in Hercegovini ter na Kosovu, kjer je zakonsko določena stopnja davka od dohodkov pravnih oseb 10 %. Severna Makedonija, kjer prav tako velja 10-odstotna zakonsko določena stopnja davka od dohodkov pravnih oseb, je uvedla domači povrhnji davek. NLB Banka, Skopje je zato pripoznala 2,2 mio EUR povrhnjega davka.

Skupna prispevna stopnja glede na dobiček pred obdavčitvijo (ki vključuje davek iz dohodka in davek na bilančno vsoto), je za leto 2024 za NLB Skupino znašala 18 %, za NLB pa 13 %. Do leta 2028, ko veljajo davčni ukrepi zaradi poplav leta 2023, bo skupna prispevna stopnja za NLB Skupino predvidoma znašala nekaj manj kot oziroma okrog 20 %. Od leta 2029 naj bi bila efektivna davčna/prispevna stopnja, povezana z dobičkom pred obdavčitvijo, približno 14 % za NLB in 18 % za NLB Skupino.

Tabela 11: Efektivne stopnje davkov in prispevkov

v mio EUR

	NLB 2024	NLB 2023	NLB Skupina 2024	NLB Skupina 2023
Dobiček pred obdavčitvijo	**512**	**479**	**608**	**578**
Neobdavčeni prihodki	**−266**	**−236**	**−44**	**0**
Neobdavčene prejete dividende	−212	−138	0	0
Neobdavčena sprostitev oslabitev kapitalskih naložb	−54	−98	0	0
Neobdavčene obresti od državnih vrednostnih papirjev	0	0	−44	−40
Obdavčljivi dohodek	**246**	**243**	**564**	**538**
Prilagoditve	−138	−145	−260	−232
Znižanja za davčno izgubo	−123	−115	−126	−117
Druge prilagoditve[i]	−15	−30	−134	−115
Davčna osnova	**108**	**98**	**304**	**306**
Davek od dobička pravnih oseb (22 %)	**24**	**18**	**67**	**58**
Davčni odtegljaj (predvsem na dividende) in drugo	11	8	10	8
Globalni minimalni davek	4		6	
Pripoznanje in povečanje terjatev za odloženi davek	−6	−62	−7	−62
Nepripoznani odloženi davki na tekočo izgubo in drugo	1	0	2	11
Davki skupaj	**34**	**−36**	**78**	**15**
Efektivna davčna stopnja glede na dobiček pred obdavčitvijo	**7 %**	**−7 %**	**13 %**	**3 %**
Efektivna davčna stopnja glede na obdavčljivi dohodek[ii]	**14 %**	**11 %**	**14 %**	**12 %**
Davek na bilančno vsoto	33		33	
Donacije državi in občinam		9		9
Prispevek (davek skupaj, davek na bilančno vsoto in donacije)[ii]	**67**	**35**	**111**	**75**
Splošna prispevna stopnja glede na dobiček pred obdavčitvijo[ii]	**13 %**	**7 %**	**18 %**	**13 %**
Splošna prispevna stopnja glede na obdavčljivi dohodek[ii]	**27 %**	**14 %**	**20 %**	**14 %**

(i) Učinek različnih davčnih stopenj med državami je vključen v druge prilagoditve.
(ii) Enkratni dogodki, povezani s pripoznanjem odloženih terjatev za davek in nepripoznanimi odloženimi davki v letu 2023, so izključeni iz izračuna efektivne davčne stopnje glede na obdavčljivi dohodek, prispevki in povezanimi stopnjami.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Izkaz finančnega položaja

Tabela 12: Izkaz finančnega položaja NLB Skupine

v mio EUR

	31. dec. 2024	31. dec. 2023	Letna sprememba		31. dec. 2024	30. sep. 2024	30. jun. 2024	31. mar. 2024
SREDSTVA								
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	4.039,6	6.103,6	−2.064,0	▼ −34 %	4.039,6	4.137,9	5.116,3	5.481,1
Krediti bankam	458,9	547,6	−88,7	▼ −16 %	458,9	433,4	410,7	416,3
Neto krediti strankam	16.363,6	13.734,6	2.629,0	▲ 19 %	16.363,6	15.739,3	14.399,3	13.859,9
Bruto krediti strankam	16.721,4	14.063,6	2.657,8	▲ 19 %	16.721,4	16.071,4	14.726,7	14.197,1
- gospodarstvo	7.471,2	6.437,8	1.033,4	▲ 16 %	7.471,2	7.156,6	6.703,6	6.412,8
- prebivalstvo	8.735,0	7.235,3	1.499,7	▲ 21 %	8.735,0	8.469,1	7.632,5	7.394,8
- država	515,2	390,4	124,8	▲ 32 %	515,2	445,7	390,6	389,5
Oslabitve in vrednotenje kreditov strankam	−357,8	−329,0	−28,8	▼ −9 %	−357,8	−332,0	−327,4	−337,2
Finančna sredstva	6.324,5	4.803,7	1.520,8	▲ 32 %	6.324,5	6.106,9	5.919,9	5.485,9
- trgovalna knjiga	19,6	15,8	3,8	▲ 24 %	19,6	15,8	14,6	15,0
- bančna knjiga	6.304,9	4.787,9	1.517,0	▲ 32 %	6.304,9	6.091,1	5.905,3	5.470,9
Dolgoročne naložbe v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige	14,7	12,5	2,1	▲ 17 %	14,7	13,9	12,3	13,5
Opredmetena osnovna sredstva	310,0	278,0	32,0	▲ 12 %	310,0	300,0	280,9	276,0
Naložbene nepremičnine	26,1	31,1	−5,0	−16 %	26,1	24,6	25,8	30,0
Neopredmetena sredstva	100,5	62,1	38,4	▲ 62 %	100,5	86,9	64,9	60,5
Druga sredstva	397,4	368,7	28,7	▲ 8 %	397,4	400,5	383,6	402,5
SKUPAJ SREDSTVA	**28.035,4**	**25.942,0**	**2.093,4**	**8 %**	**28.035,4**	**27.243,4**	**26.613,7**	**26.025,7**
OBVEZNOSTI								
Depoziti strank	22.206,3	20.732,7	1.473,6	▲ 7 %	22.206,3	21.373,9	20.693,8	20.471,5
- gospodarstvo	6.304,6	5.859,2	445,4	▲ 8 %	6.304,6	5.894,0	5.356,8	5.504,3
- prebivalstvo	15.512,0	14.460,3	1.051,7	▲ 7 %	15.512,0	15.074,3	14.899,9	14.554,6
- država	389,7	413,2	−23,5	▼ −6 %	389,7	405,6	437,1	412,6
Depoziti bank in centralnih bank	136,0	95,3	40,7	▲ 43 %	136,0	139,5	94,3	134,7
Krediti	225,1	240,1	−15,0	▼ −6 %	225,1	210,1	218,8	209,4
Podrejene obveznosti	560,1	509,4	50,7	▲ 10 %	560,1	583,4	558,7	597,3
Ostali izdani vrednostni papirji	1.048,8	828,8	220,0	▲ 27 %	1.048,8	1.034,8	1.315,3	838,0
Druge obveznosti	560,9	587,6	−26,7	▼ −5 %	560,9	590,9	586,8	674,7
Kapital	3.226,0	2.882,9	343,1	▲ 12 %	3.226,0	3.242,1	3.081,3	3.035,6
Kapital manjšinskih lastnikov	72,1	65,1	6,9	▲ 11 %	72,1	68,7	64,7	64,4
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	**28.035,4**	**25.942,0**	**2.093,4**	**8 %**	**28.035,4**	**27.243,4**	**26.613,7**	**26.025,7**

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

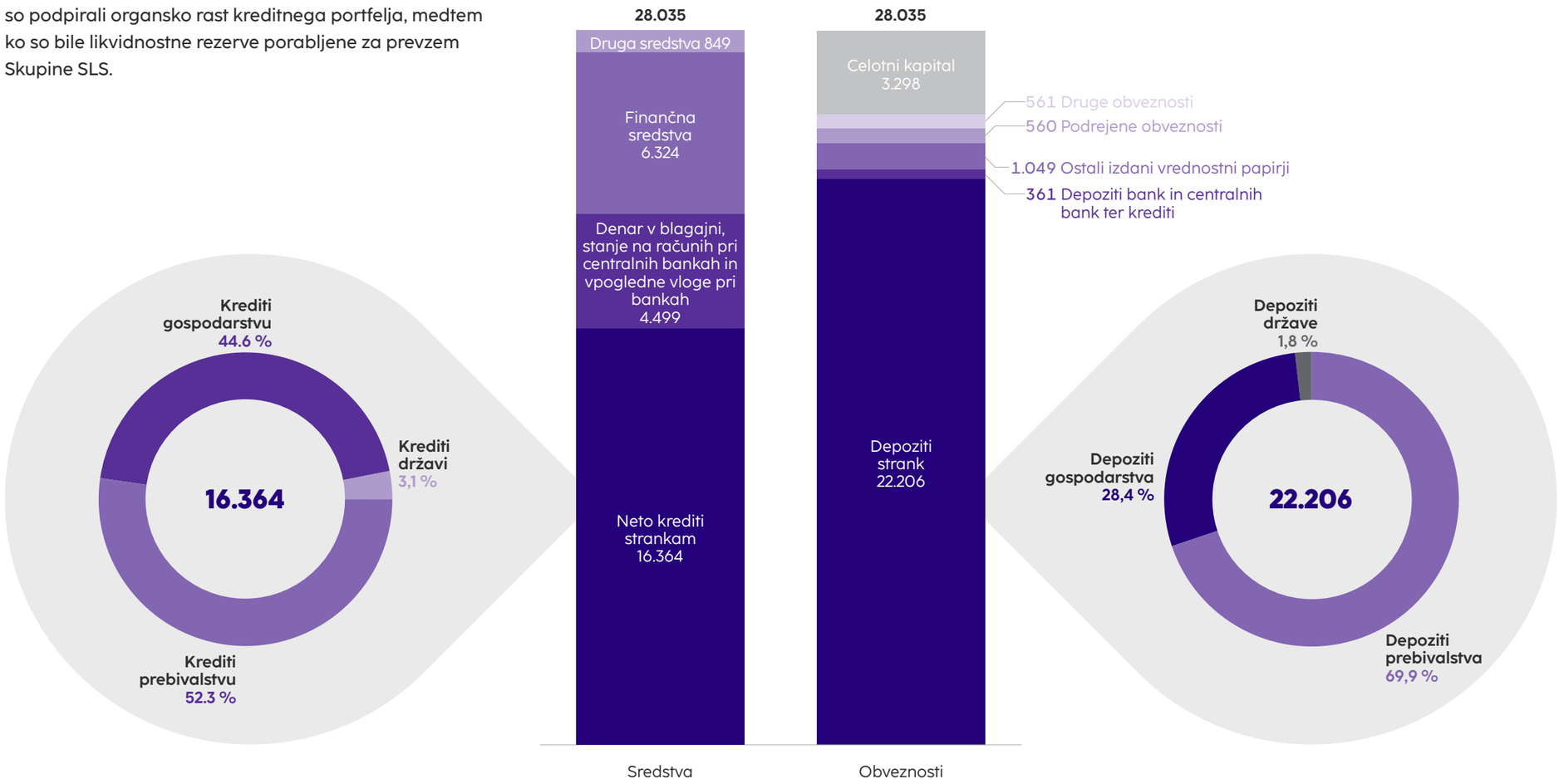
Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Bilančna vsota Skupine je ob koncu leta znašala 28.035,4 mio EUR, kar je 2.093,4 mio EUR več kot leto prej. Rast depozitov strank in dodatna sredstva MREL so podpirali organsko rast kreditnega portfelja, medtem ko so bile likvidnostne rezerve porabljene za prevzem Skupine SLS.

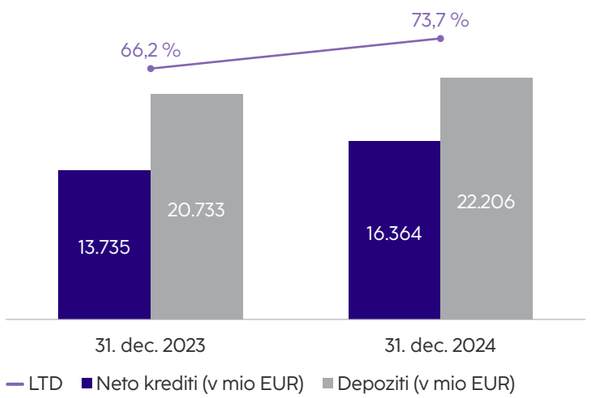
Slika 27: Struktura bilance stanja NLB Skupine na dan 31. decembra 2024 (v mio EUR)



Količnik LTD (neto) je na ravni Skupine je v zadnjem letu narasel za 7,4 o.t. in je konec leta 2024 znašal 73,7 %. Povečanje je spodbudil prevzem Skupine SLS, zaradi katerega so hitreje rasli neto krediti v primerjavi z depoziti.

Količnik finančnega vzvoda, ki upošteva tako bilančne kot zunajbilančne postavke, se je na ravni Skupine povečal glede na preteklo leto za 0,23 o.t. na 9,9 %. Na povečanje je vplivala večja bilančna izpostavljenost do prebivalstva in podjetij.

Slika 28: Gibanje kazalnika LTD NLB Skupine



Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

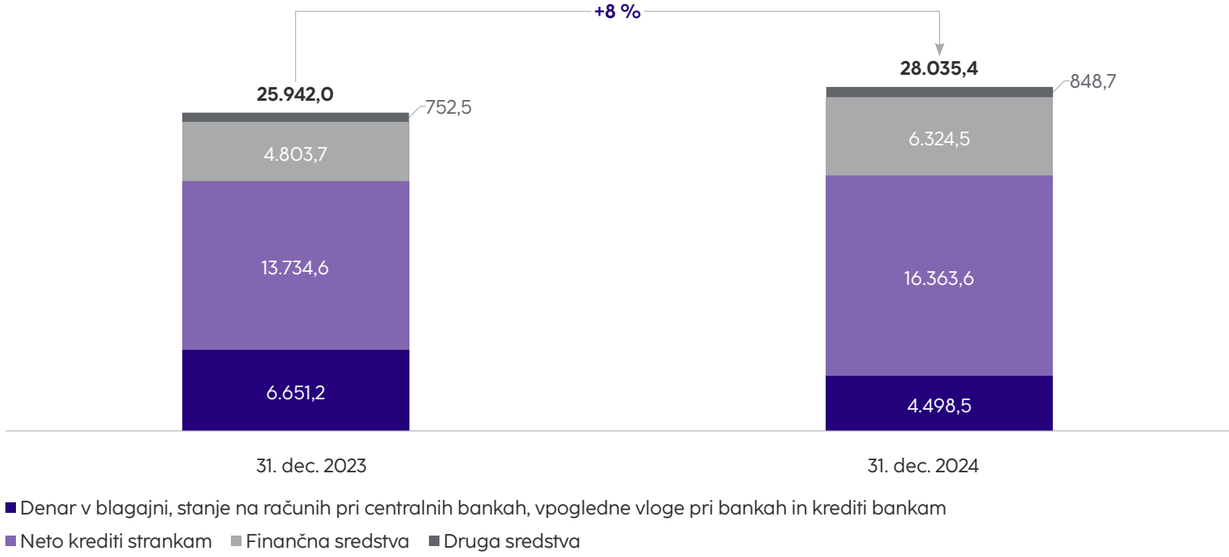
Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

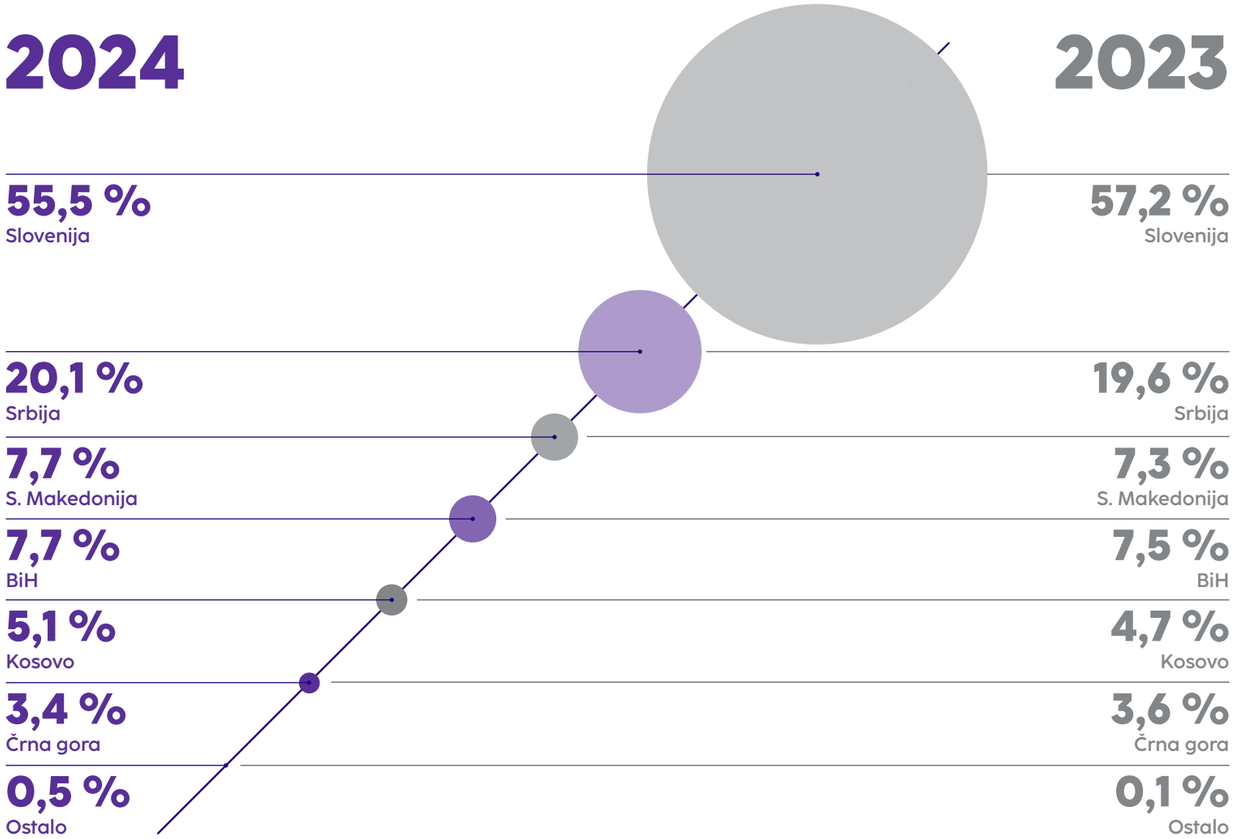
Sredstva

Slika 29: Sredstva NLB Skupine – struktura (v mio EUR)



Porazdelitev bilančne vsote med državami je bila podobna kot v prejšnjem letu, pri čemer je rast v državah JVE presegla rast v Sloveniji. 55,5 % bilančne vsote v povezavi s članicami Skupine je bilo v Sloveniji, 20,1 % pa v Srbiji.

Slika 30: Bilančna vsota NLB Skupine po državah (konec leta, v %)[i]



(i) Geografska analiza glede na lokacijo sedeža članice Skupine.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

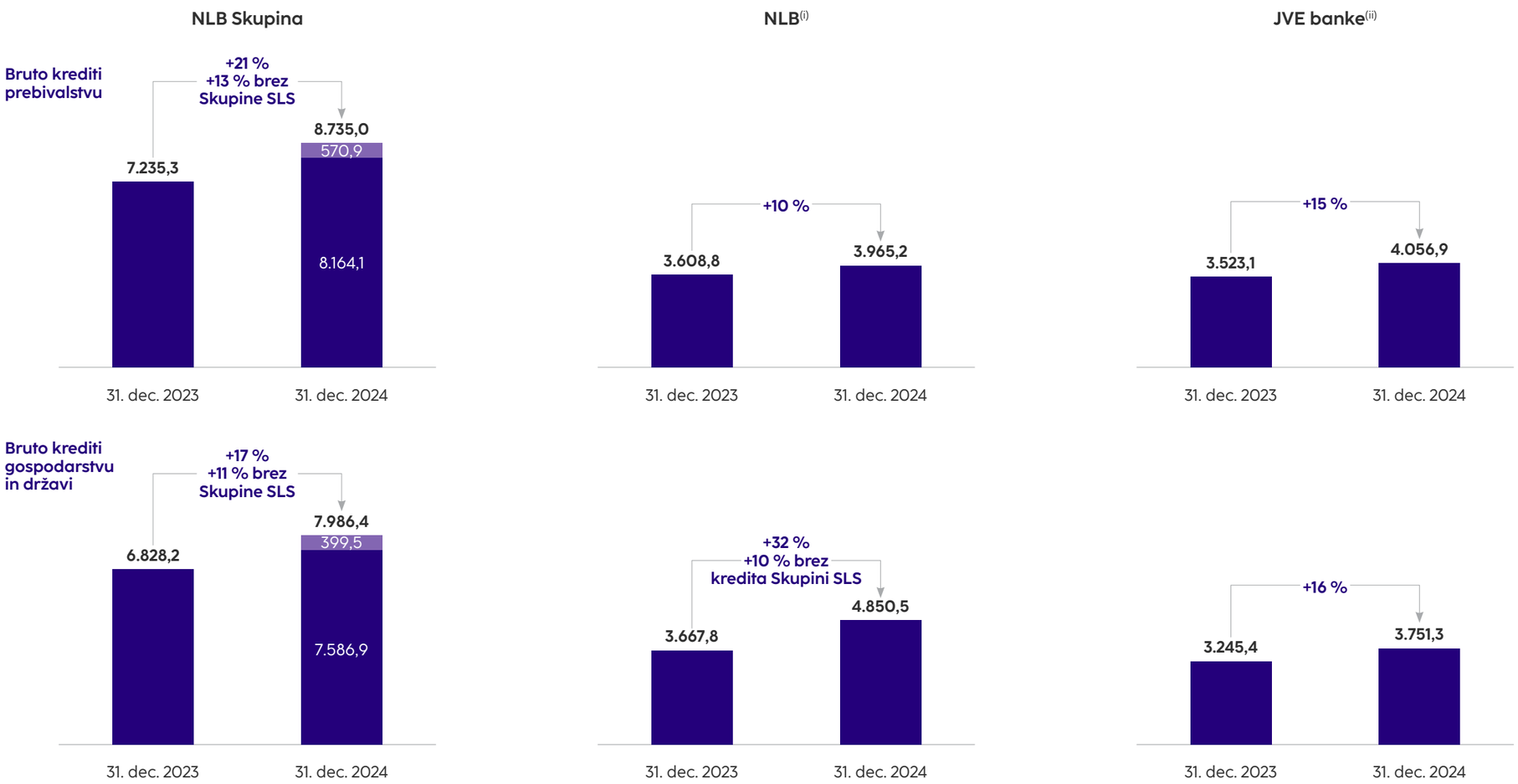
Finančno poročilo

Rast **kreditiranja** je bila v letu 2024 zelo močna. Poleg rasti bruto kreditov zaradi prevzema Skupine SLS v višini 970,4 mio EUR je NLB Skupina glede na preteklo leto dosegla 12-odstotno organsko rast kreditov, s čimer se je obseg povečal s 14.063,6 mio EUR na 15.751,0 mio EUR. Visoko rast so zabeležile NLB in banke JVE v obeh segmentih, tako pri poslovanju s prebivalstvom kot z gospodarstvom in državo.

NLB je zabeležila 10-odstotno rast bruto kreditov prebivalstvu, pri čemer se je rast okrepila v drugi polovici leta. Prodaja novih kreditov je bila izjemna, saj je bilo v letu 2024 odobrenih 500 mio EUR novih stanovanjskih in potrošniških kreditov, kar predstavlja 30- oziroma 38-odstotno rast glede na preteklo leto. Ob neupoštevanju kredita znotraj Skupine novo prevzeti družbi Summit Leasing Slovenija, Ljubljana je NLB dosegla 10-odstotno rast kreditov gospodarstvu in državi.

V bankah JVE so se za 16 % povečali krediti gospodarstvu in državi, še posebej močna rast v vseh bankah članicah pa je bila zabeležena v zadnjem četrtletju. Rast kreditov prebivalstvu je bila podobna, in sicer 15 %.

Slika 31: Dinamika gibanja bruto kreditov strankam glede na konec preteklega leta (v mio EUR)



(i) Na samostojni podlagi.
(ii) Seštevek podatkov bank na samostojni podlagi, kot so vključeni v konsolidirane finančne izkaze NLB Skupine.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

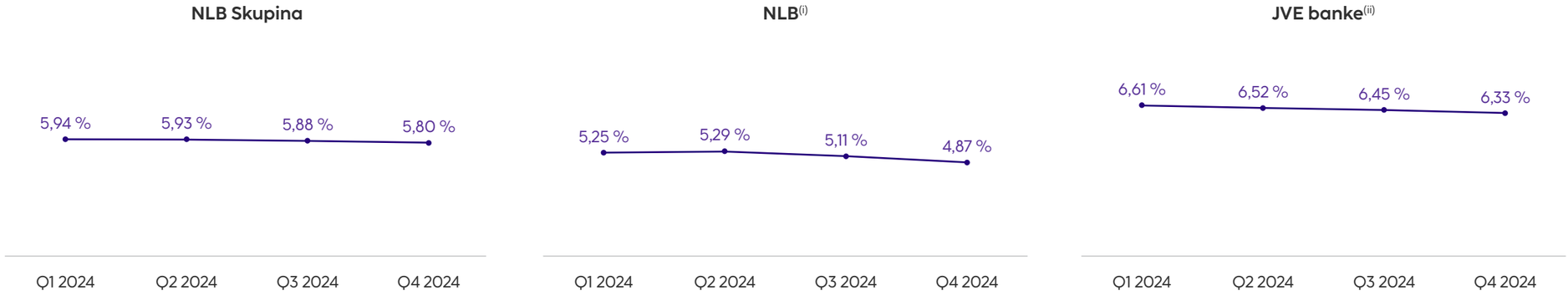
Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Skladno z znižanjem ključne obrestne mere ECB so se četrtletne obrestne mere za kredite strankam začele zniževati tako v NLB kot v bankah JVE, a je na ravni Skupine ta padec delno ublažila višja donosnost portfelja Skupine SLS.

Slika 32: Obrestne mere za kredite strankam (četrtletno, v %)



(i) Na samostojni podlagi.
(ii) Seštevek podatkov bank na samostojni podlagi, kot so vključeni v konsolidirane finančne izkaze NLB Skupine.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

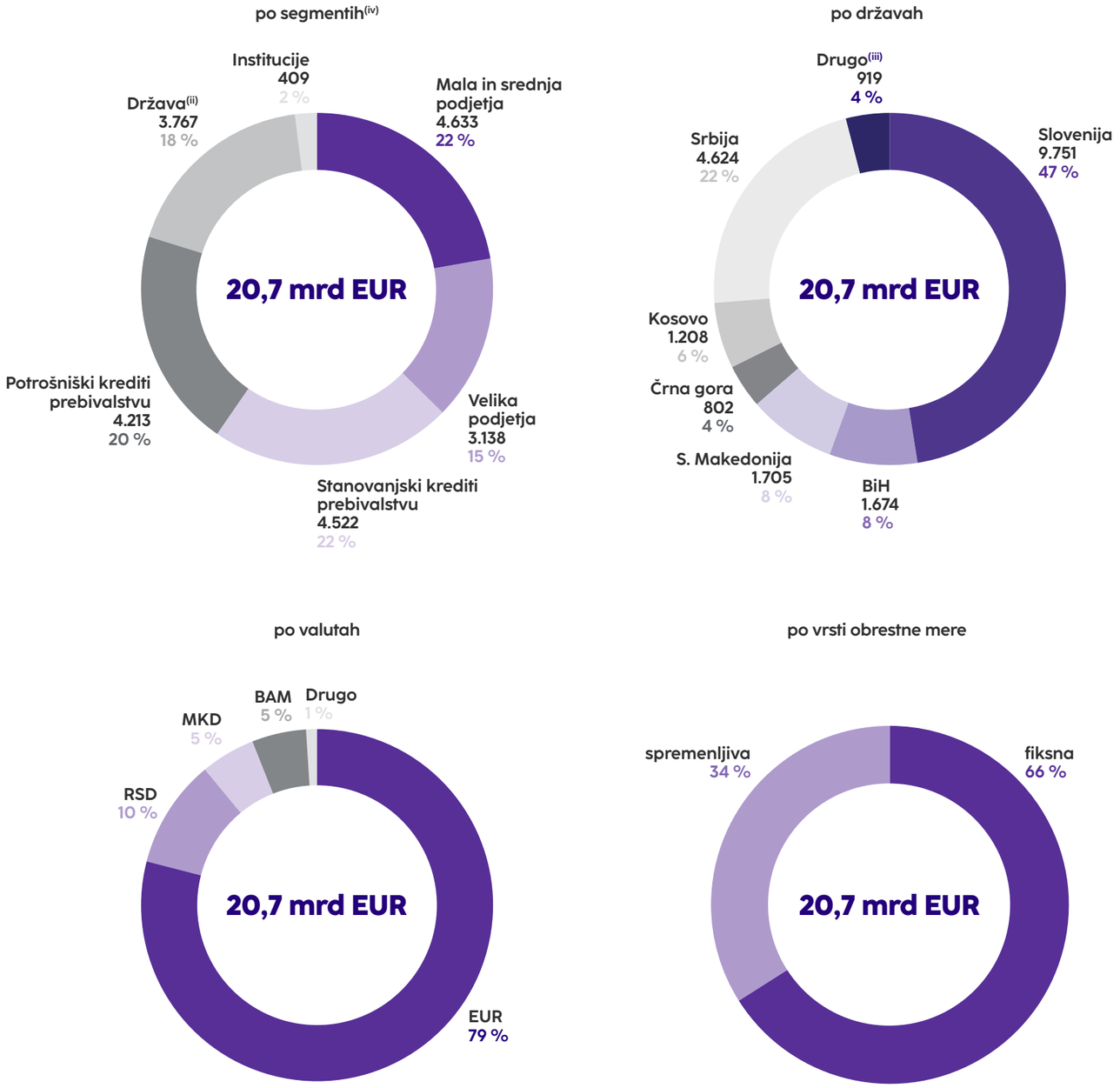
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Kljub znatni rasti portfelja v vseh bankah NLB Skupine v letu 2024 in prevzemu Skupine SLS je kreditni portfelj ostal dobro razpršen in v nobeni panogi ali segmentu komitentov ni bilo visoke koncentracije. V portfelju kreditov prebivalstvu je bila zabeležena rast potrošniških kreditov in lizinga, prevladovali pa so stanovanjski krediti. Večina kreditnega portfelja je denominirana v evrih, medtem ko je preostali del v lokalnih valutah bančnih članic Skupine. Z vidika vrste obrestne mere se je za skoraj 66 % kreditnega portfelja uporabljala fiksna obrestna mera, za preostali del portfelja pa večinoma Euribor kot referenčna mera.

Slika 33: Kreditni portfelj[i] po segmentih, geografski strukturi, valutah in vrsti obrestne mere (v mio EUR)



(i) Kreditni portfelj vključuje tudi stanje na računih in obvezno rezervo pri centralnih bankah ter vpogledne vloge pri bankah.
(ii) Država vključuje izpostavljenosti do centralnih bank.
(iii) Največji del predstavljajo članice EU.
(iv) Segmentacija glede na velikost podjetja, opredeljeno v zakonu o gospodarskih družbah posamezne države v regiji.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

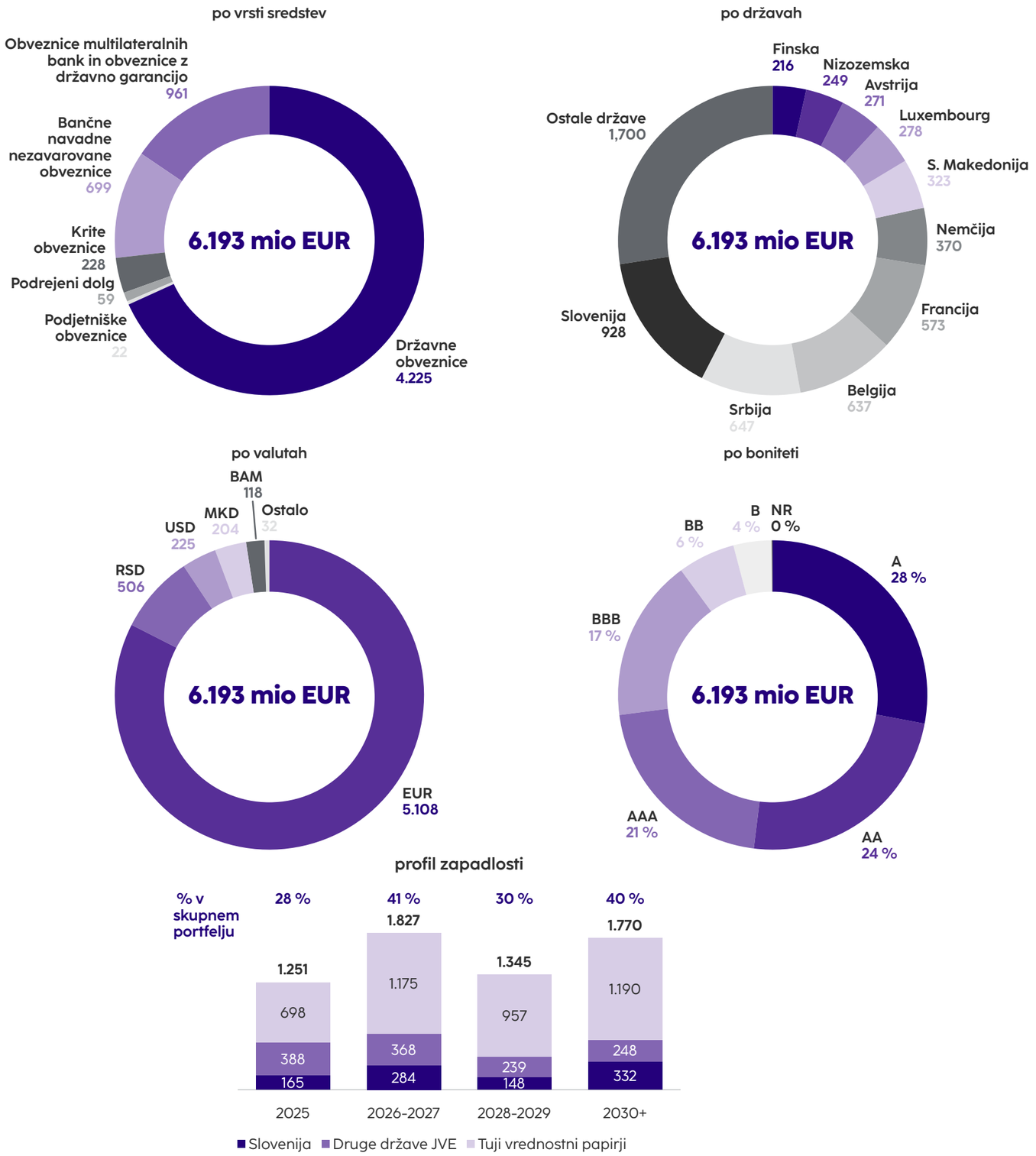
Portfelj dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige se je v letu 2024 povišal za 1.506 mio EUR (knjigovodska vrednost) in predstavlja 22,1 % bilančne vsote Skupine v primerjavi z 18,1 % v letu 2023. To povečanje je bilo namerno, in sicer za potrebe obvladovanja občutljivosti čistih obrestnih prihodkov v okolju padajočih obrestnih mer. Povprečno trajanje portfelja je ob koncu leta 2024 znašalo 3,6 leta (v primerjavi z 2,8 leta konec leta 2023), povprečna donosnost pa je v 2024 znašala 2,49 %, kar je 0,82 o.t. več kot v letu prej. Portfelj ESG se je v letu 2024 povečal in sedaj predstavlja 10,8 % celotnega portfelja. Dodatne informacije so na voljo v Poročilu o trajnostnosti v tem letnem poročilu.

Izvajata se dva poslovna modela, pri čemer se portfelj deli na vrednostne papirje, vrednotene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FVOCI), in vrednostne papirje, vrednotene po odplačni vrednosti (AC). Pri upravljanju občutljivosti čistih obrestnih prihodkov se je portfelj FVOCI leta 2024 zmanjšal za 6,34 o.t. in je konec leta predstavljal 39,84 % celotnega portfelja dolžniških vrednostnih papirjev Skupine s povprečnim trajanjem 2,1 leta. Negativno vrednotenje portfelja FVOCI dolžniških vrednostnih papirjev Skupine v 2024 je znašalo 30 mio EUR (znižano za učinke obračunavanja varovanja pred tveganji in s tem povezanim odloženim davkom).

Portfelj AC je ob koncu leta 2024 znašal 60,16 % celotnega portfelja dolžniških vrednostnih papirjev Skupine s povprečnim trajanjem 4,6 leta. Nerealizirane izgube portfelja AC dolžniških vrednostnih papirjev Skupine so v letu 2024 znašale 18 mio EUR.

Informacije o **neopredmetenih sredstvih** in njihovem prispevku k ustvarjanju vrednosti v Skupini so na voljo v poglavju Strategija ter v Finančnem poročilu v tem letnem poročilu.

Slika 34: Portfelj dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige glede na vrsto sredstev, geografsko strukturo, valuto, boniteto[7] in profil zapadlosti na dan 31. decembra 2024 (v mio EUR)



7 97 % portfelja s špekulativnim tveganjem se nanaša na trge NLB Skupine, to so izpostavljenosti do Bosne in Hercegovine, Severne Makedonije itd.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Likvidnostni položaj

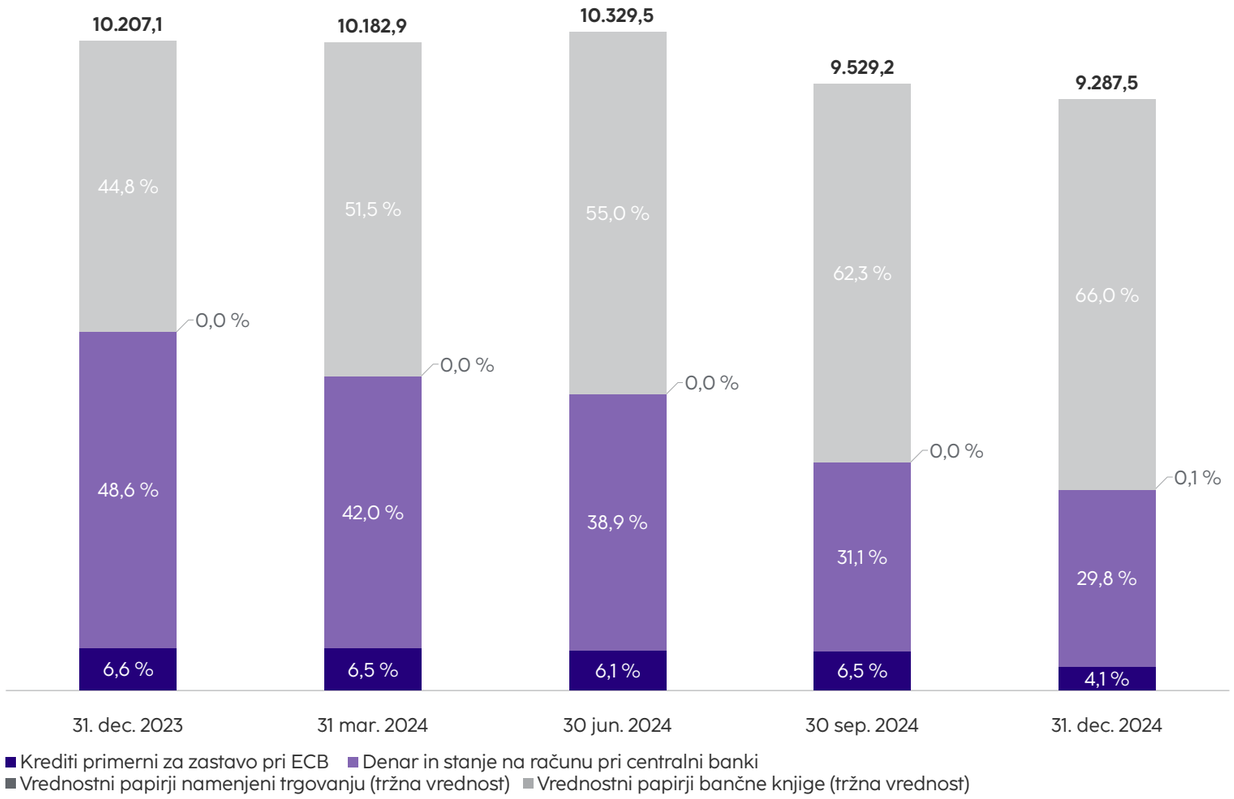
Likvidnost Skupine ostaja močna, z visoko ravnjo neobremenjenih likvidnostnih rezerv v bilančni vsoti (33,2 %), kar se odraža v količniku LCR, ki znaša 197,2 % (konec leta 2023 je znašal 245,7 %). Likvidnostni položaj Skupine ostaja trden, likvidnostni kazalci pa se nahajajo precej nad limiti pripravljenosti za prevzemanje tveganj tako na ravni Skupine kot tudi na ravni posameznih bančnih članic.

Neobremenjene likvidnostne rezerve Skupine sestavljajo gotovina, stanja pri centralnih bankah nad obvezno rezervo, portfelj dolžniških vrednostnih papirjev in kreditne terjatve, primerne za operacije zavarovanega financiranja centralne banke. Te likvidnostne rezerve med drugim zagotavljajo sredstva za prihodnjo strateško rast.

V letu 2024 so se neobremenjene likvidnostne rezerve Skupine zmanjšale za 9,0 % glede na preteklo leto. Zmanjšanje je mogoče v veliki meri pripisati zmanjšanju denarja in stanja na računu pri centralni banki, ki je bilo predvsem posledica prevzema Skupine SLS, sredstva pa so bila prenesena v kreditni portfelj. Istočasno so se vrednostni papirji bančne knjige povečali, medtem ko so vrednosti drugih kategorij ostale na podobni ravni.

Obremenjene likvidnostne rezerve, uporabljene za operativne in regulativne namene, so se zmanjšale za 0,5 % na letni ravni na 41,7 mio EUR (brez obveznih rezerv) in so bile izločene iz portfelja likvidnostnih rezerv.

Slika 35: Razvoj neobremenjenih likvidnostnih rezerv NLB Skupine (v mio EUR)



Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

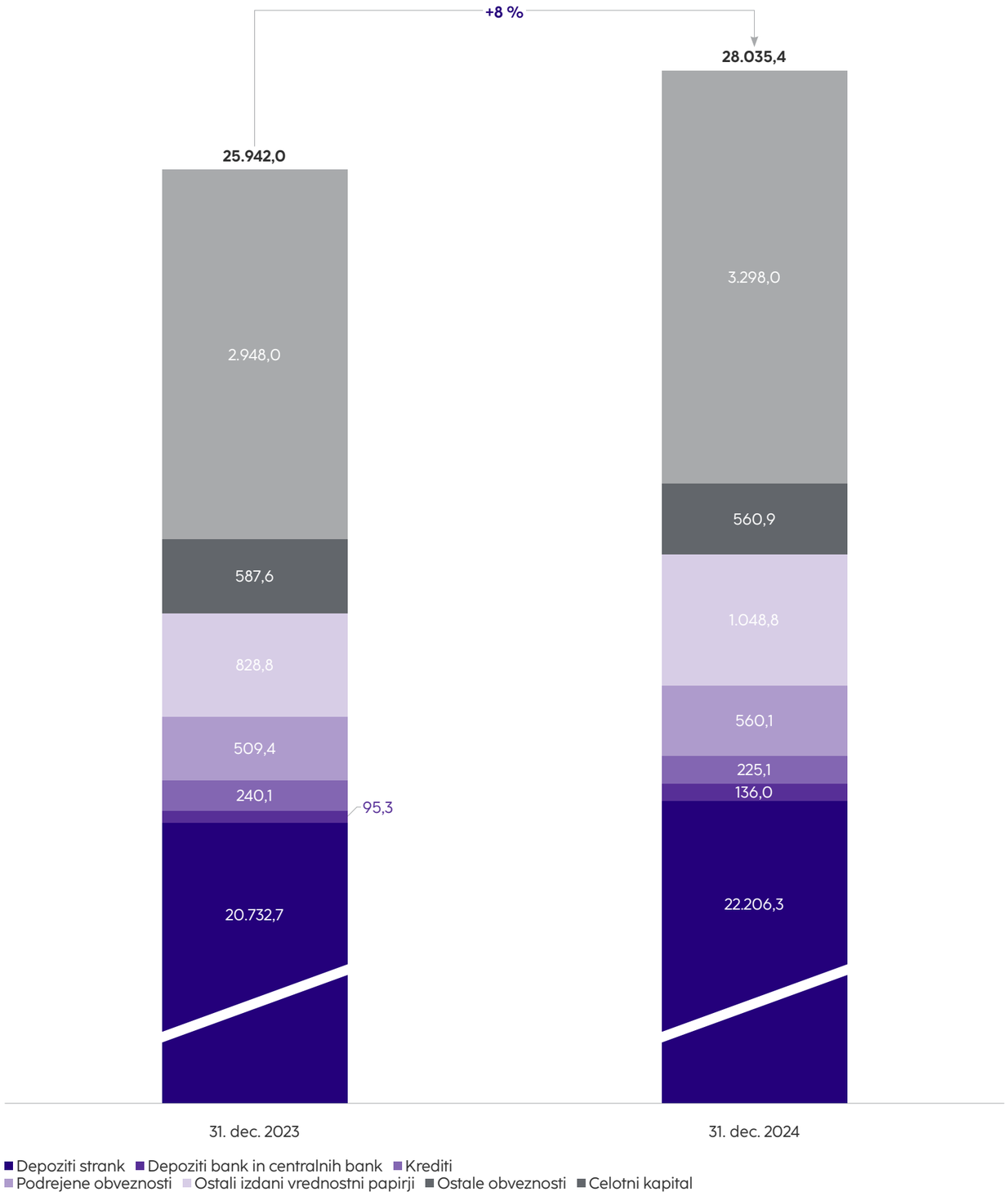
Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Obveznosti

Obveznosti Skupine so se povečale in so znašale 24.737,3 mio EUR, z dodatnimi 3.298,0 mio EUR kapitala. V bazi financiranja Skupine prevladujejo **depoziti** strank, ki predstavljajo 79 %. Prevladovale so vloge na vpogled, vendar je zaradi višjih obrestnih mer in privlačnih ponudb za vezane vloge – kot odgovor na tržne pogoje – delež vezanih vlog v prvi polovici leta 2024 še naprej rasel in je konec leta dosegel 18 % (v primerjavi s 16 % konec leta 2023). Večino depozitov strank je prispevalo prebivalstvo, in sicer 70 %, enako kot konec leta 2023.

Slika 36: Skupaj obveznosti in kapital NLB Skupine – struktura (v mio EUR)



Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Depoziti strank so se na letni ravni povečali za 7 %. Največje, 15-odstotno povečanje je bilo zabeleženo v depozitih gospodarstva in države v JVE bankah zaradi izboljšanja gospodarskih razmer v regiji, zlasti v drugi polovici leta. Depoziti gospodarstva in države so ostali stabilni, k čemur je prispevala tudi rast v drugi polovici leta.

Poleg tega so se depoziti prebivalstva povečali v vseh bankah članicah Skupine. V bankah JVE so se depoziti povečali za 11 %, pri čemer je bila rast stabilna vse leto. NLB je zabeležila 5-odstotno rast depozitov prebivalstva. Obseg vezanih vlog v NLB se je v letu 2024 povečal za 163,6 mio EUR, saj so stranke v tretjem četrtletju leta 2023 začele prehajati z vlog na vpogled na vezane vloge. Večina teh vezanih vlog je zapadla v zadnjem četrtletju leta 2024, zaradi padajočih obrestnih mer pa vse niso bile obnovljene. Namesto tega so bila ta sredstva naložena v alternativne produkte (npr. vzajemne sklade) ali prenesena na varčevalne račune. Posledično se je delež vezanih in varčevalnih računov v celotnih depozitih prebivalstva postopoma povečal na 51 % (ali 4.537,5 mio EUR) do konca leta v primerjavi z 48 % (ali 4.061,9 mio EUR) 31. decembra 2023. Več informacij o povprečnih stroških financiranja je na voljo v poglavju Strategija financiranja, skladnost z zahtevo MREL in kapital.

Slika 37: Dinamika gibanja depozitov strank glede na konec preteklega leta (v mio EUR)

(i) Na samostojni podlagi.
(ii) Seštevek podatkov bank na samostojni podlagi, kot so vključeni v konsolidirane finančne izkaze NLB Skupine.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

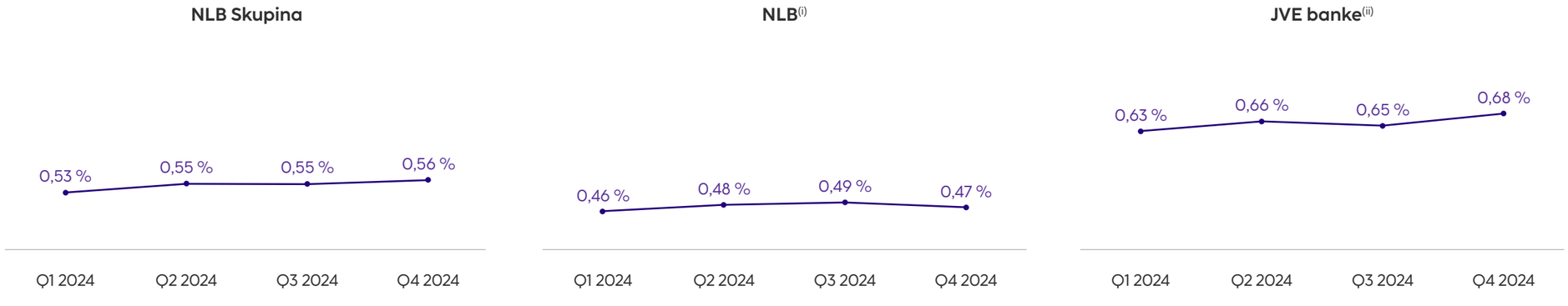
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Znižanje ključnih obrestnih mer ECB se je odrazilo v znižanju obrestnih mer za depozite strank v Banki. Kljub temu pa so nekatere banke v JVE v zadnjem četrtletju, zlasti decembra, zvišale obrestne mere za depozite, da bi pritegnile dodatna sredstva in tako omogočile rast kreditnega portfelja.

Slika 38: Obrestne mere za depozite strank (četrtletno, v %)



(i) Na samostojni podlagi.
(ii) Seštevek podatkov bank na samostojni podlagi, kot so vključeni v konsolidirane finančne izkaze NLB Skupine.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

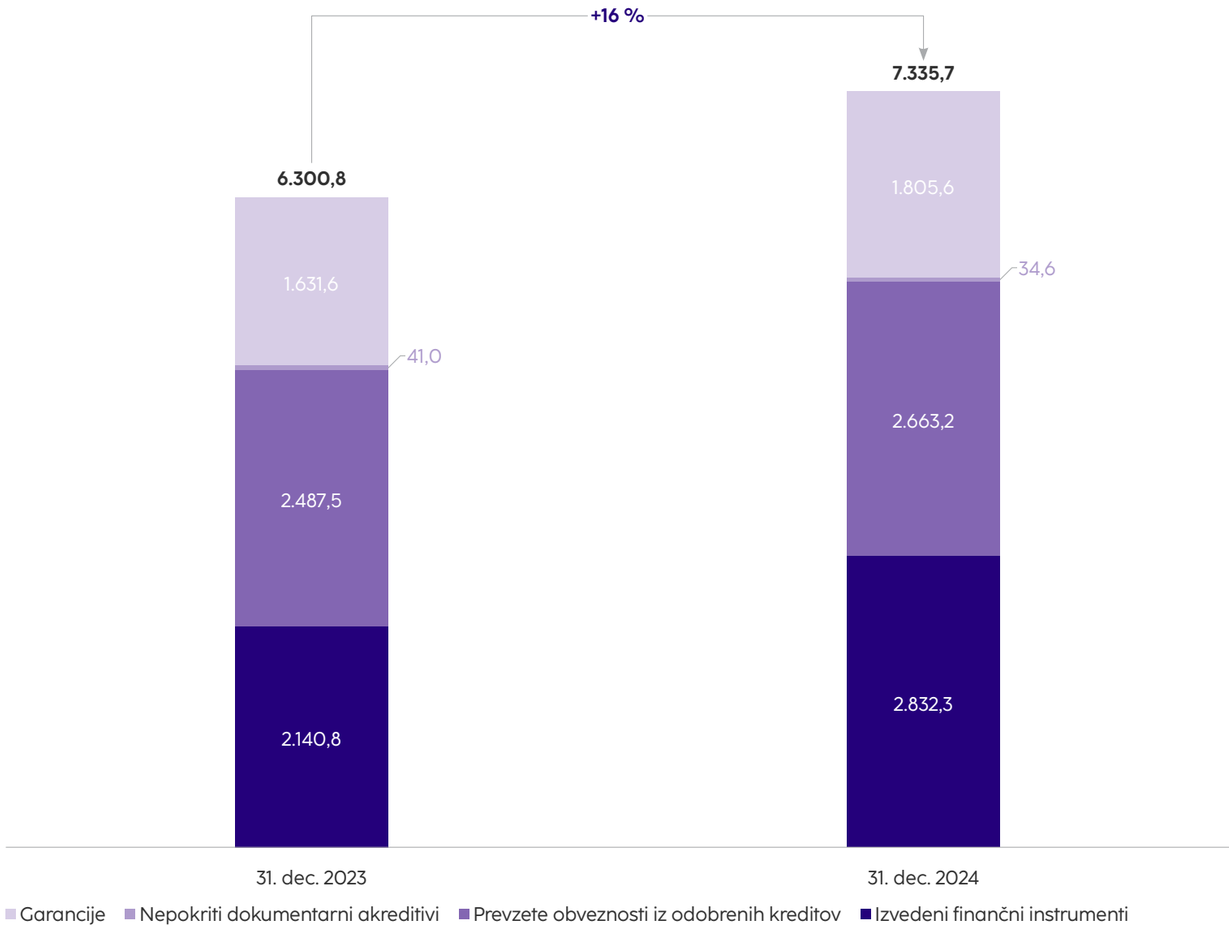
Finančno poročilo

Zunajbilančne postavke

Zunajbilančne postavke Skupine, ki vključujejo predvsem jamstva (25 %), prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov (36 %) in izvedene finančne instrumente (39 %), so se do konca leta 2024 povečale na 7.335,7 mio EUR. K tej rasti je v veliki meri prispevalo povečanje izvedenih finančnih instrumentov, predvsem zaradi zavarovanja izdanih vrednostnih papirjev NLB, namenjenih stabilizaciji čistih obrestnih prihodkov (1.070 mio EUR v letu 2024), pred tveganji.

Delež garancij v zunajbilančnih postavkah je ostal stabilen, medtem ko se je delež prevzetih obveznosti iz odobrenih kreditov, ki se večinoma deli na kredite (56 %), prekoračitve stanj na računih (17 % za prebivalstvo in 9 % za gospodarstvo) ter kartice (16 %), zmanjšal.

Slika 39: Zunajbilančne postavke NLB Skupine (v mio EUR)



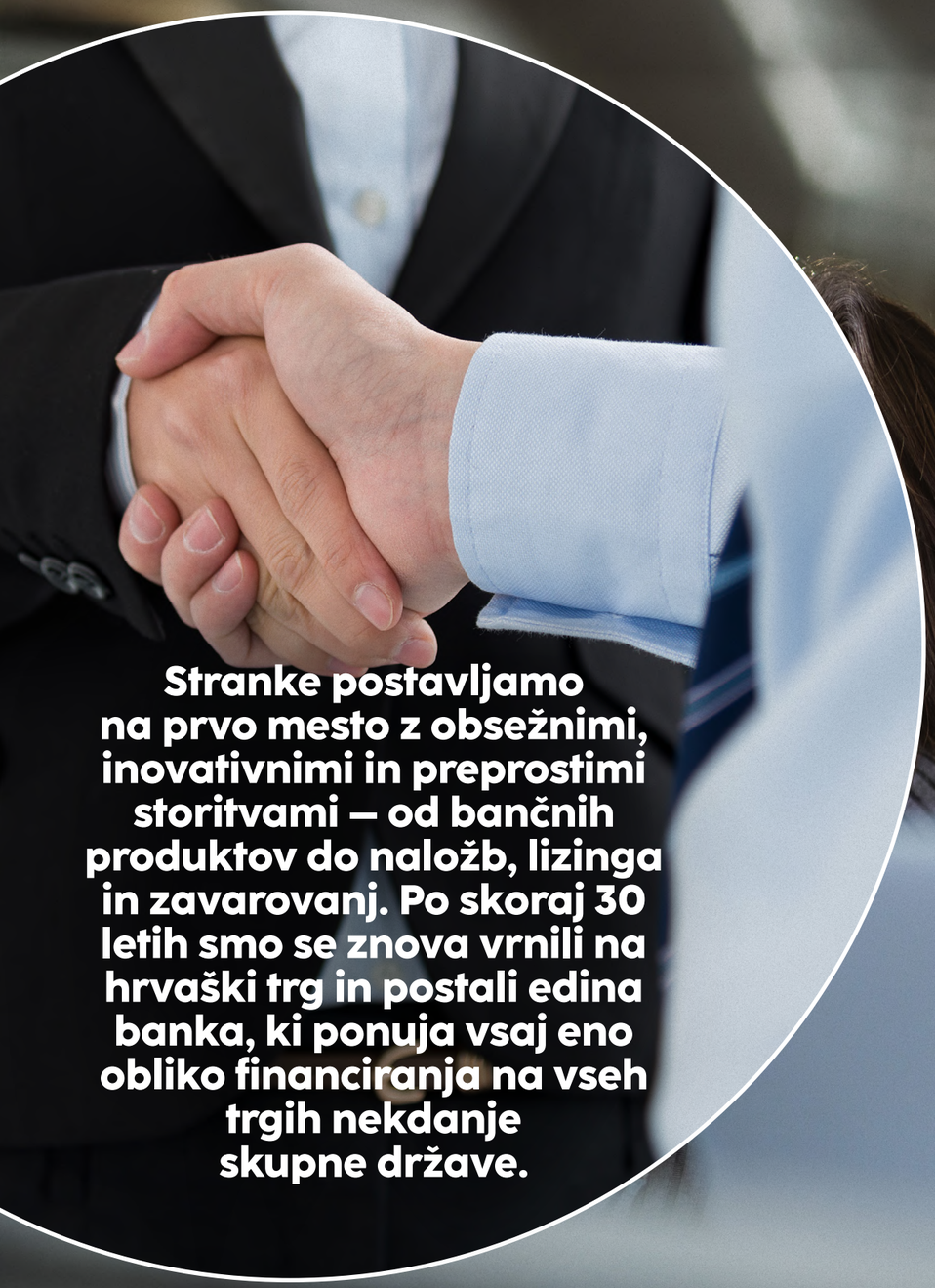
Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Zagotavljamo celovite bančne in finančne rešitve – na enem mestu.



Stranke postavljamo na prvo mesto z obsežnimi, inovativnimi in preprostimi storitvami – od bančnih produktov do naložb, lizinga in zavarovanj. Po skoraj 30 letih smo se znova vrnili na hrvaški trg in postali edina banka, ki ponuja vsaj eno obliko financiranja na vseh trgih nekdanje skupne države.

Segmentna analiza*

Strateški segmenti*

- **Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji** zajema poslovanje s prebivalstvom in mikro podjetji, upravljanje premoženja (NLB Skladi, Ljubljana) in del družb NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana in Summit Leasing Slovenija, Ljubljana, ki vključuje poslovanje s prebivalstvom, ter del rezultata pridružene družbe Bankart.

- **Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji** vključuje poslovanje s ključnimi, srednjimi in malimi podjetji, področje čezmejnega financiranja podjetij, investicijsko bančništvo in skrbniške storitve, trgovinsko bančništvo, prestrukturiranje in upravljanje problematičnih naložb ter del družb NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana in Summit Leasing Slovenija, Ljubljana, ki vključuje poslovanje s podjetji.

- **Finančni trgi v Sloveniji** pokrivajo aktivnosti zakladništva in trgovanja s finančnimi instrumenti, prikazujejo pa tudi rezultat upravljanja z bilanco banke (ALM).

- **Strateški tuji trgi** vključujejo poslovanje strateških bančnih članic Skupine na strateških trgih (Srbija, Severna Makedonija, Bosna in Hercegovina, Kosovo in Črna gora), kot tudi investicijski družbi NLB Fondovi, Skopje in NLB Fondovi, Beograd[8], NLB DigIT, Beograd ter lizing družbe NLB Lease&Go Skopje, NLB Lease&Go Leasing Beograd in Mobil Leasing, Zagreb.

- Segment **Ostale dejavnosti** vključuje kategorije, katerih poslovnih rezultatov ni mogoče razporediti v posamezne segmente (vključno z novim davkom na bilančno vsoto), ter družbo NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine in članice Real Estate od 2024 dalje (slednje so bile v predhodnem obdobju vključene med nestrateške članice).

Nestrateški segment*

- **Nestrateške članice** vključujejo poslovanje nestrateških članic NLB Skupine, in sicer družbe v likvidaciji, LHB, NLB Srbija, NLB Črna gora in SLS HOLDCO, Ljubljana.

Tabela 13: Segmenti NLB Skupine

	NLB Skupina	Strateški segmenti					Nestrateški segment
		Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji	Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji	Finančni trgi v Sloveniji	Strateški tuji trgi	Ostale dejavnosti	Nestrateške članice
Dobiček pred davki (v mio EUR)	608	247	95	−14	338	−54	−4
Prispevek k dobičku Skupine pred davki	100 %	41 %	16 %	−2 %	56 %	−9 %	−1 %
Bilančna vsota	28.035	4.763	3.911	6.391	12.455	487	29
% bilančne vsote	100 %	17 %	14 %	23 %	44 %	2 %	0 %
Razmerje med stroški in prihodki (CIR)(i)	45,7 %	39,2 %	42,5 %	/	46,1 %	/	/
Strošek tveganja (b.t.)	14	68	20	/	−17	/	/

(i) Iz izračuna NLB Skupine je izključen davek na bilančno vsoto.

Glavno merilo uspešnosti poslovanja posameznega segmenta je dobiček iz poslovanja pred davki. Skupina ne ustvarja prihodkov, ki bi izhajali iz poslov z eno samo stranko in bi predstavljali 10 % ali več celotnih prihodkov Skupine.

8 Družba KomBank Invest, Beograd se je 10. oktobra 2024 preimenovala v NLB Fondovi, Beograd.
*Vključitev s sklicevanjem: Na to poglavje se povezuje razkritje SBM-1 Strategija, poslovni model in vrednostna veriga, ne vključuje Tabele 13.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji

Ključni dejavnik uspešnosti poslovanja Banke je bil njen pristop, usmerjen k strankam, pri čemer je močno poudarjala zagotavljanje inovativnih produktov in storitev, prilagojenih potrebam strank. Digitalna preobrazba ostaja osrednji del strategije Skupine in odraža tehnološke inovacije. Ob znatni rasti na področju kreditov in upravljanja premoženja Banka ostaja zavezana zagotavljanju odličnosti in izboljšanju uporabniške izkušnje. Ohranila je vodilno vlogo na področju bančnega zavarovalništva, pri čemer je izkoristila ekskluzivna partnerstva z večjimi ponudniki zavarovanj in zabeležila velik obseg poslov. S strateškim lizingom je razširila ponudbo storitev za prebivalstvo in mikro stranke, pri čemer so jo podpirale strokovne svetovalne ekipe podružnic. Odličnost poslovanja sta zaznamovali tudi 30. obletnica kontaktnega centra in mreža poslovalnic, ki se osredotoča na področja, kjer je povpraševanje veliko, in vključuje ESG elemente. Te pobude utrjujejo vodilno vlogo Banke na trgu, njeno osredotočenost na stranke ter zavezanost inovacijam in trajnostnemu razvoju.

Slika 40: Prispevek k rezultatu NLB Skupine

41 %

Rezultat pred obdavčitvijo

35 %

Čisti obrestni prihodki

40 %

Čisti neobrestni prihodki

Finančna in poslovna uspešnost

Tabela 14: Rezultati segmenta Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji

v mio EUR na konsolidirani osnovi

	2024	2023	Letna sprememba	
Čisti obrestni prihodki	325,2	264,7	60,5	▲ 23 %
Čisti obrestni prihodki iz sredstev(i)	109,8	87,2	22,6	▲ 26 %
Čisti obrestni prihodki iz obveznosti(i)	215,4	177,5	38,0	▲ 21 %
Čisti neobrestni prihodki	123,1	102,3	20,8	▲ 20 %
od tega čiste opravnine	130,1	114,1	16,0	▲ 14 %
Skupaj čisti prihodki	**448,3**	**367,0**	**81,3**	**▲ 22 %**
Stroški skupaj	−175,9	−153,8	−22,0	▼ −14 %
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	**272,5**	**213,2**	**59,3**	**▲ 28 %**
Oslabitve in rezervacije	−28,1	−32,6	4,5	▲ 14 %
Pripadajoči dobički/izgube iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige	3,0	1,1	1,9	▲ 179 %
Rezultat pred davki	**247,3**	**181,7**	**65,7**	**▲ 36 %**

	31. dec. 2024	31. dec. 2023	Letna sprememba	
Neto krediti strankam	4.622,0	3.694,2	927,8	▲ 25 %
Bruto krediti strankam	4.709,3	3.760,8	948,5	▲ 25 %
Stanovanjski krediti	2.678,8	2.483,5	195,4	▲ 8 %
Obrestna mera na stanovanjske kredite(ii)	3,14 %	3,07 %	0,07 o.t.	
Potrošniški krediti	963,5	818,5	145,0	▲ 18 %
Obrestna mera na potrošniške kredite(ii)	8,31 %	8,14 %	0,17 o.t.	
Summit Leasing Slovenija	549,1	0,0	549,1	–
NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana	132,7	98,2	34,5	▲ 35 %
Ostalo	385,2	360,6	24,6	▲ 7 %
Depoziti strank	9.849,6	9.357,8	491,7	▲ 5 %
Obrestna mera na depozite(ii)	0,49 %	0,32 %	0,17 o.t.	
Obseg slabih posojil (bruto)	95,7	77,3	18,4	▲ 24 %

	2024	2023	Letna sprememba
Strošek tveganja (v b.t.)	68	56	12
CIR	39,2 %	41,9 %	−2,7 o.t.
Neto obrestna marža(ii)	4,71 %	4,17 %	0,53 o.t.

(i) Čisti obrestni prihodki iz sredstev in obveznosti z uporabo internih transfernih cen (ITC).
(ii) Neto obrestna marža segmenta je izračunana kot razmerje med čistimi obrestnimi prihodki (i) in vsoto povprečne obrestonosne aktive ter pasive, deljeno z 2.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Računovodsko poročilo

31,2 % in
30,6 %
tržna deleža
na področju
stanovanjskih in
potrošniških kreditov

Čisti obrestni prihodki so se v preteklem letu povečali, in sicer za 23 %, predvsem zaradi višjih obsegov (vključno s pridobitvijo lizinga) in relativno visoke ključne obrestne mere ECB, ki je pozitivno vplivala na prihodke segmenta iz depozitov strank. Povprečna obrestna mera za depozite se je v preteklem letu zvišala za 17 b.t. Banka je v zadnjem četrtletju leta 2023 ponudila privlačnejše obrestne mere za vezane depozite in na varčevalnih računih prebivalstva, kar so stranke sprejele pozitivno. Večina teh depozitov je zapadla v zadnjem četrtletju leta 2024. Zaradi znižanja obrestnih mer niso bili vsi obnovljeni. Namesto tega so bila ta sredstva naložena v alternativne produkte (npr. vzajemne sklade) ali prenesena na varčevalne račune.

Čiste opravnine so se glede na preteklo leto povečale za 14 %, k čemur so prispevali občutno povečane opravnine iz naslova investicijskih skladov, okrepljeno bančno zavarovalništvo, sprememba nadomestil za pakete in račune in sprememba pogojev, dogovorjenih s ponudniki kartičnih storitev.

Stroški segmenta so se v zadnjem letu zvišali za 14 % predvsem zaradi višjih stroškov dela in vključitve dela Summit Leasing Slovenija, Ljubljana, ki vključuje poslovanje s prebivalstvom, v segment.

Oslabitve in rezervacije so bile neto oblikovane za kreditna tveganja zaradi razvoja kreditnega portfelja.

Kreditni portfelj segmenta se je v letu 2024 povečal za 948,5 mio EUR, od tega 549,1 mio EUR iz naslova vključitve družbe Summit Leasing Slovenija, Ljubljana. Poslovanje s prebivalstvom v družbi NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana je prav tako še naprej stabilno raslo in zabeležilo 35-odstotno letno povečanje portfelja.

V zadnjem letu je bila zabeležena močna rast **stanovanjskih in potrošniških kreditov**, katerih portfelj se je povečal za 8 % oziroma 18 %. Tržni delež stanovanjskih in potrošniških kreditov segmenta se je zato povečal in dosegel 31,2 % oziroma 30,6 % v primerjavi s 30,2 % oziroma 29,8 % na dan 31. decembra 2023. V letu 2024 je bila ponovno izvedena uspešna oglaševalska akcija stanovanjskih kreditov *Tvoja priložnost za hitro selitev*, v kateri je Banka 100 mladim kreditojemalcem povrnila tri obroke v skupni vrednosti do 1.000 EUR. Banka je uvedla novo ponudbo stanovanjskega kredita brez stroškov odobritve, vključno s cenitvijo nepremičnine in energetsko izkaznico. S tem je Banka poudarila svojo zavezanost trajnosti, hkrati pa poenostavila proces za boljšo uporabniško izkušnjo in tako okrepila prodajo zelenih kreditov.

Prodaja novih kreditov je bila trdna, saj je bilo v letu 2024 odobrenih več kot 500 mio EUR novih stanovanjskih in potrošniških kreditov, kar predstavlja 30- oziroma 38-odstotno rast glede na leto prej. Zato sta bila tržna deleža nove prodaje stanovanjskih in potrošniških kreditov v letu 2024 prav tako močna, saj sta znašala 36,6 % oziroma 33,6 % (v primerjavi s 33,3 % oziroma 29,8 % v 2023).

Tržni deleži segmenta so se povečali, pri kreditih prebivalstva na 30,4 % (v primerjavi z 29,5 % na dan

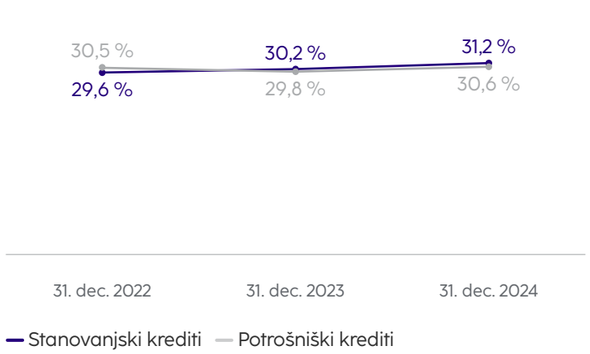
Več kot
1 mrd EUR
novih
kreditov

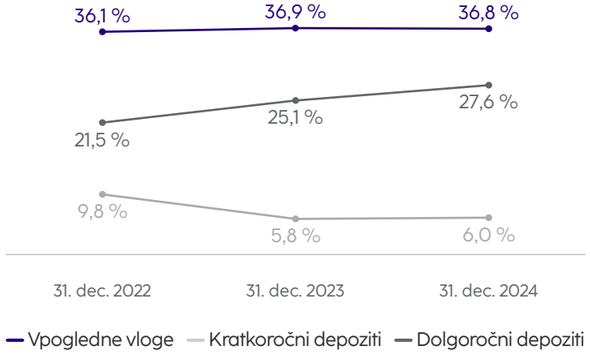
31. decembra 2023) in pri depozitih prebivalstva na 34,3 % (v primerjavi s 33,5 % na dan 31. decembra 2023). Tržni delež kratkoročnih vlog je ostal relativno nizek, saj se komitenti večinoma odločajo za zelo priljubljen varčevalni račun (ki je del vpoglednih vlog) namesto tradicionalnih kratkoročnih vlog.

Osredotočeni smo na izkušnjo strank

Razvoj produktov in storitev Banke temelji predvsem na zahtevah in pričakovanjih njenih strank. Poleg tega Banka svojo ponudbo prilagaja posebnim segmentom in oblikuje procese, ki podpirajo življenjske situacije njenih strank. Prodajni pristop in ponudba sta edinstveno prilagojena vsakemu segmentu in služita kot temelj za pobude in poslovne modele Banke. Da bi izboljšala uporabniško izkušnjo, Banka širi spekter svojih storitev, ki so namenjene vrsti različnih segmentov. Med letom je tudi optimizirala ponudbo računov in paketov, da bi strankam zagotovila preglednejšo ponudbo.

Slika 41: Tržni delež neto kreditov prebivalstvu in tržni delež depozitov prebivalstva





Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Banka spremlja **zadovoljstvo strank** z dvema ključnima kazalnikoma: indeks zadovoljstva strank (CSI), ki meri splošno zadovoljstvo, in transakcijski kazalnik verjetnosti priporočila (tNPS), ki ocenjuje zadovoljstvo po izvedbi posla z Banko (po pridobitvi novega produkta ali storitve). Indeks tNPS je v preteklih letih dosledno in stabilno rasel ter se je na letni ravni povečal za 6 indeksnih točk in dosegel 67. Tudi za leto 2024 tNPS kaže stabilno raven zadovoljstva (referenčna vrednost za finančni sektor v letu 2024 je 55 na podlagi globalne primerjave SurveyMonkey), na kar vpliva predvsem veliko zadovoljstvo s svetovalnimi storitvami.

Kazalnik indeksa zadovoljstva strank v Valiconovi raziskavi o zadovoljstvu strank (CSS) meri dolgoročne odnose s strankami. V letu 2024 se je zadovoljstvo strank Banke izboljšalo v vseh dimenzijah in prehitelo konkurenco za 4 indeksne točke. Svetovalci banke ostajajo ključna prednost tako v poslovalnicah kot v kontaktnem centru.

Vrnili smo se na položaj

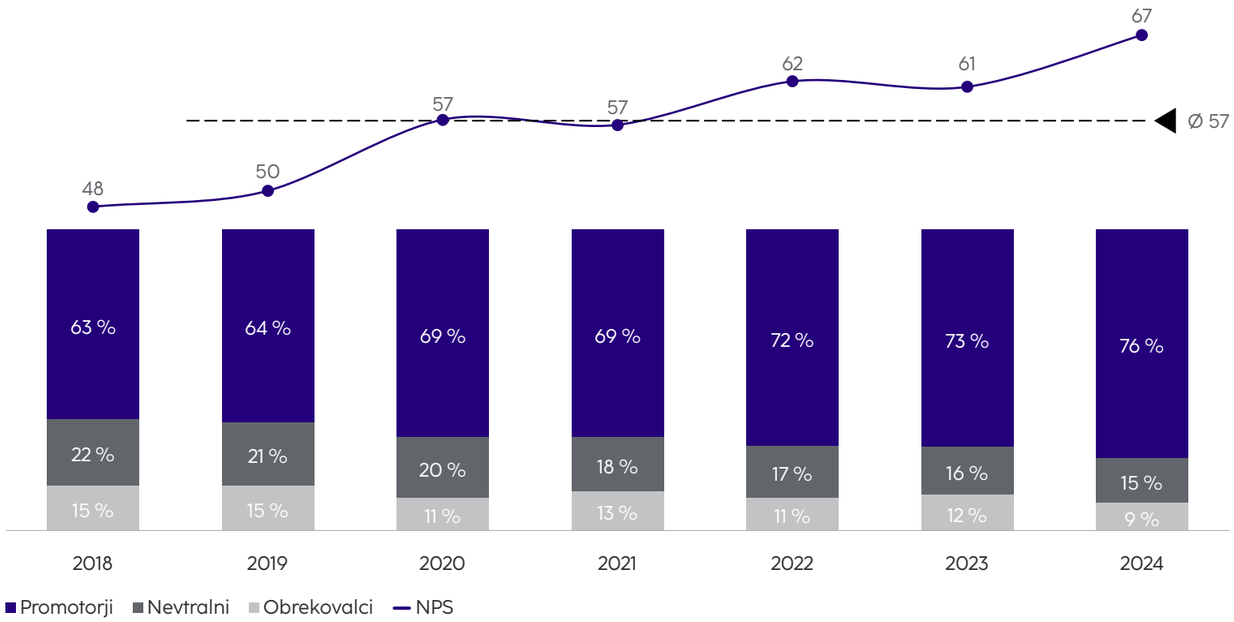
najboljše digitalne banke

Tudi študija E-laborat je dodatno potrdila, da se je zadovoljstvo najbolj povečalo pri digitalnih kanalih. Glede na nedavno neodvisno tržno oceno je Banka ponovno osvojila položaj **najboljše digitalne banke** med primerljivimi bankami v Sloveniji.

Na voljo našim strankam

Digitalna banka NLB Klik je večkanalna rešitev, ki ponuja široko paleto bančnih funkcionalnosti. Njeno uporabo spodbuja predvsem mobilna aplikacija, ki je bila nedavno priznana kot najboljša mobilna banka na trgu leta 2024. Digitalna aktivnost strank se odraža v vedno večji digitalni pokritosti, skupnem deležu digitalne prodaje in visoki stopnji aktivnosti.

Slika 42: Transakcijski kazalnik verjetnosti priporočila (tNPS)(i)



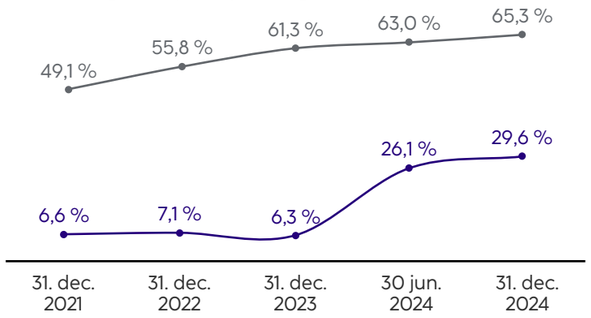
(i) Vir: Enterprise Feedback Management tNPS (merjenje zadovoljstva po izvedbi storitve ali pridobitvi novega produkta).

Banka je zabeležila 7-odstotno povečanje števila digitalnih uporabnikov na letni ravni, digitalna pokritost aktivnih uporabnikov se je na letni ravni povečala za 4 o.t., digitalna prodaja pa se je občutno povečala, in sicer za 23,3 o.t. na letni ravni. K rasti digitalne prodaje sta prispevala uvedba novih avtomatiziranih procesov za produkte vsakodnevnega bančništva – predvsem limite na kreditnih karticah in limite na računih, ki veljajo za manj zahtevne – ter diferencirane cene z znižanimi stroški odobritve za kredite, sklenjene v NLB Kliku.

Digitalna aktivnost, merjena s povprečnim številom prijav na aktivnega digitalnega uporabnika (21 prijav), je v letu 2024 hitro rasla, s čimer se je Banka približala digitalno naprednejšim bankam srednje Evrope.

Banka si prizadeva optimizirati **mrežo poslovalnic** z zapiranjem manj donosnih in odpiranjem novih na gosteje poseljenih območjih ali lokacijah, kjer trenutno ni prisotna. Po dolgem času je bila odprta nova poslovalnica, s prenovo obstoječih poslovalnic pa je hkrati zagotovljena boljša dostopnost za invalidne osebe.

Slika 43: Digitalna prodaja(i) in digitalna pokritost(ii)



(i) Delež obsega digitalno prodanih produktov v skupnem obsegu prodaje primerljivih produktov.
(ii) Delež aktivnih digitalnih uporabnikov v številu strank z aktivnim transakcijskim računom.

Zaposleni v poslovalnicah Banke strankam vsakodnevno pomagajo pri prehodu na digitalno in brezgotovinsko poslovanje, kar omogoča hitrejše in samostojnejše poslovanje v prihodnosti. To zaposlenim omogoča, da bolje izkoristijo svoje strokovno znanje in se osredotočijo na svetovalno vlogo pri zahtevnejših produktih, saj poslovalnice vse bolj prevzemajo vlogo

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

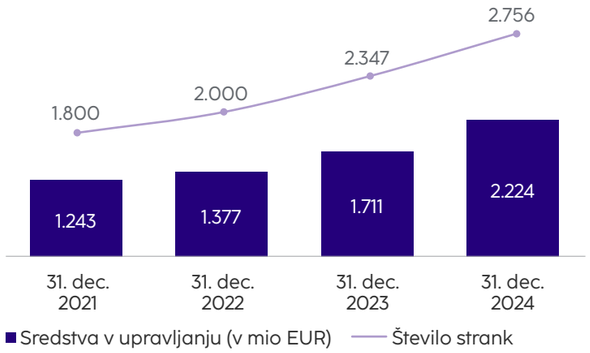
Finančno poročilo

Bistven napredek na področju digitalne prodaje

Dodana vrednost za naše stranke

Privatno bančništvo je vodilni ponudnik bančnih storitev za ta segment na trgu in sestavni del ponudbe Banke. Banka zagotavlja celovito upravljanje premoženja, pri čemer združuje bančne in finančne produkte ter celoten spekter svetovalnih storitev. Produkti in storitve so skrbno izbrani ter prilagojeni edinstvenim potrebam strank. Ta baza strank se je v letu 2024 povečala za 17 %. Zabeležena je bila 30-odstotna rast sredstev v upravljanju glede na enako obdobje lani, ki se je podvojila v le štirih letih in odraža uspešen pristop, uvedbo novih produktov in izboljšane notranje procese.

Slika 45: Sredstva v upravljanju in število komitentov privatnega bančništva

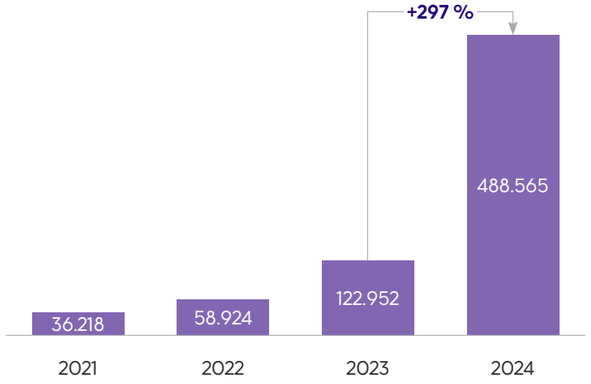


V letu 2024 je KC razširil podporo mikro podjetjem in bistveno izboljšal preprečevanje zlorab. S pomočjo komunikacije prek videoklica je KC izvedel 10,9 % prodaje ključnih skupin produktov prebivalstva. Poleg tega se dobre bančne prakse širijo tudi v banke Skupine.

Banka ima eno največjih mrež **bankomatov** v državi, z namenom izboljšanja gotovinskih storitev za pravne osebe pa bo uvedla tudi **napravo za polog gotovine** (CDS), katere pilotna uporaba že poteka.

Digitalizacija plačil preusmerja stranke na brezgotovinsko poslovanje. Priročna rešitev Skupine je mobilna denarnica **NLB Pay**, ki združuje najbolj uporabljane denarnice Google Pay, Apple Pay in Garmin Pay. Aplikacija strankam omogoča enostavno potrjevanje spletnih nakupov in izvajanje plačil Flik. Nadaljnja optimizacija je bila dosežena s preusmeritvijo SMS-obvestil o nakupu na potisna sporočila v sami aplikaciji NLB Pay, kar je za stranke še bolj priročno.

Slika 44: Obseg transakcij NLB Pay (v tisoč EUR)



Pri **pridobivanju novih prodajnih mest** Banka sodeluje z izbranimi partnerji za pridobivanje novih trgovcev, s poudarkom na tistih iz mikro segmenta. Še ena pomembna rešitev je tudi rešitev Skupine za mobilne POS terminale, **NLB Smart POS**, ki je najprimernejša za mala podjetja, saj jim omogoča zagotavljanje preprostih, hitrih in varnih storitev. V sodelovanju z izbranimi trgovci je bilo uspešno predstavljenih več trženjskih akcij s poudarkom na spodbujanju obročnih plačil in plačil s karticami z uporabo NLB Pay.

Nadaljnja krepitev položaja najpomembnejše bančne institucije na področju poslovanja s prebivalstvom v Sloveniji

Leta 2024 je **Kontaktni center** (KC) dosegel pomemben mejnik – 30 let uspešnega delovanja kot središče za podporo strankam 24 ur na dan, 7 dni v tednu. V tem času se je izkazal kot prilagodljiv in odziven na spreminjajoče se potrebe strank ter postal dobro poznana storitev za stranke Banke.

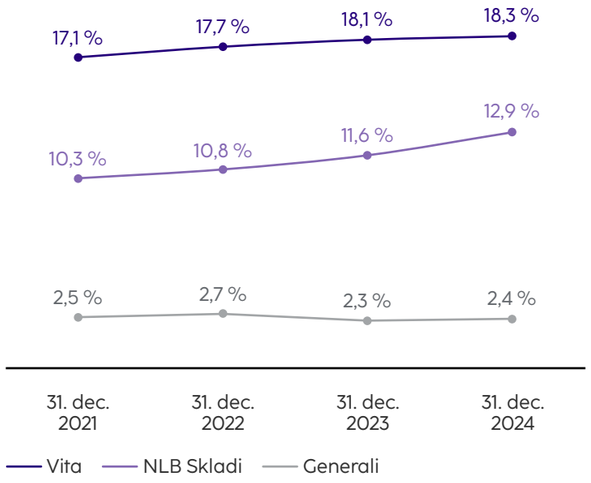
Z uvedbo prvega klepetalnega robota na spletni strani Banke se nadaljuje avtomatizacija preprostih poizvedb, kar visoko usposobljenim svetovalcem omogoča, da se osredotočijo na iskanje najboljših rešitev za bolj zahtevne potrebe. Izboljšanje izkušnje strank na vseh stopnjah razvoja storitev Banke je prednost za nadaljnji razvoj KC kot virtualne banke, specializirane za nudenje pomoči strankam.

NLB Skladi, Ljubljana, največja slovenska družba za upravljanje premoženja, je leta 2024 dosegla dva mejnika: presegla je 3 mrd EUR sredstev v upravljanju in ustvarila 286,1 mio EUR neto prilivov na letni ravni, kar predstavlja 55 % vseh neto prilivov na trgu. Letni bruto prilivi v vzajemnih skladih so dosegli 395,4 mio EUR v primerjavi z 260,9 mio EUR leta 2023. Tržni delež sredstev v upravljanju v vzajemnih skladih je dosegel 40,7 %. Skupna sredstva v upravljanju so se v primerjavi s preteklim letom povečala za 29,1 % in znašajo 3.047,7 mio EUR, od tega je 2.544,8 mio EUR v vzajemnih skladih in 502,9 mio EUR v sredstvih gospodarjenja s finančnimi instrumenti. NLB Skladi, Ljubljana so uvedli novo storitev upravljanja alternativnih investicijskih skladov. Prav tako so zaključili prevzem družbe Generali Investments, Skopje, ki se je nato preimenovala v NLB Fondovi Skopje, in prenesli lastništvo srbske družbe za upravljanje premoženja KomBank Invest, Beograd, ki se je nato preimenovala v NLB Fondovi, Beograd.

Vodilni na trgu na področju upravljanja premoženja in bančnega zavarovalništva

Banka je že več let največji ponudnik **bančnega zavarovanja** na trgu. Dolgoletnim partnerjem, zavarovalnicam Vita, življenjska zavarovalnica, Generali Zavarovalnica in Zavarovalnica Triglav, se je kot ponudnik premoženjskih zavarovanj pridružila Zavarovalnica Sava. Vitin model izključne distribucije produktov življenjskega zavarovanja je zagotovil izjemen skupni obseg zavarovalnih premij.

Slika 46: Pokritost aktivnih strank z dopolnilnimi posli



V sodelovanju z **NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana** je Banka razširila ponudbo finančnih storitev na fizične osebe in mikro segment. Strokovno svetovanje in visokokakovostne finančne storitve so na voljo v poslovalnicah, kjer lahko stranke izberejo najboljšo lizing rešitev, prilagojeno njihovim potrebam, ter sklenejo avtomobilsko zavarovanje, pri čemer jim pomagajo pooblaščeni svetovalci.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

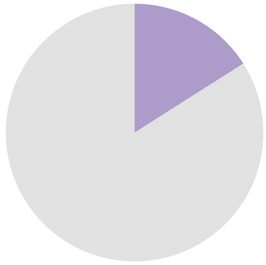
Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji

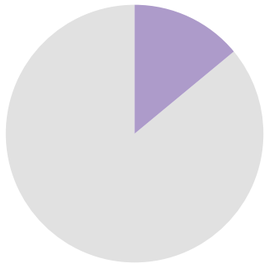
Banka je ponovno potrdila svoj tržni položaj vodilnega in sistemskega akterja v domači regiji. Podjetjem nudi podporo z vsakodnevnimi bančnimi storitvami in prilagojenimi celovitimi rešitvami, vključno s trgovinskim bančništvom, financiranjem podjetij in čezmejnim financiranjem. Pri vseh svojih dejavnostih močno poudarja tudi trajnostni razvoj.

Slika 47: Prispevek k rezultatu NLB Skupine



16 %

Rezultat pred obdavčitvijo



14 %

Čisti obrestni prihodki

15 %

Čisti neobrestni prihodki

Finančna in poslovna uspešnost

Tabela 15: Rezultati segmenta Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji

v mio EUR na konsolidirani osnovi

	2024	2023	Letna sprememba	
Čisti obrestni prihodki	131,7	106,5	25,3	▲ 24 %
Čisti obrestni prihodki iz sredstev(i)	81,6	62,2	19,4	▲ 31 %
Čisti obrestni prihodki iz obveznosti(i)	50,1	44,3	5,8	▲ 13 %
Čisti neobrestni prihodki	47,1	42,7	4,4	▲ 10 %
od tega čiste opravnine	41,1	40,2	0,9	▲ 2 %
Skupaj čisti prihodki	**178,8**	**149,2**	**29,6**	▲ 20 %
Stroški skupaj	−76,0	−70,2	−5,9	▼ −8 %
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	**102,8**	**79,0**	**23,8**	▲ 30 %
Oslabitve in rezervacije	−7,6	7,9	−15,5	–
Rezultat pred davki	**95,2**	**86,9**	**8,3**	▲ 10 %

	31. dec. 2024	31. dec. 2023	Letna sprememba	
Neto krediti strankam	3.871,8	3.360,2	511,6	▲ 15 %
Bruto krediti strankam	3.946,4	3.413,2	533,2	▲ 16 %
Gospodarstvo	3.749,1	3.306,7	442,4	▲ 13 %
Ključna/srednja/mala podjetja in področje čezmejnega poslovanja	3.250,0	3.049,5	200,4	▲ 7 %
Obrestna mera na kredite ključnih/srednjih/malih podjetij in področja čezmejnega poslovanja(ii)	*5,07 %*	*4,54 %*	*0,53 o.t.*	
Investicijsko bančništvo	0,1	0,1	0,0	▼ −15 %
Prestrukturiranje in upravljanje problematičnih naložb	108,2	97,7	10,5	▲ 11 %
Summit Leasing Slovenija	203,8	0,0	203,8	–
NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana	187,1	159,4	27,7	▲ 17 %
Država	196,1	105,6	90,5	▲ 86 %
Obrestna mera na kredite državi(ii)	*5,60 %*	*5,95 %*	*−0,35 o.t.*	
Depoziti strank	2.392,0	2.471,8	−79,8	▼ −3 %
Obrestna mera na depozite(ii)	*0,37 %*	*0,28 %*	*0,09 o.t.*	
Obseg slabih posojil (bruto)	79,9	61,8	18,0	▲ 29 %

	2024	2023	Letna sprememba
Strošek tveganja (v b.t.)	20	−36	56
CIR	42,5 %	47,1 %	−4,5 o.t.
Neto obrestna marža(ii)	4,11 %	3,55 %	0,56 o.t.

(i) Čisti obrestni prihodki iz sredstev in obveznosti z uporabo ITC.
(ii) Neto obrestna marža segmenta se izračuna kot količnik med letnimi čistimi obrestnimi prihodki (i) in vsoto povprečnih obrestonosnih sredstev in obveznosti, deljeno z 2.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

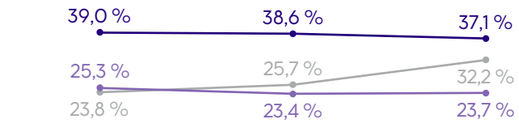
Finančno poročilo

32,2 %

tržni delež kreditov strankam

Na področju poslovanja s podjetji in investicijskega bančništva Banka ohranja svojo dolgoletno tradicijo in zavezanost vzdržnim in dolgoročnim poslovnim odnosom. Sodeluje z več kot 11.000 poslovnimi strankami in ima 32,2-odstotni tržni delež na področju kreditov ter 23,7-odstotni delež na področju depozitov. Glavno vodilo poslovanja se vrti okoli osredotočenosti na stranke in izpolnjevanja njihovih dejanskih potreb. Banka zagotavlja celovite in po meri strank prilagojene finančne rešitve v podporo širšemu gospodarstvu.

Slika 48: Tržni delež v segmentu Poslovanje s podjetji v Sloveniji



Čisti obrestni prihodki so se v letu 2024 močno povečali, in sicer za 24 %, predvsem zaradi povečanega obsega kreditov in visoke ključne obrestne mere ECB, ki je pozitivno vplivala na čiste obrestne prihodke iz depozitov strank. Depozitne obrestne mere, ki so manj občutljive na volatilnost obrestnih mer, so prav tako prispevale k višjim prihodkom segmenta.

Obseg bruto kreditov se je v preteklem letu povečal za 533,2 mio EUR, skoraj polovico od tega zaradi prevzetega podjetniškega dela kreditnega portfelja Summit Leasing Slovenija, Ljubljana. Organska rast je bila zabeležena zlasti v segmentu Poslovanja s ključnimi komitenti in Čezmejnem financiranju.

Po precejšnjem padcu **depozitov** v prvi polovici leta je v drugi polovici prišlo do okrevanja, kar se je odrazilo v zmanjšanju obsega za 3 %.

Čiste opravnine so se glede na preteklo leto povečale za 2 %, predvsem zaradi provizij iz izdaje prve Ljudske obveznice RS, posredniških storitev in garancij.

Stroški so se zvišali za 8 %, predvsem zaradi višjih stroškov dela in vključitve dela Summit Leasing Slovenija, Ljubljana, ki vključuje poslovanje s podjetji, v segment.

Oslabitve in rezervacije so bile neto oblikovane v višini 7,6 mio EUR zaradi spremenjenih parametrov tveganja in razvoja portfelja.

Zagotavljanje celovitih rešitev

Banka kot ključni in pomembni sistemski igralec na finančnem trgu s svojimi proaktivnimi svetovalnimi storitvami ozavešča in podpira stranke pri **razvoju ESG in trajnostnega financiranja v regiji.** Na ta način povečuje svoj delež pri financiranju zelene preobrazbe slovenskih podjetij in širše regije. Financira predvsem obnovljive vire energije, elektrodistribucijska omrežja, trajnostno gradnjo in prenovo stavb ter trajnostno mobilnost.

Osredotočenost na zeleno financiranje

Na področju **čezmejnih dejavnosti** je bil v letu 2024 opažen bistven razvoj. Portfelj kreditov čezmejnega financiranja je znašal 595,1 mio EUR, dodatno pa je bilo odobrenih in še nečrpanih kreditov za 126,8 mio EUR. Pomemben del tega financiranja je bil osredotočen na spodbujanje zelenih in trajnostnih projektov v celotni regiji ob hkratni podpori drugih ključnih panog, kot so telekomunikacije, energetika in nepremičnine. Dejavnosti zunaj domače regije so še vedno osredotočene na kredite Schuldschein, odobrene velikim mednarodnim podjetjem z bonitetno oceno naložbenega razreda predvsem iz držav srednje in zahodne Evrope. Poleg tega Banka raziskuje možnosti za sodelovanje v mednarodnih sindiciranih poslih na področju tranzicijskega financiranja.

Področje **trgovinskega bančništva** je ostalo stabilno z visokim 37,1-odstotnim tržnim deležem na področju garancij in nekoliko višjim deležem na področju dokumentarnega poslovanja. Poleg zagotavljanja podpore vsem pomembnejšim infrastrukturnim projektom v Sloveniji in regiji je garancija Banke tudi najbolj iskan in sprejet instrument za zavarovanje vseh vrst tveganj na področju trgovine, gospodarstva in gradbeništva v svetovnem merilu, kar se odraža v približno 10-odstotni letni rasti obsega in prihodkov. Z vsemi vrstami akreditivov, ki so strukturirani tudi tako, da omogočajo financiranje, Banka izvoznikom in uvoznikom zmanjšuje tveganja pri plačilu in izvedbi. Velik poudarek je bil na vseh vrstah financiranja terjatev in plačil, kjer Banka širi svojo ponudbo z notranjim faktoringom in tako v največji možni meri izkorišča sinergije med članicami NLB Skupine.

Banka ostaja eden vodilnih slovenskih ponudnikov na področju **skrbniških storitev** za slovenske in mednarodne stranke. Konec leta je skupna vrednost sredstev v skrbništvu na domačem in tujih trgih znašala

37,1 %

tržni delež pri garancijah in akreditivih

13,1 mrd EUR, medtem ko je 31. decembra 2023 znašala 18,6 mrd EUR. Ta sprememba je posledica prenosa portfelja stranke na račun pri slovenski KDD, kot zahteva uredba EU, po več letih uspešnega sodelovanja.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

17 %

letna rast portfelja podjetij v NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana

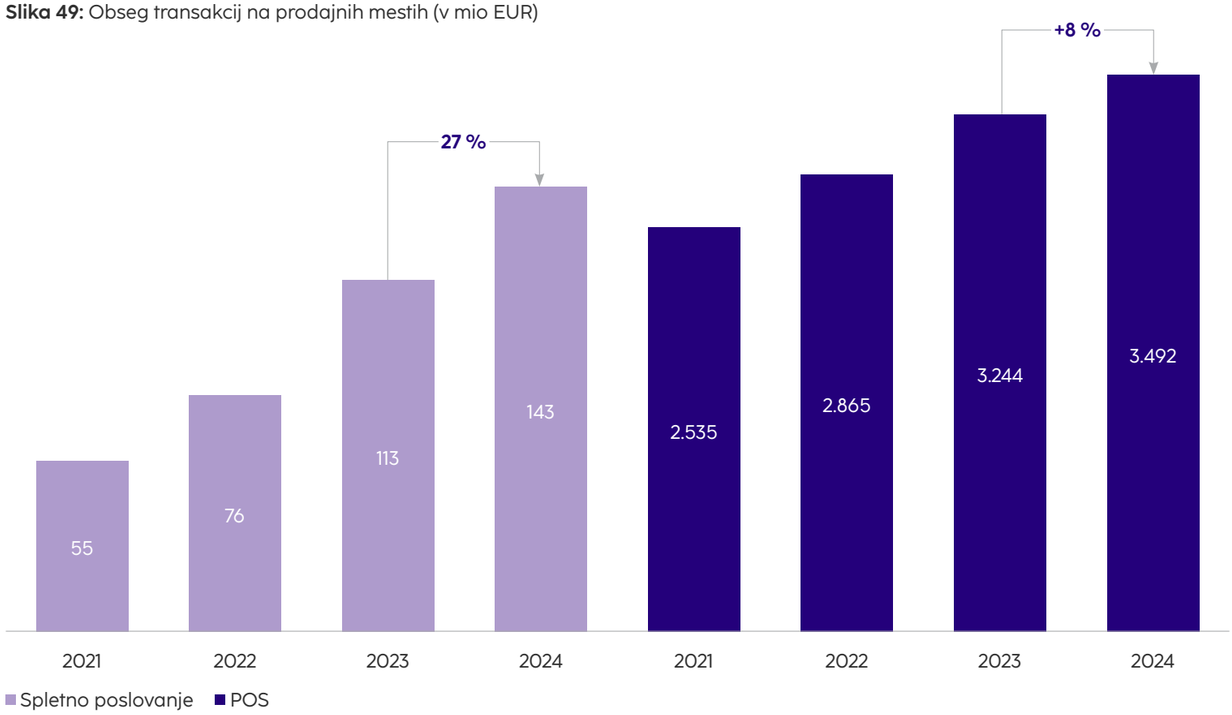
Banka je v letu 2024 zabeležila bistveno rast **storitev borznega posredništva** glede na enako obdobje lani, saj je izvršila nakupna in prodajna naročila strank v skupni višini 2,56 mrd EUR, kar predstavlja 107-odstotno povečanje v primerjavi s preteklim letom. Na področju trgovanja s finančnimi instrumenti je sklenila valutne posle v skupni vrednosti 1,796 mrd EUR in posle z izvedenimi finančnimi instrumenti v višini 256,7 mio EUR.

Banka je aktivno sodelovala v sektorju **finančnega svetovanja**, ki vključuje združitve in prevzeme, svetovanje, organizacijo sindiciranih posojil ter izdajanje obveznic. Bila je edini pooblaščeni glavni organizator za sindicirana posojila v višini 112,6 mio EUR, pri čemer je bila udeležba NLB 50,8 mio EUR. Poleg tega je Banka igrala ključno vlogo pri organizaciji izdaj obveznic kot glavni ali skupni glavni organizator za obveznice v nominalni višini 1,188 mrd EUR. NLB je bila tudi skupni glavni organizator in distributer prve Ljudske obveznice RS v nominalnem znesku 258 mio EUR.

Posredniški posli za hčerinsko družbo **NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana** so ostali del ključnih komercialnih aktivnosti Banke s ciljem strankam omogočiti najboljše možne rešitve financiranja vozil in opreme. S **prevzemom** družbe **Summit Leasing Slovenija, Ljubljana** se je lizinški portfelj v tem segmentu v tretjem četrtletju 2024 občutno povečal, kar je še dodatno okrepilo osredotočenost na dejavnost lizinga.

Pri **pridobivanju novih prodajnih mest** je bil glavni poudarek na ohranjanju in pridobivanju tržnega deleža. Uvedenih je bilo več pobud za povečanje uporabe in vključitev novih uporabnikov klasičnih / NLB Smart POS in spletnega poslovanja. Trženjska kampanja uvedbe NLB Smart POS z dvomesečnim brezplačnim poskusnim obdobjem se je uspešno zaključila decembra 2024. Pri pridobivanju novih prodajnih mest je bilo uvedeno pilotno sodelovanje z Lab4Pay (Elly POS) s poudarkom

Slika 49: Obseg transakcij na prodajnih mestih (v mio EUR)



na Billy POS. Ta model partnerstva bo ocenjen januarja 2025, ko bodo določeni tudi naslednji koraki.

Leta 2024 so bili zabeleženi pomembni komercialni dosežki, zlasti dobro sprejete trženjske akcije v sodelovanju z izbranimi partnerji, ki so bile osredotočene na pridobivanje obročnih plačil in plačil s karticami prek NLB Pay.

Po uvedbi storitve Google Pay leta 2023 je NLB leta 2024 nadgradila svojo ponudbo kartic z možnostjo digitalizacije v storitvah Apple Pay in Garmin Pay. V mobilni denarnici NLB Pay je Banka začela nadomeščati tradicionalna SMS-obvestila s sodobnimi potisnimi obvestili.

NLB je bila vodilna banka pri uvedbi takojšnjih plačil v Sloveniji in ostaja edina banka, ki uporabnikom mobilne banke omogoča avtomatsko pošiljanje transakcij kot takojšnjih plačil – vse dni v letu v Sloveniji in območju SEPA.

Skupina kot prva bančna skupina v JVE omogoča storitve v okviru SWIFT Global Payments Initiative (GPI), mednarodne plačilne storitve, ki bankam zagotavlja hitrejši in varnejši prenos denarja po vsem svetu. Obenem omogoča popolno sledenje plačilnim nalogom in nadzor povezanih stroškov.

NLB je za večino podjetij v Sloveniji

prva izbira med bankami

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Finančni trgi v Sloveniji

Segment je bil osredotočen na delovanje Skupine na mednarodnih finančnih trgih, vključujoč upravljanje bilance, zakladniške funkcije, korespondenčno bančništvo in grosistično financiranje. V tem obdobju je bila pozornost še naprej močno usmerjena na preudarno upravljanje likvidnostnih rezerv v spreminjajočem se okolju obrestnih mer, hkrati pa so potekala prizadevanja za stabilizacijo čistih obrestnih prihodkov. Banka je bila aktivno sodelovala na mednarodnih kapitalskih trgih, kjer je izdala obveznice Tier 2 v višini 300 mio EUR in senior preferred obveznice v višini 500 mio EUR. Korespondenčno bančništvo je igralo ključno vlogo pri omogočanju mednarodnih transakcij in podpiranju globalnega poslovanja Skupine.

Rezultat **trgovanja in zakladništva** je bil 33 mio EUR (od tega 29,8 mio EUR čisti obrestni prihodki in 3,2 mio EUR čisti neobrestni prihodki), kar pomeni povečanje za 27,9 % na letni ravni (po ITC). Rast je rezultat povečanega portfelja vrednostnih papirjev in učinkovitejšega reinvestiranja zapadlih sredstev ter osredotočenosti na optimizacijo tveganju prilagojenih metrik.

Banka je januarja uspešno izdala podrejene obveznice Tier 2 z ročnostjo 10NC5 v višini 300 mio EUR z namenom optimizacije in krepitve kapitala ter maja senior preferred obveznice z ročnostjo 6NC5 v višini 500 mio EUR. Obe izdaji se upoštevata pri izpolnjevanju zahteve MREL.

Finančna in poslovna[9] uspešnost

Tabela 16: Rezultati segmenta Finančni trgi v Sloveniji

v mio EUR na konsolidirani osnovi

	2024	2023	Letna sprememba	
Čisti obrestni prihodki	−4,1	37,8	−41,8	–
Čisti obrestni prihodki brez ALM(i)	29,8	23,1	6,7	▲ 29 %
ALM(iii)	−33,9	14,6	−48,5	–
Čisti neobrestni prihodki	3,2	2,7	0,6	▲ 21 %
Skupaj čisti prihodki	**−0,8**	**40,4**	**−41,3**	**–**
Stroški skupaj	−12,9	−9,9	−3,0	▼ −30 %
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	**−13,7**	**30,5**	**−44,2**	**–**
Oslabitve in rezervacije	−0,7	4,8	−5,5	–
Rezultat pred davki	**−14,4**	**35,3**	**−49,7**	**–**

	31. dec. 2024	31. dec. 2023	Letna sprememba	
Stanje na računih CB	1.772,3	4.153,2	−2,380.9	▼ −57 %
Vrednostni papirji bančne knjige	4.499,0	2.981,1	1,517.9	▲ 51 %
Obrestna mera(ii)	*2,03 %*	*1,17 %*	*0.86 o.t.*	
Krediti	51,1	82,8	−31.7	▼ −38 %
Obrestne mere(ii)	*2,23 %*	*1,66 %*	*0.57 o.t.*	
Podrejene obveznosti (dodatni kapital)	560,1	509,4	50.7	▲ 10 %
Obrestna mera(ii)	*8,33 %*	*6,89 %*	*1.44 o.t.*	
Ostali izdani vrednostni papirji	1.048,8	828,8	220.0	▲ 27 %
Obrestna mera(ii)	*6,27 %*	*6,56 %*	*-0.29 o.t.*	

(i) Čisti obrestni prihodki iz sredstev in obveznosti z naslova trgovanja in zakladništva z uporabo ITC.
(ii) Obrestne mere NLB.
(iii) ALM rezultat v letih 2023 in 2024 ni primerljiv zaradi spremenjene metodologije pri obravnavi stroškov vezanih na MREL in Tier 2 instrumente.

Stanje na računih pri centralni banki se je znižalo za 2.380,9 mio EUR glede na konec preteklega leta, deloma zaradi prenosa sredstev v portfelj vrednostnih papirjev bančne knjige, kar se je odrazilo v povečanju le-tega za 1.517,9 mio EUR. Ta prenos je bil narejen za stabilizacijo čistih obrestnih prihodkov v letu 2024. Dodatno znižanje stanja na računih pri centralnih banki je posledica prevzema in refinanciranja Skupine SLS.

2
izdaji obveznic na mednarodnih kapitalskih trgih (obveznice Tier 2 in SP)

9 Zaradi celovitejše predstavitve poslovanja na ravni Skupine so v pregled poslovanja segmenta vključeni tudi posli Skupine na področju ALM.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

57 %
državnih vrednostnih papirjev v portfelju dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige

Upravljanje bilance (ALM) Skupine

Proces ALM Skupine skrbi za strateško upravljanje bilance Skupine z vidika obrestnega, valutnega in likvidnostnega tveganja ob hkratnem upoštevanju makroekonomskega okolja in dogajanja na finančnih trgih. Spremljanje in upravljanje izpostavljenosti Skupine tržnemu tveganju je decentralizirano, z enotnimi smernicami in omejitvami za vsako vrsto tveganja za posamezne članice Skupine.

Upravljanje kapitala, likvidnosti in obrestnega tveganja z aktivno prisotnostjo na kapitalskih trgih

Z vidika obrestnega tveganja je bila presežna likvidnost uporabljena za usmerjene aktivnosti za stabilizacijo čistih obrestnih prihodkov in je prispevala k nadaljnji rasti obsega kreditov s fiksno obrestno mero, zlasti stanovanjskih kreditov, in naložb v visokokakovostne dolžniške vrednostne papirje. Z vidika financiranja so se nebančni depoziti še naprej povečevali, večinoma v obliki vezanih vlog. Skupina upravlja pozicije in stabilizira obrestno maržo s prilagajanjem cenovne politike, za upravljanje izpostavljenosti obrestnemu tveganju pa aktivno prilagaja povprečno trajanje likvidnostnih rezerv in uporablja »plain vanilla« izvedene finančne instrumente. Aktivno upravljanje donosnosti je bilo podprto z izjemno disciplinirano politiko oblikovanja cen depozitov, ki je omogočala odziv na zelo konkurenčen trg kreditov na vseh strateških trgih, kjer posluje Skupina.

Upravljanje likvidnosti

Upravljanje likvidnosti v Skupini je osredotočeno na zagotavljanje ustrezne ravni likvidnostnih rezerv za poravnavanje vseh zapadlih obveznosti, minimizacijo stroškov vzdrževanja likvidnosti in optimizacijo strukture likvidnostnih rezerv. Za zagotavljanje ustrezne ravni likvidnosti za različne situacije, vključno z izjemnimi okoliščinami in kriznimi situacijami, je Skupina razvila celosten načrt upravljanja likvidnosti v izjemnih okoliščinah.

Skupina za poravnavanje zapadlih obveznosti uporablja svoja likvidna sredstva, ki so sestavljena iz likvidnostnih rezerv (glejte podpoglavje Likvidnostni položaj v poglavju Pregled finančnega poslovanja) in drugih likvidnih sredstev. Slednja vključujejo sredstva na računih pri drugih bankah in plasmaje na denarnem trgu, ki se po izračunu LCR štejejo kot prilivi. Vsaka članica Skupine samostojno upravlja svoja likvidna sredstva.

4,2 leta
povprečno trajanje portfelja dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Grosistično financiranje

Aktivnosti grosističnega financiranja v Skupini se izvajajo z namenom razpršitve, izboljšanja strukturne likvidnosti in kapitalskega položaja ter izpolnitve regulativnih zahtev, zlasti zagotavljanja skladnosti z zahtevo MREL.

Banka ohranja stalno prisotnost na mednarodnih kapitalskih trgih in ima široko bazo investitorjev, kar je pomembno za zagotavljanje ugodnih pogojev zadolževanja. V letu 2024 je bila Banka na mednarodnih trgih dejavna januarja z izdajo podrejene obveznice Tier 2 z ročnostjo 10NC5 za namene krepitve kapitala, maja pa s senior preferred obveznico z ročnostjo 6NC5 za namene MREL. Hkrati z izdajo obveznic Tier 2 je Banka izvedla ukrep upravljanja obveznosti (LME), v okviru katerega je odkupila 219,6 mio EUR svojih dveh nezapadlih podrejenih Tier 2 obveznic z bližajočim se datumom odpoklica. Leta 2024 je Banka uveljavila nakupne opcije nekaterih MREL primernih instrumentov in instrumenta dodatnega kapitala (Tier 2).

Dodatno so članice NLB Skupine iz JV Evrope od mednarodnih finančnih institucij pridobile sredstva v skupni višini 37 mio EUR za zagotavljanje podpore svojim strankam, večinoma z zelenim financiranjem.

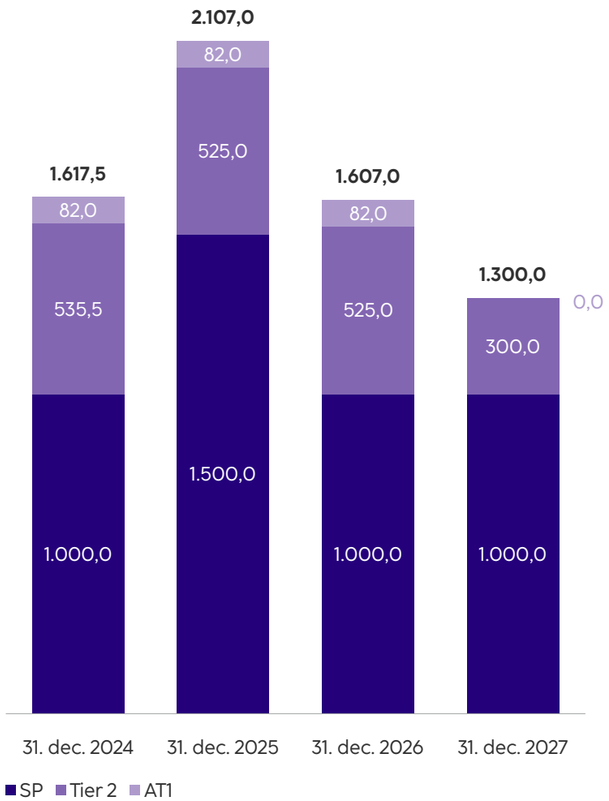
Tabela 17: Pregled nezapadlih NLB obveznic na dan 31. decembra 2024(i)

v mio EUR

Vrsta obveznice	ISIN koda	Datum izdaje	Zapadlost	Datum prvega možnega odpoklica	Obrestna mera	Nominalna vrednost
Senior preferred	XS2825558328	29. maj 2024	29. maj 2030	29. maj 2029	4,500 % letno	500
Senior preferred	XS2641055012	27. junij 2023	27. junij 2027	27. junij 2026	7,125 % letno	500
					Skupaj SP:	**1.000**
Tier 2	XS2750306511	24. januar 2024	24. januar 2034	24. januar 2029	6,875 % letno	300
Tier 2	XS2413677464	28. november 2022	28. november 2032	28. november 2027	10,750 % letno	225
Tier 2(i)	XS2113139195	5. februar 2020	5. februar 2030	5. februar 2025	3,400 % letno	10,5(i) (višina izdaje: 120)
					Skupaj Tier 2:	**535,5**
Dodatni temeljni kapital (AT1)	SI0022104275	23. september 2022	Stalno	med 23. septembrom 2027 in 23. marcem 2028	9,721 % letno	82
					Skupaj dodatni temeljni kapital:	**82**
					Celotni znesek:	**1.617,5(i)**

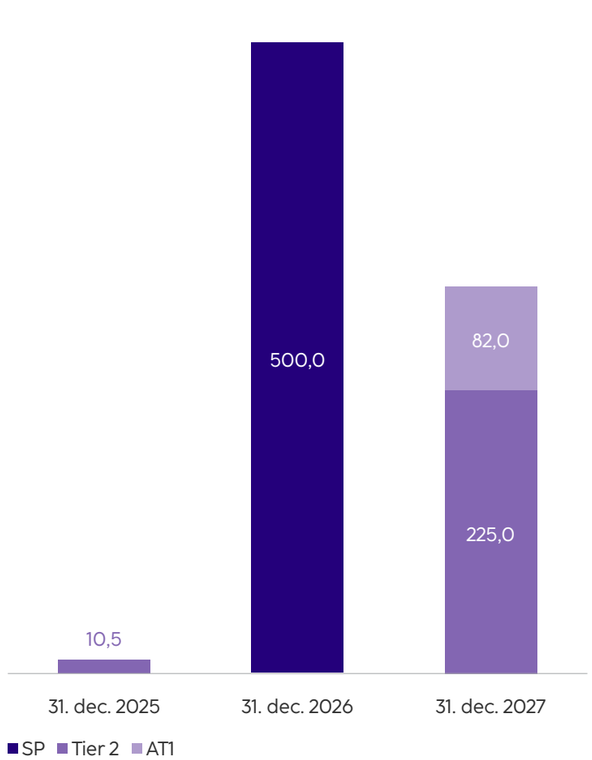
(i) Več informacij je na voljo v poglavju Dogodki po zaključku poslovnega leta 2024.

Slika 50: Obseg nezapadlih NLB obveznic (v mio EUR)



Opomba: Vključuje izdane senior preferred obveznice v višini 500 mio EUR (januar 2025). Predvidena zapadlost obveznic na prvi možni datum za odpoklic.

Slika 51: Potrebe po refinanciranju glede na zapadlosti NLB obveznic (v mio EUR)



Opomba: Predvidena zapadlost obveznic na prvi možni datum za odpoklic.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

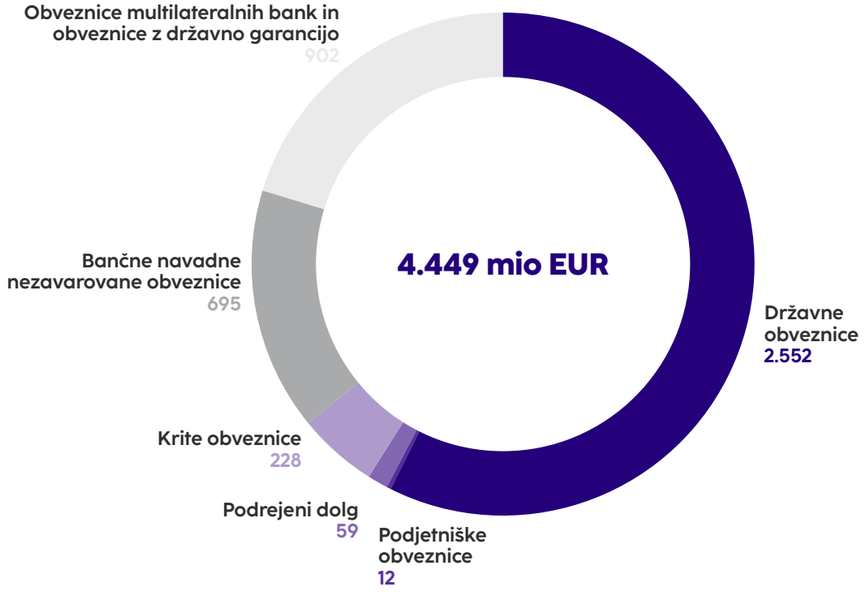
Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

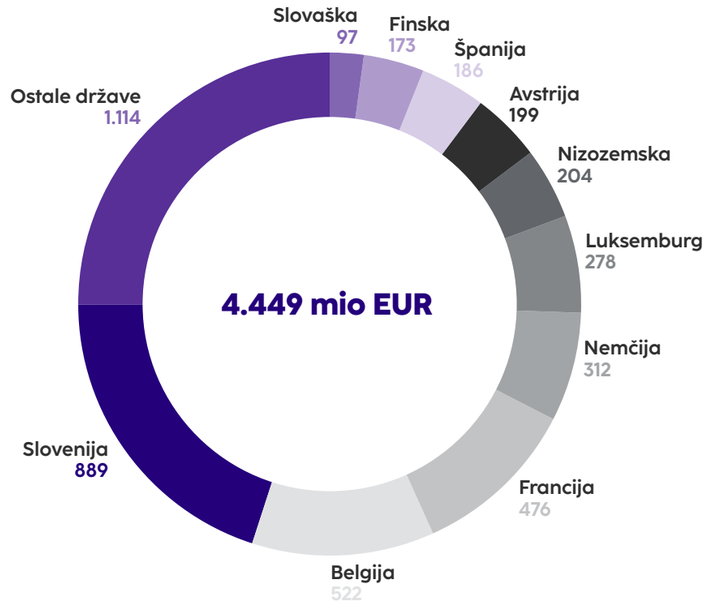
Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Portfelj dolžniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi NLB

Slika 52: Portfelj vrednostnih papirjev bančne knjige NLB glede na vrsto sredstev in geografsko strukturo na dan 31. decembra 2024 (v mio EUR)



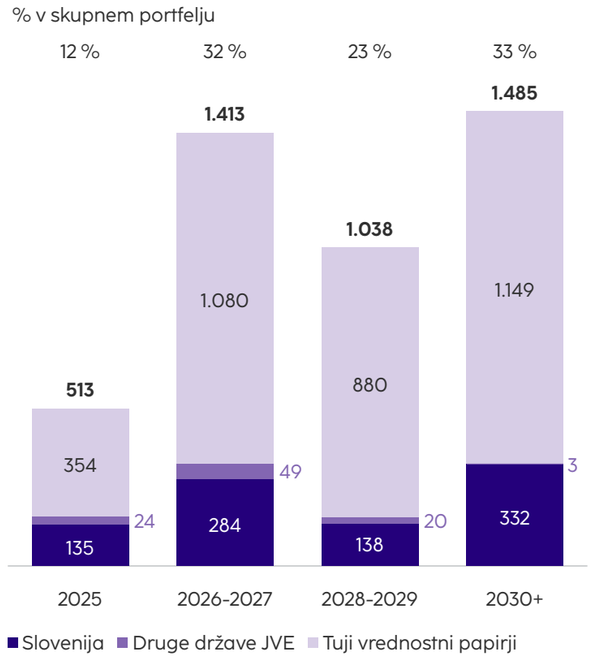


Namen vrednostnih papirjev bančne knjige je zagotavljanje likvidnosti, skupaj s stabilizacijo obrestne mere in optimizacijo obrestnih prihodkov. V letu 2024 se je še naprej zasledoval cilj nadaljnje diverzifikacije portfelja obveznic bančne knjige Banke, ki je konec leta 2024 znašal 4.449 mio EUR, kar pomeni 26,2 % bilančne vsote Banke. Ob koncu leta so dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FVOCI), predstavljali 36,01 % portfelja dolžniških vrednostnih papirjev Banke, s trajanjem 2,5 leta, medtem ko je trajanje portfelja, merjenega po odplačni vrednosti (AC), znašalo 5,2 leta. Negativno vrednotenje portfelja, merjenega po FVOCI, je konec leta znašalo 16 mio EUR (znižano za učinke obračunavanja varovanja pred tveganjem in povezanim odloženim davkom), nerealizirane izgube iz portfelja vrednostnih papirjev, merjenih po AC, pa so znašale 39 mio EUR.

Povprečno trajanje dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige Banke je bilo ob koncu leta približno 4,2 leta, povprečna donosnost portfelja dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige Banke pa se je na letni ravni povečala za 0,87 o.t. na 2,04 %.

Približno 15 % (ali 649 mio EUR) portfelja obveznic bančne knjige sestavljajo dolžniški vrednostni papirji ESG, izdani s strani držav, multilateralnih organizacij ali finančnih institucij, od katerih je bilo 368 mio EUR kupljenih v letošnjem letu.

Slika 53: Profil zapadlosti vrednostnih papirjev bančne knjige NLB na dan 31. decembra 2024



Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

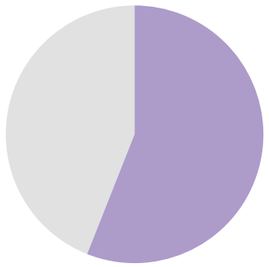
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

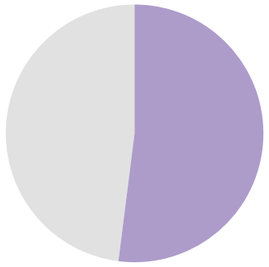
Strateški tuji trgi

Slika 54: Prispevek k rezultatu NLB Skupine



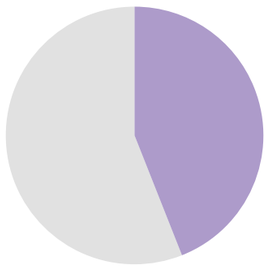
56 %

Rezultat pred obdavčitvijo



52 %

Čisti obrestni prihodki



44 %

Čisti neobrestni prihodki

Tržni deleži (po bilančni vsoti) bančnih članic presegajo

10 %

na štirih od šestih trgov

Osrednji finančni del Skupine v segmentu Strateških tujih trgov sestavlja šest bank, tri lizing družbe, dve družbi za upravljanje premoženja in ena družba za IT storitve[10]. Bančne članice Skupine so v regionalnem merilu vodilne na trgu v različnih poslovnih segmentih in ponujajo celosten obseg finančnih storitev za prebivalstvo in podjetja. Vse odvisne banke Skupine imajo stabilno tržno pozicijo, ki je na štirih od šestih trgov presegla 10 % bilančne vsote lokalnega bančnega sistema.

V letu 2024 je regija JVE doživela obdobje trajne rasti in dobrih finančnih obetov. Ključni dejavniki, ki so prispevali k pozitivnemu gospodarskemu rezultatu, so povečane neposredne tuje naložbe (NTI), močna rast izvoza, zmerna inflacija in pomembne izboljšave v poslovnem okolju in gospodarskih kazalnikih. Ti dejavniki so prispevali k premikom v denarnih politikah regionalnih centralnih bank, ki so bile usklajene s spodbujevalnim pristopom ECB kot odgovor na spreminjajoče se gospodarske razmere.

Zvišanje bonitetne ocene Srbije nakazuje na večjo stabilnost in manjšo stopnjo tveganja. Zaradi tega bo lahko pritegnila večji obseg neposrednih tujih investicij, zagotovila nižje stroške zadolževanja, ustvarila nove priložnosti za povečanje lokalnih infrastrukturnih projektov in spodbudila regionalno rast.

Segment je dosegel odlične rezultate in beležil izjemno dvomestno rast bruto kreditov strankam (17-odstotna rast glede na preteklo leto). Samo banke so poročale o 15-odstotni rasti na letni ravni, kar je bilo nad povprečjem lokalnega trga, zlasti v segmentu poslovanja s prebivalstvom, s čimer so prispevale k splošnemu gospodarskemu razvoju gospodinjstev v lokalnih državah in podpirale zeleno financiranje.

V skladu s strategijo samofinanciranja so se depoziti strank v bankah Skupine povečali za 12 % letno in se prilagodili prevladujočim tržnim razmeram ter tako zagotovili organsko rast in ohranitev optimalne strukture bilance stanja.

Leta 2024 so banke v Skupini pospešile svojo digitalno preobrazbo z avtomatizacijo procesov in ponudbo različnih digitalnih rešitev strankam, s čimer so – na nekaterih trgih kot prve – uvedle različne rešitve, s katerimi so še dodatno spodbudile digitalno prodajo in digitalno pokritost, zlasti v segmentu poslovanja s prebivalstvom.

Dejavnosti bank Skupine na področju ESG in CSR so se nenehno nadgrajevale s podpiranjem finančne pismenosti komitentov, projektom #OkvirPomoči za male podjetnike, dejavnostmi sajenja dreves in številnimi drugimi dogodki, opisanimi v poročilu o trajnostnem razvoju Skupine.

Za svoja prizadevanja na področju digitalnih rešitev in zelenega financiranja je več bank Skupine prejelo pomembne nagrade za svoj prispevek v državah, v katerih delujejo.

Poslovanje na področju lizinga je še naprej izkazovalo stabilno rast in doseglo 9,7-odstotni tržni delež v Srbiji na področju nove prodaje, kar je družbo povzdignilo na šesto mesto na trgu. Z 20,1-odstotnim tržnim deležem na področju nove prodaje je družba v Severni Makedoniji tretja največja na trgu.

10 Več informacij o NLB DigIT je na voljo v poglavju IT in kibernetska varnost.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Finančna in poslovna uspešnost

Tabela 18: Rezultati segmenta Strateški tuji trgi

v mio EUR na konsolidirani osnovi

	2024	2023	Letna sprememba	
Čisti obrestni prihodki	483,1	423,2	59,9	▲ 14 %
Obrestni prihodki	566,7	472,5	94,2	▲ 20 %
Obrestni odhodki	−83,6	−49,3	−34,3	▼ −70 %
Čisti neobrestni prihodki	135,9	118,4	17,5	▲ 15 %
od tega čiste opravnine	142,1	124,1	17,9	▲ 14 %
Skupaj čisti prihodki	**619,0**	**541,6**	**77,4**	**▲ 14 %**
Stroški skupaj	−285,2	−251,2	−33,9	▼ −14 %
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	**333,9**	**290,4**	**43,5**	**▲ 15 %**
Oslabitve in rezervacije	4,1	1,1	2,9	–
Rezultat pred davki	**338,0**	**291,5**	**46,4**	**▲ 16 %**
od tega Rezultat manjšinskih lastnikov	15,7	12,6	3,1	▲ 24 %

	31. dec. 2024	31. dec. 2023	Letna sprememba	
Neto krediti strankam	7.847,4	6.648,1	1.199,3	▲ 18 %
Bruto krediti strankam	8.027,5	6.839,8	1.187,6	▲ 17 %
Prebivalstvo	4.087,0	3.525,6	561,5	▲ 16 %
Obrestna mera na kredite prebivalstva	*6,94 %*	*6,63 %*	*0,31 o.t.*	
Gospodarstvo	3.635,5	3.042,9	592,6	▲ 19 %
Obrestna mera na kredite podjetij	*5,81 %*	*5,37 %*	*0.44 o.t.*	
Država	304,9	271,4	33,5	▲ 12 %
Obrestna mera na kredite državi	*7,58 %*	*7,13 %*	*0,45 o.t.*	
Depoziti strank	9.964,3	8.878,3	1.086,0	▲ 12 %
Obrestna mera na depozite	*0,65 %*	*0,38 %*	*0,27 o.t.*	
Obseg slabih posojil (bruto)	130,6	134,0	−3,3	▼ −2 %

	2024	2023	Letna sprememba
Strošek tveganja (v b.t.)	−17	−13	−5
CIR	46,1 %	46,4 %	−0,3 o.t.
Neto obrestna marža	4,35 %	4,19 %	0,16 o.t.

Obseg posojil se je na letni ravni povečal za 17 %. Bruto kredite strankam so na letni ravni najbolj povečale NLB Banka, Priština (19 %), NLB Komercijalna Banka, Beograd (17 %), NLB Banka, Banja Luka (15 %) in NLB Banka, Podgorica (14 %). Doseganje visokih rasti nove prodaje kreditov se je nadaljevalo tako v segmentu poslovanja s podjetji kot poslovanja s prebivalstvom, tudi na osnovi kvalitetnejših produktov in storitev, kar vključuje poenostavitve in posodobitve poslovne mreže ter izboljšanje digitalnih rešitev za stranke z uvedbo celostnih mobilnih digitalnih posojil za prebivalstvo.

Leta 2024 so **lizing družbe** na strateških tujih trgih dosegle izjemno rast, saj je skupni obseg novega financiranja lizinga znašal 184,9 mio EUR. Od tega je 51 % (94 mio EUR) ustvarila družba NLB Lease&Go Leasing Beograd, 40 % (75 mio EUR) družba Mobil Leasing, Zagreb, preostalih 9 % (15,9 mio EUR) pa družba NLB Lease&Go Skopje.

Banke v Skupini so ohranile stabilne **kapitalske in likvidnostne pozicije**, ki so precej nad zakonskimi zahtevami.

Šest
odvisnih bank,
tri
lizing družbe,
dve
družbi za upravljanje premoženja in
ena
družba za IT storitve

Splošno zaupanje je ostalo močno, skupna baza depozitov strank pa se je povečala za 12 % na letni ravni. **Čisti obrestni prihodki** so se v preteklem letu zaradi višjih obsegov povečali za 59,9 mio EUR, pri čemer je z 26,9 mio EUR največji del povečanja prispevala NLB Komercijalna Banka, Beograd.

Čiste opravnine so se povečale za 17,9 mio EUR zaradi večjega obsega kartičnega poslovanja in plačilnega prometa, ponovnega pogajanja o pogojih s ponudniki storitev ter povečane prodaje produktov bančnega zavarovalništva. Skupni čisti neobrestni prihodki segmenta so se v primerjavi z letom prej povečali za 17,5 mio EUR, kar je posledica poslovanja bančnih članic, ki so k rasti segmenta prispevale 14,2 mio EUR.

Stroški so se v primerjavi z letom prej povečali za 33,9 mio EUR zaradi višjih stroškov poslovanja, ki so posledica nenehne inflacije in višjih stroškov zaposlenih. Kljub vsemu se je CIR segmenta izboljšal na 46,1 %.

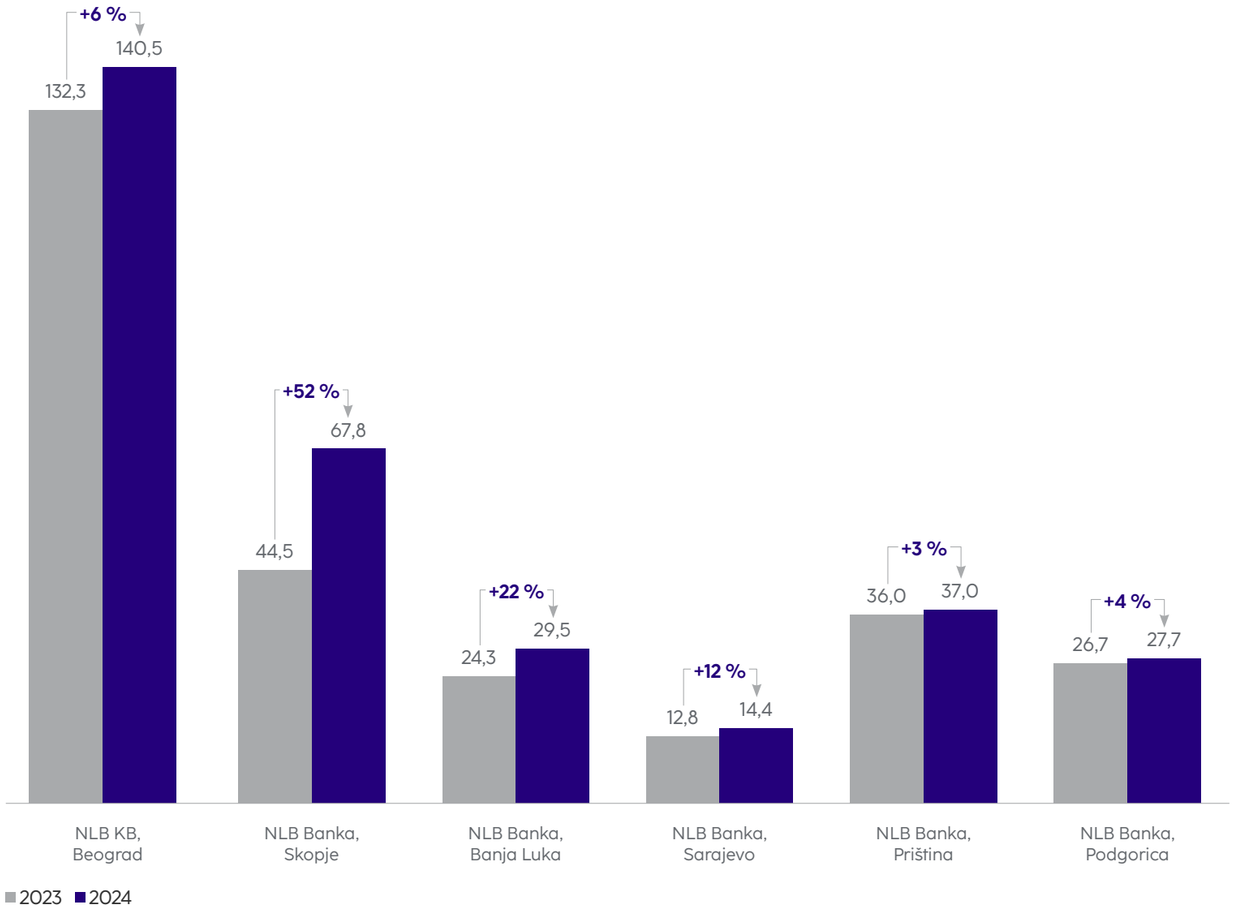
Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Slika 55: Rezultat po davkih strateških bank NLB Skupine (v mio EUR)



Večji obsegi in še vedno visoke obrestne mere na trgu so podprle rezultate bančnih članic JVE, ki so tako dosegle neto obrestno maržo med 3,1 % (NLB Banka, Sarajevo) in 5,1 % (NLB Banka, Podgorica).

Poslovanje s prebivalstvom

Bančne članice so dosegle zelo visoko 15-odstotno rast novih kreditov prebivalstvu glede na predhodno leto. Povečanje kreditnega portfelja prebivalstvu je bilo vidno pri vseh bančnih članicah. Nova prodaja kreditov je bila pri bankah NLB Skupine občutno boljša od povprečne rasti lokalnih trgov, zlasti pri potrošniških kreditih. Največjo letno rast portfelja kreditov prebivalstvu je zabeležila NLB Banka, Priština (29 %), sledile pa so ji druge banke z dvoštevilčno rastjo, in sicer NLB Banka, Banja Luka (17 %), NLB Banka, Podgorica (16 %), NLB Komercijalna Banka, Beograd (15 %), NLB Banka, Sarajevo (12 %) in NLB Banka, Skopje (10 %).

Vse banke v Skupini so povečale tržne deleže kreditov prebivalstvu, med njimi je največjo rast zabeležila NLB Banka, Banja Luka (za 1 o.t. več kot prejšnje leto), sledili pa sta ji NLB Banka, Priština (povečanje za 0,9 o.t. na letni ravni) in NLB Komercijalna Banka, Beograd (povečanje za 0,3 o.t. na letni ravni).

Znatno so se povečali tako tržni deleži stanovanjskih kot tudi potrošniških kreditov. V segmentu stanovanjskih kreditov je največjo rast zabeležila NLB Banka, Banja Luka za 0,8 o.t. na letni ravni, sledila pa ji je NLB Komercijalna Banka, Beograd z 0,2 o.t. več kot prejšnje leto. V segmentu potrošniških kreditov je največjo rast tržnega deleža zabeležila NLB Banka, Priština (za 1,2 o.t. na letni ravni), sledile so ji NLB Banka, Banja Luka (za 1,0 o.t. na letni ravni), NLB Komercijalna Banka, Beograd (za 0,6 o.t. na letni ravni) in NLB Banka, Podgorica (za 0,4 o.t. na letni ravni). NLB Banka, Skopje je prispevala k povečanju tržnega deleža za 0,1 o.t. na letni ravni.

Dobiček pred davki

338,0 mio EUR

16 % več kot leta 2023

Obseg novih zelenih kreditov se je v letu 2024 povečal s ponudbo različnih NLB Zelenih partnerskih kreditov – Eko stanovanjski kredit prek poslovnih partnerjev, Eko kredit za belo tehniko, električna in hibridna vozila ipd.

Banke Skupine so ohranile zaupanje strank, saj se je skupni obseg depozitov prebivalstva v tem segmentu na letni ravni povečal za 11 %.

Poslovanje s podjetji

Bančne članice so zabeležile dvomestno rast pri financiranju in pridobivanju novih strank – podjetij. Portfelj poslovanja s podjetji je zabeležil 16-odstotno letno rast. Najvišjo letno stopnjo rasti so dosegle NLB Komercijalna Banka, Beograd (19 %), NLB Banka, Skopje (19 %) in NLB Banka, Banja Luka (15 %).

Bančne članice so še naprej podpirale zelene naložbe s poudarkom na financiranju sončnih elektrarn in projektov za izboljšanje energetske učinkovitosti.

Skupni obseg depozitov podjetij v bančnih članicah v JVE se je v letu 2024 povečal za 17 %.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Nestrateške članice

Segment nestrateških članic vključuje delovanje nestrateških članic Skupine. Glavni cilj segmenta nestrateških članic je dosledno zmanjševanje vseh njihovih portfeljev in posledično znižanje stroškov. Za zmanjševanje so bili uporabljeni različni ukrepi, kot so prodaja portfeljev (bodisi paketov, ki vključujejo portfelje na enem samem trgu ali v eni družbi, ali paketov, ki združujejo portfelje na različnih trgih in/ali v različnih družbah), prodaja ali likvidacija nestrateških družb, posamična prodaja sredstev ali aktivna izterjava.

Finančna in poslovna uspešnost

Tabela 19: Rezultati segmenta Nestrateške članice

v mio EUR na konsolidirani osnovi

	2024	2023	Letna sprememba	
Čisti obrestni prihodki	0,9	1,5	−0,6	▼ −40 %
Čisti neobrestni prihodki	0,4	−1,7	2,0	–
Skupaj čisti prihodki	**1,3**	**−0,1**	**1,4**	**–**
Stroški skupaj	−7,6	−13,7	6,1	▲ 45 %
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	**−6,3**	**−13,9**	**7,6**	**▲ 55 %**
Oslabitve in rezervacije	2,2	3,7	−1,6	▼ −42 %
Rezultat pred davki	**−4,1**	**−10,1**	**6,0**	**▲ 59 %**

	31. dec. 2024	31. dec. 2023	Letna sprememba	
Sredstva segmenta	**28,6**	**47,1**	**−18,4**	**▼ −39 %**
Neto krediti strankam	8,5	10,9	−2,5	▼ −23 %
Bruto krediti strankam	24,3	28,6	−4,3	▼ −15 %
Naložbene nepremičnine in opredmetena osnovna sredstva prejeta za poplačilo terjatev	5,5	20,1	−14,6	▼ −73 %
Ostala aktiva	14,7	16,0	−1,4	▼ −8 %
Obseg slabih posojil (bruto)	24,3	27,4	−3,2	▼ −12 %

4,3 mio EUR
manjši bruto portfelj kreditov strankam v 2024

Zmanjševanje portfelja v vseh nestrateških portfeljih je ostal glavni cilj nestrateškega segmenta. Skladno s strategijo dezinvestiranja se je bilančna vsota segmenta v primerjavi z letom prej zmanjšala za 18,4 mio EUR. Načrt odprodaje se izvaja z učinkovitimi postopki izterjave in premišljenim upravljanjem stroškov.

V vseh nestrateških članicah Skupine v postopkih likvidacije je odobravanje novih poslov ustavljeno. Zmanjševanje vseh portfeljev nestrateških družb se nadaljuje z različnimi ukrepi izterjave in poplačil.

3,2 mio EUR
manjši portfelj nedonosnih naložb (bruto) v 2024

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Šport nas navdihuje in povezuje. Zato NLB Skupina že desetletja ponosno podpira regionalni šport.

Športna miselnost je tisto, kar naša gospodarstva potrebujejo na svetovnem parketu, zato jo vsak dan vnašamo tudi v svoje poslovanje.

Ključne članice NLB Skupine

Bančne članice NLB Skupine

NLB, Ljubljana

NLB je kot največja slovenska sistemsko pomembna banka v letošnjem letu pokazala izjemno odpornost poslovanja v dinamičnem okolju obrestnih mer. Okrepljena z uspešno združitvijo z N Banko v letu 2023 je razširila svoj vpliv in si zagotovila znaten tržni delež, in sicer na področju kreditiranja prebivalstva in podjetij. Leta 2024 je NLB dosegla rekordno visok dobiček pred oslabitvami in rezervacijami v višini 497,6 mio EUR, kar je 24 % več kot leto prej, medtem ko se je dobiček po obdavčitvi v primerjavi s predhodnim letom zmanjšal le za 7 %, saj sta na rezultat leta 2023 ugodno vplivala knjiženje odloženih terjatev za davek in odprava oslabitev za kapitalske naložbe.

478,2 mio EUR
rezultat po davkih

39 %
prispevek k poslovnemu rezultatu NLB Skupine po davkih

31,3 %
tržni delež
po bilančni vsoti

Vodilna
banka v državi
(po bilančni vsoti)

Finančna in poslovna uspešnost

Tabela 20: Ključni kazalniki poslovanja NLB(i)

v tisoč EUR

	2024	2023	Letna sprememba
Kazalci izkaza poslovnega izida			
Čisti obrestni prihodki	431.880	372.566	▲ 16 %
Čisti neobrestni prihodki	378.182	265.946	▲ 42 %
Stroški skupaj	−312.458	−237.864	▼ −31 %
Oslabitve in rezervacije	14.386	78.098	▼ −82 %
Rezultat pred davki	511.990	478.746	▲ 7 %
Rezultat po davkih	478.161	514.287	▼ −7 %
Kazalci izkaza finančnega položaja			
Bilančna vsota	16.975.091	16.014.776	▲ 6 %
Neto krediti strankam	8.657.312	7.156.068	▲ 21 %
Bruto krediti strankam	8.815.651	7.276.656	▲ 21 %
Depoziti strank	12.293.708	11.881.563	▲ 3 %
Kapital	2.525.609	2.249.451	▲ 12 %
Ključni finančni kazalci			
Količnik skupnega kapitala	24,4 %	25,2 %	−0,9 o.t.
Neto obrestna marža	2,9 %	2,8 %	0,1 o.t.
ROE po davkih	19,8 %	27,9 %	−8,1 o.t.
ROA po davkih	2,9 %	3,5 %	−0,6 o.t.
CIR	34,5 %	37,3 %	−2,8 o.t.
NPL - obseg slabih posojil	148.119	138.004	7 %
Delež NPL (interna definicija; bruto slaba posojila (NPL) / bruto posojila)	1,4 %	1,2 %	0,2 o.t.
Tržni delež po bilančni vsoti	31,3 %	30,2 %	1,1 o.t.
LTD	70,4 %	60,2 %	10,2 o.t.

(i) Podatki na samostojni podlagi, kot so vključeni v konsolidirane finančne izkaze Skupine. Združitev NLB in N Banke 1. septembra 2023. Davek na bilančno vsoto je od leta 2024 izključen iz izračuna CIR.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 21: Ključni kazalniki poslovanja N Banke[i]

	v tisoč EUR
	2023
Kazalci izkaza poslovnega izida	
Čisti obrestni prihodki	27.822
Čisti neobrestni prihodki	5.225
Stroški skupaj	−16.811
Oslabitve in rezervacije	511
Rezultat pred davki	16.747
Rezultat po davkih	13.389

(i) Podatki na samostojni podlagi, kot so vključeni v konsolidirane finančne izkaze Skupine. Podatki za leto 2023 so za obdobje od januarja do avgusta, združitev NLB in N Banke 1. septembra 2023.

Tabela 22: Realizacija kapitala glede na enako obdobje lani in presežek nad OCR+P2G v NLB

				v mio EUR
	31. dec. 2024	**31. dec. 2023**	**Letna sprememba**	**Presežek OCR+P2G 31. dec. 2024**
Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	2.101,4	1.734,6	366,8	863,3
Temeljni kapital (Tier 1)	2.183,4	1.816,6	366,8	733,7
Skupni kapital	2.716,8	2.324,1	392,7	984,9
Skupna izpostavljenost tveganju (RWA)	11.152,7	9.207,5	1.945,2	
CET 1 količnik	18,8 %	18,8 %	0,0 o.t.	7,7 o.t.
Tier 1 količnik	19,6 %	19,7 %	−0,2 o.t.	6,6 o.t.
Količnik skupnega kapitala	24,4 %	25,2 %	−0,9 o.t.	8,8 o.t.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

NLB Komercijalna Banka, Beograd

NLB Komercijalna Banka, Beograd je druga največja banka v NLB Skupini. Po tržnem deležu je bila konec leta 2024 peta največja banka v Republiki Srbiji. V letu 2024 je nadaljevala s preoblikovanjem svojega poslovnega modela, kar se odraža v vseh segmentih prodajnih dejavnosti. Banki je namreč ponovno uspelo doseči višjo rast od konkurentov na trgu in hkrati utrditi svoj položaj med vodilnimi bančnimi institucijami na srbskem bančnem trgu. Velik poudarek je bil namenjen prenovi poslovalnic in digitalizaciji poslovanja, da bi lahko svojim strankam zagotovila digitalne rešitve. V preteklem letu je veliko pozornosti namenila tudi financiranju zelenih projektov.

S sponzorstvi je banka v preteklem letu podprla več ključnih področij in tako prispevala k splošnemu napredku v svoji regiji. Ponovno je bila prepoznana kot najboljši delodajalec v Srbiji, prvič pa je prejela tudi mednarodno nagrado Top Employer. Poleg tega je banka po migraciji izdaje kartic na novega ponudnika storitev uvedla Google Pay, s čimer je dodatno izboljšala svoje digitalne bančne storitve. Še naprej si bo prizadevala ohraniti svoj položaj kot prva izbira tako za stranke kot za zaposlene. Njen cilj je biti hitra, preprosta in učinkovita banka, ki je med najboljšimi na področju kreditov in depozitov v Srbiji, ter vodilna banka, ki prispeva k trajnostni prihodnosti.

140,5 mio EUR
rezultat po davkih

27 %
prispevek k poslovnemu rezultatu NLB Skupine po davkih

9,8 %
tržni delež po bilančni vsoti

Peta
največja banka v državi

Finančna in poslovna uspešnost

Tabela 23: Ključni kazalniki poslovanja NLB Komercijalne Banke, Beograd(i)

v tisoč EUR

	2024	2023	Letna sprememba
Kazalci izkaza poslovnega izida			
Čisti obrestni prihodki	238.156	211.296	▲ 13 %
Čisti neobrestni prihodki	53.237	49.686	▲ 7 %
Stroški skupaj	−125.759	−113.634	▼ −11 %
Oslabitve in rezervacije	−5.694	1.933	–
Rezultat pred davki	159.940	149.281	▲ 7 %
Rezultat po davkih	140.482	132.313	▲ 6 %
Kazalci izkaza finančnega položaja			
Bilančna vsota	5.553.546	5.019.429	▲ 11 %
Neto krediti strankam	3.290.707	2.811.599	▲ 17 %
Bruto krediti strankam	3.333.958	2.848.543	▲ 17 %
Depoziti strank	4.510.793	4.004.112	▲ 13 %
Kapital	865.359	827.575	▲ 5 %
Ključni finančni kazalci			
Količnik skupnega kapitala	22,9 %	27,1 %	−4,2 o.t.
Neto obrestna marža	4,8 %	4,7 %	0,1 o.t.
ROE po davkih	16,3 %	16,9 %	−0,5 o.t.
ROA po davkih	2,7 %	2,8 %	−0,1 o.t.
CIR	43,2 %	43,5 %	−0,4 o.t.
NPL - obseg slabih posojil	24.020	22.490	7 %
Delež NPL (interna definicija; bruto slaba posojila (NPL) / bruto posojila)	0,5 %	0,6 %	0,0 o.t.
Tržni delež po bilančni vsoti	9,8 %	9,9 %	−0,1 o.t.
LTD	73,0 %	70,2 %	2,7 o.t.

(i) Podatki na samostojni podlagi, kot so vključeni v konsolidirane finančne izkaze Skupine.

Poslovanje s prebivalstvom

Segment poslovanja s prebivalstvom je zabeležil 15-odstotno rast bruto kreditov na letni ravni, kar je bilo višje od povprečne rastji trga, k čemur je prispeval predvsem povečan obseg potrošniških kreditov. Banka je še naprej beležila rast tržnega deleža kreditov prebivalstvu, ki je dosegel 12,3 %.

Pri potrošniških kreditih je bila zabeležena znatna dvomestna rast (22 % na letni ravni), s čimer se je tržni delež povečal na 11,0 %. Kljub zmanjšanju povpraševanja v segmentu stanovanjskih kreditov je bila dosežena rast, ki je bila višja od primerljivih bank na trgu, in sicer za 9 % na letni ravni, s čimer se je delež v segmentu stanovanjskih kreditov povečal za približno 15 b.t. na 12,9 %.

Baza depozitov se je povečala za 8 % na letni ravni. Obrestna marža v segmentu prebivalstva je bila še vedno visoka, vendar pod pritiskom zaradi konkurence.

Poslovanje s podjetji

V segmentu podjetij je bila konec leta 2024 zabeležena visoka 19-odstotna rast bruto kreditov. Banka si je prizadevala izboljšati ponudbo vseh produktov in storitev v programu navzkrižne prodaje in prodaje navzgor, kar je zagotovilo tudi dodano vrednost za stranke.

Banka je sodelovala pri financiranju zelenih projektov, s čimer je potrdila svojo zavezanost zeleni agendi in ciljem ESG za povečanje uporabe obnovljivih virov energije v Srbiji. Odobrila je tudi več projektnih financiranj za razvoj pomembnih nepremičninski projektov in državno financiranje za razvoj cestne infrastrukture.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

NLB Banka, Skopje

Banka je vodilna bančna institucija na lokalnem trgu in jo je nacionalna banka opredelila kot sistemsko pomembno banko. Leta 2024 je bil njen uspeh ponovno potrjen in prepoznan, ko je prejela več prestižnih nagrad in priznanj na področju bančništva, ESG in korporativnih praks ter nenehno izkazovala humanitarnost in solidarnost.

Banka nadaljuje s podporo prebivalstvu in gospodarstvu države. Še naprej se osredotoča na digitalizacijo, izboljšanje digitalnih kanalov za večjo digitalno pokritost strank, izboljšanje uporabniške izkušnje ter razširitev portfelja produktov in storitev s posebnim poudarkom na ponudbi »zelenih« produktov, pa tudi na družbeno odgovorne projekte.

Kot prva in edina banka na lokalnem trgu je uvedla novo funkcionalnost spletnega plačevanja, Pay by Link, ki stranki omogoča plačilo blaga in storitev prek povezave, ki jo pošlje trgovec. Prav tako je uvedla Garmin Pay, inovativno in sodobno rešitev za brezstično plačevanje s pametno uro in NLB Smart POS. To je nova tehnološka rešitev za sprejemanje brezstičnih kartičnih plačil, s katero lahko trgovci uporabljajo svoje mobilne telefone kot POS terminale.

Banka je med letom podpisala dve kreditni pogodbi za podporo družbeno odgovornim, zelenim in energetsko učinkovitim naložbam: eno s Francosko razvojno agencijo prek Razvojne banke Severne Makedonije, drugo pa z Evropsko banko za obnovo in razvoj.

67,8 mio EUR
rezultat po davkih

11 %
prispevek k poslovnemu rezultatu NLB Skupine po davkih

15,9 %
tržni delež po bilančni vsoti

Tretja
največja banka v državi

Finančna in poslovna uspešnost

Tabela 24: Ključni kazalniki poslovanja NLB Banke, Skopje(i)

v tisoč EUR

	2024	2023	Letna sprememba
Kazalci izkaza poslovnega izida			
Čisti obrestni prihodki	76.487	65.406	▲ 17 %
Čisti neobrestni prihodki	25.436	21.198	▲ 20 %
Stroški skupaj	−39.305	−36.416	▼ −8 %
Oslabitve in rezervacije	15.110	−761	–
Rezultat pred davki	77.728	49.427	▲ 57 %
Rezultat po davkih	67.838	44.517	▲ 52 %
Kazalci izkaza finančnega položaja			
Bilančna vsota	2.158.767	1.902.260	▲ 13 %
Neto krediti strankam	1.394.123	1.216.188	▲ 15 %
Bruto krediti strankam	1.439.456	1.276.133	▲ 13 %
Depoziti strank	1.733.845	1.499.509	▲ 16 %
Kapital	322.944	279.987	▲ 15 %
Ključni finančni kazalci			
Količnik skupnega kapitala	17,4 %	18,9 %	−1,4 o.t.
Neto obrestna marža	4,0 %	3,7 %	0,3 o.t.
ROE po davkih	22,9 %	16,5 %	6,5 o.t.
ROA po davkih	3,5 %	2,4 %	1,0 o.t.
CIR	38,6 %	42,0 %	−3,5 o.t.
NPL - obseg slabih posojil	36.214	48.791	−26 %
Delež NPL (interna definicija; bruto slaba posojila (NPL) / bruto posojila)	2,1 %	3,1 %	−1,0 o.t.
Tržni delež po bilančni vsoti	15,9 %	15,6 %	0,3 o.t.
LTD	80,4 %	81,1 %	−0,7 o.t.

(i) Podatki na samostojni podlagi, kot so vključeni v konsolidirane finančne izkaze Skupine.

Poslovanje s prebivalstvom

Rast bruto kreditov je znašala 10 % na letni ravni, kar je bilo višje od rasti trga za leto 2024, predvsem zaradi rasti stanovanjskih (14 %) in potrošniških kreditov (9 %). Najvišji zneski črpanih kreditov v segmentu poslovanja s prebivalstvom so privedli do povečanja tržnega deleža na 22,8 %. Banka se osredotoča na izkušnje svojih strank in predvideva njihove potrebe.

Baza depozitov se je na letni ravni povečala za 16 %. Obrestna marža v segmentu prebivalstva je bila še vedno relativno visoka, vendar pod pritiskom zaradi konkurence. Ključna gonila rasti prihodkov so bila povečanje portfelja, plačilni promet s tujino, vodenje računov in bančno zavarovalništvo.

Poslovanje s podjetji

Konec leta 2024 je imela banka 12,9-odstotni tržni delež, k čemur je prispevalo 19-odstotno povečanje bruto kreditov podjetjem na letni ravni. Glede na svojo strateško usmeritev je NLB Banka, Skopje nadalje podpirala naložbe v obnovljive vire in projekte za povečanje energetske učinkovitosti, modernizacijo in avtomatizacijo segmenta poslovanja s podjetji.

Banka je povečala portfelj v segmentu dolgoročnega financiranja strank z visoko kreditno boniteto, s čimer je zagotovila stabilnost portfelja in ustvarjanje prihodkov. Skupno stanje neporavnanih obveznosti pri financiranju projektov je znašalo 51,7 mio EUR, skoraj 40 mio EUR neodplačanih kreditov pa je bilo odobrenih za naložbe v obnovljive vire, energetsko učinkovite naložbe in zelene stavbe (skladno z metodologijo EBRD za zelene stavbe).

NLB Banka, Skopje je podprla tudi številna izvozno usmerjena podjetja, saj jim je ponudila storitve in produkte, ki jim pomagajo prilagoditi se novim tržnim razmeram. Kot odziv na makroekonomska gibanja so bile obrestne mere za podjetja vse leto usklajene s tržnimi razmerami.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

NLB Banka, Banja Luka

Leta 2024 je banka ostala druga največja banka na trgu Republike Srbske in je s povečanim tržnim deležem v višini 23,0 % (povečanje za 1 o.t. na letni ravni) ponovno potrdila svoj status vodilne banke na področju poslovanja s prebivalstvom. Glavni prednosti banke sta bili njen položaj na trgu v segmentih poslovanja s podjetji in prebivalstvom ter trdna depozitna baza. Banka prejela več nagrad zlati BAM za najvišjo donosnost kapitala (ROE), donosnost sredstev (ROA) in že drugo leto zapored tudi nagrado za najbolj inovativno banko na trgu Bosne in Hercegovine, skupaj s sestrsko banko NLB Banka, Sarajevo. Z nadaljnjo krepitvijo svoje zavezanosti inovacijam je banka uvedla Garmin Pay in tako razširila nabor digitalnih plačilnih rešitev.

29,5 mio EUR
rezultat po davkih

6 %
prispevek k poslovnemu rezultatu NLB Skupine po davkih

20,9 %
tržni delež po bilančni vsoti

Druga
največja banka v Republiki Srbski

Finančna in poslovna uspešnost

Tabela 25: Ključni kazalniki poslovanja NLB Banke, Banja Luka(i)

v tisoč EUR

	2024	2023	Letna sprememba
Kazalci izkaza poslovnega izida			
Čisti obrestni prihodki	38.473	32.475	▲ 18 %
Čisti neobrestni prihodki	18.512	14.399	▲ 29 %
Stroški skupaj	−23.228	−19.433	▼ −20 %
Oslabitve in rezervacije	−1.351	−763	▼ −77 %
Rezultat pred davki	32.406	26.678	▲ 21 %
Rezultat po davkih	29.510	24.269	▲ 22 %
Kazalci izkaza finančnega položaja			
Bilančna vsota	1.172.113	1.040.630	▲ 13 %
Neto krediti strankam	644.579	556.960	▲ 16 %
Bruto krediti strankam	664.344	575.960	▲ 15 %
Depoziti strank	927.972	840.115	▲ 10 %
Kapital	130.314	107.270	▲ 21 %
Ključni finančni kazalci			
Količnik skupnega kapitala	17,8 %	15,9 %	1,9 o.t.
Neto obrestna marža	3,6 %	3,4 %	0,3 o.t.
ROE po davkih	24,9 %	24,2 %	0,7 o.t.
ROA po davkih	2,7 %	2,4 %	0,3 o.t.
CIR	40,8 %	41,5 %	−0,7 o.t.
NPL - obseg slabih posojil	7.445	5.543	34 %
Delež NPL (interna definicija; bruto slaba posojila (NPL) / bruto posojila)	0,8 %	0,7 %	0,1 o.t.
Tržni delež po bilančni vsoti	20,9 %	20,1 %	0,7 o.t.
LTD	69,5 %	66,3 %	3,2 o.t.

(i) Podatki na samostojni podlagi, kot so vključeni v konsolidirane finančne izkaze Skupine.

Poslovanje s prebivalstvom

Poslovanje s prebivalstvom je zabeležilo izrazito dvomestno rast na področju bruto kreditov (17 %) in depozitov (12 %) na letni ravni. Potrošniški krediti so se na letni ravni zvišali za 20 %, stanovanjski pa za 15 %. Tržni delež na področju kreditov prebivalstvu je bil na letni ravni za 1,0 o.t. višji in je dosegel 23,0 %, medtem ko je bil tržni delež depozitov prebivalstva 25,9 %. Ključna gonilna sila rasti prihodkov so bili obrestni prihodki ter prihodki iz upravljanja bančnih računov in plačilnih transakcij.

NLB Banka, Banja Luka se še naprej osredotoča na rast portfelja poslovanja s prebivalstvom, zlasti na uvajanje dodatnih storitev za stranke, predvsem na področju digitalizacije in bančnega zavarovalništva.

Poslovanje s podjetji

Poslovanje s podjetji je na letni ravni zabeležilo rast bruto kreditov (15 %) s podporo lokalnim podjetjem pri kratkoročnih in dolgoročnih projektih in financiranju.

Depoziti podjetij so se na letni ravni povečali za 15 %, kar je omogočilo organsko rast banke.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

NLB Banka, Sarajevo

Banka je leta 2024 dosegla 10-odstotno rast bilančne vsote, ki je prvič presegla 1 mrd EUR, ter visoko dobičkonosnost in 12-odstotno rast čistega dobička. Njena glavna prednost so bili stanovanjski in potrošniški krediti, ki pomembno prispevajo k visokemu deležu čistih neobrestnih prihodkov (32 % čistih opravnin v čistih prihodkih iz poslovanja). Poleg tega je banka dosegla 12-odstotno rast čistih obrestnih prihodkov na letni ravni, kar je bila posledica znatnega povečanja obsega kreditov.

Leta 2024 je banka aktivno prispevala k pobudam za zeleno financiranje v državi in uvedla nove digitalne produkte, kot prva banka v Bosni in Hercegovini je uvedla Garmin Pay. Prav tako je z različnimi sponzorstvi in promocijami pomembno izboljšala svojo prepoznavnost; med drugim je skupaj z NLB Skupino donirala 1 mio EUR poplavljenim območjem v Bosni in Hercegovini ter prejela zlati BAM za inovacije v letu 2024. Poleg tega je bila predsednica uprave Lidija Žigić odlikovana s prestižnim nazivom ženska leta 2024 in ambasadorka leta 2025 revije Ladies In.

14,4 mio EUR
rezultat po davkih

3 %
prispevek k poslovnemu rezultatu NLB Skupine po davkih

6,0 %
tržni delež po bilančni vsoti

Šesta
največja banka v Federaciji Bosne in Hercegovine

Finančna in poslovna uspešnost

Tabela 26: Ključni kazalniki poslovanja NLB Banke, Sarajevo[i]

v tisoč EUR

	2024	2023	Letna sprememba
Kazalci izkaza poslovnega izida			
Čisti obrestni prihodki	28.436	25.490	▲ 12 %
Čisti neobrestni prihodki	13.093	11.203	▲ 17 %
Stroški skupaj	−22.824	−19.877	▼ −15 %
Oslabitve in rezervacije	−3.304	−2.939	▼ −12 %
Rezultat pred davki	15.401	13.877	▲ 11 %
Rezultat po davkih	14.384	12.819	▲ 12 %
Kazalci izkaza finančnega položaja			
Bilančna vsota	1.005.053	917.233	▲ 10 %
Neto krediti strankam	633.666	575.560	▲ 10 %
Bruto krediti strankam	655.136	597.715	▲ 10 %
Depoziti strank	831.022	749.708	▲ 11 %
Kapital	107.662	95.980	▲ 12 %
Ključni finančni kazalci			
Količnik skupnega kapitala	16,9 %	17,8 %	−0,9 o.t.
Neto obrestna marža	3,1 %	3,0 %	0,1 o.t.
ROE po davkih	14,1 %	13,6 %	0,5 o.t.
ROA po davkih	1,5 %	1,5 %	0,1 o.t.
CIR	55,0 %	54,2 %	0,8 o.t.
NPL - obseg slabih posojil	14.854	15.732	−6 %
Delež NPL (interna definicija; bruto slaba posojila (NPL) / bruto posojila)	1,7 %	2,0 %	−0,3 o.t.
Tržni delež po bilančni vsoti	6,0 %[ii]	6,2 %	−0,1 o.t.
LTD	76,3 %	76,8 %	−0,5 o.t.

(i) Podatki na samostojni podlagi, kot so vključeni v konsolidirane finančne izkaze Skupine.
(ii) Tržni delež na dan 30. septembra 2024.

Poslovanje s prebivalstvom

Poslovanje s prebivalstvom je zabeležilo 12-odstotno rast bruto kreditov na letni ravni, kot rezultat povečanja stanovanjskih in potrošniških kreditov, kar je še naprej prispevalo k povečanju tržnega deleža. Stanovanjski krediti so se povečali za 26 %, potrošniški krediti pa za 9 % na letni ravni, kot rezultat povečanega povpraševanja, različnih trženjskih akcij in večje angažiranosti zaposlenih. V letu 2024 je bil poudarek na rasti portfelja prebivalstva, pridobivanju strank, digitalni preobrazbi, prehodu na brezgotovinsko poslovanje in uvajanju inovativnih storitev za stranke. Depoziti prebivalstva so se na letni ravni povečali za 13 %, kar je podpiralo organsko rast banke.

Poslovanje s podjetji

Segment poslovanja s podjetji je zabeležil rast na področju bruto kreditov, in sicer 4 % na letni ravni, prav tako pa je bistveno zrasel obseg depozitov podjetij, in sicer 11 % na letni ravni. Poudarek je bil na stalnem pridobivanju novih kreditno sposobnih strank za rast kreditov. Opažen je bil pozitiven trend rasti števila novih strank in obsega portfelja garancij. Poleg tega se je povečal obseg zelenega kreditiranja, kar je banki omogočilo večjo vključenost v financiranje obnovljivih virov energije.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

NLB Banka, Priština

Leta 2024 je bila banka na drugem mestu po dobičkonosnosti, čisti dobiček je povečala za 3 %. S povečanjem bilančne vsote za 16 % na letni ravni je bila prav tako druga največja banka na Kosovu. Glavna prednost banke je, da zagotavlja celovito paleto finančnih storitev za prebivalstvo in podjetja ter je vodilna na trgu na področju inovacij v lokalnem bančnem sektorju. Čisti obrestni prihodki so se povečali za 9 % na letni ravni, predvsem zaradi povečanja kreditne aktivnosti ter optimizacije naložb v vrednostne papirje in strukture bilance stanja. V letu 2024 je banka kot prva uvedla celovito mobilno rešitev za kreditiranje prebivalstva. Z nadaljnjo krepitvijo zavezanosti digitalnim inovacijam je banka uvedla tudi Google Pay in Garmin Pay, s čimer je razširila svojo ponudbo za brezstična plačila.

Prejela je več prestižnih nagrad Gospodarske zbornice Kosova, in sicer kot delodajalec leta 2024 in kot davkoplačevalec leta 2024 ter nagrado SOS Village prijatelj otrok za leto 2024. Banka je bila prepoznana tudi s strani EBRD z nagrado za najaktivnejšo lokalno banko pri uporabi produktov spodbujanja trgovine (TFP).

37,0 mio EUR
rezultat po davkih

6 %
prispevek k rezultatu po davkih NLB Skupine

17,0 %
tržni delež po bilančni vsoti

Druga
največja banka v državi

Finančna in poslovna uspešnost

Tabela 27: Ključni kazalniki poslovanja NLB Banke, Priština(i)

v tisoč EUR

	2024	2023	Letna sprememba
Kazalci izkaza poslovnega izida			
Čisti obrestni prihodki	51.444	47.165	▲ 9 %
Čisti neobrestni prihodki	8.164	8.017	▲ 2 %
Stroški skupaj	−17.562	−15.995	▼ −10 %
Oslabitve in rezervacije	−1.094	776	–
Rezultat pred davki	40.952	39.963	▲ 2 %
Rezultat po davkih	37.028	35.968	▲ 3 %
Kazalci izkaza finančnega položaja			
Bilančna vsota	1.426.862	1.229.757	▲ 16 %
Neto krediti strankam	996.781	831.333	▲ 20 %
Bruto krediti strankam	1.028.521	866.730	▲ 19 %
Depoziti strank	1.138.254	1.008.261	▲ 13 %
Kapital	173.827	149.669	▲ 16 %
Ključni finančni kazalci			
Količnik skupnega kapitala	18,1 %	15,8 %	2,3 o.t.
Neto obrestna marža	4,1 %	4,2 %	−0,1 o.t.
ROE po davkih	23,8 %	27,3 %	−3,4 o.t.
ROA po davkih	2,9 %	3,2 %	−0,3 o.t.
CIR	29,5 %	29,0 %	0,5 o.t.
NPL - obseg slabih posojil	17.044	16.234	5 %
Delež NPL (interna definicija; bruto slaba posojila (NPL) / bruto posojila)	1,4 %	1,6 %	−0,2 o.t.
Tržni delež po bilančni vsoti	17,0 %	16,9 %	0,1 o.t.
LTD	87,6 %	82,5 %	5,1 o.t.

(i) Podatki na samostojni podlagi, kot so vključeni v konsolidirane finančne izkaze Skupine.

Poslovanje s prebivalstvom

Banka je leta 2024 dosegla rast na področju bruto kreditov za 29 % in depozitov za 14 % na letni ravni. Na rast v segmentu prebivalstva sta vplivala predvsem večje povpraševanje po kreditih in nadaljevanje rasti splošne potrošnje. To pa je povzročilo zvišanje cen nepremičnin zaradi inflacije. Rast stanovanjskih kreditov je dosegla 23 %, potrošniški krediti pa so se na letni ravni povečali za kar 40 %. Digitalna pokritost kot delež aktivnih uporabnikov se je skupaj povečala s 23 % na 30 % glede na preteklo leto. Leta 2024 je banka kot prva na trgu uvedla celovito mobilno rešitev za kreditiranje prebivalstva.

Poleg tega je z gradbenimi in trgovskimi podjetji podpisala več partnerskih sporazumov za financiranje njihovih izdelkov in povečala uspešnost tudi na tem področju.

Poslovanje s podjetji

V segmentu poslovanja s podjetji je bila na letni ravni dosežena 12-odstotna rast bruto kreditov. Višji obseg zadolževanja podjetij je predvsem posledica prekinitve običajnih preskrbovalnih verig (zunanji dejavniki) in navzkrižne prodaje produktov poslovnim strankam, prek katerih je banka skušala zlasti doseči nove stranke iz segmentov prebivalstva ter MSP. Optimizacija likvidnostne strukture banke je bila dosežena s 15-odstotnim povečanjem depozitov na letni ravni. Ključna gonilna sila rasti prihodkov so bili krediti za obratni kapital, kreditne linije in limiti. Rezultat sodelovanja na ravni Skupine je bilo financiranje gradnje velikega lokalno prepoznavnega projekta, ki je občutno prispeval k proizvodnji čiste energije iz obnovljivih virov. Digitalna pokritost kot delež aktivnih uporabnikov se je skupaj povečala s 76 % na 90 % na letni ravni.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

NLB Banka, Podgorica

Leta 2024 je bila banka na tretjem mestu med 11 bankami na trgu in je opredeljena kot sistemsko pomembna banka. Glavna prednost banke je segment stanovanjskih in potrošniških posojil prebivalstvu, kjer je banka pomemben akter na lokalnem trgu.

Potem ko jo je ugledna finančna revija Euromoney že tretje leto zapored razglasila za najboljšo banko v Črni gori in najboljšo banko za nepremičnine, je ob koncu leta prejela še eno mednarodno priznanje. Prestižna finančna revija The Banker je NLB Banko, Podgorica razglasila za banko leta za leto 2024.

Z uvedbo Apple Pay in Garmin Pay je banka razširila svoje storitve na področju plačevanja. V zadnjem četrtletju leta 2024 je postala prva banka v Črni gori, ki je uvedla novi standard ISO 20022 za čezmejna plačila. Uvedba novega standarda je predpogoj za vključitev banke v shemo kreditnih prenosov SEPA, ki je načrtovana za leto 2025.

27,7 mio EUR
rezultat po davkih

5 %
prispevek k rezultatu po davkih NLB Skupine

14,3 %
tržni delež po bilančni vsoti

Tretja
največja banka v državi

Finančna in poslovna uspešnost

Tabela 28: Ključni kazalniki poslovanja NLB Banke, Podgorica[i]

v tisoč EUR

	2024	2023	Letna sprememba
Kazalci izkaza poslovnega izida			
Čisti obrestni prihodki	45.987	40.335	▲ 14 %
Čisti neobrestni prihodki	9.203	8.955	▲ 3 %
Stroški skupaj	−24.069	−20.418	▼ −18 %
Oslabitve in rezervacije	1.501	3.238	▼ −54 %
Rezultat pred davki	32.622	32.110	▲ 2 %
Rezultat po davkih	27.714	26.658	▲ 4 %
Kazalci izkaza finančnega položaja			
Bilančna vsota	1.034.523	971.149	▲ 7 %
Neto krediti strankam	669.999	584.526	▲ 15 %
Bruto krediti strankam	686.730	603.349	▲ 14 %
Depoziti strank	846.589	798.018	▲ 6 %
Kapital	119.729	120.390	▼ −1 %
Ključni finančni kazalci			
Količnik skupnega kapitala	18,6 %	19,2 %	−0,6 o.t.
Neto obrestna marža	5,1 %	4,8 %	0,3 o.t.
ROE po davkih	22,1 %	22,9 %	−0,8 o.t.
ROA po davkih	2,8 %	2,9 %	−0,1 o.t.
CIR	43,6 %	41,4 %	2,2 o.t.
NPL - obseg slabih posojil	17.897	24.140	−26 %
Delež NPL (interna definicija; bruto slaba posojila (NPL) / bruto posojila)	2,1 %	3,2 %	−1,1 o.t.
Tržni delež po bilančni vsoti	14,3 %	14,4 %	−0,1 o.t.
LTD	79,1 %	73,2 %	5,9 o.t.

(i) Podatki na samostojni podlagi, kot so vključeni v konsolidirane finančne izkaze Skupine.

Poslovanje s prebivalstvom

Segment poslovanja s prebivalstvom je bil na letni ravni v porastu pri bruto kreditih za 16 % in depozitih za 7 %. Več kot polovico portfelja kreditov prebivalstvu predstavljajo potrošniški krediti, preostali del pa stanovanjski krediti. Zabeležena je bila rast bruto kreditov zaradi povečanja obsega potrošniških kreditov za 20 % in stanovanjskih kreditov za 13 % na letni ravni. Na rast potrošniških kreditov so vplivale pravočasno organizirane in dobro izvedene trženjske akcije potrošniških kreditov po zvišanju pokojnin v začetku leta 2024 in kasnejše davčne reforme z novim programom Evropa 2. V letu 2024 je bil poudarek na rasti portfelja poslovanja s prebivalstvom, predvsem na uvajanju dodatnih storitev za stranke, zlasti na področju digitalizacije.

Poslovanje s podjetji

Segment poslovanja s podjetji je bil na letni ravni v porastu pri bruto kreditih za 14 % in depozitih za 3 %. Večino kreditnega portfelja je predstavljal portfelj velikih podjetij, ki se je na letni ravni povečal za 22 %. Z izboljšanjem kakovosti obstoječega portfelja je bilo v vseh segmentih – velika podjetja in MSP – ustvarjenih 66,7 mio EUR iz nove prodaje kreditov.

V sodelovanju z EU sta banka in EBRD podpisali pogodbo v vrednosti 3 mio EUR, s katero naj bi prispevali k razvoju sektorja MSP v Črni gori. Sredstva so zagotovljena v okviru programa ‘SME Go Green’, ki ga EU financira prek naložbenega okvira za Zahodni Balkan (WBIF).

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Lizinški posli

Lizing je eden od strateških stebrov poslovanja NLB Skupine. Storitve lizinga se odzivajo na potrebe strank, zato se je NLB Skupina odločila za postopno širitev te dejavnosti, in sicer najprej z vstopom na slovenski trg z NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana spomladi 2020, nato z ustanovitvijo dveh novih lizing družb leta 2022 v Severni Makedoniji in Srbiji ter nedavno s prevzemom družbe SLS HOLDCO, Ljubljana, matične družbe Summit Leasing Slovenija, Ljubljana (SLS) in njene hrvaške odvisne družbe Mobil Leasing, Zagreb (MBL) septembra 2024. Storitve lizinga, ki jih ponujajo članice NLB Skupine, dopolnjujejo bančne kredite ter fizičnim in pravnim osebam omogočajo, da izberejo možnost, ki najbolj ustreza njihovim potrebam, razmeram in željam. Lizing bo postal pomemben del Skupine. Po načrtih naj bi z organsko rastjo do leta 2030 v bilančno vsoto NLB Skupine prispeval več kot 2 mrd EUR.

NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana

NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana je s 349,0 mio EUR bilančne vsote in z 11,2-odstotnim tržnim deležem[11] na dan 31. decembra 2024 eden od glavnih akterjev na slovenskem trgu lizinga vozil. NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana nudi storitve finančnega in operativnega lizinga premičnin, vključno s financiranjem osebnih in gospodarskih vozil, proizvodne opreme, druge opreme in plovil ter druge storitve. Bruto prispevek kreditnega portfelja NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana k Skupini je na dan 31. decembra 2024 znašal 319,8 mio EUR. Struktura portfelja v višini 132,7 mio EUR (tj. 41 % celotnega portfelja) se nanaša na prebivalstvo, preostanek pa na podjetja.

Tabela 29: Ključni kazalniki poslovanja NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana(i)

v tisoč EUR

	2024	2023	Letna sprememba
Kazalci izkaza poslovnega izida			
Čisti obrestni prihodki	8.847	6.464	▲ 37 %
Čisti neobrestni prihodki	1.888	4.424	▼ −57 %
Stroški skupaj	−8.901	−7.757	▼ −15 %
Oslabitve in rezervacije	−764	−538	▼ −42 %
Rezultat pred davki	1.070	2.593	▼ −59 %
Rezultat po davkih	3.251	1.664	▲ 95 %
Kazalci izkaza finančnega položaja			
Bilančna vsota	348.958	283.012	▲ 23 %
Neto krediti strankam	318.458	256.531	▲ 24 %
Bruto krediti strankam	319.776	257.509	▲ 24 %
Kapital	29.551	21.251	▲ 39 %
Ključni finančni kazalci			
ROE po davkih	13,4 %	8,1 %	5,3 o.t.
ROA po davkih	1,0 %	0,7 %	0,4 o.t.
CIR	82,9 %	71,2 %	11,7 o.t.
NPL - obseg slabih posojil	2.371	1.148	107 %
Delež NPL (interna definicija; bruto slaba posojila (NPL) / bruto posojila)	0,7 %	0,4 %	0,3 o.t.
Tržni delež lizinškega portfelja	11,2 %	9,7 %	1,6 o.t.

(i) Podatki na samostojni podlagi, kot so vključeni v konsolidirane finančne izkaze Skupine.

11 Tržni delež lizinškega portfelja. Sprememba metodologije: z 31. decembrom 2024 v izračun ni več vključen lizinški portfelj v bankah.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Summit Leasing Slovenija, Ljubljana

S podpisom kupoprodajne pogodbe (SPA) 30. novembra 2023 in zaključkom transakcije 11. septembra 2024 je NLB postala edina družbenica SLS HOLDCO, Ljubljana, matične družbe Summit Leasing Slovenija, Ljubljana (SLS) in njene hrvaške hčerinske družbe Mobil Leasing, Zagreb (MBL), ki skupaj sestavljajo Skupino SLS. Zaključek transakcije je še en korak k preoblikovanju NLB Skupine v enega od regionalnih prvakov. NLB je s to transakcijo ponovno vstopila na hrvaški trg in tako postala edina finančna institucija v regiji, ki ponuja vsaj eno obliko financiranja na vseh trgih nekdanje skupne države. Na hrvaškem trgu, kjer Summit Leasing Slovenija deluje prek svoje odvisne družbe Mobil Leasing, Zagreb, načrtujemo postopno povečevanje svoje prisotnosti.

Summit Leasing Slovenija, Ljubljana je z 926,2 mio EUR bilančne vsote in 27,9-odstotnim tržnim deležem[12] na dan 31. decembra 2024 nedvomno glavni akter na slovenskem trgu lizinga vozil. Družba je vodilni ponudnik lizinga novih in rabljenih osebnih avtomobilov ter ponudnik potrošniških kreditov na prodajnem mestu. Prispevek bruto kreditnega portfelja Summit Leasing Slovenija, Ljubljana k NLB Skupini na dan 31. decembra 2024 je znašal 867,4 mio EUR, od tega se 560,6 mio EUR (tj. 65 % vseh) nanaša na prebivalstvo. Velika večina preostalega dela pripada poslovanju s podjetji. Do 31. decembra 2024 je družba Summit Leasing Slovenija, Ljubljana ustvarila 2,3 mio EUR dobička pred oslabitvami in rezervacijami.

Pro-forma tržni delež[13] združene družbe po stanju na dan 31. decembra 2024 glede na predvideno integracijo z NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana znaša 39,1 %, kar NLB Skupino uvršča na vodilno mesto na slovenskem lizinškem trgu.

Tabela 30: Ključni kazalniki poslovanja NLB Summit Leasing Slovenija, Ljubljana

		v tisoč EUR
	sep - dec 2024(i)	**jan - dec 2024(ii)**
Kazalci izkaza poslovnega izida		
Čisti obrestni prihodki	9.793	16.245
Čisti neobrestni prihodki	3.086	9.757
Stroški skupaj	−8.975	−23.708
Oslabitve in rezervacije	−5.223	−2.266
Rezultat pred davki	−1.319	28
Rezultat po davkih	−1.009	3
Kazalci izkaza finančnega položaja	**31. dec. 2024(ii)**	**31. dec. 2024(ii)**
Bilančna vsota	920.336	926.217
Neto krediti strankam	845.181	852.721
Bruto krediti strankam	851.008	867.360
Kapital	102.906	108.787
Ključni finančni kazalci		
CIR	69,7 %	91,2 %
NPL - obseg slabih posojil	25.092	
Delež NPL (interna definicija; bruto slaba posojila (NPL) / bruto posojila)	2,9 %	
Tržni delež lizinškega portfelja	27,9 %	

(i) Podatki na samostojni podlagi, kot so vključeni v konsolidirane finančne izkaze Skupine. Zaradi prevzema družbe NLB Summit Leasing septembra 2024 se podatki za leto 2024 nanašajo na obdobje od septembra do decembra 2024.
(ii) Podatki v lokalnih računovodskih izkazih. Ključni kazalniki poslovanja za celo leto 2024.

Po prevzemu družbe Summit Leasing Slovenija, Ljubljana so bile uvedene dejavnosti upravljanja NLB Skupine (nova pravila upravljanja, skupaj s spremembami imenovanja nadzornih svetov in uprav). Trenutno poteka usklajevanje obeh prevzetih subjektov (SLS in MBL) s standardi NLB Skupine. Združitev slovenskih lizinških družb (NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana in SLS) je načrtovana za junij/julij 2025. NLB se trenutno osredotoča na izvedbo brezhibne združitve, da bi zagotovila nemoten prehod, ohranila učinkovitost poslovanja in zagotovila uskladitev z NLB Skupino. Ključni poudarek ostaja na strankah in njihovih potrebah, zaposlenih, prodajni mreži in vseh povezanih deležnikih.

Pričakuje se, da bo prispevek združenih družb k dobičku pred obdavčitvijo v letu 2025 znašal okoli 20 mio EUR in bo do 2027 z nadaljnjo rastjo presegel 30 mio EUR letno. To vključuje pozitiven učinek sinergij na področju stroškov v višini 3–5 mio EUR na leto, pri čemer se celoten vpliv pričakuje od leta 2026 naprej. Dobiček NLB Skupine v letu 2025 se bo na konsolidirani ravni dodatno povečal s sinergijami iz naslova financiranja v višini 8 mio EUR. Te sinergije financiranja se bodo v prihodnjih letih še naprej povečevale z rastjo dejavnosti lizinga. Načrtovani stroški integracije znašajo od 8 do 9 mio EUR.

Uresničevanje sinergij na področju stroškov, financiranja in aktivacije poslovanja skupaj s strogim stroškovnim načrtom naj bi leta 2026 CIR združene družbe znižalo pod 40 %.

12 Tržni delež lizinškega portfelja. Sprememba metodologije: z 31. decembrom 2024 v izračun ni več vključen lizinški portfelj v bankah.
13 Tržni delež lizinškega portfelja. Sprememba metodologije: z 31. decembrom 2024 v izračun ni več vključen lizinški portfelj v bankah.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Upravljanje premoženja

NLB Skladi, Ljubljana

NLB Skladi, Ljubljana, največja slovenska družba za upravljanje vzajemnih skladov, ohranja visok 40,7-odstotni tržni delež in je največja družba za upravljanje premoženja po skupni vrednosti sredstev v upravljanju. Družba je v letu 2024 dosegla dobre rezultate, saj so neto prilivi v krovni sklad NLB Skladi znašali 286 mio EUR, s čimer je dosegla 55-odstotni tržni delež v neto prodaji na slovenskem trgu. Skupna sredstva v upravljanju so se letno povečala za 29 % in znašajo 3.048,6 mio EUR, od tega je 2.544,8 mio EUR v vzajemnih skladih in 503,8 mio EUR v sredstvih gospodarjenja s finančnimi instrumenti. V letu 2024 je družba presegla pomemben mejnik 3 mrd EUR skupnega premoženja v upravljanju.

NLB Skladi, Ljubljana igrajo ključno vlogo v strateških dejavnostih NLB Skupine in predstavljajo temelj celovitega poslovnega portfelja Skupine. Družba ponuja široko paleto vzajemnih skladov in storitev diskrecijskega upravljanja portfeljev. Z regulativno odobritvijo Agencije za trg vrednostnih papirjev (ATVP) v Sloveniji pa se je 5. julija 2024 začela ukvarjati z dejavnostjo upravljanja alternativnih investicijskih skladov. Z zagotavljanjem visoko personaliziranih storitev upravljanja premoženja NLB Skladi, Ljubljana ponujajo inovativne in prilagojene naložbene rešitve, ki ustrezajo edinstvenim finančnim ciljem strank.

NLB Skladi, Ljubljana so z več kot 20-letnimi izkušnjami utrdili svoj vodilni položaj na slovenskem trgu upravljanja premoženja. Na dan 31. decembra 2024 ima družba izjemen 40,7-odstotni tržni delež po višini sredstev v upravljanju, kar poudarja njeno prevlado in zavezanost k odličnosti v sektorju. Aprila 2024 je družba na vsakoletnem dogodku »Moje finance«, na katerem so bili nagrajeni najuspešnejši vzajemni skladi, prejela osem prestižnih nagrad. Imenovana je bila za najboljšo družbo za upravljanje premoženja za triletno obdobje in najboljšo družbo za upravljanje premoženja za desetletno obdobje.

Na regionalni ravni NLB Skladi, Ljubljana nadaljujejo rast s strateškimi prevzemi in s tem še naprej krepijo svojo prisotnost v regiji JVE. Družba je 23. maja 2024 vstopila na trg upravljanja premoženja v Severni Makedoniji z nakupom družbe Generali Investments, Skopje, ki jo je avgusta 2024 preimenovala v NLB Fondovi, Skopje. Da bi konsolidirali lastništvo družb za upravljanje premoženja v NLB Skupini pod okriljem družbe NLB Skladi, Ljubljana, je bilo lastništvo srbske družbe za upravljanje premoženja KomBank Invest, Beograd 19. septembra 2024 preneseno z NLB Komercijalne Banke, Beograd na družbo NLB Skladi, Ljubljana. V oktobru 2024 je bila družba preimenovana v NLB Fondovi, Beograd. Ti prevzemi pomenijo več kot le razširitev zmogljivosti upravljanja premoženja družbe NLB Skladi. So ključni mejniki pri izgradnji popolnoma integriranega finančnega ekosistema, ki izkorišča moč prisotnosti NLB Skupine v regiji in zagotavlja, da priložnosti navzkrižne prodaje med bančnimi storitvami in storitvami upravljanja premoženja Skupine izpolnjujejo spreminjajoče se potrebe lokalnih vlagateljev.

Tabela 31: Ključni kazalniki poslovanja NLB Skladi, Ljubljana[i]

v tisoč EUR

	2024	2023	Letna sprememba
Kazalci izkaza poslovnega izida			
Čisti obrestni prihodki	2	31	▼ −94 %
Čisti neobrestni prihodki	24.858	19.141	▲ 30 %
Stroški skupaj	−9.283	−7.453	▼ −25 %
Oslabitve in rezervacije	0	0	–
Rezultat pred davki	15.577	11.719	▲ 33 %
Rezultat po davkih	12.113	9.498	▲ 28 %
Kazalci izkaza finančnega položaja			
Bilančna vsota	29.761	18.525	▲ 61 %
Kapital	22.971	13.707	▲ 68 %
Ključni finančni kazalci			
ROE po davkih	68,0 %	81,0 %	−12,9 o.t.
ROA po davkih	52,9 %	60,3 %	−7,4 o.t.
CIR	37,3 %	38,9 %	−1,5 o.t.
Tržni delež sredstev v upravljanju v vzajemnih skladih	40,7 %	39,6 %	1,1 o.t.
Sredstva v upravljanju v vzajemnih skladih	3.048.581	2.359.847	▲ 29 %

(i) Podatki na samostojni podlagi, kot so vključeni v konsolidirane finančne izkaze Skupine.

NLB Fondovi, Skopje

Od konca maja 2024 je NLB Skupina bogatejša za novo članico na področju upravljanja premoženja. Po pridobitvi vseh ustreznih dovoljenj je družba NLB Skladi, Ljubljana 23. maja 2024 prevzela družbo Generali Investments, Skopje in jo 7. avgusta 2024 preimenovala v NLB Fondovi, Skopje.

Družba NLB Fondovi, Skopje je tretja največja družba za upravljanje premoženja na severnomakedonskem trgu z 18,8-odstotnim tržnim deležem. Družba upravlja 66,4 mio EUR sredstev v različnih investicijskih skladih in portfeljih. Neto prilivi v investicijske sklade so znašali 11,7 mio EUR, kar kaže na stabilno rast.

NLB Fondovi, Beograd

Družba NLB Skladi, Ljubljana je 6. maja 2024 z NLB Komercijalno Banko, Beograd podpisala pogodbo o nakupu 100-odstotnega deleža v družbi KomBank Invest, Beograd in po pridobitvi vseh potrebnih dovoljenj transakcijo uspešno zaključila 19. septembra 2024. Družba KomBank Invest, Beograd se je 10. oktobra 2024 preimenovala v NLB Fondovi, Beograd. Upravlja približno 58 mio EUR sredstev v različnih investicijskih skladih in ima 3,5-odstotni tržni delež. Leta 2024 je zabeležila neto prilive v investicijske sklade v višini 9,6 mio EUR, kar odraža obetavno zaupanje vlagateljev in širitev trga.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

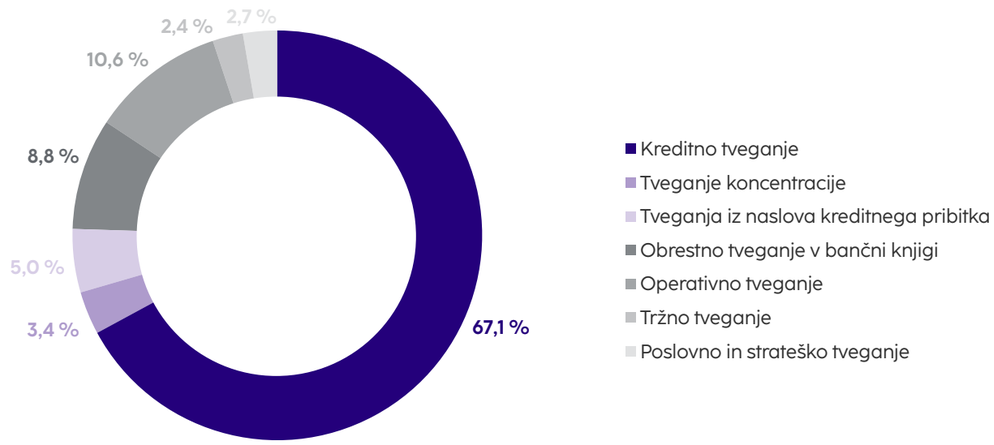
Upravljanje tveganj

Model financiranja, ki temelji na zagotavljanju lastnih virov, močna likvidnost in trden kapitalski položaj so se nadaljevali tudi v letu 2024 in potrjevali finančno odpornost Skupine. Učinkovito upravljanje tveganj in kapitala je ključnega pomena za Skupino pri ohranjanju dolgoročno dobičkonosnega poslovanja. Skupina je celovito vgradila okvir upravljanja tveganj v svoje postopke odločanja, usmerjanja in zmanjšanja tveganj z namenom, da bi proaktivno podprla svoje poslovanje. Skupina prispeva k trajnostnemu financiranju z vključevanjem okoljskih, družbenih in upravljavskih tveganj v svoje poslovne strategije, okvir upravljanja tveganj in ureditev notranjega upravljanja.

Skupina ima dobro diverzificiran poslovni model. Skladno s svojimi strateškimi usmeritvami namerava biti vzdržno dobičkonosna in sodelovati predvsem s komitenti na strateških trgih, ki jim zagotavlja inovativne, vendar enostavne rešitve, osredotočene na stranko. Aktivno želi prispevati k trajnostnemu, bolj uravnovešenemu ter vključevalnemu gospodarskemu in družbenemu sistemu. Učinkovito upravljanje tveganj in kapitala je ključnega pomena za Skupino pri ohranjanju dolgoročnega poslovanja. Področje upravljanja tveganj v Skupini je pristojno za vodenje, spremljanje in upravljanje tveganj v Banki, ki je matična družba v Sloveniji, obenem pa je tudi kompetenčni center za bančne in lizing odvisne družbe.

Na podlagi poslovne strategije Skupine prevladuje kreditno tveganje, ki mu sledi tveganje kreditnega pribitka, obrestno tveganje v bančni knjigi in operativno tveganje. Upravljanje kreditnega tveganja se osredotoča na prevzemanje zmernih tveganj s ciljem zagotoviti razpršen kreditni portfelj, ustrezno kakovost kreditnega portfelja, vzdržen strošek tveganj in optimalen donos glede na prevzeta tveganja. Skupina ima omejeno izpostavljenost omenjenim tveganjem, tržno tveganje in druga nefinančna tveganja pa so z vidika materialnosti manj pomembna. Skupina integrira in upravlja tveganja na področju ESG v okviru obstoječih vrst tveganj, in sicer kreditnega, likvidnostnega, tržnega in operativnega, kot del svojega okvira obvladovanja tveganj. Ta tveganja so ocenjena kot nizka, z izjemo tranzicijskega tveganja v okviru kreditnega tveganja, ki je ocenjeno kot nizko do zmerno. Toleranca do likvidnostnega tveganja je nizka. Skupina mora stalno zagotavljati ustrezno raven likvidnosti in si prizadevati za ustrezno strukturo virov financiranja.

Slika 56: Profil tveganja NLB Skupine na dan 31. decembra 2024



1,1 %
nizka raven nedonosnih izpostavljenosti (def. EBA)

Tabela 32: Ključni kazalniki pripravljenosti za prevzemanje tveganj (KRI) NLB Skupine

KRI	31. dec. 2024
Količnik skupnega kapitala	18,7 %
Količnik CET1	15,3 %
Količnik likvidnostnega kritja, LCR	197,2 %
Količnik neto stabilnih virov financiranja, NSFR	167,6 %
Strošek tveganja	14 b.t.
Delež slabih posojil (def. EBA)	2,0 %
Nedonosne izpostavljenosti (def. EBA)	1,1 %
Tveganje obrestne mere (EVE)	5,0 %

Rast kreditiranja, ki je bila v preteklem letu zaradi trendov dvigovanja obrestnih mer skromna, je leta 2024 dosegla zagon. Kakovost kreditnega portfelja Skupine je v 2024 ostala na visoki ravni, z dobro razpršenostjo portfelja, stabilno bonitetno strukturo in zmanjšanim obsegom slabih posojil. V nobeni industrijski panogi ni prisotna velika koncentracija. Slednje je še posebej pomembno, saj lahko geopolitične napetosti, zeleni prehod in drugi makro dejavniki pomembno vplivajo na določene gospodarske sektorje. Poleg tega je Skupina pozorno spremljala makroekonomske in geopolitične okoliščine ter ostala zelo preudarna pri zgodnjem prepoznavanju morebitnega povečanja kreditnega tveganja in proaktivna pri upravljanju slabih posojil.

Neugodna gibanja v nemški avtomobilski industriji niso pretirano vplivala na slovensko izvozno usmerjeno industrijo. Kljub temu je Banka nekaterim komitentom

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

v podpanogi »Proizvodnja osnovnih kovin« znižala bonitetno oceno na skupino 2 in oblikovala dodatne oslabitve. Strošek tveganja je kljub temu ostal na razmeroma nizki ravni, 14 o.t. Oblikovane oslabitve so izhajale iz gibanja portfelja, iz novega financiranja in poslabšanja kvalitete portfelja. Nasprotno pa so uspešna izterjava predhodno odpisanih terjatev in spremembe parametrov tveganj pozitivno prispevali k manjšemu skupnemu učinku.

14 b.t.
strošek tveganja
na ravni Skupine

Skupina je ohranila dober kapitalski položaj, ki ostaja precej nad sprejemljivim tveganjem tako na ravni Skupine kot na ravni bančnih članic. Likvidnostna pozicija Skupine ostaja močna in vrednosti likvidnostnih kazalcev ostajajo precej nad regulativnimi zahtevami, kar potrjuje nizko stopnjo tolerance Skupine do likvidnostnega tveganja. Veliko pozornosti je bilo namenjene strukturi in koncentraciji likvidnostnih rezerv ob upoštevanju potencialno neugodnih gibanj na trgu. Investicijska dejavnost Skupine temelji na uravnoteženem pristopu, ki se osredotoča na prepoznavanje privlačnih tržnih priložnosti ter učinkovito upravljanje tveganja kreditnega pribitka, obrestnega tveganja in porabe kapitala. Izpostavljenost obrestnemu tveganju je bila zmerna in je ostala znotraj opredeljene pripravljenosti za prevzemanje tveganj.

Kot sistemsko pomembna ustanova je Skupina vključena v stresni test EBA ECB SSM za celotno območje EU. Namen tega stresnega testa na ravni EU je oceniti odpornost evropskega bančnega sektorja v trenutnem negotovem in spreminjajočem se makroekonomskem okolju, posebej morebitnega stopnjevanja geopolitičnih napetosti, ki bi lahko povzročile znaten upad BDP. Rezultati bodo predvidoma objavljeni v začetku avgusta 2025.

Skupina je leta 2024 sodelovala v dveh vajah stresnih testov ECB: v analizi scenarija EBA za podnebna tveganja »Pripravljeni na 55« (Fit-for-55) za leto 2024

Kot sistemsko pomembna banka je Banka vključena v enotni mehanizem nadzora (SSM).

Nadzor izvaja skupna nadzorniška skupina (JST):

ECB | **BS**

Skupina deluje skladno s predpisi ECB, odvisne družbe, ki poslujejo zunaj Slovenije, pa spoštujejo tudi pravila, ki jih določajo lokalni regulatorji. Zunanji ustrezniki so odobreni v Srbiji, BiH in Severni Makedoniji, kar omogoča uskladitev lokalne regulative s pravili CRR.

Na ravni Skupine se tveganja ocenjujejo, spremljajo, upravljajo ali blažijo na enoten način, kot je opredeljeno v standardih upravljanja tveganj Skupine, upoštevajoč tudi posebnosti trgov, na katerih poslujejo posamezne članice Skupine.

in v vaji stresnih testov ECB za kibernetsko odpornost za leto 2024. S pomočjo teh vaj je lahko ECB ocenila, kako so banke pripravljene na spopadanje s finančnimi in gospodarskimi šoki, povezanimi s podnebnimi in kibernetskimi tveganji.

Upravljanje tveganj in kontrola se izvajata prek jasne organizacijske strukture z opredeljenimi vlogami in odgovornostmi. Organizacija in razmejitev pristojnosti sta zasnovani tako, da preprečujeta nastanek nasprotja interesov ter zagotavljata pregleden in dokumentiran postopek sprejemanja odločitev, ob ustreznem pretoku informacij navzgor in navzdol.

V NLB je kompetenčna linija Upravljanja tveganj, ki obsega več strokovnih področij, zadolžena za:
- oblikovanje in preverjanje politik Skupine na področju upravljanja tveganj,
- določanje limitov,
- nadziranje usklajevanja,
- redno spremljanje izpostavljenosti tveganjem in limitov, ki temeljijo na centraliziranem poročanju na ravni Skupine.

Skupina daje velik poudarek in pomen kulturi prevzemanja in upravljanja tveganj ter zavedanju o tveganjih znotraj celotne Skupine. Okvir upravljanja tveganj Skupine je usmerjen v prihodnost, prilagojen njenemu poslovnemu modelu in temu ustrezno opredeljenemu profilu tveganosti. Glavna načela in omejitve so določeni v Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj v Skupini, ki je zasnovana skladno s poslovno strategijo. Skupina redno izvaja proces identifikacije tveganj kot del okvirov ICAAP in ILAAP. V tem procesu so ustrezno obravnavana vsa tematska tveganja, vključno s tistimi, povezanimi z ESG, po potrebi pa se tudi spremljajo in blažijo. Posebna pozornost je namenjena vključitvi analize tveganj v postopek odločanja na strateških in operativnih ravneh, kar zagotavlja razpršitev in preprečuje velike koncentracije, optimalni rabi kapitala in njegovemu dodeljevanju, določitvi ustreznega tveganju prilagojenega oblikovanja cen ter zagotavljanju splošne skladnosti z notranjimi akti in zadevnimi predpisi. Za ustrezno upravljanje tveganj na področju IKT in zagotavljanje skladnosti z zahtevami Uredbe o digitalni operativni odpornosti (DORA) je bila v okviru funkcije upravljanja tveganj in okvira za upravljanje tveganj na področju IKT vzpostavljena posebna druga obrambna linija.

Proaktivno upravljanje tveganj v letu 2024

Upravljanje tveganj je osredotočeno na obvladovanje in zmanjševanje tveganj skladno s Strategijo pripravljenosti za prevzemanje tveganj in Strategijo upravljanja tveganj Skupine, ki predstavljata temelj okvira upravljanja tveganj Skupine. V tem okviru Skupina spremlja nabor metrike tveganj in tako zagotavlja, da je profil tveganj Skupine skladen z njeno pripravljenostjo za prevzemanje tveganj. Obenem Skupina nenehno nadgrajuje svoj sistem upravljanja tveganj, pri čemer je ključno vključevanje procesov ICAAP in ILAAP, Načrta sanacije in drugega internega testiranja izjemnih situacij v sistem upravljanja tveganj. Poleg tega Skupina posveča veliko pozornost njihovi integraciji v celovit sistem upravljanja tveganj z namenom zagotavljanja proaktivne podpore pri sprejemanju poslovnih odločitev.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

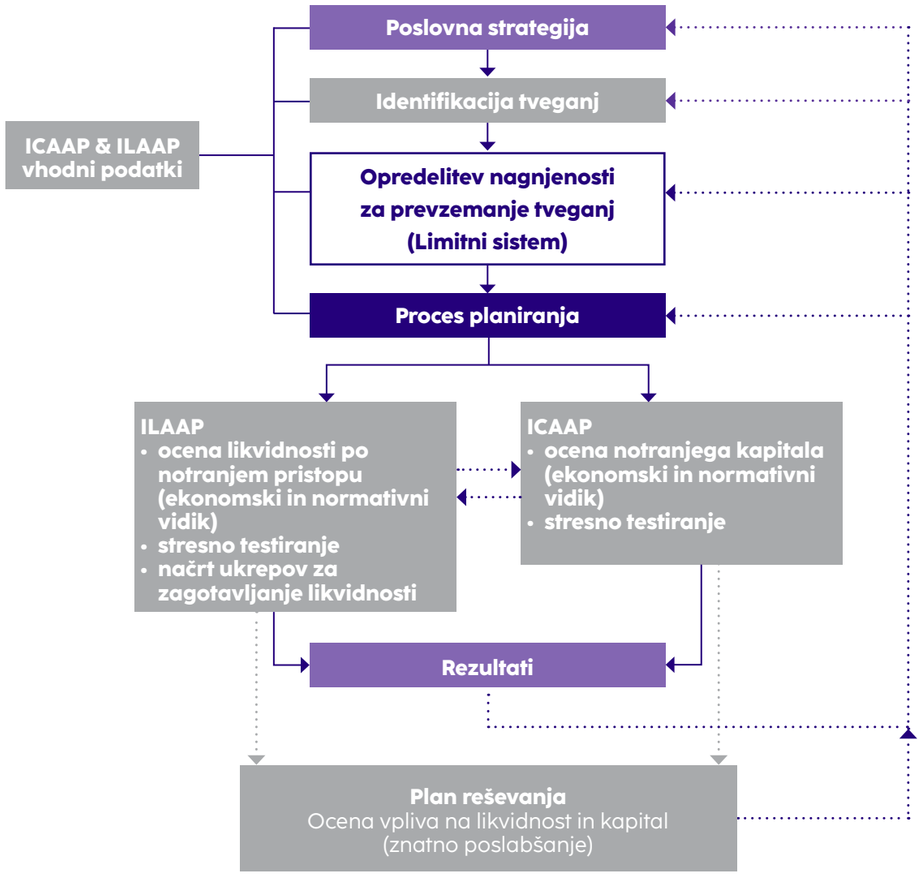
Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Enoten okvir stresnega testiranja, ki vključuje interno razvite modele, stresne scenarije in analize občutljivosti, se redno revidira in nadgrajuje. Skupina je vzpostavila notranji okvir stresnega testiranja ESG za opredelitev najpomembnejših s podnebnim tveganjem povezanih finančnih ranljivosti, katerega neprestano izpopolnjuje z upoštevanjem razpoložljivih podatkov, povezanih z ESG. Tak celosten okvir stresnega testiranja je predmet rednega cikla internega potrjevanja in je podprt s celostnim okvirom za potrjevanje. Skupina izvaja stroge kontrole uporabljenih in izbranih pristopov k tveganjem in notranjih modelov.

Poslovno in operativno okolje, ki je pomembno za poslovanje Skupine, se spreminja skupaj s trendi, kot so trajnostno poslovanje, družbena odgovornost, upravljanje, spremembe vedenja strank ter razvoj novih tehnologij in konkurentov. Ti trendi aktivno prispevajo k bolj trajnostnemu, uravnovešenemu in vključevalnemu gospodarskemu ter družbenemu sistemu, skupaj z vedno večjim obsegom regulativnih zahtev. Pri tem upoštevamo stalno prilagajanje načina upravljanja tveganj, in sicer z namenom odkrivanja in obravnavanja potencialnih novih tveganj.

Slika 57: Okvir upravljanja tveganj v NLB Skupini



Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Proaktivno upravljanje tveganj v letu 2024

Preudarna pozicija ravni kapitala in doseženi vmesni cilji MREL

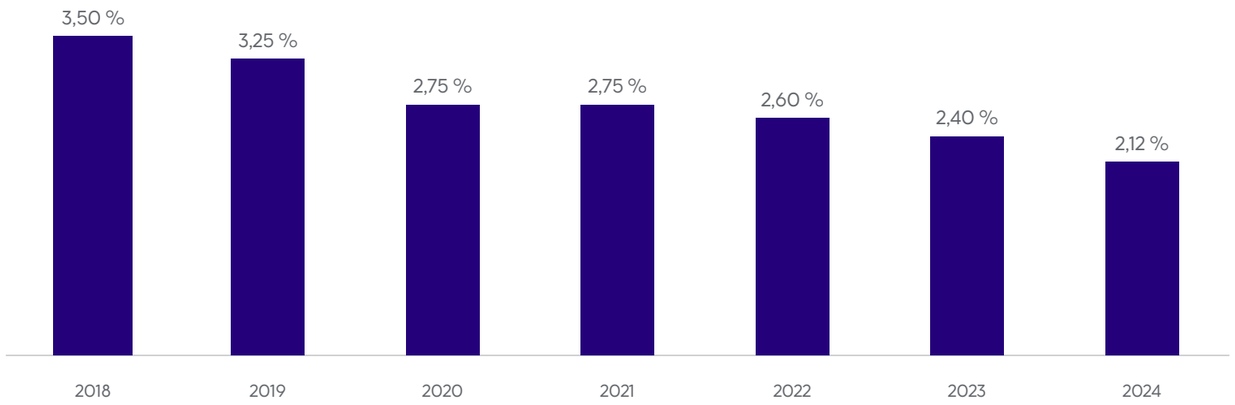
Eden od ključnih ciljev upravljanja tveganj je ohranjanje preudarnega kapitalskega položaja Skupine. Skupina spremlja kapitalsko ustreznost na ravni Skupine in po posameznih odvisnih bankah skladno s pripravljenostjo za prevzemanje tveganj. V to vključuje tudi normativni in ekonomski vidik kot del vzpostavljenega procesa ICAAP. Na dan 31. decembra 2024 je imela Skupina soliden kapitalski položaj in TCR v višini 18,7 % (1,5 o.t. manj kot leto prej). Količnik CET1, ki predstavlja kapital najvišje kakovosti, je bil 15,3 % (zmanjšanje za 1,1 o.t. na letni ravni).

Kapital se je povečal zlasti z delno vključitvijo dobička iz leta 2024 (257,3 mio EUR) in prevrednotovalnimi popravki (56,5 mio EUR). Povečanje tveganju prilagojene aktive v NLB Skupini za kreditna tveganja je povezano z okrepljeno dejavnostjo kreditiranja v vseh bankah NLB Skupine in prispevkom iz naslova prevzete Skupine SLS. Povečanje tveganju prilagojene aktive so delno ublažila zavarovanja z nepremičninami, primerna za upoštevanje v zahtevah CRR. Povečanje tveganju prilagojene aktive za tržna tveganja in prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA) je posledica višje tveganju prilagojene aktive za valutno tveganje. Povečanje tveganju prilagojene aktive za operativna tveganja izhaja zlasti iz višjih čiste obresti ter čistih prihodkov iz opravnin, kar je povzročilo višje triletno povprečje ustreznih prihodkov.

Na dan 31. decembra 2024 je Skupina v celoti izpolnjevala vse regulativne zahteve. Redna ocena SREP ECB je pokazala stabilen P2R, ki je ostal na ravni 2,12 %, medtem ko usmeritev v okviru 2. stebra ostaja nizka v višini 1 %.

Zahteva MREL tvori del pripravljenosti Skupine za prevzemanje tveganj, njena izpolnitev pa se redno analizira in spremlja. NLB posluje skladno z vsemi vmesnimi cilji. Več informacij o MREL je na voljo v poglavju Strategija financiranja, skladnost MREL in kapital.

Slika 58: Razvoj zahteve za 2. steber v NLB Skupini



Ohranjanje solidne pozicije in strukture likvidnosti

Naslednji ključni cilj na področju tveganj je ohranjanje solidne pozicije in strukture likvidnosti. Skupina ohranja stabilen in močan likvidnostni položaj na ravni celotne Skupine in tudi posameznih odvisnih bank. LCR Skupine se je znižal na 197,2 % (znižanje za 48,5 o.t. na letni ravni), še vedno pa je ostal precej nad stopnjo pripravljenosti za prevzemanje tveganj. Raven neobremenjenih primernih likvidnih sredstev je ostala visoka, namreč 33,2 % bilančne vsote. Skupina razpolaga z zadostno višino likvidnostnih rezerv v obliki plasmajev pri ECB, prvovrstnih dolžniških vrednostnih papirjev in naložb na denarnem trgu. Osnovno bazo financiranja Skupine predstavljajo zlasti depoziti strank s področja prebivalstva, ki so zelo stabilni in hitro rastejo. Količnik LTD se je s 66,2 % ob koncu leta 2023 povečal na 73,7 %, čeprav ostaja na zelo varni ravni.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

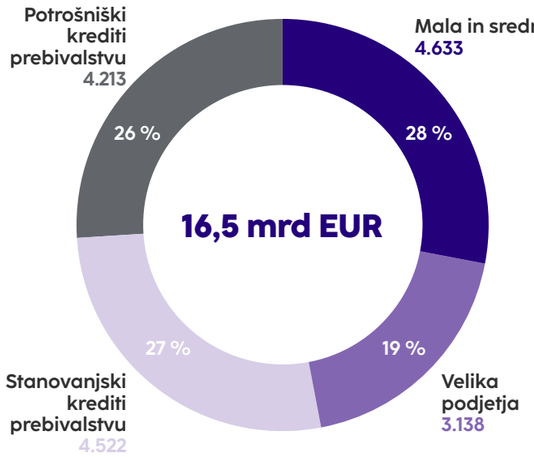
Finančno poročilo

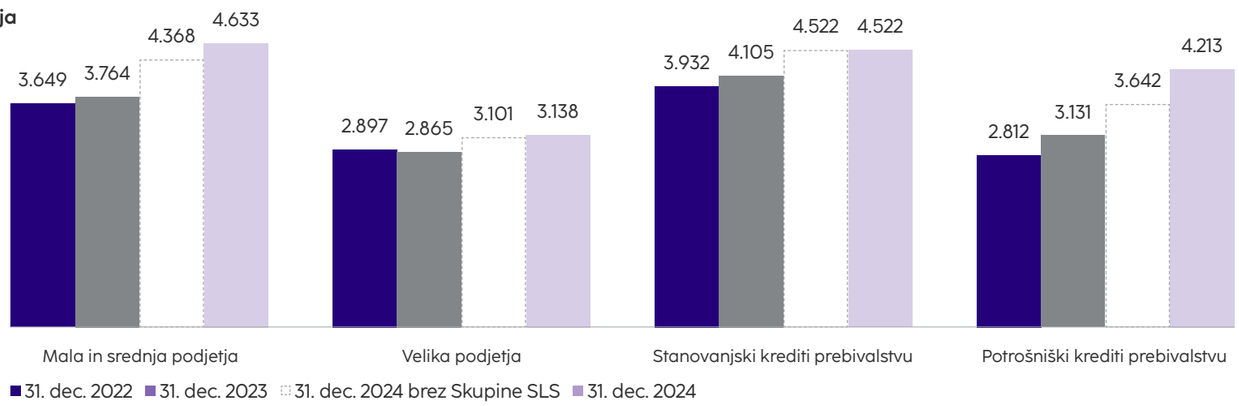
Ohranitev ustrezne kakovosti kreditnega portfelja

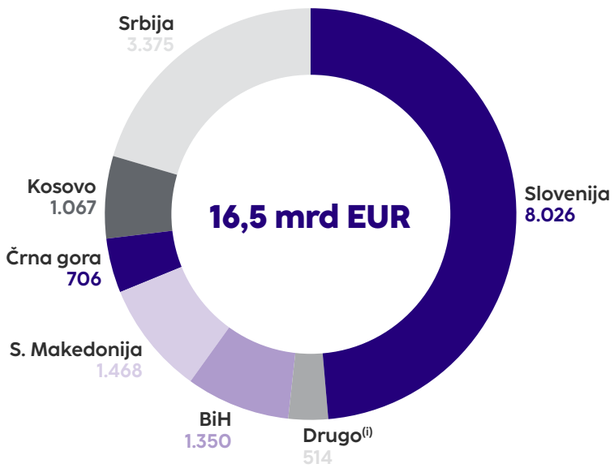
Ohranitev ustrezne kakovosti kreditnega portfelja je najpomembnejši cilj, s poudarkom na previdnem prevzemanju tveganj in kakovosti novih posojil, kar zagotavlja razpršen portfelj strank. Skupina stalno razvija širok nabor naprednih pristopov na področju ocene kreditnih tveganj skladno z najboljšimi bančnimi praksami, s ciljem, da bi še nadgradila obstoječa orodja za upravljanje tveganj ter hkrati zagotavljala hitrejšo odzivnost do strank. Pristopi k prestrukturiranju v Skupini so osredotočeni na zgodnje odkrivanje strank s potencialnimi finančnimi težavami in njihovo proaktivno reševanje.

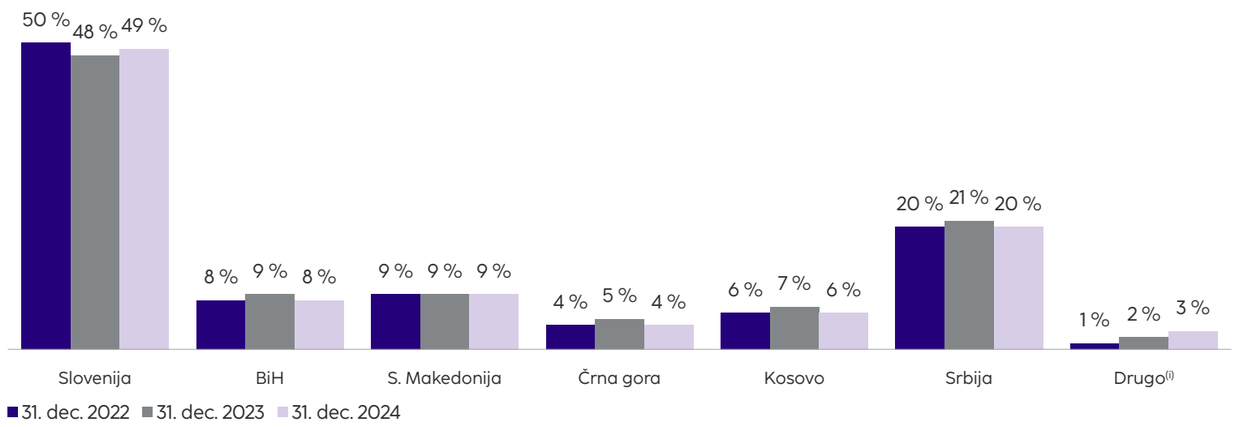
Skupina aktivno podpira trge JVE prek financiranja obstoječih in novih kreditno sposobnih komitentov. Kreditna strategija Skupine je osredotočena na strateške trge prebivalstva, MSP in izbranih velikih podjetij v regiji in v EU. Na slovenskem trgu se Banka osredotoča na zagotavljanje ustreznih rešitev za segmenta poslovanja s prebivalstvom in MSP. V segmentu poslovanja z velikimi podjetji pa je vzpostavila sodelovanje z izbranimi podjetji (z zagotavljanjem različnih vrst instrumentov kreditiranja/investicijskih instrumentov). Vse druge bančne članice v regiji JVE, kjer deluje Skupina, so univerzalne banke, ki se v glavnem osredotočajo na segmenta poslovanja s prebivalstvom ter s srednje velikimi in malimi podjetji. Njihov glavni cilj je komitentom zagotavljati celovite storitve ob upoštevanju načel preudarnega upravljanja tveganj. Poleg tega je Skupina s prevzemom Skupine SLS okrepila svoj lizinški položaj na slovenskem trgu in vstopila na hrvaški trg.

Slika 59: Struktura kreditnega portfelja podjetij in prebivalstva NLB Skupine (bruto krediti) po segmentih in državah (v mio EUR)









(i) Največji del predstavljajo članice EU.

Letno poročilo NLB Skupine za leto 2024

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Rast kreditiranja, ki je bila v letu 2023 zaradi trendov dvigovanja obrestnih mer skromna, je leta 2024 dosegla vrh. V segmentu poslovanja s prebivalstvom je prevladovalo kreditiranje s fiksnimi obrestnimi merami, predvsem na trgu stanovanjskih kreditov. V segmentu podjetij je Banka izkoristila priložnosti za financiranje nekaterih najpomembnejših podjetij v regiji, pri čemer se je še naprej osredotočala na MSP kot svoj ključni segment. Obstoječo strukturo kreditnega portfelja (bruto posojila prebivalstvu in podjetjem) sestavlja 53 % prebivalstva, 19 % velikih podjetij in 28 % MSP. Delež posojil prebivalstvu v celotnem kreditnem portfelju je precejšen, pri čemer še vedno prevladuje segment stanovanjskih kreditov.

Kreditni portfelj podjetij je dobro razpršen, v nobeni panogi ni velike koncentracije. Slednje je še posebej pomembno ohranjati, saj lahko geopolitične napetosti, zeleni prehod in drugi makro dejavniki povzročijo težave v določenih gospodarskih sektorjih.

Tabela 33: Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine, odobrenega podjetjem po dejavnosti, na dan 31. decembra 2024

	Kreditni portfelj			v mio EUR
Segment podjetij po panogah	**NLB Skupina**	**%**	**Δ Q4 2024**	**Δ YtD 2024**
Storitve - Gostinstvo, hoteli	241,9	3 %	50,2	43,0
Dejavnost eksteritorialnih organizacij in teles	0,0	0 %	0,0	0,0
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	150,8	2 %	3,9	39,5
Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov	383,9	5 %	16,7	39,2
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	20,9	0 %	−0,8	0,8
Gradbeništvo	773,9	10 %	23,8	216,9
Izobraževanje	23,2	0 %	5,2	8,3
Oskrba z elektriko, plinom, paro in klima	616,5	8 %	55,9	73,2
Finance	229,1	3 %	59,0	84,8
Zdravstvo in socialno varstvo	48,0	1 %	0,0	10,6
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	233,6	3 %	−24,3	−58,0
Industrija	**1.764,5**	**23 %**	**24,8**	**239,7**
Rudarstvo in pridobivanje kamnin	42,5	1 %	−1,3	−3,6
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	348,1	4 %	77,9	113,2
Javna uprava in obramba, dejavnost obvezne socialne varnosti	213,9	3 %	10,6	14,4
Poslovanje z nepremičninami	442,3	6 %	49,5	64,9
Storitve	19,5	0 %	5,2	5,5
Promet in skladiščenje	634,6	8 %	4,7	15,6
Oskrba z vodo	66,1	1 %	−0,5	8,9
Trgovina na debelo in drobno	1.517,3	20 %	19,3	227,0
Drugo	0,1	0 %	0,0	−2,6
Skupaj podjetja	**7.770,7**	**100 %**	**379,9**	**1.141,4**

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 34: Glavne predelovalne dejavnosti v NLB Skupini po skupinah na dan 31. decembra 2024

		Kreditni portfelj											v mio EUR
Glavne proizvodne dejavnosti	**%**	**NLB Skupina**	**- od tega Skupina 1**	**- od tega Skupina 2**	**- od tega Skupina 3**	**Δ 2024**	**- od tega Skupina 1**	**- od tega Skupina 2**	**- od tega Skupina 3**	**Δ Q4 2024**	**- od tega Skupina 1**	**- od tega Skupina 2**	**- od tega Skupina 3**
Proizvodnja prehrambenih izdelkov	3,9 %	303,4	271,6	24,6	7,2	21,4	25,9	−8,5	4,0	20,9	22,0	−4,4	3,3
Proizvodnja kovinskih izdelkov, razen strojev in opreme	2,6 %	203,4	152,5	41,9	9,0	10,0	−24,6	32,7	1,9	−3,6	−4,2	0,4	0,2
Proizvodnja kovin	2,5 %	192,1	122,3	68,7	1,1	36,1	−17,3	52,7	0,8	13,0	−44,9	57,2	0,6
Proizvodnja električne opreme	2,4 %	183,4	179,0	4,0	0,3	−7,4	−10,4	3,0	−0,1	−28,1	−30,8	2,8	0,0
Proizvodnja drugih nekovinskih mineralnih izdelkov	1,5 %	118,7	111,3	3,1	4,3	20,8	23,3	−5,1	2,6	0,9	1,7	−0,6	−0,2
Proizvodnja motornih vozil, prikolic in polpriklopnikov	1,3 %	98,5	94,2	0,2	4,1	12,6	12,6	−1,8	1,7	3,2	3,2	−1,6	1,6
Proizvodnja drugih strojev in naprav	1,1 %	86,8	79,1	6,5	1,2	7,4	6,5	0,1	0,8	−6,3	−6,3	−0,8	0,8
Proizvodnja izdelkov iz gume in plastičnih mas	1,1 %	85,7	82,2	2,4	1,1	10,9	10,3	0,6	−0,1	2,3	0,6	1,6	0,0
Proizvodnja farmacevtskih surovin in preparatov	1,0 %	74,5	74,5	0,0	0,0	47,7	49,8	−2,0	0,0	−0,5	1,6	−2,0	0,0
Obdelava in predelava lesa, proizvodnja izdelkov iz lesa, plute, slame in protja, razen pohištva	0,7 %	54,0	40,7	10,2	3,1	3,5	3,4	0,8	−0,7	−1,2	−1,6	0,8	−0,4
Proizvodnja pohištva	0,6 %	44,9	38,5	4,2	2,3	−0,4	−3,8	2,5	0,9	−0,7	−3,4	2,9	−0,2
Proizvodnja oblačil	0,6 %	43,9	43,4	0,2	0,3	33,9	34,1	−0,1	−0,1	−0,2	0,1	−0,3	0,0
Ostale proizvodnje dejavnosti	3,5 %	275,3	248,3	22,6	4,4	43,3	47,6	−5,1	0,8	25,1	21,6	3,0	0,4
Skupaj industrija	**22,7 %**	**1.764,5**	**1.537,5**	**188,6**	**38,4**	**239,7**	**157,3**	**69,8**	**12,6**	**24,8**	**−40,4**	**59,2**	**6,0**

V četrtem četrtletju 2024 je bil v podpanogi »Proizvodnja osnovnih kovin« izveden zmeren prenos portfelja v 2. skupino. Banka je prepoznala več kvalitativnih dejavnikov, zaradi katerih je znižala bonitetne ocene nekaterih strank in pripoznala oslabitve v 2. skupini.

Nemška avtomobilska industrija, ki močno vpliva na evropski trg, se trenutno sooča z neugodnimi trendi. Ti izzivi bi lahko vplivali na slovensko gospodarstvo, saj je slovenska avtomobilska industrija izvozno usmerjena in del evropske dobavne verige. NLB Skupina je preučila svoj portfelj in ne ocenjuje večjih nevarnosti za podjetja, ki se ukvarjajo s proizvodnjo avtomobilskih komponent ali so povezana s prodajo avtomobilov in storitvami vzdrževanja. Financiranje obeh segmentov avtomobilske industrije predstavlja majhen del portfelja Banke – proizvodnja 2,0 % in prodaja 2,9 % segmenta podjetij.

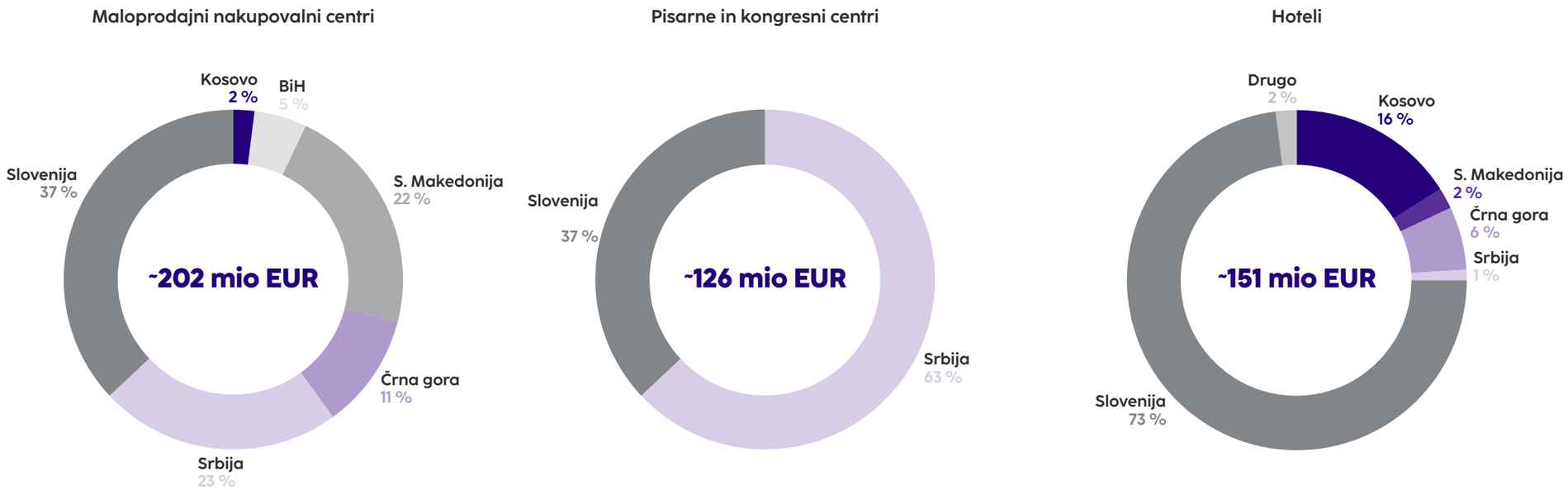
Slika 60: Izpostavljenost NLB Skupine do avtomobilske industrije na dan 31. decembra 2024

Portfelj poslovanja s podjetji vključuje tudi financiranje nepremičninskih dejavnosti (projektov), ki predstavljajo manjši del portfelja. Vsaka gradbena faza projekta je skrbno nadzorovana. Pri podjetjih, ki ustvarjajo dohodek iz poslovnih nepremičnin in so v operativni fazi, je količnik servisiranja dolga (DSCR) med 1,2 in 1,4, razmerje med vrednostjo kredita in vrednostjo zavarovanja (LTV) pa je v povprečju nižje od 60 %.

S tem je zagotovljeno, da zadostna rezerva in poplačilo Banke nista ogrožena. Pri večini odobrenih posojil je bila amortizacijska struktura odplačevanja podprta s sklenjenimi dolgoročnimi najemnimi pogodbami (segment pisarn in nakupovalnih središč).

V razvojni fazi projekta Banka pred prvim črpanjem zahteva najmanj 25 % lastniškega kapitala in 30 % prednajema/predprodaje za pisarne, 60 % za nakupovalna središča in 20 % za stanovanjske nepremičnine. Banka financira projekte, ki jih sponzorirajo vlagatelji z dokazano zgodovino ustreznega poslovanja. V portfelju financiranja nepremičninskih projektov ni bilo težav s stopnjo zasedenosti in višino najemnin.

Slika 61: Financiranje specifičnih poslovnih nepremičnin na dan 31. decembra 2024



Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Konec leta 2024 je bila večina financiranih projektov specifičnih poslovnih nepremičnin v operativni fazi, 83 % maloprodajnih nakupovalnih centrov, 88 % hotelov, vse pisarne in konferenčni centri pa v celoti delujoči.

V trenutnem makroekonomskem okolju kakovost sredstev Skupine ostaja stabilna. Večina kreditnega portfelja Skupine je razporejena v 1. skupino (93,4 %), majhen delež pa v 2. skupino (5,0 %) in v 3. skupino (1,6 %). Obseg izpostavljenosti v 2. skupini se je rahlo povečal pri segmentu podjetij in v segmentu prebivalstva. Na povečanje v 2. skupini v četrtem četrtletju v segmentu poslovanja s podjetji je vplivalo poslabšanje finančnega položaja v industriji proizvodnje osnovnih kovin. Večji obseg v 2. skupini v segmentu prebivalstva je rezultat izboljšanega procesa in spremenjene metodologije za zgodnejše odkrivanje poslabšanja kreditnega tveganja komitenta. Vendar pa je povečanje v primerjavi s celotnim obsegom portfelja skromno; 72,2 % izpostavljenosti v 2. skupini ne beleži zamud. Krediti v skupinah od 1 do 3 se vrednotijo po odplačni vrednosti, nobene terjatve pa se ne merijo po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida. Odliv v segmentu države in institucij je posledica prerazporeditve presežnih likvidnih sredstev v visokokakovostne državne obveznice in financiranja novo prevzetih lizinških družb. Na konsolidirani ravni je portfelj v segmentih poslovanja s prebivalstvom in s podjetji nadomestil izpostavljenosti do držav in institucij.

Tabela 35: Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine po skupinah na dan 31. decembra 2024 (v mio EUR)

v mio EUR

	Kreditni portfelj									Oslabitve in spremembe poštenih vrednosti (PV) za kreditni portfelj					
	Skupina 1			Skupina 2			Skupina 3 & PV krediti			Skupina 1		Skupina 2		Skupina 3 & PV krediti	
	Kreditni portfelj	Delež v portfelju	Sprememba v letu	Kreditni portfelj	Delež v portfelju	Sprememba v letu	Kreditni portfelj	Delež v portfelju	Sprememba v letu	Obseg oslabitev	Pokritje z oslabitvami	Obseg oslabitev	Pokritje z oslabitvami	Obseg oslabitev in sprememb PV	Pokritje z oslabitvami in spremembami PV
Skupaj NLB Skupina	**19.313,8**	**93,4 %**	**74,6**	**1.036,8**	**5,0 %**	**332,6**	**330,5**	**1,6 %**	**30,0**	**89,9**	**0,5 %**	**62,1**	**6,0 %**	**207,3**	**62,7 %**
od tega podjetja	6.960,6	89,6 %	955,0	626,5	8,1 %	172,2	183,7	2,4 %	14,2	42,4	0,6 %	27,4	4,4 %	109,5	59,6 %
od tega prebivalstvo	8.178,1	93,6 %	1.323,3	410,3	4,7 %	160,7	146,7	1,7 %	15,7	45,1	0,6 %	34,7	8,4 %	97,5	66,5 %
od tega država	3.766,7	100,0 %	−2.161,4	0,0	0,0 %	0,0	0,0	0,0 %	0,0	2,3	0,1 %	0,0	2,7 %	0,0	80,3 %
od tega institucije	408,4	100,0 %	−42,3	/	/	−0,3	0,2	0,0 %	0,1	0,2	0,0 %	/	/	0,2	100,0 %

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

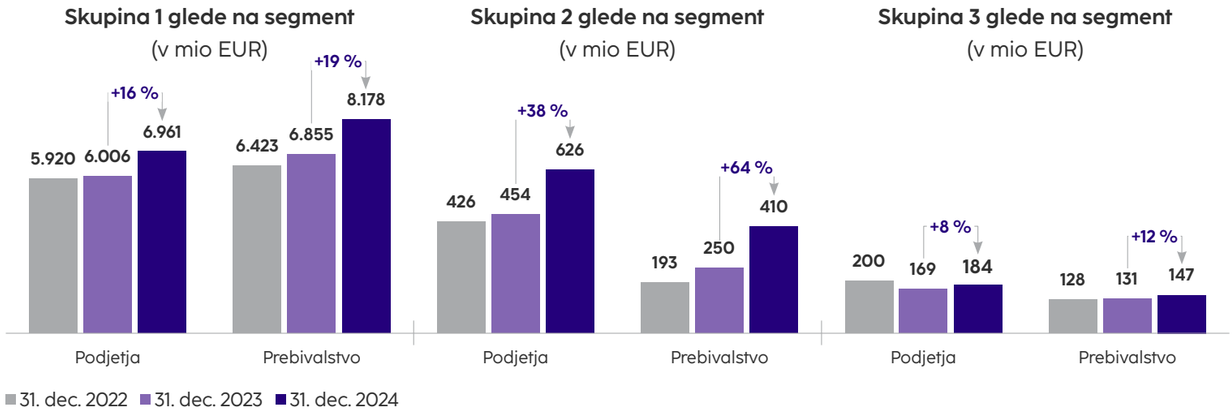
Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

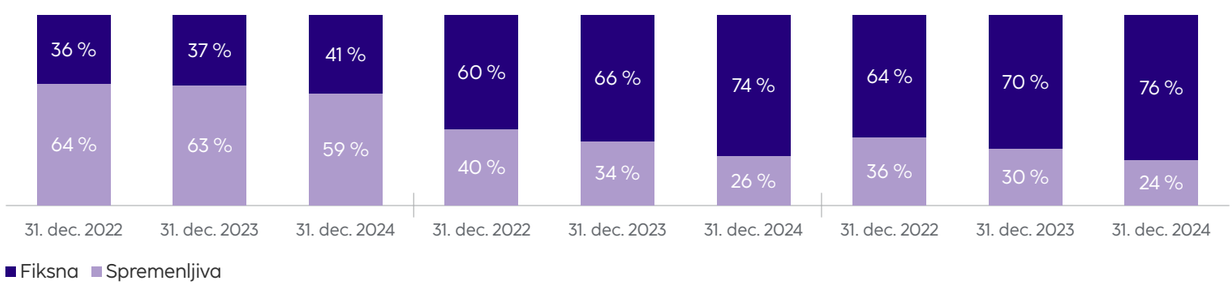
Kakovost portfelja ostaja stabilna, z naraščajočimi izpostavljenostmi v 1. skupini in relativno nizkim odstotkom slabih posojil. Prevzem Skupine SLS je povečal izpostavljenost do nefinančnega sektorja v 1. skupini, in sicer povečanje kreditov podjetjem za 404 mio EUR in kreditov prebivalstvu za 562 mio EUR. Kljub temu se je odstotek portfelja posojil v 1. skupini v primerjavi z 31. decembrom 2023 nekoliko znižal, vendar ostaja visok, in sicer znaša v segmentu prebivalstva 93,6 %, v segmentu podjetij pa 89,6 %.

Slika 62: Struktura kreditnega portfelja podjetij in prebivalstva NLB Skupine po skupinah na dan 31. decembra 2024



Iz strukture obrestnih mer portfelja je razvidno, da se za 59,3 % portfelja kreditov podjetjem in prebivalstvu Skupine uporablja fiksna obrestna mera, za preostali del portfelja pa spremenljiva obrestna mera (večinoma Euribor kot referenčna mera). V segmentu podjetij prevladujejo spremenljive obrestne mere. V segmentu prebivalstva je 75,1 % portfelja kreditov prebivalstvu vezanega na fiksno obrestno mero, v segmentu stanovanjskih posojil pa je ta odstotek še višji, 75,8 %. Takšna struktura zmanjšuje občutljivost segmenta prebivalstva na morebitne spremembe referenčnih obrestnih mer.

Slika 63: Portfelj kreditov podjetjem in prebivalstvu NLB Skupine (v %) po obrestnih merah na dan 31. decembra 2024



Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

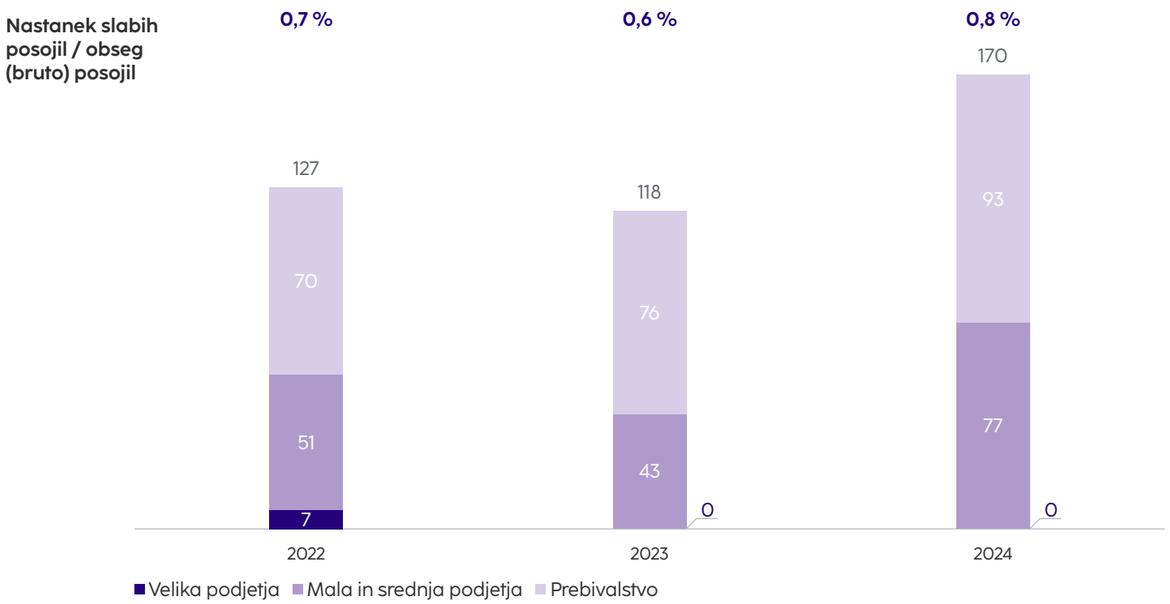
Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Nastanek novih slabih naložb in njihovo upravljanje

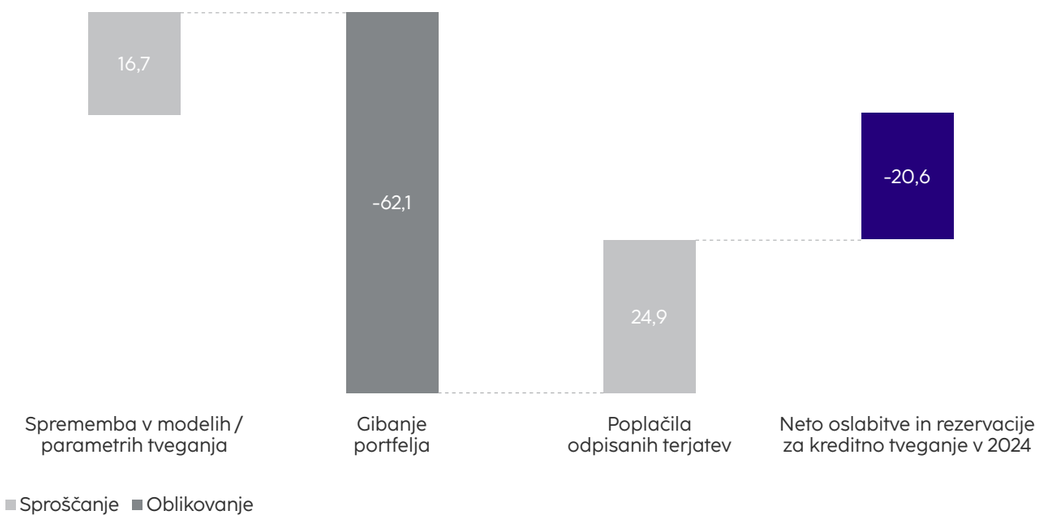
V letu 2024 je obseg novih slabih posojil znašal 170 mio EUR oziroma 0,8 % celotnega kreditnega portfelja. Nova nedonosna posojila so poleg običajnega gibanja portfelja odraz makroekonomskih razmer in uskladitve definicije neplačila v prevzetih družbah Skupine SLS. Neto povečanje obsega nedonosnih posojil je v letu 2024 kljub temu ostalo nizko, kar je razvidno iz skoraj nespremenjenih količnikov nedonosnih posojil. Kakovost kreditnega portfelja Skupine ostaja visoka zaradi preudarnih posojilnih standardov in učinkovitih sistemov zgodnjega opozarjanja.

Slika 64: Prirast bruto slabih posojil v NLB Skupini (v mio EUR)



V letu 2024 je Skupina oblikovala oslabitve in rezervacije za kreditno tveganje v višini 20,6 mio EUR. Oblikovane oslabitve so posledica gibanja portfelja, zlasti v segmentu poslovanja s prebivalstvom (izpostavljenosti v 2. in 3. skupini), novega financiranja in poslabšanja portfelja. Po drugi strani pa so pomembna poplačila odpisanih terjatev in spremembe modelov prispevali k zmanjšanju skupnega vpliva. Strošek tveganja je zato konec leta ostal na razmeroma nizki ravni, 14 b.t. Čeprav lahko na makroekonomske razmere v regiji še naprej vplivajo dejavniki, kot so razmeroma visoka inflacija, nižja rast BDP od pričakovane in naraščajoča brezposelnost, je malo verjetno, da bodo ta gibanja bistveno negativno vplivala na strošek tveganja.

Slika 65: Kumulativne neto dodatne oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja v NLB Skupini (v mio EUR)



Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

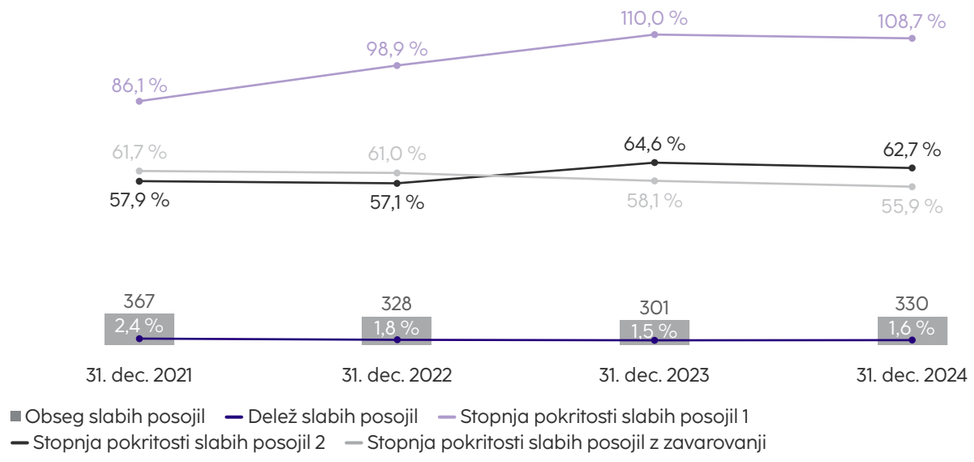
Finančno poročilo

Natančno določeni cilji in različni proaktivni pristopi k izterjavi so omogočali upravljanje nedonosnega portfelja. Pristop Skupine k upravljanju slabih posojil velik poudarek namenja prestrukturiranju z uporabo drugih orodij za aktivno upravljanje slabih posojil, kot so unovčenje zavarovanja ter prodaja terjatev in zastavljenega premoženja. V letu 2024 se je večletni trend upadanja obsega nedonosnega kreditnega portfelja ustavil, saj je rast novih slabih posojil nekoliko presegla poplačila in izterjavo pri obstoječih slabih posojilih, zlasti iz naslova odplačil, ozdravljenih komitentov in izterjave. K povečanju slabih posojil je konec tretjega četrtletja 2024 prispeval tudi prevzem Skupine SLS, katere posojila so bila pripoznana po pošteni vrednosti. Obseg nedonosnega kreditnega portfelja v Skupini se je tako v primerjavi s koncem leta 2024 zvišal na 330,5 mio EUR v primerjavi s 300,5 mio EUR konec leta 2023. Rezultat tega rahlega povečanja portfelja slabih posojil skupaj z rastjo kreditov v portfelju boljše kakovosti je bil obseg slabih posojil v višini 1,6 %. Mednarodno primerljiv kazalnik NPE, ki temelji na metodologiji EBA, pa je bil 1,1 %. Kazalnik bruto količnika slabih posojil Skupine, ki ga opredeljuje EBA, je znašal 2,0 %.

Pomembna prednost Skupine je stopnja pokritja slabih posojil 1 (pokritje bruto slabih posojil z oslabitvami za vsa posojila), ki ostaja na visoki ravni 108,7 %. Poleg tega je stopnja pokritja slabih posojil 2 (pokritost bruto slabih posojil z oslabitvami za slaba posojila) v Skupini znašala 62,7 %, kar je precej nad povprečjem EU, ki ga objavlja EBA (41,2 % za četrto četrtletje leta 2024). Tako pokritje Skupini omogoča, da v prihodnjih letih nadaljuje z zmanjševanjem obsega slabih posojil, ne da bi to bistveno vplivalo na strošek tveganja.

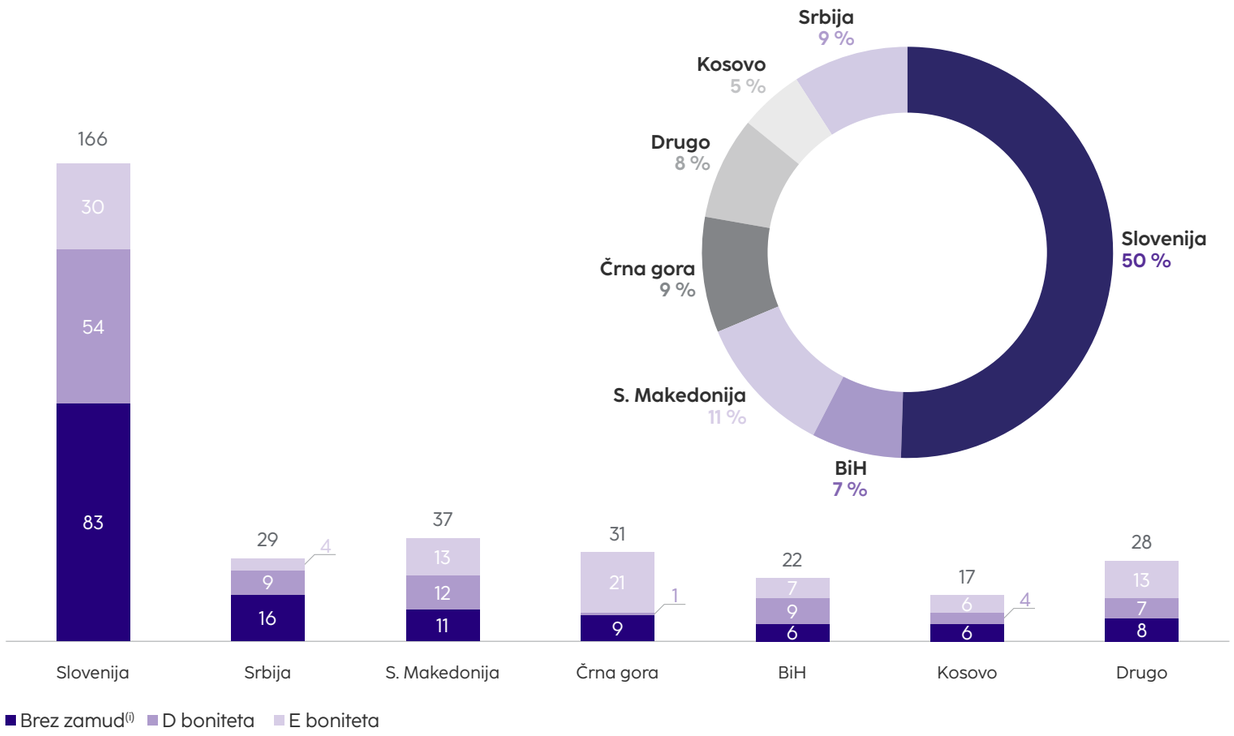
Skupina teži k temu, da bi zagotovila najboljše zavarovanje za dolgoročne naložbe, običajno z zastavo nepremičnin. Tako je zastava nepremičnin najobičajnejša oblika zavarovanja posojil pravnim in fizičnim osebam. Na področju kreditov podjetjem sta najpogostejši obliki zavarovanja poroštva države in pravnih oseb.

Slika 66: Obseg in delež nedonosnih posojil NLB Skupine ter stopnja pokritja z rezervacijami in zavarovanji(i)



(i) Po interni definiciji.

Slika 67: Portfelj slabih posojil NLB Skupine z geografskega vidika na dan 31. decembra 2024



(i) Upoštevajoč pomembnost zamud, in sicer 2 % ali 50 tisoč EUR.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Zaradi bogatih izkušenj, pridobljenih v zadnjih nekaj letih pri obravnavi komitentov v finančnih težavah, ki izhajajo zlasti iz starih portfeljev, je Skupina razvila obsežno bazo znanja. Ta obsega preprečevanje finančnih težav komitentov z namenom njihovega prestrukturiranja, kjer je to potrebno, kot tudi uspešno upravljanje izpostavljenosti, kjer ni realno pričakovati poplačil. To obsežno znanje je na voljo v celotni Skupini. V enotah za tveganja, prestrukturiranje in izterjavo delajo ustrezno usposobljeni zaposleni, ki so zmožni po potrebi strokovno in učinkovito obravnavati bistveno povečan obseg strank s finančnimi težavami.

Nizek obseg tržnih tveganj v trgovalni knjigi

Pri tržnih tveganjih v trgovalni knjigi Skupina zasleduje nizko stopnjo pripravljenosti za prevzemanje tveganj. Po definiciji CRR je izpostavljenost zaradi trgovanja dovoljena samo v matični banki kot glavnem subjektu Skupine in je zelo omejena.

Skupina opravlja glavnino poslovnih dejavnosti v evrih, odvisne bančne članice pa v svojih domačih valutah in tudi v evrih; evro je valuta poročanja za celotno Skupino. Neto odprta devizna pozicija Skupine, ki izhaja iz transakcijskega tveganja, je majhna in predstavlja 0,7 % kapitala. Glede strukturnih valutnih pozicij na konsolidirani osnovi se sredstva in obveznosti v tujini pretvorijo v valuto evro z uporabo zaključnega tečaja na datum bilance. Tečajne razlike sredstev in obveznosti, ki niso izražene v evrih, se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu in tako vplivajo na delniški kapital in kapital CET 1.

Proaktivno upravljanje obrestnega tveganja v bančni knjigi

Skupina ima strategijo vzdrževanja čim nižjega kazalnika ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (EVE), ob sočasnem spremljanju učinkov na tvegane prihodke (EaR). Obveznice in posojila s fiksno obrestno mero največ prispevajo k izpostavljenosti obrestnemu tveganju v smislu kazalnika ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (EVE). Po drugi strani pa se izpostavljenost upravlja zlasti z dolgoročno stabilnimi depoziti, ki predstavljajo najpomembnejši in najbolj materialen element upravljanja obrestnega tveganja. Skupina za varovanje pred tveganjem v manjši meri uporablja tudi enostavne (»plain vanilla«) izvedene finančne instrumente.

Izpostavljenost tveganjem obrestne mere ostaja zmerna, v okviru omejitev pripravljenosti Skupine za prevzemanje tveganj. Za ocenjevanje občutljivosti ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (EVE) Skupina uporablja različne scenarije. Skupina je leta 2024 še naprej izboljševala merjenje obrestnega tveganja v skladu z novimi smernicami EBA, kar je vplivalo na rezultat EVE. Z ekonomskega vidika občutljivost kapitala pri najslabšem regulativnem scenariju (vzporedni dvig za +200 b.t.) znaša 5,0 % temeljnega kapitala (Tier 1) Skupine.

Robustno upravljanje operativnih tveganj

Na področju upravljanja operativnega tveganja je Skupina vzpostavila solidno kulturo upravljanja tveganj. Glavne aktivnosti kvalitativnega pristopa se nanašajo na poročanje škodnih dogodkov ter identifikacijo, oceno in upravljanje operativnih tveganj. Na tej podlagi se stalno izboljšujejo kontrolne dejavnosti, procesi in organizacija. Poleg tega se Skupina osredotoča tudi na proaktivno ublažitev, preprečevanje in minimiziranje potencialne škode. Posebna pozornost je namenjena sistemu stresnega testiranja, ki temelji na analizi scenarijev, ki se nanašajo na potencialne malo verjetne dogodke, in modeliranju podatkov o škodnih dogodkih. Banka za modeliranje uporablja tehniko porazdelitve gama, ki se je izkazala za najprimernejšo. Z ekonomskega vidika je cilj zagotoviti potreben kapital za pomembna tveganja, ki se lahko pojavijo izjemno redko. Zato se uporabljajo podatki o realiziranih škodnih dogodkih z 99,9-odstotnim intervalom zaupanja. Poleg tega so dodani nekateri dodatki za posebna trenutna in pomembna tveganja. V normativnem vidiku se uporablja 90-odstotna stopnja zaupanja za bolj verjetne, a še vedno materialne dogodke, ki bi se absorbirali skozi izkaz uspeha.

Nastala in poročana neto izguba iz naslova škodnih dogodkov v letu 2024 je bila v NLB Skupini višja kot leto prej, a je ostala v okviru limitov za operativno tveganje.

Nekateri stroški sodnih postopkov so nastali zaradi sistemskih vprašanj, kot so tveganja sodnih postopkov (npr. sodni postopki v zvezi s provizijo za obdelavo kredita in zavarovalno premijo za kredit v Srbiji). Za druge realizirane izgube iz poslovanja so bančne članice Skupine izvedle celovito analizo in opredelile ustrezne blažilne ukrepe za preprečevanje ali zmanjšanje takšnih dogodkov v prihodnosti.

Poleg izgub, ki so že vključene v bazo podatkov o škodnih dogodkih, lahko Banko doletijo tudi enkratni in nepredvidljivi ekstremni dogodki. Seznam takšnih potencialnih dogodkov se letno posodablja na podlagi trenutnih tveganj v okolju Banke ali preteklih realiziranih dogodkov v bančni industriji. Pripravljene so analize scenarijev za te možne in aktualne dogodke. Scenarij kibernetskega napada kot krovni scenarij je bil nadalje razdeljen na pet podrobnejših scenarijev za različne vrste takšnih napadov. Rezultati kažejo, da bi lahko največja izguba izhajala iz naslednjih potencialnih dogodkov: morebitne težave pri delovanju kanalov elektronskega bančništva, preprečevanje pranja denarja, kibernetski napadi in pravna tveganja. Za te scenarije so bile dodatno pregledane obstoječe kontrole, za ugotavljanje morebitnih pomanjkljivosti pa so bili opredeljeni blažilni ukrepi.

Poleg tega ključni kazalniki tveganj služijo kot sistem zgodnjega opozarjanja za širše področje operativnih tveganj (kot so človeški viri, procesi, sistemi in zunanji pogoji). Redno jih spremljamo, analiziramo in o njih poročamo, da bi izboljšali obstoječe notranje kontrole in omogočili pravočasne odzive.

Skupina podpira proaktivno razpravo o operativnih tveganjih na vseh ravneh organizacije. Vsak zaposleni lahko poroča o škodnih dogodkih. Najpomembnejša operativna tveganja so eskalirana v zelo kratkem času in se obravnavajo na sejah Odbora za operativna tveganja, izvajanje ukrepov za njihovo zmanjševanje pa se pozorno spremlja.

Skupina preudarno upravlja tudi druga nefinančna tveganja, ki se nanašajo na njen poslovni model ali izhajajo iz zunanjih okoliščin v okviru vzpostavljenega ICAAP procesa.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Vključevanje tveganj ESG

Skupina prispeva k trajnostnemu poslovanju z vključevanjem tveganj na področju okolja, družbe in upravljanja (ESG) v svoje poslovne strategije, okvir upravljanja tveganj in ureditev notranjega upravljanja. Skupina jih integrira in upravlja v obstoječem okviru upravljanja tveganj, in sicer kreditnega, likvidnostnega, tržnega in operativnega tveganja. Upravljanje tveganj ESG tako sledi smernicam ECB in EBA in bo celostno vključeno v vse ustrezne procese.

Skupina v okviru splošnega postopka ugotavljanja tveganj izvaja oceno bistvenosti, da bi tako določila raven prehodnega in fizičnega tveganja, ki mu je izpostavljena. V tem postopku se ugotavljajo dejavniki okoljskega tveganja in ustrezne poti prenosa ter ocenjujeta njihova pomembnost in vpliv na finančno uspešnost Skupine v kratko-, srednje- in dolgoročnem obdobju.

Upravljanje tveganj ESG je vključeno v celoten proces odobravanja posojil Skupine in s tem povezano upravljanje kreditnega portfelja. Trajnostno financiranje se izvaja skladno s Sistemom upravljanja okolja in družbe (ESMS) Skupine. Poleg obravnave tveganj ESG v vseh fazah postopka odobravanja kreditov se ustrezna merila ESG upoštevajo tudi v postopku vrednotenja zavarovanj.

Na ravni portfelja Skupina ne beleži pomembnejše koncentracije specifičnih industrijskih sektorjev NACE, ki so izpostavljeni podnebnemu tveganju, nekoliko pomembnejša pa je vloga tveganja prehoda. Na podlagi panožne segmentacije portfelja in ustreznih emisij ima Skupina razmeroma nizko izpostavljenost do emisijsko intenzivnih sektorjev v okviru poslovanja s podjetji. Skupina skladno s svojo strategijo ne financira podjetij, ki pridobivajo fosilna goriva ali upravljajo elektrarne na premog. S tem korakom se je Banka kot članica Zavezništva za podnebno nevtralno bančništvo zavezala, da bo do leta 2050 uskladila svoj kreditni in naložbeni portfelj s podnebno nevtralnimi emisijami. NLB Skupina se je v prvem krogu ciljev NZBA osredotočila na sektorje, ki temeljijo na fosilnih gorivih in so zelo energetsko intenzivni (kot sta proizvodnja električne energije ter proizvodnja železa in jekla), pa tudi na druge sektorje, v katerih ima Banka precejšnje emisije in/ali izpostavljenost ter razpoložljive podatke. Sem spadajo tudi stanovanjske hipoteke in poslovne nepremičnine. Izvajajo se dejavnosti za določitev drugega kroga ciljev NZBA za sektorje, kot sta promet in kmetijstvo.

Skupina skrbno preučuje potencialna tveganja na področju ugleda in odgovornosti, ki bi lahko izhajala iz trajnostnega financiranja njenih komitentov. Posebna pozornost je namenjena odobravanju novih produktov in spremljanju izpolnjevanja ustreznih meril pri strankah. Prav tako se obravnavajo dodatni ključni kazalniki tveganj, ki služijo kot sistem zgodnjega obveščanja o tveganjih ESG. Poleg tega se v okviru Upravljanja neprekinjenega poslovanja Skupine fizična tveganja obravnavajo kot del tveganj ESG na področju operativnega tveganja. Upravljanje neprekinjenega poslovanja se izvaja z namenom obvarovanja življenj, dobrin in ugleda. Načrti neprekinjenega poslovanja vključujejo ustrezna tveganja ESG. Načrti neprekinjenega poslovanja se pripravljajo za primere naravnih nesreč, motenj na področju IT in neželenih okoljskih vplivov za omilitev vpliva tovrstnih dogodkov.

Razvit je bil interni okvir stresnega testiranja ESG za opredelitev najpomembnejših finančnih ranljivosti, ki izhajajo iz tranzicijskega in fizičnega podnebnega tveganja, ki ga je Skupina izpopolnila z upoštevanjem dodatnih podatkov, povezanih z ESG, ki so na voljo. Rezultati podnebnih stresnih testov niso pokazali pomembnih vplivov na kapitalski in likvidnostni položaj Skupine. Več informacij o upravljanju tveganj je na voljo v Finančnem poročilu in Poročilu o trajnostnosti v tem letnem poročilu ter v Razkritjih po 3. stebru baselskih standardov.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

IT in kibernetska varnost

Skupina ostaja zavezana svojim strankam zagotavljati trajnostne in učinkovite storitve, ki jih podpirajo visoko zanesljive in varne tehnološke platforme. Banka prav tako pospešuje program tehnološke preobrazbe in utrjuje osrednje bančne sisteme. IT je dosegla pomemben napredek v procesu konsolidacije na ravni Skupine.

Poleg tega je Banka uvedla številne poslovne rešitve za celotno Skupino, vključno z uvedbo novega spletnega portala in uvedbo novega sistema eDMS, ter izboljšala digitalne poti v več članicah Skupine. Banka je prednostno vlagala v dodatne vire in produkte, da bi okrepila svojo splošno odpornost na kibernetsko varnost in tako zagotovila boljše obvladovanje povečanega tveganja na področju kibernetske varnosti.

Strategija IT

Trenutna Strategija IT za obdobje 2020–2024 na ravni Skupine pokriva naslednja področja:

Vizija
Ustvariti najboljšo ekipo IT za digitalno bančništvo v regiji JVE.

Poslanstvo
Omogočiti najboljšo uporabniško izkušnjo strank in zaposlenih z zanesljivimi, učinkovitimi, varnimi, dostopnimi in nadgradljivimi rešitvami IT.

Glavna načela

- Povečati zadovoljstvo strank v vseh segmentih z novo digitalno večkanalno platformo, digitalizacijo poti strank do Banke in njihovih interakcij z njo (CRM) ter doseganje odličnosti poslovanja.
- Vzpostaviti učinkovito arhitekturo IT, ki bo uporabljala rešitve v oblaku in odprtokodno programsko opremo, kjer je to mogoče.
- Vzpostaviti nov način agilnega razvoja in preobrazbe poslovanja na področju razvoja (DevOps), kar bo vodilo v krajše razvojne cikle, avtomatsko testiranje in manj ročnih postopkov.
- Zagotavljati potrebne razvojne zmogljivosti.
- Uvesti sodobna orodja za sodelovanje in digitalizirati notranje procese.
- Zagotavljati kakovost, varnost ter razpoložljivost sistemov IT in aplikacij.
- Imeti motivirano, učinkovito in zadovoljno ekipo IT, ki bo tesno sodelovala tudi s poslovnim delom.

Strategija IT v obdobju 2025–2030

Trenutno je v pripravi nova strategija IT za obdobje 2025–2030, ki vključuje sprejetje in objavo nove Poslovne strategije 2030 (Novo obzorje) in zaključek trenutne Strategije IT. Ključni elementi nove Strategije IT so:

- preoblikovanje IT, tako da bo učinkovito nudila podporo izvajanju nove poslovne strategije,
- nadaljevanje izvajanja agilnih načinov razvoja za zagotavljanje boljših rezultatov in podpore poslovanju,
- izboljšanje arhitekture s poudarkom na izvornih rešitvah v oblaku,
- prihodnji razvoj in krepitev zmogljivosti informacijske in kibernetske varnosti.

Infrastruktura IT: Zagotavljanje zanesljivosti in odpornosti

Potrjena visoka učinkovitost s številkami
Učinkovitost delovanja IT se spremlja z nizom ustreznih kazalnikov v sklopu vodenja sistema uravnoteženih kazalnikov (Balanced Scorecard – BSC). Kazalniki odražajo visoko uspešnost dejavnosti IT in uspešno obvladovanje tveganja v tem segmentu. Razpoložljivost informacijskih sistemov Banke je z 99,95 % na zelo visoki ravni, delež nenačrtovanih prekinitev pa je zelo majhen (0,05 %), kar kaže na to, da Banka daje prednost stabilnosti IT. Odstotek dni brez prekinitve delovanja sistema/storitev je leta 2024 dosegel 80 % (2023: 79 %). Z uporabniki informacijskega sistema so sklenjene usklajene Pogodbe o ravni storitev (SLA), ki jih Banka v zelo visoki meri uspešno izpolnjuje. Članice Skupine so zabeležile visoko operativno uspešnost IT (99,87–99,99 %).

99,95 %
razpoložljivost IT sistemov v NLB

Glavne pobude IT

Preobrazba z razširitvijo zmogljivosti za celotno Skupino
Glavni poudarek je na preobrazbi IT, ki zajema organizacijo, skupinski vidik, procese, ljudi in tehnologijo. IT podpira agilnejši način zagotavljanja razvoja in s tem boljše sodelovanje s poslovnim delom, kar povečuje učinkovitost. Natančneje, uveden je bil koncept domene IT Skupine, ki spodbuja skupne ekipe in rešitve IT na ravni celotne Skupine.

Zmogljivosti za celotno Skupino se še vedno širijo, kompetenčni center Skupine v Beogradu v Srbiji, ki je bil prenesen iz Banke v ločeno podjetje za IT storitve, imenovano NLB DigIT, pa močno podpira razvoj na ravni Skupine. Družba je informacijsko središče, ki podpira članice Skupine in vodi projekte digitalne preobrazbe. Glavni cilj družbe NLB DigIT je zagotavljanje visokokakovostnih storitev za članice Skupine na področjih, na katerih so bili viri in strokovno znanje s področja IT v celotni regiji nezadostni.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Zagotavlja zlasti storitve na ključnih področjih, kot so vzpostavitev varnosti IT za vse banke, razvoj IT in drugo. NLB DigIT je zavezan digitalnemu omogočanju in zagotavljanju delovanja IT v NLB Skupini.

Sprememba pristopa k zagotavljanju rezultatov
Ekipa IT je dosegla pomembne dosežke v ključnih strateških usmeritvah glede zagotavljanja rešitev. V Srbiji je bila uvedena nova operativna rešitev CRM, v Sloveniji pa je bila za več produktov s postopki odobritve nadgrajena digitalna bančna rešitev za poslovanje s prebivalstvom. V Črni gori (NLB Banka, Podgorica) ter Bosni in Hercegovini (NLB Banka, Sarajevo in NLB Banka, Banja Luka) je bila uvedena nova spletna in mobilna rešitev za poslovanje s prebivalstvom in podjetji. Poleg tega je ekipa napredovala pri zmanjševanju odvisnosti od glavnega računalnika in preselila naslednji sklop aplikacij z glavnega računalnika na porazdeljene sisteme. V Skupini so bile uvedene različne izboljšave, vključno z digitalizacijo procesa spoznavanja stranke (KYC), avtomatizacijo zalednih procesov in digitalizacijo papirnih dokumentov.

Konsolidacija glavnih sistemov
IT je sledila strategiji osrednjega bančnega sistema, v teku pa je tudi konsolidacija osrednjih bančnih sistemov. Po vključitvi N Banke v Sloveniji in z njo povezani prvi migraciji je oddelek IT nadaljeval s konsolidacijo v ciljni glavni sistem. Ključni dosežki vključujejo migracijo portfelja vezanih depozitov in uspešno uvedbo postopka odpiranja vezanih depozitov v ciljnem sistemu.

Podjetniška in aplikativna arhitektura
Podjetniška arhitektura je osredotočena na zagotavljanje, da so nove rešitve Skupine (s poudarkom na standardnih rešitvah Skupine) skladne s standardom Skupine in povezanimi načrti Skupine. Uvedba standardnih komponent zagotavlja možnosti integracije, ki temelji na načelu, da se najprej razvije API, in na dogodkih, s čimer je zagotovljena povezljivost novih platform in rešitev. Nove platforme Skupine so bile izbrane za elektronsko arhiviranje, vodenje dokumentov, upravljanje in kakovost podatkov ter sistem ERP.

Trenutno poteka uvedba standardiziranega orodja za podjetniško arhitekturo, ki zagotavlja, da so vsi podatki izpolnjeni, s čimer se poenostavi upravljanje portfelja aplikacij, ublaži zastarelost programske opreme, izboljša upravljanje tveganj IT in omogoči skladnost z zahtevami Uredbe o digitalni operativni odpornosti (DORA).

Upravljanje podatkov
Banka s številnimi pobudami še naprej uresničuje svoje poslanstvo postati organizacija, ki deluje na podlagi podatkov. Cilj je zagotoviti enostavno dostopnost potrebnih podatkov in poročil v celotni Skupini, kar bi spodbudilo uporabo podatkov in analitike pri vsakodnevnem poslovanju in strateškem odločanju.

Skupina se z upravljanjem podatkov ukvarja v njihovem celotnem življenjskem ciklu, in sicer s politikami in orodji za upravljanje podatkov, potrebnimi okviri ter vzpostavitvijo sodobnih tehnoloških temeljev v celotni Skupini (EDWH, napredna analitika, analitika upravljanja tveganj, dobičkonosnost in konsolidirano regulativno poročanje na ravni Skupine). Poseben poudarek je namenjen opredelitvi modela strategije in izvajanja GenAI za celotno Skupino, s čimer bo zagotovljeno, da bo GenAI postal sestavni del vsakodnevnega poslovanja na vseh ravneh Banke.

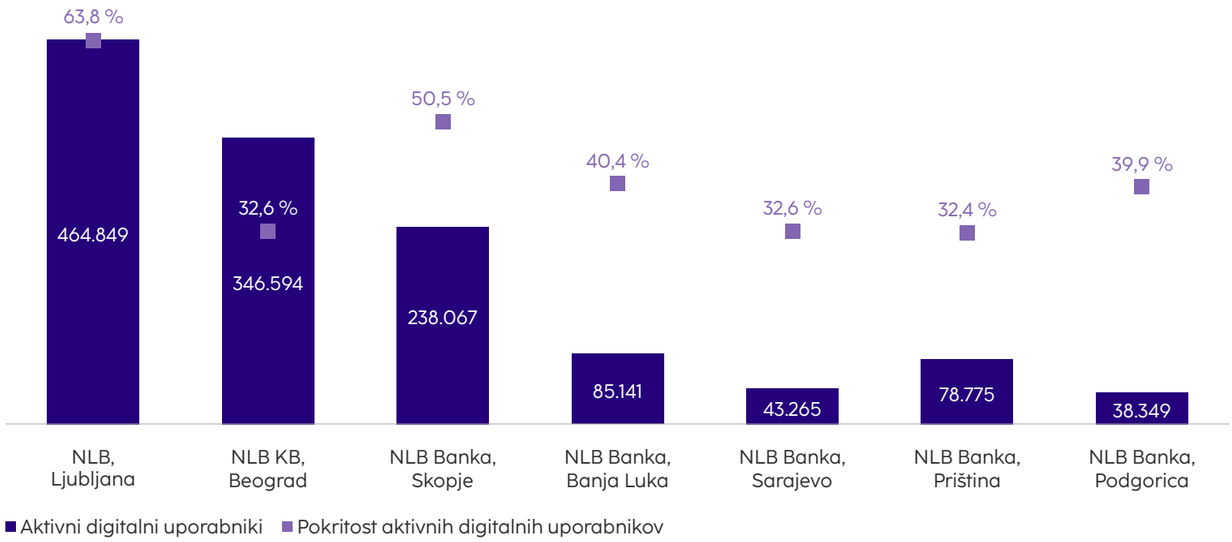
Napoved
V prihodnjih letih se bo Banka še naprej posvečala vlaganju v nove tehnologije, ki so ključnega pomena za podporo poslovni strategiji, zlasti na področju digitalnih tehnologij, podatkov, oblaka in upravljanja odnosov s strankami. Cilj je utrditi infrastrukturo Skupine, promovirati oblak kot ključno orodje, poenostaviti osrednje sisteme in izboljšati izkušnje strank v smislu kakovosti, inovacij, zanesljivosti in varnosti.

Več kot
1,8 milijona
digitalnih uporabnikov v Skupini

Digitalni prehod

Skupina si prizadeva za digitalizacijo z uporabo najsodobnejših orodij informacijske tehnologije za povečanje učinkovitosti in zagotavljanje inovativnejših, bolj personaliziranih, natančnejših in hitrejših storitev za stranke. Z vse večjim številom uporabnikov pametnih telefonov želi Skupina preseliti več strank na alternativne prodajne poti. Prizadeva si zagotoviti široko paleto digitalnih rešitev, ki so na voljo 24/7, s katerimi bi se približala strankam in jim ponudila glavne produkte ter dostopne in personalizirane digitalne storitve. Glavni cilj ostaja spodbujanje uvajanja digitalnega bančništva med aktivnimi strankami.

Slika 68: Digitalna pokritost(i) v bankah Skupine na dan 31. decembra 2024



(i) Delež aktivnih digitalnih uporabnikov v številu aktivnih strank.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Kibernetska varnost*

Krepitev ekipe in uvedba novih rešitev
Skupina se osredotoča na kibernetsko varnost, s čimer zagotavlja zaupnost, celovitost in razpoložljivost podatkov, informacij in informacijskih sistemov, ki podpirajo bančne storitve in produkte za stranke. Kibernetska varnost v Skupini se stalno preverja in nadgrajuje z ocenjevanjem varnosti, neodvisnimi pregledi in varnostnim testiranjem. Prav tako jo na svojih sejah redno obravnavajo Nadzorna skupina za informacijsko varnost Banke, Odbor za operativna tveganja in Uprava.

Krepitev ekipe in dodatne naložbe v **kibernetsko varnost**

V letu 2024 je bil poudarek na uredbi DORA in vzpostavitvi delovanja IT varnosti Skupine. To bo omogočilo ustrezno ločevanje dolžnosti in hitrejšo podporo v segmentu kibernetske varnosti. Ustanovljena je bila ekipa za delovanje IT varnosti Skupine s sedmimi redno zaposlenimi za polni delovni čas, in dodatnimi 31 člani ekipe IT varnosti Skupine. Da bi izpolnila vse zahteve, je ekipa IT varnosti Skupine v sodelovanju z vsemi ustreznimi deležniki pripravila ali posodobila 10 smernic oz. politik Skupine. Bančne članice so dosegle približno 80 % zahtev CIS v8, kar je precej več kot v prejšnjem letu.

Vodstvo še naprej v celoti podpira varnostne funkcije in naložbe na področju varnosti. Skladno s prvo strategijo oblaka so se v letu 2024 operativni stroški (OPEX) v primerjavi s prejšnjimi leti nekoliko povečali na približno 4 mio EUR, medtem ko so naložbe v osnovna sredstva (CAPEX) ostale na enaki ravni. Za doseganje opredeljenih ciljev v smislu optimizacije in usklajevanja je ekipa IT varnosti Skupine zagotovila orodja za konsolidacijo domene varnosti omrežja. Z namenom izboljšanja zadovoljstva strank je Skupina izbrala rešitev za boj proti goljufijam in jo takoj začela izvajati. Glavni poudarek ostaja na izboljšanju segmenta spremljanja in odzivanja skladno z najboljšimi praksami. Več informacij o kibernetski varnosti je na voljo v poglavju Skladnost poslovanja in krepitev integritete.

Stalno izobraževanje zaposlenih in izmenjava informacij
Vsi zaposleni v Skupini se stalno izobražujejo o pomembnosti informacijske/kibernetske varnosti in tehnikah socialnega inženiringa. Bančne članice Skupine svojim zaposlenim in strankam zagotavljajo varnostna obvestila, zlasti glede nevarnosti prevar v (globalnem) okolju, ki bi lahko vplivale na IT sisteme bank oziroma njihove produkte, storitve in stranke. Banka prav tako preverja ozaveščenost svojih zaposlenih s simulacijami napadov socialnega inženiringa. Ekipa za varnost Skupine s podatki o potencialnih grožnjah seznanja vse članice Skupine, te pa posredujejo informacije o najnovejših grožnjah in priporočilih za ublažitvene ukrepe. V povezavi z rednimi simulacijami lažnega predstavljanja/zvabljanja (phishing) je ekipa Skupine za kibernetsko varnost razvila lastno platformo za lažno predstavljanje in učinkovito izvedla simulirane interne preizkuse lažnega predstavljanja/zvabljanja zaposlenih v vseh članicah Skupine.

*Vključitev s sklicevanjem: Na to poglavje je povezano razkritje S4 Potrošniki in končni uporabniki, poglavje Kibernetska varnost.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

V NLB nenehno vlagamo v razvoj zaposlenih. V letu 2024 se je zaposleni v NLB Skupini v povprečju izobraževal 7,7 dni oziroma 46,2 ure, največ na področju bančništva, osebne rasti, generativne umetne inteligence, podatkovne analitike in ESG. Vse te programe skrbno izbira in izvaja Izobraževalni center NLB z več kot 50-letnimi izkušnjami.

razvijamo
z vami

Vsak strokovnjak na našem področju prispeva k razvoju znanja in rasti celotnega finančnega sektorja.

Upravljanje kadrov

Kot vodilna družba v regiji si Skupina še naprej prizadeva v vsakodnevno dejavnost uvajati sodobne prakse na področju upravljanja človeških virov. Namen nove kadrovske strategije Skupine, ki je rezultat skupnih prizadevanj in postavlja visoke standarde, je podpreti poslovno strategijo v prihodnosti.

Skupina še naprej vlaga v svoje zaposlene in se pri tem osredotoča na njihov razvoj in strokovno znanje ter vzpostavlja sodobno in zdravo delovno okolje za dobro počutje vseh. Zaveda se, da so zavzeti zaposleni ključnega pomena za doseganje poslovnih ciljev in dobrih rezultatov, zato bo še naprej vlagala v razvoj in opolnomočenje vodij. Zaposleni igrajo ključno vlogo pri prenosu dobrih praks ter izboljševanju organizacijske kulture in izkušnje zaposlenih. Skupina vzgaja tudi novo generacijo talentov za prihodnost. Želi jim omogočiti usposabljanje na delovnem mestu v obliki sodelovanja pri strateških projektih.

Število zaposlenih

Skupina nadaljuje optimizacijo procesov pri prehodu na digitalno bančništvo s preglednim in trajnostnim načrtovanjem delovne sile, vključno z rednim pregledovanjem potrebnih znanj in kompetenc.

Tabela 36: Zaposleni v NLB Skupini po državah

Država	31. dec. 2024	31. dec. 2023	Sprememba na letni ravni
Slovenija	2.856	2.689	167
Srbija	2.515	2.480	35
BiH	1.025	990	35
N. Makedonija	995	962	33
Kosovo	478	468	10
Črna gora	410	390	20
Hrvaška	41	1	40
Nemčija	0	0	0
Švica	2	2	0
NLB Skupina skupaj	**8.322**	**7.982**	**340**

Najbolj zaželjen delodajalec

Kadrovski strokovnjaki iz celotne Skupine delujejo enotno kot ekipa, izmenjujejo si najboljše prakse in z upoštevanjem najnovejših trendov uvajajo novosti na področju upravljanja zaposlenih. S ciljem nenehnega izboljševanja delovnega okolja in skrbi za dobro počutje zaposlenih.

Da že vrsto let delujemo v smeri najbolj zaželjenega delodajalca, priča tudi ponovna potrditev mednarodnega inštituta Top Employer. NLB ga je za leto 2025 prejela že desetič zapored, prvič pa ga je pridobila tudi NLB Komercijalna Banka, Beograd. To samo še potrjuje predanost širjenju odličnih in preverjenih kadrovskih praks na ravni celotne Skupine. Ta dosežek, ki ga je potrdil inštitut Top Employer, dokazuje visoko raven strokovnega znanja in prispevka na področju strategije ravnanja z ljudmi, vodenja, digitalizacije, pridobivanja in razvoja talentov, upravljanja uspešnosti poslovanja, trajnostnega razvoja in drugih področij.

Banka bo še naprej sprejemala nove prakse in se prilagajala trendom na delovnem mestu. Njeno poslanstvo je postati najboljši delodajalec v regiji v sektorju bančnih in finančnih storitev.

Dolga tradicija učenja in razvoja: 50 let Izobraževalnega centra NLB

Izobraževalni center NLB je v letu 2024 praznoval 50. obletnico delovanja. Ustanovljen v Sloveniji, je bil prvi takšen center v regiji, ki je ustvaril, zagotavljal in ohranjal pomembno znanje o bančništvu in financah. Danes je zakladnica dragocenega znanja za celotno NLB Skupino. Zahvaljujoč modernizaciji in digitalizaciji v zadnjem desetletju je postal središče izobraževanja, usposabljanja in razvoja Skupine. Poleg zagotavljanja temeljnih znanj na področju bančništva in financ, potrebnih kompetenc (vodenje, upravljanje sprememb in komunikacija) ter obveznih regulatornih usposabljanj je danes glavna vloga Izobraževalnega centra slediti trendom na trgu ter predvideti ključna znanja in kompetence, ki jih bo Skupina potrebovala v prihodnosti, in graditi bazo znanja in veščin, ki podpirajo spreminjajoče se poslovno okolje.

Ohranitev naziva

"Top Employer"

Skozi celotno Skupino je bil v letu 2024, poleg drugih standardnih vsebin, poseben poudarek namenjen izpopolnjevanju zaposlenih na področju generativne umetne inteligence, podatkovne analitike, okolja Microsoft 365 in ESG tematik.

Zaposleni so v povprečju porabili

7,7 dni

za usposabljanje

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Izobraževalni center je tudi osrednja podporna točka za vse nove pobude Skupine, kot so na primer izobraževanje kompetenčnih skupnosti, ozaveščanje o novih tehnologijah, umetni inteligenci in orodjih za avtomatizacijo ter njihovo uvajanje.

Vse članice Skupine sledijo principu uporabe uveljavljenih programov usposabljanja in razvoja ter hkrati vzpodbujajo zavedanje o kulturi stalnega učenja. Zaposleni se dobro zavedajo te vrednote ter se aktivno in samostojno vključujejo v procese učenja. Pri tem, med drugim, uporabljajo platformo Udemy z več kot 7.000 tečaji usposabljanja, ki so na voljo vsem zaposlenim v Skupini. Razvoj ljudi je ena od temeljnih vrednot Skupine, ki si bo zato še naprej prizadevala za izpopolnjevanje in prekvalificiranje ter uvajanje novih znanj in veščin za prihodnost.

8.322

zaposlenih v družini Skupine

Zaradi stalnega vlaganja v ljudi dosežena najvišja stopnja zavzetosti

Razvoj talentov

Skupina razvija novo generacijo talentov, pri čemer prepoznava in razvija zaposlene na področju vodstvenih sposobnosti, strokovnosti in mladega potenciala. Na podlagi ocenjevanja in individualnih razvojnih pogovorov so talenti prejeli podrobne povratne informacije o svojih najmočnejših področjih in kariernih ambicijah. Uspeli smo zadržati več kot 90 % talentov zadnje generacije v Skupini, saj za njih poleg razvoja skrbimo tudi s kariernim napredovanjem.

Razvoj blagovne znamke delodajalca NLB

Skupina je še naprej krepila blagovno znamko delodajalca na regionalni ravni, in sicer z različnimi notranjimi in zunanjimi dejavnostmi. Kot skrbna mentorica Banka sodeluje z več univerzami v regiji ter mladim talentom ponuja štipendije in poklicne priložnosti. Tudi obstoječi zaposleni so uspešni ambasadorji blagovne znamke delodajalca, spodbuja se jih, da priporočajo banko kot delodajalca, obenem pa banke izboljšujejo tudi izkušnjo zaposlenega.

Zdravje in dobro počutje zaposlenih

Skrb za dobro počutje zaposlenih je pomemben del celovite skrbi za zaposlene in tudi zato je NLB svojim zaposlenim ponudila možnost anonimne psihološke podpore, ponuja pa tudi vrsto dodatnih ugodnosti, vključno s tistimi v okviru certifikata Družini prijazno podjetje.

Banka je v letu 2024 nadaljevala z ozaveščanjem zaposlenih o dobrem počutju, pri čemer so bile pokrite različne tematike, od obvladovanja stresa, zdravih navad, duševnega dobrega počutja, čuječnosti in osebne energije do učinkovite komunikacije. V okviru programa Zdrava banka in certifikata Družini prijazno podjetje se izvajajo različni programi na regionalni ravni. Banka poleg tega zagotavlja anonimno psihološko pomoč prek zunanjih institucij in izvaja več preventivnih programov na področju zdravja.

Banka je za celotno Skupino organizirala Festival trajnosti, ki promovira okoljsko ozaveščenost in okolju prijazne prakse ter vključuje zanimive dejavnosti, poučne delavnice in predstavitve trajnostnih pobud.

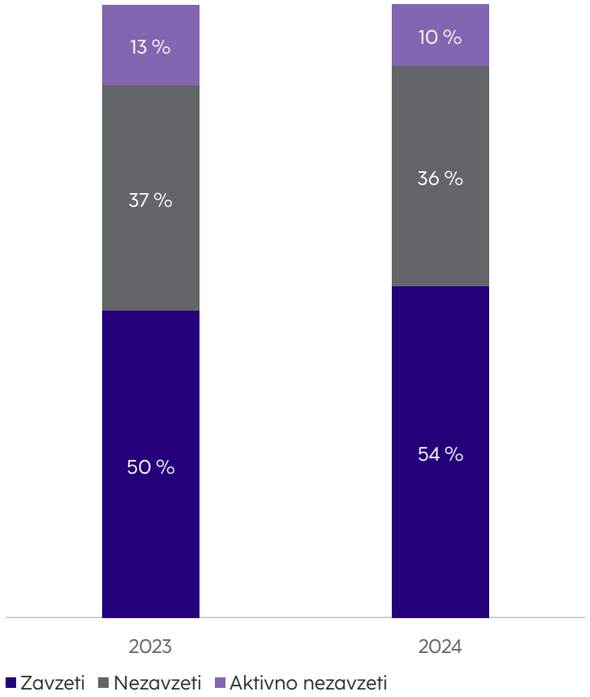
Vrednota Banke »Izboljšujemo življenja« se odraža v zagotavljanju fleksibilnosti pri delu od doma, kjer je to mogoče, s čimer zaposlenim omogoča vzdrževati zdravo ravnovesje med poklicnim in zasebnim življenjem. Konec leta 2024 so skoraj vse države ponujale možnost dela od doma, samo v Sloveniji je to možnost koristilo okoli 30 % zaposlenih.

Zavzetost zaposlenih

Rezultati merjenja zavzetosti za leto 2024 znova kažejo povečanje zavzetosti. Na nivoju celotne Skupine je zavzetih 54 % zaposlenih, odstotek nezavzetih zaposlenih pa je najnižji doslej. Visok kazalnik priporočila delodajalca s strani zaposlenega (eNPS) (26) dokazuje, da so zaposleni najboljši ambasadorji Banke.

Banka si bo še naprej prizadevala ohranjati zavzetost zaposlenih z izvajanjem dejavnosti in pobud, ki temeljijo na rezultatih, z zaposlenimi pa bo vodila konstruktiven dialog in jim bo vedno prisluhnila.

Slika 69: Primerjava zavzetosti zaposlenih v NLB Skupini po letih



Net Promoter Score delodajalca

26

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Korporativno upravljanje

Korporativno upravljanje Banke temelji na zakonodaji RS, zlasti (a ne izključno) na določbah Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) in Zakona o bančništvu (ZBan-3), Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, ustreznih Smernic organa EBA o notranjem upravljanju, Smernic EBA o ocenjevanju primernosti članov organov vodenja ali nadzora in nosilcev ključnih funkcij ter Smernic EBA o preudarnih politikah prejemkov in predpisov EU na področju trajnosti in drugih veljavnih predpisov RS in EU.

Poleg zavezujočega zakonskega okvira Banka deluje tudi po načelih Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb. Omenjeni kodeks opredeljuje načela upravljanja, vodenja in vodstva, ki temeljijo na načelu »spoštuj ali pojasni« za družbe, ki kotirajo na Ljubljanski borzi. Odstopanja od priporočil omenjenega kodeksa so objavljena v Izjavi o upravljanju NLB, ki je pripravljena v okviru Letnega poročila NLB Skupine. Omenjena Izjava je pripravljena skladno s šestim odstavkom 70. člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1). Izjava je objavljena tudi na spletni strani Banke.

Pravilniki in postopki

Korporativno upravljanje Banke vključuje procese, v okviru katerih so določeni in se uresničujejo (usmerjajo in nadzirajo) cilji Banke, v zadnjem času pa postaja tudi učinkovit način usmerjanja pobud vlagateljev v zvezi s trajnostnim poslovanjem. Načela korporativnega upravljanja identificirajo porazdelitev pravic in odgovornosti med različnimi deležniki v Banki (Uprava NLB d.d. in Nadzorni svet NLB d.d., delničarji, vlagatelji, upniki, revizorji, regulatorji in drugi deležniki) ter vključujejo pravila in postopke za sprejemanje odločitev v zadevah družbe. Najpomembnejši pravilniki in postopki so:

Statut NLB d.d.

NLB deluje po dvotirnem sistemu upravljanja, kot je opredeljen v Zakonu o bančništvu (ZBan-3) in Zakonu o gospodarskih družbah (ZGD-1). Uprava vodi poslovanje Banke, Nadzorni svet pa zagotavlja kontrolo in nadzor dela Uprave. Delničarji uresničujejo svoje pravice na Skupščini delničarjev. Za več informacij glejte spletno stran Banke Korporativno upravljanje.

Politika korporativnega upravljanja NLB in Politika upravljanja NLB Skupine

Okvir korporativnega upravljanja, ki ga skupaj oblikujeta Uprava in Nadzorni svet Banke, je Politika korporativnega upravljanja NLB. V politiki Uprava in Nadzorni svet Banke javno razkrijeta svoje zaveze delničarjem, strankam, upnikom, zaposlenim in drugim deležnikom kot celota ter pojasnita, kako bosta upravljala in nadzirala Banko ter kateri kodeks korporativnega upravljanja bo Banka uporabljala pri svojem poslovanju, kar je opisano na spletni strani Banke. Politiko korporativnega upravljanja NLB je treba brati skupaj s Politiko upravljanja NLB Skupine, v kateri so določena in urejena načela ter mehanizmi korporativnega upravljanja v članicah Skupine (razen NLB).

Kodeks ravnanja NLB Skupine

Kodeks ravnanja NLB Skupine opredeljuje vrednote, poslanstvo in ključna načela ravnanja, ki so opredeljena skupaj z določenimi usmeritvami, katerim je zavezana Skupina. Kodeks opisuje vrednote in osnovna načela etičnega poslovnega ravnanja, ki ga Skupina upošteva in spodbuja ter enako pričakuje tudi od vseh ostalih v Skupini. Ključna sestavina korporativne kulture Skupine je delovanje po načelu odgovornosti in integritete. Kodeks od vsakega zaposlenega, ne glede na delovno mesto ali lokacijo dela, in od vsakega drugega deležnika NLB Skupine zahteva, da ravna skladno z najvišjimi standardi integritete.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Organi upravljanja Banke

Korporativno upravljanje Banke temelji na dvotirnem sistemu, v katerem Uprava vodi tekoče poslovanje, Nadzorni svet pa nadzira delo Uprave.

Skupščina delničarjev

Delničarji uresničujejo svoje pravice v zadevah Banke na Skupščini delničarjev NLB d.d. Med pristojnosti Skupščine Banke sodijo med drugim sprejetje in spremembe Statuta NLB d.d., uporaba bilančnega dobička, podelitev razrešnice članom Uprave in Nadzornega sveta, spremembe osnovnega kapitala Banke, imenovanje in razreševanje članov Nadzornega sveta, ki zastopajo interese delničarjev, nagrajevanje članov Nadzornega sveta in Uprave ter zaposlenih, letni okviri in značilnosti izdaj vrednostnih papirjev, zamenljivih v delnice, ter lastniških vrednostnih papirjev Banke.

Skupščina se je na svojem 42. zasedanju 17. junija 2024 seznanila z Letnim poročilom NLB Skupine za leto 2023 in sprejela poročilo Nadzornega sveta o rezultatih pregleda Letnega poročila NLB Skupine za leto 2023. Prav tako je sprejela Poročilo o prejemkih članov upravljalnega organa NLB v poslovnem letu 2023, in sprejela poročilo Dodatne seznanitve k Poročilu o prejemkih v poslovnem letu 2023 na podlagi Izhodišč SDH. Skupščina je sprejela tudi Poročilo o notranji reviziji za leto 2023, ter sprejela (spodaj omenjene) odločitve o imenovanju članov Nadzornega sveta.

Skupščina je sprejela tudi sklepe o razdelitvi bilančnega dobička za leto 2023 in prvi tranši izplačila dividend, podelila razrešnico članom Uprave in Nadzornega sveta ter obravnavala spremembe Politike prejemkov članov Nadzornega sveta NLB d.d. in Uprave NLB d.d.

Na 43. zasedanju Skupščine 9. decembra 2024 so delničarji potrdili izplačilo druge tranše izplačila dividend. Leta 2024 sta bili izplačani dve tranši dividend v skupnem znesku 220 mio EUR iz naslova dobička, ustvarjenega v letu 2023, kar pomeni 100-odstotno povečanje v primerjavi s prejšnjim letom. Več informacij o dividendah je na voljo v podpoglavju Kapital in kapitalska ustreznost v poglavju Strategija financiranja, skladnost z zahtevo MREL in kapital.

Več informacij o delu Skupščine delničarjev je na voljo v poglavju Izjava o upravljanju NLB in na spletni strani Banke.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Nadzorni svet*

Skladno z določili Statuta NLB d.d. ima Nadzorni svet NLB skupaj dvanajst članov, od tega osem članov, ki zastopajo interese delničarjev, in štiri člane, ki zastopajo interese delavcev. Člane Nadzornega sveta, ki zastopajo interese delničarjev, izvoli in odpokliče Skupščina izmed oseb, ki jih predlagajo delničarji ali Nadzorni svet. Člane Nadzornega sveta, ki zastopajo interese delavcev, izbere in imenuje Svet delavcev NLB d.d., pri čemer upošteva s predpisi in Statutom NLB določene pogoje za člane Nadzornega sveta NLB d.d.

Na dan 31. decembra 2024:

Število članov:

10

osem predstavnikov delničarjev in dve predstavnici zaposlenih

Raznolikost:

4

od 10 članov so ženske (40 %)

Na začetku leta 2024 je bila sestava Nadzornega sveta naslednja: Primož Karpe (predsednik), Shrenik Dhirajlal Davda (namestnik predsednika), David Eric Simon, Verica Trstenjak, Islam Osama Zekry, Mark William Lane Richards, Cvetka Selšek, André-Marc Prudent-Toccanier (predstavniki delničarjev) ter Sergeja Kočar in Tadeja Žbontar Rems (predstavnici zaposlenih).

Ker so se leta 2024 iztekli mandati Primožu Karpetu, Davidu Ericu Simonu in Verici Trstenjak, so bili na naslednji Skupščini junija 2024 v izvolitev predlagani trije člani. Skupščina je za člana Nadzornega sveta ponovno izvolila Primoža Karpeta. Prav tako je izvolila dva nova člana: Natalio Olegovno Ansell, izkušeno bančnico z globalnimi izkušnjami in podrobnim poznavanjem vseh tehničnih vidikov korporativnega poslovanja, poslovanja s prebivalstvom, upravljanja premoženja ter predvsem plačilnih in kartičnih sistemov, in Luko Vesnaverja, predsednika Upravnega odbora Britansko-slovenske gospodarske zbornice, z bogatim znanjem in izkušnjami na področju korporativnih financ v regiji. Mandat Luke Vesnaverja kot člana Nadzornega sveta se je začel 30. septembra 2024, mandat Natalie Olegovne Ansell pa 8. novembra 2024 (oba po odločitvi ECB, da njunemu imenovanju ne bo nasprotovala).

Člani Nadzornega sveta NLB so 7. julija 2024 že tretjič zapored izvolili Primoža Karpeta za predsednika Nadzornega sveta. Nadzorni svet tako sestavljajo tudi: namestnik predsednika Shrenik Dhirajlal Davda, Islam Osama Zekry, André-Marc Prudent-Toccanier, Mark William Lane Richards, Cvetka Selšek ter predstavnici zaposlenih Tadeja Žbontar Rems (ki ji mandat poteče ob koncu redne letne Skupščine v letu 2025) in Sergeja Kočar (ki jo je Svet delavcev NLB v letu 2024 ponovno imenoval za še en mandat). Leta 2025 se izteče mandat Islamu Osami Zekryju, leta 2027 pa mandati Shrenika Dhirajlala Davde, Marka Williama Lana Richardsa, Cvetke Selšek in Andréa-Marca Prudenta-Toccanierja.

*Vključitev s sklicevanjem: Na to poglavje je povezano razkritje GOV-1 Vloga upravnih, poslovodnih in nadzornih organov.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Na dan 31. decembra 2024 je Nadzorni svet deloval v naslednji sestavi:*

Predstavniki kapitala

mag. Primož Karpe
predsednik
Mandat: 2016–2020, 2020–2024, podaljšan za obdobje 2024–2028

CV

Članstvo v komisijah Nadzornega sveta NLB:
- Komisija za imenovanja (predsednik)
- Komisija za revizijo (član)
- Komisija za operativno poslovanje in IT (član)

Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:
- Angler d.o.o., Zagreb – direktor

univ. dipl. pravnik Shrenik Dhirajlal Davda
namestnik predsednika
Mandat: 2019–2023, podaljšan za obdobje 2023–2027

CV

Članstvo v komisijah Nadzornega sveta NLB:
- Komisija za prejemke (predsednik)
- Komisija za tveganja (član)
- Komisija za imenovanja (član)

Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:
- Charity Commission of England and Wales – član komisije in odbora
- IPSO, Združeno kraljestvo – neodvisni član odbora

mag. Luka Vesnaver
član
Mandat: 2024–2028

CV

Članstvo v komisijah Nadzornega sveta NLB:
- Komisija za revizijo (član)
- Komisija za tveganja (član)

Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:
- Britansko-slovenska gospodarska zbornica – predsednik upravnega odbora
- Združenje Manager – član
- Smučarski Klub Olimpija, Ljubljana – predsednik

dr. Islam Osama Zekry
član
Mandat: 2021–2025

CV

Članstvo v komisijah Nadzornega sveta NLB:
- Komisija za operativno poslovanje in IT (namestnik predsednika)
- Komisija za imenovanja (član)
- Komisija za prejemke (član)

Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:
- Commercial International Bank, Egipt – član uprave in finančni direktor skupine
- CIB Housing association – predsednik nadzornega sveta

Predstavnici zaposlenih

Tadeja Žbontar Rems, MSc
članica
Mandat: 2021–2025

CV

Članstvo v komisijah Nadzornega sveta NLB:
- Komisija za operativno poslovanje in IT (članica)
- Komisija za revizijo (članica)

Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:
- /

mag. André-Marc Prudent-Toccanier
član
Mandat: 2023–2027

CV

Članstvo v komisijah Nadzornega sveta NLB:
- Komisija za tveganja (predsednik)
- Komisija za revizijo (namestnik predsednika)
- Komisija za prejemke (član)

Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:
- /

mag. Mark William Lane Richards
član
Mandat: 2019–2023, podaljšan za obdobje 2023-2027

CV

Članstvo v komisijah Nadzornega sveta NLB:
- Komisija za operativno poslovanje in IT (predsednik)
- Komisija za prejemke (namestnik predsednika)
- Komisija za imenovanja (namestnik predsednika)

Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:
- VenCap International plc, Združeno kraljestvo – predsednik
- Berry Palmer & Lyle Ltd. (BPL Global) (Lloyds of London Insurance Broker) – neizvršni direktor
- Enza Group Global, Kairo – predsednik

Cvetka Selšek
članica
Mandat: 2023–2027

CV

Članstvo v komisijah Nadzornega sveta NLB:
- Komisija za revizijo (predsednica)
- Komisija za tveganja (namestnica predsednika)

Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:
- Združenje Manager – članica častnega razsodišča

Natalia Olegovna Ansell
članica
Mandat: 2024-2028

CV

Članstvo v komisijah Nadzornega sveta NLB:
- Komisija za operativno poslovanje in IT (članica)
- Komisija za tveganja (članica)

Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:
- Equity Bank Kenya Limited, Nairobi – članica uprave

Sergeja Kočar, MSc
članica
Mandat: 2020–2024, podaljšan za obdobje 2024–2028

CV

Članstvo v komisijah Nadzornega sveta NLB:
- Komisija za imenovanja (članica)
- Komisija za prejemke (članica)

Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:
- /

Dodatne informacije o delu in sestavi Nadzornega sveta so na voljo v poglavju Izjava o upravljanju NLB.

*Vključitev s sklicevanjem: Na to poglavje je povezano razkritje GOV-1 Vloga upravnih, poslovodnih in nadzornih organov.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Komisije Nadzornega sveta

Nadzorni svet imenuje komisije, ki pripravljajo predloge sklepov Nadzornega sveta, zagotavljajo njihovo izvajanje in opravljajo druge strokovne naloge. Nadzorni svet Banke je imel pet kolektivnih odločevalskih in svetovalnih organov.

Komisija za revizijo	Komisija za tveganja	Komisija za imenovanja	Komisija za prejemke	Komisija za operativno poslovanje in IT
Cvetka Selšek, predsednica (od 9. septembra 2024)	**André-Marc Prudent-Toccanier,** predsednik	**Primož Karpe,** predsednik	**Shrenik Dhirajlal Davda,** predsednik	**Mark William Lane Richards,** predsednik
David Eric Simon, predsednik (do 17. junija 2024)	**Cvetka Selšek,** namestnica predsednika	**Mark William Lane Richards,** namestnik predsednika	**Mark William Lane Richards,** namestnik predsednika	**Islam Osama Zekry,** namestnik predsednika
Cvetka Selšek, namestnica predsednika (do 9. septembra 2024)	**Shrenik Dhirajlal Davda,** član	**Sergeja Kočar,** članica	**Islam Osama Zekry,** član (od 9. septembra 2024)	**Primož Karpe,** član
André-Marc Prudent-Toccanier, namestnik predsednice (od 9. septembra 2024)	**Luka Vesnaver,** član (od 30. septembra 2024)	**Islam Osama Zekry,** član	**Sergeja Kočar,** članica	**Tadeja Žbontar Rems,** članica
Primož Karpe, član	**Natalia Olegovna Ansell,** članica (od 8. novembra 2024)	**Shrenik Dhirajlal Davda,** član (od 9. septembra 2024)	**André-Marc Prudent-Toccanier,** član (od 9. septembra 2024)	**Natalia Olegovna Ansell,** članica (od 8. novembra 2024)
Tadeja Žbontar Rems, članica (od 9. septembra 2024)	**Islam Osama Zekry,** član (do 9. septembra 2024)	**Verica Trstenjak,** članica (do 17. junija 2024)	**Verica Trstenjak,** članica (do 17. junija 2024)	**André-Marc Prudent-Toccanier,** član (do 9. septembra 2024)
Luka Vesnaver, član (od 30. septembra 2024)	**David Eric Simon,** član (do 17. junija 2024)		**Tadeja Žbontar Rems,** članica (do 9. septembra 2024)	
Shrenik Dhirajlal Davda, član (do 9. septembra 2024)				

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Uprava*

Skladno z določili Statuta NLB d.d. ima lahko Uprava od tri do sedem članov (predsednika Uprave in do šest članov), ki jih imenuje in razrešuje Nadzorni svet. Predsednik in člani Uprave so imenovani za obdobje petih let, lahko so ponovno imenovani, lahko pa so tudi predčasno odpoklicani skladno z zakonom in Statutom NLB d.d.

Na dan 31. decembra 2024:

Število članov:

6

članov

Mandat:

5

let

Sestava Uprave ostaja nespremenjena od maja 2022, in sicer: Blaž Brodnjak kot predsednik Uprave (CEO) ter naslednji člani: Archibald Kremser, odgovoren za finančno področje (CFO); Peter Andreas Burkhardt, odgovoren za področje upravljanja tveganj (CRO); Hedvika Usenik kot direktorica trženja (CMO), ki je odgovorna za bančništvo na drobno in privatno bančništvo; Antonio Argir, odgovoren za upravljanje Skupine, plačilni promet in inovacije; ter Andrej Lasič, odgovoren za korporativno in investicijsko bančništvo (CMO). Mandati predsednika Blaža Brodnjaka, ter članov Archibalda Kremserja in Petra Andreasa Burkhardta potečejo julija 2026, mandati Hedvike Usenik, Antonia Argirja in Andreja Lasiča pa aprila 2027.

Na dan 31. decembra 2024 je bila sestava Uprave naslednja:

Blaž Brodnjak
predsednik Uprave (od 2016)
Mandat: 2012–2016, 2016–2021, podaljšan za obdobje 2021–2026

CV

Druge pomembne funkcije in dosežki:
- Več kot 24 let izkušenj na vodstvenih položajih na vseh stopnjah v mednarodnih bančnih skupinah.
- Predsednik ali član nadzornih svetov 13 komercialnih bank v šestih državah in treh zavarovalnic v treh državah; vodil družbo za upravljanje premoženja v Sloveniji in multinacionalno produkcijsko skupino.

Neposredna odgovornost:
- Strategija in poslovni razvoj
- Pravne zadeve in sekretariat
- Blagovna znamka in komuniciranje
- Upravljanje kadrov in razvoj organizacije
- Notranja revizija
- Skladnost poslovanja in krepitev integritete

Članstvo v upravnih in nadzornih organih povezanih ali nepovezanih družb:
- predsednik nadzornega sveta NLB Banke, Skopje
- predsednik nadzornega sveta Summit Leasinga Slovenija, Ljubljana
- predsednik nadzornega sveta Združenja bank Slovenije
- član upravnega odbora KK Cedevita Olimpija

Peter Andreas Burkhardt
član Uprave, odgovoren za področje upravljanja tveganj (CRO)
Mandat: 2013–2016, 2016–2021, podaljšan za obdobje 2021–2026

CV

Druge pomembne funkcije in dosežki:
- Več kot 23 let izkušenj na področju bančništva, predvsem v Srednji Evropi.
- Od leta 2013 do danes član ali predsednik nadzornega sveta v več bankah v Skupini.

Neposredna odgovornost:
- Tveganja
- Kreditne analize pravnih oseb
- Kreditna analize standardiziranih segmentov
- Upravljanje problematičnih naložb in pravna izterjava
- Prestrukturiranje
- Vrednotenje in kontrola
- Zaledne storitve za posle s finančnimi instrumenti
- Pregled pravnih oseb in administracija poslovnih računov
- Administracija kreditnega in dokumentarnega poslovanja pravnih oseb
- Zaledne storitve za posle s fizičnimi osebami

Članstvo v upravnih in nadzornih organih povezanih ali nepovezanih družb:
- predsednik nadzornega sveta NLB Banke, Banja Luka
- predsednik nadzornega sveta NLB Banke, Sarajevo
- predsednik nadzornega sveta NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana

Archibald Kremser
član Uprave, odgovoren za finančno področje (CFO)
Mandat: 2013–2016, 2016–2021, podaljšan za obdobje 2021–2026
namestnik predsednika (od 2023)

CV

Druge pomembne funkcije in dosežki:
- Več kot 24 let izkušenj v panogi finančnih storitev v Avstriji, SV in JV Evropi z osredotočanjem na upravljanje financ in premoženja, strategijo in razvoj podjetij ter naloge izboljševanja uspešnosti.

Neposredna odgovornost:
- Finančno računovodstvo in operativa
- Kontroling
- Finančni trgi
- Upravljanje z nepremičninami NLB Skupine
- Odnosi z investitorji
- IT Razvoj
- IT Infrastruktura
- Upravljanje s podatki in umetno inteligenco
- IT Upravljanje in arhitektura
- Poslovna inteligenca in analitika
- Nabava

Članstvo v upravnih in nadzornih organih povezanih ali nepovezanih družb:
- predsednik upravnega odbora NLB Komercijalne Banke, Beograd

*Vključitev s sklicevanjem: Na to poglavje je povezano razkritje GOV-1 Vloga upravnih, poslovodnih in nadzornih organov.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Antonio Argir
član Uprave, odgovoren za upravljanje Skupine, plačilni promet in inovacije
Mandat: 2022–2027

CV

Druge pomembne funkcije in dosežki:
- Pod vodstvom Antonia Argirja je NLB Banka, Skopje zabeležila izjemno rast v vseh segmentih poslovanja, bistveno povečanje dobičkonosnosti banke in petkratno povečanje cene delnice ter uživala sloves najbolj inovativne banke na trgu.

Neposredna odgovornost:
- Upravljanje NLB Skupine
- Trezor in oskrba z gotovino
- Plačilni sistemi
- Plačilne in kartične storitve ter razvoj poslovanja

Članstvo v upravnih in nadzornih organih povezanih ali nepovezanih družb:
- namestnik predsednika nadzornega sveta NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana
- predsednik nadzornega sveta NLB Banke, Podgorica
- predsednik upravnega odbora NLB Banke, Priština

Andrej Lasič
član Uprave (CMO), odgovoren za korporativno in investicijsko bančništvo
Mandat: 2022–2027

CV

Druge pomembne funkcije in dosežki:
- Več kot 27 let izkušenj na področju korporativnega in investicijskega bančništva v mednarodnih bančnih skupinah.

Neposredna odgovornost:
- Svetovanje ustrezne strukture virov in čezmejno financiranje
- Poslovanje s ključnimi komitenti
- Poslovanje z malimi in srednjimi podjetji
- Trgovinsko bančništvo
- Investicijsko bančništvo in skrbniške storitve
- Upravljanje korporativnega in investicijskega bančništva NLB Skupine

Članstvo v upravnih in nadzornih organih povezanih ali nepovezanih družb:
- član nadzornega sveta NLB Banke, Sarajevo
- namestnik predsednika nadzornega sveta Združenja bank Slovenije

Hedvika Usenik
članica Uprave (CMO), odgovorna za bančništvo na drobno in privatno bančništvo
Mandat: 2022–2027

CV

Druge pomembne funkcije in dosežki:
- Več kot 22 let izkušenj v mednarodnih bančnih skupinah, od tega več kot 18 let vodstvenih izkušenj.

Neposredna odgovornost:
- Privatno bančništvo
- Klicni center 24/7
- Poslovna mreža
- Upravljanje strank, produktov in digitalnih storitev
- Razvoj naložbenih rešitev za Retail

Članstvo v upravnih in nadzornih organih povezanih ali nepovezanih družb:
- predsednica nadzornega sveta NLB Skladi, Ljubljana
- članica nadzornega sveta NLB Banke, Banja Luka
- članica upravnega odbora Inštituta za ekonomska raziskovanja
- članica upravnega odbora Britansko-slovenske gospodarske zbornice

Dodatne informacije o delu in sestavi Uprave so na voljo v poglavju Izjava o upravljanju NLB.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Kolektivni organi odločanja

Uprava imenuje različne odbore, komisije, telesa in delovne organe za izvajanje posameznih nalog, ki sodijo v njeno pristojnost.

Kreditni odbor za pravne osebe

Predsednik: član Uprave, odgovoren za področje upravljanja tveganj (CRO)

Število članov: 7

Odbor določa bonitetne ocene in sprejema odločitve o prerazvrstitvi komitentov ter odobrava naložbe na področju komercialnega bančništva in limite, ki presegajo pristojnosti direktorjev. Odbor sprejema odločitve o naložbah na področju komercialnega bančništva skladno z zakonskimi pooblastili za poslovanje Banke s podjetji (vse družbe, banke in finančne ustanove), o poslovanju s komitenti prestrukturiranja in problematičnih naložbah. Seje odbora so praviloma sklicane enkrat tedensko.

Odbor za upravljanje bilance NLB Skupine

Predsednik: član Uprave, odgovoren za finančno področje (CFO)

Število članov: enako številu imenovanih članov Uprave

Odbor spremlja razmere makroekonomskega okolja, analizira stanja, spremembe in trende v bilancah stanja Banke in članic Skupine ter oblikuje sklepe in usmeritve za doseganje strukture bilance stanja Banke in Skupine. Seje odbora so praviloma sklicane enkrat mesečno.

Odbor za operativna tveganja NLB

Predsednik: član Uprave, odgovoren za področje upravljanja tveganj (CRO)

Število članov: 16

Odbor je odgovoren za spremljanje, usmerjanje in nadzor upravljanja operativnega tveganja v Banki ter prenos metodologije v članice Skupine. Odbor se praviloma sestane vsaka dva meseca.

Odbor za preoblikovanje banke

Predsednik: predsednik Uprave (CEO)

Število članov: enako številu imenovanih članov Uprave

Odbor je pristojen za sprejemanje odločitev s področja razvoja z namenom preoblikovanja Banke in odločitev v zvezi s sprejemanjem razvojnih smernic. Seje odbora so praviloma sklicane enkrat mesečno.

Komisija za tveganja

Predsednik: član Uprave, odgovoren za področje upravljanja tveganj (CRO)

Število članov: 5

Odbor za tveganja je odločevalsko in posvetovalno telo. Zadolžen je za odobravanje nekaterih internih aktov, pripravo predlogov za aktualne ali izbrane strateške smernice, spremljanje kakovosti kreditnega portfelja, tematska ali določena področja/segmente kreditnih, komercialnih in drugih povezanih tveganj v NLB in NLB Skupini. Odbor obvešča upravo o sklepih, priporočilih in drugih pomembnih spremembah. Seje odbora so praviloma sklicane četrtletno.

Odbor za upravljanje naložbenih nepremičnin NLB Skupine

Predsednik: član Uprave, odgovoren za finančno področje (CFO)

Število članov: 6

Odbor daje mnenja in odloča o nepremičninah v uporabi (t. i. »nepremičnine v uporabi«), o nepremičninah, namenjenih dezinvestiranju (t. i. »nepremičnine za prodajo«), o nepremičninskih projektih (t. i. »razvoj«) in splošnih zadevah na področju nepremičnin. Seje odbora so praviloma sklicane enkrat tedensko.

Kolegij prodaje

Predsednik: član Uprave, odgovoren za korporativno in investicijsko bančništvo (CMO)

Število članov: 15

Kolegij prodaje sprejema odločitve o upravljanju ponudbe produktov in storitev ter odnosov s komitenti na področju prodaje. Seje odbora so praviloma sklicane enkrat tedensko.

Kreditni odbor za fizične osebe

Predsednik: direktor Kreditnega tveganja – prebivalstvo

Število članov: 5

Odbor odloča o odobritvah kreditnih in drugih naložbenih predlogov, kjer pogoji kreditiranja odstopajo od redne bančne ponudbe in za Banko predstavljajo dodatna tveganja. Seje odbora se praviloma skličejo po potrebi.

Odbor za podnebne spremembe

Predsednik: predsednik Uprave (CEO)

Število članov: 12

Odbor za podnebne spremembe v NLB Skupini je organ odločanja in svetovalni organ, ki je odgovoren za izvajanje strategije podnebne nevtralnosti. Sestavljajo ga člani Uprave in osrednja ekipa predstavnikov ključnih oddelkov. Odbor nadzira strateška in operativna prizadevanja za razogljičenje, vključno z določanjem ciljev in spremljanjem ključnih kazalnikov uspešnosti. Praviloma se sestanki odbora sklicujejo dvakrat letno.

Uprava je imenovala delovne organe, ki delujejo na nižji ravni, in sicer:

Odbor za nove in obstoječe produkte

Odbor za poslovno arhitekturo IT

Odbor za upravljanje podatkov

Odbor za preprečevanje pranja denarja

Odbor za sprejemljivost podjetij

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Posvetovalna telesa Uprave

Odbor za spremljanje komitentov na opazovalnem seznamu	Odbor za prodajo slabih naložb NLB Skupine	Odbor za trajnostno poslovanje NLB d.d.
Predsednik: član Uprave, odgovoren za področje upravljanja tveganj (CRO)	Predsednik: direktor Upravljanja problematičnih naložb in izterjave	Predsednik: predsednik Uprave (CEO)
Število članov: 8	Število članov: 7	Število članov: 20
Odbor za spremljanje komitentov na opazovalnem seznamu je organ, ki spremlja dejavnosti komitentov na opazovalnem seznamu. Seje odbora so praviloma sklicane četrtletno.	Odbor za prodajo slabih naložb NLB Skupine spremlja poslovanje nestrateških članic Skupine ter izdaja mnenja, priporočila in pobude. Seje odbora so praviloma sklicane četrtletno.	Odbor na osredotočen in usklajen način nadzira povezovanje dejavnikov ESG s poslovnim modelom NLB d.d. in članic NLB Skupine ter izdaja mnenja, priporočila, pobude in po potrebi sprejema ustrezne odločitve. Odbor razpravlja, razvija in potrjuje strategije, politike, pobude, metodologije, KPI in druge ustrezne postopke na področju trajnostnega poslovanja. Vpliva na strateške cilje, povezane s trajnostnim poslovanjem, ter nadzira njegov razvoj in izvajanje. Seje odbora so praviloma sklicane četrtletno.

Korporativno upravljanje Skupine

NLB kot nadrejena banka v Skupini upravlja in nadzoruje poslovanje članic Skupine skladno z zakonodajo EU in BS, lokalno zakonodajo in regulativnimi zahtevami, ki veljajo za posamezne članice Skupine, ob hkratnem upoštevanju notranjih pravilnikov, smernic ECB in drugih veljavnih predpisov.

Model delovanja Skupine je celovito opredeljen v Politiki upravljanja NLB Skupine s pravili, načeli, merili in mehanizmi korporativnega in poslovnega upravljanja, ki opredeljujejo vloge, pooblastila in odgovornosti ustreznih deležnikov, da bi zagotovili njihovo usklajeno delovanje in doseganje zastavljenih poslovnih ciljev. Upravljanje NLB Skupine je v Banki glavni partner Uprave pri korporativnem in deloma tudi poslovnem upravljanju strateških in nestrateških družb v Skupini.

Model upravljanja NLB Skupine sestavljajo trije stebri:

1. Korporativno upravljanje, ki se izvaja skladno s temeljnimi korporativnimi pravili in načeli upravljanja, ki jih sestavljajo:
   - glasovanje delničarjev na Skupščini članic NLB Skupine,
   - predlaganje kandidatov za nadzorne organe članic NLB Skupine,
   - nudenje strokovne podpore nadzornim organom članic NLB Skupine,
   - nudenje strokovne podpore pri izbiri kandidatov za vodenje članic NLB Skupine,
   - predlaganje kandidatov za različne odbore članic NLB Skupine.
2. Poslovno upravljanje, ki se izvaja z mehanizmi, ki zagotavljajo učinkovito vodenje in nadzor poslovanja:
   - vzpostavitev formalnega okvira poslovnega upravljanja s strani Upravljanja NLB Skupine,
   - standardizacija in uskladitev poslovanja v NLB Skupini po kompetenčnih linijah.
3. Funkcije notranjih kontrol služijo kot druga in tretja obrambna linija. Poleg standardizacije in usklajevanja na svojih področjih nadzirajo tudi izvajanje pravil in zahtev Skupine (notranja revizija, upravljanje tveganj in skladnost, vključno s preprečevanjem pranja denarja, informacijsko varnostjo, preprečevanjem in preiskovanjem prevar v škodo banke ter fizičnim varovanjem).

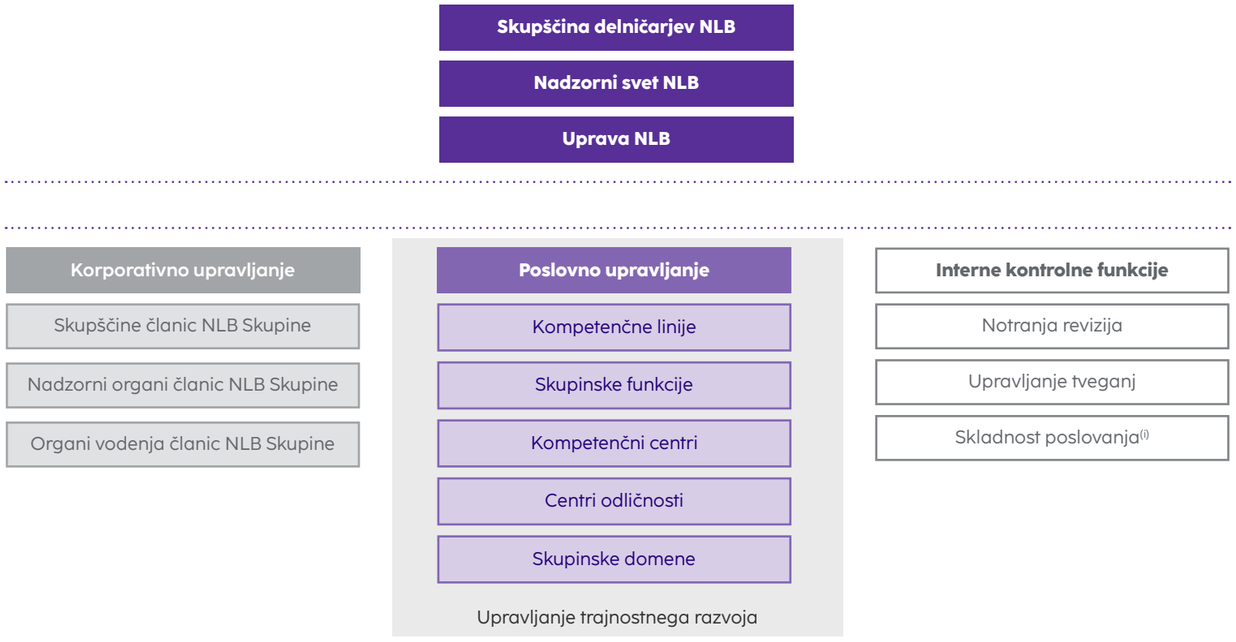
Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Slika 70: Model upravljanja NLB Skupine



(i) Vključuje tudi preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma, informacijsko varnost, preprečevanje in preiskovanje prevar v škodo banke ter fizično varovanje.

Pravna in organizacijska struktura bančne skupine, vključno z opisom notranje ureditve upravljanja, ureditvijo tesnih povezav in ureditvijo upravljanja odvisnih družb, je dostopna na spletni strani Banke.

NLB Skupino sestavljajo NLB in članice Skupine, ki predstavljajo:

- finančne strateške članice: banke, lizing družbe in družbe za upravljanje premoženja;
- nefinančne strateške članice: družbe za upravljanje nepremičnin, družba na področju informacijske tehnologije in druge nefinančne družbe;
- nestrateške članice: družbe v postopku prenehanja ali družbe, ki za NLB Skupino niso strateške.

Konec leta 2024 je Skupino sestavljalo 33 članic, kar je tri več kot prejšnje leto. Po uspešnem zaključku transakcije je NLB postala edini delničar družbe SLS HOLDCO, Ljubljana, matične družbe Summit Leasing Slovenija, Ljubljana, in njene odvisne družbe na Hrvaškem Mobil Leasing, Zagreb. Tako je postala vodilni ponudnik lizinga v Sloveniji in po skoraj treh desetletjih ponovno vstopila na hrvaški trg. Druge spremembe:

- NLB Skladi, Ljubljana je prevzela 100-odstotno lastništvo družbe Generali Investments, Skopje, kasneje preimenovano v NLB Fondovi, Skopje.
- Družba NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana je ustanovila NLB Car&Go, Ljubljana.
- Pripojitev družbe NLB Leasing, Ljubljana – v likvidaciji k NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana.
- Pripojitev družbe PRIVATINVEST, Ljubljana k NLB Real Estate, Ljubljana.

Prenovljena Politika upravljanja NLB Skupine je okrepila vlogo kompetenčnih linij, ki so glavni partner poslovnega upravljanja članic Skupine, odgovoren za harmonizacijo in standardizacijo poslovanja Skupine, zato predstavljajo najvišjo raven hierarhije poslovnega upravljanja s strokovnimi, kompetentnimi in usposobljenimi ekipami, ki so v celoti ali vsaj primarno namenjene Skupini.

Upravljanje dveh podskupin (lizing in upravljanje premoženja) je bilo natančneje opredeljeno tako, da je NLB odgovorna za poslovanje in korporativno upravljanje svoje neposredne odvisne družbe, tj. nadrejene družbe podskupine, medtem ko je nadrejena družba podskupine odgovorna za poslovanje in korporativno upravljanje svojih neposrednih odvisnih družb skladno s pravili in zahtevami NLB Skupine (kadar je ustrezno). Kljub temu je NLB vzpostavila mehanizme za spremljanje upravljanja v vseh podskupinah.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Skladnost poslovanja in krepitev integritete*

Skupina sistematično pristopa k zagotavljanju skladnosti in se spopada z zapletenimi in spreminjajočimi se regulativnimi zahtevami, s čimer želi zagotoviti, da zaposleni in nosilci odločanja razumejo, da je doseganje ciljev, ki jih opredeljujejo ti predpisi, njena prednostna naloga. Skupina nenehno krepi svojo funkcijo skladnosti poslovanja in izboljšuje dolžno skrbnost pri poslovanju.

Kultura skladnosti je vgrajena v vsakodnevno poslovanje Skupine in tako pripomore k trdnemu okolju notranjega nadzora ter zmanjšuje tveganja skladnosti.

Standardi etike in integritete na ravni Skupine*

Skladnost poslovanja in krepitev integritete v Banki pokriva naslednja področja:
- preprečevanje in preiskovanje prevar v škodo Banke,
- preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (PPDFT) in omejevalni ukrepi,
- varstvo osebnih podatkov (DPO),
- informacijska varnost (CISO),
- regulativna skladnost,
- preprečevanje korupcije in podkupovanja (ABC) ter upravljanje nasprotja interesov,
- preprečevanje zlorab na trgu finančnih instrumentov,
- sodelovanje v postopku ocenjevanja primernosti nosilcev ključnih funkcij,
- učinkovito, dosledno in sorazmerno ukrepanje v primeru ugotovljenih odstopanj od skladnosti in integritete,
- sodelovanje v sistemu notranjih kontrol,
- splošna poklicna etika,
- fizična/tehnična varnost.

V okviru programa zagotavljanja skladnosti poslovanja se Skupina ukvarja tudi z etiko in integriteto organizacije. Kulturo zaupanja, dolžnosti in odgovornosti med zaposlenimi in deležniki zagotavlja tako, da od njih zahteva upoštevanje najvišjih standardov etičnega ravnanja. Sestavni del njenega pristopa so preglednost in trajnostne prakse, ki podpirajo dolgoročno ustvarjanje vrednosti za stranke, delničarje in širšo skupnost. Skupina s svojim delovanjem krepi zaupanje, prispeva h gospodarski stabilnosti in spodbuja pozitivne spremembe na trgih, kjer je prisotna.

Preventiva*

V okviru zavezanosti etiki in integriteti Skupina izvaja različne preventivne dejavnosti za zaščito Skupine in njenih deležnikov pred tveganjem ugleda, pranjem denarja, financiranjem terorizma, goljufijami, korupcijo in drugimi oblikami finančnega kriminala.

Za učinkovito obvladovanje tveganj skladnosti Skupina redno izvaja splošne ocene tveganja za integriteto in skladnost poslovanja (ECRA), ki jih je v letu 2024 še izpopolnila na podlagi spoznanj iz ocene, narejene v letu 2023. Te ocene Skupini omogočajo učinkovito prepoznavanje, ocenjevanje in zmanjševanje tveganj na področju skladnosti in integritete. Program skladnosti vključuje tudi ocenjevanje tveganja za nove in spremenjene izdelke, dogovore o zunanjem izvajanju, ocenjevanje sposobnosti in primernosti ter druge bistvene spremembe, ki vplivajo na poslovanje Skupine.

S pobudami za ozaveščanje Skupina dejavno spodbuja kulturo skladnosti. Letno e-usposabljanje zaposlenih pokriva ključne teme, kot so etika, preprečevanje korupcije, zmanjševanje nasprotja interesov in varstvo osebnih podatkov. Redne objave novic z najnovejšimi informacijami o zakonodajnih spremembah in praktičnimi študijami primerov zaposlenim zagotavljajo ustrezna orodja za učinkovito reševanje izzivov na področju skladnosti. V letu 2024 je Skupina poseben poudarek namenila ozaveščanju zaposlenih o pomenu poročanja navzkrižja interesov in sprejemanja daril. Poleg obveznega usposabljanja v obliki e-učenja so bile za zaposlene v poslovnih enotah organizirane ciljne delavnice, na katerih so poglobili svoje razumevanje teh ključnih področij skladnosti.

Da bi izboljšala upravljanje skladnosti, je Skupina leta 2024 uvedla novo orodje za zagotavljanje skladnosti. Ta digitalna rešitev racionalizira dejavnosti na področju skladnosti, avtomatizira procese in omogoča učinkovito spremljanje regulativnih obveznosti. Skupina z uporabo tehnologije zagotavlja večjo natančnost, boljšo stroškovno učinkovitost in prilagodljivost pri upravljanju svojega okvira skladnosti, hkrati pa se odziva na vedno več regulativnih zahtev.

Skupina stalno krepi svoj okvir skladnosti z izpopolnjevanjem notranjih politik ter s prilagajanjem novim predpisom, standardom in najboljšim praksam v svoji panogi, da bi tako zagotovila učinkovito upravljanje tveganj in podprla trajnostni razvoj.

2.562 NLB /
4.494 NLB Skupina[14]

število zaposlenih, ki so v letu 2024 opravili usposabljanje na področju boja proti korupciji

14 Strateške finančne družbe, brez NLB.
*Vključitev s sklicevanjem: Na to poglavje je povezano razkritje G1 Poslovno ravnanje, poglavje Korporativna kultura, etično upravljanje in integriteta ter regulativna skladnost.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ter skladnost s finančnimi sankcijami*

Banka spoštuje nacionalno zakonodajo o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (PPDFT), vključno s standardi in smernicami EBA, BS in drugih pristojnih organov. Republika Slovenija (RS) je članica EU, zato zanjo veljajo evropske direktive na področju PPDFT, s pomočjo katerih EU na svojem celotnem ozemlju prevzema priporočila Projektne skupine za finančno ukrepanje (FATF). Za Banko je poglavitno uspešno zmanjševanje tveganja pranja denarja, financiranja terorizma in kršitev finančnih sankcij. Zaradi teh razlogov za pravila, postopke in tehnologijo na področju PPDFT veljajo strogi in enotni standardi ter politike. Enaka načela veljajo tudi za opredelitev okvira Banke glede finančnih sankcij.

650 NLB /
3.028 NLB Skupina[15]

število zaposlenih, ki so v letu 2024 sodelovali v raziskavi na področju etičnega ravnanja in skladnosti

Banka redno posodablja in krepi svoje upravljanje skladno z usmeritvami, ki jih določa BS. Na sedežih družb učinkovito spremlja uvajanje in izvajanje standardov na ravni Skupine s pomočjo sistema ocenjevanj tveganj, rednega poročanja ter stalne spremljave na mestu samem in na terenu.

Banka redno izvaja skrbni pregled strank s pomočjo pristopa na podlagi tveganj, v primeru povečanega tveganja pa izvede dodatne ukrepe v segmentu »spoznaj svojo stranko« in na področju stalnega spremljanja transakcijskih dejavnosti. V primeru odkritih odstopanj, upoštevajoč tudi kazalnike PPDFT, funkcija PPD Banke zagotavlja pregled, če tako zahteva zakonodaja na področju PPDFT, pa tudi poročanje o strankah in poslih pristojni finančni obveščevalni enoti. V svoji Politiki sprejemljivosti je Banka sprejela še dodatne ukrepe za preprečitev sprejemanja strank, ki ne ustrezajo njenemu profilu pripravljenosti za prevzemanje tveganj. Poleg tega Banka z rednim usposabljanjem vseh zaposlenih Banke zagotavlja visoko stopnjo ozaveščenosti glede PPDFT in finančnih sankcij.

Informacijska varnost in varovanje osebnih podatkov**

Področje informacijske varnosti se osredotoča na izvajanje ukrepov za povečanje kibernetske odpornosti Banke in krepitev njenih digitalnih zmogljivosti. Ključne dejavnosti vključujejo boljše obveščanje o kibernetskih grožnjah, boljše zavedanje o situacijah in izvajanje penetracijskih testov za oceno in povečanje odpornosti informacijskih sistemov.

Banka je v letu 2024 skladno s smernicami EBA ocenila stanje informacijske varnosti pri 48 zunanjih izvajalcih. Na posebnih obveznih e-usposabljanjih o informacijski varnosti in socialnem inženiringu so bili preskušeni vsi zaposleni, ki so bili razdeljeni v tri ciljne skupine. Za člane Uprave Banke je bilo organizirano posebno usposabljanje v okviru širših preventivnih dejavnosti.

Kot odziv na opazen porast poskusov kibernetskih goljufij, usmerjenih proti njenim strankam, je Banka uvedla zanesljivo storitev Brand Intelligence/Brand Protection in aktivirala spremljavo temnega spleta. Ti ukrepi so omogočili hitro odkrivanje in proaktivno odstranjevanje lažnih portalov za krajo spletnih gesel in osebnih podatkov, ki posnemajo Banko, kar je zmanjšalo grožnje zlonamernih kampanj.

Banka še naprej izboljšuje in optimizira varnostne pristope na ravni Skupine ter zagotavlja dosledno prepoznavnost in avtonomijo lokalnih funkcij vodij informacijske varnosti (CISO) v svojih glavnih odvisnih družbah. Ta uskladitev poudarja lokalno odgovornost vsake odvisne družbe na področju informacijske varnosti skladno s pripravljenostjo njenega izvršnega vodstva za prevzemanje tveganj in z veljavnimi predpisi. Banka poleg tega ostaja dejavna v globalni skupnosti za izmenjavo kibernetskih podatkov in obveščanje, ki je namenjena izključno finančnim storitvam, ter vsem lokalnim funkcijam CISO zagotavlja dostop do platform za izmenjavo podatkov in obveščanje, virov za zagotavljanje kibernetske odpornosti in zmogljivosti za zmanjševanje groženj. Aktivno se uporablja storitev NLB Skupine za obveščanje o kibernetskih grožnjah, ki je osredotočena na hitro obveščanje in dostop do podatkov, strategije za reševanje kriznih situacij in zaupanja vredno mrežo odnosov. Skupina je v letu 2024 nadaljevala z izvajanjem vaj odzivanja na incidente kibernetskih napadov in sodelovala v simulaciji FS-ISAC CAPS (kibernetski napad na plačilne sisteme). V okviru te akcije je preizkušala ekipe za odzivanje na incidente v simuliranem napadu, ki je vključeval zaklenjene bančne podatke in zahtevo po odkupnini.

114

število zahtevkov posameznikov, na katere se nanašajo podatki, v skladu z GDPR, predloženi NLB v letu 2024

Banka pri svojem vsakodnevnem poslovanju deluje skladno z zahtevami GDPR, zlasti pri hrambi in obdelavi osebnih podatkov pod nadzorom posebnega pooblaščenca za varstvo osebnih podatkov ter skrbi za stalno izobraževanje in usposabljanje zaposlenih. Po sprejetju novega slovenskega Zakona o varstvu osebnih podatkov (ZVOP-2) leta 2022 Banka nadaljuje z vključevanjem določb tega zakona v svoje procese in sisteme.

15 Strateške finančne družbe, brez NLB.
*Vključitev s sklicevanjem: Na to poglavje je povezano razkritje G1 Poslovno ravnanje, poglavje Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma.
**Vključitev s sklicevanjem: Na to poglavje je povezano razkritje S4 Potrošniki in končni uporabniki, poglavje Kibernetska varnost.

Odkrivanje in preiskovanje prevar

Banka ima vzpostavljen enoten sistem in standarde za preprečevanje in preiskovanje sumov škodljivega ravnanja, ki bi lahko negativno vplivali nanjo.

Zagotavlja popolno zaščito prijaviteljev pred morebitnimi povračilnimi ukrepi skladno z zavezami, določenimi v Zakonu o zaščiti prijaviteljev. Takšen sistem vsem notranjim kot tudi zunanjim prijaviteljem omogoča prosto in anonimno prijavo škodljivega ravnanja po več različnih komunikacijskih poteh. Specializirana ekipa centralno obravnava vse prejete prijave v skladu s podrobno predpisanimi internimi postopki.

Banka je v letu 2024 z uvedbo zanesljivega orodja za zaščito blagovne znamke dosegla pomembne mejnike pri varovanju integritete svoje blagovne znamke, s tem pa je okrepila zaupanje strank v Banko. Uvedla je dodatne varnostne ukrepe pri spletnih in mobilnih kanalih elektronskega bančništva.

Okrepila je svoj pristop k upravljanju kibernetskega tveganja in preprečevanju neodobrenih plačilnih transakcij, kar odraža njeno zavezanost k varovanju varnosti strank in zaposlenih v Banki. Aktivno je sodelovala tudi v pobudah Združenja bank Slovenije (ZBS) in prispevala h kampanjam ozaveščanja javnosti o preprečevanju kibernetskih in plačilnih goljufij.

Zaveda se, da so dobro obveščeni zaposleni ključnega pomena za zagotavljanje močne obrambe, zato je veliko mero pozornosti namenila usposabljanju zaposlenih, izmenjavi informacij o opaženih vzorcih goljufij, ponudila pa je tudi številna priporočila za izboljšanje procesov.

Preprečevanje goljufij v procesih odobravanja posojil je tesno povezano z operativnim tveganjem in zahteva celovit pristop. Banka je uvedla stroge postopke preverjanja novih vlog za posojila, vključno s preverjanjem identitete, temeljito analizo kreditne zgodovine in navzkrižnim primerjanjem informacij iz več virov, da bi ugotovili neskladnosti ali kazalnike goljufij.

Njena vključenost v te dejavnosti poudarja njeno predanost spodbujanju varnega in preglednega poslovnega okolja. NLB še naprej neomajno sledi svojemu poslanstvu spoštovanja najvišjih standardov poslovne etike in zagotavlja, da lahko njene stranke popolnoma zaupajo v njeno blagovno znamko.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Notranja revizija

Notranja revizija pregleduje ključna tveganja pri poslovanju Skupine, svetuje poslovodstvu na vseh ravneh in poglablja razumevanje poslovanja Banke. Daje neodvisna in nepristranska zagotovila glede upravljanja ključnih tveganj, upravljanja Banke in delovanja notranjih kontrol ter s tem krepi in ščiti vrednost Banke.

Notranje revidiranje (internal auditing) je neodvisna, nepristranska storitev dajanja zagotovil in svetovanja, namenjena dodajanju vrednosti in izboljšanju delovanja Banke. Služba je primarno odgovorna Nadzornemu svetu in njegovi Komisiji za revizijo, sekundarno pa Upravi Banke. Notranja revizija Banki pomaga doseči cilje z vzpostavitvijo sistematičnega, discipliniranega pristopa k ocenjevanju in izboljšanju učinkovitosti procesov upravljanja organizacije, obvladovanja tveganj in kontrolnih procesov.

Notranje revidiranje krepi zmožnost Banke, da ustvarja, zaščiti in ohranja vrednost, s tem ko Nadzornemu svetu in Upravi zagotavlja neodvisna in nepristranska zagotovila, nasvete, vpogled in predvidevanja na podlagi tveganj.

Izvedene revizije

Notranja revizija svoje naloge in odgovornosti izvaja po lastni presoji in skladno z letnim načrtom revizij, ki ga odobrita Uprava in Nadzorni svet. Na podlagi interne metodologije in celovite ocene tveganj za leto 2024 je Notranja revizija v Banki in Skupini načrtovala 95 revizijskih pregledov, od tega je bilo dokončanih 84 in ti so pokrivali različna področja delovanja. Od tega je bilo opravljenih 27 revizijskih pregledov podružnic, osem revizij na nivoju Skupine, ena skupna revizija z lokalnim revizorjem, trije pregledi kakovosti v bančnih članicah, dodatno pa sta bili začeti dve novi reviziji.

Notranja revizija je bila v vlogi svetovalca vključena tudi v več strateških projektov. Pet načrtovanih revizijskih pregledov je bilo preloženih zaradi objektivnih razlogov, eden pa je bil umaknjen iz načrta, saj je bila vsebina pregleda pokrita z drugim pregledom. Večina priporočil, danih v letu 2024, je bila izvršena v dogovorjenih rokih.

Izvajanje enotnih pravil

Notranja revizija ves čas izboljšuje svojo učinkovitost. Osredotoča se na spremljanje izvrševanja revizijskih priporočil, usposabljanje in izobraževanje, svetovanje poslovodstvu ter zagotavljanje visokokakovostnega in profesionalnega delovanja funkcije notranje revizije v Skupini. Novembra 2024 sta bila posodobljena Priročnik notranjega revidiranja in Listina o delovanju Notranje revizije, ki sta bila tudi usklajena z Globalnimi standardi notranjega revidiranja, ki so začeli veljati 9. januarja 2025. Notranja revizija uvaja tudi enotna pravila delovanja notranjerevizijske funkcije v Skupini in redno nadzoruje njihovo spoštovanje.

Upoštevanje najvišjih standardov

Leta 2022 je bil izveden zunanji pregled kakovosti funkcije notranje revizije, ki je potrdil, da Notranja revizija in druge službe notranje revizije v Skupini delujejo skladno z naslednjimi pravnimi podlagami:

84
načrtovanih revizij v Banki

39
strokovnjakov Notranje revizije

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Izjave o korporativnem upravljanju

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Izjava o odgovornosti poslovodstva

Skladno z določbami 134. člena (2. odstavek, 3. točka, 2. alineja) Zakona o trgu finančnih instrumentov[16], Uprava potrjuje navedbe v poslovnem poročilu, ki so skladne s priloženimi računovodskimi izkazi po stanju na dan 31. decembra 2024 ter predstavljajo resničen in pošten prikaz finančnega stanja Banke in NLB Skupine ter izidov njunega poslovanja za leto, ki se je končalo dne 31. decembra 2024.

Uprava potrjuje, da je poslovno poročilo pošten prikaz dogodkov in izidov poslovanja Banke in Skupine ter njunega finančnega položaja, vključno z opisom bistvenih vrst tveganj, ki so jim Banka in članice NLB Skupine, vključene v konsolidacijo, kot celota izpostavljene.

Ljubljana, 25. marec 2025

Uprava NLB

Hedvika Usenik	**Andrej Lasič**	**Archibald Kremser**	**Peter Andreas Burkhardt**	**Antonio Argir**	**Blaž Brodnjak**
članica	član	član	član	član	predsednik

16 ZTFI-1, Uradni list RS, št. 77/18, 17/19 – popr., 66/19, 123/21 in 45/24.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Dovoljenje za opravljanje bančnih storitev

Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana ima dovoljenje za opravljanje bančnih storitev po 5. členu Zakona o bančništvu (*Uradni list RS*, št. 92/2021, s spremembami; v nadaljevanju: ZBan-3). Bančne storitve so storitve sprejemanja depozitov in drugih vračljivih sredstev od javnosti ter dajanja kreditov za svoj račun. Banka ima dovoljenje za opravljanje vzajemno priznanih in dodatnih finančnih storitev.

Dovoljenje ima za opravljanje naslednjih vzajemno priznanih finančnih storitev po 5. členu ZBan-3:

1. sprejemanje depozitov;
2. dajanje posojil, kar vključuje:
   - potrošniška posojila,
   - hipotekarna posojila,
   - odkup terjatev z regresom ali brez njega (faktoring),
   - financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnimi instrumenti (forfeiting);
4. plačilne storitve in storitve izdajanja elektronskega denarja;
5. izdajanje in upravljanje drugih plačilnih instrumentov (na primer potovalnih čekov in bančnih menic), v delu, v katerem ta storitev ni vključena v storitev pod 4. točko tega člena;
6. izdajanje garancij in drugih jamstev;
7. trgovanje za svoj račun ali za račun strank:
   - z instrumenti denarnega trga,
   - s tujimi valutami, vključno z menjalniškimi posli,
   - s finančnimi terminskimi pogodbami in opcijami,
   - z deviznimi in obrestnimi finančnimi instrumenti,
   - s prenosljivimi vrednostnimi papirji;
8. sodelovanje pri izdaji vrednostnih papirjev in s tem povezane storitve;
9. svetovanje podjetjem v zvezi s strukturo kapitala, poslovno strategijo in sorodnimi zadevami ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvami in prevzemi podjetij;
10. denarno posredništvo na medbančnih trgih;
11. svetovanje v zvezi z upravljanjem naložb;
12. hramba vrednostnih papirjev in druge storitve, povezane s hrambo;
13. kreditne bonitetne storitve: zbiranje, analiza in posredovanje informacij v zvezi s kreditno sposobnostjo;
14. oddajanje sefov;
15. investicijske storitve in posli ter pomožne investicijske storitve po Zakonu o trgu finančnih instrumentov (ZTFI).

Banka lahko opravlja naslednje dodatne finančne storitve po 6. členu ZBan-3:

1. zavarovalno zastopništvo po zakonu, ki ureja zavarovalništvo;
4. skrbniške in administrativne storitve po zakonu, ki ureja investicijske sklade in družbe za upravljanje;
5. kreditno posredništvo pri potrošniških in drugih kreditih;
6. druge storitve ali transakcije:
   6.1. posredovanje pri finančnem lizingu,
   6.2. prodaja in nakup naložb v zlatu.

Dovoljenje za opravljanje bančnih storitev je objavljeno na uradni spletni strani BS.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Izjava o upravljanju NLB

Skladno s 6. in 7. odstavkom 70. člena Zakona o gospodarskih družbah (v nadaljevanju: ZGD-1)[17] NLB podaja Izjavo o upravljanju NLB, ki je del poslovnega poročila, vključenega v Letno poročilo NLB Skupine za leto 2024. Glavna funkcija te izjave je pravočasno obveščanje vlagateljev o usklajenosti sistema korporativnega upravljanja Banke.

1. SKLADNOST S KODEKSOM UPRAVLJANJA JAVNIH DELNIŠKIH DRUŽB

1.1. Sklicevanje na Kodeks upravljanja javnih delniških družb

Najboljše priporočene korporativne prakse pomagajo oblikovati transparenten in razumljiv sistem upravljanja. Navedeno zvišuje raven zaupanja tako domačih kot tujih vlagateljev, zaposlenih, drugih deležnikov (delničarjev, regulatorjev, dobaviteljev itd.) in tudi javnosti. Odločitev, kateremu kodeksu bo Banka sledila, sta skupaj sprejela Uprava in Nadzorni svet Banke s sprejetjem Politike upravljanja NLB[18].

Skladnost s Slovenskim kodeksom upravljanja javnih delniških družb[19] je v tej izjavi pojasnjena na podlagi načela »spoštuj ali pojasni«. V izjavi Banka pojasni razloge za odstopanja ali pa utemelji, zakaj določenih priporočil ne upošteva oziroma katere alternativne prakse izvaja, še posebej zaradi strožje bančne ureditve. Izjava se nanaša na sistem upravljanja Banke od začetka do konca poslovnega leta, ki sta enaka tudi začetku in koncu koledarskega leta (od 1. januarja do 31. decembra).

Izjava o upravljanju NLB je vključena v poslovni del Letnega poročila NLB Skupine, (objavljeno na spletni strani NLB, izjava pa je objavljena tudi kot ločeno poročilo na spletni strani Banke v poglavju o korporativnem upravljanju.

NLB si prizadeva dvigniti raven transparentnosti poslovanja in obvešča svoje delničarje ter drugo strokovno javnost skladno s Priporočili javnim družbam za obveščanje (Ljubljanska borza, v veljavi od 25. marca 2024), skladno s Pravili Luksemburške borze in skladno s Pravili Londonske borze prek Regulatorne poročevalske službe Londonske borze (Regulatory News Services).

NLB ima vzpostavljen tudi lastni kodeks ravnanja. Kodeks ravnanja v NLB Skupini, prenovljen maja 2023, je standardiziran dokument za vse članice Skupine, ki definira vrednote, določa standarde etičnega poslovanja in služi kot usmeritev za vse odnose Banke s komitenti, konkurenti, poslovnimi partnerji, državnimi organi, regulatorji in delničarji ali za notranje odnose med zaposlenimi. Poleg tega služi tudi kot osnova za vrednote in osnovna načela ravnanja Skupine ter njenim zaposlenim zagotavlja smernice ravnanja. Namen je zagotoviti skladnost z vsemi veljavnimi zakoni, predpisi in standardi. Objavljen je na spletni strani Banke.

Glede zastopanosti spolov v Upravi in Nadzornem svetu NLB izvaja interno Politiko za zagotavljanje raznolikosti upravljavskega organa in višjega vodstva (junij 2022), ki opredeljuje načela in postopke, ki spodbujajo bolj uravnoteženo načrtovanje zastopanosti spolov za Upravo in Nadzorni svet ter za višje vodstvo[20].

Sistem korporativnega upravljanja Banke in vse relevantne informacije o vodenju Banke, ki presegajo zahteve 70. člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1), so objavljeni v poglavju Upravljanje tveganj v tem letnem poročilu. Nekateri drugi vidiki delovanja organov upravljanja Banke so opisani v poglavju Korporativno upravljanje v tem letnem poročilu in v Politiki korporativnega upravljanja NLB, ki je objavljena na spletni strani NLB. Informacije o upravljanju tveganj ESG za leto 2024 so opisane v Poročilu o trajnostnosti, ki je del tega letnega poročila. Informacije o Politiki raznolikosti so skladno z zadnjimi spremembami ZGD-1M[21] opisane v Poročilu o trajnostnosti v tem letnem poročilu. Informacije o Politiki raznolikosti in Politiki prejemkov ter tveganjih ESG so prav tako opisane v Razkritjih po 3. stebru baselskih standardov.

17 Zakon o gospodarskih družbah (Uradni list RS, št. 65/09 in naslednji).
18 Politika upravljanja NLB je bila sprejeta februarja 2023.
19 Slovenski kodeks upravljanja javnih delniških družb, december 2021 (veljaven za to Izjavo o upravljanju za poslovno leto 2024). Omenjeni kodeks je bil spremenjen decembra 2024 in velja od 1. januarja 2025 ter se bo za družbe prvič uporabil pri pripravi Izjave o upravljanju za poslovno leto 2025.
20 Objavljena je na spletni strani Banke.
21 ZGD-1M vključuje zadnje spremembe Zakona o gospodarskih družbah, *Uradni list RS št. 102/24*, veljaven od 18. decembra 2024.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

2. SKLADNOST S SLOVENSKIM KODEKSOM UPRAVLJANJA JAVNIH DELNIŠKIH DRUŽB

Kodeks vsebuje priporočila za dobre prakse upravljanja, nadzora in vodenja javnih delniških družb, katerih delnice kotirajo na organiziranem trgu v Sloveniji. Kodeks je bil posodobljen leta 2024, veljati pa je začel 1. januarja 2025. Družbe naj bi priporočila tega kodeksa prvič uporabile pri pripravi Izjave o korporativnem upravljanju za poslovno leto 2025[22]. NLB nekatere spremembe kodeksa že upošteva.

Banka ne upošteva, delno ne implementira ali ne deluje skladno z različnimi, v večini primerov strožjimi bančnimi predpisi v povezavi z naslednjimi priporočili:

Priporočilo 5.6: NLB ne zagotavlja zunanje presoje ustreznosti Izjave o korporativnem upravljanju NLB vsaj enkrat na tri leta, saj je sistemsko pomembna banka s strogimi predpisi, ki upošteva visoke standarde korporativnega upravljanja. Banko strogo regulira regulator in pregleduje zunanji revizor.

Priporočilo 7.4: Politika trajnostnega razvoja NLB d.d. in NLB Skupine vsebuje temeljne smernice in ukrepe glede skrbnosti za ugotavljanje tveganj in preprečevanje resne škode v zvezi s področji, opredeljenimi v tem priporočilu. Poleg tega so smernice in ukrepi glede skrbnosti za ugotavljanje tveganj še podrobneje opredeljeni v Politiki spoštovanja človekovih pravic v NLB d.d. in NLB Skupini, izvajajo pa se z drugimi politikami na posameznih področjih, ki pokrivajo področja poslovanja v NLB Skupini.

Priporočilo 12.1: Pri ocenjevanju primernosti kandidata za člana Nadzornega sveta se uporabljajo zakonsko določena merila, vendar v skladu s Politiko ocenjevanja primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta NLB (junij 2022) kandidatom ni treba imeti potrdila o svoji specializirani strokovni usposobljenosti za članstvo v Nadzornem svetu, kot je certifikat Združenja nadzornikov Slovenije, ali drugega ustreznega potrdila. Kljub temu pa morajo biti izpolnjeni vsi strogi pogoji skladno z zakonodajo na področju bančništva, vključno s širokim razponom znanja, sposobnosti in izkušenj.

Priporočilo 14.2: Trenutno veljavni Poslovnik o delu Nadzornega sveta NLB d.d. (november 2024) je pripravljen skladno s strogimi pravili, ki veljajo za banke. Ne vsebuje določb o Dogovoru o dostopu do arhivov po izteku mandata članov Nadzornega sveta, saj dostop do arhivov po izteku mandata opredeljujejo določbe Poslovnika o delu Nadzornega sveta NLB in ne poseben dogovor.

Priporočilo 14.3: V Poslovniku o delu Nadzornega sveta NLB d.d. 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 Akcijski načrt Nadzornega sveta. Pristojne organizacijske enote Banke skrbijo, da Nadzorni svet pravočasno prejme informacije.

Priporočilo 14.4: Leta 2024 Svet delavcev NLB ni poročal Nadzornemu svetu. Svet delavcev NLB je leta 2023 poslal dopis, da bo obvestil strokovne službe NLB, če bo v prihodnosti nameraval poročati Nadzornemu svetu.

Priporočilo 14.6: Dostop do arhivov po izteku mandata članov Nadzornega sveta določa Poslovnik o delu Nadzornega sveta NLB d.d. Člani Nadzornega sveta ob nastopu funkcije ne podpišejo posebnega Dogovora o dostopu do arhivov. Glejte tudi priporočilo 14.2 zgoraj.

Priporočilo 17.6: Predsednik Nadzornega sveta skupaj s sekretarjem Nadzornega sveta ali strokovnjakom iz Banke, ki ga določi sekretar Nadzornega sveta, skrbi za zapisnike sej Nadzornega sveta. Le izjemoma je lahko zapisnikar tudi član Nadzornega sveta. Predsednik Nadzornega sveta in direktor Pravnih zadev in sekretariata skrbita, da so sklepi, pripravljeni na seji, jasno oblikovani in razumljivi.

Priporočilo 19.1: V letu 2024 člani Nadzornega sveta (predstavniki kapitala in predstavniki delavcev) niso prejeli sejnine, so pa prejeli nadomestilo za opravljanje funkcije v višini, ki jo je določila Skupščina 21. oktobra 2019, 15. junija 2020 in 19. junija 2023. Nagrajevanje članov Nadzornega sveta urejajo Statut NLB d.d., sklepi Skupščine delničarjev iz prejšnjega stavka ter Politika prejemkov članov Nadzornega sveta NLB d.d. in članov Uprave NLB d.d.

Priporočilo 20: Zapisnike sej Nadzornega sveta piše sekretar Nadzornega sveta ali strokovnjak iz Banke, ki ga določi vodja Sekretariata. Le izjemoma je lahko zapisnikar tudi član Nadzornega sveta.

Priporočilo 23.5: V skladu s predpisi in Politiko prejemkov članov Nadzornega sveta NLB d.d. in članov Uprave NLB d.d. je NLB leta 2024 članom Uprave dodelila 50 % variabilnih prejemkov za leto 2023 v obliki instrumentov, vezanih na delnice: 50 % teh instrumentov je bilo izročenih članom Uprave brez odloga, preostalih 50 % pa jim bo izročenih v 5-letnem obdobju odloga.

Priporočilo 26.6: Banka vodi seznam transakcij s povezanimi osebami skladno z Zakonom o bančništvu (ZBan-3). Seznam transakcij s povezanimi osebami se Nadzornemu svetu predloži na njegovo posebno zahtevo.

Priporočilo 30.4: NLB pripravi Finančni koledar, ki je objavljen na spletni strani Banke in vsebuje informacije o pričakovanih datumih Skupščin NLB, ne vsebuje pa informacij o datumu izplačila dividend. Datum izplačila dividend je naveden v objavi dnevnega reda in predlaganih sklepov, ki naj bi jih sprejela Skupščina. Datum izplačila dividend se določi na podlagi Pravil poslovanja KDD (Centralna klirinško depotna družba).

Priporočilo 32.7: NLB na svojem spletnem mestu ne objavlja poslovnikov svojih organov (Uprave, Nadzornega sveta in njegovih komisij), vendar pa Banka vsako leto razkrije sestavo, kompetence in delo svojih organov upravljanja v Izjavi o upravljanju NLB, ki jo objavi v Letnem poročilu NLB Skupine in na spletni strani Banke.

22 Zadnje spremembe so predvsem posledica uskladitve s spremembo Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1M) in razvoja dobrih praks korporativnega upravljanja (raznolikost, nagrajevanje in neodvisnost).

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

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

NLB mora upoštevati določbe Uredbe o kapitalskih zahtevah (CRR) s spremembami, skupaj z vsemi veljavnimi delegiranimi akti, Zakona o bančništvu (ZBan-3) in Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice ter ustreznih Smernic EBA, ki med drugim urejajo obveznost Banke, da vzpostavi in vzdržuje ustrezne sisteme notranjih kontrol in sisteme upravljanja tveganj. Zaradi zgoraj navedenega je NLB razvila trden in zanesljiv sistem notranjega upravljanja, ki obsega naslednje:

3.1. Mehanizmi notranjih kontrol

Ustreznost mehanizmov notranjih kontrol je določena na podlagi neodvisnosti, kakovosti in veljavnosti:

- pravilnikov in kontrol izvedbe organizacijskih, poslovnih in delovnih procesov Banke (notranje kontrole) ter
- notranjih kontrolnih funkcij in oddelkov (notranje kontrolne funkcije).

3.1.1. Notranje kontrole

Politika z naslovom Sistem notranjih kontrol opredeljuje sistem notranjih kontrol kot nabor pravil, postopkov in organizacijskih struktur. Sistem notranjih kontrol v NLB je zasnovan tako, da zagotavlja, da za vsako ključno tveganje obstaja proces ali drug ukrep za zmanjšanje ali upravljanje takšnega tveganja in da je takšen proces ali ukrep učinkovit za ta namen.

Navedena politika uvaja nov opis treh obrambnih linij, in sicer:

1. Prva raven (linija) kontrol se izvaja v poslovnih in neposlovnih organizacijskih enotah (OE).
2. Druga raven kontrol je razdeljena med kontrolne funkcije Upravljanja tveganj in Skladnosti (vključno s PPDFT in Upravljanjem informacijske varnosti), ki izvajajo neodvisne kontrole in nadzor nad delovanjem kontrol na prvi obrambni liniji.
3. Tretjo raven kontrol izvaja funkcija Notranje revizije, ki ocenjuje in redno preverja popolnost, funkcionalnost in ustreznost sistema notranjih kontrol. Notranja revizija je popolnoma neodvisna od kontrolnih funkcij na prvi in drugi ravni.

Če se v procesu izvajanja notranjih kontrol pojavijo pomanjkljivosti, nepravilnosti ali kršitve, te obravnava Odbor za operativna tveganja (ki je kolektivni organ odločanja, ki ga imenuje Uprava Banke in je vzpostavljen za izvedbo posameznih nalog v okviru pooblastil Uprave Banke). Omenjeni odbor sprejema odločitve o ustreznih ukrepih ter o pomanjkljivostih in ukrepih v zvezi z njimi obvešča Upravo Banke.

Ker NLB krepi svojo zavezanost trajnostnemu in odgovornemu bančništvu, posodobitve Politike sistema notranjih kontrol, uvedene novembra 2023, odražajo predanost Banke zagotavljanju celovitega pristopa k upravljanju ESG, obravnavi tveganj ESG in spodbujanju odgovornih poslovnih praks.

3.1.2. Funkcije notranjih kontrol

Funkcije notranjih kontrol so del sistema notranjega upravljanja Banke in so naslednje:

a) Funkcija notranje revizije

Funkcija Notranje revizije je organizirana skladno z Listino o delovanju Notranje revizije v NLB d.d., ki jo je Uprava sprejela v soglasju z Nadzornim svetom NLB.

Uprava NLB d.d. je vzpostavila in organizirala neodvisno funkcijo Notranje revizije. Glavni namen Notranje revizije je Upravi in Nadzornemu svetu Banke zagotoviti nepristranska in neodvisna zagotovila in svetovanje za povečanje vrednosti in izboljšanje poslovanja organizacije.

Notranja revizija je neodvisna in nepristranska služba, ki daje zagotovila in zagotavlja svetovanje za povečanje vrednosti in izboljšanje poslovanja Banke ter je primarno odgovorna Nadzornemu svetu NLB d.d. in njegovi Komisiji za revizijo, sekundarno pa Upravi Banke. Notranja revizija Banki pomaga doseči cilje z vzpostavitvijo sistematičnega, discipliniranega pristopa k ocenjevanju in izboljšanju učinkovitosti procesov upravljanja organizacije, obvladovanja tveganj in kontrolnih procesov. Poleg tega Notranja revizija izvaja redne preglede kakovosti delovanja ostalih notranjerevizijskih služb v Skupini ter zagotavlja nenehen razvoj funkcije notranjega revidiranja v NLB Skupini.

Nadzorni svet NLB obvezno poda soglasje k imenovanju in razrešitvi vodje Notranje revizije, s čimer se zagotavlja njegova neodvisnost in s tem tudi neodvisnost funkcije 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 v soglasju z Nadzornim svetom NLB.

Funkcija upravljanja tveganj je pomemben del celotnega procesa vodenja in upravljanja Skupine. Funkcija upravljanja tveganj je v NLB organizirana v okviru področja tveganj, ki ga pokriva član Uprave, odgovoren za tveganja (CRO).

Funkcijo upravljanja tveganj opravlja organizacijska enota Tveganja. V skladu s pristojnostmi, pooblastili in odgovornostmi Tveganja zastopa direktor sektorja. Funkcionalno in organizacijsko so Tveganja ločena od drugih funkcij, kjer se sprejemajo poslovne odločitve in pri katerih lahko prihaja do potencialnega 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.

Upravljanje tveganj in kontrola se izvajata prek jasne organizacijske strukture z opredeljenimi vlogami in odgovornostmi. Organizacija in razmejitev pristojnosti sta zasnovani tako, da preprečujeta nastanek nasprotja interesov ter zagotavljata pregleden in dokumentiran postopek sprejemanja odločitev ob ustreznem pretoku informacij navzgor in navzdol. V NLB poslovno področje upravljanja tveganj obsega več strokovnih področij in je zadolženo za oblikovanje in preverjanje politik Skupine na področju upravljanja tveganj, določanje omejitev, nadziranje usklajevanja ter redno spremljanje

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

izpostavljenosti tveganjem in limitom, ki temeljijo na centraliziranem poročanju na ravni Skupine.

Funkcija upravljanja tveganj je v posameznih članicah Skupine urejena skladno z lokalno zakonodajo, upoštevajoč izhodišča za postavitev, organizacijo ter aktivnosti na področju upravljanja tveganj v članicah, kot je opredeljeno v dokumentu Standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini.

c) Funkcija skladnosti, funkcija informacijske varnosti ter funkcija preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma

Skladnost poslovanja in krepitev integritete v Skupini v svoji vlogi funkcije notranje kontrole izvaja kontrolne dejavnosti na naslednjih področjih:

- preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (ločeno za NLB in Skupino),
- informacijska varnost in varstvo osebnih podatkov,
- varstvo osebnih podatkov,
- upravljanje regulativne skladnosti,
- preprečevanje in preiskovanje prevar v škodo banke,
- varnost,
- razvoj metodologij tveganj na področju skladnosti ter določitev in spremljanje standardov na področju etičnosti in integritete,
- usklajevanje politik in praks znotraj Skupine (področje kompetenc znotraj Skladnosti poslovanja in krepitve integritete).

Skladnost poslovanja in krepitev integritete je organizacijska enota Banke, ki je glede na organizacijsko strukturo umeščena neposredno pod Upravo Banke. Banka je sprejela Politiko o integriteti in skladnosti poslovanja v NLB in NLB Skupini. Ta politika ureja način in obseg dejavnosti funkcije skladnosti v Banki. Nadzor nad skladnostjo poslovanja je v pristojnosti Skladnosti poslovanja in krepitve integritete. Na takšen način je zagotovljeno, da Skladnost poslovanja in krepitev integritete deluje neodvisno od ostalih služb v Banki.

Direktor Skladnosti poslovanja in krepitve integritete v Banki ne opravlja nobene druge funkcije, ki bi lahko predstavljala kakršnekoli možnosti za nastanek nasprotja interesov. Za zagotavljanje te neodvisnosti direktor poroča neposredno Upravi Banke in Nadzornemu svetu. Poleg tega direktor redno obvešča člana Uprave Banke, odgovornega za nadzor področja skladnosti (vključno s funkcijami informacijske varnosti, varstva osebnih podatkov in PPDFT). Ta ureditev dodatno zagotavlja neodvisnost delovanja Skladnosti poslovanja in krepitve integritete.

Ker so funkcije informacijske varnosti, PPDFT in preprečevanja pranja denarja v Skupini organizirane znotraj Skladnosti poslovanja in krepitve integritete, imajo vodja informacijske varnosti (CISO) NLB in NLB Skupine, DPO (informacijski pooblaščenec), vodja PPDFT za NLB in vodja PPD v NLB Skupini zagotovljeno popolno neodvisnost v enakih linijah poročanja kot direktor Skladnosti poslovanja in krepitve integritete. Na podlagi modela NLB je bila funkcija skladnosti vzpostavljena tudi v strateških članicah Skupine in prav tako temelji na standardih Skupine na področju skladnosti in integritete.

3.2. Finančno poročanje

Za zagotovitev ustreznih postopkov računovodskega poročanja NLB sledi sprejeti Politiki računovodskega kontroliranja. Računovodsko kontroliranje se zagotavlja z delovanjem celotne računovodske funkcije, njegov namen pa je zagotavljanje kakovostnih in zanesljivih računovodskih informacij ter s tem pravilnega in pravočasnega finančnega poročanja. Najpomembnejša identificirana tveganja na tem področju se obvladujejo 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.

a) Izbira revizijske družbe[23]

Banka za izbiro revizijske družbe uporabi postopek, v katerem aktivno sodelujejo Uprava, Komisija za revizijo in Nadzorni svet, ter imenuje revizijsko družbo, ki bo zagotovila neodvisno in nepristransko revizijo računovodskih izkazov v skladu s strokovnimi in strokovno-etičnimi revizijskimi načeli ter drugimi pravili revidiranja.

Pred začetkom postopka izbire so pripravljeni predlogi meril za imenovanje revizijske družbe in minimalni pogoji sodelovanja, ki vključujejo tudi obvezno razkritje vseh morebitnih nerevizijskih storitev, ki jih je revizijska družba opravila za Banko ali njene povezane družbe v zadnjem letu (in sicer izjava, da revizijska družba ali katerikoli član mreže, ki ji revizijska družba pripada, v poslovnem letu neposredno pred revidiranim obdobjem revidiranemu subjektu, njegovi nadrejeni družbi ali obvladovanim družbam ni neposredno ali posredno opravil prepovedanih nerevizijskih storitev). Predlagana merila potrdita Komisija za revizijo in Nadzorni svet. Po obravnavi poročila o izbirnem postopku Komisija za revizijo Nadzornemu svetu predloži priporočilo o imenovanju revizijske družbe. Na osnovi priporočila Komisije za revizijo Nadzorni svet predlaga imenovanje revizijske družbe, ki jo potrdi Skupščina delničarjev.

Računovodske izkaze NLB in konsolidirane finančne izkaze NLB Skupine revidira revizijska družba KPMG Slovenija d.o.o., Ljubljana. Omenjeno revizijsko družbo je za revizorja NLB za poslovna leta od 2023 do 2026 imenovala 38. Skupščina Banke, ki je zasedala 20. junija 2022. Izbrana revizijska družba revidira vse članice NLB Skupine, razen v primeru drugih utemeljenih razlogov (morebitne pravne ali druge lokalne omejitve).

Izbrana revizijska družba revidira vse članice NLB Skupine, razen v primeru drugih utemeljenih razlogov (morebitne pravne ali druge lokalne omejitve).

23 Skladno s priporočili Komisije za revizijo (SDA & KPMG 2022, točka 10.1) Banka zagotavlja pojasnilo o izbiri revizijske družbe in neodvisnosti zakonitega revizorja.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Leta 2023 je bila revizijska družba zamenjana zaradi izteka zakonsko določenega obdobja 10 poslovnih let, ko lahko revizijo izvaja ista revizijska družba.

b) Neodvisnost zakonitega revizorja
Zakoniti revizor mora pred sprejetjem ali nadaljevanjem posla obvezne revizije oceniti in dokumentirati izpolnjevanje zahtev o neodvisnosti. Komisija za revizijo vsako leto od zakonitih revizorjev zahteva pisne izjave o neodvisnosti, ki morajo veljati tako za revizijsko družbo kot revizijske partnerje in vodilno osebje, vključeno v revizijski posel.

Pri ocenjevanju revizorjeve neodvisnosti se upoštevajo vsa področja morebitnega nasprotja interesov, kot so:
- neposredne ali posredne finančne naložbe v družbo,
- osebni in poslovni odnosi (ki vključujejo tudi ožje družinske člane, bližnje sorodnike in poslovne partnerje),
- odnos med ključnim revizijskim partnerjem, člani Uprave in ključnimi zaposlenimi,
- ekonomska odvisnost,
- vrsta in obseg drugih storitev, ki jih revizor opravlja poleg revizije.

Neodvisnost je zagotovljena v obdobju revidiranih računovodskih izkazov in v obdobju izvajanja obvezne revizije.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

4. INFORMACIJA O 4. TOČKI 6. ODSTAVKA 70. ČLENA ZGD-1 o 3., 4., 6., 8. in 9. točki 8. 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 8. odstavka 70. člena ZGD-1)
Pomembni neposredni in posredni imetniki delnic NLB v smislu doseganja kvalificiranega deleža po Zakonu o prevzemih (na dan 31. decembra 2024).

Tabela 37: Glavni delničarji NLB na dan 31. decembra 2024[(i)]

Delničar	Število delnic	Odstotek delnic
Bank of New York v imenu imetnikov GDR[(ii), (iii)]	9.659.425	48,30
· od tega Evropska banka za obnovo in razvoj (EBRD)	/	>5 in <10
· od tega Brandes Investment Partners, L.P.	/	>5 in <10
Republika Slovenija (RS)	5.000.001	25,00
Ostali delničarji	5.340.574	26,70
Skupaj	**20.000.000**	**100,00**

(i) Informacije so pridobljene iz delniške knjige NLB, ki je dostopna v spletni storitvi KDD (Centralna klirinško depotna družba) in na voljo članom KDD.
(ii) Bank of New York ima delnice v vlogi depozitarja (depozitar GDR) za imetnike GDR in ni upravičeni lastnik teh delnic.
(iii) Informacija o lastništvu GDR temelji na samoprijavi posameznih imetnikov GDR na podlagi določil slovenskega prava.

Več informacij o lastniškem kapitalu Banke je na voljo na spletni strani NLB.

Pojasnilo o imetnikih vrednostnih papirjev, ki zagotavljajo posebne kontrolne pravice
(4. točka 8. odstavka 70. člena ZGD-1)
Banka ni izdala nobenih vrednostnih papirjev, ki bi zagotavljali posebne kontrolne pravice.

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 8. odstavka 70. člena ZGD-1)
Delnice Banke so prosto prenosljive skladno z določbami Statuta Banke, ki zahteva odobritev Nadzornega sveta, in sicer za prenos delnic Banke, s katerim delež pridobitelja, skupaj z delnicami, ki jih že ima v lasti pred novo pridobitvijo, in delnicami, ki jih imajo tretje osebe za račun pridobitelja, preseže 25 % delnic Banke z glasovalno pravico. Odobritev za prenos delnic izda Nadzorni svet. Banka zavrne zahtevek za odobritev prenosa delnic, če delež prejemnika, 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, povečano za eno delnico.

Ne glede na navedeno v prvem odstavku pa dovoljenje za prenos delnic ni potrebno, če je pridobitelj delnice pridobil 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 preseže 25 % delež 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 Banke z glasovalno pravico.

Poleg zgoraj navedenih in splošnih omejitev, ki izhajajo iz veljavne zakonodaje, ni drugih omejitev.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

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

Imenovanje ali zamenjava članov organov vodenja ali nadzora*

Uprava*
Statut določa, da ima Uprava Banke od tri do sedem članov, izmed katerih je eden imenovan za predsednika Uprave Banke. Število članov Uprave določi Nadzorni svet Banke s sklepom. Predsednika in druge člane Uprave imenuje in razrešuje Nadzorni svet Banke, pri čemer lahko predsednik Uprave predlaga Nadzornemu svetu Banke v imenovanje ali razrešitev posameznega ali preostale člane Uprave Banke.

Predsednik in člani Uprave se imenujejo za obdobje petih let in so lahko ponovno imenovani. Predsednik in člani Uprave so lahko predčasno razrešeni skladno z veljavnimi zakoni in Statutom Banke. Vsak član Uprave Banke se lahko predčasno odpove svojemu mandatu z odpovednim rokom treh mesecev. Pisno odpoved je treba poslati predsedniku Nadzornega sveta Banke. Odpovedni rok je lahko krajši od treh mesecev, če v pisni odpovedi tako zahteva član Uprave Banke, ki odstopa, in če s tem soglaša Nadzorni svet Banke.

Za člana Uprave Banke je lahko imenovana samo oseba, ki izpolnjuje pogoje za člana Uprave po zakonu, ki ureja bančništvo, in ki je pridobila dovoljenje BS ali ECB, kadar izvaja pristojnosti in naloge nadzora iz člena 4(1)(e) Uredbe (EU) št. 1024/2013 za opravljanje funkcije člana Uprave Banke po zakonu, ki ureja bančništvo. Banka vsakega kandidata pred imenovanjem na položaj oceni na podlagi Politike ocenjevanja sposobnosti in primernosti (Fit & Proper).

Nadzorni svet*
Skladno z določili Statuta NLB d.d. ima Nadzorni svet skupaj dvanajst članov, od tega osem članov, ki zastopajo interese delničarjev, in štiri člane, ki zastopajo interese delavcev. Člane Nadzornega sveta, ki zastopajo interese delničarjev, izvoli in odpokliče Skupščina izmed oseb, ki jih predlagajo delničarji ali Nadzorni svet. Člane Nadzornega sveta, ki zastopajo interese delavcev, izbere in imenuje Svet delavcev, pri čemer upošteva s predpisi in Statutom NLB d.d. določene pogoje za člane Nadzornega sveta.

Nadzorni svet Banke je bil konec leta 2024 sestavljen iz desetih članov, od katerih jih osem zastopa interese delničarjev, dva pa interese zaposlenih. Člane, ki zastopajo interese delničarjev, izvoli in razreši Skupščina Banke izmed oseb, ki jih predlagajo delničarji ali Nadzorni svet Banke; člane, ki zastopajo interese zaposlenih, izvoli in razreši Svet delavcev Banke. Člane Nadzornega sveta, ki zastopajo interese delničarjev, izvolijo delničarji z navadno večino glasov.

Mandat članov Nadzornega sveta začne teči z dnem, ko začne veljati njihovo imenovanje (začetek mandata), in traja do zaključka letne Skupščine Banke, ki odloča o uporabi bilančnega dobička za četrto poslovno leto od začetka veljavnosti mandata, če ni ob imenovanju posameznih članov določeno drugače. Pri tem se kot prvo leto upošteva poslovno leto, v katerem se je začel mandat članov Nadzornega sveta Banke.

Skupščina Banke lahko tudi pred potekom mandata razreši posamezne ali vse člane Nadzornega sveta (predstavnike delničarjev). Sklep o razrešitvi je veljaven, če je sprejet z večino najmanj treh četrtin oddanih glasov.

Nadzorni svet Banke na svoji prvi seji po imenovanju izmed svojih članov izvoli predsednika in najmanj enega namestnika predsednika Nadzornega sveta Banke. Član, ki zastopa interese zaposlenih, ne more biti izvoljen za predsednika ali namestnika predsednika Nadzornega sveta Banke. Vsi člani Nadzornega sveta morajo biti neodvisni strokovnjaki, kot je določeno v Statutu.

Za člana Nadzornega sveta Banke je lahko imenovana samo oseba, ki izpolnjuje pogoje za člana Nadzornega sveta po Zakonu o bančništvu in ki je pridobila dovoljenje BS ali ECB, kadar izvaja pristojnosti in naloge nadzora iz člena 4(1)(e) Uredbe (EU) št. 1024/2013 za opravljanje funkcije člana Nadzornega sveta Banke po zakonu, ki ureja bančništvo. Banka vsakega kandidata pred imenovanjem na položaj oceni na podlagi Politike ocenjevanja sposobnosti in primernosti (Fit & Proper).

*Vključitev s sklicevanjem: Na to poglavje je povezano razkritje **GOV-1 Vloga upravnih, poslovodnih in nadzornih organov.**

Spremembe Statuta
Za sprejetje kakršnihkoli sprememb Statuta je potrebna kvalificirana večina najmanj 75 % (petinsedemdeset odstotkov) oddanih glasov delničarjev na Skupščini Banke.

Pojasnilo o pooblastilih članov poslovodstva, zlasti pooblastilih za izdajo ali nakup lastnih delnic (9. točka 8. odstavka 70. člena ZGD-1)
Pooblastilo, ki bi članom poslovodstva dovoljevalo izdajo ali nakup lastnih delnic Banke, ne obstaja.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

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

Skupščina je organ Banke, s katerim delničarji uresničujejo svoje pravice, ki med drugim vključujejo sprejetje in spremembe Statuta NLB d.d., uporabo bilančnega dobička, podelitev razrešnice članom Uprave in Nadzornega sveta, spremembe osnovnega kapitala Banke, imenovanje in razrešitev članov Nadzornega sveta, ki zastopajo interese delničarjev, nagrajevanje članov Uprave in zaposlenih ter njihova udeležba pri dobičku, letne okvire in značilnosti izdaj vrednostnih papirjev, zamenljivih v delnice, in lastniške vrednostne papirje Banke.

Skupščino sklicuje Uprava. Lahko jo skliče tudi Nadzorni svet, v primeru ko Uprava Skupščine ne skliče ali ko je sklic potreben za nemoteno delovanje Banke. Nadzorni svet lahko dopolni dnevni red sklicane Skupščine v skladu s podzakonskimi akti.

Praviloma je Skupščina sklicana v kraju sedeža Banke, lahko pa tudi v drugem kraju, ki ga določi sklicatelj. Uprava lahko določi, da se delničarjem omogoči udeležba Skupščine ali glasovanje pred Skupščino ali na njej s pomočjo elektronskih sredstev brez njihove fizične prisotnosti. Skupščina sprejema sklepe z navadno večino oddanih glasov, razen če zakon ali Statut Banke ne določata višje večine ali drugih pogojev (sprejem in spremembe Statuta, izdaja zamenljivih obveznic ali drugih lastniških vrednostnih papirjev Banke, izključitev prednostne pravice obstoječih delničarjev, zmanjšanje osnovnega kapitala, statusno preoblikovanje Banke, likvidacija Banke in razrešitev članov Nadzornega sveta).

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

Na podlagi 296. člena ZGD-1 NLB obvešča delničarje o njihovih pravicah, ki jih imajo kot delničarji v Informacijah o pravicah delničarjev, ki so objavljene med dokumenti o sklicu vsake Skupščine (tj. o razširjenem dnevnem redu, predlogih delničarjev, predlogih za glasovanje delničarjev in pravicah delničarjev glede obveščenosti).

Leta 2024 sta bili dve Skupščini. Skupščina se je na svojem 42. zasedanju 17. junija 2024 seznanila z Letnim poročilom NLB Skupine za leto 2023 in sprejela poročilo Nadzornega sveta o rezultatih pregleda Letnega poročila NLB Skupine za leto 2023. Prav tako je sprejela Poročilo o nagrajevanju članov Uprave in Nadzornega sveta za leto 2023, Dodatne informacije k Poročilu o prejemkih v poslovnem letu 2023 na podlagi Izhodišč SDH in Poročilo o notranji reviziji za leto 2023, sprejela (prej omenjene) odločitve o imenovanju članov Nadzornega sveta in glasovala o Politiki nagrajevanja članov Nadzornega sveta NLB d.d. in članov Uprave NLB d.d.

Skupščina je sprejela tudi sklepe o razdelitvi bilančnega dobička za leto 2023 (prva tranša izplačila dividend v višini 5,5 EUR bruto na delnico oz. 110 mio EUR je bila izplačana 26. junija 2024) in podelila razrešnico članom Uprave in Nadzornega sveta.

Skupščina je na svojem 43. zasedanju 9. decembra 2024 potrdila izplačilo druge tranše dividend v višini 5,5 EUR bruto na delnico oz. 110 mio EUR (izvedeno 16. decembra 2024). Skupni znesek obeh izplačil v višini 220 mio EUR iz naslova dobička, ustvarjenega v letu 2023, pomeni 100-odstotno povišanje izplačila dividend v tem letu. Izid glasovanja je vsem zainteresiranim deležnikom na voljo na spletni strani NLB.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

6. PODATKI O SESTAVI IN DELOVANJU ORGANOV VODENJA IN NADZORA TER NJIHOVIH KOMISIJ*

6.1. Sestava Uprave*

Sestava Uprave ostaja nespremenjena od maja 2022, in sicer: Blaž Brodnjak kot predsednik Uprave (CEO) ter naslednji člani: Archibald Kremser kot finančni direktor (CFO); Peter Andreas Burkhardt kot direktor tveganj (CRO); Hedvika Usenik kot direktorica trženja (CMO), ki je odgovorna za bančništvo na drobno in privatno bančništvo; Antonio Argir, ki je odgovoren za upravljanje Skupine, plačilni promet in inovacije; ter Andrej Lasič kot direktor trženja (CMO), ki je odgovoren za korporativno in investicijsko bančništvo. Mandati Blaža Brodnjaka, Archibalda Kremserja in Petra Andreasa Burkhardta potečejo julija 2026, mandati Hedvike Usenik, Antonia Argirja in Andreja Lasiča pa aprila 2027.

Delo Uprave

Uprava je leta 2024 pripravila novo Strategijo Skupine 2030, ki jo je sprejel Nadzorni svet. Strategija predvideva podvojitev bilančne vsote NLB Skupine na več kot 50 mrd EUR sredstev, redne prihodke nad 2 mrd EUR in dobiček nad 1 mrd EUR do leta 2030, s kombinacijo organske rasti ter izbranih združitev in prevzemov. Nova strategija bo NLB Skupini omogočila rast in razvoj v hitro spreminjajočem se finančnem okolju. Strategija vključuje ključne cilje in usmeritve za prihodnost, kot so digitalizacija, trajnostni razvoj in širitev na nove trge.

Skladno z novo strategijo je NLB objavila prostovoljno javno prevzemno ponudbo v celoti v denarju, s katero je želela prevzeti nadzor nad Addiko Bank AG, za vse izdane delnice Addiko Bank AG, pri kateri je bilo treba sprejeti vsaj 75 % izdanih delnic. Do 16. avgusta 2024 ponudba ni dosegla zadostnega odstotka sprejetja delnic, zato ni bila uspešna.

Uprava je pripravila prevzem, s katerim si je, po skoraj treh desetletjih, NLB zagotovila ponovni vstop na hrvaški trg s storitvami lizinga po skoraj treh desetletjih. NLB je po septembrski pridobitvi vseh regulativnih dovoljenj uspešno zaključila transakcijo in postala edini družbenik družbe SLS HOLDCO, Ljubljana, matične družbe Summit Leasing Slovenija, Ljubljana in njene hrvaške hčerinske družbe Mobil Leasing, Zagreb, ki skupaj sestavljajo Skupino SLS.

Skladno z novo strategijo NLB Skupine je odvisna družba NLB Skladi, Ljubljana uspešno zaključila prevzem družbe Generali Investments, Skopje (ki je bila preimenovana v NLB Fondovi, Skopje).

Uprava se zaveda, da je digitalizacija ena ključnih strateških prednostnih nalog NLB Skupine, katere cilj je racionalizacija procesov, izboljšanje nadgradljivosti in povečanje učinkovitosti. NLB je zato izboljšala svoje digitalne storitve in zagotovila, da je Apple Pay postal na voljo strankam NLB v Sloveniji in Črni gori, Google Pay in Garmin Pay pa strankam NLB v Sloveniji, Črni gori, Severni Makedoniji, Bosni in Hercegovini ter na Kosovu. NLB Skupina je leta 2024 nadaljevala z digitalno preobrazbo, ki je vključevala prehod na popolnoma digitalni poslovni model. To je vključevalo uporabo naprednih tehnologij, kot so umetna inteligenca, storitve v oblaku in podatkovna analitika.

Uprava je ostala osredotočena na rast temeljne dejavnosti in se je zavedala vseh mogočih tveganj in morebitnih težav, pri čemer je Banka pomagala strankam, ki so se znašle v težavah zaradi poslabšanih razmer na trgu. NLB Skupina je v letu 2024 dosegla izjemno dobre poslovne rezultate. Ti so Banki omogočili, da je za leto 2023 izplačala bilančni dobiček v skupnem znesku 220 mio EUR v obliki dividend in s tem ponovno potrdila stabilno in uspešno poslovanje NLB Skupine ter močan kapitalski položaj.

Uprava se namreč predobro zaveda bistvene vloge Banke v boju proti podnebnim spremembam s podpiranjem globalnega prehoda realnega gospodarstva na podnebno nevtralno poslovanje in izvajanjem trajnostnih praks kot ključnih gonilnikov poslovnega uspeha. Skupina je trajnostni vidik in dejavnike ESG (okoljske, socialne in človekove pravice ter upravljanje) vgradila v novo Strategijo Skupine in v svoje vsakodnevno poslovanje. Napredek Skupine potrjujejo tudi bonitetne ocene. Novembra 2024 je NLB Skupina prejela oceno tveganja ESG podjetja Sustainalytics 10,5, kar pomeni nizko tveganje za bistvene finančne učinke, ki jih povzročajo dejavniki ESG. Ocena Banko uvršča v zgornji 5. percentil vseh bank, ki jih ocenjuje družba Morningstar Sustainalytics. Poleg okoljskih vprašanj Uprava tudi aktivno obravnava družbene teme in teme v zvezi z upravljanjem ter zagovarja enake možnosti, kot tudi neodvisno in strokovno korporativno upravljanje.

Podrobne informacije o sestavi Uprave so v Tabeli 38 v prilogi k tej izjavi.

6.2. Sestava Nadzornega sveta*

Na začetku leta 2024 je bila sestava Nadzornega sveta naslednja: Primož Karpe (predsednik), Shrenik Dhirajlal Davda (namestnik), David Eric Simon, Verica Trstenjak, Islam Osama Zekry, Mark William Lane Richards, Cvetka Selšek, André-Marc Prudent-Toccanier (predstavniki delničarjev) ter Sergeja Kočar in Tadeja Žbontar Rems (predstavnici zaposlenih).

Ker so se leta 2024 iztekli mandati Primožu Karpetu, Davidu Ericu Simonu in Verici Trstenjak, so bili na naslednji Skupščini junija 2024 v izvolitev predlagani trije člani.

Skupščina je junija 2024 izvolila Primoža Karpeta, Natalio Olegovno Ansell in Luko Vesnaverja za člane Nadzornega sveta NLB. Luka Vesnaver je kot član Nadzornega sveta mandat nastopil 30. septembra 2024, Natalia Olegovna Ansell pa 8. novembra 2024 (oba po odločitvi ECB, da imenovanju ne nasprotuje).

Člani Nadzornega sveta NLB so 7. julija 2024 že tretjič zapored izvolili Primoža Karpeta za predsednika Nadzornega sveta. Nadzorni svet sestavljajo tudi namestnik predsednika Shrenik Dhirajlal Davda, Islam Osama Zekry, André-Marc Prudent-Toccanier, Mark William Lane Richards, Cvetka Selšek ter predstavnici zaposlenih Tadeja Žbontar Rems (ki ji mandat poteče v letu 2025) in Sergeja Kočar (ki jo je Svet delavcev v letu

*Vključitev s sklicevanjem: Na to poglavje je povezano razkritje GOV-1 Vloga upravnih, poslovodnih in nadzornih organov, in sicer podpoglavje 6.1. - samo prvi odstavek, in podppoglavje 6.2. - prvi odstavek in Izjava o neodvisnosti članov Nadzornega Sveta.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

2024 ponovno imenoval za še en mandat). Leta 2025 se izteče mandat Islamu Osami Zekryju, leta 2027 pa mandati Shrenika Dhirajlala Davde, Marka Williama Lana Richardsa, Cvetke Selšek in Andréa-Marca Prudenta-Toccanierja.

Izjava o neodvisnosti članov Nadzornega Sveta*
Skladno s 16. členom Statuta NLB morajo biti vsi člani Nadzornega sveta neodvisni strokovnjaki. Osebe, ki v Nadzornem svetu Banke zastopajo interese delavcev, se kljub obstoju delovnega razmerja z Banko ob izpolnjevanju ostalih pogojev štejejo za neodvisne osebe.

Kandidat za funkcijo člana Nadzornega sveta ob vsaki spremembi, ki bi vplivala na njegovo neodvisnost, oziroma enkrat na leto poda izjavo o neodvisnosti, v kateri navede, da izpolnjuje merila nasprotja interesov (s februarjem 2025 so bile objavljene nove izjave). Objavljena je na spletni strani Banke.

Delo Nadzornega sveta
Nadzorni svet je imel v letu 2024 sedem rednih, pet izrednih in sedem korespondenčnih sej. Pri svojem delu je prejemal strokovno pomoč petih operativnih komisij (podrobneje so opredeljene v nadaljevanju). Na podlagi njihovih ugotovitev je Nadzorni svet sprejemal ustrezne sklepe.

V začetku maja 2024 je Nadzorni svet sprejel novo poslovno strategijo do leta 2030. Strategija je zelo ambiciozna, njen cilj pa je preoblikovanje Banke. Osredotočena je na zagotavljanje še večje vrednosti za delničarje z višjimi izplačili dividend in/ali anorgansko ustvarjanje vrednosti lastniškega kapitala. Predvideva podvojitev bilančne vsote NLB Skupine (na več kot 50 mrd EUR), tudi z uporabo do zdaj še neizkoriščenih virov prihodkov, ki obstajajo že danes, z več kot 2 mrd EUR rednih prihodkov in ciljnim dobičkom več kot 1 mrd EUR do leta 2030 (s kombinacijo organske rasti ter izbranih združitev in prevzemov), hkrati pa strateški cilj Skupine ostaja ustvarjanje trajnostne rasti, s pomočjo katere bo lahko zagotavljala podporo posameznikom in podjetjem.

Nadzorni svet se je vse leto seznanjal z rednimi poročili o dokumentih, prejetih od regulatorjev Banke Slovenije in ECB, ter o izvajanju njunih zahtev. V okviru svojih pooblastil je skrbel za ustrezno usklajevanje poslovnih ciljev, strategij in politike Banke s strategijami ter politikami prevzemanja in upravljanja tveganj. Redno je bil obveščen o profilu tveganja Skupine in ustreznih vrstah tveganj za usmerjanje izpolnjevanja notranjih strateških ciljev Skupine in vseh zunanjih zahtev. Nadzorni svet je na podlagi celovite ocene glavnih tveganj in ranljivosti NLB Skupine sprejel Arhitekturo in zaščito varnosti IT v NLB Skupini. Poleg tega so bili redno pregledani, nadgrajeni in obravnavani ključni strateški dokumenti na področju tveganj, kot so Pripravljenost NLB Skupine za prevzemanje tveganj, Strategija tveganj NLB Skupine, Poročilo o upravljanju IRRBB in program izboljšav ter Načrt reševanja NLB Skupine.

Delovanje organov vodenja NLB je bila vedno prednostna naloga Nadzornega sveta. Nadzorni svet je s tem namenom sprejel Letno poročilo Notranje revizije za leto 2024, Načrt notranje revizije (2025 in dolgoročni načrt), Akcijski načrt Skladnosti poslovanja in krepitve integritete za leto 2025, redna obdobna poročila o notranji reviziji, skladnosti, IT in kibernetski varnosti ter spremljal izvajanje Politike za zagotavljanje raznolikosti upravljavskega organa in višjega vodstva s sprejetjem Letnega pregleda Politike raznolikosti Banke. Skladno z večjim poudarkom na kulturi tveganja in vplivom spodbud na ravnanje pri prevzemanju tveganj skladno s profilom tveganja in dolgoročnimi interesi NLB je Nadzorni svet potrdil cilje za vsakega člana Uprave NLB ter sprejel spremembe Politike prejemkov članov Nadzornega sveta NLB d.d. in članov Uprave NLB d.d. (17. junija 2024 jih je potrdila Skupščina; skladno z ZGD-1 je glasovanje o tem sklepu posvetovalne narave).

NLB Skupina si prizadeva aktivno prispevati k bolj uravnoteženemu ter vključujočemu gospodarskemu in družbenemu sistemu. Nadzorni svet je spremljal izvajanje in učinkovitost strategije NLB Skupine ter sprejemal redne Posodobitve izvajanja trajnostnega razvoja NLB Skupine. Nadzorni svet je Upravi dal soglasja v povezavi s sprejetim Letnim poročilom NLB Skupine za leto 2023 in Poročilom o trajnostnem razvoju NLB Skupine za leto 2023, Informacijo o procesu poročanja o trajnostnem razvoju NLB Skupine za leto 2024 ter vključitvijo Uprave in Nadzornega sveta NLB v analizo dvojne pomembnosti, Letni načrt Notranje revizije, Načrt Skladnosti poslovanja in krepitve integritete ter sprejel Celovito mnenje Notranje revizije.

Nadzorni svet je nadalje sprejemal sklepe v zvezi s sklicem dveh Skupščin delničarjev. Skupščina se je na zasedanju 17. junija 2024 seznanila z Letnim poročilom NLB Skupine za leto 2023, Poročilom Nadzornega sveta NLB o rezultatih preveritve Letnega poročila NLB Skupine za leto 2023, Poročilom o prejemkih članov Uprave NLB d.d. v poslovnem letu 2023, Poročilom neodvisnega revizorja ter Dodatnimi informacijami k Poročilu o prejemkih v poslovnem letu 2023 na podlagi izhodišč SDH in se seznanila s sprejetim Poročilom Notranje revizije za leto 2023. Skupščina je sprejela tudi sklep o razdelitvi bilančnega dobička za leto 2023 (prva tranša izplačila dividend v višini 5,5 EUR bruto na delnico oz. 110 mio EUR) in podelila razrešnico članom Uprave in Nadzornega sveta. Skupščina je sprejela sklepe o štirih predlaganih kandidatih za člane Nadzornega sveta ter določila plačila članom Nadzornega sveta NLB in njegovih komisij. Delničarji so sprejeli spremembe Politike prejemkov članov Nadzornega sveta NLB d.d. in članov Uprave NLB d.d. (glasovanje Skupščine je posvetovalno).

Skupščina je na zasedanju 9. decembra 2024 sprejela sklep o izplačilu druge tranše bilančnega dobička za leto 2023 v višini 5,5 EUR bruto na delnico oziroma 110 mio EUR, kar pomeni, da je bilo v letu 2024 skupno izplačano 220 mio EUR dividend. Od tega je bilo 110 mio EUR delničarjem izplačanih že junija 2024. Prav tako je potrdila Politiko prejemkov članov Nadzornega sveta NLB d.d. in članov Uprave NLB d.d., pri čemer je bilo glasovanje o tem sklepu posvetovalno.

Med letom je Nadzorni svet sprejemal periodična poročila Notranje revizije in Skladnosti ter izdajal soglasja k transakcijam z osebami v posebnem razmerju z Banko in k sklenitvi pravnih poslov v skladu s 170. členom Zakona o bančništvu.

V skladu s priporočilom Kodeksa upravljanja javnih delniških družb je Združenje nadzornikov Slovenije (ZNS) v začetku leta 2024 izvedlo oceno uspešnosti ter samooceno delovanja Nadzornega sveta in Komisije za revizijo NLB. Na podlagi ugotovitev ZNS je bil pripravljen Načrt dela, pomanjkljivosti pa so bile odpravljene.

*Vključitev s sklicevanjem: Na to poglavje je povezano razkritje **GOV-1 Vloga upravnih, poslovodnih in nadzornih organov.**

Nadzorni svet je vse leto ohranjal uravnotežen korekten odnos z Upravo, ki mu je pravočasno dostavljala celovite in s podatki podprte informacije ter mu tako omogočala sprejemanje odločitev skladno s poslovnimi interesi Banke ter zagotavljanje stalne skladnosti z bančnimi predpisi in zakonskimi pooblastili.

Za zagotavljanje transparentnega odločanja Nadzornega sveta in komisij, ki jih sestavljajo njegovi člani, ti zlasti sprejmejo vse potrebne previdnostne ukrepe za preprečevanje nasprotij interesov.

Na podlagi 282. člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) in zgornjega poročila je Nadzorni svet NLB potrdil in zagotovil, da je v letu 2024 redno in temeljito spremljal poslovanje Banke in NLB Skupine v okviru svojih pooblastil ter učinkovito nadziral upravljanje in poslovanje Banke in NLB Skupine.

Sestava komisij Nadzornega sveta je podrobno opisana v Tabeli 39 v prilogi k tej izjavi.

6.3. Komisije Nadzornega sveta

Vseh pet komisij Nadzornega sveta deluje kot posvetovalno telo Nadzornega sveta NLB. Obravnavajo gradiva in predloge Uprave NLB s posameznega področja za seje Nadzornega sveta. Nadzorni svet ima naslednje komisije:

- Komisija za revizijo,
- Komisija za tveganja,
- Komisija za imenovanja,
- Komisija za prejemke,
- Komisija za operativno poslovanje in IT.

Vsaka od komisij je sestavljena iz najmanj treh članov Nadzornega sveta, kljub temu pa so imele komisije konec leta 2024 dejansko pet članov. Svet delavcev lahko predlaga enega člana Nadzornega sveta – predstavnika delavcev v vsako komisijo. Član komisije je lahko imenovan samo izmed članov Nadzornega sveta. Mandat predsednika, namestnika in članov komisij ne sme trajati dlje kot traja njihov mandat člana v Nadzornem svetu. Odgovornosti komisije so opredeljene v Poslovniku o delu komisij Nadzornega sveta NLB d.d. (november 2024).

6.3.1. Komisija za revizijo Nadzornega sveta NLB

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. Poleg tega nadzoruje pripravo politik ter spremlja postopke poročanja v povezavi s trajnostnim razvojem in izvajanje regulativnih ukrepov.

Konec leta 2024 je bila sestava komisije naslednja: Cvetka Selšek (predsednica), André-Marc Prudent-Toccanier (namestnik predsednice), Primož Karpe, Tadeja Žbontar Rems in Luka Vesnaver (člani). Spremembe članstva komisije, uvedene med letom, in stopnje izobrazbe članov Komisije za revizijo so prikazane v shemi komisij Nadzornega sveta (Tabela 39 v prilogi spodaj).

Komisija za revizijo se je sestala na šestih rednih in eni izredni seji. V nadaljevanju je povzetek ključnih tem, ki jih je obravnavala Komisija za revizijo:

- Poročilo o poslovanju in kazalnikih poslovne uspešnosti NLB d.d. in NLB Skupine za leto 2023; Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023; Poročilo zunanjega revizorja KPMG po končani reviziji računovodskih izkazov za leto 2023; Splošno mnenje Notranje revizije za leto 2023; Letno poročilo Notranje revizije za leto 2023; Izjava o upravljanju NLB; Izjava o upravljanju tveganj, Poročilo o trajnostnem razvoju NLB Skupine za leto 2023; Poročilo Nadzornega sveta NLB o rezultatih preverjanja Letnega poročila NLB za leto 2023;
- Poročilo Komisije za revizijo NS NLB o obvezni reviziji za poslovno leto 2023; Ovrednotenje ocene zadovoljstva na ravni NLB Skupine glede kakovosti revizijskih storitev zunanje revizijske družbe KPMG za leto 2023; Letno poročilo za leto 2023 o oceni tveganja skladnosti ECRA na ravni NLB in NLB Skupine;
- Redna vmesna poročila o poslovanju NLB Skupine, obdobna poročila Notranje revizije; Poročila o delu Skladnosti poslovanja in krepitve integritete, Poročila o preprečevanju pranja denarja;
- Poročilo o napredku implementacije trajnostnega razvoja v NLB Skupini; Zunanja revizija Poročila o trajnostnem razvoju NLB Skupine za leto 2024 in povišanje cene revizije Letnega poročila zaradi pridružitve N Banke; Predstavitev revizijskega načrta revizorja KPMG za revizijo za leto 2024; Informacija o procesu poročanja o trajnostnem razvoju NLB Skupine za leto 2024 ter sodelovanje Uprave in Nadzornega sveta NLB pri analizi dvojne pomembnosti;
- Poročila Notranje revizije NLB; Načrt notranje revizije NLB Skupine (2025 in dolgoročno), Poročila o skladnosti NLB; Akcijski načrt Skladnosti poslovanja in krepitve integritete za leto 2025;
- Poročilo o prejetih dokumentih BS in ECB ter poročilo o izpolnjevanju zahtev BS in ECB;
- Imenovanje/podaljšanje mandata in povišanje plače direktorja Tveganj ter direktorja Skladnosti poslovanja in krepitve integritete; povišanje plače direktorja Notranje revizije; potrditev ocene ciljev vodij kontrolnih ali nadzornih funkcij za leto 2023; potrditev s samooceno učinkovitosti in uspešnosti delovanja funkcije skladnosti Skupine ter z oceno Komisije za revizijo;
- Informacije o stroških Uprave in Nadzornega sveta; dvigi gotovine v podružnicah za pravne osebe v NLB Skupini (brez Slovenije);
- Politika integritete in skladnosti poslovanja NLB d.d. in NLB Skupine; Potrditev Politike o predhodni odobritvi drugih storitev dajanja zagotovil in storitev, ki niso storitve dajanja zagotovil, za NLB in NLB Skupino; Informacija o posodobljenih Pravilih o odnosih NLB d.d. in Komisije za revizijo z revizijsko družbo; Priročnik za notranje revidiranje; Listina o delovanju Notranje revizije;
- Samoocena delovanja Komisije za revizijo NLB za leto 2023 (statusno poročilo) in potrditev Akcijskega načrta.

Komisija za revizijo opravlja naloge na sejah in zunaj njih. Poleg obravnave gradiva na sejah in priprave predlogov za Nadzorni svet se komisija tudi redno sestaja s predstavniki strokovnih služb za posamezna področja, ki jih komisija obravnava. Redno se sestaja tudi s predstavniki zunanjega revizorja in regulatorjev.

Leta 2024 je Komisija za revizijo opravila samoocenjevanje svojega dela (ocena za leto 2023) ob pomoči zunanjega neodvisnega ocenjevalca, Združenja nadzornikov Slovenije. Na podlagi ugotovitev je bil pripravljen akcijski načrt, ki ga je Nadzorni svet obravnaval in odobril na seji marca 2024.

6.3.2. Komisija za tveganja Nadzornega sveta NLB

Komisija za tveganja spremlja in pripravlja predloge sklepov za Nadzorni svet za vsa področja tveganja, pomembna za poslovanje Banke. Svetuje glede sedanje

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

in prihodnje pripravljenosti Skupine za prevzemanje tveganj, ustreznega profila tveganj in glede strategije upravljanja tveganj ter pomaga pri izvajanju nadzora nad višjim vodstvom glede izvajanja strategije upravljanja tveganj.

Konec leta 2024 je bila sestava komisije naslednja: André-Marc Prudent-Toccanier (predsednik), Cvetka Selšek (namestnica predsednika), Shrenik Dhirajlal Davda, Luka Vesnaver in Natalia Olegovna Ansell (člani). Spremembe članstva komisije, uvedene med letom, so prikazane v shemi komisij Nadzornega sveta (Tabela 39 v prilogi spodaj).

Komisija za tveganja se je v letu 2024 sestala na sedmih rednih sejah. V nadaljevanju je povzetek ključnih tem, ki jih je obravnavala Komisija za tveganja:

- Poročilo o tveganjih (Dashboard) NLB in NLB Skupine; Obdobna poročila o informacijski varnosti v NLB in NLB Skupini; Razkritja po tretjem stebru za leto 2023 in obdobna razkritja za leto 2024;
- Proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP) za leto 2023; Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) za leto 2023; Posodobitev ALM: poročilo Uprave na področju IRRBB in program izboljšav;
- Poročilo o prejetih dokumentih BS in ECB, ter poročilo o izvajanju zahtev;
- Arhitektura in zaščita varnosti IT v NLB Skupini; Trije elementi kakovosti podatkov;
- Predstavitev in poročilo 50 največjih skupin strank po izpostavljenosti v NLB Skupini; 20 največjih primerov prestrukturiranja; Poročilo o pasivnih sodnih postopkih v NLB in NLB Skupini; Informacija o dokončnih izbrisih terjatev nad 5 mio EUR iz zunajbilančne evidence za leto 2023; Poročilo o nepremičninskem trgu in upravljanju zavarovanj za NLB za leto 2023;
- Soglasje k oceni doseganja ciljev vodij kontrolnih in nadzornih funkcij za leto 2023;
- Posodobitev Strategije tveganj NLB Skupine; posodobitev Pripravljenosti za prevzemanje tveganj NLB Skupine; Načrt reševanja NLB Skupine;
- Letni pregled vnaprejšnjega soglasja za odobritev limita (ki presega določen odstotek temeljnega kapitala NLB Tier 1), vnaprejšnje soglasje za sklenitev pravnih poslov s centralnimi bankami in vnaprejšnje soglasje za sklenitev pravnih poslov z osebami v posebnem razmerju z NLB d.d.

6.3.3. Komisija za imenovanja Nadzornega sveta NLB

Komisija za imenovanja pripravlja predloge sklepov za Nadzorni svet na področju imenovanja in razreševanja članov Uprave, priporoči kandidate za člane Nadzornega sveta, priporoči Nadzornemu svetu razrešitev članov Uprave in Nadzornega sveta (predstavnike kapitala), pripravi vsebino individualnih pogodb predsednika in članov Uprave, oceni uspešnost delovanja Uprave in Nadzornega sveta ter oceni znanje, veščine in izkušnje posameznih članov Uprave in Nadzornega sveta ter organa kot celote.

Konec leta 2024 je bila sestava komisije naslednja: Primož Karpe (predsednik), Mark Richards (namestnik predsednika), Sergeja Kočar, Islam Osama Zekry in Shrenik Davda (člani). Spremembe članstva komisije, uvedene med letom, so prikazane v shemi komisij Nadzornega sveta (Tabela 39 v prilogi spodaj).

Komisija za imenovanja se je v letu 2024 sestala na štirih rednih in eni izredni seji. V nadaljevanju je povzetek ključnih tem, ki jih je obravnavala Komisija za imenovanja:

- Ocena (F&P) kolektivne primernosti članov Uprave NLB; Ocena kolektivne primernosti članov Nadzornega sveta NLB; Redna letna ocena primernosti članov Nadzornega sveta za leto 2024; Ponovna ocena primernosti člana Uprave;
- Izvolitev članov Nadzornega sveta NLB;
- Letni pregled Politike raznolikosti Banke;
- Ocena primernosti članov Uprave, Ocena kolektivne primernosti Nadzornega sveta.

6.3.4. Komisija za prejemke Nadzornega sveta NLB

Komisija za prejemke izvaja strokovne in neodvisne ocene politik in praks prejemkov ter oblikuje pobude za ukrepe v zvezi z izboljšanjem upravljanja tveganj Banke, kapitala in likvidnosti Banke, pripravlja predloge odločitev za Nadzorni svet v zvezi s prejemki ter nadzoruje prejemke višjega vodstva, ki opravlja funkciji upravljanja tveganj in zagotavljanja skladnosti poslovanja.

Konec leta 2024 je bila sestava komisije naslednja: Shrenik Davda (predsednik), Mark William Lane Richards (namestnik predsednika), Islam Osama Zekry, Sergeja Kočar in André-Marc Prudent-Toccanier (člani). Spremembe članstva komisije, uvedene med letom, so prikazane v shemi komisij Nadzornega sveta (Tabela 39 v prilogi spodaj).

Komisija za prejemke je imela v letu 2024 pet rednih, tri izredne in eno korespondenčno sejo. V nadaljevanju je povzetek ključnih tem, ki jih je obravnavala Komisija za prejemke:

- Predlog finančnih ciljev NLB Skupine, ciljev za vsakega člana Uprave NLB za kratkoročne in dolgoročne spodbude (STI in LTI), dodatnih kriterijev uspešnosti za naslednje obdobje merjenja uspešnosti in finančnih ciljev NLB; Predlog za potrditev izpolnjevanja pogojev za povečanje plač članom Uprave NLB ter za sklenitev dodatkov k njihovim pogodbam o zaposlitvi;
- Potrditev ocene finančnih rezultatov NLB Skupine in NLB, ocena ciljev članov Uprave NLB d.d. in vodij kontrolnih oz. nadzornih funkcij za leto 2023; Potrditev ciljev opredeljenih zaposlenih na kontrolnih in nadzornih funkcijah za leto 2024; Potrditev letne samoocene opredeljenih zaposlenih (2023);
- Dodelitev in izplačilo variabilnega dela plače za poslovno leto 2023 za člane Uprave ter izplačilo odloženega dela variabilnega dela plače za pretekla leta za člane Uprave in opredeljene zaposlene – vodje kontrolnih ali nadzornih funkcij;
- Osnutek Politike prejemkov članov Nadzornega sveta NLB d.d. in članov Uprave NLB d.d.; Predlog sprememb Politike prejemkov zaposlenih v NLB d.d. in NLB Skupini.

6.3.5. Komisija za operativno poslovanje in IT Nadzornega sveta NLB

Komisija spremlja in pripravlja osnutke sklepov za Nadzorni svet, pri čemer opravlja naslednje glavne naloge: spremljanje izvajanja Strategije IT, vključno z infrastrukturo in uporabo umetne inteligence, njeno usmerjenostjo na področju trajnostnega razvoja, cilji in ukrepi za njihovo doseganje, povezanimi s strategijo Banke, Strategijo varnosti IT in Strategijo poslovanja; spremljanje upravljanja informacijskih tehnologij; spremljanje vključevanja umetne inteligence v poslovanje; spremljanje odgovornosti na področju umetne inteligence; spremljanje skladnosti s pravili o umetni inteligenci; spremljanje ključnih projektov in pobud, povezanih s poslovanjem, IT in umetno inteligenco; spremljanje ključnih kazalnikov uspešnosti poslovanja in IT ter kazalnikov kakovosti storitev; spremljanje ključnih projektov in pobud, povezanih

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj
Poročilo o trajnostnosti
Finančno poročilo

s poslovanjem, IT in umetno inteligenco; spremljanje operativnih tveganj na področju poslovanja, IT in varnosti; spremljanje priporočil za zagotavljanje in povečevanje ravni informacijske/kibernetske varnosti, ki jih izda CISO; obravnavanje poročil o morebitnih kršitvah, dogodkih in incidentih na področju varnosti IT ter spremljanje izvajanja ciljnega operativnega modela na področju IT, operacijskega sistema varnosti, kompetenčnega centra in operative.

Konec leta 2024 je bila sestava komisije naslednja: Mark William Lane Richards (predsednik), Islam Osama Zekry (namestnik predsednika), Primož Karpe, Tadeja Žbontar Rems in Natalia Olegovna Ansell (člani). Spremembe članstva komisije, uvedene med letom, so prikazane v shemi komisij Nadzornega sveta (Tabela 39 v prilogi spodaj).

Komisija za operativno poslovanje in IT se je v letu 2024 sestala štirikrat. Seznanila se je z naslednjim:

- Občasni pregled ključnih kazalnikov uspešnosti IT;
- Digitalizacija Banke (produktne/procesne/digitalne metrike) in redna poročila; napredek, status, pridobljene izkušnje (primer BackBase) in redna poročila v okviru pobude;
- Poročilo o izvajanju strategije nabave.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

7. OPIS POLITIKE ZA ZAGOTAVLJANJE RAZNOLIKOSTI UPRAVLJALNEGA ORGANA IN VIŠJEGA VODSTVA

Skladno s 7. odstavkom 70. člena ZGD-1 je NLB informacijo o opisu politike raznolikosti v povezavi z zastopanostjo v nadzornih in upravljalnih organih družbe (z vidika spola in z drugih vidikov ter izjavo o ciljih in rezultatih politike) vključila v Poročilo o trajnostnosti v tem letnem poročilu (poglavje: Splošne informacije, podpoglavje: Vloga upravnih, vodstvenih in nadzornih organov), ki je del tega letnega poročila.

7.1. Izjava o spremembah, ki so nastale od konca obdobja poročanja do objave te izjave

Skladno s točko 7.3.2 Priporočil javnim družbam za obveščanje (Ljubljanska borza vrednostnih papirjev, 25 marec 2024) NLB izjavlja, da je Nadzorni svet NLB 20. februarja 2025, na predlog Uprave za sedmega člana Uprave imenoval Reinharda Hölla. Po pridobitvi potrebnih soglasij bo prevzel vlogo člana Uprave, odgovornega za preoblikovanje (CTO), in bo nadzoroval pospešen prehod NLB d.d. in članic Skupine na mobilno-digitalni poslovni model.

Ljubljana, 20. februar 2025

Uprava NLB

Hedvika Usenik
članica

Andrej Lasič
član

Archibald Kremser
član

Peter Andreas Burkhardt
član

Antonio Argir
član

Blaž Brodnjak
predsednik

Nadzorni svet NLB

Primož Karpe
predsednik

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 38: Sestava Uprave v poslovnem letu 2024

Ime in priimek	Funkcija (predsednik, član)	Področje dela, ki ga pokriva v okviru Uprave	Prvo imenovanje na to funkcijo	Zaključek funkcije/ mandata	Državljanstvo	Leto rojstva	Kvalifikacija	Strokovni profil	Članstvo v nadzornih organih družb, ki niso povezane z družbo
Blaž Brodnjak	predsednik	predsednik Uprave	6. julij 2016(i)	6. julij 2026	slovensko	1974	MBA	bančništvo/ finance	Združenje bank Slovenije, KK Cedevita Olimpija
Archibald Kremser	namestnik predsednika/član	član Uprave, odgovoren za finančno področje (CFO)	31. julij 2013	6. julij 2026	avstrijsko	1971	MBA	bančništvo/ finance	
Peter Andreas Burkhardt	član	član Uprave, odgovoren za področje upravljanja tveganj (CRO)	18. september 2013	6. julij 2026	nemško	1971	MBA	bančništvo/ finance	
Antonio Argir	član	član Uprave, odgovoren za upravljanje Skupine, plačilni promet in inovacije	28. april 2022	28. april 2027	makedonsko	1975	MBA	bančništvo/ finance	
Andrej Lasič	član	član Uprave (CMO), odgovoren za korporativno in investicijsko bančništvo	28. april 2022	28. april 2027	slovensko	1970	Diploma	bančništvo/ finance	Združenje bank Slovenije
Hedvika Usenik	članica	članica Uprave (CMO), odgovorna za bančništvo na drobno in privatno bančništvo	28. april 2022	28. april 2027	slovensko	1972	MBA	bančništvo/ finance	Inštitut za ekonomska raziskovanja Britansko-slovenska gospodarska zbornica

(i) Član Uprave od 2012.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 39: Sestava Nadzornega sveta in komisij v poslovnem letu 2024

Ime in priimek	Funkcija (predsednik, namestnik, član)	Prvo imenovanje na funkcijo	Zaključek funkcije/ mandata	Predstavnik kapitalske sestave družbe/ zaposlenih	Udeležba na sejah NS glede na skupno število sej NS (na primer 5/7), ki se nanaša na njegov/njen mandat	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
Primož Karpe	predsednik	10. februar 2016	2028	predstavnik kapitalske sestave družbe	7/7	moški	slovensko	1970	magister znanosti	bančništvo/ finance	DA	DA	Angler d.o.o., Zagreb
Shrenik Dhirajlal Davda	namestnik predsednika/ član	10. junij 2019	2027	predstavnik kapitalske sestave družbe	7/7	moški	britansko	1960	MBA	finance	DA	NE	Charity Commission of England and Wales IPSO, UK
David Eric Simon	član	4. avgust 2016	17. junij 2024	predstavnik kapitalske sestave družbe	4/4	moški	britansko	1948	diploma prve stopnje iz poslovnih študij	bančništvo/ finance	DA	NE	Jihlavan a.s. Jihlavan Real Estate a.s Czech Aerospace industries sro, Praga Central Europe Industry Partners a.s.
Islam Osama Zekry	član	14. junij 2021	2025	predstavnik kapitalske sestave družbe	7/7	moški	egipčansko	1977	doktorat	IT	DA	NE	Commercial International Bank, Egipt CIB Housing association, Egipt
Mark William Lane Richards	član	10. junij 2019	2027	predstavnik kapitalske sestave družbe	7/7	moški	britansko	1966	magister znanosti	bančništvo/ finance	DA	NE	Enza Group Global, Cairo BPL Global (Lloyds of London insurance Broker) VenCap International plc, UK
Verica Trstenjak	članica	15. junij 2020	17. junij 2024	predstavnica kapitalske sestave družbe	4/4	ženska	slovensko	1962	doktorat	pravo	DA	NE	
Cvetka Selšek	članica	19. junij 2023	2027	predstavnica kapitalske sestave družbe	7/7	ženska	slovensko	1951	univerzitetna diploma	bančništvo/ finance	DA	NE	Častno razsodišče Združenja Manager
André-Marc Prudent-Toccanier	član	19. junij 2023	2027	predstavnik kapitalske sestave družbe	7/7	moški	francosko	1955	magister znanosti	bančništvo/ finance	DA	NE	
Natalia Olegovna Ansell	članica	17. junij 2024	2028	predstavnica kapitalske sestave družbe	1/1	ženska	britansko	1972		finance	DA	NE	Equity Bank Kenya Limited, Nairobi
Luka Vesnaver	član	17. junij 2024	2028	predstavnik kapitalske sestave družbe	2/2	moški	slovensko	1972	magister znanosti	bančništvo/ finance	DA	NE	Britansko-slovenska gospodarska zbornica Združenje Manager Smučarski Klub Olimpija, Ljubljana
Sergeja Kočar	članica	17. junij 2020	2028	predstavnica zaposlenih	6/7	ženska	slovensko	1968	magistrica znanosti	management	DA	NE	
Tadeja Žbontar Rems	članica	22. januar 2021	2025	predstavnica zaposlenih	7/7	ženska	slovensko	1968	magistrica znanosti	IT	DA	NE	

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

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)(i)
Shrenik Dhirajlal Davda	Komisija za prejemke	28. junij 2019	2027	predsednik	5/5
Mark William Lane Richards	Komisija za prejemke	26. junij 2020	2027	namestnik predsednika	5/5
Islam Osama Zekry	Komisija za prejemke	9. september 2024	2025	član	2/2
André-Marc Prudent-Toccanier	Komisija za prejemke	9. september 2024	2027	član	2/2
Sergeja Kočar	Komisija za prejemke	26. junij 2020	2024	članica	5/5
Primož Karpe	Komisija za imenovanja	15. april 2016	2024	predsednik	5/5
Mark William Lane Richards	Komisija za imenovanja	18. september 2023	2027	namestnik predsednika	5/5
Shrenik Dhirajlal Davda	Komisija za imenovanja	9. september 2024	2027	član	2/2
Sergeja Kočar	Komisija za imenovanja	26. junij 2020	2024	članica	5/5
Islam Osama Zekry	Komisija za imenovanja	18. september 2023	2025	član	5/5
Cvetka Selšek	Komisija za revizijo	9. september 2024	2027	predsednica	6/6
André-Marc Prudent-Toccanier	Komisija za revizijo	9. september 2024	2027	namestnik predsednice	1/1
Primož Karpe	Komisija za revizijo	15. april 2016	2024	član	5/6
Tadeja Žbontar Rems	Komisija za revizijo	9. september 2024	2025	članica	1/1
Luka Vesnaver	Komisija za revizijo	30. september 2024	2028	član	0/0
André-Marc Prudent-Toccanier	Komisija za tveganja	18. september 2023	2027	predsednik	7/7
Cvetka Selšek	Komisija za tveganja	18. september 2023	2027	namestnica predsednika	7/7
Shrenik Dhirajlal Davda	Komisija za tveganja	8. julij 2021	2027	član	7/7
Luka Vesnaver	Komisija za tveganja	30. september 2024	2028	član	2/2
Natalia Olegovna Ansell	Komisija za tveganja	8. november 2024	2028	članica	1/1
Mark William Lane Richards	Komisija za operativno poslovanje in IT	28. junij 2019	2027	predsednik	4/4
Islam Osama Zekry	Komisija za operativno poslovanje in IT	8. julij 2021	2025	namestnik predsednika	4/4
Primož Karpe	Komisija za operativno poslovanje in IT	15. april 2016	2024	član	4/4
Tadeja Žbontar Rems	Komisija za operativno poslovanje in IT	8. april 2021	2025	članica	4/4
Natalia Olegovna Ansell	Komisija za operativno poslovanje in IT	8. november 2024	2028	članica	0/0

(i) Komisije so imele tudi izredne seje, ki niso navedene v tej tabeli.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

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. 73/15 in 115/2021), Uredbo EU 575/2013, 435. člen (Cilji in politike upravljanja tveganj), točki (e) in (f), ter Smernicami EBA o notranjem upravljanju (EBA/GL/2021/05) in Smernicami EBA o zahtevah za razkritje (EBA GL/2016/11).

Upravljanje tveganj, ki v NLB Skupini predstavlja pomemben element celostnega korporativnega upravljanja Skupine, je organizirano skladno s strateškimi usmeritvami, uveljavljenimi internimi politikami in postopki, ki upoštevajo evropske bančne predpise, predpise Banke Slovenije, trenutne smernice EBA ter ustrezne dobre bančne prakse. Predpise EU upošteva celotna NLB Skupina, odvisne družbe 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. Zagotavljanje ozaveščenosti o tveganjih je sestavni del poslovne strategije in strategije upravljanja tveganj Skupine. Poslovno in operativno okolje, pomembno za poslovanje Skupine, se spreminja skupaj s trendi, kot so trajnostno poslovanje, družbena odgovornost, upravljanje, spreminjanje obnašanja strank, razvoj novih tehnologij in konkurentov ter vedno večji obseg regulativnih zahtev. Zato se način upravljanja tveganj stalno prilagaja, in sicer z namenom odkrivanja in upravljanja potencialnih novih tveganj.

NLB Skupina kot pomemben element internega upravljanja uporablja koncept »treh obrambnih linij«, pri čemer je funkcija upravljanja tveganj druga obrambna linija. Celostno nadgrajeno korporativno upravljanje Skupine v okviru Upravljanja tveganj se odraža v znižanju SREP zahteve v preteklih letih. Robusten in celovit okvir upravljanja tveganj je opredeljen in organiziran glede na pričakovani prihodnji poslovni profil in profil tveganosti Skupine ter zasleduje doseganje interno zastavljenih strateških ciljev in izpolnjevanje vseh zunanjih zahtev. Proaktivno upravljanje tveganj in kontrolni sistem temeljita predvsem 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 upravljanje tveganj. Vzpostavljeni sistem upravljanja in različna orodja za obvladovanje tveganj omogočajo ustrezen nadzor nad profilom tveganosti Skupine, proaktivno podporo njenemu poslovanju in upravljanju prek vgrajenih postopkov eskalacije ter uporabo različnih blažilnih ukrepov, kadar je treba. S tega vidika Skupina stalno krepi in dopolnjuje obstoječe metodologije in postopke v vseh segmentih upravljanja tveganj.

NLB Skupina se ukvarja s prispevanjem k trajnostnemu poslovanju z vključevanjem tveganj na področju okolja, družbe in upravljanja (ESG) v svoje poslovne strategije, okvir upravljanja tveganj in ureditev notranjega upravljanja. Z uvedbo programa trajnostnega poslovanja NLB Skupine je Skupina uvedla glavne elemente trajnostnega poslovanja v poslovni model. Cilj te strateške pobude na ravni celotne organizacije je zagotoviti trajnostno naravnano in finančno uspešno delovanje Skupine z upoštevanjem tveganj ESG in poslovnih priložnosti ter aktivno prispevati k bolj uravnoteženemu in vključevalnemu gospodarskemu in družbenemu sistemu. Trajnostno financiranje merila ESG vključuje v sprejemanje poslovnih in naložbenih odločitev Skupine, v trajno korist komitentov Skupine in družbe. Poleg tega je NLB kot članica Zavezništva za podnebno nevtralno bančništvo ZN javno razkrila svojo zavezo k podnebno nevtralnemu poslovanju in ustrezne cilje. S tem korakom se je Banka zavezala, da bo do leta 2050 uskladila svoj kreditni in naložbeni portfelj s podnebno nevtralnimi emisijami. Odbor za trajnostno poslovanje NLB Skupine nadzira integracijo dejavnikov ESG v poslovni model NLB Skupine. Upravljanje tveganj ESG je obravnavano znotraj celotnega okvira upravljanja tveganj Skupine, predvsem pa v procesu odobravanja naložb, vrednotenja prejetih zavarovanj in s tem povezanega upravljanja kreditnega portfelja. Tako sledi smernicam ECB in EBA ter bo celostno vključeno v vse ustrezne procese. Razpoložljivost podatkov ESG v regiji, kjer posluje NLB Skupina, je še vedno neustrezna. Kljub vsemu je Skupina vzpostavila postopek pridobivanja ustreznih podatkov komitentov v zvezi z ESG, kar je predpogoj za ustrezno sprejemanje odločitev in zagotavljanje proaktivnega upravljanja tveganj ESG.

Skupina načrtuje preudaren profil tveganja, optimalno porabo kapitala in dobičkonosno poslovanje na dolgi rok, ob upoštevanju prevzetih tveganj. Poslovna strategija, Pripravljenost za prevzemanje tveganj, Strategija prevzemanja in upravljanja tveganj ter ključne interne politike na področju tveganj NLB Skupine, ki jih potrjujeta Uprava in Nadzorni svet NLB d.d., določajo strateške cilje in smernice za prevzemanje tveganj, pristope in metodologije, merjenje, blažitev in upravljanje vseh vrst tveganj na različnih ravneh upravljanja. Poleg tega so glavne smernice glede strateških tveganj dosledno vključene v redni pregled poslovne strategije, postopek priprave proračuna in druge strateške odločitve, pri čemer je zagotovljeno informirano odločanje. NLB Skupina redno spremlja svoj ciljni profil nagnjenosti k prevzemanju tveganj in interne dodelitve kapitala, ki predstavlja ključni element proaktivnega upravljanja. Izpostavljenost tveganjem in morebitna odstopanja od limitov ali ciljnih vrednosti se redno sporočajo ustreznim komisijam in/ali Upravi Banke, Komisiji za tveganja Nadzornega sveta in Nadzornemu svetu Banke.

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 ter sprejemanju poslovnih odločitev, krepitve obstoječih notranjih kontrol in pravočasnega ukrepanja, kadar je treba. Okvir stresnega testiranja vključuje vse pomembne vrste tveganj, tudi tista na področju ESG, ter več različnih stresnih scenarijev in analiz občutljivosti skladno z ranljivostjo poslovnega modela Skupine. Stresno testiranje igra pomembno vlogo pri ocenjevanju odpornosti Skupine na stresne okoliščine, in sicer z vidika prihodnje dobičkonosnosti, kapitalske ustreznosti in likvidnosti. Kot takšno je vključeno v sistem upravljanja tveganj Skupine, in sicer pripravljenost za prevzemanje tveganj, procesa ICAAP in ILAAP ter Načrt reševanja, kot pomembna sestavina stabilnega upravljanja tveganj. Poleg notranjega stresnega testiranja Skupina kot sistemsko pomembna banka sodeluje tudi v stresnih testiranjih regulatorjev, ki jih izvaja ECB.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

NLB Skupina je največja slovenska bančna in finančna skupina, ki je pomemben akter tudi na trgih regije JVE. Skladno z novo Strategijo 2030 namerava NLB postati vodilna banka v JVE ter si prizadeva pri vseh strankah in v vseh modelih poslovanja uvajati najboljše mednarodne prakse. Skupina nadaljuje s krepitvijo tržnega položaja v domači regiji, dejavno sodeluje pri rasti in konsolidaciji trga ter spodbuja agendo okolja, družbe in upravljanja (ESG). Strategija se osredotoča na preoblikovanje NLB v vodilno operativno platformo v regiji z bistveno poenostavitvijo in digitalizacijo, pri čemer pa bo ohranila preudarne prakse glede tveganj. NLB Skupina ima ustrezno raznolik poslovni model. Učinkovito upravljanje tveganj in kapitala je ključnega pomena za Skupino pri ohranjanju dolgoročno dobičkonosnega poslovanja. Na podlagi poslovne strategije Skupine prevladuje kreditno tveganje, ki mu sledijo tveganje kreditnega pribitka v portfelju bančne knjige, obrestno tveganje v bančni knjigi, operativno tveganje, likvidnostno tveganje, tržno tveganje in druga nefinančna tveganja. Skupina integrira in upravlja tveganja na področju ESG v okviru obstoječih vrst tveganj, in sicer kreditnega, likvidnostnega, tržnega in operativnega, kot del svojega okvira obvladovanja tveganj. Redna identifikacija tveganj in njihovo ocenjevanje se izvajata v okviru procesa ICAAP s ciljem zagotavljanja stalnega in celostnega nadzora nad tveganji in njihovega učinkovitega upravljanja.

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, ustrezna kakovost kreditnega portfelja, vzdržen strošek tveganj 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 z namenom zmanjšanja omenjenega tveganja Skupina osredotoča na ustrezno strukturo virov financiranja. Skupina je omejila izpostavljenost iz naslova tveganja kreditnega pribitka, ki se nanaša na vrednotenje portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, ki predstavljajo likvidnostne rezerve, na srednjo raven. 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.

Poleg tega je Skupina leta 2024 celovito izboljšala obstoječe upravljanje obrestnega tveganja. 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 blažitev pomembnih tveganj in ključnih kazalnikih tveganj, s katerimi je vzpostavljen sistem zgodnjega opozarjanja. Za ustrezno obvladovanje tveganj na področju IKT in zagotavljanje skladnosti z zahtevami Uredbe o digitalni operativni odpornosti (DORA) sta bila vzpostavljena posebna druga obrambna linija v okviru funkcije upravljanja tveganj in okvir upravljanja tveganj na področju IKT. Sklepanje poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti v NLB 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. Na podlagi ocene vpliva okoljskih in podnebnih tveganj so ta tveganja ocenjena kot nizka, z izjemo tranzicijskega tveganja na področju kreditov, ki je ocenjeno kot nizko do zmerno. Toleranca do prevzemanja vseh ostalih vrst tveganj, vključno z nefinančnimi, je nizka, s poudarkom na minimizaciji njihovega morebitnega vpliva na poslovanje Skupine.

Glavni cilji Izjave o pripravljenosti za prevzemanje tveganj v NLB Skupini so:
- ohranitev regulativne in interne kapitalske ustreznosti,
- izpolnjevanje zahteve MREL,
- vzdrževanje nizkega vzvoda,
- ohranitev ustrezne kakovosti kreditnega portfelja, zadostno pokritje slabih naložb, vzdržna volatilnost kreditnega tveganja, vzdržen strošek tveganja skozi celoten gospodarski cikel, omejene izpostavljenosti v 2. skupini, vzdržna raven panožne in individualne koncentracije, vzdržna izpostavljenost čezmejni izpostavljenosti, financiranje transakcij s povečanim finančnim vzvodom, financiranje združitev in prevzemov, financiranje nepremičnin ter specializirano kreditiranje,
- ohranjanje solidne pozicije likvidnosti in stabilnih depozitov komitentov, ki predstavljajo glavni vir financiranja,
- razpršitev tveganj iz naslova izpostavljenosti do bank in držav,
- omejena izpostavljenost tveganju kreditnega pribitka,
- omejena izpostavljenost obrestnemu tveganju,
- omejena izpostavljenost valutnemu tveganju,
- vzdržna izpostavljenost tveganjem ESG, vključno s strategijo razogljičenja portfelja, ki temelji na ciljih, usklajenih z NZBA,
- vzdržna toleranca do neto izgub iz naslova operativnega tveganja in tveganja IKT.

Vrednosti najpomembnejših kazalnikov v okviru opredelitve pripravljenosti na prevzemanje tveganj NLB Skupine konec leta 2024, ki so odražali povezanost med strateškimi poslovnimi usmeritvami, strategijo prevzemanja glede tveganj in ciljnim profilom tveganosti, so bile naslednje:
- količnik skupnega kapitala 18,7 %,
- količnik temeljnega kapitala (Tier 1) 15,8 %,
- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1) 15,3 %,
- količnik MREL 37,5 %,
- količnik finančnega vzvoda 9,9 %,
- strošek tveganja 14 b.t.,
- delež nedonosnih izpostavljenosti (NPE) po EBA 1,1 %,
- stopnja pokritja slabih naložb (NPL CR) 62,7 %,
- razmerje med posojili in depoziti (LTD) 73,7 %,
- količnik likvidnostnega kritja (LCR) 197,2 %,
- količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR) 167,6 %,
- občutljivost vrednosti lastniškega kapitala (EVE) (200 b.t.) v višini 5,0 % kapitala,
- transakcijsko valutno tveganje v višini 0,7 %,
- brez novega financiranja premogovništva in proizvodnje elektrike na premog (0 EUR),
- neto izgube iz naslova operativnega tveganja v višini 13,0 % kapitalske zahteve za operativno tveganje.

Trajnostno financiranje ESG je bilo v skladu s Sistemom upravljanja okolja in družbe (ESMS) delno vključeno v Pripravljenost Skupine za prevzemanje tveganj in splošni okvir upravljanja tveganj. Poleg tega je Skupina javno razkrila svojo zavezanost podnebni nevtralnosti, ki jo obravnava v Pripravljenosti Skupine za prevzemanje tveganj. NLB Skupina se je v prvem krogu ciljev NZBA osredotočila na sektorje, ki temeljijo na fosilnih gorivih

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

in so zelo energetsko intenzivni, kot sta proizvodnja električne energije ter proizvodnja železa in jekla, ter na druge sektorje, v katerih ima Banka precejšnje emisije in/ali izpostavljenost ter razpoložljive podatke. Sem spadajo tudi stanovanjske hipoteke in poslovne nepremičnine. Opredeljeni cilji glede neto ničelne vrednosti se redno upoštevajo. V teku so dejavnosti za določitev drugega kroga ciljev NZBA za sektorje, kot sta promet in kmetijstvo.

Rast kreditiranja, ki je bila v preteklem letu zaradi trendov dvigovanja obrestnih mer skromna, je leta 2024 dobila zagon. Kakovost kreditnega portfelja Skupine je v letu 2024 ostala na visoki ravni, z dobro razpršenostjo portfelja, stabilno bonitetno strukturo in zmanjšanim obsegom slabih posojil. V nobeni industrijski panogi ni prisotna velika koncentracija. Slednje je še posebej pomembno, saj lahko geopolitične napetosti, zeleni prehod in drugi makro dejavniki pomembno vplivajo na določene gospodarske sektorje. Poleg tega je Skupina pozorno spremljala makroekonomske in geopolitične okoliščine ter ostala zelo preudarna pri zgodnjem prepoznavanju morebitnega povečanja kreditnega tveganja in proaktivna pri upravljanju slabih posojil. Neugodna gibanja v nemški avtomobilski industriji niso pretirano vplivala na slovensko izvozno usmerjeno industrijo. Glede na to je Banka nekaterim izbranim komitentom v drugi skupini znižala bonitetno oceno in oblikovala dodatne oslabitve. Strošek tveganja je ostal na razmeroma nizki ravni. Oblikovane oslabitve so izhajale iz gibanja portfelja, novega financiranja in morebitnega poslabšanja portfelja. Nasprotno pa so uspešna izterjava predhodno odpisanih terjatev in spremembe parametrov tveganj pozitivno prispevale k manjšemu skupnemu vplivu.

Skupina je še naprej izkazovala trden kapitalski položaj, ki je precej presegel opredeljeno raven pripravljenosti, tako na ravni Skupine kot na ravni bančnih članic. Likvidnostna pozicija Skupine je še naprej močna in vrednosti likvidnostnih kazalcev ostajajo visoko nad regulativnimi zahtevami, kar potrjuje nizko stopnjo tolerance Skupine do likvidnostnega tveganja. Veliko pozornosti je bilo namenjene strukturi in koncentraciji likvidnostnih rezerv, vključujoč tudi sistem zgodnjega obveščanja v primeru potencialno neugodnih gibanj na trgu. Investicijska dejavnost se nadaljuje z uravnoteženim pristopom, ki se osredotoča na iskanje privlačnih tržnih priložnosti, hkrati pa zasleduje učinkovito upravljanje tveganja kreditnega pribitka in obrestnega tveganja ter porabe kapitala. Izpostavljenost obrestnemu tveganju je bila zmerna in je ostala znotraj opredeljene pripravljenosti za prevzemanje tveganj.

NLB Skupina je zaključila leto 2024 kot bančna skupina, katere financiranje temelji na lastnih virih ter ima trden likvidnostni in kapitalski položaj, kar potrjuje finančno odpornost Skupine. Ocena tveganja ESG družbe Morningstar Sustainalytics za NLB za leto 2024 je bila bistveno izboljšana in odraža nizko tveganje pomembnih finančnih vplivov dejavnikov ESG.

Septembra 2024 je bil izveden prevzem družbe Summit Leasing Slovenija, Ljubljana, s čimer se je povečala obstoječa prisotnost na področju lizinga v Sloveniji in omogočil vstop na hrvaški lizinški trg. Poleg tega je družba NLB Skladi, Ljubljana, maja 2024 zaključila prevzem družbe Generali Investments, Skopje in se tako razširila na trg Severne Makedonije. Sicer pa leta 2024 ni bilo drugih poslov, ki bi bili dovolj pomembni, da bi vplivali na profil tveganja NLB Skupine ali porazdelitev tveganj na ravni Skupine.

Strnjena izjava uprave o tveganjih je objavljena na intranetu NLB, in sicer z namenom, da bi zaposleni Banke pri vsakodnevnih opravilih strogo upoštevali opredelitve in pomen doslednosti pri prevzemanju tveganj ter načine njihovega upoštevanja pri sprejemanju vsakodnevnih poslovnih odločitev.

Ljubljana, 20. februar 2025

Uprava NLB

Hedvika Usenik
članica

Andrej Lasič
član

Archibald Kremser
član

Peter Andreas Burkhardt
član

Antonio Argir
član

Blaž Brodnjak
predsednik

Nadzorni svet NLB

Primož Karpe
predsednik

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

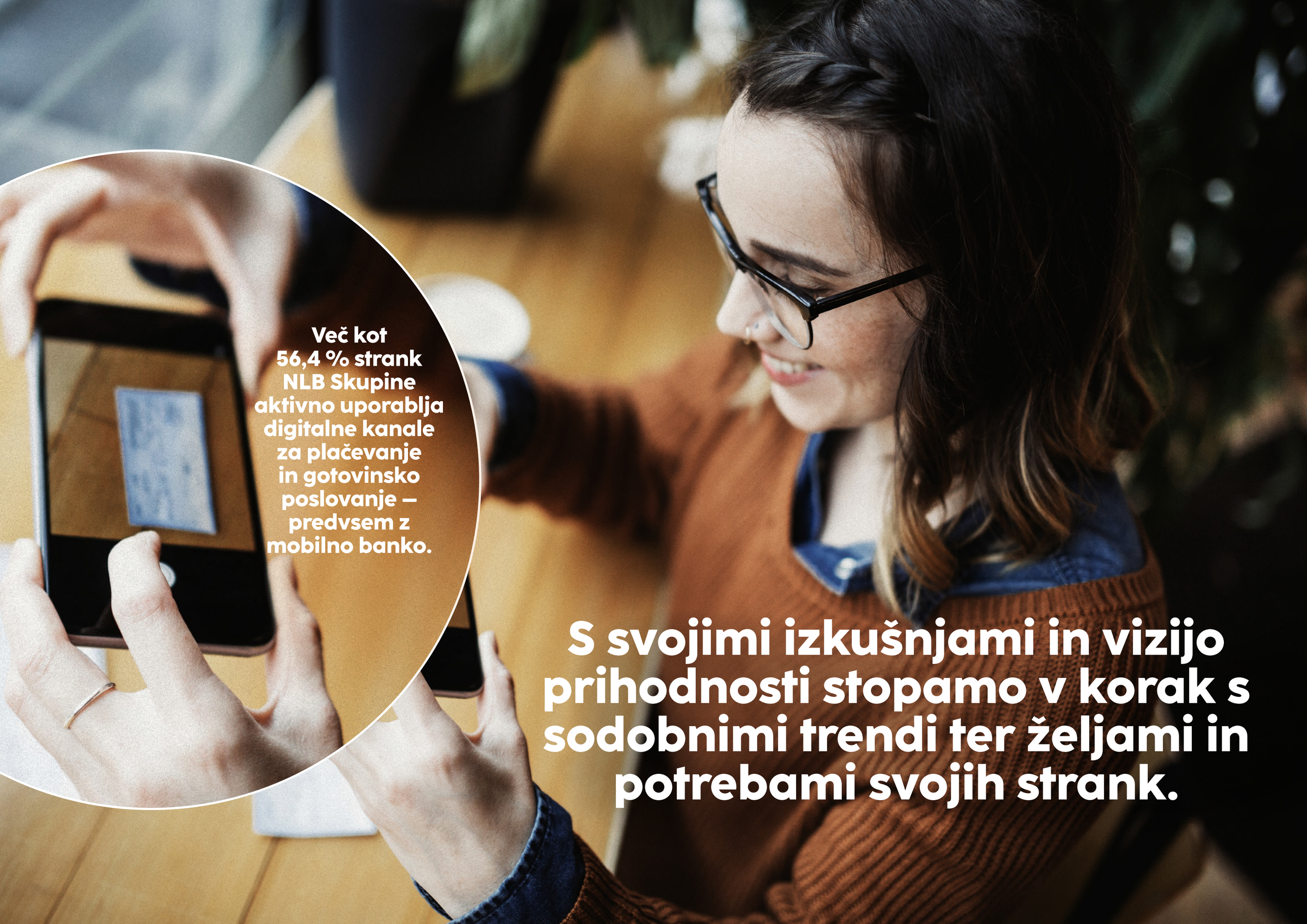
Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo



Več kot 56,4 % strank NLB Skupine aktivno uporablja digitalne kanale za plačevanje in gotovinsko poslovanje – predvsem z mobilno banko.

S svojimi izkušnjami in vizijo prihodnosti stopamo v korak s sodobnimi trendi ter željami in potrebami svojih strank.

Razkritje o delnicah in delničarjih NLB

1. Informacije skladno z 8. odstavkom 70. člena ZGD-1

1.1. Struktura osnovnega kapitala Banke

Banka je izdala le navadne imenske kosovne delnice, katerih imetniki imajo glasovalno pravico, pravico do udeležbe na Skupščini delničarjev, predkupno pravico do vpisa novih delnic v primeru dokapitalizacije, pravico do dela dobička (dividende), pravico do ustreznega dela preostalega premoženja po likvidaciji ali stečaju Banke in pravico do obveščenosti. Vse delnice so delnice enakega razreda in so izdane v nematerializirani obliki.

Informacije o strukturi delničarjev NLB (na dan 31. decembra 2024) so na voljo v poglavju Delniška struktura ter tržna uspešnost NLB delnic in GDR pod naslovom Delniška struktura NLB.

1.2. Vse omejitve v zvezi s prenosom delnic in omejitve glede glasovalnih pravic

Delnice Banke so prosto prenosljive skladno z določbami Statuta Banke, ki zahteva odobritev Nadzornega sveta, in sicer za prenos delnic Banke, s katerim delež pridobitelja, skupaj z delnicami, ki jih že ima v lasti pred novo pridobitvijo, in delnicami, ki jih imajo tretje osebe za račun pridobitelja, preseže 25 % delnic Banke z glasovalno pravico. Odobritev za prenos delnic izda Nadzorni svet.

Banka zavrne zahtevo za dovoljenje za prenos delnic, če pridobitelj skupaj z delnicami, katerih imetnik je bil pred pridobitvijo, in delnicami, ki jih imajo tretje osebe za račun pridobitelja, prekorači delež 25 % delnic Banke z glasovalno pravico, povečan za eno delnico.

Ne glede na navedeno v prvem odstavku pa dovoljenje za prenos delnic ni potrebno, če je pridobitelj delnice pridobil 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 preseže delež 25 % delnic Banke z glasovalnimi pravicami in ne zahteva izdaje soglasja za prenos delnic ali ne pridobi soglasja Banke, lahko uveljavlja glasovalne pravice, ki jih zagotavlja delež 25 % delnic Banke z glasovalnimi pravicami.

Poleg zgoraj navedenih in splošnih omejitev, ki izhajajo iz veljavne zakonodaje, ni drugih omejitev.

1.3. Kvalificirani deleži

Informacije so predstavljene v poglavju Izjava o upravljanju NLB.

1.4. Imetniki vrednostnih papirjev, ki zagotavljajo posebne kontrolne pravice

Informacije so predstavljene v poglavju Izjava o upravljanju NLB.

1.5. Delniška shema za delavce, če jo družba uporablja, za delnice, na katere se ta shema nanaša, in način izvajanja kontrole nad njo, če upravljavskih pravic ne uveljavljajo delavci neposredno

Banka nima delniške sheme za delavce. Skladno z veljavnimi politikami prejemkov (če to zahteva ZBan-3) so variabilne nagrade identificiranih zaposlenih NLB sestavljene iz delnic NLB ali z delnicami NLB povezanih instrumentov oziroma enakovrednih nedenarnih instrumentov (uporabljeni instrument opredeli Nadzorni svet). Banka do zdaj še ni uporabila lastnih delnic za ta namen. Trenutno uporablja instrumente, vezane na delnice NLB. Več informacij bo na voljo v Poročilu o prejemkih članov upravljalnega organa NLB d.d. za poslovno leto 2024.

1.6. Pojasnilo o omejitvah glede glasovalnih pravic

Informacije so predstavljene v poglavju Izjava o upravljanju NLB.

1.7. Vsi družbi znani sporazumi med delničarji, ki lahko povzročijo omejitev prenosa vrednostnih papirjev ali glasovalnih pravic

Banki tovrstni dogovori niso znani.

1.8. Pravila družbe glede imenovanja ali zamenjave članov Uprave in Nadzornega sveta ter spremembe Statuta

Informacije so predstavljene v poglavju Izjava o upravljanju NLB.

1.9. Pooblastila vodstvu, zlasti pooblastila za izdajo ali odkup lastnih delnic

Informacije so predstavljene v poglavju Izjava o upravljanju NLB.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

1.10. Vsi pomembni dogovori, katerih stranka je družba, ki začnejo učinkovati, se spremenijo ali prenehajo na podlagi spremembe kontrole v družbi, ki je posledica ponudbe, kot jo določa zakon, ki ureja prevzeme, in učinki takšnih dogovorov

Ni pomembnih dogovorov, v katerih je Banka stranka in začnejo učinkovati, se spremenijo ali prenehajo na podlagi spremembe obvladovanja Banke, ki je posledica ponudbe.

1.11. Vsi dogovori med Banko in člani njenih organov vodenja ali nadzora ali delavci, ki predvidevajo nadomestilo, če odstopijo zaradi ponudbe, kot jo določa zakon, ki ureja prevzeme, so odpuščeni brez utemeljenega razloga ali njihovo delovno razmerje preneha

V skladu s pogodbami o zaposlitvi so člani Uprave v primeru predčasne prekinitve mandata, če jih Nadzorni svet razreši na podlagi drugih poslovnih in ekonomskih razlogov, upravičeni do izplačila nadomestila za predčasno prenehanje mandata. Nadzorni svet lahko zniža nadomestilo za predčasno prenehanje mandata pred njegovim izplačilom (lahko ga zniža tudi na nič) v skladu s Politiko prejemkov v banki, ki ureja nagrajevanje članov Uprave. Član Uprave ni upravičen do nadomestila za predčasno prenehanje mandata, če po prenehanju mandata ostane še naprej zaposlen v Banki ali Skupini. V primeru odstopa član Uprave nima pravice do nobenega nadomestila zaradi predčasnega prenehanja mandata.

2. Število delnic v lasti članov Nadzornega sveta in Uprave

Tabela 40: Število delnic v lasti članov Nadzornega sveta in Uprave

	Delnice v lasti na dan 31. dec. 2024	
Ime člana Nadzornega sveta	**Število**	**%**
Primož Karpe	1.286	0,006 %
Shrenik Dhirajlal Davda	—	—
Islam Osama Zekry	—	—
Mark William Lane Richards	—	—
André-Marc Prudent-Toccanier	—	—
Cvetka Selšek	—	—
Luka Vesnaver	—	—
Natalia Olegovna Ansell	—	—
Sergeja Kočar	190	0,001 %
Tadeja Žbontar Rems	—	—
Ime člana Uprave	**Število**	**%**
Blaž Brodnjak	1.700	0,009 %
Archibald Kremser	791	0,004 %
Peter Andreas Burkhardt	800	0,004 %
Antonio Argir	620	0,003 %
Hedvika Usenik	450	0,002 %
Andrej Lasič	325	0,002 %

3. Opcijske pogodbe

Banka nima opcijskih pogodb v zvezi z delnicami, ki kotirajo na borzi.

4. Obdavčitev dividend

Davčni odtegljaj
Slovenski izplačevalec je moral v letu 2024 odtegniti in plačati znesek slovenskega davka od dohodka fizičnih ali pravnih oseb iz naslova izplačil dividend določenim kategorijam prejemnikov plačil:

- posamezniki: 25 %
- posredniki: 25 %
- pravne osebe (razen posrednikov): 15 %.

Obstajajo določene izjeme, v primerih ko se dividende plačajo posrednikom in pravnim osebam
Za namene slovenske davčne zakonodaje se depozitar GDR šteje kot posrednik. Zato so dividende, ki jih skrbnik plača depozitarju GDR, predmet odtegnitve in plačila slovenskega davka v višini 25 %. Imetnik, lastnik GDR ali dejanski lastnik lahko v dovoljenem obsegu zahteva vračilo odtegnjenega davka.

Pri pravnih osebah so izjeme povezane z značilnostmi pravnih subjektov.

Uporaba konvencij o izogibanju dvojnemu obdavčenju
Če prejemnik plačila ni posrednik, lahko Finančna uprava Republike Slovenije (FURS) odobri uporabo nižje davčne stopnje, kot jo opredeljuje konvencija o izogibanju dvojnega obdavčevanja med RS in državo rezidentstva prejemnika plačila, če slovenski plačnik predloži določene informacije in potrdilo, ki ga izda davčni organ zadevne države, da je prejemnik plačil rezident za namene obdavčitve v tej državi.

Povračilo davčnega odtegljaja
Če je bil slovenski davek odtegnjen in plačan po višji stopnji, kot bi veljala, če bi slovenski izplačevalec dividende plačal neposredno takšni osebi kot prejemniku plačila, ali višji stopnji, kot je navedena v pogodbi o izogibanju dvojnega obdavčevanja, lahko prejemnik plačila iz naslova dividende zahteva povračilo preveč plačanega davka. Za vračilo davka je treba vložiti zahtevek Finančni upravi Republike Slovenije.

Pravne osebe
Dividende izplačane pravni osebi, ki je rezident Slovenije, so oproščene davka od dohodkov pravnih oseb.

Posamezniki
Višina davka, ki je bil odtegnjen pri izplačilu dividend fizični osebi, predstavlja končno višino slovenske dohodnine v povezavi z izplačilom teh dividend.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Dogodki po zaključku poslovanja leta 2024

Dne 21. januarja 2025 je NLB izdala nove 4NC3 senior preferred obveznice v višini 500 mio EUR, da bi tako izpolnila zahteve MREL (ISIN: XS2972971399).

Dne 5. februarja je NLB izvedla predčasen odkup obveznic Tier 2 v skupnem nominalnem znesku 10,5 mio EUR (ISIN: XS2113139195).

Na predlog Uprave je Nadzorni svet NLB 20. februarja 2025 za sedmega člana Uprave imenoval Reinharda Hölla. Po pridobitvi potrebnih soglasij bo prevzel vlogo člana Uprave, odgovornega za preoblikovanje (CTO), in bo nadzoroval pospešen prehod NLB d.d. in članic Skupine na mobilno-digitalni poslovni model.

Marca 2025 je NLB prejela odredbo Banke Slovenije (BS) v zvezi z zahtevo MREL, ki nadomešča predhodno odredbo BS. NLB mora na konsolidirani podlagi na ravni skupine v postopku reševanja (NLB Resolution Group), ki sestoji iz NLB d.d., Ljubljana ter ostalih članic NLB Skupine razen bank, zagotavljati 29,93 % zneska skupne izpostavljenosti tveganju (TREA) brez skupnega kapitalskega blažilnika in 11,24 % mere skupne izpostavljenosti (LRE). S to odločbo preneha veljati predhodna odredba BS o MREL zahtevi iz decembra 2023, ki je znašala 30,66 % zneska skupne izpostavljenosti tveganju (brez skupnega kapitalskega blažilnika) in 10,69 % mere skupne izpostavljenosti od 1. januarja 2024 dalje.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Uskladitev računovodskih izkazov v Poslovnem in Finančnem poročilu

Tabela 41: Izkaz poslovnega izida NLB Skupine za leto, končano na dan 31. decembra 2024

Poslovno poročilo	v mio EUR	Finančno poročilo	v tisoč EUR	Pojasnila
Čisti obrestni prihodki	934,2	Prihodki iz obresti in podobni prihodki	1.207.638	4.1.
		Odhodki za obresti in podobni odhodki	(273.477)	4.1.
Čiste opravnine	312,9	Prihodki iz opravnin (provizij)	435.284	4.3.
		Odhodki za opravnine (provizije)	(122.360)	4.3.
Prihodki iz dividend	0,1	Prihodki iz dividend	116	4.2.
Čisti prihodki iz finančnih poslov	24,1	Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(160)	4.4.
		Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	33.229	4.5.
		Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	3.263	4.6.
		Čisti dobički/(izgube) iz finančnih obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(2.903)	
		Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	(1.411)	5.5.a)
		Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	(3.644)	4.7.
		Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	(4.280)	4.12.
Čisti drugi prihodki	(26,5)	Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	3.032	
		Drugi poslovni prihodki in odhodki	10.020	4.8.
		Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	(40.213)	4.10.
		Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	676	
Čisti neobrestni prihodki	310,6		310.649	
Skupaj čisti prihodki	**1.244,8**		**1.244.810**	
Stroški dela	(322,2)	Administrativni stroški	(543.995)	4.9.
Drugi administrativni stroški	(221,8)			
Amortizacija	(58,2)	Amortizacija	(58.217)	4.11.
Stroški skupaj	**(602,2)**		**(602.212)**	
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	**642,6**		**642.598**	
Oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja	(20,6)	Rezervacije za kreditne izgube	10.728	4.13.
		Oslabitve finančnih sredstev	(31.306)	4.14.
Druge oslabitve in rezervacije	(16,9)	Druge rezervacije	(12.847)	4.13.
		Oslabitve nefinančnih sredstev	(4.014)	4.14.
Oslabitve in rezervacije	(37,4)		(37.439)	
Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	3,0	Pripadajoči dobički/(izgube) iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige (obračunani z uporabo kapitalske metode)	2.990	5.12.h)
Rezultat pred davki	**608,1**	**Dobiček iz rednega poslovanja**	**608.149**	
Davek iz dohodka	(77,9)	Davek iz dohodka	(77.916)	4.15.
Rezultat manjšinskih lastnikov	15,7	Manjšinskih lastnikov	15.681	
Rezultat po davkih	**514,6**	**Lastnikov obvladujoče banke**	**514.552**	

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 42: Izkaz finančnega položaja NLB Skupine na dan 31. decembra 2024

Poslovno poročilo	v mio EUR	Finančno poročilo	v tisoč EUR	Pojasnila
SREDSTVA				
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	4.039,6	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	4.039.581	5.1.
Krediti bankam	458,9	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - krediti bankam	458.921	5.6.b)
Neto krediti strankam	16.363,6	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - krediti strankam, ki niso banke	16.363.649	5.6.c)
Finančna sredstva	6.324,5		6.324.478	
- trgovalna knjiga	18,3	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	18.338	5.2.a)
- bančna knjiga	6.306,1	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje - del (brez kreditov)	17.429	5.3.a)
		Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.563.516	5.4.
		Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - dolžniški vrednostni papirji	3.725.195	5.6.a)
Dolgoročne naložbe v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige	14,7	Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	14.661	5.12.g)
Opredmetena osnovna sredstva	310,0	Opredmetena osnovna sredstva	310.017	5.8.
Naložbene nepremičnine	26,1	Naložbene nepremičnine	26.132	5.9.
Neopredmetena sredstva	100,5	Neopredmetena sredstva	100.496	5.10.
Druga sredstva	397,4	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - druga finančna sredstva	136.854	5.6.d)
		Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	77.771	5.5.b)
		Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	(6.353)	5.5.c)
		Terjatve za davek iz dohodka	604	
		Terjatve za odloženi davek	120.701	5.17.
		Druga sredstva	56.819	5.13.
		Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	11.036	5.7.
SKUPAJ SREDSTVA	**28.035,4**	**Skupaj sredstva**	**28.035.367**	
OBVEZNOSTI				
Depoziti strank	22.206,3	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - depoziti strank, ki niso banke	22.206.310	5.15.a)
Depoziti bank in centralnih bank	136,0	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - depoziti bank in centralnih bank	136.000	5.15.a)
Krediti	225,1	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - krediti bank in centralnih bank	120.612	5.15.b)
		Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - krediti strank, ki niso banke	104.519	5.15.b)
Podrejene obveznosti	560,1	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - izdani vrednostni papirji	1.608.939	5.15.c)
Ostali izdani vrednostni papirji	1.048,8			
Druge obveznosti	560,9	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	6.995	5.2.b)
		Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	9.633	5.3.b)
		Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - druge finančne obveznosti	296.725	5.15.d)
		Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	3.592	5.5.b)
		Rezervacije	104.388	5.16.
		Obveznosti za davek iz dohodka	18.026	
		Obveznosti za odloženi davek	17.694	5.17.
		Druge obveznosti	103.889	5.19.
Kapital	3.226,0	Delniški kapital	3.225.960	
Kapital manjšinskih lastnikov	72,1	Kapitalmanjšinskih lastnikov	72.085	
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	**28.035,4**	**Skupaj obveznosti in kapital**	**28.035.367**	

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Alternativni kazalniki uspešnosti poslovanja

Banka predstavlja te alternativne kazalnike uspešnosti, ker se tudi sicer pogosto uporabljajo v bančništvu ali pri vlagateljih in so zato uporabni pri razkritju. Uporabljajo se interno za spremljavo in upravljanje poslovanja Banke in Skupine ter niso neposredno primerljivi s podobnimi ključnimi kazalniki uspešnosti, ki jih predstavljajo druge družbe. V nadaljevanju so predstavljeni alternativni kazalniki uspešnosti Banke z definicijami.

Tabela 43: Alternativni kazalniki uspešnosti poslovanja

Alternativni kazalniki uspešnosti poslovanja[i]	Opis	Izračun	Opombe
Strošek tveganja (CoR)	Izračunan kot razmerje med anualiziranimi kreditnimi oslabitvami in rezervacijami iz izkaza poslovnega izida in povprečnimi neto krediti strankam.	*Števec:* Kreditne oslabitve in rezervacije	Interni podatki NLB. Kreditne oslabitve in rezervacije so anualizirane, izračunane kot vse oblikovane in sproščane oslabitve kreditov in rezervacije za zunajbilanco (iz izkaza poslovnega izida) v obdobju deljene s številom mesecev v poročevalskem obdobju in pomnoženo z 12. Neto oblikovane kreditne oslabitve in rezervacije so prikazane s pozitivnim predznakom, neto sproščene kreditne oslabitve in rezervacije pa z negativnim predznakom.
		Imenovalec: Povprečni neto krediti strankam	Interni podatki NLB. Povprečni neto krediti strankam so izračunani kot vsota stanja konec preteklega leta (31. december) in mesečnih stanj na zadnji dan posameznega meseca od januarja do poročanega meseca t, deljena s (t+1).
Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR)	Pokazatelj stroškovne učinkovitosti, izračunan kot razmerje med stroški in čistimi prihodki.	*Števec:* Stroški skupaj	
		Imenovalec: Čisti prihodki	
Skupni povprečni strošek virov financiranja (četrtletni)	Izračunan kot razmerje med anualiziranimi obrestnimi odhodki in povprečno obrestonosno pasivo.	*Števec:* Obrestni odhodki	Obrestni odhodki so anualizirani, izračunani kot vsota obrestnih odhodkov v četrtletju, deljena s številom dni v četrtletju in pomnoženo s številom dni v letu. Obrestni odhodki na obrestonosno pasivo vključujejo tudi obrestne prihodke zaradi negativne obrestne mere na finančne obveznosti.
		Imenovalec: Povprečna obrestonosna pasiva	Interni podatki NLB. Povprečna obrestonosna pasiva (četrtletna) za Skupino je izračunana kot vsota mesečnih stanj (t) v obravnavanem četrtletju in zadnjega mesečnega stanja predhodnega četrtletja deljena s (t+1).
Povprečni strošek grosističnih virov financiranja (četrtletni)	Izračunan kot razmerje med anualiziranimi obrestnimi odhodki iz grosističnih virov financiranja in povprečjem grosističnih virov financiranja. Grosistični viri financiranja vključujejo depozite bank in centralnih bank, najete kredite, dolžniške inštrumente in podrejene obveznosti.	*Števec:* Čisti obrestni prihodki iz grosističnih virov financiranja	Obrestni odhodki iz grosističnih virov financiranja so anualizirani, izračunani kot vsota obrestni odhodkov iz grosističnih virov financiranja v četrtletju, deljena s številom dni v četrtletju in pomnožena s številom dni v letu.
		Imenovalec: Povprečje grosističnih virov financiranja	Interni podatki NLB. Povprečje grosističnih virov financiranja (četrtletno) za Skupino je izračunano kot vsota mesečnih stanj (t) v obravnavanem četrtletju in zadnjega mesečnega stanja predhodnega četrtletja deljena s (t+1).
Povprečna obrestna mera na depozite strank (četrtletna)	Izračunana kot razmerje med anualiziranimi obrestnimi odhodki na depozite strank in povprečjem depozitov strank.	*Števec:* Obrestni odhodki na depozite strank	Obrestni odhodki na depozite strank so anualizirani, izračunani kot vsota obrestnih odhodkov na depozite strank v četrtletju, deljena s številom dni četrtletju in pomnoženo s številom dni v letu.
		Imenovalec: Povprečje depozitov strank	Interni podatki NLB. Povprečje depozitov strank (četrtletno) za Skupino je izračunano kot vsota mesečnih stanj (t) v obravnavanem četrtletju in zadnjega mesečnega stanja predhodnega četrtletja, deljena s (t+1).
Depozitna beta	Izračunana kot razmerje med spremembo obrestnih mer na depozite strank in spremembo mejne depozitne obrestne mere ECB v izbranem obdobju.	*Števec:* Obrestna mera na depozite strank	Interni podatki NLB. Obrestna mera na depozite strank (povprečje četrtletja).
		Imenovalec: Mejna depozitna obrestna mera ECB	Podatki ECB. Mejna depozitna obrestna mera (povprečje četrtletja).

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Računovodsko poročilo

Alternativni kazalniki uspešnosti poslovanja[i]	Opis	Izračun	Opombe
Kreditni portfelj v skladu z MSRP 9	MSRP 9 zahteva uporabo modela pričakovanih izgub, kjer se oblikujejo popravki vrednosti za pričakovane kreditne izgube. Krediti, merjeni po odplačni vrednosti, se razvrščajo v naslednje skupine (pred znižanjem za popravke vrednosti): 1. skupina – donosni portfelj: od začetnega pripoznanja ni prišlo do znatnega povečanja kreditnega tveganja, NLB Skupina pripozna popravek vrednosti na podlagi 12-mesečnega obdobja; 2. skupina – nedonosni portfelj: od začetnega pripoznanja je prišlo do znatnega povečanja kreditnega tveganja, NLB Skupina pripozna popravek vrednosti za obdobje celotnega trajanja finančnega sredstva; 3. skupina – oslabljeni portfelj: NLB Skupina pripoznava popravek vrednosti v celotnem obdobju trajanja teh finančnih sredstev. Definicija neplačila je usklajena s smernicami EBA. Znatno povečanje kreditnega tveganja se predvideva: i) ko je bonitetna ocena na datum poročanja znatno slabša v primerjavi z bonitetno oceno ob začetnem pripoznanju; ii) kadar je finančno sredstvo v zamudi s plačilom več kot 30 dni (dnevi zamude so vključeni tudi pri določitvi bonitetne ocene); iii) če namerava NLB Skupina odobriti restrukturiranje ali če je komitent uvrščen na opazovalni seznam ("watch list").		
Finančna sredstva obvezno pripoznana po pošteni vrednosti preko poslovnega izida (FVTPL)	Finančna sredstva obvezno pripoznana po pošteni vrednosti preko poslovnega izida predstavljajo manjši del (0,002 % decembra 2023; decembra 2024 ni izkazanih tovrstnih sredstev) kreditnega portfelja (pred znižanjem za pošteno vrednost iz naslova kreditnega tveganja; kreditov s pogodbenim denarnim tokom, kjer niso izključno plačila glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice). Razvrstitev v posamezno skupino je izračunana na podlagi internega vira podatkov, s katerim NLB Skupina meri kakovost kreditnega portfelja in je objavljena tudi v poslovnem delu letnih in medletnih poročil.		
Krediti merjeni po odplačni vrednosti - Razvrstitev po MSRP 9 v 1. skupino		*Številec:* Skupni obseg kreditov (merjenih po odplačni vrednosti) v 1. skupini *Imenovalec:* Skupni bruto obseg kreditov	
Krediti merjeni po odplačni vrednosti - Razvrstitev po MSRP 9 v 2. skupino		*Številec:* Skupni obseg kreditov (merjenih po odplačni vrednosti) v 2. skupini *Imenovalec:* Skupni bruto obseg kreditov	

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Alternativni kazalniki uspešnosti poslovanja[i]	Opis	Izračun	Opombe
Finančna sredstva obvezno pripoznana po pošteni vrednosti preko poslovnega izida + Krediti merjeni po odplačni vrednosti - Razvrstitev po MSRP 9 v 3. skupino		*Števec:* Skupni obseg kreditov (merjenih po odplačni vrednosti) v 3. skupini + Skupni obseg slabih kreditov (merjenih po pošteni vrednosti) *Imenovalec:* Skupni bruto obseg kreditov	
Krediti merjeni po odplačni vrednosti - Podjetja - Razvrstitev po MSRP 9 v 1. skupino		*Števec:* Skupni obseg kreditov podjetjem (merjenih po odplačni vrednosti) v 1. skupini *Imenovalec:* Skupni bruto obseg kreditov podjetjem	
Krediti merjeni po odplačni vrednosti - Podjetja - Razvrstitev po MSRP 9 v 2. skupino		*Števec:* Skupni obseg kreditov podjetjem (merjenih po odplačni vrednosti) v 2. skupini *Imenovalec:* Skupni bruto obseg kreditov podjetjem	
Finančna sredstva obvezno pripoznana po pošteni vrednosti preko poslovnega izida + Krediti merjeni po odplačni vrednosti - Podjetja - Razvrstitev po MSRP 9 v 3. skupino		*Števec:* Skupni obseg kreditov podjetjem (merjenih po odplačni vrednosti) v 3. skupini + Skupni obseg slabih kreditov podjetjem (merjenih po pošteni vrednosti) *Imenovalec:* Skupni bruto obseg kreditov podjetjem	
Krediti merjeni po odplačni vrednosti - Prebivalstvo - Razvrstitev po MSRP 9 v 1. skupino		*Števec:* Skupni obseg kreditov prebivalstvu (merjenih po odplačni vrednosti) v 1. skupini *Imenovalec:* Skupni bruto obseg kreditov prebivalstvu	
Krediti merjeni po odplačni vrednosti - Prebivalstvo - Razvrstitev po MSRP 9 v 2. skupino		*Števec:* Skupni obseg kreditov prebivalstvu (merjenih po odplačni vrednosti) v 2. skupini *Imenovalec:* Skupni bruto obseg kreditov prebivalstvu	
Krediti merjeni po odplačni vrednosti - Prebivalstvo - Razvrstitev po MSRP 9 v 3. skupino		*Števec:* Skupni obseg kreditov prebivalstvu (merjenih po odplačni vrednosti) v 3. skupini *Imenovalec:* Skupni bruto obseg kreditov prebivalstvu	

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Alternativni kazalniki uspešnosti poslovanja[i]	Opis	Izračun	Opombe
Količnik finančnega vzvoda	**Izračunano kot razmerje med temeljnim kapitalom in skupno izpostavljenostjo vseh aktivnih bilančnih in zunajbilančnih postavk po opravljenih prilagoditvah, v okviru katerih so posebej poudarjene izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov, izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev ter preostale zunajbilančne postavke.**	*Števec:* Temeljni kapital *Imenovalec:* Mera skupne izpostavljenosti	Količnik finančnega vzvoda ne temelji na tveganju v primerjavi s kapitalskimi zahtevami, ki temeljijo na tveganju. Minimalna kapitalska zahteva za finančni vzvod znaša 3 %. Namen količnika finančnega vzvoda je omejitev velikosti bančnih bilanc s posebnim poudarkom na izpostavljenostih, ki niso tehtane v okviru obstoječih izračunov kapitalskih zahtev.
Količnik likvidnostnega kritja (LCR)	**Nanaša se na visoko likvidna sredstva, ki jih ima finančna institucija za kritje neto odlivov likvidnosti v obdobju 30 koledarskih dni stresnega obdobja.**	*Števec:* Likvidnostni blažilnik *Imenovalec:* Neto likvidnostni odliv	LCR od finančnih institucij zahteva, da vzdržujejo zadosten obseg likvidnostnega blažilnika za premostitev krize, ki vpliva na njihove denarne tokove. Obseg sredstev naj bi bil enak ali večji od neto odliva v 30-dnevnem obdobju stresa (z vsaj 100-odstotnim pokritjem). Parametre stresnega scenarija opredeljujejo smernice iz zahtev Basel III. Izračuni so na podlagi notranjega vira podatkov. Izračunan je na podlagi delegiranega akta Evropske komisije o LCR.
Razmerje med neto krediti in depoziti (LTD)	**Izračunano kot razmerje med neto krediti strankam in depoziti strank.**	*Števec:* Neto krediti strankam *Imenovalec:* Depoziti strank	Ni zakonsko določenih omejitev glede kazalnika LTD, vendar je namen tega kazalnika omejitev preobsežne rasti kreditnega portfelja.
Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo	**Izračunana kot razmerje med anualiziranimi čistimi obrestnimi prihodki in povprečno obrestonosno aktivo.**	*Števec:* Čisti obrestni prihodki	Čisti obrestni prihodki so anualizirani, izračunani kot vsota obrestnih prihodkov in obrestnih odhodkov v obdobju, deljena s številom dni v obdobju in pomnoženo s številom dni v letu.
		Imenovalec: Povprečna obrestonosna aktiva	Interni podatki NLB. Povprečna obrestonosna aktiva za NLB je izračunana kot vsota stanja konec prejšnjega leta (31. december) in dnevnih stanj v obdobju (1. januar – zadnji dan poročanega meseca) deljena z (d+1). Povprečna obrestonosna aktiva za NLB Skupino in posamezno banko je izračunana kot vsota stanja konec prejšnjega leta (31. december) in mesečnih stanj na zadnji dan posameznega meseca od januarja do poročanega meseca t deljena s (t+1).
Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo (četrtletna)	**Izračunana kot razmerje med anualiziranimi čistimi obrestnimi prihodki in povprečno obrestonosno aktivo.**	*Števec:* Čisti obrestni prihodki	Čisti obrestni prihodki (četrtletni) so anualizirani, izračunani kot vsota obrestnih prihodkov in obrestnih odhodkov v četrtletju, deljena s številom dni v četrtletju in pomnoženo s številom dni v letu.
		Imenovalec: Povprečna obrestonosna aktiva	Interni podatki N LB. Povprečna obrestonosna aktiva (četrtletna) za Skupino je izračunana kot vsota mesečnih stanj (t) v obravnavanem četrtletju in zadnjega mesečnega stanja predhodnega četrtletja deljena s (t+1).
Neto obrestna marža na celotno aktivo	**Izračunana kot razmerje med anualiziranimi čistimi obrestnimi prihodki in povprečno aktivo.**	*Števec:* Čisti obrestni prihodki	Čisti obrestni prihodki so anualizirani, izračunani kot vsota obrestnih prihodkov in obrestnih odhodkov v obdobju, deljena s številom dni v obdobju in pomnoženo s številom dni v letu.
		Imenovalec: Povprečna aktiva	Interni podatki NLB. Povprečna aktiva za NLB Skupino je izračunana kot vsota stanja konec prejšnjega leta (31. december) in mesečnih stanj na zadnji dan posameznega meseca od januarja do poročanega meseca t deljena s (t+1). Povprečna aktiva za NLB je izračunana kot vsota stanja konec prejšnjega leta (31. december) in dnevnih stanj v obdobju (od 1. januarja do dneva d – zadnji dan poročanega meseca) deljena z (d+1).
Delež nedonosne izpostavljenosti (po def. EBA) (NPE)	**V skladu z EBA definicijo je delež nedonosne izpostavljenosti izražen kot odstotek vseh nedonosnih izpostavljenosti do strank v poročilu Finrep18; pred znižanjem za popravke vrednosti za pričakovane kreditne izgube oziroma oslabitve; kazalnik izraža bruto vrednost.**	*Števec:* Skupen obseg nedonosne bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti v Finrep18	Nedonosne izpostavljenosti vključujejo tvegano izpostavljenost do D in E bonitetno razvrščenih komitentov (vključujejo dane kredite in depozite; dolžniške vrednostne papirje in zunajbilančne izpostavljenosti, ki so vključene v poročilo Finrep18; pred znižanjem za popravke vrednosti za pričakovane kreditne izgube). Nedonosne izpostavljenosti, ki so merjene po pošteni vrednosti preko poslovnega izida (FVTPL), so upoštevane po pošteni vrednosti povečani za znesek negativnih sprememb poštene vrednosti za kreditno tveganje. Delež nedonosne izpostavljenosti je izračunan na podlagi notranjega vira podatkov, s katerim NLB Skupina spremlja kakovost portfelja.
		Imenovalec: Skupen obseg bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti vključene v poročilo Finrep18	

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Alternativni kazalniki uspešnosti poslovanja[i]	Opis	Izračun	Opombe
Delež nedonosne izpostavljenosti (po def. EBA) (BS)	**Kazalnik NPE se po izračunu BS razlikuje od metodologije EBA pri obravnavi dolžniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Knjigovodska vrednost dolžniških inštrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, je povečana za popravke vrednosti zaradi oslabitev.**	*Števec:* Skupen obseg nedonosne bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti v Finrep18 *Imenovalec:* Skupen obseg bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti vključene v poročilo Finrep18, kjer je knjigovodska vrednost dolžniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, povečana za popravke vrednosti zaradi oslabitev	
Odstotek slabih posojil (NPL)	**Slaba posojila so izražena kot odstotek vseh posojil komitentom pred znižanjem vrednosti za popravke vrednosti za pričakovane kreditne izgube oziroma oslabitve; kazalnik izraža bruto vrednost.**	*Števec:* Skupen obseg slabih posojil *Imenovalec:* Skupen obseg bruto kreditov	Slaba posojila vključujejo posojila do D in E bonitetno razvrščenih komitentov, posojila z zapadlostjo najmanj 90 dni ali posojila, za katera je malo verjetno, da bodo poplačana brez unovčenja zavarovanj (pred znižanjem za popravke vrednosti za pričakovane kreditne izgube oziroma oslabitve). Delež slabih posojil je izračunan na podlagi notranjega vira podatkov, s katerim NLB Skupina spremlja kakovost portfelja.
Stopnja pokritja slabih posojil 1 (NPL CR 1)	**Pokritje portfelja bruto slabih posojil z oslabitvami za vsa posojila. Prikazuje stopnjo kreditnih rezervacij, ki jih je družba že pripoznala v izkazu uspeha glede na skupen obseg slabih posojil.**	*Števec:* Oslabitve za vsa posojila *Imenovalec:* Skupen obseg slabih posojil	Kazalnik stopnje pokritja slabih posojil 1 je izračunan na podlagi notranjega vira podatkov, s katerim NLB Skupina spremlja kakovost kreditnega portfelja.
Stopnja pokritja slabih posojil 2 (NPL CR 2)	**Prikazuje pokritje portfelja bruto slabih posojil z oslabitvami za portfelj slabih posojil.**	*Števec:* Oslabitve za slaba posojila *Imenovalec:* Skupen obseg slabih posojil	Kazalnik stopnje pokritja slabih posojil 2 je izračunan na podlagi notranjega vira podatkov, s katerim NLB Skupina spremlja kakovost kreditnega portfelja.
Neto odstotek količnika slabih posojil	**Delež neto slabih posojil v celotnem obsegu neto posojil. Prikazuje slaba posojila po znižanju za popravke vrednosti na portfelju slabih posojil izražen kot odstotek v vseh posojilih komitentom po znižanju za popravke vrednosti; neto količnik.**	*Števec:* Neto obseg slabih posojil *Imenovalec:* Skupen obseg neto kreditov	Izračuni so pripravljeni na podlagi notranjih virov podatkov.
Prejeta zavarovanja za slaba posojila / slaba posojila	**Prikazuje pokritje bruto portfelja slabih posojil z zavarovanji za slaba posojila.**	*Števec:* Bruto obseg slabih posojil pokritih z zavarovanjem *Imenovalec:* Skupen obseg slabih posojil	Izračuni so pripravljeni na podlagi notranjega vira podatkov. Pri izračunu se upošteva tržna vrednost zavarovanja.
Bruto delež slabih posojil (po def. EBA)	**Razmerje med bruto knjigovodsko vrednostjo slabih posojil in drugih finančnih sredstev ter skupno bruto vrednostjo posojil in drugih finančnih sredstev v skladu z metodologijo EBA (poročilo Finrep18).**	*Števec:* Bruto znesek slabih posojil brez kratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, denarnih sredstev pri centralnih bankah ter drugih vpoglednih vlog *Imenovalec:* Bruto znesek posojil iz poročila Finrep18 brez kratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, denarnih sredstev pri centralnih bankah ter drugih vpoglednih vlog	Slaba posojila vključujejo kredite in druga finančna sredstva v skladu z metodologijo EBA, do strank razvrščenih v D ali E boniteto in vključujejo posojila v zamudi nad 90 dni ali pa se poplačila ne pričakuje brez unovčenja zavarovanj (pred popravki vrednosti za pričakovane kreditne izgube). V izračun niso vključena kratkoročna sredstva v posesti za prodajo, stanje denarnih sredstev pri centralnih bankah ter drugih vpoglednih vlog, tako v številcu kot tudi imenovalcu. Izračuni so pripravljeni na osnovi internih virov podatkov.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Alternativni kazalniki uspešnosti poslovanja[i]	Opis	Izračun	Opombe
Bruto delež slabih posojil (po def. EBA) (BS)	**Razmerje med bruto knjigovodsko vrednostjo slabih posojil in drugih finančnih sredstev ter skupno bruto vrednostjo posojil in drugih finančnih sredstev v skladu z metodologijo EBA (poročilo Finrep18).**	*Števec:* Bruto znesek slabih posojil in drugih fin. sredstev *Imenovalec:* Bruto znesek posojil in drugih fin. sredstev iz poročila Finrep18	V izračun so poleg posojil vključena tudi stanja denarnih sredstev pri centralnih bankah ter druge vpogledne vloge. Kazalnik za bančni sektor EU EBA četrtletno objavlja v publikaciji Risk dashboard. Izračuni so pripravljeni na osnovi internih virov podatkov.
Stopnja pokritja slabih posojil (po def. EBA)	**Razmerje med akumuliranim zneskom oslabitev oziroma negativnimi spremembami poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in obsegom slabih posojil in drugih finančnih sredstev v skladu z metodologijo EBA (poročilo Finrep18).**	*Števec:* Znesek popravkov vrednosti za pričakovane kreditne izgube pri slabih posojilih in drugih finančnih sredstvih *Imenovalec:* Bruto znesek posojil in drugih fin. sredstev iz poročila Finrep18	Kratkoročna sredstva v posesti za prodajo, stanje denarnih sredstev pri centralnih bankah ter druge vpogledne vloge so izključeni iz izračuna, tako v številu kot tudi imenovalcu.
Stopnja pokritja slabih posojil (po def. EBA) (BS)	**Razmerje med akumuliranim zneskom oslabitev oziroma negativnimi spremembami poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in obsegom slabih posojil in drugih finančnih sredstev v skladu z metodologijo EBA (poročilo Finrep18).**	*Števec:* Znesek popravkov vrednosti za pričakovane kreditne izgube pri slabih posojilih in drugih finančnih sredstvih *Imenovalec:* Bruto znesek slabih posojil in drugih finančnih sredstev	Izračun vključuje tudi stanje denarnih sredstev pri centralnih bankah ter druge vpogledne vloge.
Stopnja zavarovanja slabih posojil (po def. EBA)	**Količnik med prejetimi zavarovanji za slaba posojila in druga finančna sredstva in bruto knjigovodsko vrednostjo zavarovanih slabih posojil in drugih finančnih sredstev v skladu z metodologijo EBA (poročilo Finrep18).**	*Števec:* Znesek prejetih zavarovanj do knjigovodske vrednosti posameznega posojila *Imenovalec:* Bruto znesek vseh zavarovanih slabih posojil oz. drugih finančnih sredstev	Izračun je pripravljen na osnovi posameznega posojila. V izračun so vključena posojila, pri katerih znesek prejetega zavarovanja presega neto izpostavljenost posameznega posojila.
Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR)	**Je standardna zahteva pri likvidnostnem tveganju, v skladu s katero morajo finančne institucije imeti dovolj stabilnih virov financiranja za kritje dolgoročnih sredstev.**	*Števec:* Znesek razpoložljivih stabilnih virov financiranja *Imenovalec:* Znesek zahtevanih stabilnih virov financiranja	Količnik neto stabilnih virov financiranja je določen v znesku razpoložljivih stabilnih virov financiranja glede na zahtevan znesek stabilnih virov financiranja, v skladu s trenutnimi smernicami Baselskega odbora za bančni nadzor. Količnik mora v vsakem trenutku znašati vsaj 100 %. Razpoložljivi stabilni viri financiranja so opredeljeni kot zanesljiv delež kapitala in obveznosti znotraj časovnega obdobja vključenega v izračun količnika neto stabilnih virov financiranja, kar znaša eno leto. Zahtevan znesek tovrstnih stabilnih virov financiranja za posamezno institucijo predstavlja funkcijo njenih likvidnostnih značilnosti ter preostale dospelosti različnih sredstev, kakor tudi izvenbilančnih izpostavljenosti. Izračuni so pripravljeni na osnovi internih virov podatkov.
EVE v % od kapitala	**Metodo ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (EVE – Economic Value of Equity) se uporablja za merjenje vpliva sprememb tržnih obrestnih mer na ekonomsko vrednost finančnih instrumentov. EVE predstavlja sedanjo vrednost prihodnjih neto denarnih tokov ter zagotavlja celosten pogled na potencialne dolgoročne učinke sprememb obrestnih mer na osnovi šestih standardnih scenarijev šoka tržnih obrestnih mer, ali več če je treba, glede na stanje na finančnih trgih.**	*Števec:* Obrestno tveganje v bančni knjigi – ekonomska vrednost lastniškega kapitala (EVE) *Imenovalec:* Kapital (Temeljni - Tier I)	V izračun so vključene tako vedenjske kot tudi avtomatske opcije ter razporeditev stabilnega dela vpoglednih depozitov. Ocena učinka spremembe obrestnih mer v višini 200 b.t. na ekonomsko vrednost pozicije v bančni knjigi.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Alternativni kazalniki uspešnosti poslovanja[i]	Opis	Izračun	Opombe
Marža operativnega poslovanja (MOP)	**Izračunana kot razmerje med anualiziranimi operativnimi poslovnimi čistimi prihodki in povprečnimi sredstvi.**	*Števec:* Operativni poslovni čisti prihodki	Operativni poslovni čisti prihodki so anualizirani, izračunani kot operativni poslovni čisti prihodki v obdobju deljeni s številom dni v poročevalskem obdobju in pomnoženi s številom dni v letu. Operativni poslovni čisti prihodki vključujejo čiste obrestne prihodke (izključeni obrestni odhodki iz podrejenih vrednostnih papirjev), čiste opravnine in čiste dobičke/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju iz naslova nakupov in prodaj tujih valut.
		Imenovalec: Povprečna sredstva	Interni podatki NLB. Povprečna sredstva so izračunana kot vsota stanja konec prejšnjega leta (31. december) in mesečnih stanj na zadnji dan posameznega meseca od januarja do poročanega meseca t deljena s (t+1).
Marža operativnega poslovanja (MOP) (četrtletna)	**Izračunana kot razmerje med anualiziranimi operativnimi poslovnimi čistimi prihodki in povprečnimi sredstvi.**	*Števec:* Operativni poslovni čisti prihodki	Operativni poslovni čisti prihodki (četrtletni) so anualizirani, izračunani kot operativni poslovni čisti prihodki v obdobju, deljena s številom dni v četrtletju in pomnoženo s številom dni v letu. Operativni poslovni čisti prihodki vključujejo čiste obrestne prihodke (izključeni obrestni odhodki iz podrejenih vrednostnih papirjev), čiste opravnine in čiste dobičke/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju iz naslova nakupov in prodaj tujih valut.
		Imenovalec: Povprečna sredstva	Interni podatki NLB. Povprečna obrestonosna aktiva (četrtletna) za Skupino je izračunana kot vsota mesečnih stanj (t) v obravnavanem četrtletju in zadnjega mesečnega stanja predhodnega četrtletja deljena s (t+1).
Donos na kapital pred davki (ROE pred davki)	**Izračunan kot razmerje med anualiziranim rezultatom pred davki in povprečnim kapitalom skupaj (vključno s kapitalom manjšinskih lastnikov).**	*Števec:* Rezultat pred davki	Rezultat pred davki je anualiziran, izračunan kot rezultat pred davki v obdobju deljen s številom mesecev v poročevalskem obdobju in pomnožen z 12.
		Imenovalec: Povprečni kapital skupaj	Interni podatki NLB. Povprečni kapital skupaj (vključno s kapitalom manjšinskih lastnikov) je izračunan kot vsota stanja konec prejšnjega leta (31. december) in mesečnih stanj na zadnji dan posameznega meseca od januarja do poročanega meseca t deljena s (t+1).
Donos na kapital po davkih (ROE po davkih)	**Izračunan kot razmerje med anualiziranim rezultatom po davkih in povprečnim kapitalom.**	*Števec:* Rezultat po davkih	Rezultat po davkih je anualiziran, izračunan kot rezultat po davkih v obdobju deljen s številom mesecev v poročevalskem obdobju in pomnožen z 12.
		Imenovalec: Povprečni kapital	Interni podatki NLB. Povprečni kapital je izračunan kot vsota stanja konec prejšnjega leta (31. december) in mesečnih stanj na zadnji dan posameznega meseca od januarja do poročanega meseca t deljena s (t+1).
Donos na kapital po davkih (ROE po davkih) normaliziran	**Izračunan kot razmerje med anualiziranim rezultatom po davkih in povprečnim tveganju prilagojenim kapitalom. Rezultat po davkih ne vključuje negativnega dobrega imena in je deljen s povprečnim tveganju prilagojenim kapitalom. Povprečni tveganju prilagojeni kapital vključuje temeljni kapital tveganju prilagojene aktive zmanjšan za kapitalski prispevek manjšinskih lastnikov.**	*Števec:* Rezultat po davkih	Rezultat po davkih je anualiziran, izračunan kot rezultat po davkih v obdobju deljen s številom mesecev v poročevalskem obdobju in pomnožen z 12.
		Imenovalec: Povprečni tveganju prilagojen kapital	Interni podatki NLB. Povprečni tveganju prilagojen kapital je izračunan kot vsota stanja tveganju prilagojene aktive (RWA) konec prejšnjega leta (31. december) in mesečnih stanj tveganju prilagojene aktive (RWA) na zadnji dan posameznega meseca od januarja do poročanega meseca t deljena s (t+1), pomnožena z regulatorno zahtevo za temeljni kapital in znižana za kapital, ki pripada manjšinskim delničarjem.
Donos na sredstva (ROA pred davki)	**Izračunan kot razmerje med anualiziranim rezultatom pred davki in povprečnimi sredstvi.**	*Števec:* Rezultat pred davki	Rezultat pred davki je anualiziran, izračunan kot rezultat pred davki v obdobju deljen s številom mesecev v poročevalskem obdobju in pomnožen z 12.
		Imenovalec: Povprečna sredstva	Interni podatki NLB. Povprečna sredstva so izračunana kot vsota stanja konec prejšnjega leta (31. december) in mesečnih stanj na zadnji dan posameznega meseca od januarja do poročanega meseca t deljena s (t+1).
Donos na sredstva po davkih (ROA po davkih)	**Izračunan kot razmerje med anualiziranim rezultatom po davkih in povprečnimi sredstvi.**	*Števec:* Rezultat po davkih	Rezultat po davkih je anualiziran, izračunan kot rezultat pred davki v obdobju deljen s številom mesecev v poročevalskem obdobju in pomnožen z 12.
		Imenovalec: Povprečna sredstva	Interni podatki NLB. Povprečna sredstva so izračunana kot vsota stanja konec prejšnjega leta (31. december) in mesečnih stanj na zadnji dan posameznega meseca od januarja do poročanega meseca t deljena s (t+1).
Količnik skupnega kapitala (TCR)	**Izračunan kot razmerje med skupnim kapitalom banke in skupno izpostavljenostjo tveganjem.**	*Števec:* Skupni kapital	
		Imenovalec: Skupna izpostavljenost tveganju	

(i) Vsi alternativni kazalniki poslovanja so izraženi v %, razen strošek tveganja (CoR) je izraže v v b.t.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

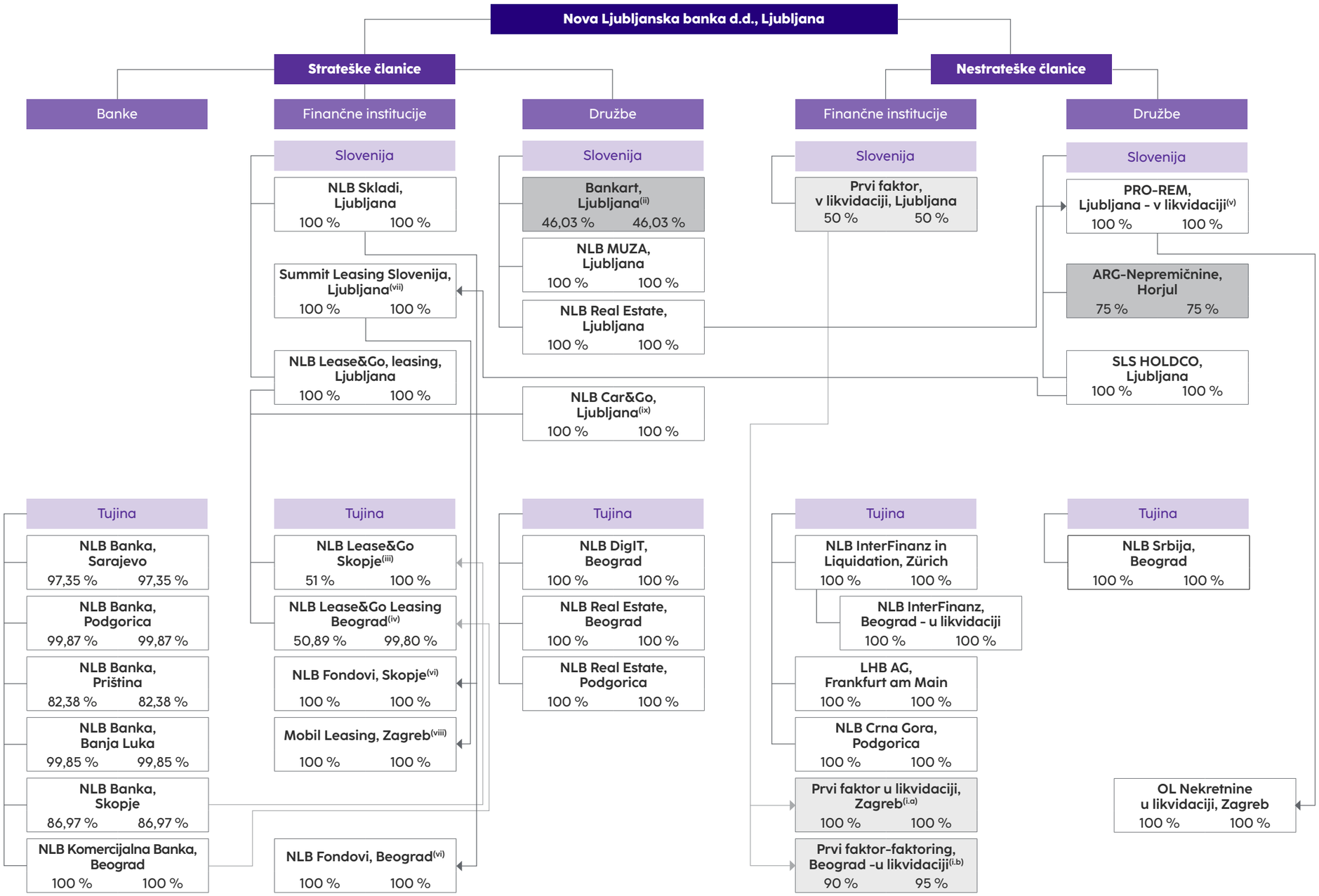
Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Organigram NLB Skupine*



Odvisne banke/družbe
% nep. udeležbe % posr. udeležbe na ravni NLB Skupine

Pridružene banke/družbe
% nep. udeležbe % posr. udeležbe na ravni NLB Skupine

Skupaj obvladovane banke/družbe
% nep. udeležbe % posr. udeležbe na ravni NLB Skupine

*Vključitev s sklicevanjem: Na to poglavje se povezuje razkritje SBM-1 Strategija, poslovni model in vrednostna veriga.

Legenda: V shemi so prikazani deleži v glasovalnih pravicah. V skupino so vključene osebe po definiciji iz ZFK (Zakon o finančnih konglomeratih) (2. člen).
(i.a) 100-odstotno neposredno lastništvo Prvi Faktor d.o.o., v likvidaciji, Ljubljana.
(i.b) 90-odstotno neposredno lastništvo Prvi Faktor d.o.o., v likvidaciji, Ljubljana, 5-odstotno NLB d.d., 5-odstotno SID banka d.d.
(ii) - 46,03-odstotno neposredno lastništvo NLB d.d.
- Abanka se je pripojila k Novi KBM. Dodatno k temu sta se v septembru 2024 združili Nova KBM in SKB v OTP banko d.d., zaradi česar se je povečal delež v Bankartu (z 29,22 % na 43,06 %). To je nad 25 %, kar je prag, ki ga lahko po pogodbi o ustanovitvi preseže le NLB.
(iii) 51-odstotno neposredno lastništvo NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana, 49-odstotno NLB Banka AD Skopje.
(iv) 50,89-odstotno neposredno lastništvo NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana, 48,91-odstotno NLB Komercijalna Banka AD Beograd.
(v) 100-odstotno neposredno lastništvo NLB Real Estate d.o.o., Ljubljana.
(vi) 100-odstotno neposredno lastništvo NLB Skladi d.o.o., Ljubljana.
(vii) 100-odstotno neposredno lastništvo SLS HOLDCO d.o.o., Ljubljana.
(viii) 100-odstotno neposredno lastništvo Summit Leasing Slovenija d.o.o., Ljubljana.
(ix) 100-odstotno neposredno lastništvo NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana.

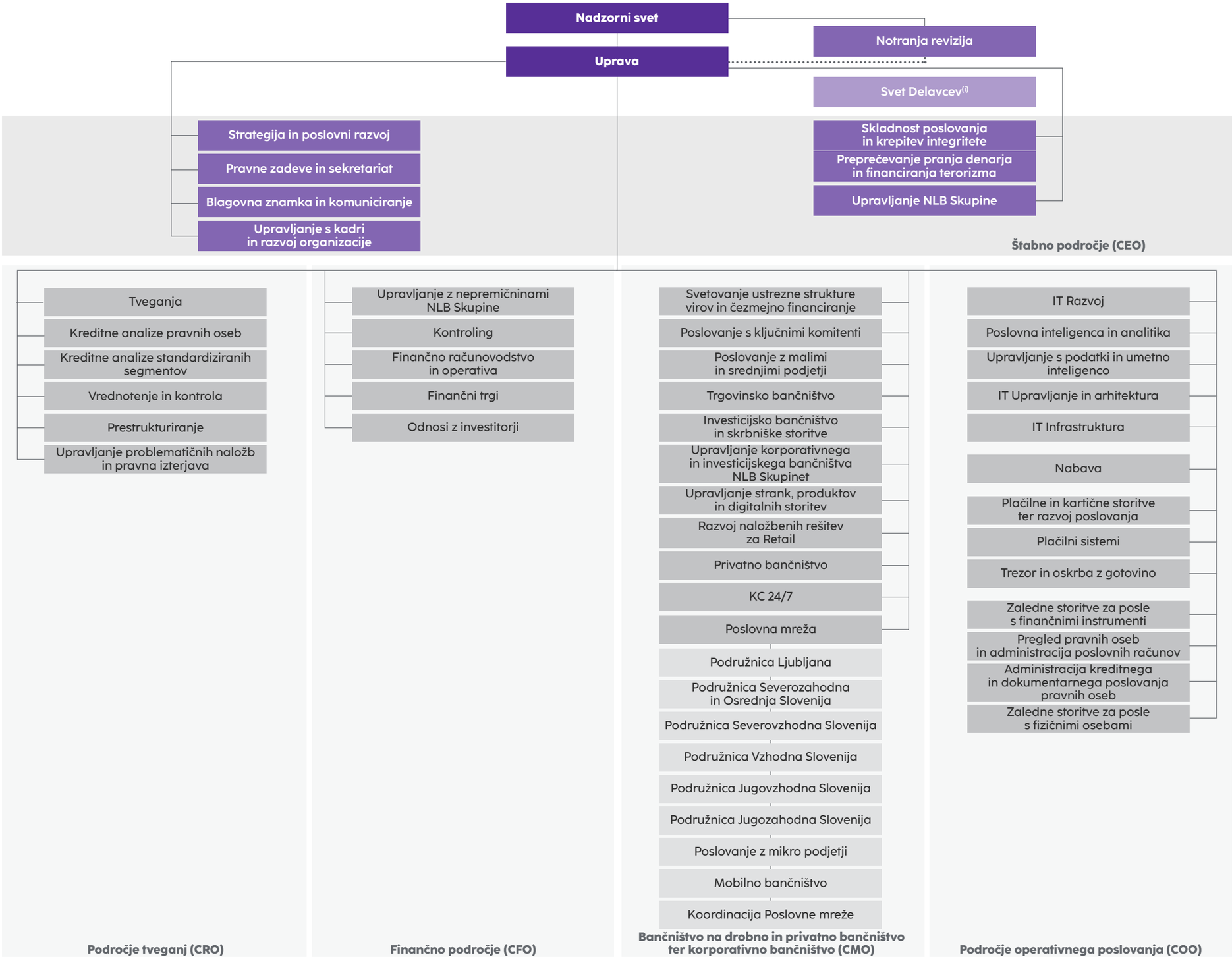
Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Organizacijska struktura NLB



Razumevanje nalog in pristojnosti Tveganj, Skladnosti poslovanja in krepitev integritete ter Notranje revizije se upošteva skladno z opredelitvami po (vsakokratno veljavnem) ZBan-3.
(i) Svet delavcev je neodvisna organizacijska enota kateri ni podrejena, niti nadrejena katerakoli druga organizacijska enota in deluje skladno z ZSDU.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Trajnost je vpeta v našo strategijo in usmerja naša prizadevanja za izboljšanje kakovosti življenja v naši domači regiji. V tem sklopu Poslovnega poročila razkrivamo naše pomembne vplive na ljudi in okolje, s tem povezana tveganja in priložnosti ter pojasnjujemo njihov pomen za razvoj, uspešnost in položaj NLB Skupine.

POROČILO O TRAJNOSTNOSTI

Vsebina

Splošne Informacije 173

Trajnostni razvoj v NLB Skupini* 174

Splošna razkritja 178

Okoljske informacije 209

Podnebne spremembe 210

Družbene informacije 253

Zaposleni v NLB Skupini
(Lastna delovna sila) 254

Vpliv na skupnosti
(Prizadete skupnosti) 272

Odnos s strankami
(Potrošniki in končni uporabniki) 280

Informacije o upravljanju 289

Poslovno ravnanje 290

Dopolnilne informacije:
Trajnostna nabavna veriga* 303

Priloge 306

ESRS Priloge

Priloga 1:
Regulativna zahteva za razkritje skladno
s členom 8 Uredbe o taksonomiji EU 307

Priloga 2:
Metodološki okvir
izračuna emisij TGP iz poslovanja 354

Priloga 3:
Zahteve glede razkritij v ESRS,
ki so zajete v Poročilu o trajnostnosti 359

Priloga 4:
Seznam podatkovnih točk,
ki izhajajo iz druge EU zakonodaje 361

Dodatne prostovoljne informacije

Priloga 5*:
Poročilo o napredku NLB Skupine,
podpisnice Načel odgovornega bančništva
UNEP FI 365

Priloga 6*:
Finančna razkritja v zvezi s podnebjem
(TCFD) - Indeksna tabela 367

*Ni predmet zunanjega pregleda.

Poročilo neodvisnega revizorja

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

KPMG SLOVENIJA, podjetje za revidiranje, d.o.o.
Železna cesta 8a
SI-1000 Ljubljana
Slovenija

Telefon: +386 (0) 1 420 11 60
Internet: http://www.kpmg.si

Poročilo neodvisnega revizorja o omejenem zagotovilu glede Poročila o trajnostnosti

Delničarjem banke NOVA LJUBLJANSKA BANKA D.D., LJUBLJANA

Sklep o omejenem zagotovilu

Opravili smo posel dajanja omejenega zagotovila o tem ali je Konsolidirano Poročilo o trajnostnosti banke Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana (»Banka«) in njenih odvisnih družb (skupaj »Skupina«), na dan in za leto, ki se je končalo 31. decembra 2024, vključeno v oddelku *Poročila o trajnostnosti* Poslovnega poročila Skupine, vključno z informacijami, na katere se sklicuje, kot izhaja iz *Preglednice 1: Vključitev s sklicevanjem,* znotraj *oddelka BP-2 Razkritja v zvezi s posebnimi okoliščinami* Poročila o trajnostnosti (»Poročilo o trajnostnosti«), bilo pripravljeno v skladu s 70.c in 70.č členom Zakona o gospodarskih družbah z dne 4. maj 2006 (Uradni list RS, št. 42/2006 s spremembami), vključno z zahtevami Delegirane uredbe Komisije (EU) 2019/815 z dne 17. decembra 2018 o dopolnitvi Direktive 2004/109/ES Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za vzpostavitev enotnega elektronskega formata poročanja (»Delegirana uredba«) (skupaj »veljavne zakonske zahteve«).

Na podlagi postopkov, ki smo jih izvedli in dokazov, ki smo jih pridobili, nismo opazili ničesar, zaradi česar bi verjeli, da Poročilo o trajnostnosti Skupine na dan in za leto, ki se je končalo 31. decembra 2024, v vseh pomembnih pogledih ni pripravljeno v skladu z veljavnimi zakonskimi zahtevami, vključno s:

- skladnostjo z Evropskimi standardi poročanja o trajnostnosti (ESRS), vključno s tem, da je postopek, ki ga je Skupina izvedla za identifikacijo informacij, poročanih v Poročilu o trajnostnosti (»Postopek«), usklajen z opisom iz pojasnila *Upravljanje vplivov, tveganj in priložnosti*;
- skladnostjo razkritij v razdelku EU-taksonomija znotraj Priloge 1: *Taksonomija EU* Poročila o trajnostnosti, z 8. členom Uredbe (EU) 2020/852 (»Uredba o taksonomiji«); in
- skladnostjo Poročila o trajnostnosti z obliko XHTML iz Delegirane uredbe.

Naš sklep o Poročilu o trajnostnosti se ne nanaša na druge informacije, ki spremljajo ali vsebujejo Poročilo o trajnostnosti, in naše poročilo o omejenem zagotovilu o njih, niti na nobene informacije v okviru Poročila o trajnostnosti, ki niso v obsegu našega posla dajana zagotovil. V okviru tega posla nismo opravili nobenih postopkov dajanja zagotovil v zvezi s tovrstnimi informacijami. Vendar pa smo revidirali konsolidirane računovodske izkaze Skupine in ločene računovodske izkaze Banke na dan in za leto, ki se je končalo 31. decembra 2024, pripravljene v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska Unija, ki so del drugih informacij, in naši revizijski poročili glede tega sta prav tako vključeni v druge informacije.

© 2025 KPMG SLOVENIJA, podjetje za revidiranje, d.o.o., slovenska družba z omejeno odgovornostjo in članica globalne organizacije neodvisnih članic, ki so povezane s KPMG International Limited, zasebno angleško družbo z omejeno odgovornostjo. Vse pravice pridržane.

vpis v sodni register: Okrožno sodišče v Ljubljani
št. reg. vl.: 061/12062100
osnovni kapital: 54.892,00 EUR
ID za DDV: SI20437145
matična št.: 5648556000

Podlaga za sklep

Naš posel dajanja omejenega zagotovila smo opravili v skladu z Mednarodnim standardom poslov dajanja zagotovil (MSZ) 3000 (prenovljen), *Posli dajanja zagotovil, razen revizij ali preiskav računovodskih informacij iz preteklosti*, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde revidiranja in dajanja zagotovil. Naše odgovornosti v skladu s tem standardom so nadalje opisane v delu 'Revizorjeva odgovornost' našega poročila.

Delovali smo v skladu z zahtevami glede neodvisnosti in etičnimi zahtevami Mednarodnega kodeksa etike za računovodske strokovnjake (vključno z Mednarodnimi standardi neodvisnosti), ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), skupaj z etičnimi zahtevami, ki so pomembne za naš posel dajanja zagotovila v zvezi s Poročilom o trajnostnosti v Sloveniji.

Naše podjetje uporablja Mednarodni standard upravljanja kakovosti 1 (MSUK 1), *Upravljanje kakovosti za podjetja, ki opravljajo revizije ali preiskave računovodskih izkazov ter druge posle dajanja zagotovil in sorodnih storitev*, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde revidiranja in dajanja zagotovil (IAASB), ki zahteva, da podjetje oblikuje, izvaja in vzdržuje celovit sistem upravljanja kakovosti, vključno z dokumentiranimi usmeritvami in postopki glede skladnosti z etičnimi zahtevami, poklicnimi standardi ter veljavnimi pravnimi in regulativnimi zahtevami.

Verjamemo, da so pridobljeni dokazi zadostni in ustrezni kot osnova za naš sklep.

Druga zadeva – primerjalne informacije

Naš posel dajanja zagotovil ne obsega primerjalnih informacij v zvezi s prejšnjimi obdobji. Naš sklep v zvezi s to zadevo ni prilagojen.

Odgovornost za Poročilo o trajnostnosti

Poslovodstvo Banke je odgovorno za oblikovanje, izvajanje in vzdrževanje procesa za prepoznavanje informacij, poročanih v Poročilu o trajnostnosti v skladu z ESRS in za razkritje tega procesa v pojasnilu *Upravljanje vplivov, tveganj in priložnosti* k Poročilu o trajnostnosti. Ta odgovornost vključuje:

- razumevanje konteksta, v katerem potekajo dejavnosti in poslovna razmerja Skupine, ter razvijanje razumevanja njihovih prizadetih deležnikov;
- opredelitev dejanskih in možnih vplivov (tako negativnih kot pozitivnih), povezanih z zadevami glede trajnostnosti, ter tveganj in priložnosti, ki vplivajo ali se lahko razumno pričakuje, da bodo vplivali na finančni položaj, finančno uspešnost, denarne tokove, dostop do financiranja ali stroške kapitala Skupine na kratek, srednji ali dolgi rok;
- oceno pomembnosti ugotovljenih vplivov, tveganj in priložnosti, povezanih z zadevami glede trajnostnosti, z izbiro in uporabo ustreznih pragov; in
- razvijanje metodologij in ustvarjanje predpostavk, ki so v danih okoliščinah razumne.

Poslovodstvo Banke je nadalje odgovorno za pripravo Poročila o trajnostnosti v skladu z veljavnimi zakonskimi zahtevami, vključno:

- s skladnostjo z ESRS;
- pripravo razkritij v razdelku *EU-taksonomija* znotraj Priloge 1: *Taksonomija EU* Poročila o trajnostnosti ob upoštevanju 8. člena Uredbe o taksonomiji;
- oblikovanje, izvajanje in vzdrževanje tákega notranjega kontroliranje, kot je po mnenju poslovodstva potrebno za pripravo Poročila o trajnostnosti, ki ne vsebuje pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake; in
- izbiro in uporabo ustreznih metod poročanja o trajnostnosti ter sprejemanje predpostavk in ocen o posameznih razkritjih glede trajnostnosti, ki so v danih okoliščinah razumne.

Pristojni za upravljanje so odgovorni za nadzorovanje poročevalskega postopka v zvezi s Poročilom o trajnostnosti Skupine.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

KPMG

Omejitve, ki so neločljivo povezane s pripravo Poročila o trajnostnosti

Pri poročanju v prihodnost usmerjenih informacij v skladu z ESRS, mora poslovodstvo Banke pripraviti v prihodnost usmerjene informacije na podlagi razkritih predpostavk o dogodkih, ki se lahko zgodijo v prihodnosti, in morebitnih prihodnjih dejanjih Skupine. Dejanski rezultati bodo verjetno drugačni, saj se pričakovani dogodki pogosto ne zgodijo, kot je bilo pričakovano. Nadalje, kot je opisano v pojasnilu *BP-2 Razkritja v zvezi s posebnimi okoliščinami* znotraj Poročila o trajnostnosti, je količinska opredelitev emisij toplogrednih plinov povezana z negotovostjo merjenja, ki je posledica tako znanstvene negotovosti kot negotovosti pri ocenjevanju.

Poslovodstvo Banke pri določanju razkritij v Poročilu o trajnostnosti tolmači neopredeljene pravne in druge izraze. Neopredeljene pravne in druge izraze je mogoče tolmačiti različno, vključno skladnost njihove razlage, in so zato predmet negotovosti.

Revizorjeva odgovornost

Naši cilji so načrtovati in izvesti posel dajanja zagotovil, da pridobimo omejeno zagotovilo o tem, da nismo opazili ničesar, zaradi česar bi verjeli, da Poročilo o trajnostnosti vsebuje pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, ter sporočili delničarjem Banke naš sklep o omejenem zagotovilu. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake, ter se smatrajo za pomembne, če je upravičeno pričakovati, da posamično ali skupaj vplivajo na odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi Poročila o trajnostnosti kot celote.

Naše odgovornosti v zvezi s poročanjem glede Poročila o trajnostnosti v povezavi s Procesom vključujejo:

- pridobivanje razumevanja Procesa, vendar ne za namen zagotavljanja sklepa o učinkovitosti Procesa, vključno z njegovim rezultatom; in
- oblikovanje in izvajanje postopkov za ovrednotenje, ali je Proces skladen z opisom postopka Skupine, razkritem v pojasnilu *Upravljanje vplivov, tveganj in priložnosti.*

Druge naše odgovornosti v zvezi s Poročilom o trajnostnosti vključujejo:

- pridobivanje razumevanja kontrolnega okolja, procesov in informacijskih sistemov Skupine, ki so pomembni za pripravo Poročila o trajnostnosti, ne pa tudi ocenjevanje zasnove posameznih kontrolnih dejavnosti, pridobivanja dokazov o njihovem izvajanju ali preizkušanje njihove uspešnosti delovanja;
- prepoznavanje razkritij, pri katerih obstaja verjetnost nastanka pomembno napačne navedbe bodisi zaradi prevare ali napake; in
- oblikovanje in izvajanje postopkov, ki se odzivajo na primere, kjer bi lahko prišlo do pomembno napačnih navedb v Poročilu o trajnostnosti. Tveganje, da ne bi odkrili pomembno napačne navedbe, ki je posledica prevare, je višje kot tveganje, ki je posledica napake, saj lahko prevara vključuje tajno dogovarjanje, ponarejanje, namerne opustitve, napačne predstavitve ali razveljavitev notranjega kontroliranja.

Povzetek opravljenega dela kot osnove za naš sklep

Posel dajanja omejenega zagotovila vključuje izvajanje postopkov za pridobitev dokazov o Poročilu o trajnostnosti. Svoje postopke smo zasnovali in izvedli tako, da smo pridobili dokaze o Poročilu o trajnostnosti, ki zagotavljajo zadostno in ustrezno podlago za naš sklep. Narava, časovni okvir in obseg naših postopkov so odvisni od našega razumevanja Poročila o trajnostnosti in drugih okoliščin posla, vključno z ugotavljanjem razkritij, kjer je verjetno, da se bodo pojavile pomembno napačne navedbe v Poročilu o trajnostnosti zaradi prevare ali napake. Med celotnim poslom smo izvajali strokovno presojo in ohranjali strokovno nezaupljivost.

Pri izvajanju posla dajanja omejenega zagotovila, smo v zvezi s Procesom izvedli naslednje postopke:

- pridobili razumevanje Procesa z:

KPMG

- izvajanjem poizvedb za razumevanje virov informacij, ki jih uporablja poslovodstvo (npr. sodelovanje deležnikov, poslovni načrti in strateški dokumenti); in
- pregledom interne dokumentacije Skupine o njenem Procesu; in

- ocenili, ali so bili dokazi, pridobljeni z našimi postopki v zvezi s Procesom, skladni z opisom Procesa v pojasnilu *Upravljanje vplivov, tveganj in priložnosti.*

Pri izvajanju posla dajanja omejenega zagotovila, smo v zvezi s Poročilom o trajnostnosti izvedli naslednje postopke:

- pridobili razumevanje postopkov poročanja Skupine, ki so pomembni za pripravo Poročila o trajnostnosti s poizvedbami pri ustreznem osebju, in pregledom notranjih dokumentiranih dokazov Skupine;
- ocenili, ali so pomembne informacije, opredeljene s Postopkom, vključene v Poročilo o trajnostnosti;
- ocenili, ali sta struktura in predstavitev Poročila o trajnostnosti v skladu z ESRS;
- opravili poizvedbe pri ustreznem osebju in analitične postopke za izbrana razkritja v Poročilu o trajnostnosti;
- izvedli vsebinske postopke dajanja zagotovil na podlagi vzorca za izbrana razkritja v Poročilu o trajnostnosti;
- pridobili dokaze o metodah, predpostavkah in podatkih za pripravo pomembnih ocen in v prihodnost usmerjenih informacij ter o tem, kako so bile te metode uporabljene;
- pridobili razumevanja postopka, v katerem Skupina izračunava količnik zelenih sredstev in pripravlja s tem povezana razkritja;
- ocenili, ali so bile standardizirane predloge za poročanje, ki jih zahteva Uredba o taksonomiji, pri predstavitvi ključnih kazalnikov ustrezno uporabljene;
- ocenili, ali so s taksonomijo povezana razkritja usklajena s konsolidiranimi računovodski podatki Skupine, kjer je to potrebno;
- izvedli vsebinske postopke dajanja zagotovil za izbrana razkritja, povezana s taksonomijo; in
- ocenili, ali je bilo Poročilo o trajnostnosti ustrezno pripravljeno v formatu XHTML iz Delegirane uredbe.

Postopki posla dajanja omejenega zagotovila se od postopkov posla dajanja sprejemljivega zagotovila razlikujejo v naravi, časovnem okviru in obsegu. Posledično je stopnja zagotovila, pridobljena v poslu dajanju omejenega zagotovila, občutno nižja od zagotovila, ki bi bilo pridobljeno, če bi bil izveden posel dajanja sprejemljivega zagotovila.

V imenu revizijske družbe

KPMG SLOVENIJA,
podjetje za revidiranje, d. o. o.

Domagoj Vuković, FCCA
pooblaščeni revizor
partner

Ljubljana, 9 april 2025

Splošne informacije

V tem sklopu najprej predstavljamo trajnostno pot NLB Skupine, ključne mejnike, kazalnike uspešnosti in priznanja, ki jih je NLB Skupina prejela v letu 2024. Nato sledi poglavje Splošna razkritja, kjer opisujemo podlage in okoliščine glede priprave Poročila o trajnostnosti. Podrobneje razkrivamo tudi naš način upravljanja in strategijo trajnosti, pomembne vplive, tveganja in priložnosti (IRO) ter oceno dvojne pomembnosti (DMA), ki je služila kot temelj za poročanje o trajnostnosti.

Trajnostni razvoj v NLB Skupini*

V NLB Skupini se zavedamo pomembnih globalnih izzivov podnebnih sprememb, družbene pravičnosti in etičnega upravljanja. Zato se je NLB Skupina odgovorno zavezala za »trajnostni razvoj, ki zadovoljuje potrebe sedanjosti, ne da bi pri tem ogrožal zmožnost prihodnjih generacij, da zadovoljijo svoje potrebe«.[1] Kot sistemsko pomembna finančna institucija v regiji si je NLB Skupina zastavila cilj aktivno prispevati k trajnostnemu preoblikovanju gospodarstva in družbe v bolj zeleno, pravičnejšo in vključujočo prihodnost.

S tem namenom je Skupina trajnostni vidik in dejavnike ESG (okoljske, socialne in človekove pravice ter upravljanje) vgradila v svoj poslovni model, strategijo in svoje vsakodnevno poslovanje. Poleg tega je trajnostni razvoj globoko zasidran tudi v viziji NLB Skupine, ki je »skrbeti za finančne potrebe svojih strank in hkrati izboljševati kakovost življenja v domači regiji, kjer poslujemo«, ter v njene ključne vrednote, ki so »rast ljudi, spodbujanje podjetništva in izboljšanje življenja«.

Zavezanost NLB Skupine k trajnostnemu razvoju je osredotočena na trge v regiji jugovzhodne Evrope (JVE), kjer Skupina deluje. Zavezanost presega okvir družb Skupine v Sloveniji in na Hrvaškem, ki sta obe članici EU, z usklajevanjem trajnostnega pristopa pri financiranju, investiranju in lastnem poslovanju v družbah v vseh drugih državah, kjer deluje Skupina. Zato se v procesu usklajevanja na ravni Skupine upoštevajo zakonodaja EU ter nacionalne strategije in zakoni na posameznih trgih.

1 Definicija Generalne skupščine Združenih narodov, 1987
*Ni predmet zunanjega pregleda.

Ključni mejniki

NLB Skupina že od svojega nastanka podpira tradicijo odgovornega poslovanja, osredotočenega na deležnike. Ta tradicija se je skozi čas izpopolnjevala in se v zadnjih letih še okrepila.

2020

- NLB Skupina je sprejela Program trajnostnega razvoja, ki označuje začetek formalnega pristopa k upravljanju trajnostnosti.
- NLB je podpisala Načela za odgovorno bančništvo - Finančno pobudo programa Združenih narodov za okolje ter se tako zavezala k ciljem trajnostnega razvoja ZN (Program Združenih narodov za razvoj) in Pariški podnebni sporazum. NLB Skupina te zaveze vključuje v svoje poslovanje, financiranje, naložbe in družbene prispevke v vseh regijah svojega delovanja.

2021

- Program trajnostnega razvoja je nadomestil Okvir trajnostnega razvoja NLB Skupine, ki je postal obvezen okvir za vse strateške članice NLB Skupine v regiji.
- Odbor za trajnostni razvoj je bil ustanovljen kot osrednji svetovalni organ uprave NLB za področje trajnostnega razvoja.
- Sistem upravljanja okolja in družbe (ESMS) je bil vzpostavljen kot del celovitega sistema upravljanja tveganj v NLB Skupini, katerega cilj je izboljšati sposobnost upravljanja tveganj ESG v procesu financiranja ter zmanjšati kreditna tveganja in tveganja odgovornosti iz naslova ESG.

2022

- NLB se je pridružila UNEP FI – Zavezništvu za podnebno nevtralno bančništvo (Net Zero Banking Alliance, NZBA). Skladno z načeli NZBA si Skupina prizadeva zmanjšati emisije v kreditnem in naložbenem portfelju ter pri lastnem poslovanju, tako da bo do leta 2050 ali prej dosegla neto ničelne emisije.

2023

- Vzpostavljena je bila celovita Politika trajnostnega razvoja NLB Skupine, ki krepi obstoječi notranji okvir in potrjuje temelje za vključevanje dejavnikov ESG v poslovni model, strategijo in vsakodnevno poslovanje Skupine.
- Objavljeno je bilo prvo poročilo o razkritju podnebne nevtralnosti NLB Skupine, ki je bilo usklajeno z metodologijo NZBA in je ponovno potrdilo našo zavezanost doseganju podnebne nevtralnosti z določitvijo ciljev za zmanjšanje financiranih emisij in ohranjanjem politike izključevanja premoga.

2024

- Trajnostni razvoj je bil vključen v novo Strategijo Skupine 2030 –Nova obzorja, v kateri se zavezanost upravljanju okoljskih tveganj in trajnostnemu bančništvu odraža v več strateških projektih.
- Ustanovljen je bil Odbor za podnebne spremembe.
- NLB Skupina je sprejela Strategijo podnebne nevtralnosti, katere cilj je zmanjšati emisije iz lastnega delovanja.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

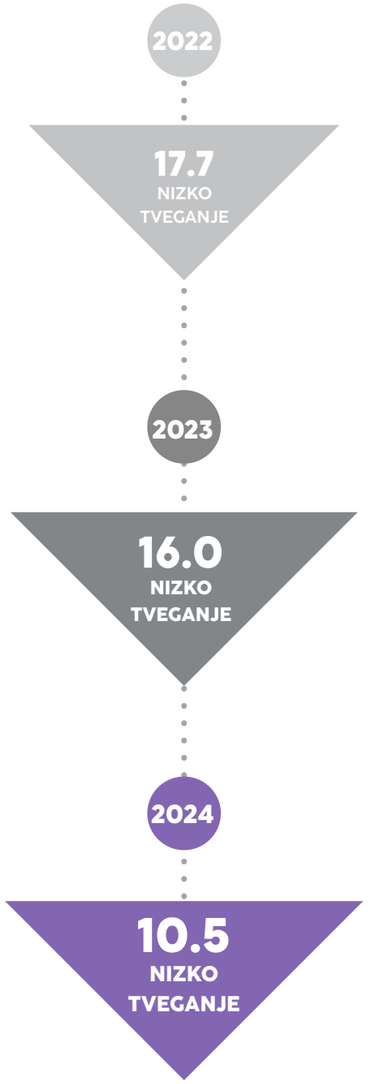
Izboljšana ocena ESG tveganja

Prizadevanja in napredek NLB Skupine na njeni trajnostni poti je opazila ena vodilnih neodvisnih družb za raziskovanje na področju ESG, ocenjevanje in podatke na svetu, Morningstar Sustainalytics. Ta je celostno ocenila finančno pomembnost tveganj, ki izhajajo iz okoljskih, družbenih in upravljavskih zadev NLB Skupine.

Ocena ESG tveganja za NLB Skupino je bila v zadnjih letih opredeljena kot nizka in se je ves čas izboljševala:

- Skupina je **leta 2022** prejela prvo ESG oceno, namreč 17,7 točke in tako postala prva banka s sedežem in izključnim strateškim interesom v JV Evropi, ki je pridobila to oceno, ter prva med družbami, ki kotirajo na Ljubljanski borzi.
- **Leta 2023** se je ocena ESG tveganja izboljšala za 1,7 točke na 16,0 točk, kar je Skupino uvrstilo med zgornjih 13 odstotkov vseh ocenjenih bank.
- **Leta 2024** je NLB Skupina zabeležila znatno izboljšanje za 5,4 točke in dosegla skupno oceno ESG tveganja v višini 10,5 točke. S tem se je uvrstila na 42. mesto med 1.027 ocenjenimi bankami, kar jo uvršča v zgornji 5. percentil in med 432 najbolje ocenjenih družb v Evropi. S tem dosežkom se je uvrstila med najbolje ocenjene družbe v Evropi in najbolje ocenjene banke na svetu.

Pregled ocene ESG tveganja



Nizka oceno ESG tveganja NLB Skupino uvršča med najbolje ocenjene družbe v Evropi in najbolje ocenjene banke na svetu

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Ključni kazalniki uspeha

Okolje

Trajnostno financiranje

EUR

439 mio

nov obseg zelenega financiranja za podjetja in prebivalstvo

Upravljanje sredstev (Skladi)

Sredstva v upravljanju

EUR

151 mio

v dveh podskladih, ki spodbujajo kombinacijo okoljskih in družbenih značilnosti

Zelena obveznica

EUR

341,1 mio

financiranih trajnostnih projektov na dan 31. marec 2024

TGP emisije

ton CO_2ek

11,183 mio

Financirane in operativne emisije (tržne)

Družba

Zavzetost zaposlenih

54 %

povišanje + 4 p.p. (v primerjavi z 2023)

Zadovoljstvo strank

Kazalnik priporočil

32

S pozitivnim trendom od leta 2019

Usposabljanje in izobraževanje

dan/zaposlenega

7,7

v bančnih članicah NLB Skupine

Donacije v regiji JVE

EUR

2,2 mio

Upravljanje

Ženske v upravljavnih organih

17 %

v Upravi NLB

Ženske v nadzornih organih

40 %

v Nadzornem svetu NLB

Izobraževanje o boju proti korupciji

je opravilo

7.056

zaposlenih v strateških finančnih članicah NLB Skupine

Kazni za korupcijo in podkupovanje

primerov

0

v NLB Skupini

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Nagrade in priznanja

V letu 2024 je več bančnih članic NLB Skupine prejelo pomembne nagrade za svoje prispevke, povezane s trajnostnim razvojem.

Slovenija	**NLB, Ljubljana** Top Employer že 9. leto zapored (Dutch Top Employer Institute) Najboljša mobilna in spletna banka v Sloveniji (neodvisna raziskava E-laborat, januar 2025)
Srbija	**NLB Komercijalna Banka, Beograd** Prva certificirana družinam prijazna banka v Srbiji (od leta 2023) Najboljši delodajalec leta Nagrada »Kampanja z namenom« za tri pobude za družbeno odgovornost podjetij: »Okvir podpore«, »Svet, poln srca, je svet poln priložnosti«, »NLB Organic« Posebna nagrada za družbeno odgovorno kampanjo »NLB Organic«, ki poteka že 13 let zapored in promovira ekološke pridelovalce hrane v Srbiji
Bosna in Hercegovina	**NLB Banka, Banja Luka in NLB Banka, Sarajevo** Obe banki sta prejeli nagrado Zlati BAM za inovativnost v bančnem sektorju za uvedbo storitev Smart POS Izvršna direktorica NLB banke Sarajevo je prejela nagrado Ženska leta 2024 v kategoriji družbene odgovornosti
Kosovo	**NLB Banka, Priština** Davkoplačevalec leta (Gospodarska zbornica Kosova) Nagrada »Prijatelj otrok« kot priznanje za pomemben prispevek k prizadevanjem za zaščito otrok na Kosovu
Severna Makedonija	**NLB Banka, Skopje** »Oskar človeštva« (Rdeči križ mesta Skopje) Priznanje za poseben prispevek in podporo Specialni olimpijadi Severne Makedonije »Zlati podpornik« dejavnosti Rdečega križa Republike Severne Makedonije Priznanje dobrih ESG praks s strani Makedonske borze in Ameriške gospodarske zbornice »Voditelji v donaciji« (organizacija "Konekt« in USAID Severna Makedonija) »Najboljše prakse v korporativni filantropiji« (Ameriška gospodarska zbornica, USAID Severna Makedonija in organizacija »Konekt«) Priznanje Evropske banke za razvoj obnove (EBRD) za prispevek k uspehu sklada za financiranje zelenega gospodarstva
Črna Gora	**NLB Banka, Podgorica** Državna nagrada »Iskra« za filantropijo kot priznanje zavezanosti banke k vključevanju družbene odgovornosti v svojo korporativno kulturo in identiteto (Sklad za aktivno državljanstvo)

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

ESRS 2 Splošna razkritja

BP-1 Osnova za pripravo Poročila o trajnostnosti

NLB Skupina ima dolgo tradicijo poročanja o trajnostnosti in je skozi leta dosegla pomemebne razvojne mejnike.

Do leta 2020 je Skupina objavljala poročila o družbeni odgovornosti oziroma nefinančna poročila, pripravljena na podlagi usmeritev okvira GRI. V naslednjih letih so bili vključeni dodatni okviri, kot so Tretji steber baselskih standardov, taksonomija EU, TCFD in UNPRB. Leta 2023 se je Skupina začela pripravljati na izpolnjevanje novih zahtev CSRD in ESRS, ki so začele veljati v poslovnem letu 2024.

To Poročilo o trajnostnosti (oziroma Izjava o trajnostnosti) nadomešča prejšnja poročila in je rezultat obsežnega sodelovanja v NLB Skupini. Pripravljena je skladno z Direktivo EU glede poročanja podjetij o trajnostnosti (CSRD) in Evropskimi standardi poročanja o trajnostnosti (ESRS), ki so bili decembra 2024 preneseni v slovenski Zakon o gospodarskih družbah (ZGD-1), ter z zahtevami po razkritju, povezanimi z 8. členom taksonomije EU in ustreznimi delegiranimi akti. Poročilo je rezultat sodelovanja celotne NLB Skupine.

Namen poročila je deležnikom zagotoviti informacije o pomembnih vplivih NLB Skupine na ljudi in okolje ter o učinkih s trajnostjo povezanih zadev na razvoj, uspešnost in položaj Skupine. Vključuje bistvene zadeve iz ocene dvojne pomembnosti za leto 2024 in dodatne vpoglede za namene skladnosti s prejšnjimi poročili.

Poročilo o trajnostnosti je bilo pripravljeno na konsolidirani osnovi in po enakih načelih, kot se uporabljajo pri računovodskem poročanju. To pomeni, da izjava vključuje matično banko NLB in tudi vse odvisne družbe (nad katerimi je imela NLB nadzor na dan 31. december 2024) od datuma, ko je NLB pridobila neposreden ali posreden nadzor nad finančnim in operativnim vodenjem ter prejela variabilni donos.

Poročilo zajema obdobje računovodskega poročanja od 1. januarja 2024 do 31. decembra 2024, z naslednjimi izjemami:

- Izračun financiranih emisij, ki vključuje podatke na dan 31. decembra 2023 zaradi nerazpoložljivosti podatkov strank ob koncu leta 2024.
- Izračun operativnih emisij za družbe, ki so bile pridobljene v poslovnem letu (Summit Leasing Slovenija, Mobil Leasing Zagreb, NLB Car & GO, NLB Fondovi Skopje). V tem primeru je izračun vključeval njihove emisije od meseca prevzema naprej.

Pregled portfelja zelene obveznice NLB vključuje podatke na dan 31. marec 2024, saj te podatke objavljamo enkrat letno ob koncu marca v Poročilu alokaciji in vplivu zelenih obveznic.

Podatki so v tisoč EUR in metričnih tonah ekvivalenta CO_2 (tCO_2eq), pri čemer so možna odstopanja pri zaokroževanju.

Čeprav razkritje primerjalnih informacij za preteklo obdobje v prvem letu uporabe ESRS ni obvezno, se je NLB Skupina odločila, da prikaže takšne primerjave za nekatera razkritja, kot so taksonomija EU, emisije toplogrednih plinov in nekatera razkritja v sklopu v sklopu S1 Lastna delovna sila in E1 Podnebne spremembe. V zunanji pregled so bila vključena le razkritja za poslovno leto 2024.

Kakovost in obsežnost podatkov ter njihova dostopnost se postopoma izboljšuje

Poročilo o trajnostnosti in ocena dvojne pomembnosti NLB Skupine sta bili pripravljeni na podlagi razpoložljivih podatkov. Zbiranje in ocenjevanje podatkov na nižji stopnji v verigi vrednosti ter pri nekaterih članicah NLB Skupine, ki niso članice EU in niso strateške članice, je še v postopku razvoja. Zato nekateri podatki niso bili na voljo ali jih ni bilo mogoče uporabiti, namesto tega pa so bile uporabljene presoje in ocene vodstva ter podatki tretjih oseb, z ustreznimi pojasnili za morebitne manjkajoče podatke.

NLB Skupina pričakuje izboljšanje kakovosti, pokritja in razpoložljivosti podatkov zaradi vedno večjih obveznosti poročanja. Skupina načrtuje razširitev obsega ocenjevanja še na druge vertikalno povezane dejavnosti. Še naprej si bo prizadevala za izboljšanje okvira računovodskih podatkov, nadgradnjo rešitev IT in sodelovanje v pobudah na ravni industrije za standardizacijo in izboljšanje kakovosti podatkov o trajnostnem razvoju.

NLB Skupina je v okviru ocene dvojne pomembnosti upoštevala celotno vrednostno verigo: nižji del vrednostne verige, lastne dejavnosti, višji del vrednostne verige.

» Za podrobnosti glejte poglavji Vrednostna veriga NLB Skupine ter Opis postopkov za opredelitev ter ocenjevanje pomembnih vplivov, tveganj in priložnosti.

V Poročilu o trajnostnosti niso bile izpuščene nobene zaupne ali občutljive informacije, ki bi se nanašale na intelektualno lastnino, znanje in izkušnje ali rezultate inovacij.

Skupina je delno uporabila izjemo od razkritja informacij o lastnem trajnostnem poslovanju ter o svoji vertikalni verigi vrednosti v prvih treh letih po začetku veljavnosti CSRD. Delno izvzetje se nanaša na primere, ko niso bile na voljo vse potrebne informacije o vrednostni verigi Skupine ali jih ni bilo mogoče pridobiti. V takih primerih so ob ustreznih razkritjih podana pojasnila in ocene.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

BP-2 Razkritja v zvezi s posebnimi okoliščinami

Časovna obdobja
Vplivi, tveganja in priložnosti so bili ocenjeni skladno s časovnimi obdobji, opredeljenimi v ESRS, in sicer kratkoročno (1 leto), srednjeročno (1–5 let) in dolgoročno (več kot 5 let), z izjemo fizičnih tveganj. Ocenjeni so bili ob upoštevanju naslednjih časovnih obdobij: kratkoročno: do leta 2030; srednjeročno: 2030–2050; in dolgoročno: 2050–2100, saj notranja metodologija temelji na študijah in scenarijih, ki večinoma predvidevajo temperaturne in podnebne spremembe do leta 2100.

Ocena vrednostne verige, viri negotovosti ocene in rezultatov
Pri razkritju metrik za podatke o nižjem delu vrednostne verige informacije vključujejo podatke strank in ocene tretjih ponudnikov ali povprečja v sektorjih. Te ocene lahko bistveno vplivajo na poročane informacije, Skupina pa na te ocene ne more vplivati. Posledično se v poročanju o toplogrednih plinih odraža negotovost merjenja zaradi metodoloških in podatkovnih omejitev, vključno z zanašanjem na podatke tretjih oseb. V analizi in pri postavljanju podnebnih ciljih smo uporabili ocene, ki temeljijo na razpoložljivih uveljavljenih okvirih. Z razvojem metod in podatkov lahko naši viri in podatki postanejo zastareli. Faktorji emisij toplogrednih plinov se bodo po pričakovanjih povečali, ko bo na voljo več podatkov in bodo vključene povezane družbe. V primerih velike negotovosti merjenja kvantitativnih kazalnikov in denarnih zneskov je to jasno navedeno in pojasnjeno ob posameznih razkritjih.

Pričakovanja, napovedi in izjave
Cilji in pobude trajnostnega razvoja, zlasti podnebni, zahtevajo daljša obdobja in v prihodnost usmerjene parametre. Prihodnji dogodki, opisani v tej Izjavi o trajnostnem razvoju, temeljijo na trenutnih pričakovanjih, projekcijah in ocenah, ki vključujejo več dejavnikov, ki se bodo pojavili v prihodnosti. Ti dejavniki vključujejo razvoj znanosti, metodologij, standardov, spremembe tržnih razmer, tehnološki razvoj, zrelost in razpoložljivost podatkov, točnost podatkov ter regulativne spremembe.

Spremembe pri pripravi ali predstavitvi informacij o trajnostnem razvoju in napake pri poročanju v preteklih obdobjih
Na podlagi dodatnega razumevanja upravljanja podatkov o trajnostnem razvoju, kar je stalno razvijajoče se področje, in v okviru naših notranjih kontrol smo v izračunih za leto 2023 ugotovili nekaj manjših napak oz. nedoslednosti, povezanih z izračunom kazalnika GAR v okviru EU taksonomije in operativnimi emisijami. poslovanju. Te nedoslednosti so se pri izračunu za leto 2024 ustrezno obravnavale in niso bili ocenjene kot pomembne.

Razkritja, ki izhajajo iz druge zakonodaje ali splošno sprejetih izjav v zvezi s poročanjem o trajnostnem razvoju.
Načrt za prehod NLB Skupine, razkrit v poglavju Okoljske informacije, je pripravljen po smernicah NZBA.

Uporaba določb o postopnem uvajanju razkritij
NLB Skupina se je odločila za uporabo vseh določb o postopnem uvajanju razkritij skladno z Dodatkom C k ESRS 1, razen za standard S1 - Lastni delovni sili, kjer so razpoložljivi podatki razkriti tudi za določbe, o katerih bo treba obvezno poročati šele v naslednjih letih: S1-8 Pokritost s kolektivnimi pogajanji in socialnim dialogom, S1-13 Usposabljanje ter razvoj znanj in spretnosti in S1-14 Zdravje in varnost.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Vključitev s sklicevanjem
Nekateri deli razkritij ESRS v tem Poročilu o trajnostnosti so vključeni s sklicevanjem na druge informacije v drugih delih Letnega poročila, kot je predstavljeno v spodnji tabeli.

Tabela 1: Vključitev s sklicevanjem

Zahteva po razkritju	Poglavje v Letnem poročilu	Stran
GOV-1 Vloga upravnih, poslovodnih in nadzornih organov, stran 181	Nadzorni svet	118, 119
	Uprava	121, 122
	Imenovanje ali zamenjava članov organov vodenja ali nadzora: · Nadzorni svet · Uprava	139
	Podatki o sestavi in delovanju organov vodenja in nadzora ter njihovih komisij	141, 142
SBM-1 Strategija, poslovni model in vrednostna veriga, stran 197	Strategija	32, 33
	Segmentna analiza	67
	Organigram NLB Skupine	166
S4 Potrošniki in končni uporabniki, poglavje Kibernetska varnost, stran 269	Kibernetska varnost	112
	Skladnost poslovanja in krepitev integritete, podpoglavje: · Informacijska varnost in varovanje osebnih podatkov	127
G1 Poslovno ravnanje, poglavje Korporativna kultura, etično upravljanje in integriteta ter regulativna skladnost, podpoglavje Ključne dejavnosti in napredek, stran 293	Skladnost poslovanja in krepitev integritete, podpoglavja: · Standardi etike in integritete na ravni Skupine · Preventiva	126
G1 Poslovno ravnanje, poglavje Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, podpoglavje Ključne aktivnosti in napredek, stran 296	Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ter skladnost s finančnimi sankcijami	127
G1 Poslovno ravnanje Finančna uspešnost, stran 302	Izkaz poslovnega izida za leto, končano na dan 31. decembra	378

Ostali sklici oz. povezave v tem Poročilu o trajnostnosti na druge informacije izven Poslovnega poročila ali Finančnega poročila, ki niso zajeti v zgornji tabeli, zgolj informativne narave in niso predmet zunanjega pregleda. Vsebina takšnih informacij ni vključena v to Poročilo o trajnostnosti in se je ne sme obravnavati kot njegov del za kakršen koli namen.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Upravljanje

GOV-1 Vloga upravnih, poslovodnih in nadzornih organov

Sestava

NLB Skupino, ki je organizirana kot skupina družb, sestavljajo NLB kot nadrejena banka in članice NLB Skupine. Članice NLB Skupine so samostojne pravne osebe, vsaka s svojimi organi upravljanja ter zakonsko določenimi dolžnostmi in odgovornostmi skladno z zakonodajo na trgu, kjer delujejo.

NLB deluje po dvotirnem sistemu upravljanja, kot je opredeljen v Zakonu o bančništvu (ZBan-3) in Zakonu o gospodarskih družbah (ZGD-1). Uprava vodi poslovanje Banke, Nadzorni svet pa zagotavlja kontrolo in nadzor dela Uprave.

Sestava upravnih, vodstvenih in nadzornih organov NLB, vključno s številom izvršnih in neizvršnih članov ter zastopanostjo zaposlenih in drugih delavcev, ter delež neodvisnih članov sta predstavljena v naslednjih poglavjih Poslovnega poročila:
- Nadzorni svet
- Uprava

in v Izjavi o korporativnem upravljanju:
- Imenovanje ali zamenjava članov organov vodenja ali nadzora
- Podatki o sestavi in delovanju organov vodenja in nadzora ter njihovih komisij

Izkušnje članov Uprave in Nadzornega sveta so opisane v poglavju Upravljanje trajnostnih vplivov, tveganj in priložnosti. Dodatne informacije o njihovih življenjepisih in strokovnem znanju so javno dostopne na spletni strani NLB.

Raznolikost

Splošen okvir glede raznolikosti upravljavskega organa določa Politika za zagotavljanje raznolikosti upravljavskega organa in višjega vodstva NLB (v nadaljevanju Politiko raznolikosti). V okviru svojih stalnih prizadevanj NLB postopoma uvaja načela raznolikosti v vseh finančnih članicah skupine, pri čemer daje prednost skladnosti v regijah, kjer takšno politiko predpisujejo lokalni predpisi. NLB trenutno aktivno spremlja razmerje spolov in ozavešča o pomenu uravnotežene zastopanosti spolov v upravljavskih organih družb v NLB Skupini.

Glavni cilj Politike raznolikosti je zagotoviti, da sestava upravljavskega organa in višjega vodstva zagotavlja kolektivno znanje, spretnosti in izkušnje, ob upoštevanju poslovnih in strateških ciljev ter načel meritokracije. Namen tega celovitega pristopa je spodbujati poglobljeno razumevanje strategije NLB Skupine, njenih izzivov in s tem povezanih tveganj. Načela raznolikosti se upoštevajo pri imenovanju ali ponovnem imenovanju članov upravljavskega organa in višjega vodstva (skladno z notranjimi politikami za izbiro ustreznih kandidatov) ter pri letni oceni kolektivne primernosti upravljavskega organa.

Politika raznolikosti poleg tega vzpostavlja tudi okvir za spodbujanje raznolikosti na naslednjih področjih:

- **Raznolikost spolov:** zagotavljanje uravnoteženega nabora kandidatov pri zaposlovanju, spodbujanje ustrezne zastopanosti spolov v vodstvu. Če dva kandidata za vodstveni položaj izpolnjujeta vsa merila, cilji glede zastopanosti spolov pa niso doseženi, bo izbran manj zastopani spol.
- **Starostna raznolikost:** privabljanje kandidatov iz različnih starostnih skupin, ki odražajo demografske značilnosti, ter uravnotežena zastopanost mlajših in starejših članov vodstva.
- **Strokovna usposobljenost:** zagotavljanje raznolikega znanja, spretnosti in izkušenj upravljavskega organa in višjega vodstva ob upoštevanju meril, kot so izkušnje, ugled in neodvisnost.
- **Kontinuiteta:** ohranjanje ustreznega razmerja med obstoječimi in novimi člani, tako da se ne zamenjajo vsi člani upravljavskega organa ali višjega vodstva naenkrat, ko jim poteče mandat.
- **Mednarodne izkušnje:** zagotavljanje, da imajo upravljavski organ in višje vodstvo mednarodne izkušnje, skladno s politikami za izbiro usposobljenih kandidatov.
- **Osebna integriteta:** upravljavski organ in višje vodstvo morajo izkazovati visoko osebno integriteto skladno s Kodeksom ravnanja NLB Skupine.
- **Geografski izvor:** prizadevanje za zagotovitev različnih geografskih izvorov v upravljavskem organu in višjem vodstvu, da bi s tem zagotovili ustrezno poznavanje kulture, značilnosti trga in pravnega okvira na območjih, kjer deluje NLB Skupina.

Ciljna zastopanost upravljavskega organa se doseže z vnaprej določenim načrtom nadomeščanja in izpolnjevanja vlog, kot so opredeljene v Statutu. Skladno s Politiko raznolikosti se pred imenovanjem določijo pogoji in zahtevani profili za vodstvene funkcije, pri tem pa se uporabljajo različne poti zaposlovanja, da bi pritegnili širok nabor kandidatov. NLB redno spremlja doseganje ciljne zastopanosti.

NLB bo leta 2025 spremenila Politiko raznolikosti, tako da bo vključila določbe iz nove direktive EU o uravnoteženi zastopanosti spolov, ki je bila decembra 2024 prenesena v slovenski Zakon o gospodarskih družbah (ZGD-1). Skladno s temi določbami bo NLB opredelila, kakšno razmerje uravnotežene zastopanosti spolov želi doseči do 30. junija 2026:

- ali vsaj 40-odstotno zastopanost premalo zastopanega spola (tj. ženski) med člani nadzornega organa,
- ali vsaj 33-odstotno zastopanost premalo zastopanega spola (tj. ženski) med člani organov upravljanja in nadzora.

Čeprav je direktiva zavezujoča le za NLB, bodo njena načela uvedena tudi v članicah NLB Skupine kot najboljša praksa in kjer je to ustrezno.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 2: Delež žensk na višjih vodstvenih položajih (B-1) v upravljavskih organih konec leta 2024

	Delež žensk v NLB	Delež žensk v bančnih članicah[(i)]	Delež žensk v NLB Skupini[(ii)]
Nadzorni svet	40 % (4 od 10 članov)	36 % (16 od 44 članov)	38 % (33 od 87 direktorjev)
Uprava	17 % (1 od 6 članov)	19 % (5 od 26 članov)	22 % (13 od 59 članov)

Opombi:
(i) Bančne članice: NLB in šest odvisnih bank
(ii) NLB Skupina: vse banke, družbe za upravljanje, lizing družbe in druge nestrateške finančne družbe, brez nestrateških članic

Tabela 3: Raznolikost vodstvenih organov in višjega vodstva NLB v letu 2024 (stanje in načrt) – razčlenitev po ciljih raznolikosti

	Nadzorni svet NLB		Uprava NLB		Višje vodstvo NLB	
	2024	Načrt za 2024	2024	Načrt za 2024	2024	Načrt za 2025
Širok nabor znanja, usposobljenosti in strokovnih izkušenj	Visoko	Visoko	Visoko	Visoko	Visoko	Visoko
Mednarodne izkušnje članov na različnih področjih	Srednje visoko	Srednje visoko	Srednje visoko	Srednje visoko	Srednje visoko	Srednje visoko
Stalnost sestave vodstvenega organa	Visoko	Visoko	Visoko	Visoko	Visoko	Visoko
Osebna integriteta	Visoko	Visoko	Visoko	Visoko	Visoko	Visoko
Geografski izvor	Srednje visoko	Srednje visoko	Srednje visoko	Srednje visoko	Nizko	Nizko
Starostna struktura	20–30 = 0	0	20–30 = 0	0	20–30 = 0	0
	30–40 = 0	0	30–40 = 0	0	30–40 = 1	1
	40–50 = 1	2	40–50 = 2	1	40–50 = 24	18
	50–60 = 6	5	50–60 = 4	5	50–60 = 18	16
	60+ = 3	5	60+ = 0	0	60+ = 2	2
Delež žensk	**40 %**	**42 %**	**17 %**	**30 %**	**43 %**	**45 %**

Upravljanje vplivov, tveganj in priložnosti, povezanih s trajnostjo

NLB Skupina je vzpostavila celovit okvir za upravljanje, povezano s trajnostnim razvojem. Okvir zajema nadziranje s trajnostjo povezanih vplivov, tveganj in priložnosti, določanje ciljev in spremljanje napredka pri njihovem doseganju. Okvir določa tudi vloge, odgovornosti in postopke ter linije poročanja za:

- Nadzorni svet NLB in nadzorne organe članic NLB Skupine ter njihove komisije,
- Upravo NLB in uprave članic NLB Skupine ter njihove odbore,
- Oddelkom za trajnostni razvoj v NLB in podobnih enotah v drugih članicah NLB Skupine,
- kompetenčne linije in organizacijske enote v članicah NLB Skupine,
- funkcije notranjih kontrol.

S trajnostnim razvojem povezane vloge in odgovornosti vseh navedenih organov in funkcij so opredeljene v Politiki trajnostnega razvoja, Standardu in Pravilniku o trajnostnem upravljanju v NLB Skupini. Ker so njihove s trajnostjo povezane vloge prepletene z njihovim delovnim področjem, so opisane tudi v internih poslovnikih za posamezna področja.

NLB Skupina se zaveda kompleksnosti in medsebojne povezanosti s trajnostjo povezanih zadev, zato so vsa poslovna področja do neke mere vključena v trajnostno upravljanje. Glavno odgovornost za upravljanje in nadzor nad trajnostnim razvojem ter z njim povezanimi vplivi, tveganji in priložnostmi nosijo uprave in nadzorni sveti vseh članic NLB Skupine. Skladno z upravljanjem Skupine uprave in nadzorni sveti imenujejo kolektivne organe odločanja in posvetovalne organe, ki izvajajo naloge v okviru svojih pristojnosti. Za poslovanje so odgovorne kompetenčne linije, organizacijske enote in strokovnjaki za trajnostni razvoj, ki upravljajo in spremljajo vplive, tveganja in priložnosti na svojih delovnih področjih ter glede na svoje strokovno znanje in pooblastila. Napredek spremljajo skozi vsakodnevno delo, o njem redno poročajo upravam ali njihovim ustreznim organom ter četrtletno Odboru za trajnostni razvoj.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

V skladu z Zakonom o bančništvu in smernicami EBA glede ocenjevanja primernosti članov vodstvenih organov, t.j Uprave in Nadzornega sveta NLB, (v nadaljevanju Uprave in Nadzornega sveta) ter nosilcev ključnih funkcij NLB izvaja redna samoocenjevanja kolektivne primernosti svojega organa vodenja, ki vključuje tudi oceno kolektivnega znanja. S tem zaznava možne pomanjkljivosti v kolektivni primernosti in zagotovi, da ima vodstveni organ vedno široko paleto znanja, veščin in izkušenj, da lahko razume aktivnosti NLB Skupine in njena glavna tveganja. V tej zvezi postajajo podnebna in druga tveganja in priložnosti ESG ter širši trajnostni vidiki vse pomembnejše teme tako za Upravo kot za Nadzorni svet.

Nadzorni svet enkrat letno oceni sestavo Uprave, uspešnost, morebitna nasprotja interesov posameznih članov, uspešnost posameznih članov in Uprave kot celote ter njeno učinkovitost. Če ugotovi, da je število članov Uprave neustrezno, da je treba število članov Uprave povečati, da manjkajo določena znanja, veščine in izkušnje, da člani Uprave niso več usposobljeni za opravljanje te funkcije, ker ne izpolnjujejo zahtevanih pogojev, ali da je eden ali več članov neustreznih in zato Uprava kot celota ne izpolnjuje več zahtevane skupne primernosti, se začne postopek iskanja ustreznega kandidata (ali kandidatov). Leta 2024 je sestava Uprave ostala enaka kot leta 2023.

Skupinska primernost članov upravljavskih organov vključuje pet glavnih stebrov: zahteve poslovnega modela, upravljanje, obvladovanje tveganj, skladnost in revizija, vodenje in odločanje ter pregled izkušenj članov. Vsak od teh stebrov se nanaša na več s trajnostjo povezanih tem, kot so (vključno, vendar ne omejeno na): odkrivanje in izkoriščanje priložnosti v zvezi s trajnostnim poslovanjem, tj. ukrepi družbe, ki vplivajo na zmanjšanje škodljivih okoljskih in družbenih vplivov, družbeni, etični in poklicni standardi, strategija tveganja, kultura tveganja in pripravljenost za prevzemanje tveganj, notranja kultura, nagrajevanje, skladnost, žvižgaštvo, upravljanje Skupine in notranje kontrole. Nadzorni svet je decembra 2024 izvedel skupno oceno s trajnostjo povezanih tem in ugotovil, da je splošna raven kolektivnega znanja, veščin in izkušenj visoka. Marca 2024 je bila v istih stebrih ocenjena tudi Uprava in tudi njena ocena je bila visoka.[2]

Od organov upravljanja in nadzora strateških finančnih članic NLB Skupine se pričakujejo zlasti ustrezne kompetence glede podnebnih in drugih okoljskih tveganj, kot je določeno v notranjih politikah in postopkih za ocenjevanje primernosti (Politika izbire ustreznih kandidatov za člane Nadzornega sveta NLB d.d. in Politika o izbiri primernih kandidatov za člane Uprave NLB d.d.). Kot je določeno v obeh politikah, postopek izbire članov vodstvenih organov obsega sedem korakov: opredelitev potrebe po iskanju in imenovanju kandidata za člana, opredelitev profila, iskanje kandidatov, izbira kandidatov, ocena sposobnosti in primernosti kandidatov, predlog za imenovanje kandidata, imenovanje kandidata za člana vodstvenega organa. Kandidati v NLB izpolnijo vprašalnik, v katerem podajo samooceno svojih sposobnosti, ki jih dodatno oceni kadrovska služba, nato pa še Komisija za imenovanja, ki predloži mnenje Nadzornemu svetu. V drugem koraku njihove sposobnosti v okviru postopka licenciranja ocenita tudi Banka Slovenije in ECB. Ocena s podnebjem povezanih sposobnosti je posredno vključena tudi v postopke ugotavljanja sposobnosti in primernosti organov upravljanja in nadzora v drugih finančnih članicah NLB Skupine, in sicer v okviru celovite ocene tveganj.

Skozi celotno leto 2024 je bilo organiziranih več usposabljanj o temah, povezanih s trajnostnim razvojem za različne notranje deležnike, ki so obravnavala različne potrebe na različnih organizacijskih ravneh. Vsebina programa usposabljanj za člane Uprave, ki je pokrivala njihovo področje, je bila osredotočena na teme strateškega pomena, vključno s trajnostnim razvojem. Ključni programi usposabljanja, ki so jih člani Uprave opravili leta 2024 (in so bili aktualni tudi leta 2023), so bili Spoštovanje človekovih pravic, Tveganje kibernetske varnosti in Skladnost.

V zadnjih dveh letih je več članov Nadzornega sveta opravilo s trajnostnim razvojem povezane programe z naslednjimi temami:

- **V letu 2024:** INSEAD Business School for the World, upravljanje ESG in trajnostnega razvoja – krepitev sposobnosti nadzornikov (pravni, strateški in finančni vidiki, poročanje in nadzor trajnostnega razvoja), Direktiva o skrbnem pregledu v podjetjih glede trajnostnosti, prejemki izvršnih in neizvršnih direktorjev, kibernetska varnost, upravljanje in kultura tveganj.

- **V letu 2023:** Program trajnostnega vodenja, raznoliki in učinkoviti odbori in komisije v spreminjajočem se in konkurenčnem okolju ter interna razprava o ESG – regulativne zahteve in zaveze.

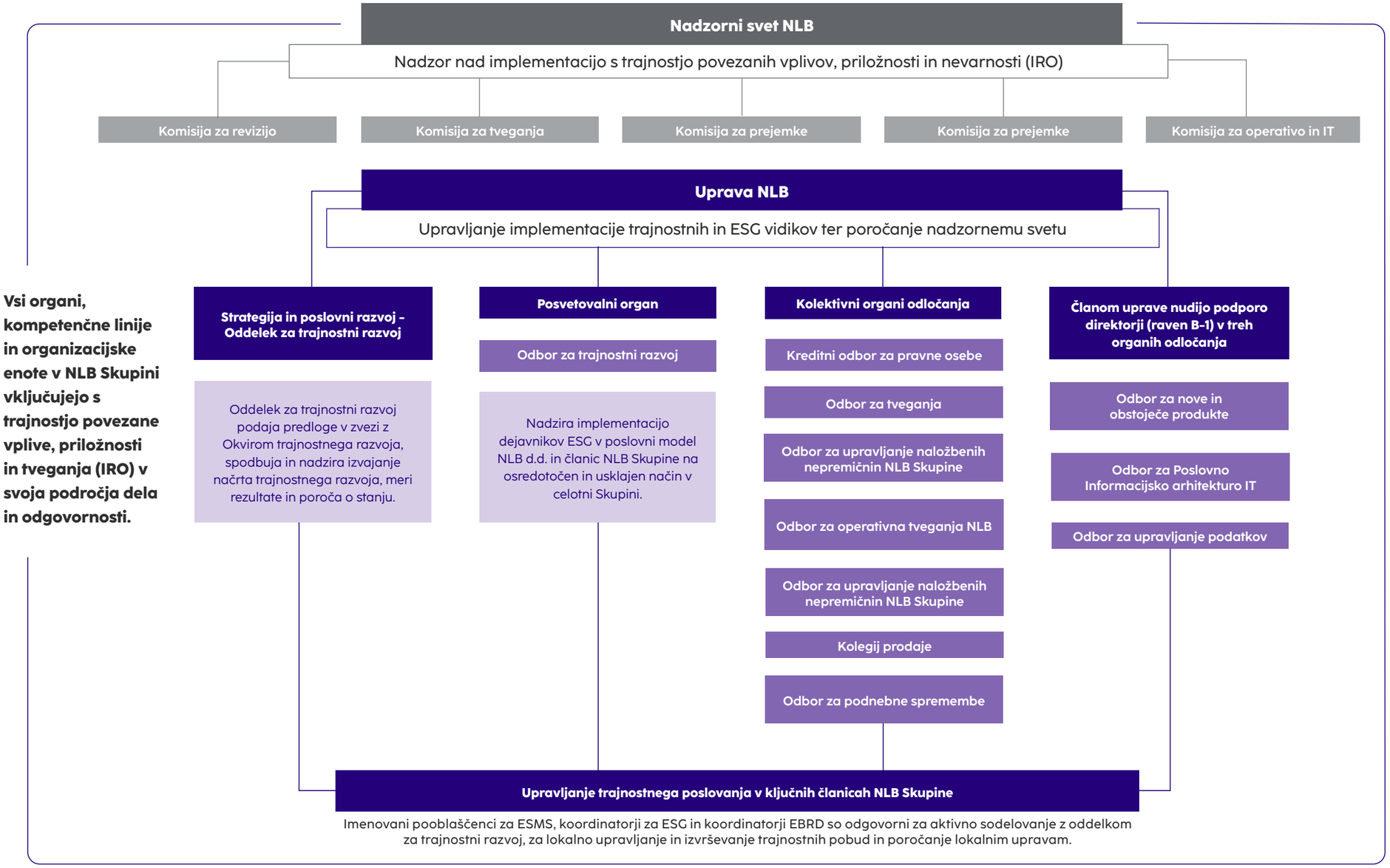
Nekateri člani uprav in nadzornih svetov članic NLB Skupine so bili gostujoči predavatelji na konferencah, okroglih mizah in drugih dogodkih, ki jih organizirajo partnerska strokovna združenja, kjer so obravnavali s trajnostnim razvojem povezane teme. NLB Skupina na ta način širi znanje in spodbuja izmenjavo najboljših praks v finančnem sektorju v celotni regiji.

NLB je sodelovala v pobudi Chapter Zero Slovenia, ki se je začela aprila 2023 pod pokroviteljstvom Združenja nadzornikov Slovenije in Britansko-slovenske gospodarske zbornice (BSCC). Sodelovanje v tej pobudi članom Nadzornega sveta omogoča, da izgrajujejo svoje sposobnosti glede načel in okvirov za strategijo in ukrepanje v zvezi s podnebnimi spremembami. V začetku leta 2025 se je sodelovanje razširilo v mednarodnem merilu na Chapter Zero Adriatic, kar bo omogočilo vključitev vseh drugih članic NLB Skupine v regiji.

Okvir upravljanja trajnosti je predstavljen v organigramih na naslednjih straneh, čemur sledijo informacije o vlogah posameznih organov ali funkcij ter notranjih kontrolah.

2 Ocenjevalna lestvica: A = neocenjeno L = nizko, ML = srednje nizko, MH =srednje visoko in H = visoko

Slika 1: Okvir upravljanja trajnostnega razvoja



Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

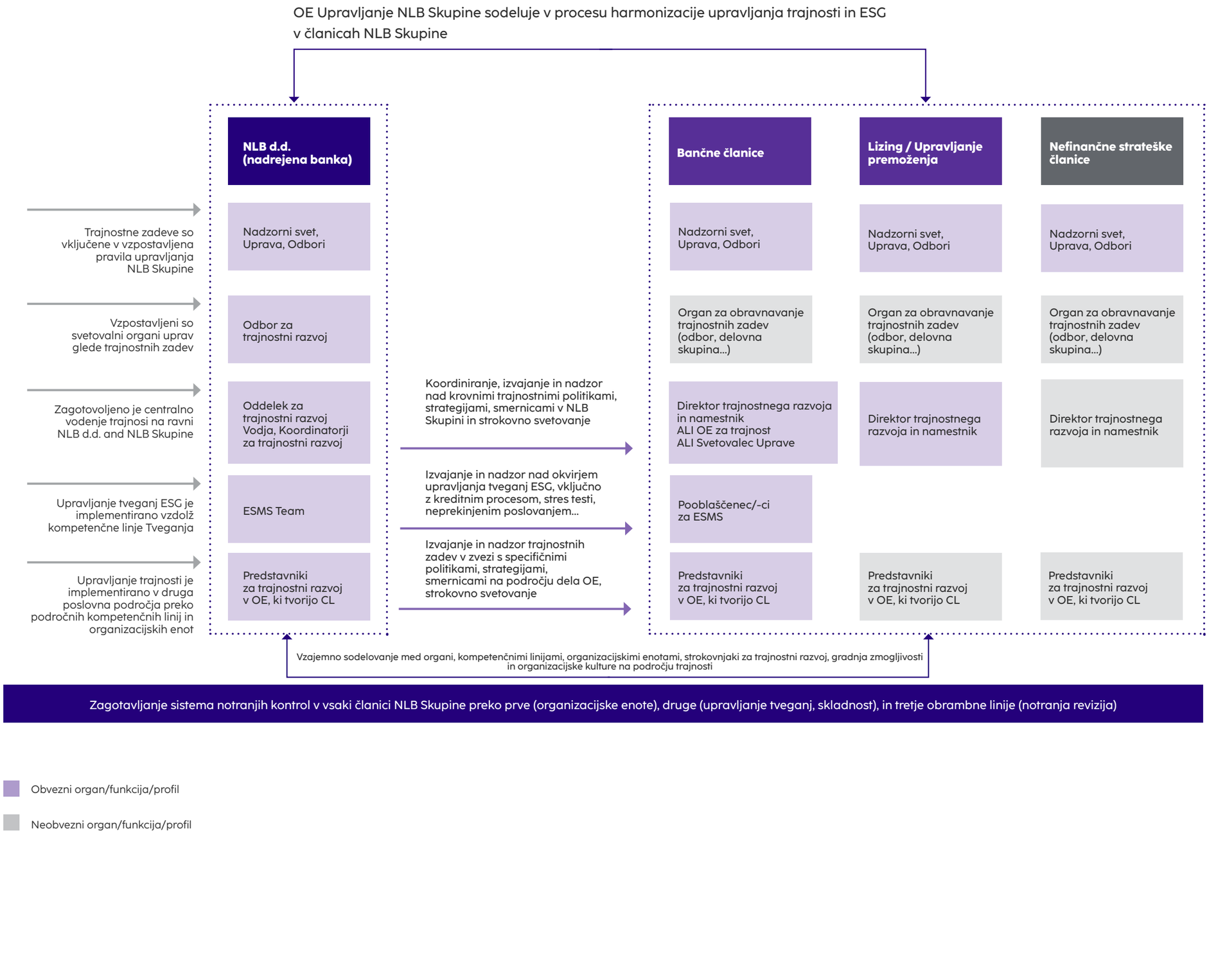
Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Slika 2: Harmonizacija upravljanja trajnosti in ESG v NLB Skupini



Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Nadzorni in upravljavski organi

Nadzorni svet NLB in nadzorni organi članic NLB Skupine svojo funkcijo opravljajo tako, da v okviru svojih pristojnosti spremljajo poslovanje posameznih članic NLB Skupine, vključno s trajnostnim razvojem, v skladu z lokalno zakonodajo ter v skladu z uveljavljeno Politiko korporativnega upravljanja v NLB d.d. in Politiko upravljanja NLB Skupine oziroma Standardom. Nadzorni svet NLB d.d. prav tako spremlja poslovanje celotne NLB Skupine v okviru svojih pristojnosti ter s pridobivanjem informacij in obiski na terenu v članicah NLB Skupine.

Uprava NLB oz. upravni odbor članice NLB Skupine zastopa družbo in upravlja njeno vsakodnevno poslovanje samostojno in na lastno odgovornost, za kar ima vsa pooblastila skladno z veljavnimi zakoni in statutom. Uprava NLB d.d. zastopa in deluje v imenu NLB d.d., vključno z upravljanjem celotne NLB Skupine.

Od organov upravljanja v NLB in drugih članicah NLB Skupine se pričakuje, da bodo sledili smernicam zakonodajalcev[3] (pričakovanja in načela) v zvezi s trajnostnim razvojem ter okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi vidiki v NLB Skupini. Njihove glavne odgovornosti vključujejo:

- vključevanje trajnosti in ESG (okolje, družba, upravljanje) v poslovno strategijo in upravljanje tveganj,
- dodelitev vlog za s trajnostjo povezane zadeve, imenovanje člana upravnega odbora, odgovornega za ESG,
- ocenjevanje znanja članov upravnih odborov na področju trajnostnih in podnebnih tveganj,
- spremljanje tveganj trajnostnega razvoja in ESG,
- uskladitev politik prejemkov s cilji trajnostnega razvoja in ESG,
- zagotavljanje ustreznih virov za upravljanje trajnostnega razvoja, vključno z usposabljanjem in imenovanjem strokovnjakov.

Odbori in komisije

Za pomoč in svetovanje pri procesu izvajanja trajnostnega razvoja ter opravljanje posameznih nalog v okviru pooblastil Uprave je imenovanih več odborov:

- **šest kolektivnih organov odločanja**, ki zagotavljajo podporo pri odločanju celotni Upravi: Kreditni odbor za pravne osebe, Odbor za upravljanje bilance NLB Skupine, Odbor za operativna tveganja NLB, Odbor za upravljanje naložbenih nepremičnin NLB Skupine, Prodajni odbor in Odbor za tveganja.
- **trije kolektivni organi odločanja**, ki zagotavljajo podporo pri odločanju zadevnim članom Uprave: Odbor za nove in obstoječe produkte, Odbor za poslovno arhitekturo IT in Odbor za upravljanje podatkov.

Odbori na svojem področju dela prepoznavajo in obravnavajo vplive, tveganja in priložnosti, povezane z okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi vprašanji. Odbori delujejo skladno s svojimi poslovniki in redno poročajo Upravi NLB. Sestanki se sklicujejo v skladu z načrtom sestankov, redno in pogosto. V letu 2024 je bila večina sestankov organiziranih enkrat na teden, nekateri mesečno ali celo na dva do tri mesece. Če je potrebna nujna obravnava določenih vprašanj, se skličejo ad hoc sestanki.

Nadzornemu svetu NLB strokovno podporo pri delu nudi njegovih pet komisij, in sicer: Komisija za revizijo, Komisija za tveganja, Komisija za imenovanja, Komisija za prejemke ter Komisija za operativno poslovanje in IT. Vse sodelujejo pri zadevah, povezanih s trajnostnim razvojem, obravnavajo predlagana gradiva in predloge sklepov Uprave na posameznih področjih, ki so namenjena obravnavi na sejah Nadzornega sveta NLB. Skladno z notranjimi poslovniki so seje odborov sklicane glede na finančni koledar, in sicer pred vsako sejo Nadzornega sveta. Leta 2024 je bilo skupaj 19 sej komisij Nadzornega sveta NLB.

Komisije Nadzornega sveta (za revizijo, tveganja, imenovanja, prejemke) so vzpostavljene zlasti v bančnih članicah NLB Skupine, lahko pa tudi v drugih članicah NLB Skupine, če to zahtevajo posebni predpisi. Nadzorni svet lahko skladno s posebnimi potrebami članic ustanovi tudi druge komisije in organe.

Poleg tega je NLB Skupina ustanovila odbore, ki se ukvarjajo izključno z zadevami, povezanimi s trajnostjo, in sicer Odbor za trajnostni razvoj v NLB in podobne organe v članicah NLB Skupine ter Odbor za podnebne spremembe v NLB.

Odbor za trajnostni razvoj NLB je osrednje svetovalno telo Uprave NLB na področju trajnostnega razvoja. Odbor nadzira integracijo dejavnikov ESG v poslovni model NLB d.d. in članic NLB Skupine na osredotočen in usklajen način v celotni družbi, izdaja mnenja, priporočila in pobude ter sprejema potrebne in ustrezne odločitve. Odbor obravnava, razvija in potrjuje trajnostne strategije, politike, pobude, metodologije, ključne kazalnike uspešnosti ter druge ustrezne dokumente in postopke ter jih priporoča v odobritev Uprave NLB d.d. Odbor za trajnostni razvoj vpliva na s trajnostjo povezane strateške cilje ter spremlja njihov razvoj in uresničevanje. Odbor določa splošno vizijo in strategijo trajnosti, opredeljuje ključne politike, pregleduje napredek pri glavnih pobudah, odloča o posebnih zunanjih partnerstvih in sporazumih ter zagotavlja skladnost celotnega programa s poslanstvom Banke. Poslovnik Odbora za trajnostni razvoj določa sestavo in pristojnosti Odbora za trajnostni razvoj in njegovih članov ter način njegovega delovanja in odločanja. Odbor se sklicuje vsako četrtletje, sestavljajo ga visoki uradniki z vseh področij Banke, predseduje pa mu predsednik Uprave NLB.

Članice NLB Skupine ustanovijo lokalne organe, povezane s trajnostnim razvojem, ob upoštevanju narave, obsega in kompleksnosti dejavnosti ter organizacijske strukture članice. S trajnostjo povezani organi se lahko ustanovijo v različnih oblikah, kot so skupine za trajnostni razvoj, projektne skupine, delovne skupine, odbori itd., in lahko vključujejo notranje in zunanje člane. Člane lokalnega organa, povezanega s trajnostjo, imenuje vodstveni organ članice NLB Skupine, članica NLB Skupine pa sprejme osnovni poslovnik takega organa.

3 Pričakovanja za pomembne institucije, določene v Vodniku o podnebnih in okoljskih tveganjih, Nadzorniška pričakovanja o upravljanju tveganj in razkritjih, ECB, november 2020, ob upoštevanju pomembnosti njihove izpostavljenosti podnebnim in okoljskim tveganjem ter v povezavi z Načeli Baselskega odbora za učinkovito upravljanje in nadzor finančnih tveganj, povezanih s podnebjem, Baselski odbor za bančni nadzor (BCBS), junij 2022.

Odbor za podnebne spremembe
ima polna pooblastila in odgovornost za razvoj in izvajanje Strategije podnebne nevtralnosti NLB Skupine, z namenom racionalizirati sprejemanje odločitev in povečati odgovornost v zvezi z zastavljenimi cilji razogljičenja. Sestavljajo ga ključni posamezniki, ki pokrivajo strateške in operativne vidike prizadevanj za razogljičenje. Odbor je sestavljen iz vseh šestih članov Uprave in vsaj šestih članov osrednje ekipe. Člani osrednje ekipe vključujejo vodjo projektaiz Oddelka za trajnostni razvoj ter predstavnike sektorjev/oddelkov Tveganja, Poslovanje s prebivalstvom, Poslovanje s podjetji, Podatki/IT in Upravljanje Skupine Ta osrednja ekipa je zadolžena tudi za pripravo drugega kroga določanja ciljev, ki je načrtovano za sredino leta 2025. Sestava odbora zagotavlja celovit pristop k procesu razogljičenja. Združuje vodstvene delavce in strokovnjake z različnih področij, ki zagotavljajo celovito usmeritev in vpogled. S skupnimi prizadevanji usklajujejo različna področja v NLB Skupini, izboljšujejo koordinacijo med oddelki, skrbijo za ustrezno integracijo ciljev v celotni NLB Skupini ter omogočajo učinkovito sprejemanje odločitev.

Oddelek za trajnostni razvoj
Oddelek za trajnostni razvoj je ustanovljen v okviru Sektorja za strategijo in poslovni razvoj, ki spada v pristojnost predsednika uprave NLB. Tako se trajnostni razvoj v NLB Skupini usklajuje prek osrednje koordinacijske skupine. Ekipo sestavljajo koordinatorji za trajnostni razvoj in vodja Oddelka za trajnostni razvoj, ki poroča direktorju Sektorja za strategijo in poslovni razvoj, ta pa neposredno predsedniku Uprave NLB. Slednji poroča tudi Upravi in Nadzornemu svetu NLB. Oddelek za trajnostni razvoj je splošni koordinator trajnostnega upravljanja in tesno sodeluje s posamezno kompetenčno linijo, ki je odgovorni nosilec celotnega procesa na svojem delovnem področju, ne da bi pri tem neupravičeno posegala v vzpostavljeni sistem notranjega upravljanja in kontrolne funkcije. Splošne vloge in odgovornosti Oddelka za trajnostni razvoj so podrobneje opisane v Pravilniku o organizaciji NLB.

Kompetenčne linije
Trajnostni razvoj in ESG sta pomembni temi, ki ju je treba dosledno vključiti v vsa ključna poslovna področja v NLB Skupini. Vsaka ključna kompetenčna linija je zato odgovorna za uskladitev in nadzor nad izvajanjem zadev trajnostnega razvoja in ESG na svojem delovnem področju. Oddelek za trajnostni razvoj ustrezno ključno kompetenčno linijo vnaprej obvesti o pomembnih zadevah s področja trajnosti in ESG. Vzpostavljen mehanizem upravljanja ključnih področij pristojnosti na splošno je določen v Politiki upravljanja NLB Skupine in Smernicah za ključna področja pristojnosti. Zato so v okviru usklajevanja in standardizacije poslovanja NLB Skupine na področju trajnosti in ESG glavne vloge ključnih kompetenčnih linij naslednje:

- spremljati, ali vse članice NLB Skupine imenujejo predstavnike za trajnostni razvoj na delovnem področju kompetenčnih linij,
- zagotoviti, da so ustrezna pravila in načela (na ravni celotne Skupine), ki so povezana s trajnostnim razvojem in ESG, vključena v dokumentarni okvir kompetenčne linije,
- spremljati, ali članice NLB Skupine delujejo v skladu s pravili in načeli trajnostnega razvoja in ESG na ravni Skupine, ki so povezana z delovnim področjem kompetenčne linije.

Članice NLB Skupine so odgovorne za upoštevanje lokalnih ali sektorskih regulativnih zahtev, ki veljajo v državi posamezne članice.

Profili strokovnjakov za trajnostni razvoj
V vsaki NLB Skupini so imenovani strokovnjaki za trajnostni razvoj, ki so odgovorni za reševanje zadev trajnostnega razvoja glede na njihov obseg dela: vodja trajnostnega razvoja, koordinatorji trajnostnega razvoja, direktor trajnostnega razvoja, namestniki direktorja trajnostnega razvoja, pooblaščenci za ESMS in predstavniki za trajnostni razvoj.

Trajnost je vključena v vsa ključna poslovna področja NLB Skupine

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Notranje kontrole
Za zagotavljanje učinkovitega in doslednega izvajanja strategij in poslovanja NLB Skupine, njenih procesov in postopkov, varovanja vrednosti bančnih sredstev ter zanesljivosti in celovitosti računovodskih in upravljavskih podatkov in informacij je v članicah NLB Skupine vzpostavljen učinkovit sistem notranjih kontrol. Ustreznost mehanizmov notranjih kontrol je opredeljena na podlagi neodvisnosti, kakovosti ter uporabnosti pravil in kontrol izvajanja organizacijskih, poslovnih in delovnih procesov notranjih kontrol v NLB Skupini ter funkcij notranjih kontrol. Temelji so opredeljeni v internem dokumentu Sistem notranjih kontrol NLB, ki določa sistem notranjih kontrol ter odgovornosti za njegovo vzpostavitev, stalno delovanje in izboljševanje. V skladu z internimi postopki se interni dokument izvaja tudi v članicah NLB Skupine.

Trajnost je vključena v sistem notranjih kontrol NLB Skupine

Vplivi, tveganja in priložnosti trajnostnega razvoja so vključeni v vzpostavljen sistem notranjih kontrol NLB Skupine na treh stopnjah obrambe. Vsaka stopnja ima jasno opredeljene s trajnostnim razvojem povezane odgovornosti, kar zagotavlja učinkovito upravljanje in nadzor.

Prva obrambna linija
Kontrole prve stopnje so namenjene zagotavljanju pravilnega izvajanja poslovnih dejavnosti v vsaki organizacijski enoti. Nadzor na posameznem poslovnem področju izvaja pristojna organizacijska enota, ki je odgovorna za izvajanje postopkov v skladu s Pravilnikom o pooblastilih in podpisovanju. Vse poslovne in neposlovne enote predstavljajo prvo obrambno linijo in so primarno odgovorne za vsakodnevno obvladovanje tveganj na področju podnebnih in drugih trajnostnih zadev. To velja še posebno za zaposlene v stiku s strankami v trgih poslovanja s podjetji, prebivalstvom in finančnih trgih, katerih glavne naloge so:

izvajanje dejavnosti s strankami znotraj vzpostavljenega okvira ESMS, odgovornost za prepoznavanje in upravljanje podnebnih tveganj in drugih tveganj, povezanih z ESG, pridobivanje ustreznih informacij o trajnostnem profilu stranke (težnje, potrebe, načrti za razogljičenje itd.), prepoznavanje novih priložnosti v komercialni strategiji ob upoštevanju internih aktov, obveščanje strank o razvoju novih trajnostnih bančnih produktov prek internih obvestil, namenskih internih strani, priročnikov in izobraževalnih srečanj, pri čemer je treba upoštevati načela odgovornega komuniciranja in se izogibati tveganju zelenega zavajanja (»greenwashing«), zagotavljanje jasnih navodil v zvezi z novimi produkti in procesi, razumevanje, prepoznavanje in obvladovanje morebitnih drugih ESG tveganj, ki se nanašajo na delovno področje enote, zagotavljanje, da se podatki za poročanje in razkritja zbirajo in upravljajo v skladu z notranjimi navodili in standardi, ki veljajo za finančno industrijo,sodelovanje pri dejavnostih ozaveščanja in usposabljanjih za zmanjšanje podnebnih in okoljskih tveganj ter upravljanje drugih trajnostnih tem.

Poleg zaposlenih v prvi liniji so tudi zaposleni v zalednih pisarnah (neprofitnih enotah) odgovorni za prepoznavanje s trajnostjo povezanih vplivov, tveganj in priložnosti, ki se nanašajo na njihovo področje dela. Upravljajo jih v skladu z načeli, pravili in postopki, določenimi v tej politiki in drugih notranjih dokumentih, o njih razpravljajo ali poročajo nadrejenim ter sodelujejo pri dejavnostih ozaveščanja ali usposabljanja.

Druga obrambna linija
Kontrole druge stopnje so razdeljene med funkcije notranje kontrole, in sicer funkcije obvladovanja tveganja in funkcijo skladnosti poslovanja; slednje izvajajo neodvisne kontrole in nadzor nad delovanjem prve obrambne linije.

Funkcija upravljanja tveganj opredeljuje pravila o pripravljenosti za prevzemanje tveganj, strategiji tveganj, politikah ter tveganjih, povezanih s podnebjem in ESG. Osredotoča se na celovito upravljanje tveganj in navzkrižni nadzor nad tveganji, da bi še izboljšali usmerjanje in zmanjšanje tveganj v NLB Skupini. Poleg tega zagotavlja, da so podatki za poročanje in razkritja skladni z industrijskimi standardi, ter izvaja usposabljanja za učinkovito upravljanje tveganj ESG, zlasti tistih, povezanih s podnebjem.

Funkcija skladnosti poslovanja nadzoruje in zagotavlja skladnost z regulativnim okvirom v NLB Skupini. Prepoznava, ocenjuje, preprečuje in spremlja tveganja za skladnost in integriteto, vključno s tveganji, povezanimi z ESG in podnebjem. Odgovornosti vključujejo nadzor nad izvajanjem zakonov, direktiv, standardov in predpisov ter izdajanje smernic za zagotavljanje skladnosti.

Skladno z internim dokumentom Pravilnik o upravljanju sprememb v pravnem okolju upravljanje sprememb v pravnem okolju vključuje s podnebjem in ESG povezana tveganja. Skladnost spremlja razvoj regulativnih sprememb, sporoča posodobitve ustreznim enotam prek notranjih kanalov, kot so novice o regulativnih spremembah, in je vključena v splošne dejavnosti na področju trajnostnega razvoja, s čimer je zagotovljeno, da ima ustrezen nadzor nad izvedbenimi dejavnostmi.

O stanju pravnih sprememb ali prilagoditev poslovanja Skupine vsaj enkrat vsako četrtletje poroča Upravi in Nadzornemu svetu, po potrebi pa tudi Upravljanju tveganj in drugim enotam. Skladnost poleg tega deluje tudi v delovnih skupinah za trajnostni razvoj, Odboru za trajnostni razvoj in sodeluje z Oddelkom za trajnostni razvoj.

Tretja obrambna linija
Tretjo raven kontrole izvaja neodvisna funkcija notranje revizije, ki ocenjuje in redno preverja popolnost, funkcionalnost in ustreznost sistema notranjih kontrol. Vprašanja s področja trajnostnega razvoja in ESG so vključena v revizijsko okolje in v proces letnega načrtovanja v NLB in drugih članicah NLB Skupine.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Nenehno ustvarjamo storitve in rešitve, ki naslavljajo okoljske izzive, ter v našem delovanju in financiranju aktivno naslavljamo družbena vprašanja, človekove pravice in upravljanje. Veseli nas, da je bila naša predanost prepoznana z bistveno izboljšano oceno tveganja ESG 10,5, ki nam jo je podelilo podjetje Morningstar Sustainalytics.

Ostajamo trdno zavezani trajnostnemu razvoju in z zelenim financiranjem podpiramo zeleni prehod.

GOV-2

Informacije, predložene upravnim, poslovodnim in nadzornim organom

Skozi vse leto 2024 so upravljavski organi NLB prejeli in obravnavali informacije o uspešnosti, vplivih, tveganjih in priložnostih NLB Skupine na področju trajnostnega razvoja:

- na sejah Uprave in Nadzornega sveta,
- na sejah Uprave in komisij Nadzornega sveta,
- etrtletno na sejah Odbora za trajnostni razvoj,
- dvakrat letno na sejah Odbora za podnebne spremembe.

Poleg tega so bili Upravi in Nadzornemu svetu po potrebi zagotovljeni sprotni poglobljeni vpogledi v teme, povezane s trajnostnim razvojem.

V postopku pregleda in odobritve Upravi in Nadzornemu svetu pomagajo njuni svetovalni in kolektivni organi odločanja ter druge organizacijske enote. Ti pripravljajo in usklajujejo izjave in poročila ter jih predložijo v obravnavo in odobritev Upravi, ki nato poroča Nadzornemu svetu. Uprava NLB je pregledala in potrdila tudi Oceno dvojne pomembnosti in Poročilo o trajnostnosti, ki predstavljata pristop NLB SKupine k trajnostnim temam.

GOV-3

Vključitev s trajnostnostjo povezane uspešnosti v sisteme spodbud

Pregled politik prejemkov v NLB Skupini

Politike prejemkov NLB Skupine so zasnovane tako, da podpirajo doseganje strateških in poslovnih ciljev ter zaposlovanje, motiviranje in zadržanje članov upravnih organov, višjih vodstvenih delavcev in drugih zaposlenih.

Okvir za določanje ciljev, ocenjevanje uspešnosti in prejemkov opredeljenih zaposlenih, tj. organov vodenja ter drugih opredeljenih zaposlenih (ki lahko v okviru svojih nalog in dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti NLB in/ali NLB Skupine) je določen v Politiki prejemkov članov Nadzornega sveta in Uprave NLB (v nadaljevanju: Politika prejemkov za vodstvene organe) ter Politiki prejemkov zaposlenih v NLB in NLB Skupini (v nadaljevanju: Politika prejemkov za zaposlene), katere načela se na podlagi smernic Skupine izvajajo tudi v članicah NLB Skupine. Leta 2024 sta bili obe politiki posodobljeni:

- Politika prejemkov za vodstvene organe za leto 2024 je bila spremenjena z vključitvijo pojasnil besedila in definicij, določitvijo novih najvišjih stroškov najema, opredelitvijo zajamčenih variabilnih prejemkov, odpravo določbe o bonusu za zadržanje in uvedbo določbe za instrumente z donosi, ki so enaki dividendam NLB d.d. Prav tako podrobneje opredeljuje merila dologoročne uspešnosti in opravlja nadomestilo za predčasno prenehanje zaradi odstopa. Nadzorni svet je politiko 22. aprila 2024, na Skupščini je bila potrjena 17. junija 2024, velja pa od 1. novembra 2024.
- Politika prejemkov za zaposlene za leto 2024 je bila spremenjena tako, da vključuje donose instrumentov (enakih, kot so opredeljeni v Politiki prejemkov za vodstvene organe), prilagaja ciljne uteži v NLB Skupini in omogoča izplačila variabilnih deležev do 50.000 EUR ali 1/3 vseh prejemkov v denarju brez odloga. Nadzorni svet jo je sprejel 7. novembra 2024, velja pa od 1. januarja 2024.

Nagrajevanje Nadzornega sveta

Člani Nadzornega sveta lahko v povezavi s svojo funkcijo prejmejo samo prejemke, ki so skladni z ustreznim sklepom Skupščine Banke. Člani Nadzornega sveta so upravičeni do plačila za opravljanje svoje funkcije in/ali sejnin za članstvo v Nadzornem svetu, člani komisij Nadzornega sveta pa do povračila potnih stroškov, prehrane in stroškov prenočevanja, in sicer do višine, določene v predpisih, ki urejajo davčno obravnavo povračil stroškov in drugih dohodkov iz delovnega razmerja. Nagrada za člane Nadzornega sveta je povezana izključno z opravljanjem njihove funkcije in ne z doseganjem rezultatov.

Nagrajevanje Uprave

Nagrada člana uprave je sestavljena iz fiksnega dela plače in dodatka za uspešnost, ki je razdeljen na kratkoročni dodatek za uspešnost (KDU) in dolgoročni dodatek za uspešnost (DDU) ter odraža trajnostno in tveganju prilagojeno uspešnost. Višina nagrade za uspešnost člana Uprave je odvisna od meril uspešnosti, ki vključujejo:

- doseganje finančnih ciljev NLB Skupine;
- doseganje finančnih in/ali strateških poslovnih ciljev, ki so posebej določeni za vsakega člana Uprave glede na posamezne odgovornosti v okviru funkcije;
- osebnih ciljev tega člana Uprave.
- Na podlagi ločene ocene ob koncu naknadnega obdobja uspešnosti se DDU prilagodi glede na realizirano uspešnost v istem obdobju.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 4: Pregled politike nagrajevanja za opredeljene zaposlene

	Politika prejemkov	Kako se uporablja za opredeljene zaposlene
Fiksni prejemki	Določeni so na podlagi ustreznih poklicnih izkušenj, odgovornosti, pooblastil in nalog člana Uprave.	Pri tem se upošteva vsakokratno merilo primerljivih regionalnih bank glede na funkcijo/področje, ki ga pokriva posamezni član Uprave.
Ocena uspešnosti	Uporablja se sistem določanja pametnih ciljev, ki je razporejen postopno od zgoraj navzdol. Uspešnost se ocenjuje glede na dogovorjene cilje člana Uprave.	Na začetku vsakega leta so določeni kvalitativni in kvantitativni ukrepi in cilji uspešnosti s poudarkom na podpiranju naših temeljnih vrednot – podjetništva, rasti ljudi in izboljševanja življenja.
Kratkoročni dodatek za uspešnost (KDU)	Merila kratkoročne uspešnosti in metodologijo za ocenjevanje uspešnosti članov Uprave določi Nadzorni svet.	KDU je sestavljen iz finančnih ciljev NLB Skupine, finančnih ali razvojnih ciljev na področjih, ki jih pokriva član Uprave, in osebnih ciljev člana Uprave.
Dolgoročni dodatek za uspešnost (DDU)	Merila dolgoročne uspešnosti in povezano metodologijo za ocenjevanje uspešnosti članov Uprave v naknadnem obdobju uspešnosti določi Nadzorni svet.	DDU sestavljajo relativni skupni donos za delničarje (RTSR) in cilji, ki izhajajo iz dolgoročne strategije Banke in so povezani s trajnostnim poslovanjem in razvojem Banke ter s spodbujanjem organizacijske kulture, razvojem zaposlenih in odnosi s strankami (strošek tveganja velja le za CRO).

Politika prejemkov določa tudi pravila za zajamčene variabilne prejemke, dodatke za zadržanje, nadomestila za predčasno prenehanje mandata in nadomestila za dobo konkurenčne prepovedi ter za malus, zadržanje in vračilo variabilnih prejemkov (vračilo prejetih sredstev ter pokojninske ugodnosti.

S trajnostnostjo povezani cilji in sistemi spodbud nagrajevanja Uprave[4]

Člani Uprave NLB in drugi opredeljeni zaposleni so zavezani k doseganju s trajnostnim razvojem povezanih ciljev, določenih za njihovo področje. Na področjih, kjer je to smiselno, se cilji kaskadno delegirajo organizacijskim enotam in zaposlenim, za katere je odgovoren posamezni član Uprave.

Letni postopek ocenjevanja uspešnosti uprave NLB temelji na finančnih in nefinančnih ciljih, tj. drugih merljivih ciljih, vključno s tistimi, ki so povezani z izvajanjem Strategijo podnebne nevtralnosti in pomembnimi s trajnostnim razvojem povezanimi zadevami: upravljanje ESG tveganj, podnebne spremembe, trajnostno financiranje, korporativna kultura, razvoj in vključenost zaposlenih, razlika v plačilu med spoloma, kakovost storitev in zadovoljstvo strank, digitalizacija, prispevek k družbi.

V letu 2024 je bila utež za cilje, povezane s trajnostjo, naslednja:

- predsednik Uprave NLB: 45-odstotna utež
- drugi člani Uprave NLB: od 26 do 38-odstotna utež

E1, GOV-3

Cilji, povezani s podnebnimi spremembami, so določeni za vse člane Uprave NLB in imajo štiri do pet odstotno utež ter se nanašajo na razvoj in izvajanje Strategije podnebne nevtralnosti ter zmanjšanje porabe energije Tako se uspešnost Uprave ocenjuje tudi glede na ciljne emisije.

Poleg tega je Nadzorni svet januarja 2025 odobril načrt dolgoročnih dodatkov za uspešnost (DDU) za Upravo NLB za obdobje 2026–2028. V načrtu so opredeljeni

Uprava NLB

26–45 %

utež ciljev, povezanih s trajnostjo, v variabilnih prejemkih

naslednji nefinančni cilji s 50-odstotno utežjo v celotnem načrtu DDU:

- povezano z organizacijsko kulturo, razvojem zaposlenih: zmanjšanje razlik v plačilu med spoloma in želena organizacijska kultura,
- povezano z odnosi s strankami: doseganje cilja trajnostnega kreditnega portfelja do leta 2028.

Podrobnejša razčlenitev ciljev članov Uprave NLB je predstavljena v tabelah na naslednjih straneh.

4 Skladno s finančnim koledarjem in korporativnim upravljanjem NLB, bo Poročilo o prejemkih za leto 2024 objavljeno po potrditvi na skupščini NLB, ki bo junija 2024.

Tabela 5a-f: Podrobna razčlenitev ciljev po posameznih članih Uprave NLB za leto 2024 je predstavljena v spodnjih tabelah.

	Cilj	Povezava s pomembno temo na področju trajnostnega razvoja	Utež na cilj	Utež (skupaj)
Cilji za področja v pristojnosti predsednika Uprave	Izboljšanje ocene NPS na ravni Skupine	Kakovost storitev in zadovoljstvo strank	5 %	30 %
	Izvajanje kadrovske strategije NLB Skupine ter zagotavljanje dosledne prakse in sodelovanja v celotni NLB Skupini	Pridobivanje in razvoj zaposlenih	15 %	
	Izboljšanje ocene ESG tveganja	Strategija trajnostnega razvoja	4 %	
	Razvoj Strategije podnebne nevtralnosti	Podnebne spremembe	4 %	
	Prispevek k družbi: večja vključenost mladih v športne dejavnosti, ki jih sponzorira NLB, in večja vključenost v usposabljanje oziroma program finančne in/ali digitalne pismenosti, ki ga organizira NLB	Sponzorstvo in donatorstvo	2 %	
Osebni cilji predsednika Uprave	Ravnanje v skladu z vrednotami NLB Skupine	Korporativna kultura	5 %	20 %
	Izboljšanje zavzetosti zaposlenih v NLB Skupini	Pridobivanje in razvoj zaposlenih	5 %	
	Razvoj zaposlenih/načrtovanje nasledstva	Pridobivanje in razvoj zaposlenih	5 %	
	Uresničevanje individualnega razvojnega načrta		5 %	
	Uteži, povezane s trajnostnim razvojem (skupaj)		**45 %**	

Cilji za področja v pristojnosti finančnega direktorja (CFO)	Izboljšanje ocene NPS NLB Skupine	Kakovost storitev in zadovoljstvo strank	5 %	30 %
	Izvajanje Strategije IT NLB Skupine (strateški projekti z IT komponento)		15 %	
	Zmanjšanje porabe energije v celotni Skupini	Podnebne spremembe	5 %	
	Razvoj Strategije ESG za IT in podatke za podporo upravljanju podatkov ESG (zbiranje in poročanje)	Strategija trajnostnega razvoja	5 %	
Osebni cilji finančnega direktorja	Ravnanje v skladu z vrednotami NLB Skupine	Korporativna kultura	5 %	20 %
	Izboljšanje zavzetosti zaposlenih v NLB d.d. na področjih v pristojnosti finančnega direktorja in IT NLB Skupine	Pridobivanje in razvoj zaposlenih	5 %	
	Razvoj zaposlenih/načrtovanje nasledstva	Pridobivanje in razvoj zaposlenih	5 %	
	Uresničevanje individualnega razvojnega načrta		5 %	
	Uteži, povezane s trajnostnim razvojem (skupaj):		**30 %**	

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

	Cilj	Povezava s pomembno temo na področju trajnostnega razvoja	Utež na cilj	Utež (skupaj)
Cilji za področja v pristojnosti direktorja tveganj (CRO)	Strošek tveganja		30 %	60 %
	Izvajanje Strategije tveganj NLB Skupine		10 %	
	Medfunkcijski cilj, povezan z učinkovito izvedbo projekta LOPA/ Veriloan in njegove operativne učinkovitosti, z vodjo IT		10 %	
	Podnebna strategija NLB Skupine: izvajanje in uresničevanje Strategije podnebne nevtralnosti NLB Skupine, povezane z upravljanjem tveganj	Podnebne spremembe	4 %	
	Izvajanje in nadgradnja okvira ter procesa upravljanja tveganj skladno z akcijskimi načrti (v skladu z Vodnikom ECB o podnebnih in okoljskih tveganjih)	Obvladovanje ESG tveganj	4 %	
	Razvoj predlogov in postopka zbiranja podatkov za redno poročanje (na četrtletni osnovi) o lijaku ESMS (na ravni posla, stranke in portfelja)	Obvladovanje ESG tveganj	2 %	
Osebni cilji direktorja tveganj	Ravnanje v skladu z vrednotami NLB Skupine	Korporativna kultura	4 %	20 %
	Uresničevanje individualnega razvojnega načrta		4 %	
	Izboljšanje ocene NPS na ravni NLB Skupine	Kakovost storitev in zadovoljstvo strank	4 %	
	Razvoj zaposlenih/načrtovanje nasledstva	Pridobivanje in razvoj zaposlenih	4 %	
	Izboljšanje zavzetosti zaposlenih v NLB d.d. na področjih v pristojnosti CRO	Pridobivanje in razvoj zaposlenih	4 %	
	Uteži, povezane s trajnostnim razvojem (skupaj):		**26 %**	
Cilji za področja v pristojnosti člana, odgovornega za plačilni promet in kartično poslovanje (CGPO)	Doseganje merljivih ciljev na področju plačilnega sistema, kartic in plačil skladno s Plačilno strategijo		7 %	30 %
	Povečanje digitalne in zlasti mobilne pokritosti v celotni Skupini	Digitalizacija in inovacije	8 %	
	Izboljšanje ocene NPS NLB Skupine	Kakovost storitev in zadovoljstvo strank	5 %	
	Nova Politika trajnostnega razvoja in Standard: izvajanje v strateških odvisnih družbah	Strategija trajnostnega razvoja	5 %	
	Strategija podnebne nevtralnosti: a) izvajanje podnebno nevtralne strategije v strateških odvisnih družbah (vključno z izboljšavami, povezanimi z upravljanjem tveganj ESG)	Podnebne spremembe	5 %	
Osebni cilji člana, odgovornega za plačilni promet in kartično poslovanje	Ravnanje v skladu z vrednotami NLB Skupine	Korporativna kultura	5 %	20 %
	Uresničevanje individualnega razvojnega načrta		5 %	
	Izboljšanje zavzetosti zaposlenih v NLB d.d. na področjih v pristojnosti CGPO	Pridobivanje in razvoj zaposlenih	5 %	
	Razvoj zaposlenih/načrtovanje nasledstva	Pridobivanje in razvoj zaposlenih	5 %	
	Uteži, povezane s trajnostnim razvojem (skupaj):		**38 %**	

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

	Cilj	Povezava s pomembno temo na področju trajnostnega razvoja	Utež na cilj	Utež (skupaj)
Cilji za področja v pristojnosti člana, odgovornega za korporativno in investicijsko bančništvo (CMO)	Razvoj podrobne strategije za segment MSP za celotno Skupino		5 %	30 %
	Povečanje tržnega deleža v Srbiji in povečanje zmogljivosti za poslovanje s specializiranimi ciljnimi podsegmenti		5 %	
	Izboljšanje ocene NPS na ravni celotne NLB Skupine na področju poslovanja s podjetji	Kakovost storitev in zadovoljstvo strank	5 %	
	Izvajanje ključnih projektov IT: CRM, OMNI za podjetja, orodje za proces odobravanja kreditov za mala in srednje velika podjetja		5 %	
	Portfelj zelenih kreditov za podjetja: letna rast portfelja zelenih kreditov za podjetja v Skupini (obseg nove prodaje ali načrtovane izpostavljenosti)	Podnebne spremembe, trajnostno financiranje	5 %	
	Podnebna strategija NLB Skupine: izvajanje strategije podnebne nevtralnosti; razvoj in izvajanje strategije vključevanja strank ter sistematično usposabljanje za zaposlene v poslovnem delu	Podnebne spremembe, trajnostno financiranje	5 %	
Osebni cilji člana, odgovornega za korporativno in investicijsko bančništvo	Ravnanje v skladu z vrednotami NLB Skupine	Korporativna kultura	5 %	20 %
	Uresničevanje individualnega razvojnega načrta		5 %	
	Izboljšanje zavzetosti zaposlenih v NLB d.d. na področju poslovanja s podjetji	Pridobivanje in razvoj zaposlenih	5 %	
	Razvoj zaposlenih/načrtovanje nasledstva	Pridobivanje in razvoj zaposlenih	5 %	
	Uteži, povezane s trajnostnim razvojem (skupaj):		**30 %**	

Cilji za področja v pristojnosti člana, odgovornega za bančništvo na drobno in privatno bančništvo (CMO)	Izvedba projektov Omni channel in operativni CRM Skupine		5 %	30 %
	Izboljšanje ocene NPS na ravni celotne NLB Skupine na področju poslovanja s prebivalstvom.	Kakovost storitev in zadovoljstvo strank	5 %	
	Rast tržnega deleža na področju poslovanja s prebivalstvom		5 %	
	Portfelj zelenih kreditov za prebivalstvo: letna rast portfelja zelenih kreditov za prebivalstvo v Skupini (obseg nove prodaje ali načrtovane izpostavljenosti)	Podnebne spremembe, trajnostno financiranje	5 %	
	Podnebna strategija NLB Skupine: izvajanje strategije podnebne nevtralnosti	Podnebne spremembe, trajnostno financiranje	5 %	
	Digitalna pokritost; doseganje rasti na letni ravni	Digitalizacija in inovacije	5 %	
Osebni cilji člana, odgovornega za bančništvo na drobno in privatno bančništvo	Ravnanje v skladu z vrednotami NLB Skupine	Korporativna kultura	5 %	20 %
	Uresničevanje individualnega razvojnega načrta		5 %	
	Povečanje zavzetosti zaposlenih v v NLB d.d. na področju poslovanja s prebivalstvom	Pridobivanje in razvoj zaposlenih	5 %	
	Razvoj zaposlenih/načrtovanje nasledstva	Pridobivanje in razvoj zaposlenih	5 %	
	Uteži, povezane s trajnostnim razvojem (skupaj):		**35 %**	

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

S trajnostjo povezani cilji za druge opredeljene zaposlene

Leta 2024 so bili cilji na področju trajnostnega razvoja vključeni v osebne cilje, z utežjo od 10 % do 15 % za usposabljanje in korporativno kulturo. Ti cilji so bili vključeni tudi v cilje organizacijskih enot, z različnimi utežmi glede na delovno področje enote. Enote na področjih, povezanih s trajnostnim razvojem, imajo višje uteži kot druge.

Tabela 6: Cilji, povezani s trajnostnim razvojem, v strukturi variabilnih prejemkov za druge opredeljene zaposlene

Kategorija cilja	Cilji NLB/NLB Skupine	Cilji organizacijske enote	Osebni cilji
Opredeljeni zaposleni	50 %	30 %	20 %
Opredeljeni zaposleni na kontrolni/nadzorni funkciji	20 %	60 %	20 %

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

GOV-4

Izjava o skrbnem pregledu

NLB Skupina izvaja različne dejavnosti skrbnega pregleda, ki temeljijo na Vodilnih načelih ZN o podjetništvu in človekovih pravicah ter Smernicah OECD za večnacionalne družbe. Postopek skrbnega pregleda Skupine je integriran v njeno strategijo in poslovni model, kar zagotavlja, da je skrbni pregled del poslovnih procesov operacij banke, zlasti pri prepoznavanju in obvladovanju negativnih vplivov. Pristop k izvajanju skrbnega pregleda NLB Skupine v letu 2024 je opisan v več poglavjih tega poročilu o trajnostnem razvoju, kot je navedeno v spodnji tabeli.

Tabela 7: Pristop NLB Skupine glede skrbnega pregleda in povezave z vsebinami v Poročilu o trajnostnosti

Ključni elementi skrbnega pregleda	Odstavki v izjavi o trajnostnem razvoju
Vključitev skrbnega pregleda v upravljanje, strategijo in poslovni model	Upravljanje ESG tveganj (skrbni pregled) Zaveze glede človekovih pravic Zaveze glede človekovih pravic, povezane s strankami Zaveze glede človekovih pravic, povezane z zaposlenimi Zaveze glede človekovih pravic, povezane z dobavitelji
Sodelovanje z zadevnimi deležniki v vseh ključnih fazah skrbnega pregleda	ESRS 2 Splošna razkritja, SBM-2 Interesi in stališča deležnikov Postopki sodelovanja o obravnavi vplivov · S1-2 Postopki za sodelovanje z lastnimi delavci in predstavniki delavcev v zvezi z IRO · S3-2 Postopki za sodelovanje s prizadetimi skupnostmi v zvezi z vplivi · S4-2 Postopki za sodelovanje s potrošniki in končnimi uporabniki v zvezi z vplivi
Opredelitev in ocenjevanje škodljivih vplivov	SBM-3: Pomembni s podnebjem povezani IRO ter njihova povezanost s strategijo in poslovnim modelom · E1 Podnebne spremembe · S1 Lastna delovna sila · S3 Prizadete skupnosti · S4 Potrošniki in končni uporabniki G1 Poslovno ravnanje, IRO1 Opis postopkov za opredelitev ter ocenjevanje pomembnih IRO G1-3 Preprečevanje in odkrivanje korupcije in podkupovanja
Sprejemanje ukrepov za obravnavanje teh škodljivih vplivov	E1-1 Načrt za prehod za blažitev podnebnih sprememb E1-3 Ukrepi in viri v zvezi s politikami v zvezi z blažitvijo podnebnih sprememb in prilagajanjem nanje IRO-1 Opis postopkov za opredelitev ter ocenjevanje pomembnih vplivov, tveganj in priložnosti: · S4-1, S4-4, S4-5 Potrošniki in končni uporabniki · S1 Lastna delovna sila S3-3 Postopki za popravne ukrepe v zvezi z negativnimi vplivi in kanali, po katerih lahko prizadete skupnosti izrazijo pomisleke S4-3 Postopki za popravni ukrep v zvezi z negativnimi vplivi - upravljanje pritožb G1-10 Upravljanje pomislekov o nezakonitem ali škodljivem ravnanju G1-10 Zaščita prijaviteljev
Spremljanje učinkovitosti teh prizadevanj in komuniciranje	E1-4 Cilji v zvezi z blažitvijo podnebnih sprememb in prilagajanjem nanje IRO-1 Opis postopkov za opredelitev ter ocenjevanje pomembnih vplivov, tveganj in priložnosti: · S1–4 Lastna delovna sila: Ključni ukrepi in cilji · S3-4/S3-5 Prizadete skupnosti: Ključni ukrepi in cilji · S4-1 Politike, S4-4 Ključne dejavnosti in napredek, S4-5 Cilji in metrike zadovoljstva strank

GOV-5

Upravljanje tveganja in notranje kontrole poročanja o trajnostnosti

Oddelek za trajnostni razvoj v NLB je odgovoren za usklajevanje Poročila o trajnostnosti in ocene dvojne pomembnosti, na kateri poročilo temelji, medtem ko so kompetenčne linije in poslovne enote odgovorne za točnost, zbiranje in pošiljanje podatkov Oddelku za trajnostni razvoj. NLB Skupina v zadnjih letih aktivno razvija informacijski sistem za podporo poročanju o zelenem financiranju, emisijah toplogrednih plinov, taksonomiji EU in drugih temah, povezanih s trajnostnim razvojem. Prav tako razvija celovit okvir upravljanja podatkov, povezanih s trajnostjo, ki vključuje upravljanje tveganj in okvir notranjih kontrol, podprt z ustreznimi rešitvami IT, in sicer z namenom zmanjšanja operativnih tveganj pri poročanju o trajnostnem razvoju ter s tem povezanih nepopolnosti, netočnosti in napak. Cilj je vključiti ta okvir v upravljanje podatkov, kontrole in obvladovanje tveganj v vseh kompetenčnih linijah, podobno kot pri finančnem poročanju.

Okvir tveganj in kontrol za to Poročilo o trajnostnosti je temeljil na podrobnih podatkovnih točkah in njihovih ustreznih opredelitvah. Za razkritja so bile uporabljene metodologije izračuna, usklajene z ESRS, in pristop »upoštevaj ali pojasni«. Izvedli smo naslednje postopke upravljanja tveganj in notranjih kontrol:

- Kot odgovorni za pripravo Poročilo o trajnostnosti so strokovnjaki iz Oddelka za trajnostni razvoj izvedli več delavnic s področnimi strokovnjaki iz kompetenčnih linij, ki so bili opredeljeni kot nosilci podatkovnih točk in odgovorni za zbiranje, pripravo in preverjanje podatkov za potrebe razkritij.
- Poročanje o posameznih zahtevah po razkritju je pripravil eden ali več zaposlenih v pristojnih kompetenčnih linijah, ki so preverili točnost in popolnost, nato pa ga je pregledal njihov neposredno nadrejeni.
- Vsako zahtevo po razkritju je nato ocenil eden ali več članov ekipe Oddelka za trajnostni razvoj in preveril, ali je poročanje popolno in ustrezno glede na zahtevo po razkritju.
- Glede na zgodnje faze izvajanja nove zakonodaje je zunanji revizor pred izdajo omejenega zagotovila podal priporočila glede oblike, strukture in zahtev po razkritju v Poročilu o trajnostnosti.
- Med pripravo Poročila o trajnostnosti je Oddelek za trajnostni razvoj vsaj četrtletno poročal Upravi ali Komisiji za revizijo oz. Nadzornemu svetu NLB o procesu poročanja o trajnostnem razvoju.

NLB Skupina je v letu 2024 sprejela tudi Politiko o preprečevanju zelenega zavajanja, ki v skladu s EBA smernicami opredeljuje ključne procese za preprečevanje vseh oblik zavajajočega komuniciranja v oglaševanju in poročanju.

Strategija

SBM-1 Strategija, poslovni model in vrednostna veriga

Strategija in poslovni model

NLB Skupina je vodilna bančna in finančna skupina s sedežem in ekskluzivnim strateškim lastniškim deležem v naši domači regiji – jugovzhodni Evropi.

NLB Skupino sestavlja šest odvisnih bank, več podjetij, ki zagotavljajo pomožne storitve (upravljanje premoženja, upravljanje nepremičnin, lizing itd.), ter omejeno število nestrateških odvisnih družb v nadzorovani likvidaciji, prisotna pa je na trgih Bosne in Hercegovine, Črne gore, Kosova, Severne Makedonije, Srbije in Hrvaške. Skupina uporablja univerzalni bančni model ter deluje v strateških in nestrateških segmentih.

» Za podrobnosti glejte poglavji Strateške članice NLB Skupine in Segmentna analiza v poslovnem delu Letnega poročila.

NLB Skupina je maja 2024 predstavila novo Strategijo Skupine 2030, v katero je vključen tudi trajnostni razvoj; pri čemer se ESG vplivi, tveganja in priložnosti postopoma vključujejo v poslovne procese Skupine že zadnjih nekaj let.

» Za podrobnosti glejte poglavje Strategija v poslovnem delu Letnega poročila.

Konec leta 2024 je imela NLB Skupina 8322 zaposlenih.

» Pregled števila zaposlenih po državah je podan v poglavju Človeški viri v poslovnem delu Letnega poročila ter v poglavju S1-6 Značilnosti zaposlenih.

NLB Skupina bo poročala o prihodkih po sektorjih ESRS, ko jih bo sprejela Evropska svetovalna skupina za računovodsko poročanje (EFRAG).

Lastne dejavnosti Skupine ne vključujejo sektorjev fosilnih goriv, proizvodnje kemikalij, spornega orožja ter gojenja in proizvodnje tobaka, zato Skupina iz teh dejavnosti ne ustvarja prihodkov.

Vrednostna veriga NLB Skupine

Vrednostna veriga NLB Skupine združuje njene lastne dejavnosti in dejavnosti, ki so višje ali nižje ali višje v vrednostni verigi NLB kot nadrejene banke in njenih odvisnih družb. Ta celostni pristop vključuje dejavnosti, vire in odnose, ki spodbujajo ustvarjanje vrednosti v okviru poslovnega modela Skupine.

Lastne dejavnosti

NLB Skupina s svojim delovanjem in notranjimi procesi vpliva na okolje in družbo. Te dejavnosti vključujejo vire iz vseh poslovnih področij, kot so kadrovska služba in razvoj organizacije, upravljanje, skladnost, pravna služba, davki, finančni trgi in zakladništvo ter storitve IT (vključno z družbo NLB Digit, strateško nefinančno članico s podporno strokovno funkcijo, ki je ustanovljena kot ločena pravna oseba in opravlja storitve za NLB Skupino).

Ključne družbe v okviru lastnega poslovanju so NLB kot nadrejena banka in odvisne družbe - druge finančne strateške članice: banke, lizing družbe in družbe za upravljanje premoženja. **Konec leta 2024 so NLB in šest odvisnih bank (NLB Komercijalna Banka, Beograd, NLB Banka Banja Luka, NLB Banka Sarajevo, NLB Banka Skopje, NLB Banka Priština, NLB Banka Podgorica) po številu zaposlenih v NLB Skupini predstavljale kar 93 %, po številu strank več kot 99 % ter več kot 92 % kapitala in čistih prihodkov ter 97 % dobička.** Na podlagi njihove strateške dejavnosti, tj. financiranja, ustvarjajo največji vpliv, tveganja in priložnosti, povezane z okoljem in družbo. Druge nefinančne strateške članice (lastne družbe za upravljanje nepremičnin, NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine MUZA) in nestrateške članice (družbe v postopku prenehanja ali družbe, ki štejejo kot nestrateške za NLB Skupino) imajo bistveno manjši vpliv na trajnostni razvoj in finančno pomembnost.

Višji del vrednostne verige

Ključni akterji v višjem delu vrednostne verige so dobavitelji produktov ali storitev NLB Skupini prek neposrednih in posrednih poslovnih odnosov. Ključni dobavitelji vključujejo ponudnike komunalnih storitev, blaga in storitev. NLB Skupina s svojimi nabavnimi odločitvami neposredno vpliva na okolje in družbo, medtem ko je njen vpliv na upravljavske postopke dobaviteljev, vključno z delovnimi pogoji zaposlenih in človekovimi pravicami, posreden in omejen. V okviru ocene dvojne pomembnosti je bilo ugotovljeno, da dobavitelji in njihova delovna sila za NLB Skupino niso pomembni. Kljub temu je začela Skupina v zadnjih letih vključevati trajnostni razvoj v nabavne postopke, saj se zaveda pomembnosti tega procesa, katerega vpliv in finančna pomembnost se lahko v prihodnosti povečata. Zaradi pričakovanj bonitetnih agencij, analitikov in drugih deležnikov, ki občasno potrebujejo takšne informacije, ter zaradi zagotavljanja skladnosti s poročanjem v preteklih letih smo se odločili, da v Poročilo o trajnostnosti vključimo splošne informacije o dobavni verigi. Vsebina razkritja, ki je opisan v poglavju Dopolnilne informacije, v določeni meri sledi določilom iz ESRS standardom, ni pa z njimi skladna in ni predmet zunanjega pregleda.

Nižji del vrednostne verige

Ključni udeleženci nižjega dela vrednostne verige so stranke, ki uporabljajo produkte ali storitve NLB Skupine, kot so krediti, financiranje v obliki dolžniškega ali lastniškega kapitala, obresti na depozite, naložbe v podjetja in sredstva v najemu. NLB Skupina neposredno vpliva na okolje in družbo prek svojih politik financiranja in naložb, namenjenih strankam. Po drugi strani pa ima Skupina zelo omejen in posreden vpliv prek zagotavljanja sredstev strankam in ne neposredno ne more vplivati na upravljavske procese strank v zvezi s tem ali na odnose strank z njihovimi zaposlenimi. Vlagatelji NLB Skupini zagotavljajo kapital, regulativni organi pa regulativni okvir za njeno poslovanje. NLB Skupina ima posreden vpliv na okolje in družbo prek sodelovanja z regulativnimi organi in vlagatelji.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Slika 3: Vrednostna veriga NLB Skupine

NIŽJI DEL VREDNOSTNE VERIGE			
Deležnik	**Dobavitelji**	**Vlagatelji**	**Regulativni organi**
Vpliv na okolje in družbo	NEPOSREDNO	POSREDNO	
Opis	Dobavitelji komunalnih storitev zagotavljajo elektriko, ogrevanje, vodo in zbiranje odpadkov. Dobavitelji blaga zagotavljajo pisarniški material, opremo IT itd. Dobavitelji storitev zagotavljajo različne storitve, kot so: varovanje, logistika, komunikacije, čiščenje, podatki, svetovanje itd.	Zagotavljanje kapitala, ki NLB Skupini omogoča rast, inovacije in širitev.	Zagotavljanje regulativnega okvira za poslovanje in strategijo ter prihodnji trajnostni razvoj.
Ključne odvisnosti/viri	NLB Skupina je odvisna od komunalnih storitev za izvajanje osnovnega poslovanja, informacijske opreme in drugega blaga, potrebnega za izvajanje osnovnega poslovanja, ključnih storitev, kot sta čiščenje in logistika, ter podatkovnih in drugih storitev, potrebnih za izvajanje osnovnega poslovanja. NLB Skupina ni odvisna od dobave določenih virov ali materialov.	Delničarji NLB zagotavljajo kapital in izražajo pričakovanja glede razvoja in uspešnosti poslovanja.	NLB Skupina posluje v strogo reguliranem sektorju, zato je vloga regulatorjev ključnega pomena. Z njimi sodeluje skladno z zakonodajo in se vključuje v razprave o politikah.

LASTNO POSLOVANJE								
Deležnik	**Poslovanje s prebivalstvom**	**Korporativno bančništvo**	**Investicijsko bančništvo**	**Upravljanje sredstev in premoženja**	**Upravljanje naložbenih nepremičnin**	**Lizing**	**Kulturna dediščina**	**Organizacijsko poslovanje**
Vpliv na okolje in družbo	NEPOSREDNO							
Opis	Zagotavljanje kreditov ter drugih vrst bančnih produktov in storitev posameznikom in mikro podjetjem.	Zagotavljanje kreditov ter drugih vrst bančnih produktov in storitev podjetjem (velika, mala in srednje velika podjetja).	Zagotavljanje storitev investicijskega bančništva prebivalstvu in podjetjem.	Zagotavljanje produktov in storitev upravljanja sredstev za posameznike in podjetja.	Upravljanje lastnih nepremičnin.	Zagotavljanje lizinga za posameznike in podjetja.	Ohranjanje in promocija slovenske kulturne dediščine ter zagotavljanje kulturnih izkušenj širši javnosti.	Izvajanje vseh osnovnih poslovnih funkcij, potrebnih za izvajanje poslovnih dejavnosti (npr. kadrovske in organizacijske funkcije, upravljanje, skladnost poslovanja, pravne, davčne, finančni trgi in zakladništvo, IT ...).
Ključne odvisnosti/viri	**NLB Skupina je odvisna od človeškega kapitala, tj. lastnih zaposlenih, ki ustvarjajo vrednost, zagotavljajo vsakodnevno poslovanje, upravljajo poslovanje, razvijajo strategijo itd.**							

VIŠJI DEL VREDNOSTNE VERIGE			
Deležnik	**Fizične osebe**	**Pravne osebe**	**Prebivalstvo in podjetja**
Vpliv na okolje in družbo	NEPOSREDNO		POSREDNO
Opis	Uporaba zagotovljenih produktov in storitev za financiranje različnega blaga in dejavnosti.	Uporaba zagotovljenih produktov in storitev za financiranje poslovanja.	Produkti in storitve ter projekti, izvedeni s pomočjo financiranja, ki ga je zagotovila NLB Skupina.
Ključne odvisnosti/viri	Odvisna je od odnosov s strankami, saj stranke zagotavljajo sredstva, odplačujejo posojila in izvajajo projekte, ki jih Banka financira. Stranke, ki poslujejo v energetsko intenzivnih sektorjih, so pri proizvodnji blaga odvisne od različnih naravnih virov in energije.		

Opombe: Slika prikazuje ključne akterje v vrednostni verigi, od katerih je NLB Skupina odvisna ter prek katerih neposredno ali posredno vpliva na okolje in družbo. Skladno s segmentno analizo so investicijsko bančništvo, lizing in upravljanje premoženja vključeni v segmenta poslovanja s prebivalstvom in poslovanja s podjetji. Za podrobnosti glejte poglavje Segmentna analiza v Letnem poročilu.

Pristop NLB Skupine k trajnostnemu razvoju

Politika trajnostnega razvoja

Pristop NLB Skupine k trajnostnemu razvoju je določen v Politiki trajnostnega razvoja v NLB in NLB Skupini, ki je bila sprejeta v začetku leta 2024. Splošni cilji politike so:

- v poslovni model in procese NLB d.d. in drugih članic NLB Skupine implementirati s trajnostnim razvojem povezane zakonodajne zahteve, priporočila in smernice nadzornih organov, strokovnih institucij in pobud v finančni industriji;
- opisati mehanizme za zagotavljanje, da so zgoraj navedene zahteve, priporočila in smernice, povezane s trajnostnim razvojem, priznane in spoštovane v NLB d.d. in članicah NLB Skupine;
- celovito zagotavljati tri stebre trajnostnega razvoja NLB Skupine: trajnostno poslovanje, trajnostno financiranje in prispevek k družbi;
- vzpostavitev krovnih in v prihodnost usmerjenih načel in ciljev, povezanih s trajnostnim razvojem, ter pravil in postopkov upravljanja in vodenja za vključitev dejavnikov trajnostnega razvoja in ESG v poslovni model in procese NLB Skupine.

Politiko dopolnjuje interni dokument Standard – Pravilnik za upravljanje trajnostnega razvoja v NLB Skupini. Oba dokumenta skupaj opredeljujeta proces upravljanja trajnostnega razvoja od zgoraj navzdol in od spodaj navzgor, ki sega od posameznih organizacijskih enot in držav do upravljavskih organov. Politika je povezana s področnimi politikami in navodili, povezanimi z upravljanjem tveganj, okoljskim upravljanjem, človeškimi viri, raznolikostjo in vključevanjem, človekovimi pravicami, skladnostjo, preprečevanjem korupcije, davki, nabavo in drugimi specifičnimi notranjimi dokumenti, ki so jih v skladu s Politiko upravljanja NLB Skupine razvili v Oddelku za trajnostrni razvoj in na posameznih poslovnih področjih (kompetenčne linije).

Za politiko in standarde skrbi Oddelek za trajnostni razvoj v NLB, sprejemajo pa jih Uprava NLB in upravni odbori drugih strateških finančnih članic. Oba dokumenta sta obvezna za vse strateške finančne članice: banke, lizing družbe in družbe za upravljanje premoženja na vseh trgih, kjer posluje NLB Skupina. V nefinančnih strateških članicah (družbe za upravljanje nepremičnin in druge nefinančne družbe) in nestrateških članicah (družbe v postopku prenehanja ali družbe, ki za NLB Skupino niso strateške) se Politika in Standard upoštevata prostovoljno kot najboljša praksa. Oba dokumenta sta zaposlenim dostopna v registru notranjih aktov.

» Povzetek politike je javno dostopen in objavljen tudi na spletni strani NLB.

Poslanstvo trajnostnega razvoja

Glavno poslanstvo trajnostnega razvoja v NLB Skupini je izboljšati kakovost življenja in prispevati k trajnostnemu gospodarstvu in družbi ter s svojim zgledom voditi te procese. NLB Skupina želi z izvajanjem trajnostnega razvoja doseči tri glavne cilje:

- zagotoviti trajnostno finančno uspešnost NLB Skupine in hkrati
- z upoštevanjem ESG dejavnikov doseči dodano vrednost za svoje ključne deležnike (stranke, zaposlene, dobavitelje, delničarje ...) in
- uspešno upravljati ESG vplive, tveganja in priložnosti, ki izhajajo iz teh dejavnikov.

Na sliki na naslednji strani je prikazan pristop NLB Skupine k trajnostnemu razvoju, ki temelji na treh stebrih: trajnostno financiranje, trajnostno poslovanje in prispevek k družbi.

Pristop s tremi stebri zagotavlja, da je trajnostni razvoj sestavni del poslovnih in drugih dejavnosti NLB Skupine. Vgrajen je v njene dejavnosti kreditiranja, lizinga, upravljanja premoženja, zakladniške dejavnosti in trgovanje s finančnimi instrumenti.

» Pomembni produkti, trgi in skupine strank v povezavi s trajnostnim razvojem so predstavljeni v poglavju Trajnostno financiranje.

Trajnostni razvoj je vključen tudi v poslovne procese NLB Skupine in v odnose s skupnostmi v širši družbi. Dejavnosti na teh področjih so predstavljene v posameznih poglavjih tega poročila.

Glavno poslanstvo trajnostnega razvoja v NLB Skupini je izboljšati kakovost življenja in prispevati k trajnostnemu gospodarstvu in družbi ter s svojim zgledom voditi te procese

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Slika 4: Stebri trajnostnega razvoja in njihova povezava z globalnimi zavezami

Poslanstvo trajnostnega razvoja

Voditi z zgledom
Izboljšati kakovost življenja
Prispevati k trajnostnemu gospodarstvu in družbi

Cilji trajnostnega razvoja

Trajnostna finančna uspešnost
+ Dodana vrednost za deležnike
+ Uspešno upravljanje ESG vplivov, tveganj in priložnosti ESG

Stebri trajnostnega razvoja

1	2	3
TRAJNOSTNO POSLOVANJE	**TRAJNOSTNO FINANCIRANJE**	**PRISPEVEK K DRUŽBI**

Udejanjanja trajnostnega razvoja

Zavezanost k ciljem trajnostnega razvoja ZN

Celovito in učinkovito upravljanje trajnosti, ki temelji na dvojni pomembnosti

Vključevanje deležnikov in vzpostavljanje partnerstev

Korporativno upravljanje, skladnost, integriteta in spoštovanje človekovih pravic

Robustno upravljanje trajnosti in kultura trajnostnega razvoja

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Računovodsko poročilo

STEBRI TRAJNOSTNEGA RAZVOJA NLB SKUPINE

Trajnostno poslovanje

Trajnostno financiranje

Prispevek k družbi

NAČELA ZN ZA ODGOVORNO BANČNIŠTVO

Načelo 1: Uskladitev

Načelo 2: Vpliv in določitev ciljev

Načelo 3: Komitenti in stranke

Načelo 4: Deležniki

Načelo 5: Upravljanje in kultura

Načelo 6: Transparentnost in odgovornost

CILJI TRAJNOSTNEGA RAZVOJA

SDG 3: Poskrbeti za zdravo življenje in spodbujati splošno dobro počutje v vseh življenjskih obdobjih

SDG 4: Vsem enakopravno zagotoviti kakovostno izobrazbo ter spodbujati možnosti vseživljenjskega učenja za vsakogar

SDG 5: Doseči enakost spolov ter krepiti vlogo vseh žensk in deklic

SDG 6: Vsem zagotoviti dostop do vode in sanitarne ureditve ter poskrbeti za trajnostno gospodarjenje z vodnimi viri

SDG 7: Vsem zagotoviti dostop do cenovno sprejemljivih, zanesljivih, trajnostnih in sodobnih virov energije

SDG 8: Spodbujati trajnostno, vključujočo in vzdržno gospodarsko rast, polno in produktivno zaposlenost ter dostojno delo za vse

SDG 9: Zgraditi vzdržljivo infrastrukturo, spodbujati vključujočo in trajnostno industrializacijo ter pospeševati inovacije

SDG 11: Poskrbeti za odprta, varna, vzdržljiva in trajnostna mesta in naseljain trajnostno industrializacijo ter pospeševati inovacije

SDG 12: Zagotoviti trajnostne načine proizvodnje in porabe

SDG 13: Sprejeti nujne ukrepe za boj proti podnebnim spremembam in njihovim posledicam

1 Trajnostno poslovanje

- razogljičenje lastnih dejavnosti NLB Skupine z doseganjem ničelnih emisij iz poslovanja do leta 2050 ali prej,
- zagotovitev pozitivnih vplivov in zmanjšanje negativnih vplivov lastnega nefinančnega poslovanja NLB Skupine na ključne deležnike,
- prepoznavanje in zmanjševanje tveganj ter izkoriščanje priložnosti, ki izhajajo iz poslovnih razmerij s ključnimi deležniki in bi lahko vplivale na finančno poslovanje NLB Skupine ali njenih deležnikov.

2 Trajnostno financiranje

- usklajevanje kreditnega in naložbenega portfelja z doseganjem ničelnih neto emisij do leta 2050 ali prej,
- zagotavljanje pozitivnega učinka s financiranjem trajnostnega prehoda (zelenega in družbenega),
- ugotavljanje in zmanjševanje podnebnih in drugih tveganj ESG v zvezi s krediti ali naložbami NLB Skupine,
- zagotavljanje odgovornega upravljanja sredstev.

3 Prispevek k družbi

- prizadevanje za uskladitev dejavnosti družbene odgovornosti z vsaj enim ciljem trajnostnega razvoja Združenih narodov,
- ustvarjanje dodane vrednosti z osredotočanjem na resnične družbene potrebe in aktivnim odzivanjem na te družbene potrebe z ustreznimi pobudami in partnerstvi, zlasti na naslednjih področjih:
  - Skrb za zaposlene v NLB Skupini, Finančna pismenost in mentorstvo, Odgovornost do okolja, Trajnostno podjetništvo, Podpora profesionalnim in mladinskim športom, Kultura in varstvo kulturne dediščine, Dobrodelnost.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Računovodsko poročilo

Za uresničevanje poslanstva in ciljev Banke v vseh treh stebrih trajnostnega razvoja NLB Skupina sprejema in vlaga v krovne dejavnike trajnostnega razvoja:

- odgovorno sodelovanje s ključnimi deležniki ter njihovo vključevanje v poslovne modele in poslovne odločitve,
- visoki standardi korporativnega upravljanja, odgovornosti, skladnosti, etike in integritete pri vsem, kar počnemo,
- celovito in učinkovito upravljanje trajnostnega razvoja v okviru vseh treh stebrov ESG (okoljski dejavniki, družbeni dejavniki in človekove pravice ter dejavniki upravljanja),
- vzpostavitev stabilnega korporativnega upravljanja in kulture v zvezi s trajnostnimi zadevami,
- zavezanost globalnim pobudam in ciljem trajnostnega razvoja, kot so Cilji trajnostnega razvoja ZN, načela odgovornega bančništva UNEP FI in Zveza za podnebno nevtralno bančništvo.

Zavezanost ciljem trajnostnega razvoja ZN
NLB Skupina jih je uradno podprla s tem, da je leta 2020 postala podpisnica Načel za odgovorno bančništvo UNEP FI. Leta 2021 je NLB Skupina opredelila pet začetnih prednostnih ciljev trajnostnega razvoja, ki so odražali njen največji in neposredni vpliv na okolje in družbo: 3 – zdravje in dobro počutje, 7 – cenovno dostopna in čista energija, 8 – dostojno delo in gospodarska rast, 12 – odgovorna poraba in proizvodnja ter 13 – podnebni ukrepi. Od takrat je Skupina postopoma izvedla več dodatnih zavez in pobud, povezanih s trajnostnim razvojem, ki obravnavajo dodatne cilje trajnostnega razvoja: 4 – kakovostno izobraževanje, 5 – enakost spolov, 6 – čista voda in sanitarna ureditev, 7 – industrija, inovacije, infrastruktura, 11 – trajnostna mesta in skupnosti. Zato je Skupina leta 2023 razširila seznam na deset prednostnih ciljev trajnostnega razvoja. Hkrati Skupina posredno v različni meri prispeva k vsem 17 ciljem trajnostnega razvoja, saj so vsi ti cilji med seboj povezani.

Zavezanost načelom odgovornega bančništva ZN
NLB Skupina skladno z zavezanostjo načelom odgovornega bančništva UNEP FI svoje poslovanje usklajuje s šestimi načeli odgovornega bančništva ter vsako leto transparentno preverja in javno razkriva napredek prek samoocenjevalnega poročila. Šest temeljnih načel vključuje:

- **Načelo 1:** Uskladitev. Svojo poslovno strategijo bo NLB Skupina prilagodila tako, da bo skladna s potrebami posameznikov in cilji družbe, izraženimi v ciljih trajnostnega razvoja ZN, Pariškem podnebnem sporazumu ter ustreznih nacionalnih in regionalnih okvirih, kot so Sofijska deklaracija o zeleni agendi za Zahodni Balkan ter nacionalni energetski in podnebni načrti, ter bo prispevala k njihovemu uresničevanju.
- **Načelo 2:** Vpliv in določitev ciljev. NLB Skupina ves čas povečuje svoje pozitivne vplive in hkrati zmanjšuje negativne vplive ter upravlja tveganja za ljudi in okolje, ki izvirajo iz njenih dejavnosti, produktov in storitev. S tem namenom bomo določili in objavili cilje, pri katerih imamo lahko najbolj opazne vplive.
- **Načelo 3:** Stranke. NLB Skupina s svojimi strankami dela odgovorno, tako da spodbuja trajnostne prakse in omogoča gospodarske dejavnosti, ki ustvarjajo skupno blaginjo za sedanje in prihodnje generacije.
- **Načelo 4:** Deležniki. NLB Skupina se proaktivno in odgovorno posvetuje, sodeluje in vstopa v partnerstva s pomembnimi deležniki z namenom doseganja ciljev družbe.
- **Načelo 5:** Upravljanje in kultura. NLB Skupina svojo zavezanost načelom UNEP FI za odgovorno bančništvo uresničuje z učinkovitim upravljanjem in kulturo odgovornega bančništva.
- **6. načelo:** Transparentnost in odgovornost. Redno bomo pregledovali svoje individualno in kolektivno izvajanje teh načel; zagotavljali bomo transparentnost in odgovornost glede svojih pozitivnih in negativnih vplivov in svojega prispevka k družbenim ciljem.

» Poročilo o samooceni UNEP FI PRB je na voljo v Prilogi 5.

» Celovit pregled načel za odgovorno bančništvo je na voljo na spletni strani UNEP FI.

Zavezništvo za podnebno nevtralno bančništvo (Net Zero Banking Alliance)
Skladno z zavezo NLB za podnebno pozitivno prihodnost (tj. spodbujanje miselnosti, da je treba delati dobro, ne le manj slabo) in ambicijo podnebne nevtralnosti se je NLB maja 2022 uradno pridružila združenju Net-Zero Banking Alliance (NZBA) UNEP-FI.

» Celovit pregled dejavnosti NLB Skupine na področju razogljičenja in podnebno nevtralnega bančništva je na voljo v poglavju Okoljske informacije.

NLB Skupina sledi Pariškemu podnebnemu sporazumu in svojim zavezam do globalnih trajnostnih pobud in ciljev Združenih narodov

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

SBM-2

Interesi in stališča deležnikov

Vključevanje deležnikov

NLB Skupina stalno sodeluje s številnimi deležniki, da bi jim zagotovila ustrezne informacije o različnih temah, upoštevala njihova stališča, pomisleke in želje pri poslovnih odločitvah ter tako okrepila njihovo zaupanje in partnerstvo. Analiza pomembnosti, izvedena leta 2021, je opredelila šest ključnih skupin deležnikov, ki so bile ponovno potrjene v Oceni dvojne pomembnosti iz leta 2024: zaposleni, vlagatelji/delničarji, stranke privatnega bančništva, podjetja (velika ter mala in srednje velika podjetja), regulativni organi, dobavitelji in pogodbeni partnerji. Poleg tega NLB Skupina zagotavlja konstruktiven dialog z drugimi deležniki, na primer lokalnimi skupnostmi, poklicnimi in poslovnimi združenji ter mediji.

Deležniki so redno obveščeni o splošnih in s trajnostjo povezanih zadevah prek različnih komunikacijskih kanalov, kot so spletne strani članic NLB Skupine, javna poročila, tržne komunikacije, kanali družbenih medijev itd. Poleg tega NLB Skupina z njimi redno osebno komunicira in izvaja osebna ali spletna srečanja, posvetovanja ter konference in posebne dogodke. Vključevanje deležnikov obseg tudi zbiranje informacij, povratnih informacij in različne oblike dialoga, kot so ankete in raziskave.

S trajnostnim razvojem povezane teme so v sodelovanje z deležniki vključene na več načinov. V dialogu z notranjimi in zunanjimi deležniki sodeluje predvsem Oddelek za trajnostni razvoj, pa tudi drugi strokovni predstavniki NLB Skupine (glede na njihovo področje dela). Za boljše komuniciranje o trajnostnem razvoju z deležniki so strateške finančne članice NLB Skupine vzpostavile elektronski poštni predal za trajnostni razvoj (na primer v NLB: sustainability@nlb.si), ki je dostopen na njihovih spletnih straneh. Ta kanal zagotavlja tudi mehanizem za oddajanje pritožb za prizadete deležnike in skupnosti.

Velik pomen, ki ga v NLB Skupini pripisujemo sodelovanju z deležniki, smo izrazili tudi z izvedeno oceno dvojne pomembnosti, v kateri so ključni deležniki podali oceno vplivov, povezanih s trajnostnim razvojem NLB Skupine. Zaposleni, stranke, vlagatelji in dobavitelji so bili vključeni neposredno, tako da so izpolnili vprašalnik, regulativni organi pa posredno prek izvedene analize konteksta.

›› Podrobnejše informacije so na voljo v poglavju Dvojna ocena pomembnosti.

Naš cilj je celovito razumeti perspektive in interese naših deležnikov ter jih ustrezno obravnavati pri oblikovanju in izvajanju poslovne strategije. Zato vključujemo deležnike v naš poslovni model, kar nenehno oblikuje in usmerja naše strateške dejavnosti tako zdaj kot v prihodnosti.

Mnenja deležnikov so pomembna in se obravnavajo pri pripravi in izvajanju politik ter dejavnosti NLB Skupine na različnih področjih delovanja. O ključnih ugotovitvah, pogledih in interesih deležnikov so prek vzpostavljenih komunikacijskih in poročevalskih poti seznanjeni najvišji upravljavski organi. Pomembne teme so redno vključene tudi v razprave na sejah upravnih odborov in komisij ter vgrajene v politike in odločitve, ki vplivajo na deležnike.

Tabela 8: Ključna področja sodelovanja z deležniki

	Ključna področja sodelovanja
Zaposleni	· Pregledno in odprto komuniciranje prek vseh internih kanalov (intranet, notranja glasila, osebni sestanki, coaching, ...). · Merjenje zavzetosti zaposlenih, zagotavljanje priložnosti za povratne informacije in sistem za obravnavo pritožb. · Zagotavljanje enakih možnosti, spoštovanje različnosti. · Izboljšanje delovnega okolja, vključenosti zaposlenih, njihove rasti in osebnega razvoja. · Zagotavljanje različnih možnosti usposabljanja za okrepitev znanja in spretnosti. · Zagotavljanje ravnotežja med poklicnim in zasebnim življenjem. · Zagotavljanje timskega dela in aktivnosti za dobro počutje (družabni dogodki, športna društva, ...). Več informacij je na voljo v poglavju S1 – Lastna delovna sila
Vlagatelji – delničarji	· Opredelitev tem in pobud, ki so pomembne za odločitve vlagateljev, in obveščanje o njih. · Redna razprava o strategijah sledenja svetovnim trendom. · Vključevanje zahtev vlagateljev v poslovanje. · Organizacija posebnih dni vlagateljev. · Predstavitev poslovnih rezultatov NLB Skupine (poročila, predstavitve, objave na spletnih straneh, v sistemu elektronskega obveščanja Ljubljanske borze (SEONet) in na Londonski borzi (RSN), redno obveščanje ob pomembnih poslovnih dogodkih.
Prebivalstvo in podjetja	· Zagotavljanje ustreznih odnosov s strankami - strokovnih in prijaznih ter skladnih z zakonodajo, v okviru vsakodnevnega poslovanja in prodaje finančnih storitev. · Podpora podjetjem in zasebnikom pri njihovih s trajnostnim razvojem povezanih projektih, s finančnimi produkti, strokovnimi storitvami in ustreznim dialogom. · Ponudba novih zelenih produktov po nižjih obrestnih merah in novih digitalnih rešitev po načelih odgovornega trženja in komuniciranja. · Zagotavljanje, da so stranke obveščene o zanesljivih trajnostnih rešitvah. · Poseben poudarek na varstvu podatkov in kibernetski varnosti. · Spodbujanje načrta trajnostnega razvoja na različnih regionalnih dogodkih. · Merjenje zadovoljstva strank, zagotavljanje priložnosti za povratne informacije in sistem za obravnavo pritožb. Več informacij je na voljo v poglavju S4 – Končni uporabniki in potrošniki
Regulativni organi	· Redno sodelovanje z ECB, Banko Slovenije in EBA. · Takojšnja izpolnitev vseh regulativnih zahtev. · Osebna srečanja in pogost dialog o pomembnih temah.
Dobavitelji in pogodbeni partnerji	· Izvajanje trajnostnih zahtev v postopku nabave. · Osebna srečanja, dialog o sodelovanju, izzivih in vprašanjih. Več informacij je na voljo v poglavju Dodatne informacije: Trajnostna nabavna veriga
Lokalna skupnost	· Ohranjanje tesnih odnosov s ključnimi predstavniki za podporo lokalnim skupnostim pri doseganju njihovih ciljev. · Podpiranje različnih projektov lokalnih skupnosti z vzpostavljanjem partnerstev, donacijami in sponzorstvi. Več informacij je na voljo v poglavju S3-Prizadete skupnosti
Strokovna združenja	· Aktivno članstvo v združenjih na področju bančništva, lizinga, upravljanja premoženja ter sodelovanje v razpravah o politikah in predpisih na teh področjih. · Aktivno članstvo v ključnih mednarodnih pobudah, načelih, priporočilih in združenjih na področjih, povezanih s trajnostjo.
Mediji	· Strokovno komuniciranje z mediji prek sporočil za javnost, izjav, tiskovnih konferenc, informativnih sestankov, drugih medijskih dogodkov.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

SBM-3

Pomembni IRO ter njihova povezanost s strategijo in poslovnim modelom

Učinki pomembnih vplivov, tveganj in priložnosti na strategijo in poslovni model

NLB Skupina je z analizo dvojne pomembnosti identificirala 50 pomembnih vplivov (negativnih ali pozitivnih, dejanskih ali potencialnih), 4 tveganj in 20 priložnosti, ter z njimi povezanih 21 pomembnih trajnostnih podtem. Bistveni vplivi, tveganja in priložnosti so povezani z našim poslovnim modelom in vrednostno verigo ter izhajajo iz lastnega delovanja in v nižjem delu vrednostne verige (stranke), medtem ko v višjem delu vrednostne verige (dobavitelji, regulatorji, vlagatelji) ni bilo ugotovljenih nobenih pomembnih vplivov, tveganj in priložnosti.

Identificirali smo 74 pomembnih IRO ter 21 pomembnih tem

Skladno z upravljanjem tveganj v Skupini in poslovnim modelom se vplivi, tveganja in priložnosti ter njihovi trenutni in pričakovani učinki upravljajo v okviru kompetenčnih linij NLB Skupine, ki so odgovorne za posamezne vplive, tveganja in priložnosti. Takšen pristop bo Skupina uporabljala tudi v prihodnje.

Finančni učinki pomembnih tveganj in priložnosti so vključeni v obstoječe poslovne prakse NLB Skupine, upoštevajo pa se tudi pri določanju kapitalskih ciljev in tolerančnih limitov pri obvladovanju morebitnih učinkov na dobiček in izgubo. V naslednjem letnem obdobju poročanja se ne pričakujejo bistvene spremembe tega pristopa.

Podroben pregled vplivov, tveganj in priložnosti je predstavljen v poglavju o posameznem standardu, vključno z opisom in povezavo s poslovnim modelom NLB Skupine, lokacijo v vrednostni verigi in pričakovanim časovnim obdobjem vsakega vpliva, tveganja in priložnosti.

NLB Skupina dosega dobre rezultate, ohranja soliden finančni položaj in ima učinkovite postopke za obvladovanje tveganj. To Skupini omogoča učinkovito izvajanje strategije ter upravljanje pomembnih vplivov, tveganj in priložnosti. Analiza podnebne odpornosti kreditnih in naložbenih dejavnosti Skupine se izvaja v kratkoročnem, srednjeročnem in dolgoročnem obdobju. Enoten okvir stresnega testiranja, ki vključuje interno razvite modele, stresne scenarije in analize občutljivosti, Skupina redno pregleduje in dopolnjuje.

» Za podrobnosti glejte poglavje Analiza odpornosti v Okoljskih informacijah.

V NLB Skupini smo prvo oceno oz. analizo pomembnosti izvedli leta 2021, pri čemer smo uporabili drugačno metodologijo od te, ki smo jo uporabili za oceno dvojne pomembnosti leta 2024. V metodologiji iz leta 2021 sta bila ocenjena dva vidika: (1) ekonomski, okoljski in družbeni vplivi na okolje in družbo po mnenju NLB Skupine, (2) potrebe in pričakovanja deležnikov glede poslovanja NLB Skupine. Zaradi teh metodoloških razlik neposredna primerjava med obema analizama ni mogoča.

Med opredeljenimi podtemami jih 7 izhaja iz ESRS 1, dodatnih 14 podtem[5] pa smo osnovi analize dokumentov in z vključevanjem deležnikov opredelili kot specifične oz. ključne z vidika delovanja NLB Skupine.

Pregled pomembnih tem (ESRS in specifične za NLB Skupino)

Tabela 9: Pomembne teme - ESRS in specifične

Pomemben standard/ tema	Pomembna ESRS podtema	Pomembna specifična podtema
E1 Podnebne spremembe	• Podnebne spremembe • Energija	• Trajnostno financiranje
S1 Lastna delovna sila	• Delovni pogoji in človekove pravice zaposlenih	• Privabljanje in razvoj zaposlenih • Raznolikost, pravičnost in vključenost • Kibernetska varnost
S3 Prizadete skupnosti		• Financiranje skupnosti in regionalnega razvoja • Sponzorstva in donacije
S4 Potrošniki in končni uporabniki	• Odgovorno trženje in komuniciranje	• Finančna pismenost in vključenost • Kakovost storitev in zadovoljstvo strank • Kibernetska varnost • Digitalizacija in inovacije
G1 Poslovno ravnanje	• Korporativna kultura, regulativna skladnost in upravljanje • Preprečevanje korupcije in podkupovanja • Zaščita žvižgačev	• Finančna uspešnost (stabilnost) • Obvladovanje ESG tveganj • Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma • Davčna preglednost • Sodelovanje v združenjih in razpravah o politikah

Nepomembni standardi/teme
E2 – Onesnaževanje, E3 – Vodni in morski viri, E4 – Biotska raznovrstnost in ekosistemi,
E5 – Raba virov in krožno gospodarstvo
S2 – Delavci v vrednostni verigi: delovni pogoji in človekove pravice zaposlenih v dobavni verigi in zaposlenih v podjetjih, ki so stranke

5 Kibernetska varnost se upošteva kot ena podtema, ki se nanaša na sva standarda (S1 in S4)

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

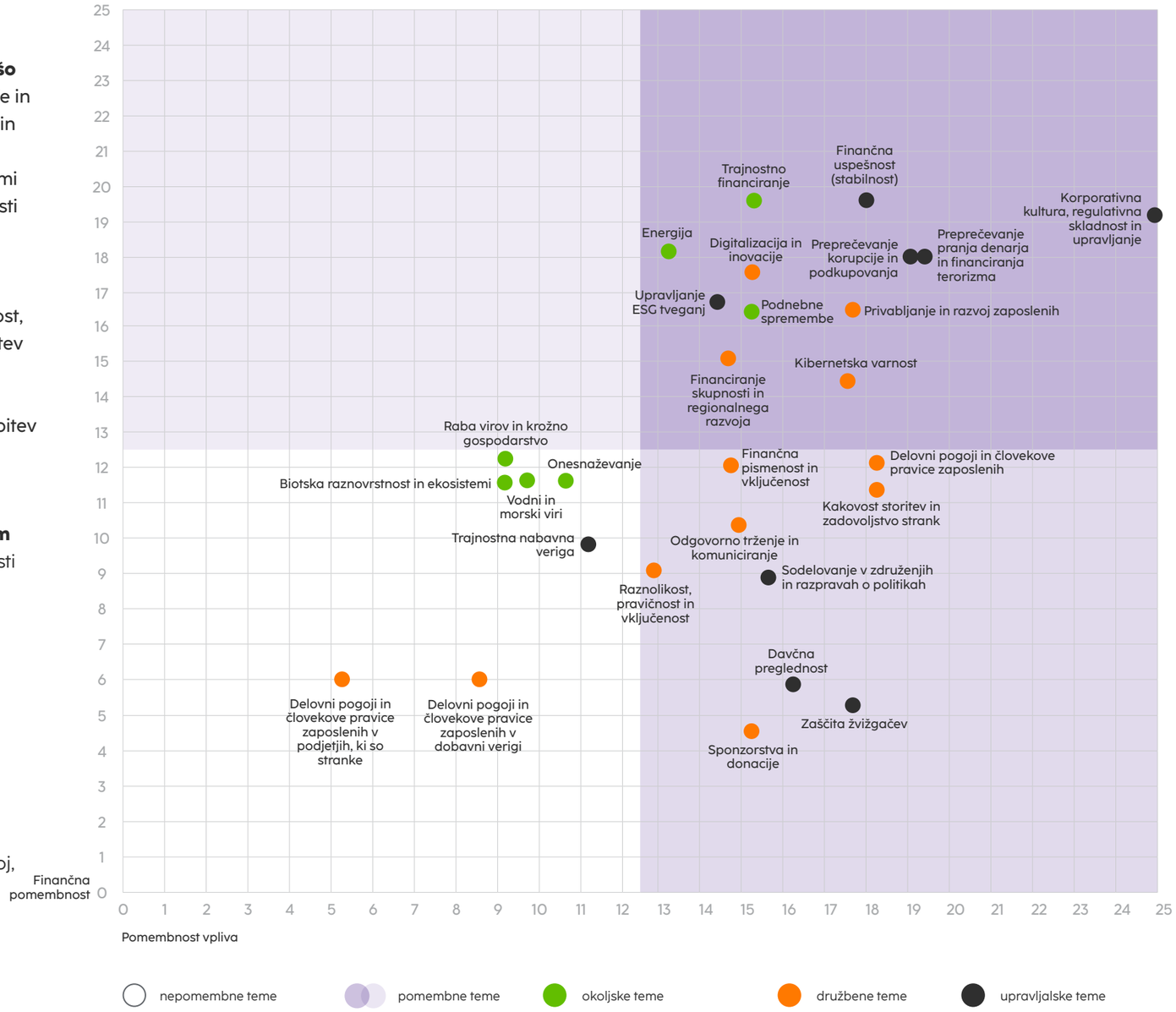
Pregled materialnih IRO

Pomembne okoljske teme (E1) so povezane zlasti z vplivi finančnih dejavnosti NLB Skupine, s podnebjem povezanimi tveganji ter ponudbo trajnostnega financiranja za zmanjšanje naših negativnih vplivov in izkoriščanje priložnosti zelenega prehoda.

Pomembne družbene teme, ki se nanašajo na našo delovno silo (S1), vključujejo skrb za delovne pogoje in človekove pravice zaposlenih, raznolikost, enakost in vključenost ter privabljanje in razvoj talentov. NLB Skupina vpliva na skupnosti (S3) v regiji s svojimi finančnimi posli, v okviru teme financiranja skupnosti in regionalnega razvoja ter s svojim prispevkom k družbi prek sponzorstev in donacij. Vplivi, tveganja in priložnosti, povezani z našimi strankami (S4), so povezani s temami finančna pismenost in vključenost, odgovorno trženje in komuniciranje, kakovost storitev in zadovoljstvo strank ter kibernetska varnost. Digitalizacijo in inovacije obravnavamo kot ključni orodji za izboljšanje svojih storitev in nadaljnjo krepitev pomembnih odnosov s strankami.

Med opredeljenimi pomembnimi temami je več tem povezanih z vodenjem poslov in upravljanjem (G1), kar odraža ključni pomen upravljanja, skladnosti in integritete v bančnem sektorju. Te so na primer korporativna kultura ter regulativna skladnost in upravljanje, zaščita žvižgačev, obvladovanje ESG tveganj, davčna preglednost, sodelovanje v združenjih in pri razpravah o politikah, povezanih s trajnostnim razvojem. Preprečevanje korupcije in podkupovanja ter preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma sta bila prepoznana kot pomembna v okviru prizadevanj za ohranitev integritete. Finančna uspešnost (stabilnost) NLB Skupine je bila opredeljena kot nujen predpogoj, ki omogoča učinkovito upravljanje pomembnih vplivov, tveganj in priložnosti.

Slika 5: Matrika dvojne pomembnosti in pomembne teme trajnostnega razvoja



Opomba: Vplivi, tveganja in priložnosti, opredeljeni v okviru tem »Podnebne spremembe, energija, voda, raba virov in odpadki, onesnaževanje in biotska raznovrstnost«, so celovito vključevali lastne dejavnosti ter upoštevali vrednostno verigo na višji in nižji ravni.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Vsak trajnostni korak, ki ga naredimo danes, prispeva k boljši prihodnosti za vse nas.

NLB Skupina je prva banka s sedežem v Jugovzhodni Evropi, ki se je zavezala, da bo do leta 2050 dosegla podnebno nevtralen portfelj financiranja in naložb.

Upravljanje vplivov, tveganj in priložnosti

IRO-1 Opis postopkov za opredelitev ter ocenjevanje pomembnih IRO (Ocena dvojne pomembnosti)

Metodologija DMA

Podlaga za pripravo Poročila o trajnostnosti je bila izvedena ocena dvojne pomembnosti, ki je opredelila teme, pomembne z vsaj enega od naslednjih vidikov:

- **pomembnost vpliva:** NLB Skupina lahko s svojim delovanjem pozitivno ali negativno vpliva na ljudi in okolje.
- **finančna pomembnost:** S trajnostnim razvojem povezane teme lahko vključujejo tveganja in priložnosti za finančni položaj in uspešnost NLB Skupine.

Ocena dvojne pomembnosti je sledila metodologiji, opisani v ESRS 1 in ESRS 2, smernicam Evropske svetovalne skupine za računovodsko poročanje (EFRAG) in je upoštevala posebnosti bančnega sektorja, pri čemer smo uporabili najboljša razpoložljiva orodja in podatki, kot je orodje UNEP FI za ocenjevanje pomembnosti vpliva. Oddelek za trajnostni razvoj je skupaj z vzpostavljeno notranjo strokovno skupino za posamezno področje v NLB uporabila pristop od zgoraj navzdol, ki je upošteval celotno NLB Skupino. Notranjo ekspertno skupino so sestavljali predstavniki za trajnostni razvoj iz ključnih kompetenčnih linij v NLB kot matični banki za linijo bančnega poslovanja ter predstavniki za trajnostni razvoj iz lizing družb ter družb upravljanja premoženja.

V začetni fazi ocene dvojne pomembnosti so bile vse članice NLB Skupine predhodno ocenjene glede njihovega vpliva na trajnostni razvoj in finančno uspešnost skladno s poslovnim modelom NLB Skupine, načeli upravljanja in vrednostno verigo. Ker najpomembnejše dejavnosti v NLB Skupini izvajajo strateške finančne članice (NLB in njene odvisne družbe: banke, družbe za upravljanje premoženja, lizing družbe), je veljalo, da imajo te največji vpliv, tveganja in priložnosti. Ekspertna skupina je opredelila in ocenila vpliv, tveganja in priložnosti, pri čemer je upoštevala dejavnosti vseh strateških finančnih članic, vključeni pa so bili tudi njihovi deležniki. Za nefinančne članice je veljalo, da imajo manjše vplive, tveganja in priložnosti, njihovo poslovanje pa je notranja strokovna skupina ocenila posredno. Za nestrateške članice (npr. družbe v likvidaciji in tiste z majhnim številom zaposlenih) je veljalo, da imajo nepomemben oz. zanemarljiv vpliv, tveganje ali priložnost, zato niso bile predmet nadaljnjega postopka ocene dvojne pomembnosti. Nazadnje so vplive, tveganja in priložnosti na ravni NLB Skupine ocenili Uprava NLB, član Nadzornega sveta NLB in vlagatelji.

Proces DMA

1. Opredelitev konteksta trajnostnega razvoja
Najprej smo pregledali različne vire informacij za opredelitev pomembnih tem ESG za širši finančni sektor in konkretno za NLB Skupino. Ta analiza konteksta trajnostnega razvoja je vključevala pregled internih dokumentov, posebnih regulativnih zahtev, sektorskih standardov in ocen pomembnosti, letnih poročil primerljivih podjetij ter analizo naše vrednostne verige in portfeljev.

2. Priprava seznama s trajnostnim razvojem povezanih tem
Po analizi konteksta trajnostnega razvoja smo pripravili dolg seznam tem, ki je temeljil na seznamu tem in podtem iz 16. odstavka Priloge A k ESRS 1 ter dodatnih tem, specifičnih za sektor in NLB Skupino. Nato smo izločili vse teme, za katere smo ocenili, da so nepomembne, saj niso bile zaznane v pregledani dokumentaciji, in z združevanjem več podtem pripravili ožji seznam 28 potencialno pomembnih tem.

3. Opredelitev vplivov, tveganj in priložnosti
Na podlagi ožjega seznama smo opravili nadaljnje analize ter organizirali delavnice in posvetovanja z deležniki, da bi opredelili pozitivne in negativne, dejanske in potencialne vplive, tveganja in priložnosti (IRO). Za vsak IRO smo opredelili vir oziroma lokacijo: lastna dejavnosti, portfelj, vrednostna veriga v višjem delu (tj. dobavna veriga) ali vrednostna veriga v nižjem delu (brez vplivov, povezanih s portfeljem). Za vsak vpliv smo ocenili ali je kratkoročni, srednjeročni ali dolgoročni glede na pričakovanje, kdaj se bo uresničil. Opredelili smo tudi kratko-, srednje- in dolgoročna tveganja ter priložnosti. Tveganja in priložnosti so izhajala iz naših obstoječih registrov za obvladovanje tveganj, iz opredeljenih vplivov ali pa so bila identificirana na podlagi dodatnih raziskav in informacij notranje ekspertne skupine. Skupno smo tako opredelili 141 edinstvenih vplivov, 84 edinstvenih tveganj in 46 edinstvenih priložnosti.

4. Ocena pomembnosti vplivov
Ekspertna skupina NLB je vsak vpliv ocenila glede na resnost in verjetnost na lestvici od 1 do 5 (z individualno ocenjevalno lestvico, obsegom in nepopravljivostjo znotraj parametra resnosti). Identifikacijo in ocenjevanje vplivov so dodatno podprli rezultati ocene vpliva UNEP FI, ki je bila uporabljena kot vhodni podatek za ocenjevanje pozitivnih in negativnih vplivov, povezanih s portfelji. UNEP FI je pripravil pripomoček Paket za interoperabilnost za izboljšanje skladnosti med uporabo UNEP FI analitičnega orodja in ESRS, kar smo uporabili pri izvedbi ocene vplivov. Paket vključuje načrtovanje tem vplivov UNEP FI v teme ESRS, povezane s trajnostnim razvojem iz Priloge A k ESRS 1, orodje za razvrščanje rezultatov glede na parametre »razsežnost« (scale), »obseg« (scope), »resnost« (severity) in »nepopravljiv značaj« (irremediable character), ki jih zahteva ESRS 1, ter opis, kako te parametre umeriti in pretvoriti v prage za opredelitev najpomembnejših vplivov. Skladno z orodjem

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

za oceno vpliva UNEP FI smo opredelili vplive portfeljev naših strank in naložbenih portfeljev za banke v Sloveniji, Bosni in Hercegovini, Srbiji, Severno Makedoniji, Črni gori in na Kosovu. Ob konsolidiranih ocenah, ki jih je podala notranja ekspertna skupina so se skladno z interno metodologijo upoštevale tudi ocene vpliva, pridobljene v okviru obsežnega sodelovanja z deležniki. Končna ocena vplivov tako odraža oceno vseh vključenih deležnikov.

5. Ocena finančne pomembnosti
Ekspertna skupina NLB je vsako finančno tveganje in priložnost ocenila glede na obseg finančnih učinkov, opredeljenih kot pozitiven ali negativen vpliv na dobiček ali ugled, in verjetnost. Uporabili smo lestvico od 1 do 5, s pomočjo katere smo ocenili približni finančni učinek vsakega tveganja in priložnosti ter ga ovrednotili v denarjnem znesku. V celotnem procesu smo si prizadevali za uskladitev in vključitev metodologije in postopkov v že obstoječe postopke za obvladovanje tveganj v NLB Skupini. Podnebna in okoljska tveganja so bila že ocenjena v okviru ocene pomembnosti tveganj NLB Skupine skladno s smernicami ECB, kot je opisano v poglavju SBM-3 Pomembni vplivi, tveganja in priložnosti ter njihova povezanost s strategijo in poslovnim modelom, in niso bila predmet dodatnega ocenjevanja. V prihodnjih letih nameravamo razširiti obseg vključevanja postopkov prepoznavanja in ocenjevanja tveganj iz ocene dvojne pomembnosti, v naš krovni okvir upravljanja tveganj in splošno upravljanje trajnosti v kompetenčnih linijah.

6. Vključevanje deležnikov
Posvetovanja z deležniki smo izvedli s pomočjo ankete, s katero smo zbrali mnenja notranjih in zunanjih deležnikov o vplivih, tveganjih in priložnostih, ki so z njihovega vidika najpomembnejši.

Osredotočili smo se na raznolike skupine deležnikov, in sicer zaposlene, stranke in dobavitelje (ter trgovce v primeru lizing družb), ki so lahko ocenili različne ESG teme (na podlagi identificiranih vplivov) in dodali morebiti manjkajoče vplive. V posvetovanja so bili vključeni tudi vlagatelji kot ključni uporabniki računovodskih izkazov, ki smo jih prosili, naj ocenijo in potrdijo različne ESG teme z vidika vpliva, tveganj in priložnosti. Prav tako sta bila vključena celotna Uprava in član Nadzornega sveta NLB, ki so s pomočjo ankete ocenili vplive, tveganja in priložnosti. Anketiranje smo izvedli v Sloveniji, na Hrvaškem, v Bosni in Hercegovini, Srbiji, Severni Makedoniji, Črni gori in na Kosovu. Skupno smo pridobili 2179 odgovorov deležnikov, rezultati pa so bili vključeni v končno oceno dvojne pomembnosti.

7. Analiza in izbira pomembnih tem
V zadnjem koraku smo za vsako temo določili pomembnost oziroma določili oceno vpliva, tveganja ali priložnosti, opredeljenih v okviru določene teme. Prag pomembnosti za pomembnost vpliva in finančno pomembnost je bil določen pri 50 % povprečne ocenjene vrednosti, na podlagi česar je bilo 21 tem opredeljenih kot pomembnih.

» Seznam pomembnih tem je predstavljen v poglavju Pregled pomembnih tem (ESRS in specifične za NLB Skupino). Seznam pomembnih vplivov, tveganj in priložnosti je prikazan za vsako pomembno trajnostno temo v okviru sklopov Okoljske informacije, Družbene informacije in Informacije o upravljanju.

Postopek odločanja

V procesu ocenjevanja dvojne pomembnosti so sodelovali ekspertna skupina, ki je vključevala strokovnjake iz vseh ključnih kompetenčnih linij NLB, člani Uprave in predstavnik Nadzornega sveta. Tako smo zagotovili, da je bila ocena utemeljena na osnovi ustreznih informacij in objektivna. Celoten postopek je vodil Oddelek za trajnostni razvoj, ki se je usklajeval z različnimi strokovnimi področji in članicami NLB Skupine, s čimer se je vzpostavil jasen odločitveni proces. Oddelek za trajnostni razvoj je skupaj s predstavniki kompetenčnih linij sprejemal ključne odločitve o metodologiji in postopku ter nadzoroval celoten proces ocene dvojne pomembnosti. Notranjo kontrolo je izvedel Oddelek za trajnostni razvoj, končne rezultate ocene dvojne pomembnosti pa je potrdila Uprava in jih predstavila Nadzornemu svetu.

Proces ocenjevanja dvojne pomembnosti, metodologija in ključne odločitve so bile dokumentirane, kar zagotavlja ponovljivost in omogoča nadgradnjo procesa. V Skupini bomo spremljali razvoj metodologij ocenjevanja dvojne pomembnosti za finančne institucije in proces ocenjevanja po potrebi prilagodili, s ciljem izboljšati kakovost ocen. Ker je bila ocena dvojne pomembnosti skladno s CSRD izvedena prvič, bo Skupina o morebitnih spremembah procesa poročala v prihodnjih poročilih.

Ključni koraki v DMA procesu

Okoljske informacije

V izvedeni oceni dvojne pomembnosti smo ponovno potrdili, da so podnebne spremembe za NLB Skupino pomembna tema. Ta sklop razkriva načrt za prehod oz. Strategijo podnebne nevtralnosti ter vplive, priložnosti in tveganja, povezane s podnebjem, ki se nanašajo na 3 trajnostne teme - podnebne spremembe, energija in trajnostno financiranje. Opisujemo naše politike, cilje, metrike ter ukrepe za zmanjšanje emisij in obvladovanje podnebnih tveganj ter poročamo o porabi energije. S tem dokazujemo naš proaktiven pristop k zagotavljanju odpornosti in dolgoročnemu ustvarjanju vrednosti ter našo zavezanost trajnosti.

E1 Podnebne spremembe

E1-1 Načrt za prehod za blažitev podnebnih sprememb

NLB Skupina se zaveda ključne vloge pri podpiranju prehoda na podnebno nevtralno[6] gospodarstvo do leta 2050. Zato se je zavezala k obvladovanju svojih vplivov, tveganj in priložnosti, ki izhajajo iz podnebnih sprememb. To vključuje razogljičenje finančnega in naložbenega portfelja, podporo strankam v sektorjih z velikim vplivom z verodostojnimi načrti prehoda ter zmanjšanje emisij pri lastnem poslovanju.

Prehod na podnebno nevtralno družbo predpostavlja, da bi si vsi deležniki v gospodarskem okolju morali prizadevati za doseganje tega cilja. Za finančne institucije, vključno z NLB Skupino, to pomeni spremembe pri razporejanju kapitala ali merilih za dodeljevanje sredstev, sodelovanje s strankami pri uresničevanju njihove poti do neto ničelnih emisij, opuščanje financiranja gospodarskih dejavnosti z visokimi emisijami ter preusmerjanje kapitalskih tokov k dejavnostim in rešitvam zelenega prehoda. Z usklajenim delovanjem lahko banke podpremo najboljše prakse in spodbujamo učinkovit prehod celotnega gospodarstva v podnebno nevtralnost.

Financirane emisije (Obseg 3, kategorija 15 po Protokolu o toplogrednih plinih - TGP) predstavljajo več kot 99 % celotnega ogljičnega odtisa NLB Skupine, zato v Strategiji podnebne nevtralnosti NLB Skupine zavzemajo osrednjo vlogo. Zmanjšanje teh emisij je bistvenega pomena za doseganje zaveze za podnebno nevtralnost in razogljičenje gospodarstva, kar v NLB Skupini izvajamo z usmerjenimi ukrepi, vključevanjem strank in financiranjem projektov s pozitivnim vplivom na podnebje. V skladu s svojim celostnim pristopom je NLB Skupina poleg strategije za doseganje podnebno nevtralnega portfelja sprejela tudi strategijo doseganja ničelnih emisij iz lastnega poslovanja, ki se osredotoča na zmanjševanje emisij iz operativnih dejavnosti NLB Skupine.

Skladno z zavezo NLB za podnebno pozitivno prihodnost (tj. spodbujanje miselnosti o pozitivnem proaktivnem vplivu in ne le zmanjševanju negativnih vplivov) in ambicijo podnebne nevtralnosti se je NLB Skupina maja 2022 uradno pridružila Zavezništvu za podnebno nevtralno bančništvo (NZBA) pri UNEP-FI. S tem se je Skupina zavezala, da bo svoje finančne dejavnosti uskladila z razogljičenjem in odpornostjo na podnebne spremembe. To zavezo Skupina podpira zlasti s politiko izključevanja premoga ter aktivno podporo projektom na področju obnovljivih virov energije in energetske učinkovitosti.

Skupina je vključena v referenčne vrednosti EU, usklajene s Pariškim sporazumom, v skladu z merili za izključitev iz Delegirane uredbe Komisije (EU) 2020/1818 (Uredba o standardih podnebnih referenčnih vrednosti).

Uskladitev s Pariškim sporazumom

Cilji podnebno nevtralnih portfeljev

NLB Skupina je v prvi fazi svoje Strategije podnebne nevtralnosti določila cilje glede intenzivnosti emisij za dejavnosti z visokimi emisijami, zlasti za proizvodnjo električne energije ter industrijo železa in jekla, hkrati pa se je v skladu z usmeritvami NZBA osredotočila na zaveze glede financiranja in spremljanja napredka na področju intenzivnosti portfelja za stanovanjske in poslovne nepremičnine. Cilji so postavljeni primerjalno z znanstveno utemeljenimi sektorskimi poteki ter tako usklajeni z usmeritvijo 1,5 °C, kot je določeno v smernicah za določanje ciljev NZBA. NLB Skupina k določanju ciljev pristopa iterativno, pri čemer se

Splošen obseg	Izhodiščne vrednosti	Neto-ničelna strategija	Načrt prehoda	Upravljanje in implementacija	Poročanje in revidiranje
Cilji morajo zajemati posojilni in investicijski portfelj v bilanci stanja. **Postopoma morajo biti cilji postavljeni za 100 % portfelja.**	Banke morajo določiti izhodiščne vrednosti emisij. Cilji bank se morajo nanašati na **posojilne in investicijske posle** ter vključevati strankine emisije obsega 1, obsega 2 in obsega 3, kjer je to mogoče.	V obdobju 18 mesecev morajo banke postaviti izhodiščne cilje razogljičenja do leta 2030 in 2050. Nadaljnje sektorske cilje morajo postaviti v obdobju 36 mesecev. **Banke naj uporabijo širše sprejete scenarije razogljičenja, ki so znanstveno osnovani.**	Prvi cilji do leta 2030 se morajo osredotočiti na **prednostne sektorje, kjer lahko imajo banke najpomembnejši vpliv** (so najbolj ogljično intenzivni).	**Cilje mora potrditi najvišje vodstvo banke.** Od leta 2030 se vmesni cilji postavijo za vsakih pet let.	Za vsako leto se mora razkriti kazalnik emisijske intenzivnosti. Banke morajo javno razkriti svoje cilje razogljičenja in **letno poročati o napredku.** Banke morajo poročati o napredku glede na načrt prehoda, ki ga predhodno potrdi vodstvo. **Cilji se morajo ponovno pregledati oz. revidirati vsakih pet let.**

6 GFANZ opredeljuje podnebno nevtralnost kot stanje, ko so antropogene emisije toplogrednih plinov usklajene z antropogenimi odstranitvami. Določa, da so organizacije dosegle stanje podnebne nevtralnosti, ko zmanjšajo svoje emisije toplogrednih plinov na podlagi znanstveno utemeljenih načinov, pri čemer so morebitne preostale emisije toplogrednih plinov, ki jih je mogoče pripisati tej organizaciji, popolnoma nevtralizirane, bodisi znotraj vrednostne verige bodisi z nakupom veljavnih dobropisov za izravnavo Financial Institution Net-zero Transition Plans.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

odraža dinamična narava razogljičenja sektorjev, razpoložljivosti podatkov in razvoja trga.

Da bi dosegla sektorske cilje NZBA do leta 2030, se NLB Skupina ne zanaša na ogljične izravnave, temveč se osredotoča na sektorske vzvode razogljičenja, dejavno sodeluje s strankami, usklajuje portfelj z verodostojnimi poteki za zagotavljanje neto ničelnih emisij in finančnimi rešitvami, ki spodbujajo prehod na nizkoogljično poslovanje.

Razvoj ciljev razogljičenja poteka v okviru trdne upravljavske strukture, z izvršnim nadzorom ter s sodelovanjem med različnimi funkcijami v Skupini. Cilji so pregledajo vsaj vsakih pet let, s čimer se zagotovi njihova usklajenost z razvojem podnebne znanosti, regulativnimi spremembami in mednarodnimi zavezami. Skupina bo tudi v prihodnje spremljala napredek in redno, vsako leto objavila razkritja, ob tem pa bodo nenehne izboljšave kakovosti podatkov, sistemov notranjega monitoringa, in strategij sodelovanja s strankami dodatno podpirale prizadevanja Skupine za učinkovit podnebni prehod.

Druga faza določanja specifičnih sektorskih ciljev, usklajenih z NZBA, bo vključevala dodatne sektorje z visokimi emisijami ogljika, bo predvidoma javno razkrit v drugem četrtletju leta 2025, kar bo še dodatno pospešilo zaveze Skupine na področju podnebne nevtralnosti.

Načrt za prehod v prihodnjih poglavjih podrobno opisuje izbor scenarijev za specifične sektorje, vzvode za razogljičenje in dejavnike tveganja. Razkritja so verodostojna in usklajena z znanstveno utemeljenimi cilji, kar je predstavljeno v poglavju E1-4 Cilji v zvezi z blažitvijo podnebnih sprememb in prilagajanjem nanje.

Neto ničelni cilji za lastno poslovanje

Določanje ciljev zniževanja operativnih emisij, kar je sestavni del Strategije neto ničelnih emisij iz poslovanja, poteka. Glede na posebnosti in kompleksnost energetskih trgov v državah, kjer deluje NLB Skupina ter upoštevaje vpliv ukrepov za zmanjšanje toplogrednih emisij na naložbe v obratna sredstva in naložbe v osnovna sredstva (OPEX in CAPEX), bodo ti cilji določeni predvidoma do konca leta 2025.

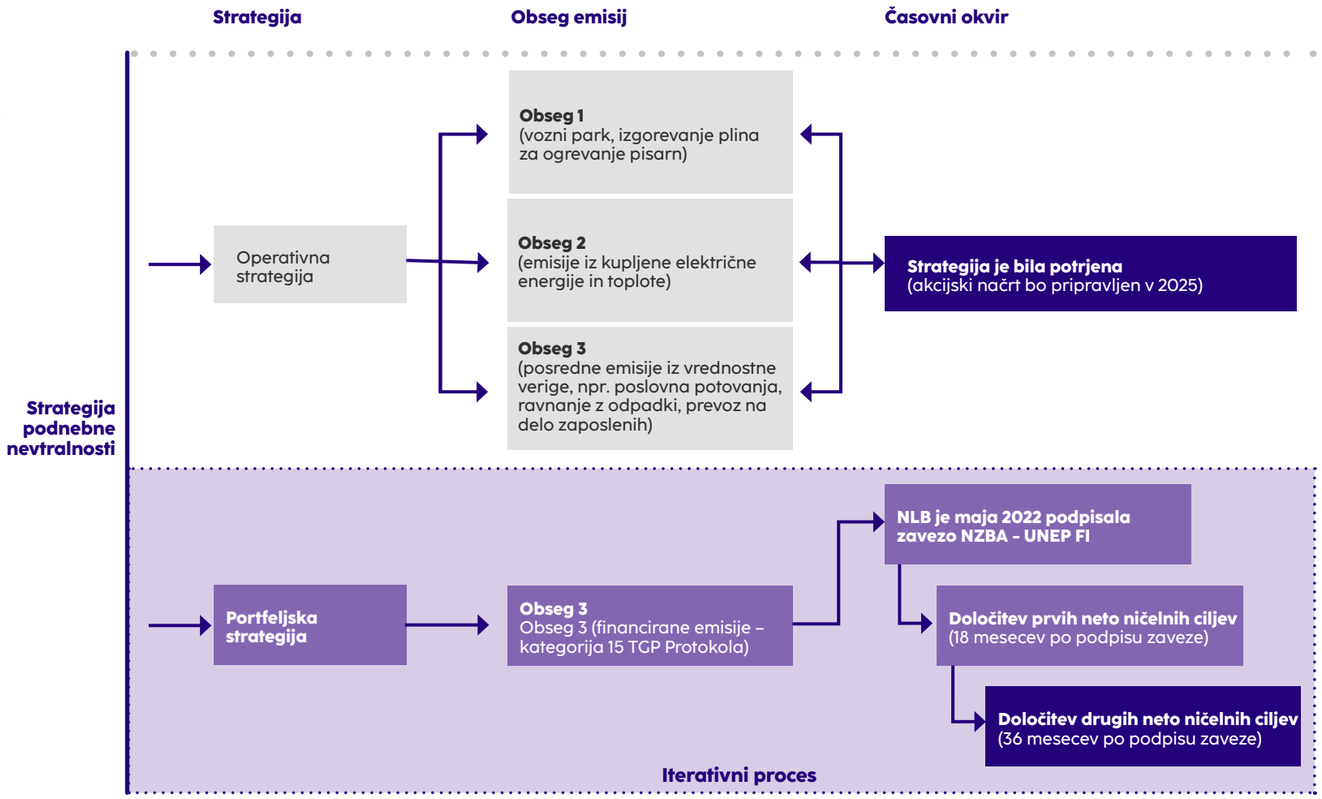
Vzvodi razogljičenja ter načrtovani ključni ukrepi

NLB Skupina je zavezana pospeševanju prehoda v gospodarstvo z nizkimi emisijami TGP, ki bo odporno na podnebne spremembe. Zato izvaja celovito strategijo, osredotočeno na izkoriščanje zmogljivosti pri zagotavljanju podpore sektorjem z visokimi emisijami v realnem gospodarstvu. Da bi pospešila prehod, Skupina daje prednost ključnim ukrepom, kot so financiranje nizkoogljičnih tehnologij, mobilizacija finančnih sredstev za prehod, spodbujanje partnerstev, razvoj inovativnih finančnih produktov in vključevanje podnebnih tveganj v okvire odločanja. V procesu razvoja ciljev bo NLB Skupina nenehno izpopolnjevala svoj pristop tako, da bo vanj ustrezno vključevala nastajajoča nova podnebna tveganja in priložnosti ter tako zagotovila stalen napredek pri doseganju ciljev podnebne nevtralnosti in odpornosti.

Strateški pristop k razogljičenju je opisan v celoviti Strategiji podnebne nevtralnosti NLB Skupine in se osredotoča na dva ključna vzvoda:

- **Strategija podnebno nevtralnega portfelja (Portfeljska strategija) –** usklajevanje finančnih dejavnosti s cilji podnebne nevtralnosti z določanjem znanstveno utemeljenih ciljev za prednostne sektorje, usmerjanje kapitala v trajnostne dejavnosti in sodelovanje s strankami pri njihovem prehodu.
- **Strategija neto ničelnih emisij iz poslovanja (Operativna strategija) –** zmanjševanje neposrednih in posrednih emisij Skupine zlasti z ukrepi za energetsko učinkovitost, nabavo električne energije iz brez ogljičnih proizvodnih virov in optimizacijo poslovanja.

Slika 6: Pregled Strategije podnebne nevtralnosti



Ključne dejavnosti

Zniževanje portfeljskih emisij

Vzvodi in ključni ukrepi, ki so bistveni za doseganje podnebnih ciljev NLB Skupine, so podrobneje predstavljeni v poglavju E1-3, kjer Skupina opisuje posebne ukrepe in vire za blažitev podnebnih sprememb ter prilagajanje nanje, razdeljene glede na lastno poslovanja in portfelje.

NLB Skupina je z izhodiščno analizo opredelila ključne vzvode za razogljičenje v ogljično intenzivnih sektorjih, ki so osrednjega pomena za njeno izhodišče financiranih emisij, pri čemer je približno 95 % emisij skoncentriranih v šestih sektorjih. Za začetne cilje podnebne nevtralnosti, ki so podrobneje opredeljeni v poglavju E1-4, je Skupina določila cilje za štiri prednostne sektorje: železarstvo in jeklarstvo, proizvodnja električne energije, stanovanjske nepremičnine in poslovne nepremičnine, ki skupaj prispevajo približno 50 % financiranih emisij. Kmetijstvo in cestni tovorni promet sta bila izključena iz začetnih ciljev zaradi težav s podatki in ju bo Skupina spremljala za namene prihodnjih razkritij.

NLB Skupina je zavezana k sodelovanju s strankami v teh sektorjih pri izvajanju načrtov za razogljičenje, vključno s širitvijo zmogljivosti iz naslova obnovljivih virov energije, uvajanjem tehnologij z nizkimi emisijami in financiranjem energetsko učinkovitih nepremičninskih projektov. Strategija Skupine za razporejanje kapitala podpira specifične sektorske cilje razogljičenja in vključuje politike, kot je na primer izključitev premoga.

Zniževanje operativnih emisij

V letu 2024 se je NLB Skupina še naprej osredotočala na svoj vpliv na okolje, zlasti z izvedbo kvalitativnih ocen emisij iz poslovanja in s sprejetjem svoje prve Strategije neto ničelnih emisij iz poslovanja, ki opredeljuje korake in potrebne dejavnosti za ublažitev podnebnih sprememb in prilagajanje nanje, da bi najpozneje do leta 2050 dosegli neto ničelno bilanco emisij TGP.

Med ključnimi dejavnostmi, ki so podrobneje predstavljene v poglavju E1-3, so:

- **Energetska učinkovitost in manjša poraba energije v pisarnah:** Zmanjšanje emisij je tesno povezano z zmanjšanjem porabe energije zaradi boljše energetske učinkovitosti. Glavne predvidene dejavnosti vključujejo: uvajanje energetsko učinkovitih tehnologij in praks, prenova stavb, uvajanje sistemov upravljanja energije, izvajanje energetskih pregledov in izobraževanje zaposlenih o praksah varčevanja z energijo.
- **Prehod z vozil na fosilna goriva na vozila z nizkimi/ničelnimi emisijami:** Postopna elektrifikacija voznega parka NLB Skupine z namestitvijo ustrezne infrastrukture za polnjenje, nabavo vozil na električni pogon z ničelnimi emisijami in preučevanje možnosti spremembe goriva za posebna vozila.
- **Hladilna sredstva:** V hladilnih sistemih se uporabljajo hladilna sredstva z visoko vrednostjo GWP, kar povzroča težave pri zmanjševanju emisij TGP. Ker je EU sprejela zakonodajo za zmanjšanje emisij iz hladilnih sredstev, bo NLB Skupina temu sledila ter pozorno spremljala tehnično kakovost hladilnih sistemov, da bi preprečila kakršnokoli uhajanje.
- **Nabava/naložbe** v obnovljive vire za proizvodnjo električne energije: Nabava in namestitev/naložbe v obnovljive vire energije so ključnega pomena za zmanjšanje emisij TGP pri poslovanju NLB Skupine. Glavne dejavnosti, ki omogočajo lažji prehod na nizkoogljično gospodarstvo, vključujejo nameščanje fotovoltaičnih panelov in sklepanje pogodb o nakupu električne energije s ponudniki energije iz obnovljivih virov, če taka možnost obstaja na trgu.
- **Zavzeti zaposleni:** Domača pisarna in vožnja na delo z vozili z nizkimi emisijami: V letih covida-19 so prve pozitivne izkušnje z delom od doma NLB Skupino spodbudile, da je uvedla možnost dela od doma za zaposlene. Od tega obdobja NLB spodbuja delo v domači pisarni z vzpostavitvijo pravne podlage za zaposlene s pričakovanimi rezultati na področju zmanjšanja delovnih površin in porabe energije.
- **Manjša poraba papirja in vode ter manjša proizvodnja odpadkov.**

» Podroben seznam ukrepov v NLB Skupini v letu 2024 je na voljo v poglavju E1-3 Ukrepi in viri v zvezi s politikami na področju podnebnih sprememb.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Viri za izvajanje načrta za prehod

Za pravočasno in učinkovito izvajanje načrta za prehod, tako na ravni portfelja kot operativnega poslovanja, je NLB opredelila naložbe za naslednje ključne blažilne ukrepe:

- **Usposabljanje zaposlenih:** izboljšane spretnosti in znanje prispevajo k zagotavljanju skladnosti z najnovejšimi predpisi, tehnologijami in najboljšimi praksami, dobro usposobljeni zaposleni pa so pri opravljanju svojih nalog učinkovitejši in uspešnejši. Zaradi tega je dolžina zaposlitve daljša, kar posredno pozitivno vpliva na ugled NLB Skupine.
- **Infrastruktura IT:** bistvena za zagotavljanje celovitih, ustreznih, zanesljivih in pravočasnih informacij o trajnostnem razvoju in vprašanjih ESG notranjim in zunanjim deležnikom NLB Skupine.
- **Zunanje svetovalne storitve:** za izvajanje načrta za prehod je potrebno zunanje strokovno znanje, ki zagotavlja nepristranski pogled tretje osebe na nekatere vidike. To posledično pomaga notranjim ekipam pri ugotavljanju vrzeli in priložnosti za izboljšave.
- **Nepremičnine in vozni park:** obratovalni stroški naložb v ukrepe za izboljšanje energetske učinkovitosti so nižji, njihova tržna vrednost pa višja, poleg tega pa tudi zmanjšujejo vpliv na okolje. Banki pomagajo pri zagotavljanju skladnosti z zakonodajo EU.
- **Oglaševanje in komuniciranje:** je bistvenega pomena pri ozaveščanju o trajnostnih pobudah in zavezah NLB Skupine, kar gradi zaupanje in hkrati privablja trajnostne naložbe ter zagotavlja rast področja poslovanja s prebivalstvom, s tem pa Banki zagotavlja konkurenčno prednost.

Vezane emisije TPG

Na napredek pri doseganju ciljev podnebno nevtralnih portfeljev NLB Skupine pomembno vplivajo zunanji dejavniki, zlasti razogljičenje industrije in infrastrukture. Vezane emisije, ki izhajajo iz dolgoročnih sredstev in naložb, kot je na primer infrastruktura, so precejšen izziv za Skupino, saj te emisije, vključene v pretekle dejavnosti financiranja, omejujejo prilagodljivost pri doseganju kratkoročnih ciljev zmanjšanja emisij.

Vsak cilj je bil določen na podlagi odvisnosti posameznih sektorjev od zunanjih strank, vključno s hitrostjo razogljičenja v sektorjih z visokimi emisijami. Za doseganje podnebne nevtralnosti je potrebno sodelovanje med NLB Skupino, deležniki iz industrije in vladami. NLB Skupina bo še naprej podpirala razvoj javnih politik v Sloveniji in regiji, kjer posluje, saj so ti ukrepi ključni za vsesplošno razogljičenje.

Vloga NLB Skupine je pri tem omejena, saj je za podnebno nevtralnost potrebno skupno ukrepanje. Stranke morajo sprejeti ukrepe za razogljičenje, vlade pa morajo vzpostaviti okvire in politike, ki bodo usmerjale prehod. Ključnega pomena je razogljičenje energetskih virov v industriji, pri čemer ima infrastruktura za zajemanje in shranjevanje ogljika ključno vlogo v nekaterih sektorjih, kot je na primer proizvodnja jekla. Nacionalne mešanice energijskih virov na področju stanovanjskih in poslovnih nepremičnin vplivajo na mejnike učinkovitosti, zlasti v regijah, kjer pri proizvodnji električne energije še vedno prevladujejo fosilna goriva. Na primer TEŠ, slovenska termoelektrarna na premog, bo po načrtih razgrajena do leta 2033. Poleg tega je ključnega pomena sodelovanje lastnikov stanovanj pri ukrepih za energetsko učinkovitost, kot so posodobitve in naložbe, ki zagotavljajo varčevanje z energijo. Ta napredek je odvisen od pripravljenosti in finančne zmožnosti potrošnikov, pa tudi od zunanjih dejavnikov, kot je nestanovitnost cen energije, ki lahko vplivajo na vzorce porabe. Za pomembnejši napredek so potrebna skupna prizadevanja vseh deležnikov.

Čeprav cilji za zmanjšanje emisij TGP iz poslovanja še niso dokončno določeni, so bile upoštevane vezane emisije. Pri zmanjševanju emisij TGP iz poslovanja bo vedno obstajala določena količina preostalih emisij, na katere NLB Skupina nima vpliva.

Razlogi so naslednji: i) odvisnost od (nezadostnega) tehnološkega razvoja/inovacij nacionalnih infrastrukturnih podjetij. NLB Skupina na primer ne more vplivati na mešanico energetskih virov (državnih) komunalnih podjetij, ki zagotavljajo daljinsko ogrevanje, kot tudi ne more nadgraditi elektroenergetske infrastrukture, zagotoviti več polnilnih postaj za električna vozila, odpreti energetskega trga za nove dobavne produkte itd., kar do neke mere omejuje njene ukrepe za zmanjšanje emisij, in ii) zaradi narave bančne dejavnosti in prihajanja zaposlenih na delo, kar povzroča emisije iz naslova transporta. Pri izvedbi kvalitativne ocene velja, da je preostale emisije mogoče zmanjšati z uporabo dobropisov za odstranjevanje emisij ogljika za kompenzacijo. NLB Skupina se še ni odločila, kako bo to vprašanje strateško obravnavala, in bo še naprej pozorno spremljala trg(e) emisijskih dobropisov.

Usklajenost načrta za prehod s splošno poslovno strategijo in finančno načrtovanje

Prvo poročilo o razkritju podnebne nevtralnosti, ki je usklajeno s Strategijo NLB Skupine 2030 – Nova obzorja, določa jasno pot Skupine, da postane vodilna družba na področju financiranja prehoda in upravljanja ESG v regiji.

NLB Skupina je opredelila jasne finančne metrike in cilje, ki podpirajo njeno širšo strateško ambicijo, in sicer prispevati k prehodu realnega gospodarstva z dejavnostmi financiranja in z notranjimi cilji poslovanja. Te metrike so usklajene s krovnimi cilji Skupine na področju trajnostnega razvoja, vključno z zmanjšanjem emisij iz naslova dejavnosti financiranja in mobilizacijo kapitala za trajnostno financiranje. Finančni cilji, ki si jih je zastavila Skupina, odražajo njeno zavezanost k uresničevanju strateških ambicij njenega načrta za prehod s poudarkom na ključnih sektorjih, kot so obnovljivi viri energije, zelene stavbe, energetska učinkovitost in trajnostni promet. NLB Skupina razvršča dejavnosti kot zelene s pomočjo EU Taksonomije, okvira zelenih obveznic NLB ter standardov MIGA in EBRD, pričemer se posel obravnava kot zelen, če izpolnjuje vsaj eno merilo iz teh okvirov.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

NLB Skupina se je zavezala, da bo do leta 2030 namenila 1,9 mrd EUR za financiranje prehoda, pri čemer je ta znesek razporejen na financiranje zelenega prehoda na področju poslovanja s prebivalstvom ter poslovanja s podjetji in investicijskega bančništva s poudarkom na projektih obnovljivih virov energije, trajnostne infrastrukture in energetske učinkovitosti. Poleg tega se je **NLB zavezala, da bo financirala vsaj 30 % nove prodaje v energetsko najučinkovitejših poslovnih stavbah** (< 50 kg CO_2/m²) in **vsaj 15 % nove prodaje v hipotekah najvišjega razreda** (EPC razreda A in B) do leta 2030 v Sloveniji.

Skupina četrtletno spremlja napredek pri doseganju finančnih ciljev, letna javna razkritja pa načrtuje glede na opredeljene zaveze, kot je predstavljeno v tabeli.

Do konca leta 2024 je NLB Skupina dosegla 1.028 mio EUR ali 54 % skupne zaveze v višini 1,9 mrd EUR zelenega financiranja do leta 2030. To vključuje 701 mio EUR (51 %) od cilja 1,37 mrd EUR za poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo ter 327 mio EUR (62 %) od cilja 528 mio EUR za poslovanje s prebivalstvom.

Poleg tega je NLB presegla svoje cilje na področju energetsko učinkovitih stavb, saj 85 % novih poslovnih stavb izpolnjuje najvišje standarde energetske učinkovitosti, 27 % novih hipotek pa je energetsko učinkovitih, s čimer je presegla cilj 15 %.

Tabela 10: Zaveze za zeleno financiranje in napredek (stanje portfelja), v tisoč EUR

Segment	Opis		Cilj 2030	Ciljna pokritost	2024	2024, relativno glede na cilj
Korporativno in investicijsko bančništvo Financiranje zelenega prehoda	**Projekti na področju obnovljive energije**	Sončna, vetrna, vodna in geotermalna energija, bioenergija ter pripadajoča infrastruktura	1.370.000	NLB Skupina	700.999	51 %
	Financiranje zelenih stavb	EPC A, NZEB, LEED Gold, BREEAM Excellent				
	Projekti energetske učinkovitosti	Proizvodnja akumulatorskih baterij, električnih toplotnih črpalk in druge tehnologije za energetsko učinkovitost				
	Projekti čistega transporta	Železniška in nizkoogljična transportna infrastruktura				
	Preprečevanje onesnaževanja in čiščenje odpadnih vod	Projekti preprečevanja onesnaževanja in čiščenja odpadnih vod				
	Trajnostno upravljanje vode in odpadnih voda	Projekti trajnostnega upravljanja vode in odpadnih vod				
Poslovanje s prebivalstvom Financiranje zelenega prehoda	**Financiranje obnovljivih virov energije**	Sončne elektrarne	528.000	NLB Skupina	327.143	62 %
	Financiranje zelenih stavb	Financiranje energetsko učinkovitih stavb (npr. EPC A in B, če je na voljo). Cilj: 15 % nove prodaje v razredih A in B EPC do leta 2030				
	Financiranje energetske učinkovitosti	Energetske prenove in vgradnja energetsko učinkovite opreme (npr. toplotne črpalke, svetila)				
	Financiranje čistega transporta	Financiranje vozil z ničelnimi emisijami na električni pogon (avtomobili in lahka gospodarska vozila)				
Skupaj			**1.900.000**	**NLB Skupina**	**1.028.142**	**54 %**
Zaveza za financiranje energetsko učinkovitih poslovnih stavb	Financiranje vsaj 30 % nove prodaje v najbolj energetsko učinkovitih poslovnih stavbah (< 50 kg CO_2/m²) v Sloveniji do leta 2030		30 %	NLB	85 %	283 %
Zaveza za financiranje energetsko učinkovitih hipotek	Financiranje vsaj 15 % nove prodaje na področju hipotek najvišjega razreda (razred A in B EPC) v Sloveniji do leta 2030.		15 %	NLB	27 %	180 %

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Uredba o taksonomiji EU

NLB Skupina je razvila strukturiran pristop za spremljanje in postopno povečevanje svojega deleža prihodkov, usklajenih s taksonomijo, skladno s svojimi trajnostnimi zavezami in regulativnimi pričakovanji.

Predstavitev

Taksonomija EU je klasifikacijski sistem, namenjen določanju okoljske trajnosti gospodarskih dejavnosti v Evropski uniji. Za banke je ključni okvir za ocenjevanje in razkrivanje vpliva njihovih naložb in posojilnih praks na okolje. Z upoštevanjem EU taksonomije lahko banke prepoznajo in prednostno razvrstijo naložbe, ki prispevajo k okoljskim ciljem, kot sta blažitev podnebnih sprememb in prilagajanje nanje. Taksonomija določa jasna merila in standarde, ki bankam omogočajo, da ocenijo usklajenost svojih portfeljev s trajnostnimi cilji, zmanjšajo tveganja, povezana z okolju škodljivimi dejavnostmi, in podprejo prehod na bolj trajnostno gospodarstvo.

Skladnost s taksonomijo EU je določena v skladu s členoma 8 in 10 Uredbe (EU) 2020/852 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 18. junija 2020 o vzpostavitvi okvira za spodbujanje trajnostnih naložb in spremembi Uredbe (EU) 2019/2088. Zakonodaja določa merila za ugotavljanje, ali je gospodarska dejavnost okoljsko trajnostna, in zagotavlja podlago za izvajanje taksonomije EU v različnih sektorjih, vključno z bančništvom in financami. NLB v skladu z uredbo v Poročilu o trajnostnosti prvič razkriva informacije o usklajenosti taksonomije za vseh šest okoljskih ciljev ob koncu leta 2024:

1. Ublažitev podnebnih sprememb
2. Prilagajanje podnebnim spremembam
3. Trajnostna raba in varstvo vodnih in morskih virov
4. Prehod na krožno gospodarstvo
5. Preprečevanje in nadzor onesnaževanja
6. Varstvo in obnova biotske raznovrstnosti in ekosistemov

Količnik zelenih sredstev

Količnik zelenih sredstev (Green Asset Ratio – GAR) v okviru taksonomije EU meri delež sredstev banke, ki izpolnjujejo merila za okoljsko trajnostne gospodarske dejavnosti. To razmerje služi kot ključni kazalnik za ocenijo, koliko portfelja banke podpira cilje okoljske trajnosti. Banke morajo poročati o svojih omejitvah zelene stopnje kot del svojih obveznosti poročanja o trajnosti, s čimer zagotovijo preglednost in odgovornost pri svojih prizadevanjih za trajnost.

Čeprav količnik zelenih sredstev povečuje preglednost, ne zajema v celoti prizadevanj bank za prehod. Znaten del portfelja skupine je izključen – na primer posojila manjšim podjetjem in mednarodnim podjetjem zunaj EU – kar pomeni, da je dejansko število usklajenih dejavnosti večje. Poleg tega se banke zanašajo na nasprotne stranke za podatke, in ker so mnogi od teh subjektov v zgodnji fazi zelene preobrazbe, imajo morda težave pri oceni lastne vzdržnosti. Zato je treba GAR analizirati skupaj z dodatnimi razkritimi metrikami in drugimi relevantnimi informacijami o prizadevanjih NLB Skupine za financiranje prehoda.

V Razkritjih po stebru Basel III se GAR izračunava in je razkrit le za prva dva podnebna cilja. Zato obstaja metodološka razlika med izračunom obeh kazalnikov. Kljub temu v izračunu za leto 2024 ni razlike zaradi nizke izpostavljenosti do zadnjih štirih podnebnih ciljev.

Razmerje zelenih sredstev

Z namenom zagotoviti jasnost in izboljšati zahteve po razkritju GAR je Evropska komisija decembra 2023 izdala obvestilo, ki določa, da bi moralo razkritje razmerja zelenih sredstev novo pridobljene izpostavljenosti skozi vse leto in ne le neto sprememb.

Napredek

Vrednost GAR na dan 31. december 2024 je bila 1,34 % celotnega premoženja kar je 0,35 odstotnih točk več kot 31. decembra 2023.

›› Celovite predloge za poročanje, ki zajemajo zahteve glede razkritij, so predstavljene v Prilogi 1 - Regulatorna razkritja taksonomije EU.

Te predloge so del Poročila o trajnostnosti in so predmet omejenega zagotovila.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Upravljanje načrta za prehod

Učinkovito upravljanje, strateški nadzor in redno spremljanje načrtov NLB Skupine za razogljičenje za podnebno nevtralnost so zaupani najvišjim vodstvenim delavcem. Vzpostavljena je trdna trajnostna struktura upravljanja, vključno z Odborom za podnebne spremembe, ki zagotavlja, da načrte za razogljičenje za podnebno nevtralnost in trajnostno financiranje vodijo vodstveni delavci na najvišji ravni ter da te načrte učinkovito izvajajo vsi sektorji.

» Za podrobnejši opis Odbora za podnebne spremembe glejte poglavje Upravljanje.

Načrt za prehod, ki se osredotoča na financirane emisije iz portfelja NLB Skupine in vključuje podatke ob koncu leta 2024, sta Odbor za podnebne spremembe in Uprava NLB odobrila v začetku leta 2025.

Cilji portfelja NLB Skupine so bili oblikovani pod nadzorom notranjih funkcij za obvladovanje tveganj in so odobreni na vodstveni ravni skladno s smernicami NZBA. O strategiji podnebne nevtralnosti se redno poroča Upravi NLB in Komisiji za revizijo Nadzornega sveta. O vsebini, najnovejših dosežkih in načrtih se poroča in razpravlja tudi na rednih sejah Odbora za trajnostni razvoj.

Leta 2024 je bila sprejeta Strategija neto ničelnih emisij iz poslovanja, ki se osredotoča na zmanjševanje operativnih emisij NLB Skupine. Potrdila jo je Uprava NLB, prav tako so bili z njo seznanjeni člani Komisije za revizijo Nadzornega sveta. O operativnih emisijah iz poslovanja se, skladno s strukturo trajnostnega upravljanja NLB Skupine, redno poroča na Odboru za trajnostni razvoj. Letne rezultate in ustrezne akcijske načrte pregleda in odobri Uprava NLB.

Napredek pri izvajanju načrta za prehod

Sprejeti so bili pomembni ukrepi za izvajanje podnebne strategije NLB Skupine s poudarkom na strategiji neto ničelnih emisij iz poslovanja in strategiji podnebno nevtralnega portfelja.

Po objavi prvih sektorskih ciljev NLB Skupine decembra 2023 je bil leta 2024 dosežen pomemben napredek pri operacionalizaciji Strategije podnebno nevtralnega portfelja Banke ter izboljšanju upravljanja, politik in ukrepov, povezanih s podnebjem:

- V letu 2024 so bile strukture upravljanja okrepljene z dvema sejama Odbora za podnebne spremembe, ki spremlja napredek portfelja in po potrebi prilagaja strategije. S sprejetjem Politike trajnostnega razvoja, ki jo je potrdila Uprava, se je okrepila vključitev trajnostnih vidikov, med drugim tudi podnebnih, v poslovne procese in obvladovanje tveganj.
- Sprejete so bile ključne politike za operacionalizacijo strategije podnebno nevtralnega portfelja Skupine, ki vključuje cilje za sektorje z visokimi emisijami. Te politike usmerjajo odločitve o kreditiranju, naložbah in upravljanju tveganj ter usklajujejo poslovanje s cilji razogljičenja.
- NLB Skupina je razvila ponudbo zelenega financiranja z jasnimi kriteriji, ki opredeljujejo zelene posle in pomagajo pri ublažitvi podnebnih sprememb.

Do konca leta 2024 je NLB Skupina dosegla 54 % svoje zaveze za zeleno financiranje v višini 1,9 mrd EUR do leta 2030. Napredek je dosegla tako na področju poslovanja s podjetji in investicijskega bančništva kot na področju poslovanja s prebivalstvom, s tem pa je dodatno okrepila svoja prizadevanja na področju razogljičenja.

Leta 2024 je NLB Skupina razvila in potrdila Strategijo neto ničelnih emisij iz poslovanja, kar je pomemben korak k zmanjšanju operativnih toplogrednih emisij. Vmesni cilji emisij zmanjševanja emisij iz tega naslova, podprti s podrobnim akcijskim načrtom, v katerem so opisani najnujnejši ukrepi, bodo predvidoma pripravljeni in predstavljeni do konca leta 2025.

Da bi do leta 2050 dosegla podnebno nevtralnost na področju zmanjševanja emisij iz lastnega poslovanja, Skupine še naprej sledi **Politiki NLB Skupine o merjenju in poročanju ogljičnega odtisa**, ki opredeljuje merjenje, upravljanje in poročanje o uspešnosti poslovanja NLB Skupine z vidika emisij CO2. Za potrebe zmanjševanja emisij TGP iz lastnega poslovanja je NLB Skupina sprejela naslednje tri pomembne akte:

- **1. Strategija upravljanja nepremičninam NLB Skupine** temelji na zmanjševanju emisij CO2 z izvajanjem ukrepov za blažitev podnebnih sprememb, ki so večinoma osredotočeni na energetsko učinkovitost in nabavo brezogljične električne energije (kjer je to mogoče).

- **2. Politika trajnostnega upravljanja voznega parka in službenih vozil NLB Skupine** zagotavlja okvir za uporabo čistejših goriv in tehnologij s preoblikovanjem celotnega voznega parka.

- **3. Ker je vožnja zaposlenih na delo in z dela ena od kategorij s pričakovanim znatnim deležem preostalih emisij, je NLB sprejela Pravilnik o delu od doma**, ki določa pogoje, zdravstvene in varnostne predpise ter varstvo podatkov za povečanje deleža zaposlenih, ki delajo od doma.

» Za več informacij glejte poglavje E1-2 Politike blažitve podnebnih sprememb in prilagajanja nanje ter poglavje Trajnostno financiranje.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

SBM-3 Pomembni s podnebjem povezani IRO ter njihova povezanost s strategijo in poslovnim modelom

S podnebjem povezana tveganja

NLB Skupina podnebna in okoljska tveganja razvršča v tri kategorije v skladu z Metodologijo za ocenjevanje okoljskih tveganj v NLB Skupini: tveganje prehoda, fizično tveganje in drugo okoljsko tveganje. Vsaka kategorija je razdeljena na več podkategorij, kot je predstavljeno v spodnji tabeli. NLB Skupina je v vsaki kategoriji obravnavala številne dejavnike tveganja, v oceni pomembnosti pa so bili obravnavani le dejavniki, značilni za regijo, v kateri NLB Skupina posluje.

Tabela 11: Razvrščanje in pomembnost okoljskega tveganja

Podnebno tveganje		Pomembnost
Tveganje prehoda	• Spremembe podnebne politike • Tehnološke spremembe • Spremembe obnašanja (razpoloženje vlagateljev in potrošnikov)	Vse kategorije tveganja prehoda so v kratkoročnem in srednjeročnem obdobju ocenjene kot pomembne, pri čemer so najpomembnejši dejavnik tveganja znotraj tveganja prehoda spremembe podnebne politike.
Fizično tveganje	Akutno fizično tveganje: • poplave, • suša, • vročinski valovi, • neurja, • požari v naravi, • neurja s točo, • žled, • plazovi.	V kratkoročnem in srednjeročnem obdobju so poplave in suša ocenjene kot pomembne, druge nevarnosti pa kot nepomembne.
	Kronično fizično tveganje: • temperaturne spremembe, • zmanjšana dostopnost vode, • izguba biotske raznovrstnosti.	Kronično tveganje je v kratkoročnem in srednjeročnem obdobju ocenjeno kot nepomembno.
Druga okoljska tveganja		
	Tveganje odvisnosti od ekosistemov: • izčrpavanje virov, • motnje v ekosistemih, • izguba biotske raznovrstnosti, • vpliv podnebnih sprememb. Tveganje vpliva na ekosistem: • onesnaževanje, • raba zemljišč, • poslabšanje habitata.	Druga okoljska tveganja so v kratkoročnem obdobju ocenjena kot nepomembna. V srednjeročnem obdobju je tveganje vpliva na ekosistem ocenjeno kot pomembno, tveganje odvisnosti od ekosistema pa kot nepomembno.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Analiza odpornosti

Enoten okvir stresnega testiranja, ki vključuje interno razvite modele, stresne scenarije in analize občutljivosti, se redno revidira in nadgrajuje. Skupina je vzpostavila interni koncept stresnega testiranja ESG za opredelitev najpomembnejših finančnih ranljivosti, ki izhajajo iz podnebnega tveganja, ki ga še dodatno krepi z upoštevanjem podatkov, povezanih z ESG, ki so na voljo. Pri stresnem testiranju se upoštevajo trije dolgoročni scenariji Mreže za ozelenitev finančnega sistema (NGFS II) (urejen prehod, neurejen prehod, segreto ozračje), ki zajemajo tveganja prehoda, fizična in druga podnebna in okoljska tveganja, povezana s posameznim scenarijem.

Kombinirani stresni test vključuje tranzicijska in fizična tveganja do leta 2050. Upošteva se trajni vpliv tveganja prehoda in predvidenih enkratnih dogodkov fizičnega tveganja (poplave in suša), medtem ko se učinki kombiniranega stresa uresničijo po letu 2030. Rezultati podnebnih stresnih testov niso pokazali pomembnih vplivov na kapitalski in likvidnostni položaj Skupine.

Kot sistemsko pomembna institucija je bila NLB Skupina v letu 2022 vključena v okvir ECB podnebnih stresnih testov, ki ga sestavljajo trije moduli. Testiranje je bilo izvedeno v prvi polovici 2022, skupne rezultate pa je ECB objavila julija 2022. Z izvedbo tega stresnega testiranja je ECB ocenila, kako so banke pripravljene na reševanje morebitnih finančnih in gospodarskih šokov, ki izhajajo iz podnebnega tveganja. Končni rezultati Skupine so bili znotraj povprečja, ki so ga dosegle primerljive banke.

IRO-1 Opredelitev ter ocenjevanje pomembnih s podnebjem povezanih IRO

NLB Skupina je vzpostavila postopke za opredelitev ter ocenjevanje pomembnih s podnebjem povezanih vplivov, tveganj in priložnosti. Skupina uporablja celovit pristop, ki vključuje okvir za ocenjevanje tveganja, ki s podnebjem povezana tveganja vključuje v naše splošne procese upravljanja tveganj (prepoznavanje in ocenjevanje pomembnosti podnebnega fizičnega in tveganja prehoda na ravni portfelja, skrbni pregled poslov in strank, postopek odobritve kredita, uskladitev s podnebnimi cilji, zeleno financiranje), sodelovanje z deležniki, da bi bolje razumeli pomisleke in pričakovanja, ter analizo scenarijev za oceno morebitnih vplivov različnih s podnebjem povezanih scenarijev na naše poslovanje in finančno uspešnost.

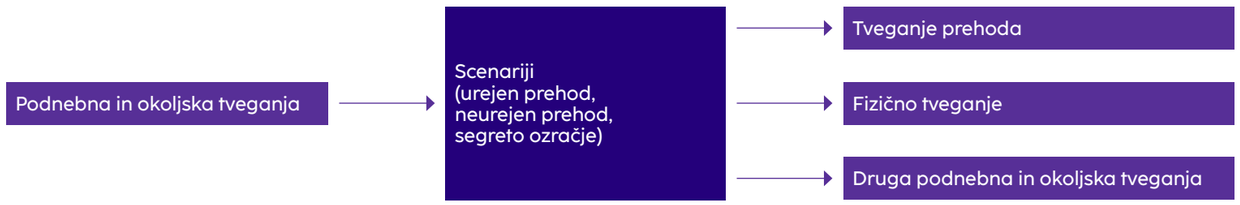
Poleg tega je struktura trajnostnega upravljanja Skupine na področju trajnosti vzpostavljena na način, da se vplivi tveganj in priložnosti, povezani s podnebjem spremljajo preko za to določenih organizacijskih vlog in odborov. To zagotavlja, da so podnebni vidiki vključeni v procese odločanja na vseh ravneh NLB Skupine ter da se s podnebjem povezana tveganj in izkoriščanje priložnosti proaktivno obvladuje ter tako dosegajo zastavljeni cilji na področju trajnosti.

S podnebjem povezane teme so bile, skupaj z drugimi trajnostnimi temami, vključene v oceno dvojne pomembnosti za leto 2024. Kot pomembne teme za NLB Skupino so bile prepoznane podnebne spremembe, energija in trajnostno financiranje.

Ocena finančne pomembnosti je kot del ocene dvojne pomembnosti vključevala obstoječe postopke obvladovanja tveganj in rezultate celovite analize pomembnosti tveganj, ki jo NLB Skupina vsako leto izvede v okviru svojega širšega procesa obvladovanja tveganj.

» S podnebjem povezani vplivi, tveganja in priložnosti prevladujejo tudi pri upravljanju ESG tveganj, ki je bilo opredeljeno kot splošno pomembna trajnostna tema. Več o tem preberite v poglavju Upravljanje ESG tveganj.

Slika 7: Interni koncept NLB Skupine glede ESG stresnega testiranja



Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 12: S podnebjem povezani vplivi, tveganja in priložnosti (blažitev podnebnih sprememb in prilagajanje nanje)

Pomembne trajnostne teme	Naziv IRO	Opis IRO	Vrsta IRO	Mesto v vrednostni verigi	Časovno obdobje
Podnebne spremembe	**S podnebjem povezano fizično tveganje**	S podnebjem povezana fizična tveganja, kot so ekstremni vremenski dogodki, lahko povzročijo zamude pri odplačevanju kreditov, razvrednotenje sredstev in povečano število zavarovalnih zahtevkov, s čimer ogrozijo finančno stabilnost NLB Skupine in njeno izpostavljenost tveganjem.	Tveganje	Nižje v vrednostni verigi	Kratkoročno, srednjeročno, dolgoročno
	S podnebjem povezano tveganje prehoda	S podnebjem povezana tveganja prehoda, ki jih povzročajo prehodi na nizkoogljično gospodarstvo s spremembami politike, tehnološkim napredkom ali razvojem tržnih preferenc, lahko vodijo v nastanek nasedlih sredstev, povečanih stroškov poslovanja in kreditnega tveganja za posojilojemalce, kar lahko vpliva na njeno finančno uspešnost.	Tveganje	Nižje v vrednostni verigi	Kratkoročno, srednjeročno, dolgoročno
	Zmanjšanje financiranih emisij (do neto ničelne vrednosti) kot del podnebne (podnebno nevtralne) strategije	Zmanjšanje financiranih emisij kot del podnebne (podnebno nevtralne) strategije kljub morebitnim začetnim stroškom povečuje vrednost sredstev, blaži tveganja, odpira nove tokove prihodkov in izboljšuje regulativno skladnost. Ta pristop usklajuje naložbe z dolgoročnimi cilji trajnostnega razvoja, kar pozitivno vpliva na donosnost naložb in vrednost za delničarje, hkrati pa krepi ugled in konkurenčno prednost.	Priložnost	Nižje v vrednostni verigi	Kratkoročno, srednjeročno, dolgoročno
	Emisije obsega 1 iz poslovanja	Lastne emisije TGP NLB Skupine iz naslova porabe elektrike, ogrevanja in lastnih nepremičnin NLB Skupine ter uporabe lastnih vozil prispevajo k povečanju koncentracije TGP v ozračju. Zaradi tega se spreminjajo podnebni vzorci, kar povzroča suše, poplave in vročinske vale, dvig povprečne temperature in dvig morske gladine.	Vpliv – dejanski negativni vpliv	Lastno poslovanje	Kratkoročno
	Emisije obsega 2 iz poslovanja – kupljena elektrika in ogrevanje ter gorivo za lastna vozila	Emisije TGP nižje v vrednostni verigi NLB Skupine zaradi proizvodnje električne energije in ogrevanja prispevajo k povečanju koncentracije TGP v ozračju. Zaradi tega se spreminjajo podnebni vzorci, kar povzroča suše, poplave in vročinske vale, dvig povprečne temperature in dvig morske gladine.	Vpliv – dejanski negativni vpliv	Nižje v vrednostni verigi	Kratkoročno
	Emisije obsega 3 iz poslovanja (omejene kategorije)	Posredne emisije NLB Skupine, povezane s prevozi zaposlenih na delo in z dela ter s službenimi potovanji, prispevajo k povečanju koncentracije TGP v ozračju. Zaradi tega se spreminjajo podnebni vzorci, kar povzroča suše, poplave in vročinske vale, dvig povprečne temperature in dvig morske gladine.	Vpliv – dejanski negativni vpliv	Lastno poslovanje	Kratkoročno
	Emisije obsega 3 iz poslovanja – kupljeno blago in storitve (dobavna veriga)	Posredne emisije NLB Skupine, povezane z ogljičnim odtisom kupljenega blaga in storitev iz dobavne verige, prispevajo k povečanju koncentracije TGP v ozračju. Zaradi tega se spreminjajo podnebni vzorci, kar povzroča suše, poplave in vročinske vale, dvig povprečne temperature in dvig morske gladine.	Vpliv – dejanski negativni vpliv	Nižje v vrednostni verigi	Kratkoročno
	Financirane emisije iz dejavnosti kreditiranja	Financirane emisije, povezane s krediti prebivalstvu, vladam in družbam, prispevajo k povečanju koncentracije TGP v ozračju in predstavljajo največji delež skupnih emisij TGP NLB Skupine. Zaradi tega se spreminjajo podnebni vzorci, kar povzroča suše, poplave in vročinske vale, dvig povprečne temperature in dvig morske gladine.	Vpliv – dejanski negativni vpliv	Nižje v vrednostni verigi	Kratkoročno
	Financirane emisije iz naslova upravljanja sredstev in premoženja	Financirane emisije, povezane z upravljanjem sredstev in premoženja ter s tem povezanimi naložbami, povečujejo koncentracije TGP v ozračju. Zaradi tega se spreminjajo podnebni vzorci, kar povzroča suše, poplave in vročinske vale, dvig povprečne temperature in dvig morske gladine.	Vpliv – dejanski negativni vpliv	Nižje v vrednostni verigi	Kratkoročno

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 13: S podnebjem povezani vplivi, tveganja in priložnosti (energija)

Pomembne trajnostne teme	Naziv IRO	Opis IRO	Vrsta IRO	Mesto v vrednostni verigi	Časovno obdobje
Energija	**Uporaba energije iz brezogljičnih virov pri poslovanju**	Uporaba energije iz brezogljičnih virov pri poslovanju zmanjšuje neposreden vpliv na okolje in je skladna s cilji trajnostnega razvoja, hkrati pa zmanjšuje tveganja, kot so prihodnje dajatve na ogljik in nihanja stroškov energije. Ta prehod izboljšuje zelene poverilnice, znižuje dolgoročne operativne stroške in nagovarja okoljsko odgovorne deležnike.	Priložnost	Lastno poslovanje	Kratkoročno, srednjeročno, dolgoročno
	Potreba po zelenih naložbah v obnovljive vire energije	Zelene naložbe v obnovljive vire energije spodbujajo razogljičenje, zmanjšujejo odvisnost od fosilnih goriv in podpirajo dolgoročne podnebne cilje. Ponujajo potencial rasti z inovacijami na področju čiste energije, izpolnjujejo regulativne zahteve in so skladne z vse večjimi zahtevami vlagateljev po trajnostnih in okoljsko ozaveščenih projektih.	Priložnost	Nižje v vrednostni verigi	Kratkoročno, srednjeročno, dolgoročno
	Potreba po naložbah v prenovo hiš in energetsko učinkovite stavbe	Naložbe v prenovo hiš in energetsko učinkovite stavbe zmanjšujejo porabo energije, zmanjšujejo emisije in povečujejo vrednost nepremičnin. So usklajene s podnebnimi cilji, prilagajajo se regulativnim spremembam in privabljajo povpraševanje okoljsko ozaveščenih kupcev, hkrati pa zagotavljajo dolgoročne prihranke in povečujejo energetsko odpornost.	Priložnost	Nižje v vrednostni verigi	Kratkoročno, srednjeročno, dolgoročno
	Uporaba brezogljičnih lastnih vozil pri poslovanju	Uporaba brezogljičnih lastnih vozil pri poslovanju zmanjšuje emisije, znižuje stroške poslovanja in krepi prizadevanja družb na področju trajnostnega razvoja. Ta prehod izboljšuje ugled blagovne znamke, je skladen z regulativnimi standardi in vse večjo usmerjenost potrošnikov v okolju prijazne prakse, kar v končni fazi zagotavlja bolj odporen in odgovoren poslovni model.	Priložnost	Lastno poslovanje	Kratkoročno, srednjeročno, dolgoročno
	Uporaba energije za ogrevanje in elektrike v lastnih nepremičninah pri poslovanju	NLB Skupina z uporabo energije iz neobnovljivih virov prispeva k degradaciji okolja (onesnaževanje zraka zaradi emisij onesnaževalcev zraka pri izgorevanju fosilnih goriv, ki se uporabljajo za proizvodnjo energije).	Vpliv – dejanski negativni vpliv	Lastno poslovanje	Kratkoročno
	Uporaba energije iz brezogljičnih virov pri poslovanju	NLB Skupina že več kot polovico energije kupuje iz brezogljičnih virov, s čimer zmanjšuje negativne vplive na okolje, povezane z izgorevanjem fosilnih goriv, kot so emisije TGP in onesnaževal zraka.	Vpliv – potencialni pozitivni vpliv	Lastno poslovanje	Srednjeročno
	Financiranje in lizing konvencionalnih vozil	S financiranjem posojil in lizinga osebnih vozil z motorji z notranjim izgorevanjem NLB Skupina posredno prispeva k degradaciji okolja (onesnaževanje zraka zaradi emisij onesnaževal zraka, ki nastajajo pri zgorevanju fosilnih goriv).	Vpliv – dejanski negativni vpliv	Nižje v vrednostni verigi	Kratkoročno

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 14: S podnebjem povezani vplivi, tveganja in priložnosti (trajnostno financiranje)

Pomembne trajnostne teme	Naziv vplivov, tveganj in priložnosti	Opis vplivov, tveganj in priložnosti	Vrsta vplivov, tveganj in priložnosti	Mesto v vrednostni verigi	Časovno obdobje
Trajnostno financiranje	Trajnostni kreditni produkti za poslovanje s prebivalstvom	Trajnostni kreditni produkti za poslovanje s prebivalstvom spodbujajo okolju prijazne prakse s ponudbo ugodnih pogojev za okoljsko odgovorne projekte, kot so energetsko učinkovite prenove domov ali nakupi električnih vozil. Ti produkti povečujejo zvestobo strank, privabljajo vse večji segment družbeno ozaveščenih potrošnikov in so skladni z regulativnimi pričakovanji, hkrati pa podpirajo širše cilje trajnostnega razvoja in krepijo pozitivno podobo blagovne znamke.	Priložnost	Nižje v vrednostni verigi	Kratkoročno, srednjeročno, dolgoročno
	Zeleni krediti podjetjem	Zeleni krediti podjetjem podpirajo okoljsko trajnostne projekte, kot so pobude za obnovljive vire energije in posodobitve energetske učinkovitosti. Ta pristop blaži podnebno tveganje, je usklajen z regulativnimi zahtevami in krepi ugled družbe, hkrati pa privablja družbeno odgovorne vlagatelje in spodbuja dolgoročna partnerstva za trajnostno rast.	Priložnost	Nižje v vrednostni verigi	Kratkoročno, srednjeročno, dolgoročno
		NLB Skupina zagotavlja zelene kredite podjetjem in si prizadeva znatno povečati obseg tovrstnih kreditov. Zeleno kreditiranje omogoča zmanjšanje obsega financiranih emisij s financiranjem trajnostnih dejavnosti podjetij.	Vpliv – dejanski pozitivni vpliv	Lastno poslovanje	Kratkoročno
	Zeleni lizing	Zeleni lizing vključuje lizinške pogodbe, ki spodbujajo trajnostne prakse in zmanjšujejo vplive na okolje, kar Banki omogoča financiranje okolju prijaznih pobud in privabljanje ozaveščenih najemnikov. Ta pristop povečuje vrednost sredstev, izboljšuje zadovoljstvo najemnikov in potrjuje zavezanost k trajnostnemu razvoju, kar v končni fazi pripomore k dolgoročni finančni uspešnosti in pozitivnemu ugledu na trgu.	Priložnost	Nižje v vrednostni verigi	Kratkoročno, srednjeročno, dolgoročno
	Podskladi v okviru investicijskega bančništva in upravljanja sredstev	Podskladi, ki spodbujajo okoljske in družbene značilnosti, osredotočeni na podjetja in projekte, ki prednostno izpolnjujejo merila trajnostnega razvoja in ESG. Ti skladi privabljajo vedno večjo bazo družbeno ozaveščenih vlagateljev, povečujejo odpornost portfelja proti podnebnim tveganjem in so skladni z regulativnimi zahtevami, s tem pa v končni fazi spodbujajo prehod k trajnostnemu financiranju in dolgoročnemu ustvarjanju vrednosti.	Priložnost	Nižje v vrednostni verigi	Kratkoročno, srednjeročno, dolgoročno
		NLB Skupina v svojih portfeljih upravljanja sredstev ponuja priložnosti za naložbe v podsklade. S tem povečuje financiranje ciljev trajnostnega razvoja. Financirane dejavnosti bodo imele po izvedbi pozitiven vpliv na okolje.	Vpliv – dejanski pozitivni vpliv	Nižje v vrednostni verigi	Kratkoročno
	Trajnostni kreditni produkti za poslovanje s prebivalstvom	NLB Skupina zagotavlja zelene kredite fizičnim osebam in mikro podjetjem. Zeleno kreditiranje omogoča zmanjšanje obsega financiranih emisij s financiranjem trajnostnih dejavnosti in nakupov fizičnih oseb.	Vpliv – dejanski pozitivni vpliv	Nižje v vrednostni verigi	Kratkoročno
	Izdaja zelenih obveznic	NLB je izdala zeleno obveznico, s katero je zbrala več sto milijonov evrov za financiranje trajnostnih projektov. Trajnostni projekti bodo po izvedbi pozitivno vplivali na okolje. Izdaja zelene obveznice bo drugim bankam in podjetjem v regiji dala pozitiven signal.	Vpliv – dejanski pozitivni vpliv	Lastno poslovanje	Kratkoročno
		Izdaja zelenih obveznic zagotavlja kapital za okoljsko trajnostne projekte, kot so obnovljivi viri energije, energetska učinkovitost in pobude za zmanjšanje onesnaževanja. Ta možnost financiranja krepi ugled na trgu, privablja družbeno odgovorne vlagatelje in dokazuje zavezanost trajnostnemu razvoju, hkrati pa izpolnjuje vedno večja regulativna pričakovanja in podpira širše podnebne cilje.	Priložnost	Nižje v vrednostni verigi	Kratkoročno, srednjeročno, dolgoročno
	Financiranje energetsko učinkovitih stavb	NLB Skupina financira energetsko učinkovite stavbe in se je zavezala, da bo do leta 2030 bistveno povečala svoj delež financiranja energetsko najbolj učinkovitih stavb. Energetsko učinkovite stavbe potrebujejo manj energije, kar zmanjša potrebo po energiji in emisije TGP.	Vpliv – dejanski pozitivni vpliv	Nižje v vrednostni verigi	Kratkoročno

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

IRO-1 Opredelitev in ocena s podnebjem povezanih tveganj

NLB Skupina v okviru splošnega postopka ugotavljanja tveganj izvaja oceno pomembnosti, da bi tako določila raven tveganja prehoda in fizičnega tveganja, ki mu je NLB Skupina izpostavljena. Poleg tega NLB Skupina uporablja vse razpoložljive podatke ter študije o podnebju in okolju, ki so na voljo za njeno regijo (namreč takšne, ki jih zagotavljajo različne ustrezne državne ustanove), za določanje ravni okoljskega tveganja, ki mu je izpostavljena. V tem postopku se ocenjujejo ugotavljanje dejavnikov okoljskega tveganja, ustreznih prenosnih poti ter njihova bistvenost in vpliv na finančno uspešnost Skupine v kratko-, srednje- in dolgoročnem obdobju.

NLB Skupina izvaja oceno pomembnosti v naslednjih korakih:

- V prvem koraku se opredelijo podnebni in drugi dejavniki okoljskega tveganja, pomembni za Slovenijo in druge države, v katerih deluje NLB Skupina. Poleg fizičnega in tveganja prehoda NLB Skupina upošteva tudi izpostavljenost drugim okoljskim tveganjem, kot soodvisnost od ekosistema in vpliv (tveganje biotske raznovrstnosti).
- V naslednjem koraku NLB Skupina opredeli prenosne kanale, da bi bolje razumela, kako se podnebni in okoljski dejavniki tveganja prenašajo v tradicionalne kategorije finančnih tveganj.
- V tretjem koraku NLB Skupina z uporabo notranjih in zunanjih virov ter metodologij oceni verjetnost in vpliv vsakega opredeljenega dejavnika tveganja. Pri oceni upošteva geografsko lokacijo in panogo (segment) nasprotne stranke.
- Poleg tega NLB Skupina oceni, kako drugi dejavniki (viri variabilnosti), ki določajo verjetnost ali velikost vpliva, tako imenovani ojačevalniki, blažilniki in geografska heterogenost, vplivajo na njeno poslovanje.
- V zadnjem koraku se oceni pomembnost vpliva. Ob upoštevanju ocene verjetnosti in ocene vpliva se določi končna ocena ranljivosti, ki se dodeli vsaki izpostavljenosti. Za prikaz ranljivosti za vsak podnebni in okoljski dejavnik tveganja se uporablja orodje »toplotne karte«.

NLB Skupina skladno z internimi pravili in postopki upravljanja tveganj za ocenjevanje s podnebjem povezanih dejavnikov fizičnega in tveganja prehoda ter drugih okoljskih tveganj uporablja petstopenjsko lestvico:

Podrobna ocena vsake kategorije je izvedena ločeno in bo opisana v naslednjih poglavjih. Najprej je bila v letu 2023 izvedena obsežna ocena pomembnosti fizičnega in tveganja prehoda ter nato posodobljena leta 2024. Metodologija ocenjevanja drugih okoljskih tveganj je bila spremenjena leta 2024, zato je bila nova ocena pomembnosti izvedena 30. junija 2024 in posodobljena 31. decembra 2024.

Nepremičnine imajo pomembno vlogo v razpravi o prehodu na ogljično nevtralno gospodarstvo. V postopku vrednotenja upravljanja tveganj ESG pri zavarovanjih se NLB Skupina osredotoča na podnebna tranzicijska in fizična tveganja v segmentu nepremičnin. Prepoznavanje in pomembnost specifičnih tveganj ESG za nepremičnine v zavarovanju se ocenjujeta z metodologijo NLB Skupine za okoljska tveganja. Podnebna tranzicijska in fizična tveganja se merijo s podatki o energetski učinkovitosti nepremičnin in podatki o lokaciji zavarovanja.

Fizično tveganje

Vsak identificirani dejavnik fizičnih tveganj (predstavljenih v prejšnjem poglavju) se oceni z vidika verjetnosti in vpliva. Ocena je izvedena skladno z interno razvito metodologijo, ki temelji na razpoložljivih podatkih o podnebju in okolju (vključno s škodnimi statistikami zavarovalnic), študijah ranljivosti in podnebnih študijah, ki so na voljo za regijo (ki jih podajajo ustrezne državne institucije), in strokovni presoji. Verjetnost dogodka resnega fizičnega tveganja se ocenjuje na podlagi lokacije izpostavljenosti (načrtovanje na ravni NUTS-3), vpliv takšnega dogodka pa v večji meri temelji na panogi (segmentu) nasprotne strani. Ocene verjetnosti in vpliva se nato združijo v oceno ranljivosti. Za stanovanjske hipoteke Skupina ocenjuje tveganje poplav z uporabo zemljevidov poplav, kar pomeni, da se točna raven tveganja poplav določi na podlagi mikrolokacije (natančnih geografskih koordinat) nepremičnine.

Podnebni scenariji

Opredelitev časovnih obdobij (AR 11b)

Ocena je bila pripravljena za kratkoročno, srednjeročno in dolgoročno obdobje. Čeprav študije in scenariji večinoma napovedujejo temperaturne in podnebne spremembe do leta 2100, so podnebne spremembe počasen in postopen proces, zato je Skupina opredelila naslednja časovna obdobja za ocenjevanje fizičnih tveganj:

- Kratkoročno: do 2030
- Srednjeročno: 2030–2050
- Dolgoročno: 2050–2100.

Takšna ocena se uporablja v procesu priprave poslovnega načrta, napovedi ali stresnih testov na podlagi opredeljenega časovnega parametra in zapadlosti izpostavljenosti.

V povezavi s fizičnim tveganjem Skupina v dolgoročnem obdobju (po letu 2050) obravnava dva različna podnebna scenarija, in sicer pesimistični scenarij RCP 8,5 in optimistični scenarij RCP 2,6. Na podlagi teh dveh scenarijev so bile izvedene ocene vpliva za različna fizična tveganja, ki so bile uporabljene pri oceni pomembnosti.

Značilni potek vsebnosti (RCP) je napoved koncentracije TGP (ne emisij), ki jo je sprejel IPCC. Pri modelih za napovedovanje podnebja in raziskavah za peto ocenjevalno poročilo IPCC (AR5) leta 2014 so bili uporabljeni štirje poteki. Poteki opisujejo različne scenarije podnebnih sprememb, za katere velja, da so vsi možni v prihodnjih letih glede na količino izpustov TGP. RCP – prvotno RCP 2,6, RCP 4,5, RCP 6 in RCP 8,5 – so označeni po možnem razponu vrednosti sevalnega prispevka v letu 2100 (2,6, 4,5, 6 oziroma 8,5 W/m2). Skupina se je odločila, da bo uporabila scenarij RCP 2,6, ki je scenarij »zelo strogega« poteka, in scenarij RCP 8,5, ki predvideva, da se bodo emisije v 21. stoletju še naprej povečevale.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj
Poročilo o trajnostnosti
Finančno poročilo

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Uporaba različnih podnebnih scenarijev za oceno fizičnega tveganja v kratkoročnem obdobju je bila ocenjena kot nepomembna in zato ni bila upoštevana. Dolgoročna ocena fizičnega tveganja ob upoštevanju obeh opisanih scenarijev temelji na ugotovitvah podnebnih študij za našo regijo in različnih študij, ki jih je izvedel Skupni raziskovalni center EU (JRC) in v katerih so bili upoštevani različni podnebni scenariji.

Ugotovitve ocene pomembnosti fizičnega tveganja
Ključne ugotovitve izvedene ocene na dan 31. decembra 2024:

- Kratkoročna izpostavljenost fizičnemu tveganju ni pomembna, vendar se bo po pričakovanjih zaradi podnebnih sprememb njena pomembnost postopoma povečevala.
- V srednjeročnem obdobju je raven fizičnega tveganja ocenjena kot zmerno nizka.
- V dolgoročnem obdobju je, ob upoštevanju scenarija RCP 2,6, raven fizičnega tveganja višja, čeprav je še vedno na zmerno nizki ravni. Ob upoštevanju scenarija RCP 8,5 je raven fizičnega tveganja v dolgoročnem obdobju višja in ocenjena kot zmerna.
- Z vidika pomembnosti lahko sklepamo, da so poplave in suša trenutno edini dejavnik pomembnega tveganja v nekaterih panogah in regijah. Drugi dogodki s finančnega vidika niso pomembni, vendar jih ni mogoče v celoti zanemariti. Tudi kronično tveganje kratkoročno in srednjeročno ni opredeljeno kot pomembno tveganje. Z vidika neposredne izpostavljenosti podjetij je v srednjeročnem obdobju fizičnemu tveganju (visoka in zmerno visoka stopnja suše) bistveno izpostavljen predvsem kmetijski sektor v nekaterih državah. Izpostavljenost fizičnemu tveganju v drugih panogah je manj pomembna. V kratkoročnem in srednjeročnem obdobju nobena izpostavljenost ni razporejena v skupino z visoko stopnjo tveganja. Ob upoštevanju dolgoročnega obdobja je 7 % portfelja podjetij razporejenih v skupino z visokim tveganjem po scenariju RCP 2,6 in 17 % po scenariju RCP 8,5, kar pomeni isto raven kot leta 2023.

Vplivi podnebnih sprememb na izpostavljenost kreditnega portfelja in poslovnega modela NLB Skupine fizičnim tveganjem
Najpomembnejše naravne nesreče so suše in poplave; tudi toče in neurja so pogosti, vendar manj pomembni pojavi. Vendar pa lahko pričakujemo, da se bo dolgoročno ta vpliv povečeval, če ne bodo pravočasno sprejete ustrezne spremembe politik. Drugi dogodki niso pomembni za regijo in poslovni model Skupine.

Razvit je bil model za ocenjevanje poplavne ogroženosti na podlagi nacionalnih in evropskih območij poplavne ogroženosti – ta določa tveganje poplav na dejanski lokaciji nepremičnine, uporabljene za zavarovanje; razvija se tudi model za druge države, kjer deluje NLB Skupina. Za vsa zavarovanja v našem portfelju bo predvidoma določeno poplavno tveganje na podlagi mikrolokacije (visoko, zmerno visoko, zmerno, zmerno nizko, nizko). Na podlagi analiziranih podatkov poplave in suša povzročajo materialne izgube, nimajo pa občutnega vpliva na portfelj Skupine.

Kronična fizična tveganja v Sloveniji so ocenjena kot nepomembna za izpostavljenost zavarovanj Banke. V preteklosti so bile v regiji opažene določene izgube v javni infrastrukturi in kmetijstvu, vendar pa je takšne izgube v veliki meri povrnila država (vpliv na nacionalni dolg). Poleg tega, kot potrjujejo statistike zavarovalnic, številne izgube, ki jih povzročajo fizična tveganja, krijejo zavarovanja, kar omejuje tudi vpliv teh tveganj na poslovanje Skupine.

Kreditni portfelj Skupine je dobro razpršen (s stališča panog in lokacij), kar zmanjšuje vpliv takšnih dogodkov. Stresni testi, opravljeni na ravni portfelja, kažejo, da bi lahko prišlo do določenih izgub zaradi fizičnega tveganja, vendar brez občutnega vpliva na uspešnost Skupine.

Vplivi podnebnih sprememb na izpostavljenost zavarovanj in nepremičnin fizičnim tveganjem
Ti učinki lahko izhajajo tako iz povečanega števila ekstremnih vremenskih dogodkov (akutni učinki) kot tudi iz postopnega globalnega segrevanja (kronični učinki). Izdelan je bil model za ocenjevanje akutnega poplavnega tveganja na podlagi nacionalnih (slovenskih) območij poplavne ogroženosti in območij poplavne ogroženosti EU (za članice NLB Skupine) – določanje poplavnega tveganja na dejanski lokaciji nepremičnine v zavarovanju. Za vsa zavarovanja v slovenskem portfelju je bila določena poplavna ogroženost (visoka, zmerno visoka, zmerna, zmerno nizka, nizka); ocena poplavne ogroženosti na mikrolokaciji nepremičnin za članice NLB Skupine se še nadgrajuje, saj so v posameznih državah na voljo različni podatki. Druga fizična podnebna tveganja so skladno z metodologijo NLB Skupine za okoljska tveganja trenutno ocenjena kot nepomembna za izpostavljenost Banke iz naslova zavarovanj. NLB je v postopku pridobivanja podatkov o izpostavljenosti tveganjem poplav in drugim fizičnim tveganjem za celoten portfelj zavarovanj v NLB in NLB Skupini. Ukrepi za zmanjšanje podnebnega fizičnega tveganja zavarovanj so del postopka odobritve kredita.

Tveganje prehoda

Ocena tveganja prehoda je osredotočena na srednjeročno obdobje. Ocena temelji na predpostavki, da se bo prehod na nizkoogljično gospodarstvo uresničil do leta 2050 in da bo tveganje prehoda doseglo vrh v srednjeročnem obdobju (2030–2050), kot ga je opredelila Skupina. Pričakuje se, da se bo raven tveganja prehoda pozneje zmanjševala.

Ocena dejavnikov tveganja prehoda temelji na metodologiji UNEP FI, ki jo je NLB Skupina izdelala na bolj podrobni ravni. Metodologija se kombinira s podatki o dejanskih emisijah nasprotne stranke ali približnimi podatki o emisijah. Za stanovanjske hipoteke Skupina ocenjuje tveganje prehoda z uporabo ocene energetske izkaznice stavb (EI), porabe primarne energije in emisij CO_2 ter drugih podatkov, ki izhajajo iz EI.

Metodologija predpostavlja, da bo Scenarij podnebne nevtralnosti do leta 2050 izveden v celoti. Drugi manj optimistični scenariji (počasnejši prehod) niso upoštevani v oceni pomembnosti tveganja prehoda, medtem ko je raven tveganja prehoda v takih primerih nižja. Vendar pa Skupina uporablja različne scenarije v podnebnem stresnem testu, kot je opisano v Poglavju analiza odpornosti.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Ugotovitve ocene pomembnosti tveganja prehoda
Ključne ugotovitve izvedene ocene na dan 31. decembra 2024:

- Tveganje prehoda je že zdaj prepoznano kot pomemben dejavnik tveganja in bo po pričakovanjih doseglo najvišjo raven v srednjeročnem obdobju.
- V kratkoročnem obdobju je stopnja tveganja prehoda ocenjena kot zmerno nizka.
- V srednjeročnem obdobju se bo raven tveganja prehoda povečala na zmerno raven.
- V dolgoročnem obdobju naj bi se stopnja tveganja prehoda začela zmanjševati.
- Zato je izpostavljenost tveganju prehoda v dolgoročnem obdobju manj pomembna in je ocena pomembnosti osredotočena na srednjeročno obdobje. Z uporabo metodologije UNEP-FI za razvrstitev tveganja prehoda je le 4 % portfelja podjetij razporejenih v skupino z visoko stopnjo tveganja, 11 % pa v skupino z zmerno visoko stopnjo tveganja. V skupino z nizkim ali zmerno nizkim tveganjem je razporejenega 40 % portfelja, preostali del pa je razporejen v skupino z zmernim tveganjem.
- Z vidika panoge ima NLB Skupina nadpovprečne izpostavljenosti v predelovalnih dejavnostih, trgovini na debelo in drobno ter gradbeništvu in proizvodnji električne energije v Sloveniji in Srbiji. Takšne izpostavljenosti so manj pomembne na Kosovu in v drugih državah. V teh sektorjih k nadpovprečni oceni tveganja prispevajo dejavniki neposrednih in posrednih stroškov emisij, čeprav bodo na številne panoge močno vplivale tudi potrebe po naložbah v osnovna sredstva (višja, nadpovprečna ocena tveganja CAPEX). Po državah je skupno tveganje prehoda najnižje v Sloveniji in najvišje v Srbiji, čeprav metodologija UNEP-FI ni prilagojena posameznim državam. V državah razen Slovenije (preostale države NLB Skupine) pričakujemo zapozneli prehod. To pomeni manjše kratkoročno tveganje in hitrejši prehod v srednjeročnem obdobju ter s tem povezano višje tveganje v srednjeročnem obdobju.

Vplivi podnebnih sprememb na izpostavljenost kreditnega portfelja in poslovnega modela NLB Skupine tveganju prehoda (občutljivost)
Tveganja prehoda se pojavljajo že kratkoročno zaradi odločitve EU za zmanjšanje emisij ogljika skladno z ambiciozno strategijo podnebne nevtralnosti do leta 2050.

Z uvedbo strategije podnebne nevtralnosti NLB Skupine v letu 2023 se pričakuje, da se bodo vplivi tveganja prehoda dolgoročno postopoma zmanjševali. Kljub temu ga je Skupina ocenila kot pomembnejšega od fizičnega tveganja.To je opazno že prek višjih stroškov energije in emisij. Obstajajo določene panoge, ki so neposredno ali posredno povezane s fosilnimi gorivi, in takšne panoge se štejejo za bolj tvegane.

Raven tveganja prehoda ni odvisna samo od panoge same, ampak tudi od podjetij (zavest o ESG, strategije, učinkovitost itd.) in njihove geografske lokacije (zunaj EU je manj predpisov).

Na ravni portfelja Skupina ne beleži večje koncentracije specifičnih industrijskih sektorjev NACE, ki so izpostavljeni podnebnemu tveganju, nekoliko pomembnejša pa je vloga tveganja prehoda. Na podlagi panožne segmentacije portfelja in ustreznih emisij ima Skupina relativno nizko izpostavljenost do emisijsko intenzivnih sektorjev in poslovanja svojih poslovnih komitentov. Obstaja določena izpostavljenost v bolj emisijsko intenzivnih panogah, na primer energetiki, transportu, industriji in kmetijstvu; vendar pa je izpostavljenost do komitentov z visokimi emisijami precej omejena. NLB Skupina skladno s svojo strategijo ne financira podjetij, ki pridobivajo fosilna goriva ali upravljajo elektrarne na premog. Pri stanovanjskih hipotekah je najpomembnejši vhodni podatek za izračun TGP energetska izkaznica stavb.

NLB Skupina se je v prvem krogu ciljev NZBA osredotočila na sektorje, ki temeljijo na fosilnih gorivih in so zelo energetsko intenzivni (kot sta proizvodnja električne energije ter proizvodnja železa in jekla), ter na druge sektorje, v katerih ima Banka precejšnje emisije in/ali izpostavljenost ter razpoložljive podatke. Sem spadajo tudi stanovanjske hipoteke in poslovne nepremičnine. Opredeljeni cilji neto ničelne vrednosti se redno upoštevajo. Potekajo tudi dejavnosti za določitev drugega kroga ciljev NZBA za sektorje, kot sta promet in kmetijstvo.

Vplivi podnebnih sprememb na izpostavljenost zavarovanj in nepremičnin tveganju prehoda
V poročilu o razkritju neto ničelnih vrednosti NLB Skupine so predstavljene zaveze Skupine glede nepremičnin, zlasti stanovanjskih (RRE) in poslovnih nepremičnin (CRE), saj te predstavljajo pomemben del izpostavljenosti in financiranih emisij.

Skupina si prizadeva za zmanjšanje financiranih emisij v teh sektorjih kot del svojega širšega cilja za doseganje neto ničelnih emisij in s tem zmanjšanje izpostavljenosti podnebnemu tranzicijskemu tveganju. Zato so določeni posebni cilji za zmanjšanje emisij iz našega nepremičninskega portfelja, ki vključuje tako RRE kot CRE. Skupina je zavezana k vključevanju trajnostnih meril v svoje odločitve o posojilih in naložbah. Ta pristop zagotavlja, da financiranje nepremičnin v Skupini podpira prehod na nizkoogljično gospodarstvo in je hkrati usklajeno s splošnimi cilji na področju trajnostnega razvoja.

Energetske izkaznice zagotavljajo bankam pomembne informacije o energetski učinkovitosti stavb, sprejetih v zavarovanje, ter o izpostavljenosti podnebnemu tranzicijskemu tveganju, zato je v teku pobuda za zbiranje podatkov o EI. NLB Skupina je za pridobitev podatkov o EI nepremičnin v zavarovanju uporabila različne vire in metode, saj je prisotna na trgih EU in zunaj EU. Na slovenskem trgu je javno dostopna baza EI Ministrstva za okolje in prostor, celotna nacionalna baza pa se redno primerja z nepremičninami NLB v zavarovanju; na podlagi nacionalne baze so bili razviti tudi približki EI za obstoječa zavarovanja. Za novo prodajo se podatki o EI zbirajo tudi od kreditojemalca ob odobritvi kredita in so vključeni v bazo podatkov NLB, uradna EI pa je od konca leta 2023 obvezna tudi za nova stanovanjska hipotekarna posojila za zasebnike (pred tem le v primerih, ko je EI obvezna po slovenski zakonodaji), kar bo sčasoma povečalo delež uradnih podatkov o EI. V drugih državah, ki niso članice EU, so bile med pobudo za zbiranje podatkov o EI odkrite številne težave. V nekaterih državah EI niso predpisane z lokalno zakonodajo (npr. Kosovo), v drugih pa EI obstajajo, vendar jih lokalna zakonodaja ne uveljavlja. NLB Skupina na teh trgih deluje proaktivno, tako da pridobi uradne in nadomestne izračune EI in druge dokumente o energetski učinkovitosti, kjer je to mogoče. Vse manjkajoče EI v portfelju NLB in NLB Skupine so občasno modelirane na podlagi razpoložljivih značilnosti nepremičnin v zavarovanju (posebej za vsako državo). V pripravi so dodatni ukrepi za povečanje deleža uradnih podatkov o EI na vseh trgih.

Pregled ranljivosti za fizično tveganje in tveganje prehoda po državah in panogah

Rezultati ocene pomembnosti fizinega tveganja in tveganja prehoda, kot je pojasnjeno v prejšnjih poglavjih, so predstavljeni v naslednjih dveh grafih. Prvi graf prikazuje izpostavljenost portfelja podjetij fizičnemu tveganju in tveganju prehoda po državah, drugi pa po panogah.

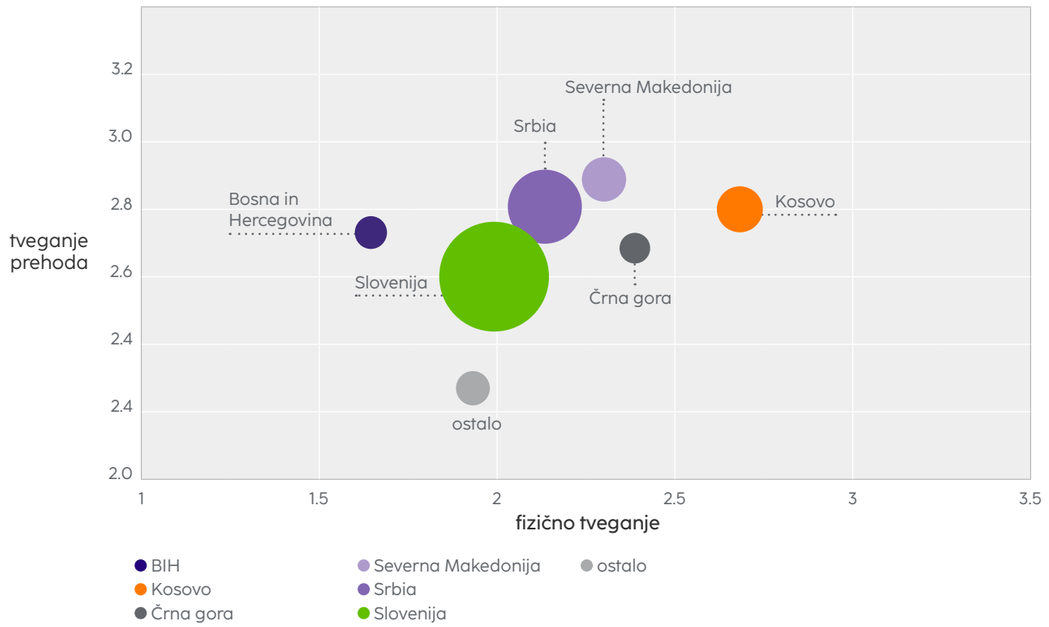
Druga okoljska tveganja

NLB Skupina je poleg ocene fizičnega tveganja in tveganja prehodaizvedla tudi oceno drugih okoljskih tveganj na ravni Skupine. Poleg metodologije EBRD Banka uporablja tudi bazo znanja ENCORE, ki zagotavlja oceno drugih okoljskih tveganj z vidika odvisnosti (izčrpavanje virov, motnje ekosistemov, izguba biotske raznovrstnosti, vpliv podnebnih sprememb) in vpliva (onesnaževanje, poslabšanje rabe zemljišč in habitatov).

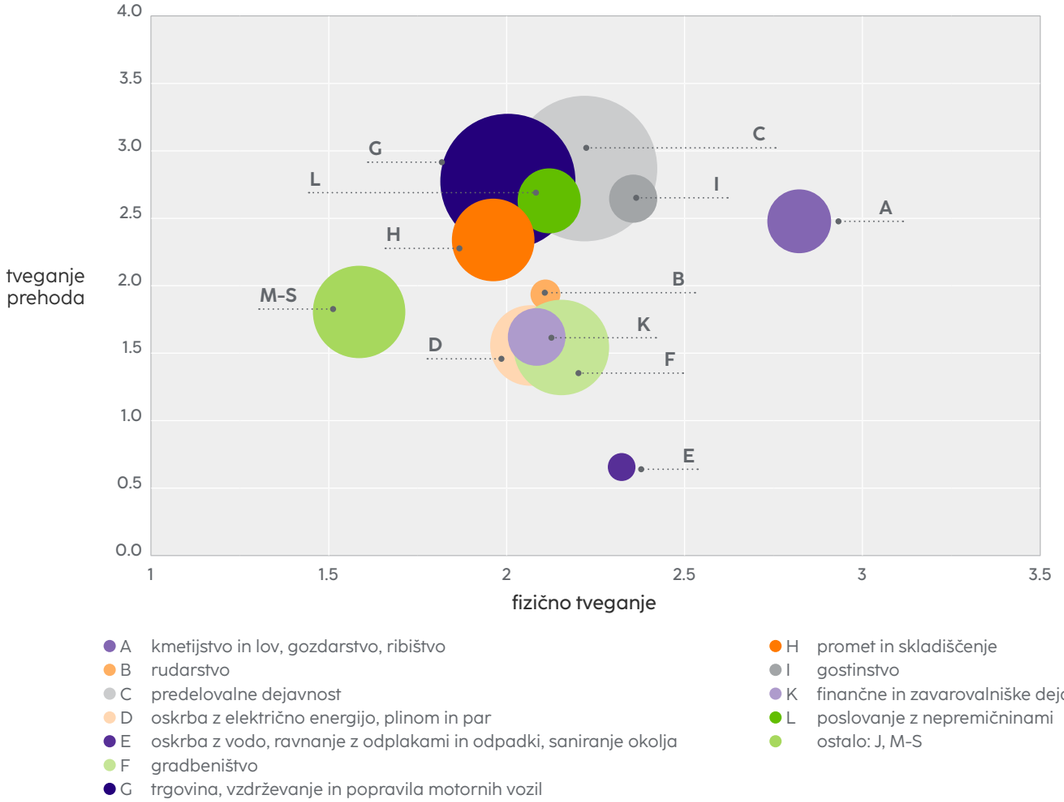
Podatkovna baza znanja ENCORE zagotavlja orodje za načrtovanje, s katerim je mogoče posamezne gospodarske sektorje povezati z njihovimi odvisnostmi od naravnega kapitala in vplivi. Zagotavlja tudi matriko tveganj, ki tveganja razvršča glede na njihove dejavnike, resnost in verjetnost. S pomočjo podatkovne zbirke ENCORE smo okoljska tveganja povezali z našim kreditnim portfeljem in določili ranljivosti. Za gospodarske dejavnosti, pri katerih ocena ENCORE ni na voljo (npr. trgovina na debelo in drobno), se uporablja metodologija EBRD.

ENCORE ne zagotavlja ocen za različna časovna obdobja in ne upošteva različnih podnebnih scenarijev. Zato je ocena drugega okoljskega tveganja na podlagi metodologije ENCORE in EBRD opredeljena kot ocena v srednjeročnem obdobju. Za odpravo te pomanjkljivosti in obravnavo vsakega posameznega tveganja se lahko uporabijo drugi viri, kot je na primer atlas Aqueduct Water Risk. Z združitvijo ENCORE in atlasa Aqueduct Water Risk je bila izvedena ocena tveganja obremenitve vode v različnih časovnih obdobjih in podnebnih scenarijih.

Slika 8: Fizično tveganje in tveganje prehoda NLB Skupine po državah (na dan 31. decembra 2024)



Slika 9: Fizično tveganje in tveganje prehoda NLB Skupine po panogah (na dan 31. decembra 2024)



Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Ugotovitve ocene pomembnosti fizičnega tveganja
NLB Skupina je izvedla oceno pomembnosti drugih okoljskih tveganj na dan 31. decembra 2024. Glavne ugotovitve so bile naslednje:

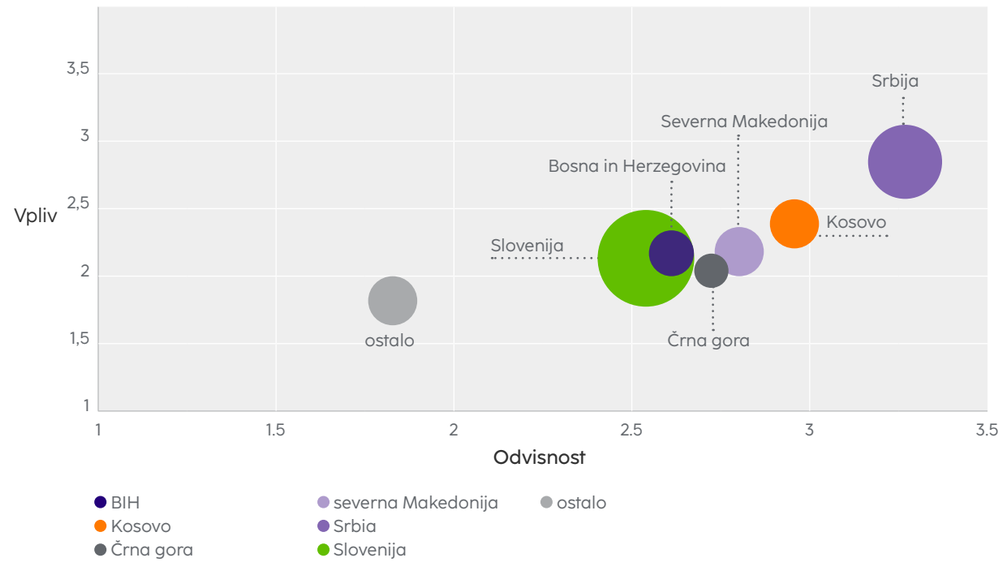
- Kratkoročna izpostavljenost drugim okoljskim tveganjem ni pomembna, vendar se bo po pričakovanjih postopoma povečevala in bo v srednjeročnem obdobju dosegla vrh.
- V srednjeročnem obdobju je stopnja drugega okoljskega tveganja ocenjena kot zmerno nizka.
- V nasprotju s tranzicijskim tveganjem se pričakuje,da se druga okoljska tveganja dolgoročno ne bodo zmanjšala.
- Za portfelj poslovanja s podjetji je bila uporabljena metodologija ENCORE (v kombinaciji z metodologijo EBRD). V stopnjo tveganja nad zmerno ravnjo je uvrščenega 17 % portfelja, 8 % pa v stopnjo visokega tveganja. V skupino zmerno zmernega tveganja je razporejenega 26 % portfelja, preostalih 57 % pa je razporejenih v skupino nizkega ali zmerno nizkega tveganja.

Vplivi podnebnih sprememb na izpostavljenost portfelja drugim okoljskim tveganjem
Izpostavljenost drugim okoljskim tveganjem (odvisnost od storitev ekosistema, vključno z izgubo biotske raznovrstnosti in vplivom ekosistema) kratkoročno ni pomembna, se pa upošteva morebiten dolgoročni vpliv.

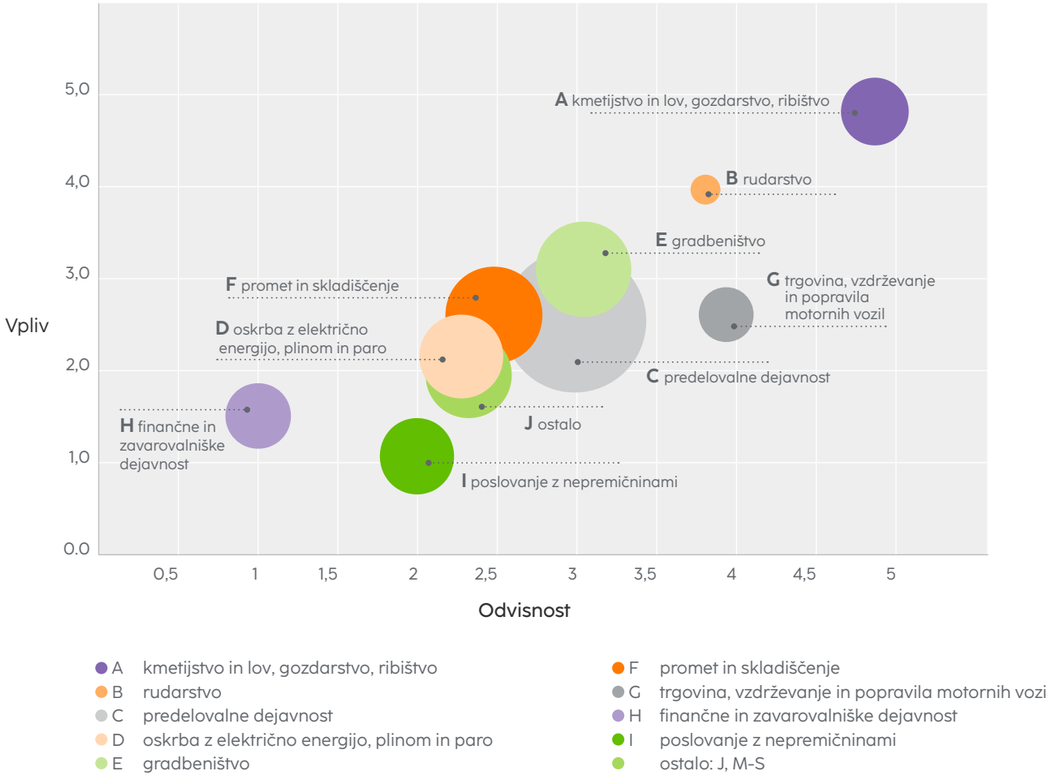
V kratkoročnem in srednjeročnem obdobju prevladuje tveganje vpliva, za gospodarske dejavnosti, ki povzročajo škodo okolju, pa bo uveden strožji regulativni nadzor. V dolgoročnem obdobju je treba upoštevati tudi vidik odvisnosti zaradi morebitne degradacije narave, ki jo med drugim povzročajo tudi podnebne spremembe.

Ob upoštevanju vidikov vpliva, odvisnosti in pomembnosti je zlasti kmetijstvo precej ranljivo za druga okoljska tveganja. Druge industrije so manj prizadete, kljub temu pa obstajajo nekatere specifične panoge, ki so bodisi odvisne od določenih naravnih virov bodisi negativno vplivajo na okolje in bo zanje zato uveden strožji regulativni nadzor. Izpostavljenost v kmetijskem sektorju je največja v Srbiji, zato je Srbija bolj ranljiva za druga okoljska tveganja kot druge države v našem portfelju. To je razvidno iz spodnjih grafov, ki prikazujejo pomembnost drugih okoljskih tveganj z vidika vpliva in odvisnosti. Prikazane so samo izpostavljenosti, pri katerih je ocena vpliva in odvisnosti na voljo v podatkovni zbirki ENCORE.

Slika 10: Tveganje odvisnosti in vpliva NLB Skupine po državah (na dan 31. decembra 2024)



Slika 11: Tveganje odvisnosti in vpliva NLB Skupine po panogah (na dan 31. decembra 2024)



Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

E1-2 Politike v zvezi z blažitvijo podnebnih sprememb in prilagajanjem nanje

Načrt za prehod NLB Skupine za doseganje ničelne stopnje neto emisij do leta 2050 potrebuje celovit sklop politik, ki se nanašajo na emisijsko intenzivne in podnebno občutljive sektorje. Sprejetje politik in drugih internih dokumentov je tako ključno, saj z njimi Skupina ureja blažitev podnebnih sprememb in prilagajanje nanje v dejavnosti financiranja, kot so kreditiranje, odobravanje naložb, upravljanje tveganj, pa tudi v lastnem poslovanju.

Te politike zagotavljajo, da so podnebna tveganja in priložnosti vključeni v postopke odločanja, kar usmerja odobritev naložb v skladu s cilji Skupine za dosego neto ničelnih emisij. Osredotočajo se na:

- postopno opuščanje financiranja sektorjev z visoko intenzivnostjo emisij toplogrednih plinov z zmanjšanjem izpostavljenosti sektorjem z visokimi emisijami v skladu s cilji zmanjšanja emisij;
- zeleno kreditiranje in odobravanje naložb na osnovi podnebnih meril, s čimer se zagotovi, da financirani projekti prispevajo k zmanjšanju emisij;
- preoblikovanje portfelja, preko podpore strankam pri prehodu na nizkoogljično gospodarstvo s podnebnimi prehodnimi načrti in usklajenimi projekti ter
- vzpostavitev varovalnih mehanizmov za preprečevanje negativnih vplivov tako, da transakcije in naložbe spoštujejo okoljske in družbene standarde upravljanja za zmanjšanje negativnih okoljskih posledic.

NLB Skupina je vzpostavila tudi več politik, ki se osredotočajo na zmanjšanje emisij v lastnem delovanju in povečanje energetske učinkovitosti.

Upravljanje tveganj

FFunkcija upravljanja tveganj določa pravila glede prevzemanja tveganj, strategiji upravljanja tveganj, kreditnem tveganju in drugih področij, povezanih s tveganji, ki so vključena v politike in druge notranje akte. Če ni navedeno drugače, vse predstavljene politike v tem poglavju veljajo za vse ključne finančne člane NLB Skupine, njihove uprave pa so na najvišji ravni odgovorne za njihovo izvajanje. Na operativni ravni morajo zaposleni v različnih oddelkih korporativnega bančništva, upravljanja tveganj, prestrukturiranja in drugih upoštevati pravila in postopke. Politike so zaposlenim na voljo v registru internih dokumentov, stranke pa so o njihovi vsebini obveščene v okviru rednega komuniciranja v prodajnih postopkih, med skrbnim pregledom in pri sklepanju pogodb.

Strategija prevzemanja in upravljanja tveganj v NLB Skupini
Vsebina in namen: Vključuje trajnostno financiranje in ESG tveganja v poslovno strategijo, s poudarkom na postopnem opuščanju financiranja premogovne industrije in postavljanju ciljev neto ničelnih emisij za sektorje z visokimi emisijami.

ESG Izključitveni seznam (na spletni strani NLB**)**
Vsebina in namen: Določa sektorje in tvegane naložbe, kot so premog, nafta in krčenje gozdov, ki so izključeni iz portfelja financiranja NLB.

Zbiranje in ocenjevanje podatkov o emisijah toplogrednih plinov (GHG)
Vsebina in namen: Določa obvezen način zbiranja podatkov strank z znatno izpostavljenostjo, sledenja ogljični intenzivnosti in s tem zagotavlja napredek na poti proti ciljem zmanjšanja emisij za posamezne sektorje.

Merila in postopki za odobritev transakcij pravnim in zasebnim subjektom v NLB in NLB Skupini
Vsebina in namen: Določa merila za odobritev transakcij, s poudarkom na oceni tveganja, sodelovanju s strankami in standardizaciji poslovanja. Velja za pravne in zasebne subjekte, vendar izključuje fizične osebe in zakladniške transakcije. Politika je usklajena s Kodeksom ravnanja NLB Skupine, protikorupcijskimi, AML, ESG skrbnimi pregledi ter standardi EBRD/MIGA. Sodelovanje s strankami, regulatorji in notranjimi ekipami zagotavlja skladnost.

Politika Okvir okoljske in družbene kreditne politike v NLB d.d. in NLB Skupini
Vsebina in namen: Politika ocenjuje in upravlja okoljska in družbena tveganja v transakcijah ter spodbuja odgovorne prakse med strankami NLB in drugih članic NLB Skupine. Politika se ne nanaša na financiranje segmenta prebivalstva, izjema so samostojni podjetniki. Obravnava blaženje podnebnih sprememb, trajnost vodnih virov, prehod na krožno gospodarstvo, preprečevanje onesnaževanja in zaščito biotske raznovrstnosti ter prepoznavanje in upravljanje tveganj na navedenih področjih. Določa tudi proces spremljave, ki vključuje pregled izključitvenega seznama, preverjanje skladnosti, kategorizacijo projektov, oceno ESG tveganj in stalni nadzor transakcij.

Kreditna politika NLB in NLB Skupine a nefinančna podjetja
Vsebina in namen: Politika določa načela za odobritev transakcij na podlagi kreditne sposobnosti strank, koncentracije v industriji, ESG dejavnikov in namena financiranja, pri čemer se odraža apetit Skupine NLB Skupine za prevzem tveganj. Cilj politike je ustvarjanje vrednosti ob izogibanju špekulativnim transakcijam. Določa tudi proces spremljave, ki vključuje oceno kreditne sposobnosti, skladnost z ESG, zahteve glede zavarovanja in stalni nadzor. Politika usmerja zaposlene k odgovornim praksam kreditiranja in odgovornem upravljanju.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Kreditna politika za specifične segmente strank v NLB in NLB Skupini
Vsebina in namen: Politika določa referenčne okvire in načela za odobritev transakcij za specifične segmente strank, vključno z občinami, državnimi podjetji, mednarodnimi korporacijami, projektnim financiranjem in kmeti. Dopolnjuje politiko kreditiranja za nefinančna podjetja tako, da natančno določa pravila za te segmente. Obravnava tveganja, povezana s kreditno sposobnostjo, koncentracijo v industriji, ESG dejavniki in nameni financiranja, zagotavlja ustvarjanje vrednosti ob izogibanju špekulacijam. Določa tudi proces spremljave, ki vključuje oceno kreditne sposobnosti, skladnost z ESG, zahteve glede zavarovanja in stalni nadzor. Politika daje zaposlenim usmeritve glede upravljanja, trajnosti in skladnosti.

Splošna metodologija za klasifikacijo kreditnih ocen v NLB in NLB Skupini
Vsebina in namen: Metodologija določa klasifikacijo kreditnih ocen pravnih oseb in podjetnikov, razen strank, za katere veljajo specializirane metodologije. Temelji na finančnih in kvalitativnih kazalnikih, oceni tveganja in oceni kreditne sposobnosti, pri čemer vključuje ESG dejavnike. Določa tudi proces spremljave, ki vključuje redne posodobitve ocen, kvalitativne ocene in prilagoditve ESG tveganj. Politika usmerja zaposlene glede ocenjevanja kreditne sposobnosti in upravljanja tveganj.

Politike glede obvladovanja podnebnih sprememb in učinkovite rabe energije

Politika meritev in poročanja ogljičnega odtisa NLB Skupine
Vsebina in namen: Politika določa merjenje, obvladovanje in poročanje NLB Skupine o operativnih emisijah CO_2 (Obseg 1, Obseg 1, Obseg 2 in omejen Obseg 3).

Splošni cilji politike so naslednji:
1. Zmanjšati ogljični odtis iz lastnih operacij in s tem prispevati k boju proti globalnemu segrevanju.
2. Izpolnjevati zahteve regulatorjev,
3. Določiti ključne kazalnike uspešnosti (KPI), povezane s podnebjem.
4. Identificirati največji vir emisij in sprejeti ustrezne ukrepe za stroškovno učinkovito zmanjšanje teh emisij.
5. Doseči končni cilj ogljične nevtralnosti najkasneje do leta 2050.
6. Zadovoljiti potrebe zunanjih in notranjih deležnikov glede informacij.
7. Izboljšati korporativni ugled in izkazati odgovornost preko javnih razkritij in ustreznega vodenja.

Politika sledi standardu Protokola o toplogrednih plinih, natančneje Standardu za korporativno računovodstvo in poročanje, ki sta ga pripravila Svetovni inštitut za vire in Svetovni poslovni svet za trajnostni razvoj. Do leta 2024 je zunanjo verifikacijo poročila o ogljičnem odtisu izvajal Inštitut Jožef Stefan, protokol za preverjanje izračunov pa je bil ISO 14064-3:2019: Toplogredni plini - 3. del: Specifikacija z navodili za validacijo in verifikacijo trditev o toplogrednih plinih.

Strategija nepremičnin NLB Skupine
Vsebina in namen: Strategija se nanaša na celoten portfelj nepremičnin NLB Skupine in je razdeljena na tri glavne stebre: nepremičnine v uporabi, nepremičnine v odprodaji in razvojne nepremičnine. Določa trajnostni vidik upravljanja nepremičnin, ki zajema naložbe v energetsko učinkovite vire, uporabo energije iz obnovljivih virov in zmanjšanje količine odpadkov, da bi zmanjšali operativni ogljični odtis. Znotraj sektorja upravljanja nepremičnin se oblikuje posebna trajnostna ekipa, ki bo odgovorna za optimizacijo nepremičnin v uporabi. Poleg prednostnih nalog glede trajnostnega upravljanja nepremičnin se bo osredotočila na nadgradnjo podatkovnih baz nepremičnin z okoljskimi ključnimi kazalniki uspešnosti (KPI) in napovedovanje ukrepov za dosego zastavljenih ciljev na podlagi že izvedenih meritev in ciljev, določenih za leto 2025. Strategija vključuje tudi vidik optimizacije prostora (vključno z digitalizacijo in možnostjo dela na daljavo) ter prostorske zahteve, pri čemer se bo vsak presežek prostora v poslovnih prostorih in prostorih, ki niso povezani s poslovanjem, monetiziral ali uporabil kot del lokalnih projektov družbene odgovornosti. Za implementacijo strategije v svojem poslovnem okolju je odgovorna vsaka posamezna članica NLB Skupine.

Trajnostno upravljanje voznega parka in politika službenih vozil
Vsebina in namen: Politika je povezana strategijo neto ničelnih operativnih emisij NLB Skupine in dopolnjuje politiko merjenja in poročanja o operativnem ogljičnem odtisu. Določa predpostavke in model emisij za dosego operativnih neto ničelnih emisij NLB Skupine do leta 2050. Glavni cilji politike so usmerjeni v uporabo čistejših goriv in tehnologij, elektrifikacijo notranjega voznega parka Skupine NLB ter upoštevanje omejitev električnega voznega parka (učinkovita polnilna infrastruktura in doseg. Politika opredeljuje tudi okvir za sodelovanje z zunanjimi in pogodbenimi dobavitelji. Politika je sprejeta na ravni Skupine NLB, kjer je NLB lastnik politike, NLB Lease&Go pa ima vlogo usmerjevalne funkcije. Za implementacijo strategije v svojem poslovnem okolju je odgovorna vsaka posamezna članica NLB Skupine.

Politika o delu od doma
Vsebina in namen: Politika določa predhodne pogoje in pravila za delo z različnih lokacij (doma ali v tujini). Posebej obravnava pomembnost, postopke za pridobitev te pravice ter podrobne predpise o zdravju in varnosti, varstvu podatkov in specifikacijo informacijske infrastrukture ter sledi vsem nacionalnim predpisom o zdravju in varnosti. Nanaša se na vse zaposlene v NLB, katerih narava dela omogoča delo od doma.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Projekt NLB Šport mladih že več kot desetletje podpira številne športne klube iz različnih panog ter vsako leto na športna igrišča popelje več kot 10.000 mladih ter spodbuja pošteno igro, odgovorno vedenje in zdrav življenjski slog.

Pomagamo graditi odpornost in krepimo vrednote, kot so disciplina, odgovornost in sodelovanje.

E1-3 Ukrepi in viri v zvezi z blažitvijo podnebnih sprememb in prilagajanjem nanje

Strategija podnebne nevtralnosti

Določanje izhodiščne vrednosti emisij za določitev ciljev in opredelitev vzvodov

Pot NLB Skupine k podnebni nevtralnosti je usklajena s smernicami NZBA za določanje podnebnih ciljev za banke[7], pri čemer se osredotoča na opredelitev ključnih sektorjev, vzvodov in vzpostavitev celovite izhodiščne vrednosti emisij. Z opredelitvijo izhodišč za določitev ključnih sektorjev in vzvodov za upravljanje portfelja financiranih emisij, NLB Skupina usklajuje svoje postopke poročanja in določanja ciljev z različnimi regulativnimi okviri. Javno razkrite skupne financirane emisije sledijo Tretjemu stebru baselskega okvira[8], kot ga je opredelil Evropski bančni organ (EBA), in se osredotočajo predvsem na nefinančne družbe in izpostavljenosti v bančni knjigi. To zagotavlja preglednost tveganja in izpostavljenosti do podjetij.

Pri določanju ciljev in izhodiščne vrednosti emisij se NLB Skupina sklicuje na širši obseg smernic Zavezništva za podnebno nevtralno bančništvo (NZBA), ki zajemajo širši krog ustreznih strank, vključno z javno upravo, kreditnimi institucijami, drugimi finančnimi družbami, nefinančnimi družbami in gospodinjstvi.

Za izhodiščno vrednost iz leta 2021, opredeljeno v okviru določanja ciljev za leto 2023, znašajo skupne financirane emisije NLB Skupine skladno z okvirom NZBA 2.516 kiloton CO_2. To vključuje emisije strank iz obsega 1 in obsega 2 iz kreditnega portfelja NLB Skupine ter financirane emisije iz naložbenega portfelja Banke, ki vključuje naložbe v dolžniške in lastniške instrumente. Zaradi izvajanja CSRD mora veliko število strank poročati o svojih emisijah. To pa bo Banki omogočilo, da bo postopoma vključila emisije iz obsega 3 svojih strank v izhodiščno vrednost financiranih emisij.

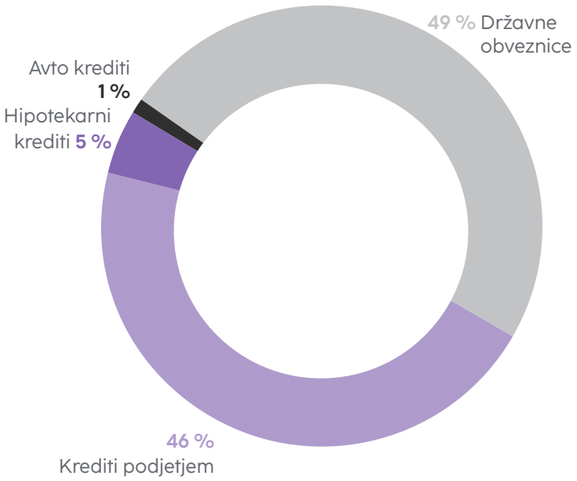
NLB Skupina ostaja zavezana k razvoju svojih metodologij in izpopolnjevanju svojih zavez v dinamičnem procesu, ki zahteva stalno razporejanje virov in prilagajanje.

Izhodiščna razčlenitev po razredu sredstev

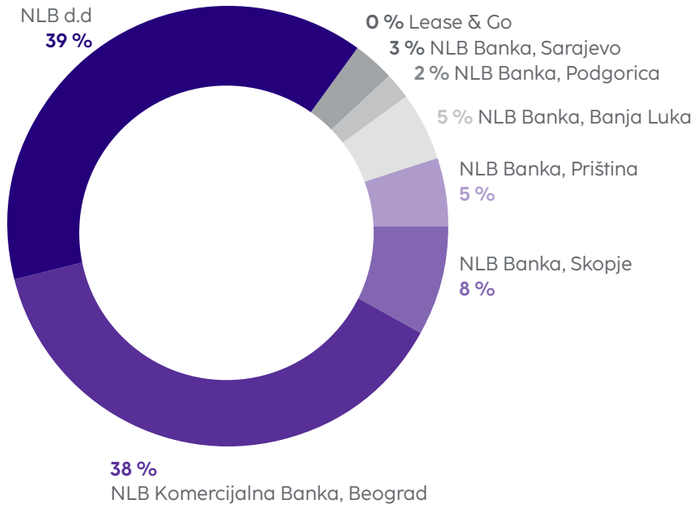
Skoraj 50 % izhodiščnih emisij je povezanih z izpostavljenostjo iz naslova državnih obveznic. Vendar pa se pojavlja velika skrb zaradi metodološkega dvojnega štetja financiranih emisij, saj so emisije strank, ki so bile prej upoštevane pri posojilih podjetjem in prebivalstvu, pri združevanju na nacionalni ravni ponovno nepotrebno vključene v emisije državnih obveznic. Za portfelj državnih obveznic so bile uporabljene emisije TGP za leto 2020, pri čemer so bile emisije iz obsega 1 pripisane z uporabo BDP, prilagojenega s PKM.

Ker ni dogovora o metrikah in metodah za izračun emisij na ravni države, je odločanje o tem, ali vključiti vladne, ozemeljske, proizvodne ali potrošniške emisije ter ali upoštevati rabo zemljišč, spremembe rabe zemljišč in gozdarstvo (LULUCF), težavno. Postopek še dodatno otežuje časovni zamik pri preverjanju podatkov. Proces razogljičenja naj bi se zaradi tega odvijal posredno, pri čemer je trenutno na voljo le malo praktičnih pristopov. Emisije so skoncentrirane v Sloveniji in Srbiji, ki skupaj predstavljata skoraj 80 % vseh financiranih emisij, predvsem zaradi finančne izpostavljenosti in ne zaradi ogljične intenzivnosti.

Slika 12: Izhodišče NLB Skupine za 2021, razdeljeno po razredih sredstev (skupaj = 2.516 $ktCO_2$)



Slika 13: Izhodišče NLB Skupine za 2021, razdeljeno po bančnih članicah NLB Skupine (skupaj = 2.516 $ktCO_2$)



Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

7 Smernice za določanje podnebnih ciljev za banke

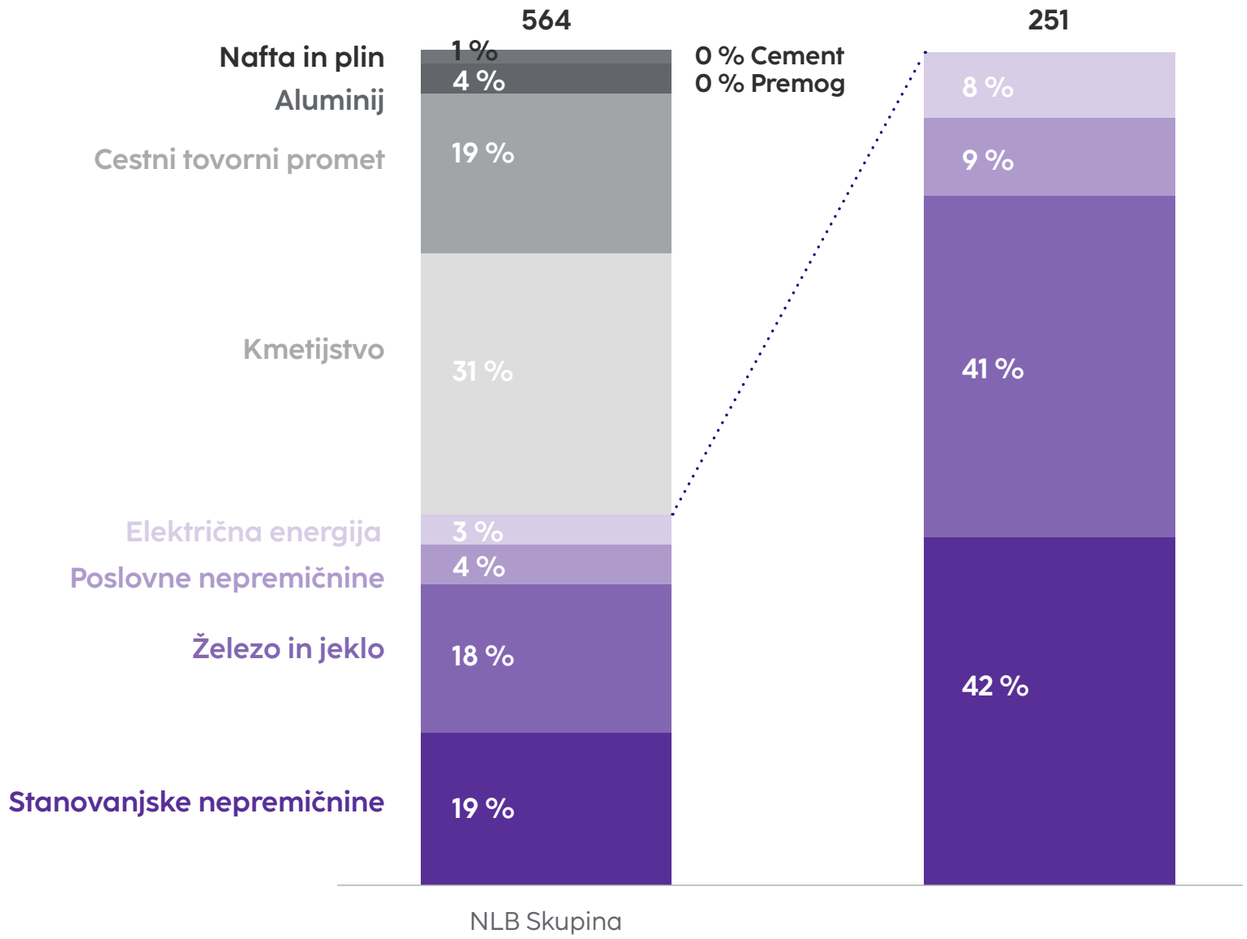
Ključni vzvodi

Med desetimi prednostnimi sektorji z visokimi emisijami ogljika, ki so vključeni v okvir NZBA, je približno 95 % financiranih emisij koncentriranih v šestih konkretnih sektorjih: kmetijstvo, stanovanjske nepremičnine, poslovne nepremičnine, cestni tovorni promet, železarstvo in jeklarstvo ter proizvodnja električne energije.

V kmetijskem sektorju trenutno ni dobro uveljavljene poti do podnebne nevtralnosti. Poleg tega je ta sektor zelo heterogen, saj zajema različne dejavnosti, kot so poljedelstvo, živinoreja, ribištvo in gozdarstvo. Pridobivanje podatkov na ravni strank se je izkazalo za težavno zaradi njihove omejene razpoložljivosti, predvsem zato, ker je velik del portfelja koncentriran med manjšimi podjetji. Pri cestnem tovornem prometu so izzivi, povezani s podatki, podobni tistim v kmetijstvu. Poleg tega v bližnji prihodnosti ni pričakovati kratkoročnega tehnološkega napredka. Napredek v teh dveh sektorjih se bo spremljal, posebni cilji za vsak sektor pa bodo predvidoma razkriti v drugi fazi določanja ciljev. Sektorji nafte in plina, cementa, premoga in aluminija so bili izključeni iz prvega kroga določanja ciljev zaradi nepomembne izpostavljenosti tako z vidika emisij kot finančnega vpliva v okviru portfelja NLB Skupine.

Zato je NLB Skupina za začetni sklop ciljev podnebne nevtralnosti postavila cilje za štiri sektorje, ki štejejo kot najpomembnejši v smislu emisij, skupaj s finančno izpostavljenostjo tem sektorjem. Ti štirje sektorji skupaj prispevajo približno 50 % financiranih emisij v prednostnih sektorjih, ki jih opredeljuje NZBA.

Slika 14: Razdelitev emisij, ki jih financira NLB Skupina, po 10 prednostnih sektorjih NZBA ($ktCO_2$)



Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Ključni ukrepi

Na podlagi opredeljene izhodiščne vrednosti je strategija razogljičenja NLB Skupine usmerjena v sektorje z največjo ogljično intenzivnostjo, opredeljene v prvem krogu določanja ciljev, namreč proizvodnja električne energije, železarstvo in jeklarstvo ter poslovne in stanovanjske nepremičnine. V nadaljevanju opisani ključni ukrepi se osredotočajo na zmanjšanje emisij v teh sektorjih, ki predstavljajo pomemben delež financiranih emisij Skupine:

- **Zbiranje podatkov –** Izboljšanje postopkov zbiranja podatkov za pridobivanje zanesljivih podatkov o emisijah od strank, s poudarkom na ključnih virih emisij (obseg 1, obseg 2 in obseg 3).
- **Izboljšave metodologije –** nenehno izpopolnjevanje postopkov izračuna in spremljanja, s čimer se zagotovi skladnost z razvijajočimi se regulativnimi okviri in najboljšimi praksami v panogi.
- **Spremljanje portfelja –** vzpostavitev spremljanja portfelja glede intenzivnosti emisij za namene spremljanja napredka in zagotavljanja učinkovitega upravljanja zavez v ogljično intenzivnih sektorjih.
- **Vključenost komitentov –** sodelovanje s strankami v ustreznih sektorjih pri izvajanju načrtov za razogljičenje, ki zagotavljajo skladnost s cilji NLB Skupine in olajšujejo prehod na nizkoogljične alternative.
- **Upravljanje portfelja in razporejanje kapitala –** osredotočene finančne dejavnosti v ključnih sektorjih na podlagi zastavljenih ciljev z zavezo, da se do leta 2030 mobilizira 1,9 mrd EUR za trajnostno financiranje in financiranje prehoda.

Natančno zbiranje podatkov je bistvenega pomena za spremljanje napredka v celotnem portfelju. Omogoča učinkovito ukrepanje, ko so na voljo zanesljivi podatki, in zagotavlja merljiv učinek. Ukrepi so prilagojeni za posamezne sektorje in obravnavajo edinstvene izzive razogljičenja.

Na področju proizvodnje električne energije je poudarek na zagotavljanju podpore strankam pri prehodu, in sicer s projekti obnovljivih virov energije in posodobitvami elektrarn. Na področju železarstva in jeklarstva bo NLB Skupina omogočila uvajanje tehnologij z nizkimi emisijami s financiranjem verodostojnih načrtov za prehod. Na področju poslovnih nepremičnin daje NLB prednost financiranju energetsko učinkovitih novogradenj in spodbujanju prenove obstoječih nepremičnin. Na področju stanovanjskih nepremičnin želi NLB z rešitvami zelenega financiranja podpirati prizadevanja za energetsko učinkovita nepremičnine in prenove. Ključni ukrepi po posameznih sektorjih in vzvodi za izvajanje načrta za prehod so podrobneje opredeljeni v poglavju E1-4, vključno s cilji in drugimi razkritji po posameznih sektorjih.

Strategija neto ničelnih emisij iz poslovanja

Strategija neto ničelnih emisij iz poslovanja je v celoti skladna z usmeritvami iz Pariškega sporazuma (zvišanje temperature za 1,5 °C). Metedološko strategija temelji na Protokolu o toplogrednih plinih ter vključuje zavezo Banke, da bo do leta 2050 poslovala podnebno nevtralno (NZBA), hkrati pa izpolnjevala zahteve SBTi. Ustrezna zakonodaja EU z vplivom na zmanjšanje potenciala emisij TGP je bila prenesena v načela in predpostavke modela emisij iz poslovanja NLB Skupine in določanja ciljev za zmanjšanje[8].

Določanje izhodiščne vrednosti emisij iz poslovanja

Čeprav je NLB Skupina začela poročati o svojem ogljičnem odtisu iz poslovanja že leta 2021 za obdobje 2019–2021, je bila Strategija neto ničelnih emisij iz poslovanja **usklajena s Strategijo podnebno nevtralnega portfelja in za svoje izhodišče določa leto 2021.** Strategija je bila pripravljena skladno z mednarodno priznanim standardom poročanja o ogljičnem odtisu podjetij, Protokolom o toplogrednih plinih. Za izračun ogljičnega odtisa NLB Skupine sta bila uporabljena Računovodski standard in standard poročanja za podjetja ter Računovodski standard in standard poročanja za vrednostno verigo podjetij (obseg 3). Pri določanju pristopa za konsolidacijo emisij TGP je NLB Skupina sledila računovodskim načelom in zato pri določanju mej organizacije uporabila pristop finančnega nadzora.

Izračun je bil pripravljen skladno s ključnimi načeli, kot jih uvaja Protokol o TGP: pomembnost, popolnost, doslednost, preglednost in točnost. Za zagotovitev najvišje možne ravni sprejemanja ključnih načel je bil za zbiranje in izračun podatkov uporabljen centraliziran pristop, kar pomeni, da so bili podatki zbrani in izračunani na ravni posameznih članic Skupine ter sporočeni na korporativno raven, kjer so bile izračunane skupne emisije TGP NLB Skupine.

V Strategiji neto ničelnih emisij iz poslovanja so upoštevani celoten obseg 1 in obseg 2 ter omejen obseg 3, vključno z[9]:

- Kategorija 1 – kupljeno blago in storitve: poraba papirja in oskrba z vodo
- Kategorija 3 - dejavnosti, povezane z gorivom in energijo: dejavnosti, povezane z gorivom in energijo, ki niso vključene v obseg 1 (od vrtine do rezervoarja – WTT) ali obseg 2 (izgube pri prenosu in distribuciji – T&D)
- Kategorija 5 – odpadki iz dejavnosti
- Kategorija 6 – službena potovanja
- Kategorija 7 – prevoz zaposlenih na delo/z dela v okviru obsega 3 Protokola o TGP.

» Za podatke o seznamu izključitev s podrobnimi razlagami za vsak obseg in kategorijo glejte poglavje E1-6.

8 Direktiva o energetski učinkovitosti stavb, Direktiva o energetski učinkovitosti, Nacionalni energetski in podnebni načrt.
9 Meritve emisij iz poslovanja NLB Skupine za leto 2021 še niso vključevale kategorij vode, odpadkov in službenih poti iz obsega 3, ker podatki takrat niso bili zadostni; kljub temu pa razvija usmeritve do leta 2050.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

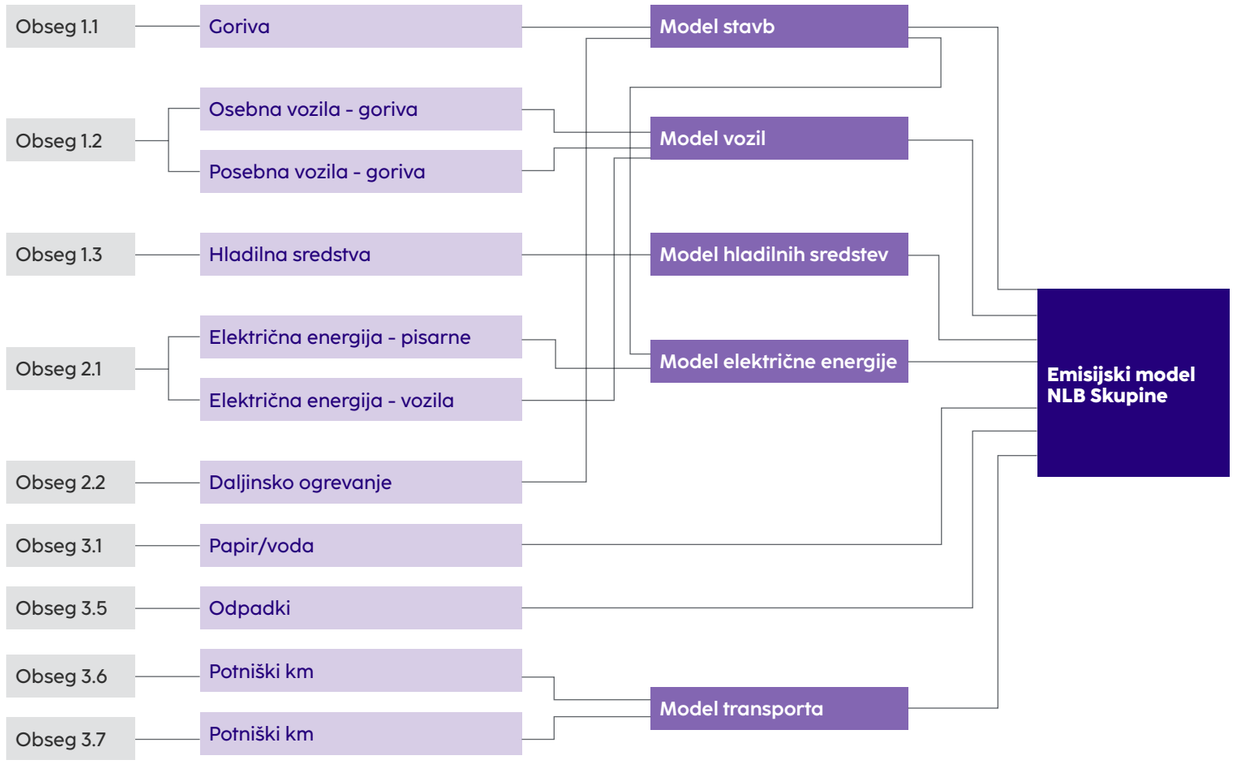
Model emisij iz poslovanja

Model emisij iz poslovanja NLB Skupine je bil pripravljen na podlagi usmeritve 1,5 °C iz Pariškega sporazuma, obveznosti EU glede blažitve podnebnih sprememb, vhodnih podatkov iz izračunov ogljičnega odtisa, predpostavk o ravni posameznih virov emisij in različnih že načrtovanih dejavnosti za zmanjšanje emisij. Model zagotavlja orodje za proučevanje morebitnih sprememb neto ničelnih in vmesnih ciljev z uporabo potencialno strožjih ciljev ali zahtev glede emisij.

Izhodiščne neto ničelne emisije TGP NLB Skupine znašajo 35.804 tCO_2ekv v letu 2021 za vse obsege, o katerih se poroča (ob upoštevanju števila članic NLB Skupine v tistem času). Predvidena možna zmanjšanja so bila določena kot vodilo pri izvedbi in operativni strategiji. Z uporabo modela emisij NLB Skupine in ustreznih predpostavk, skupaj z načrtovanimi dejavnostmi in zakonodajnimi ukrepi, se do leta 2050 oz. 2030 pričakuje znatno zmanjšanje emisij v primerjavi z izhodiščnim letom 2021.

Usmeritve strategije sledijo predlogu EU, ki je skladen s Pariškim sporazumom o zmanjšanju emisij do leta 2030 za 55 %, do leta 2040 pa za 90 % (predlog cilja EU). Največje zmanjšanje emisij naj bi bilo doseženo v okviru obsega 2.1 – poraba električne energije. NLB Skupina se zaveda, da je treba takoj začeti pripravljati vse potrebno, da bi lahko dosegla te zahtevne neto ničelne in vmesne cilje, ter začeti izvajati Strategijo neto ničelnih emisij iz poslovanja NLB Skupine.

Slika 15: Struktura modela neto ničelnih emisij iz poslovanja NLB Skupine



Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 15: Ključni ukrepi za energetsko učinkovitost in zmanjšanje emisij

Dejavnost	Kategorija ukrepa	Aktivnosti NLB Skupine v letu 2024
Dobava električne energije	Nabava brezogljične električne energije	Nadaljevanje dobave brezogljične električne energije v Sloveniji in Srbiji, od avgusta dalje pa tudi v Severni Makedoniji
	Samozadostna oskrba z obnovljivo električno energijo	Pregled možnosti sklenitve pogodb o nakupu električne energije (t.i. PPA) v regiji
		Postavitev sončnih elektrarn, kjer je to mogoče glede na tehnične zmogljivosti objektov in možnost pridobitve ustreznih dovoljenj
Poraba energije	Energetska učinkovitost	Začetek priprav na obiske v okviru energetskih pregledov na vseh lokacijah z visoko porabo energije (Srbija)
		Energetsko certificiranje vseh obnovljivih virov energije in prilagoditev prenov glede na energetski razred (Sarajevo)
		Namestitev energetsko učinkovitih oken v prenovljenih poslovalnicah
		Vgradnja LED svetil in senzorjev gibanja za luči ob prenovi prostorov
		Popoln ali delni izklop razsvetljave in osvetljenih znakov ponoči
		Prilagajanje intenzivnosti osvetlitve glede na število zaposlenih v prostoru
	Ogrevanje in hlajenje	Upoštevanje priporočene temperature ogrevanja in hlajenja, kjer je to mogoče (najvišja temperatura ogrevanja pozimi je 21 °C, najnižja temperatura hlajenja poleti je 25 °C)
		Vgradnja sistemov BMS/CNS, kjer je to mogoče in ekonomsko upravičeno
		Zamenjava sistemov ogrevanja na fosilna goriva za ogrevanje s toplotno črpalko, kjer je to mogoče
		Skrajšanje časa prezračevanja/ogrevanja v objektih in, kjer je to tehnično mogoče, povečanje deleža rekuperacije odpadnega zraka
Poraba virov	Voda	Zmanjšanje porabe vode z namestitvijo pip s senzorji
		Redno servisiranje okvar na vodovodnem sistemu
	Papir	Nadaljevanje doseganja zastavljenega cilja v projektu brezpapirnega poslovanja
	Odpadki	Ločevanje in začetek dejavnosti (v nekaterih primerih v sodelovanju s komunalnimi podjetji) za zagotovitev natančnejših količin proizvedenih odpadkov.
Spremembe vedenja	Odpadki in voda	Ozaveščanje zaposlenih o ločevanju odpadkov in uporabi virov (zmanjšanje)
	Prevoz zaposlenih na delo/z dela	Možnost dela od doma
	Trajnostni življenjski slog	Praznovanje dneva Zemlje
		Festival trajnosti s posebnim poudarkom na delavnicah o čiščenju digitalnih odpadkov in trajnostni mobilnosti
Uporaba nepremičnin	Prodaja naložb	Prostorska optimizacija
		Preselitev v objekte z optimiziranimi površinami in energetsko učinkovitejšimi objekti
		Prodaja objektov, ki niso potrebni za poslovanje
	Prenova	Prenova stavb in vgradnja energetsko učinkovitih materialov/naprav
Trajnostna mobilnost	Vozni park	Zamenjava voznega parka s hibridnimi, priključnimi hibridnimi in električnimi vozili
		Namestitev polnilnih postaj za električna vozila

Poraba energije in energetska učinkovitost

V skladu s sprejeto strategijo neto ničelnih emisij iz poslovanja se pripravlja potreben akcijski načrt za posamezne članice NLB Skupine, s pomočjo katerega bo Skupina do leta 2050 ali prej dosegla cilje ogljične nevtralnosti iz naslova operativnega poslovanja. Poraba električne energije predstavlja več kot 30 % prispevka k odtisu CO_2 iz poslovanja, če prištejemo še ogrevanje in hlajenje, pa je to več kot 50 % vseh emisij CO_2 NLB Skupine iz poslovanja. Zato Skupina veliko pozornosti namenja zmanjševanju porabe električne energije in zagotavljanju, da električno energijo nabavlja iz virov brez emisij, kjer je to mogoče in skladno z lokalno energetsko zakonodajo ter razpoložljivostjo virov brez emisij CO_2.

Za dosego cilja podnebne nevtralnosti do leta 2050 se izvaja celovit pregled posameznih stavb, ki predstavljajo največjo porabo energije in/ali so najmanj energetsko učinkovite.

Poleg tega je bila za vse nepremičnine NLB Skupine vzpostavljena podrobna digitalna podatkovna zbirka nepremičnin (iNep), v kateri so prikazani različni kazalniki porabe energije, vključno z izračunom CO_2e. Takšen pristop zagotavlja dodatne informacije o objektih, ki jim je treba nameniti večjo pozornost z vidika energetske učinkovitosti.

Odpadki

V NLB Skupini si prizadevamo za ločevanje odpadkov glede na različne materiale (zlasti papir, plastika, organski odpadki in steklo), ki jih nato odstranijo javna komunalna podjetja. Tudi nevarni odpadki, gradbeni odpadki in odpadna elektronika se razvrščajo in odlagajo v ustrezne zabojnike ali na ustrezno odlagališče. Nenehno si prizadevamo povečati ozaveščenost zaposlenih glede ustreznega ravnanja in zmanjševanja z odpadki. Na nekaterih lokacijah sami stiskamo določene odpadke, kar zmanjša potrebo po odvozu odpadkov na odlagališče.

Voda

Pri prenovi stavb preučujemo možnost namestitve pip s senzorji za pretok vode ter namestitev straniščnih kotličkov z možnostjo splakovanja različnih količin vode. Nenehno si prizadevamo ozaveščati zaposlene o potrebi zmanjšanja porabe vode.

Trajnostna mobilnost

Preprečevanje in zmanjševanje negativnih vplivov podnebnih sprememb je bistvenega pomena za NLB Skupino. Leta 2022 je celotna NLB Skupina sprejela krovno Politiko trajnostnega upravljanja voznega parka in službenih vozil NLB Skupine, ki jo upoštevajo vse članice NLB Skupine v vseh državah, z njo pa želimo doseči zamenjavo voznega parka vozil na fosilni pogon z vozili na alternativni pogon skladno z načrtom ter z možnostmi in načrtovanimi stroški zamenjave vozil.

Tabela 16: Pregled voznega parka NLB Skupine

	Status 2023	Status 2024	Plan 2025
Priključno hibridno električno vozilo (PHEV)	2 %	15 %	16 %
Hibridna vozila (HEV)	19 %	37 %	58 %
Baterijsko električno vozilo (BEV)	15 %	23 %	26 %
Vozilo z motorjem z notranjim zgorevanjem (ICE)	64 %	25 %	0 %

Opomba: Summit Leasing Slovenija in Mobil Leasing, Zagreb nista vključena.

V strategiji NLB Skupine za neto ničelne emisije iz poslovanja je predvideno, da se bo zamenjava vozil voznega parka na fosilni pogon z vozili na alternativni pogon nadaljevala v vseh članicah NLB Skupine v štiriletnem ciklu. Drugi cikel zamenjave se začne leta 2025 in bo trajal do leta 2029. Prvi pomemben mejnik za vozni park NLB Skupine bo dosežen leta 2025, saj bodo vsa vozila z motorji z notranjim izgorevanjem (ICE) zamenjana z vozili na alternativni pogon. Poleg tega bo glavni ukrep za zmanjšanje emisij posodobitev voznega parka z bistvenim povečanjem deleža baterijskih električnih vozil (BEV).

Ključne dejavnosti elektrifikacije voznega parka:

- uporaba čistejših goriv in tehnologij:
  - učinkovita uporaba vozil: ozaveščanje voznikov o načinu vožnje in porabi,
  - upoštevanje omejitev hitrosti,
  - skrben izbor voznega parka službenih vozil med BEV, PHEV in HEV na podlagi skupnih stroškov najema,
  - primerjava uporabe in na podlagi operativnih potreb za vsako delovno mesto ali posebno uporabo,
  - podpora spremembe miselnosti uporabnikov službenih vozil,
  - Oddelek za upravljanje voznega parka bo redno obveščal uporabnike službenih vozil o novih tehnologijah ter po potrebi organiziral predstavitve in izobraževanja, da bi zagotovil nemoten prehod,

- uporaba električne energije, pridobljene iz obnovljivih virov energije, za podporo lastnemu omrežju polnilnih postaj za vozila,

- omejitev tveganja dosega električnih avtomobilov (izbira vozil na podlagi potreb in dejanskega dosega), učinkovita infrastruktura za polnjenje (akumulatorji z večjo kapaciteto ter učinkovitejše in hitrejše polnjenje bodo pripomogli k boljšemu dosegu in uporabnosti BEV).

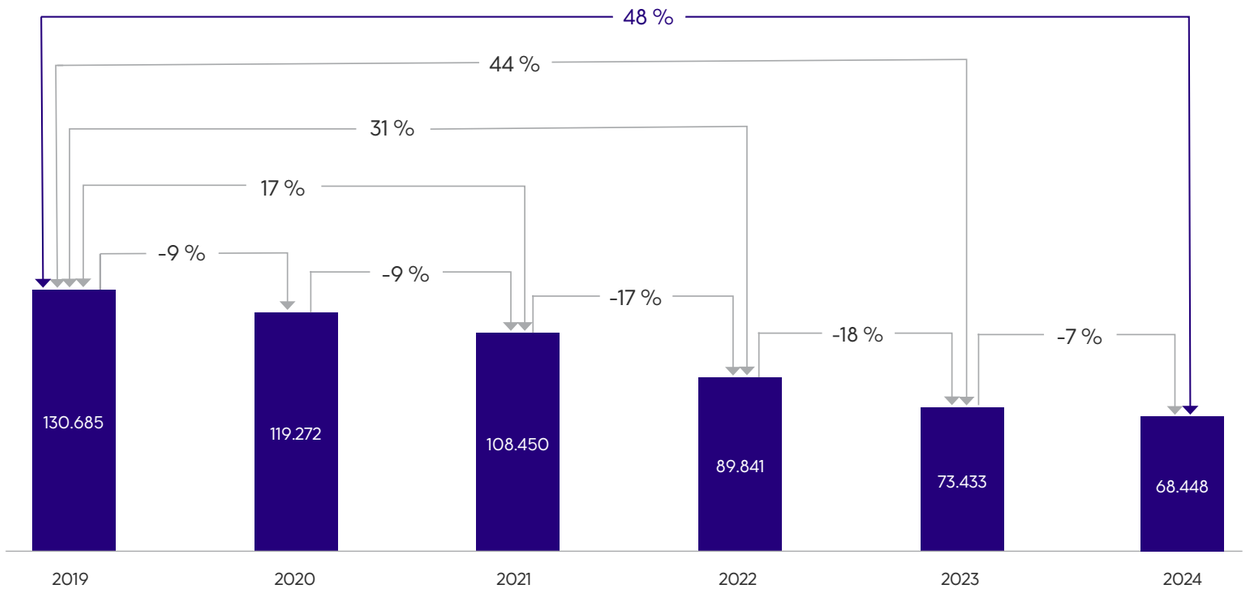
NLB poraba papirja – projekt brezpapirnega poslovanja

NLB Skupina aktivno spodbuja zmanjševanje porabe papirja in hkrati povečuje digitalizacijo svojega poslovanja, vključno z digitalizacijo bančnih storitev in dokumentov strank ter avtomatizacijo in racionalizacijo notranjih procesov v Skupini.

Cilj je izboljšati uporabniško izkušnjo, povečati učinkovitost poslovanja in zmanjšati vpliv na okolje. Cilj projekta brezpapirnega poslovanja, ki se je začel izvajati leta 2020, je izboljšati uporabniško izkušnjo, povečati učinkovitost poslovanja in zmanjšati vpliv na okolje. Cilj je doseči 50-odstotno zmanjšanje števila izpisov na papirju do leta 2025 (v primerjavi z letom 2019) z odpravljanjem uporabe papirja, kjer je to mogoče, ob podpori optimiziranih digitalnih procesov in orodij. Namen te pobude je tudi izboljšati učinkovitost zaposlenih in učinkovitost poslovanja.

Leta 2024 je bilo največje zmanjšanje doseženo v NLB d.d., kjer se je število natisnjenih izvodov zmanjšalo za 18 % (za 2,2 milijona strani v primerjavi z letom 2023). Med vsemi bankami v Skupini največ papirja (47 %) porabi NLB KB Beograd in je dosegla največji okoljski vpliv z zmanjšanjem števila natisnjenih strani za 3 milijone (9 % manj kot leta 2023). Vse članice NLB Skupine pa niso zabeležile zmanjšanja porabe papirja, in sicer zaradi zahtev na področju preprečevanja pranja denarja, visoke rasti prodaje in omejenih možnosti uporabe elektronskega podpisa.

Slika 16: Poraba papirja v NLB Skupini-število natisnjenih izvodov (v tisočih)



Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj
Poročilo o trajnostnosti
Finančno poročilo

E1-4 Cilji v zvezi z blažitvijo podnebnih sprememb in prilagajanjem nanje

Razvoj ciljev zmanjševanja emisij TGP

Financirane emisije, ki spadajo v kategorijo 15 obsega 3 Protokola o toplogrednih plinih, predstavljajo 99,9 % vseh emisij v NLB Skupini, zato so v ospredju naših ciljev za zmanjšanje emisij. Medtem ko je Strategija neto ničelnih emisij iz poslovanja že vzpostavljena, bodo cilji emisij iz poslovanja opredeljeni in izvedeni leta 2025. Ta pristop poudarja ključno vlogo emisij portfeljev pri doseganju dolgoročnih podnebnih ciljev NLB Skupine.

NLB Skupina uporablja znanstveno utemeljene scenarije potekov za omejevanje globalnega segrevanja na 1,5 °C in se zavezuje, da bo svoje sektorske cilje do leta 2030 dosegla brez uporabe izravnav. Namesto tega se Skupina osredotoča na spremljanje razvijajočih se industrijskih standardov za izravnave. Cilji, razviti v okviru notranjega nadzora tveganj in z odobritvijo vodstva, so usklajeni s smernicami NZBA in bodo pregledani vsakih pet let, da bi ostali skladni z mednarodnimi sporazumi ali nacionalnimi cilji.

Strategija podnebno nevtralnega portfelja NLB Skupine, ki zajema financirane emisije (obseg 3, kategorija 15), obravnava dejavnosti dajanja posojil, ki vključujejo emisije komitentov iz obsega 1 in obsega 2. Začetni cilji zmanjšanja emisij so bili določeni v 18 mesecih po pristopu k NZBA, zlasti za opredeljene prednostne sektorje v okviru določene izhodiščne vrednosti, vključno z industrijami z visokimi emisijami in ključnimi področji finančne izpostavljenosti, kot je podrobno opisano v poglavju E1-3 Ukrepi in vzvodi za razogljičenje, kjer je pojasnjeno določanje prednostnih nalog. Drugi krog določanja ciljev, ki bo zajemal dodatne pomembne sektorje, bo predvidoma javno razkrit v drugem četrtletju leta 2025, kar bo pomenilo 36-mesečni mejnik za NLB na področju podnebne nevtralnosti skladno z zavezo NZBA.

Kljub temu ostajajo precejšnje vrzeli v kakovosti podatkov obsega 3, zlasti za mala in srednje velika podjetja v regiji JVE. NLB se je zavezala, da bo:

- spodbujala sodelovanja strank pri obračunavanju in poročanju o TGP,
- izboljševala metodologije nadomestnih izračunov s sodelovanjem z vodilnimi ponudniki podatkov,
- stalno izpopolnjevala pristope k določanju ciljev, da bi se tako uskladila z najboljšimi mednarodnimi praksami,
- v zastavljene cilje do novembra 2025 vključila omogočene emisije iz dejavnosti na kapitalskem trgu,
- v določanje ciljev in celotno strukturo ciljev do leta 2026 vključila emisije komitentov iz obsega 3.

Pregled ciljev zmanjšanja emisij TGP

Tabela 17: Zaveze glede zmanjševanja TGP za prve NZBA cilje po sektorjih

Sektor			Podatki	Izhodiščna vrednost TGP		Učinkovitost		Cilji TGP 2030	Ciljna pokritost	Ciljna pokritost
	Vključeni obsegi	Uporabljen scenarij	Enota mere	Izhodiščno leto	Izhodiščna vrednost	2023	2023 relativno na izh. vrednost	Cilj za leto 2030	Relativno na izh. vrednost	
Proizvodnja električne energije	1 in 2	IEA NZE	tCO_2/Mwh	2021	0,232	0,201	–13 %	0,165	–29 %	NLB Skupina
Železo in jeklo	1 in 2	IEA NZE	tCO_2/t	2021	0,600	0,839	40 %	1,070	/	NLB Skupina
Poslovne nepremičnine	1 in 2	IEA NZE	kg CO_2/m^2	2021	120	57	–53 %	39	–68 %	NLB
Stanovanjske nepremičnine	1 in 2	IEA NZE	kg CO_2/m^2	2021	43	37	–14 %	19	–56 %	NLB

Opombe:
(i) NLB nadaljuje svojo zavezo k izključitvi premoga, ki je bila uvedena leta 2021, pri čemer bo obstoječa izpostavljenost postopno odpravljena.
(ii) Večino izpostavljenosti pokrivajo načrti strank za razogljičenje Povečanje intenzivnosti izvira iz manjkajočih podatkov komitentov iz obsega 2 v izhodiščni vrednosti, vendar pa ostaja pod scenarijem poteka in ciljem za leto 2030, kar zagotavlja skladnost s cilji razogljičenja.
(iii) Zunaj EU ne obstajajo nacionalni energetski in podnebni načrti. Nedoslednosti med metodologijo energetskih izkaznic v regiji.
(iv) Cilji glede emisijske intenzivnosti so določeni kot bruto cilji. Pri spremljanju portfelja se uporablja pristop, ki temelji na lokaciji, kar zagotavlja preglednost in doslednost pri spremljanju napredka. V primerjavi s pristopom, ki temelji na trgu in odraža emisije iz električne energije, ki so jo podjetja namenoma izbrala, pristop, ki temelji na lokaciji, upošteva povprečno emisijsko intenzivnost elektroenergetskega omrežja, kjer prihaja do porabe.
(v) NLB se namerava odpovedati uporabi izravnav (t. i. offsetov) za dosego svojih sektorskih ciljev NZBA do leta 2030. Namesto tega bo banka spremljala razvoj standardov za izravnave in prispevala k njihovemu oblikovanju. Prav tako bo NLB sodelovala s svojimi strankami in jih spodbujala k oblikovanju lastnih strategij za dosego neto ničelnih emisij, ki lahko vključujejo uporabo ogljičnih dobropisov za izravnavo preostalih emisij v skladu z znanstvenimi smernicami.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Znanstveno utemeljena uskladitev, metodologija in vzvodi razogljičenja

Prvič od razkritja naših ciljev poročamo o napredku za leto 2023. Zaradi zanašanja na javno objavljene podatke o emisijah komitentov, ki so potrebni za izračun intenzivnosti emisij v sektorjih, se o profilih emisij poroča z enoletnim zamikom v primerjavi s časovnico za finančno poročanje.

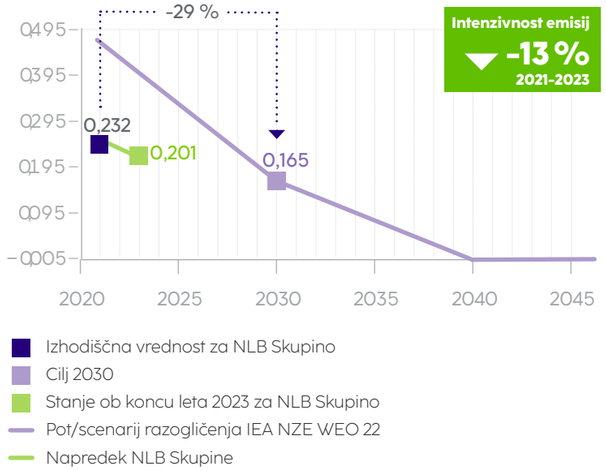
Učinkovito zbiranje podatkov in vključevanje deležnikov sta bistvena za določanje ciljev intenzivnosti emisij in spremljanje napredka. Zbiranje podatkov igra ključno vlogo pri zagotavljanju natančnosti in ustreznosti ciljev, kar zahteva neposredno vključevanje deležnikov. Podatki o emisijah obsega 1 in 2 so bili zbrani iz različnih virov, vključno z letnimi razkritji, javno dostopnimi informacijami, neposredno komunikacijo z ustreznimi deležniki in zbirkami energetskih izkaznic (EPC) za posamezne nepremičnine v sektorjih stanovanjskih nepremičnin (RRE) in poslovnih nepremičnin (CRE). Takšen celovit postopek zbiranja podatkov zagotavlja, da cilji odražajo natančno in temeljito razumevanje emisij v ključnih sektorjih.

Doseganje ciljev spremljamo v letnih poročilih, pri čemer NLB Skupina nadgrajuje notranje sisteme za spremljavo ciljev. Posamezne posebnosti sektorjev, kot so izbira scenarijev in specifični vzvodi za razogljičenje, so podrobneje predstavljene v sektorski razčlenitvi, kjer na celovit način opisujemo pristop k zmanjševanju emisij v posameznih sektorjih.

Cilj proizvodnje električne energije

NLB Skupina je določila cilj za svoj portfelj proizvodnje električne energije na ravni Skupine, in sicer na podlagi poteka IEA NZE WEO 22. Po scenariju NZE 2050 bo svetovna proizvodnja električne energije do leta 2040 dosegla neto ničelne emisije, kar bo svetovnemu gospodarstvu omogočilo, da doseže cilj za leto 2050. Znanstveno utemeljen cilj NLB Skupine vključuje izboljšanje energetske učinkovitosti za 0,005 tCO_2/MWh do leta 2050, z vmesnim ciljem 0,165 tCO_2/MWh do leta 2030. Ta cilj temelji na zavezi Skupine iz leta 2021, namreč da bo izključila financiranje premoga in postopno odpravila obstoječe izpostavljenosti do industrije premoga.

Slika 17: Proizvodnja električne energije
Intenzivnost emisij v tCO_2/MWh



Leta 2023 je NLB Skupina dosegla 13-odstotno zmanjšanje intenzivnosti emisij pri proizvodnji električne energije, s čimer se je ta v primerjavi z izhodiščno vrednostjo iz leta 2021 znižala z 0,232 tCO_2/MWh na 0,201 tCO_2/MWh. Ta napredek je bil dosežen s pomočjo osredotočenih prizadevanj za financiranje obnovljivih virov energije na ravni Skupine. Ključni izzivi vključujejo potrebo po enotnem zbiranju podatkov v celotni Skupini ter vključevanje emisij iz obsega 1 in 2 za vse pravne osebe.

NLB Skupina bo dosegla cilj podnebne nevtralnosti s stalnim sodelovanjem s strankami, spodbujanjem razvoja in izvajanja načrtov za razogljičenje, vključno s širjenjem zmogljivosti obnovljivih virov energije, razgradnjo proizvodnje energije iz fosilnih virov in nadgradnjo elektrarn na obnovljive vire energije za večjo učinkovitost. Ker je Skupina precej izpostavljena obnovljivim virom energije, se je zavezala, da bo s ciljnim financiranjem še naprej spodbujala ta ogljično nevtralni sektor.

Za doseganje tega cilja bo potrebna podpora EU in spodbude na nacionalni ravni za razvoj obratov za proizvodnjo energije iz obnovljivih virov, vključno s financiranjem takšnih projektov. Kljub precejšnji izpostavljenosti NLB Skupine obnovljivim virom energije bo napredek odvisen od teh zunanjih spodbud.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

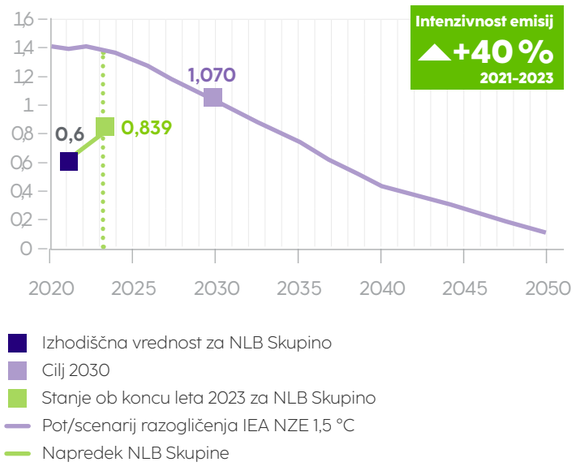
Finančno poročilo

Cilj na področju železarstva in jeklarstva

Ciljni scenarij NLB Skupine za njen portfelj železarstva in jeklarstva sledi poteku IEA NZE 1,5 °C, ki je usklajen z globalnimi podatki o podnebni nevtralnosti iz scenarijev IEA. Cilj tega scenarija je povprečna energetska učinkovitost 0,108 tCO_2/t jekla do leta 2050 z vmesnim ciljem 1,070 tCO_2/t jekla do leta 2030, ki je določen na ravni Skupine. Izhodiščna vrednost NLB Skupine iz leta 2021 znaša 0,600 tCO_2/t jekla, kar je že precej pod ciljem za leto 2030.

V jeklarski industriji bodo lahko neto ničelni cilji doseženi s sprejetjem tehnologij z nizkimi emisijami, uporabo nizkoogljičnih surovin in uresničevanjem obstoječih načrtov za razogljičenje. Ključni ukrepi vključujejo podporo strankam, ki uporabljajo tehnologije z nizkimi emisijami (npr. električne obločne peči), in zagotavljanje, da stranke, zavezane k razogljičenju, izvajajo svoje načrte. Poleg tega bosta razogljičenje regionalne mešanice industrijskih energetskih virov ter vzpostavitev omrežij za zajemanje in shranjevanje ogljika bistvenega pomena za to, da bodo proizvajalci jekla lahko dosegli cilje podnebne nevtralnosti.

Slika 18: Železarstvo in jeklarstvo
Emisijska intenzivnost v tCO_2/t steel



V finančnem letu 2023 je NLB Skupina v portfelju železarstva in jeklarstva opazila povečanje emisij z izhodiščne vrednosti 0,600 tCO_2/t na 0,839 tCO_2/t. To povečanje je predvsem posledica tega, da v času izračunavanja izhodiščnega stanja niso bili na voljo nekateri podatki o emisijah strank iz obsega 2. Poleg tega lahko omejena izpostavljenost portfelja manjšemu številu strank povzroči znatna nihanja ravni intenzivnosti zaradi novih poslov.

NLB Skupina je v veliki meri izpostavljena strankam, ki že napredujejo pri svojih prizadevanjih za razogljičenje. Večina naših obstoječih strank proizvaja jeklo z uporabo električne obločne peči (EAF) in odpadnega jekla, zaradi česar je trenutna intenzivnost sektorskega portfelja precej pod evropskim povprečjem 1,81 tCO_2/t za integrirano proizvodnjo jekla, kot je navedeno v tehničnem poročilu JRC o intenzivnosti TGP v jeklarski industriji EU[10].

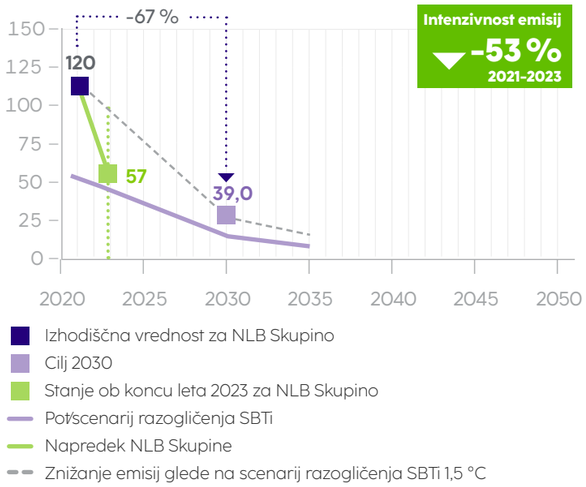
Pri strankah, ki so dosegle manjši napredek, si NLB Skupina prizadeva razumeti njihovo trenutno ogljično intenzivnost in strateške cilje za leto 2030 in pozneje ter zavzeti vlogo strateškega partnerja. NLB Skupina poskuša omogočiti lažji prehod integriranih proizvajalcev jekla na preusmeritev v proizvodnjo iz odpadnega jekla na podlagi verodostojnih načrtov za prehod strank. To lahko sicer povzroči začasno povečanje emisij iz portfelja, ampak bo imelo pomemben srednje- do dolgoročni vpliv na okolje, saj bo prispevalo k razogljičenju proizvodnih procesov.

Zaveza na področju poslovnih nepremičnin

Zaveza, določena za sektor poslovnih nepremičnin, je usmerjena s scenarijem, usklajenim s SBTi potjo razogličenja 1,5 °C in podatki iz globalnih scenarijev doseganja neto ničelnih emisij po IEA. Scenarij predvideva povprečno energetsko učinkovitost 0,4 kg CO_2/m^2 v celotnem portfelju poslovnih nepremičnin do leta 2050. Ta znanstveno utemeljena pot je vzpostavljena za NLB v Sloveniji, kjer razpoložljivi uradni podatki o energetskih izkaznicah omogočajo zanesljivo določitev izhodišč in ciljev. Nacionalni cilji zelene tranzicije v Sloveniji, podprti z zakonodajo, dodatno utrjujejo ta cilj.

Za dosego zastavljenih ciljev se bo NLB osredotočila na financiranje gradnje poslovnih objektov z najboljšimi energetskimi izkaznicami in spodbujanje zelenih posojil za prenovo in obnovo obstoječih poslovnih nepremičnin z namenom izboljšanja energetske učinkovitosti, vključno z vgradnjo toplotnih črpalk.

Slika 19: Poslovne nepremičnine
Intenzivnost emisij v kg CO_2/m^2



V finančnem letu 2023 se je intenzivnost emisij v sektorju poslovnih nepremičnin občutno zmanjšala, in sicer z ugotovljene izhodiščne vrednosti 120 kg CO_2/m^2 na 57 kg CO_2/m^2. K temu napredku so pripomogle ključne dejavnosti, vključno s ponovnim izračunom trenutne intenzivnosti emisij z upoštevanjem dejanskih podatkov EI. Po drugi strani pa so se pojavili izzivi zaradi nove nacionalne energetske zakonodaje in metodologij EI v Sloveniji.

Majhen obseg portfelja pomeni, da lahko posamezen posel bistveno vpliva na skupno intenzivnost portfelja. Poleg tega 10-letna veljavnost EI v Sloveniji ne odraža pasivnega razogljičenja ali izboljšav učinkovitosti, ki jih izvajajo lastniki nepremičnin. Težave bi lahko predstavljal tudi prehod z izračunanih na izmerjene EI za poslovne prostore, saj izmerjene EI upoštevajo celotno porabo na merilnih mestih, medtem ko izračunane EI upoštevajo le ključne sisteme stavbe, opredeljene v metodologiji izračuna EI.

10 Zbirka objav JRC – Intenzivnost TGP v jeklarski industriji EU in njenih trgovinskih partnericah

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Trenutno na trgu opažamo le zmerno povpraševanje po najbolj energetsko učinkovitih stavbah, saj so stroški njihove gradnje bistveno višji, ti stroški pa se ne prenesejo vedno na najemnike. Kljub temu je NLB d.d. zavezana razogljičenju sektorja poslovnih nepremičnin z zagotavljanjem, da bo do leta 2030 vsaj 30 % obsega nove prodaje v Sloveniji usmerjenih v energetsko visoko učinkovite stavbe (< 50 kg CO_2/m^2).

V finančnem letu 2024 je bila ta zaveza presežena, saj je bilo 85 % novega financiranja NLB d.d. na področju poslovnih nepremičnin dodeljenega energetsko učinkovitim stavbam (< 50 kg CO_2/m^2), kar kaže na velik napredek pri doseganju dane zaveze.

Zaveza na področju stanovanjskih nepremičnin

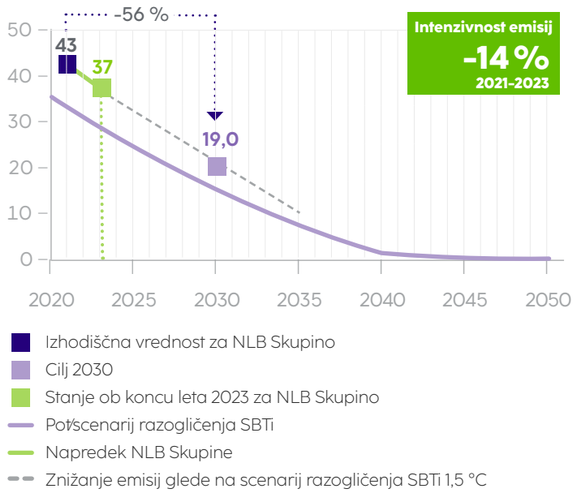
Referenčni scenarij za stanovanjske nepremičnine je usmerjen s potjo razogljičenja po SBTi smernicah za 1,5 °C in podatki iz globalnih scenarijev doseganja neto ničelnih emisij, pripravljenih s strani IEA. Ta scenarij predvideva povprečno energetsko učinkovitost 0,4 kg CO_2/m^2 v okviru portfelja hipotek do leta 2050, z vmesnim ciljem 19,0 kg CO_2/m^2 do leta 2030.

Tako kot pri poslovnih nepremičninah je tudi v tem primeru znanstveno utemeljen vmesni referenčni cilj določen zgolj za NLB d.d., saj je Slovenija edini trg z zadostno količino uradnih podatkov o energetskih izkaznicah, ki omogočajo zanesljivo vzpostavitev izhodišč. Poleg tega ima Slovenija kot članica EU nacionalne cilje zelene tranzicije, ki jih podpira zakonodaja.

V finančnem letu 2023 je NLB d.d. dosegla intenzivnost emisij 37 kg CO_2/m^2, kar pomeni 14-odstotno zmanjšanje glede na izhodiščno vrednost 43 kg CO_2/m^2, določeno za leto 2021. To kaže na uspešno nadaljevanje prizadevanj za izboljšanje energetske učinkovitosti hipotekarnega portfelja.

Ključne dejavnosti v letu poročanja so vključevale ponovni izračun intenzivnosti emisij portfelja in obvezno zahtevo po EI za vsa nova maloprodajna hipotekarna posojila od zadnjega četrtletja 2023 dalje. Kljub temu napredku je bilo pri ocenjevanju portfelja nekaj težav, vključno z vplivom nove metodologije EI in regulativnimi spremembami na podlagi Pravilnika o učinkoviti rabi

Slika 20: Stanovanjske nepremičnine
Emisijska intenzivnost v kg CO_2/m^2



energije v Sloveniji ter 10-letnim obdobjem veljavnosti EI, ki ne upošteva pasivnega razogljičenja ali izboljšav energetske učinkovitosti na pobudo lastnikov stanovanj. Za nepremičnine brez EI je bila intenzivnost emisij modelirana na podlagi značilnosti nepremičnin iz razpoložljivih podatkov o zavarovanjih.

Da bi poudarila svojo zavezanost energetski učinkovitosti, je NLB d.d. sprejela zavezo, da bo vsaj 15 % nove prodaje hipotek v Sloveniji v razredih A in B po EI, ta delež pa namerava še naprej povečevati.

Doseganje podnebno nevtralnih emisij ogljika v sektorju nepremičnin zahteva sodelovanje vseh zainteresiranih strani, vključno z bankami, vladami, akterji v panogi, dobavitelji energije in lastniki stanovanjskih nepremičnin. NLB ostaja zavezana pospeševanju tega prehoda s prednostnim financiranjem visoko učinkovitih novih stanovanj (EI A in B) in razširitvijo ponudbe zelenih posojil za prenove, obnove in vgradnje toplotnih črpalk.

Kljub temu pa so nujne sistemske spremembe, vključno s strožjimi vladnimi politikami, večjimi subvencijami in hitrejšim prehodom na obnovljive vire energije. NLB še naprej razvija inovativne finančne rešitve, s katerimi podpira modernizacijo, vendar pa je doseganje podnebnih ciljev v končni fazi odvisno od razogljičenja omrežja, regulativnih ukrepov in aktivnega sodelovanja lastnikov stanovanj.

NLB zagovarja vključujoč pristop k energetski učinkovitosti, ki zagotavlja, da je financiranje dostopno vsem lastnikom stanovanj, ne glede na trenutno energetsko oznako njihove nepremičnine. Cilj Banke je vsem lastnikom stanovanjskih nepremičnin omogočiti izvedbo potrebnih izboljšav, zato bo še naprej razvijala inovativne produkte, storitve in partnerstva za doseganje napredka.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

E1-5 Poraba energije in mešanica virov energije

Tabela 18: Pregled porabe energije

	Poraba energije in mešanica virov energije		2023	2024
1	Poraba goriva iz premoga in proizvodov iz premoga	[MWh]	–	–
2	Poraba goriva iz surove nafte in naftnih proizvodov	[MWh]	7.013	7.165
3	Poraba goriva iz zemeljskega plina	[MWh]	3.368	2.980
4	Poraba goriva iz drugih fosilnih virov	[MWh]	–	–
5	Poraba kupljene ali pridobljene električne energije, toplote, pare ali hlajenja iz fosilnih virov	[MWh]	24.474	21.379
6	**Skupna poraba energije iz fosilnih virov (v MWh) (izračunana kot vsota vrstic 1 do 5)**	**[MWh]**	**34.855**	**31.515**
	Delež fosilnih virov v skupni porabi energije (%)	[%]	67 %	63 %
7	Poraba iz jedrskih virov (MWh)	[MWh]	10.408	9.917
	Delež porabe iz jedrskih virov v skupni porabi energije (%)	[%]	20 %	20 %
8	Poraba goriva za obnovljive vire, vključno z biomaso (med drugim z industrijskimi in komunalnimi odpadki biološkega izvora, bioplinom, vodikom iz obnovljivih virov itd.) (v MWh)	[MWh]	54	34
9	Poraba kupljene ali pridobljene električne energije, toplote, pare in hlajenja iz obnovljivih virov (v MWh)	[MWh]	6.967	8.236
10	Poraba samoproizvedene energije iz negorivnih obnovljivih virov (v MWh)	[MWh]	0.0	9
11	**Skupna poraba energije iz obnovljivih virov (v MWh) (izračunana kot vsota vrstic 8 do 10)**	**[MWh]**	**7.020**	**8.279**
	Delež obnovljivih virov v skupni porabi energije (%)	[%]	13 %	17 %
12	**Skupna poraba energije (v MWh) (izračunana kot vsota vrstic 6, 7 in 11)**	**[MWh]**	**52.284**	**49.711**

Opomba: Podatkov ni potrdil zunanji organ, razen zunanjih revizorjev, ki so podali omejeno zagotovilo (za leto 2024).

Delež proizvodnje energije iz obnovljivih virov v NLB Skupini leta 2024 enak porabi samoproizvodne energije iz negorivnih obnovljivih virov, 9 MWh (solarna fotovoltaika). V primerjavi z letom 2023 se je delež uporabljenih fosilnih goriv zmanjšal, delež obnovljivih virov v skupni porabi energije pa povečal. To je jasen znak, da je NLB Skupina sprejela ustrezne in učinkovite ukrepe za dosego svojega cilja (podnebna nevtralnost).

» Podroben seznam ukrepov v NLB Skupini v letu 2024 je na voljo v poglavju Ključne dejavnosti – Strategija neto ničelnih emisij iz poslovanja.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

E1-6 Bruto emisije TGP obsegov 1, 2 in 3 ter skupne emisije TGP

V spodnji tabeli so predstavljene bruto emisije NLB Skupine, ki vključujejo emisije iz poslovanja in tiste, ki izhajajo iz finančnih in naložbenih dejavnosti (skladno z Razkritji po 3. Baselskem stebru). Metodologije, uporabljene za izračun in razkritje teh emisij, so podrobno opisane v naslednjih poglavjih, kar zagotavlja preglednost in doslednost pristopa NLB Skupine k poročanju o emisijah.

Tabela 19: Razčlenitev emisij toplogrednih plinov (operativnih in financiranih) (v tCO_2ek)

	Izhodiščno leto	Primerjalno	N	% N/N-1
	2021	2023	2024	
Emisije TGP obsega 1				
Bruto emisije TGP obsega 1	3.703	3.418	3.029	−11,4 %
Delež emisij TGP obsega 1 iz reguliranih sistemov trgovanja z emisijami.	–	–	–	–
Emisije TGP obsega 2				
Bruto lokacijske emisije TGP obsega 2	32.952	20.320	17.127	−15,7 %
Bruto tržne emisije TGP obsega 2	28.570	11.822	10.718	−9,3 %
Pomembne emisije TGP obsega 3				
Skupaj bruto posredne emisije TGP obsega 3	3.531	11.003.756	11.169.097	1,5 %
Kupljeno blago in storitve	466	341	465	36,4 %
Investicijsko blago	–	–	–	–
Dejavnosti, povezane z gorivom in energijo (ki niso vključene v obseg 1 ali 2)	0	0	1.573	–
Transport in distribucija višje v vrednostni verigi	–	–	–	–
Odpadki, ustvarjeni pri poslovanju	0	20	9	−54,8 %
Službena potovanja	0	326	446	36,8 %
Vožnja zaposlenih na delo/z dela	3.065	3.389	3.608	6,5 %
Najeta sredstva višje v vrednostni verigi	–	–	–	–
Transport nižje v vrednostni verigi	–	–	–	–
Obdelava prodanih produktov	–	–	–	–
Uporaba prodanih produktov	–	–	–	–
Ravnanje z izrabljenimi prodanimi produkti	–	–	–	–
Najeta sredstva nižje v vrednostni verigi	–	–	–	–
Franšize	–	–	–	–
Naložbe	–	10.999.680	11.162.996	1 %
Skupne emisije TGP				
Skupne emisije TGP (lokacijske) (v tonah ekvivalenta CO_2)	**40.186**	**11.027.494**	**11.189.253**	**1,5 %**
Skupne emisije TGP (tržne) (v tonah ekvivalenta CO_2)	**35.804**	**11.018.996**	**11.182.844**	**1,5 %**

Opomba: Podatki niso bili potrjeni s strani nobenega drugega vira razen omejenega zagotovila revizorjev (za leto 2024).

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 20: Ogljični odtis NLB Skupine iz poslovanja (brez financiranih emisij kategorije 3.15 in vključno z novo kategorijo 3.3 leta 2024)

Ime	Leto	Enota	2019 skupaj	2020 skupaj	2021 skupaj	2022 skupaj	2023 skupaj	2024 skupaj
Obseg 1–3	**Vse emisije iz vseh obsegov**	**[tCO$_2$ek]**	**36.935**	**37.789**	**35.804**	**20.627**	**19.316**	**19.848**
Obseg 1–2	**Emisije iz obsegov 1 in 2**	**[tCO$_2$ek]**	**31.922**	**33.948**	**32.273**	**16.793**	**15.240**	**13.747**
Obseg 1	**Skupaj emisije obsega 1**	**[tCO$_2$ek]**	**3.680**	**3.350**	**3.703**	**3.648**	**3.418**	**3.029**
Obseg 1,1	Zgorevanje goriva	[tCO$_2$ek]	1.472	1.569	960	887	818	704
Obseg 1,2	Vozni park	[tCO$_2$ek]	1.882	1.447	1.720	1.756	1.684	1.788
Obseg 1,3	Hladilno sredstvo	[tCO$_2$ek]	326	333	1.023	1.004	916	537
Obseg 2	**Skupaj emisije obsega 2**	**[tCO$_2$ek]**	**28.242**	**30.598**	**28.570**	**13.145**	**11.822**	**10.718**
Obseg 2,1	Elektrika	[tCO$_2$ek]	21.992	24.410	21.904	7.542	7.243	6.095
Obseg 2,2	Daljinsko ogrevanje in hlajenje	[tCO$_2$ek]	6.250	6.188	6.666	5.603	4.579	4.623
Obseg 3	**Skupaj emisije obsega 3**	**[tCO$_2$ek]**	**5.013**	**3.842**	**3.531**	**3.834**	**4.076**	**6.101**
Obseg 3,1	Papir in voda	[tCO$_2$ek]	–	–	466	418	341	465
Obseg 3,3	Dejavnosti, povezane z gorivom in energijo (ki niso vključene v obseg 1 ali 2)	[tCO$_2$ek]	–	–	–	–	–	1.573
Obseg 3,5	Odpadki	[tCO$_2$ek]	–	–	–	21	20	9
Obseg 3,6	Službena potovanja	[tCO$_2$ek]	–	–	–	185	326	446
Obseg 3,7	Prevoz zaposlenih na delo/z dela	[tCO$_2$ek]	5.013	3.842	3.065	3.210	3.389	3.608

Opomba: Podatki niso bili potrjeni s strani nobenega drugega vira razen omejenega zagotovila revizorjev (za leto 2024).

NLB Skupina še naprej zmanjšuje svoj okoljski odtis v obsegih 1 in 2, od koder izvira večinski del emisij iz poslovanja. To je neposredna posledica sprejetih ukrepov za izboljšanje energetske učinkovitosti in spremembe uporabljenih proizvodnih virov električne energije, kjer je to praktično mogoče. NLB Skupina je rezultate izboljšala tudi v kategorijah obsega 3, in sicer v kategoriji 3.5 (Odpadki), kjer pa še vedno potrebno izboljšati kakovost zbiranja podatkov in meritev. Na splošno je povečanje emisij iz obsega 3 posledica uvedbe nove kategorije (3.3) ter zmernega povečanja obsega službenih potovanj in prihodov zaposlenih na delo (zaradi povečanja števila zaposlenih).

» Podroben seznam ukrepov v NLB Skupini v letu 2024 je na voljo v poglavju 2.2.3.2 Ključni ukrepi - Strategija neto ničelnih emisij iz poslovanja.

Tabela 21: Intenzivnost TGP na podlagi neto prihodkov

	2024
Skupne emisije TGP (tržne) (tCO$_2$ek)	11.182.844
Skupne emisije TGP (lokacijske) (tCO$_2$ek)	11.189.253
Neto prihodki (EUR tisoč)	1.244.810
Intenzivnost TGP na podlagi neto prihodkov (tržni pristop) (tCO$_2$ek/EUR tisoč)	8,984
Intenzivnost TGP na podlagi neto prihodkov (lokacijski pristop) (tCO$_2$ek/EUR tisoč)	8,989

Računovodsko pojasnilo in uskladitev:
Neto prihodki (EUR) so usklajeni s pojasnili računovodskih izkazov.

Pomembne spremembe s vplivom na medletno primerljivost

Glavne spremembe v poročilu o emisijah TGP za leto 2024 glede na prejšnja leta so celovita predstavitev emisij, vključno z obsegom 1, obsegom 2 in obsegom 3, vključno s financiranimi emisijami. Skladno z okvirom Tretjega stebra je NLB Skupina leta 2022 namreč poročala o emisijah iz obsega 3, kategorije 15, ki jih financira, pri čemer pa niso vključene emisije iz obsega 3, ki jih financirajo stranke. Leta 2023 smo začeli vključevati emisije strank iz obsega 3 in tako znatno povečali poročano vrednost, saj te predstavljajo večino vseh financiranih emisij. Poročilo za leto 2024 tako prvič omogoča medletno primerljivost, saj je podatek predstavljen s posodobljenimi vrednostmi in doslednim obsegom. Metodologija izračuna temelji na približkih in dejanskih podatkih strank, kar pomeni, da so lahko spremembe sporočenih emisij posledica posodobitev podatkov strank ali prilagoditev približkov. Poleg tega so lahko spremembe poročanih emisij tudi posledica premikov v izpostavljenosti do posameznih sektorjev, opredeljenih z oznakami NACE, z vidika kreditne dejavnosti in novih poslov. Ta pristop zagotavlja skladnost z regulativnimi zahtevami, izboljšuje preglednost in podpira obvladovanje tveganj v okviru razkritja po tretjem stebru.

Poleg tega je bila v zvezi z emisijami iz poslovanja dodana nova kategorija (3.3 Dejavnosti, povezane z gorivom in energijo, ki niso vključene v obseg 1 (od vrtine do rezervoarja) ali obseg 2 (izgube pri prenosu in distribuciji)) za leto 2024, o kateri v prejšnjem letu nismo poročali.

Izračun emisij za leto 2024 in prejšnja leta je bil prilagojen tako, da upošteva ne samo emisije CO_2, ampak tudi drugih toplogrednih plinov, kar se izkazuje v manj kot 0,5 % skupne razlike tCO$_2$ek.

Metodologije, predpostavke in emisijski faktorji

Da bi lahko poročala o emisijah TGP skladno z mednarodno priznanimi in neodvisnimi standardi, je NLB Skupina pripravila izračune ob upoštevanju smernic **Protokola o TGP**. Za izračun ogljičnega odtisa NLB Skupine sta bila uporabljena naslednja standarda:

- **Standard za podjetja (Računovodski standard in standard poročanja za podjetja)**
- **Računovodski standard in standard poročanja za vrednostno verigo podjetij (obseg 3)**

Pri zbiranju podatkov smo uporabili **centraliziran pristop**. Podatke smo zbirali na ravni posamezne članice NLB Skupine in o njih poročali na ravni družbe, kjer smo izračunali emisije toplogrednih plinov.

Pri določanju **organizacijskih meja** je NLB Skupina uporabila **pristop finančnega nadzora na konsolidirani osnovi** in tako upoštevala **enaka načela, kot izhajajo iz računovodskega poročanja**. To pomeni, da Poročilo o trajnostnosti vključuje matično banko NLB in tudi vse odvisne družbe od datuma, ko NLB Skupina pridobi neposreden ali posreden nadzor nad finančnim in operativnim vodenjem ter prejme variabilni donos.

Poročilo o trajnostnosti zajema obdobje računovodskega poročanja od 1. januarja do 31. decembra 2024. Obstajajo pa nekatere posebnosti, in sicer:

- Summit Leasing Slovenija in Mobil Leasing, Zagreb sta bila prevzeta 11. septembra 2024, zato je obdobje poročanja od 11. septembra do 31. decembra 2024.
- Družba NLB Car & GO je bila ustanovljena 21. oktobra 2024, zato je obdobje poročanja od 21. oktobra do 31. decembra 2024.
- Družba NLB Fondovi Skopje (prej Generali Investments AD Skopje) je bila prevzeta 23. maja, zato je obdobje poročanja od 23. maja do 31. decembra 2024.

Ključne odvisne družbe pri lastnem poslovanju so NLB kot matična banka in druge finančne strateške članice: i) banke, ii) lizing družbe in iii) družbe za upravljanje premoženja. Izračun emisij toplogrednih plinov je bil narejen za operativne pisarne s pomembnim vplivom in posameznike skladno z naslednjimi obsegi **(operativne meje):**

Obseg 1 – neposredne emisije
- Zgorevanje goriv
- Lastni vozni park podjetja (vozila z notranjim zgorevanjem)
- Nadzorovani vozni park podjetja (vozila z notranjim zgorevanjem)
- Hladilna sredstva (za sisteme ogrevanja, prezračevanja in hlajenja)

Obseg 2 – posredne emisije iz kupljene energije
- Poraba električne energije (krajevno in tržno opredeljena)
- Lastni vozni park – električna vozila in priključna hibridna vozila (vključena v porabo električne energije)
- Daljinsko ogrevanje

Obseg 3 – posredne emisije (izbrane kategorije emisij, za več podatkov glejte izključitveni seznam)
- 3.1 Kupljeno blago in storitve: poraba papirja in oskrba z vodo
- 3.3 Dejavnosti, povezane z gorivom in energijo, ki niso vključene v obseg 1 (od vrtine do rezervoarja) ali obseg 2 (prenosne izgube v omrežju)
- 3.5 Odpadki iz dejavnosti
- 3.6 Službena potovanja
- 3.7 Prevoz zaposlenih na delo/z dela

Ker so nekatere enote NLB Skupine v prostorih druge članice Skupine, je poročanje opravila tista članica, ki je lastnica prostorov in ima najbolj natančne podatke (tj. lokalno konsolidiran pristop).

» Za več podatkov o operativnih mejah glejte spodnjo tabelo in poglavje Izključitve.

Kljub temu da je NLB Skupina začela poročati o svojem ogljičnem odtisu iz poslovanja že leta 2021 za obdobje 2019–2021, je bilo Poročilo o emisijah TGP za leto 2024 usklajeno s Strategijo podnebno nevtralnega portfelja in zahtevami ESRS, **za svoje izhodiščno leto pa ponovno določa 2021.**

Kategorija 15 obsega 3 – Naložbe
NLB Skupina izračunava (financirane) emisije portfelja z uporabo standarda Partnerstva med finančnimi institucijami za obračunavanje emisij toplogrednih plinov (standard PCAF), vendar pa so razkritja financiranih emisij usklajena z zahtevami **okvira za razkritja Tretjega stebra**, kar zagotavlja **primerljivost bančnega sektorja, skladnost z zakonodajo in medletno skladnost** poročanih podatkov. Ta pristop omogoča **pregledno in dosledno ocenjevanje** financiranih emisij v različnih sektorjih ter podpira **obvladovanje tveganj** in uskladitev z industrijskimi referenčnimi vrednostmi. Z ohranjanjem metodološke doslednosti Skupina povečuje zanesljivost svojih razkritij in zagotavlja časovno primerljivost, hkrati pa upošteva regulatorne zahteve.

Uporaba **standarda PCAF** zagotavlja skladnost z najboljšimi industrijskimi praksami in regulatornimi pričakovanji. Metodologija PCAF je bila izbrana zaradi splošne uveljavljenosti med finančnimi institucijami, preglednosti in usklajenosti z mednarodnimi okviri poročanja, kot sta **Protokol o toplogrednih plinih (Protokol TGP)** in priporočila **Projektne skupine za finančna razkritja v zvezi s podnebjem (TCFD)**. Pristop omogoča standardizirano in primerljivo oceno financiranih emisij v različnih razredih sredstev.

Skupina je podatke o emisijah toplogrednih plinov (TGP) prepoznala kot glavni in ključni dejavnik pri ocenjevanju stopnje tveganja prehoda. Pridobivanje kakovostnih podatkov o emisijah je zato visoko na seznamu prednostnih nalog. Prva prednostna naloga so podatki, pridobljeni neposredno od strank. NLB Skupina sicer deluje v regiji, kjer takšni podatki niso splošno dostopni, a kljub temu svojim strankam zagotavlja znanje in jih spodbuja k izračunu emisij TGP.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Zaradi omejenih podatkov, zlasti v sektorjih z redkimi primarnimi razkritji, po potrebi uporabljamo **nadomestne podatke oziroma približke in referenčne vrednosti za posamezne sektorje.** Izračun temelji na naslednjih predpostavkah:

- Izračun in razkritje financiranih emisij temeljita na obsegu, opredeljenem skladno s pravili tretjega stebra, ki vključuje izpostavljenosti v bančni knjigi. Ta vključuje bruto knjigovodsko vrednost kreditov in predujmov, dolžniških vrednostnih papirjev in lastniških instrumentov do nefinančnih družb, razen tistih, ki so v posesti za trgovanje. Ocena financiranih emisij je posebej osredotočena na nefinančne družbe, upoštevajo pa se tako neposredne kot posredne emisije, ki so posledica finančnih dejavnosti, kot so kreditiranje, investiranje in financiranje. Državne, poddržavne, institucionalne in nadnacionalne izpostavljenosti so izvzete iz izračuna, saj ne prispevajo bistveno k neposrednim emisijam. Emisije, povezane s portfeljem poslovanja s prebivalstvom (hipoteke, krediti za vozila), niso predmet razkritij po 3. stebru baselskih standardov.

- **Če so na voljo,** se pri izračunu financiranih emisij **uporabijo dejanski podatki strank za emisije iz obsegov 1, 2 in 3.** Podatki, ki jih zagotovijo stranke s pomočjo vprašalnikov.

- **Če podatki strank o emisijah obsega 1 in obsega 2 niso na voljo**, Banka uporabi približke, ki jih zagotovi Center za energetsko učinkovitost Inštituta Jožef Stefan (IJS), ki je vodilni in uveljavljen inštitut na tem področju. Približki so izračunani na najnižji možni ravni razčlenitve, pri čemer se upoštevajo razpoložljivi podatki za vsako državo, v kateri deluje NLB Skupina; ta členitev pa se razlikuje po panogah in državah glede na razpoložljivost podatkov. Približki, ki jih zagotavlja IJS, izražajo povprečno ekonomsko intenzivnost posamezne industrije in se uporabljajo zlasti za izračune emisij portfeljev ter za določanje ciljev in sprejemanje odločitev. Banka na podlagi industrijske oznake in prihodkov stranke izračuna emisije obsega 1 in obsega 2 vsake stranke tako, da pomnoži vrednost določenega približka s prihodki stranke.

- **Kadar podatki o emisijah strank obsega 3 niso na voljo**, NLB uporabi približke Intercontinental Exchange (ICE) . Ti so izbrani zaradi preglednosti in zato, ker je bil nabor podatkov ICE uporabljen tudi v podnebnem stresnem testu ECB za celotno gospodarstvo. ICE zbira podatke iz javnih virov, ki jih statistično obdela in natančno preveri, nato pa jih potrdi njegova skupina za zagotavljanje kakovosti. Podatki so pridobljeni iz preglednih virov ter razvrščeni kot poročani, izpeljani ali statistično obdelani. Banka na podlagi industrijske oznake in prihodkov stranke izračuna emisije obsega 3 vsake stranke tako, da pomnoži vrednost določenega približka obsega 3 s prihodki stranke. Postopek je enak tudi pri izračunu obsega 1 in obsega 2.

- **Metodologija pripisovanja** sledi modelu pripisovanja na podlagi finančne izpostavljenosti PCAF, pri čemer se emisije dodelijo na podlagi sorazmernega prispevka kredita ali naložbe k bilančni vsoti stranke. Faktor pripisa se izračuna z uporabo bilančnih podatkov kot bruto knjigovodska vrednost / (kratkoročni finančni dolg + dolgoročni finančni dolg + lastniški kapital).

- **V zadnjem koraku se financirane emisije izračunajo tako**, da se faktor pripisa pomnoži s strankinimi emisijami obsega 1, obsega 2 in obsega 3, ki se pridobijo od stranke ali pa se izračunajo z uporabo približkov.

» Obsegi, metrike, opredelitve emisij, emisijski in pretvorbeni faktorji za operativne emisije so podrobno opisani v Prilogi 2 - Metodološki okvir izračuna emisij TGP iz poslovanja.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Izključitve

Tabela 22: Seznam izključitev

Obseg 1	Izključitve
Zgorevanje goriva	-
Vozni park (vozila z motorjem z notranjim zgorevanjem)	-
Hladilno sredstvo	Vključeno le v naslednjih organizacijah: NLB d.d., NLB Komercijalna Banka, NLB Banka, Skopje, NLB Banka, Banja Luka in NLB Interfinanz, Zürich. Za druge organizacije podatki niso na voljo.
Obseg 2	
Električna energija (tržno opredeljena)	-
Daljinsko ogrevanje in hlajenje	-
Vozni park (električna, priključna hibridna vozila)	-
Obseg 3	
Kupljeno blago in storitve	Vključena poraba papirja in vode. Emisije kategorij obsega 3 »3.1 – Kupljeno blago in storitve« in »3.2 – Investicijsko blago (sredstva)«, ki jih predstavljajo samo emisije iz naslova papirja in vode, ne odražajo dejanskih emisij teh dveh kategorij. Stroški za obe poročani kategoriji so leta 2023 znašali 115 milijonov EUR. Papir in voda predstavljata majhen del teh emisij, zato bo treba v prihodnje v poročanje o ogljičnem odtisu uvesti dodatne kategorije emisij, kar bo omogočalo vključitev znatnega dela emisij iz poslovanja iz obsega 3. Na podlagi podatkov za leto 2023 emisije iz kategorij 1 in 2 obsega 3, ki niso vključene, predstavljajo 14.300 tCO_2ek (z uporabo faktorjev emisij TGP dobavne verige US EPA, pisarne družb bančnih holdingov – 130 tCO_2ek/MUSD). Eden od razlogov za nevključitev teh kategorij obsega 3 je pomanjkanje zanesljivih emisijskih faktorjev za vire emisij (blago, storitve in sredstva). NLB Skupina še ni uporabila pristopa vključevanja dobaviteljev, da bi svoje dobavitelje spodbudila k poročanju o emisijah svojih proizvodov.
Investicijsko blago	Ni vključeno. Emisije kategorij obsega 3 »3.1 – Kupljeno blago in storitve« in »3.2 – Investicijsko blago (sredstva)«, ki jih predstavljajo samo emisije iz naslova papirja in vode, ne odražajo dejanskih emisij teh dveh kategorij. Stroški za ti dve poročani kategoriji so leta 2023 znašali 115 milijonov EUR. V prihodnje bo treba v poročanje o ogljičnem odtisu uvesti kategorijo emisij iz naslova sredstev, kar bo omogočalo vključitev znatnega dela emisij iz poslovanja iz obsega 3. Na podlagi podatkov za leto 2023, emisije iz kategorij 1 in 2 obsega 3, ki niso vključene, predstavljajo 14,300 tCO_2ek (z uporabo faktorjev emisij TGP dobavne verige US EPA, pisarne družb bančnih holdingov – 130 tCO_2ek/MUSD). Eden od razlogov za nevključitev teh kategorij obsega 3 je pomanjkanje zanesljivih emisijskih faktorjev za vire emisij (blago, storitve in sredstva). NLB Skupina še ni uporabila pristopa vključevanja dobaviteljev, da bi svoje dobavitelje spodbudila k poročanju o emisijah svojih proizvodov.
Dejavnosti, povezane z gorivom in energijo	-
Transport in distribucija višje v vrednostni verigi	Ni vključeno.
Odpadki, ustvarjeni pri poslovanju	-
Službena potovanja	-
Vožnja zaposlenih na delo/z dela	-
Najeta sredstva višje v vrednostni verigi	Vključena v poročilo o obsegu 1 in 2.
Transport in distribucija nižje v vrednostni verigi	Ni pomembno.
Obdelava prodanih produktov	
Uporaba prodanih produktov	
Ravnanje z izrabljenimi prodanimi produkti	
Najeta sredstva nižje v vrednostni verigi	Ta kategorija ni bila vključena v poročanje Skupine o bruto emisijah za leto 2024. Segment transporta, vključno z najemom, skupaj z ustrezno metodologijo za izračun financiranih emisij, bo predvidoma ocenjen v drugem krogu določanja ciljev in bo vključen v prihodnje poročanje. Ta zamuda je posledica težav s podatki, povezanimi z informacijami o posameznih vozilih, ki se rešujejo v okviru stalnih prizadevanj Skupine, da bi izpopolnila in izboljšala postopke zbiranja podatkov o emisijah in poročanja o njih.
Franšize	Ni pomembno.
Naložbe	Ločeno poročanje. Financirane emisije portfelja so izračunane z uporabo standarda Partnerstva med finančnimi institucijami za obračunavanje emisij toplogrednih plinov (standard PCAF), vendar pa so razkritja financiranih emisij usklajena z zahtevami okvira za razkritja Tretjega stebra, kar zagotavlja primerljivost bančnega sektorja, skladnost z zakonodajo in medletno skladnost poročanih podatkov. Ta pristop omogoča pregledno in dosledno ocenjevanje financiranih emisij v različnih sektorjih ter podpira obvladovanje tveganj in uskladitev z industrijskimi referenčnimi vrednostmi. Z ohranjanjem metodološke doslednosti Skupina povečuje zanesljivost svojih razkritij in zagotavlja časovno primerljivost, hkrati pa upošteva regulativne zahteve.

Opomba: Agencija za varstvo okolja, ZDA, Faktorji emisij toplogrednih plinov v dobavni verigi, https://cfpub.epa.gov/si/si_public_record_Report.cfm?dirEntryId=358530&Lab=CESER

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Trajnostno financiranje

Trajnostno financiranje, vključno s financiranjem prehoda, ima velik vpliv na okolje in družbo ter ga NLB Skupina prepoznava kot svojo strateško priložnost. Trdno je zasidrano tako v Strategiji NLB Skupine 2030 »Novo obzorje« kot Strategiji podnebne nevtralnosti. Tveganja, povezana s trajnostnim financiranjem, se obvladujejo v okviru upravljanja ESG tveganj v procesu kreditiranju in investiranju.

NLB Skupina svojim strankam ponuja različne finančne produkte in rešitve, ki jim pomagajo pri blažitvi podnebnih sprememb in prilagajanju nanje.
Ti vključujejo zelene kredite in lizing, podsklade, usklajene s predpisi EU, ki spodbujajo okoljske in družbene značilnosti, izdajanje zelenih obveznic ter naložbe v obveznice z oznako ESG skladno s pravili financiranja ter postopki, določenimi v politikah kreditiranja in upravljanja ESG tveganj.

V tem poglavju so opisane ključne politike, dejavnosti NLB Skupine, metrike in napredek pri zagotavljanju trajnostnih finančnih rešitev za stranke. Odgovorne organizacijske enote redno spremljajo napredek na tem področju glede na zastavljene ključne indikatorje uspešnosti ter o tem poročajo enkrat mesečno upravam članic NLB Skupine in vsaj četrtletno Odboru za trajnostni razvoj.

Računovodska pojasnila in uskladitev:
Če ni navedeno drugače, se poročani finančni podatki v razdelku Trajnostno financiranje nanašajo na pojasnilo računovodskih izkazov 5.6. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti.

Zeleno financiranje

Politike

Kot del svojih dejavnosti na področju prilagajanja podnebnim spremembam in njihovi blažitvi NLB Skupina financira različne trajnostne gospodarske dejavnosti, ki izpolnjujejo finančna in trajnostna merila ustreznih okvirov, kot so taksonomija EU, MIGA, EBRD, okvir zelenih obveznic NLB Skupine (po standardih zelenih obveznic ICMA).

» Pregled politik, povezanih z zelenim financiranjem, je na voljo v delu Politike poglavja Okoljske informacije.

Cilji in napredek

Leta 2024 se je zeleno financiranje za podjetja in prebivalstvo bistveno okrepilo. V primerjavi z letom 2023 se je nova produkcija povečala za 153 %, obseg portfelja pa za 183 %. Portfelj zelenih kreditov v letu 2024 predstavlja 54 % cilja, postavljenega za leto 2030.

Tabela 23: Zeleno financiranje ob koncu leta (v tisoč EUR)[i]

Zeleno financiranje (v mio EUR)	31. dec. 2024	31. dec. 2023	Cilj 2030
Podjetja			
Nova produkcija	308.582	198.203	
Portfelj	700.999	330.837	1.370.000
Prebivalstvo			
Nova produkcija	130.064	89.293	
Portfelj	327.143	229.421	528.000
Skupaj (podjetja in prebivalstvo)			
Nova produkcija	438.646	287.496	
Portfelj[ii], [iii]	1.028.142	560.358	1.900.000

(i) Podatki se nanašajo na NLB in 6 odvisnih bank v regiji. Razvrščanje zelenega kreditiranja se nanaša na interno metodologijo NLB Skupine, ki se nanaša na okvire EBRD, MIGA, Zelena obveznica in taksonomija EU. Če je kredit razvrščen v kateregakoli od teh okvirov (in NZBA v primeru zelenega financiranja prebivalstva), se trenutno obravnava kot zeleni kredit. Za zagotovitev uporabnega in standardiziranega pregleda zelenega kreditiranja bo ta metodologija v celoti usklajena z direktivo glede poročanja podjetij o trajnosti (CSRD), evropskimi standardi poročanja o trajnosti (ESRS) in taksonomijo EU v regulativnih časovnih okvirih.
(ii) Skupni cilj za leto 2030 je 1.900.000 EUR.
(iii) Razlika v skupnem znesku je posledica zaokroževanja pri pripravi proračuna za podkategorije.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Ključne dejavnosti

Slika prikazuje okviren seznam splošnih področij, ki služijo kot vodilo za trajnostno financiranje ali refinanciranje NLB Skupine. Upravičeni projekti so podrobno opredeljeni v internih dokumentih NLB Skupine. Seznam se bo sčasoma še razvijal in odražal spremembe glede na merila in klasifikacijo zelenih naložb, potrebe in pričakovanja deležnikov ter regulativne zahteve.

Tabela 24: Področja trajnostnega financiranja in refinanciranja NLB (okviren seznam)

Obnovljivi viri energije	Zelene stavbe	Energetska učinkovitost	Čisti transport	Preprečevanje in nadzorovanje onesnaževanja	Trajnostno upravljanje vode in odpadnih voda
Proizvodnja energije z uporabo fotovoltaične tehnologije	Gradnja novih stavb	Proizvodnja akumulatorjev	Medmestni železniški potniški prevoz	Gradnja, razširitev in upravljanje sistemov za zbiranje in čiščenje odpadnih voda	Proizvodnja toplote/ hladu z uporabo odpadne toplote
Proizvodnja električne energije z uporabo tehnologije za proizvodnjo koncentrirane sončne energije	Prenova obstoječih stavb	Shranjevanje elektrike	Tovorni železniški promet	Obnova sistemov za zbiranje, čiščenje in distribucijo vode	Zbiranje in prevoz frakcij nenevarnih odpadkov, ki se ločujejo pri viru
Proizvodnja električne energije iz vetrne energije	Nakup in lastništvo stavb	Namestitev in upravljanje električnih toplotnih črpalk	Mestni in primestni prevoz, cestni prevoz potnikov	Gradnja, razširitev in upravljanje sistemov za zbiranje in čiščenje odpadnih voda	Snovna predelava iz nenevarnih odpadkov
Proizvodnja električne energije iz vodne energije		Namestitev, vzdrževanje in popravilo energijsko učinkovite opreme	Prevoz z motornimi kolesi, osebnimi avtomobili in lahkimi gospodarskimi vozili	Obnova sistemov za zbiranje in čiščenje odpadnih voda	
Proizvodnja električne energije iz geotermalne energije			Infrastruktura za osebno mobilnost, prevoz s kolesi		
Proizvodnja električne energije iz bioenergije			Infrastruktura za železniški prevoz		
Prenos in distribucija električne energije			Infrastruktura za omogočanje nizkoogljičnega cestnega prevoza in javnega prevoza		
Soproizvodnja toplote/ hladu in električne energije iz sončne energije					
Namestitev, vzdrževanje in popravilo tehnologij za energijo iz obnovljivih virov					

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Lizing

Lizing družbe v NLB Skupini vključujejo trajnostni razvoj in upravljanje vplivov, tveganj in priložnosti v svoje poslovanje, ki predstavlja pomemben del trajnostnega financiranja Skupine.

Politike

Politika trajnostnega razvoja in Standard
Vsebina in namen: Politika določa splošni okvir za dejavnosti, povezane s trajnostnim razvojem, in je usklajena različica Standarda in politike trajnostnega razvoja NLB Skupine, prilagojena dejavnostim lizinga. Sledi istim stebrom trajnostnega razvoja, krovnim ciljem in načelom kot matična banka.
Obseg: Vse lizing družbe. Družbi Summit Leasing Slovenija in Mobil Leasing, Zagreb, ki sta postali del NLB Skupine septembra 2024, ki sta bili prevzeti septembra 2024, bosta Politiko in Standard uskladili leta 2025.
Odgovornost na najvišji ravni: Uprave/upravni odbori in Upravljanje tveganj (koordinator za trajnostni razvoj) v lizing družbah.
Dostopnost: Register internih dokumentov

Politike za posamezna področja, povezane s trajnostnim razvojem
Vsebina in namen: Za uvajanje internih aktov, povezanih z ESG tveganji v procesu financiranja, je zadolžena organizacijska enota za upravljanje tveganj. Proces financiranja ESG projektov pravnih oseb določa več internih aktov družbe NLB Lease&Go, kot so na primer: Politika kreditiranja nefinančnih družb, Okvir okoljske in družbene transakcijske politike v NLB in NLB Skupini, Metodološki okvir okoljske in družbene kategorizacije naložb v NLB in NLB Skupini, Okoljska in družbena kategorizacija po oznakah NACE in SKD v NLB in NLB Skupini. Interni akt Politika kreditiranja nefinančnih družb v NLB in NLB Skupini z izključitvenim seznamom določa medsektorske in sektorske prepovedane omejene in običajnih dejavnosti z vidika ESG, vključno z zahtevami EBRD, ki jih NLB Lease&Go upošteva pri svojih odločitvah o financiranju in v postopku financiranja.
Obseg: Vse lizing družbe. Družbi Summit Leasing Slovenija in Mobil Leasing Zagreb, ki sta bili prevzeti septembra 2024, bosta interne dokumente uskladili leta 2025.
Odgovornost na najvišji ravni: Višji vodstveni delavci (direktorji), odgovorni za določeno področje politike.
Razpoložljivost: Register internih dokumentov

Ključne dejavnosti

Lizing družbe v NLB Skupini so leta 2024 financirala trajnostna vozila v Sloveniji, Srbiji in Makedoniji, ki so prispevala k čistejšemu prevozu. Prav tako je financirala manjše trajnostne projekte na področju proizvodnje energije iz obnovljivih virov (sončne elektrarne).
Lizing družbe v NLB Skupini so aktivno sodelovale pri oblikovanju Strategije neto ničelnih emisij iz poslovanja NLB Skupine, ki je bila sprejeta leta 2024. Ta med drugim predvideva, da bo strukturo voznega parka z vozili z neto ničelnimi emisijami dosegla z zamenjavo vozil na fosilni pogon. Lizing družbe v NLB Skupini skladno s Politiko trajnostnega upravljanja voznega parka in službenih vozil NLB Skupine usmerjajo proces prehoda, ki mu bodo nato sledile vse članice NLB Skupine.
Lizing družbe v NLB Skupini bodo leta 2025 aktivno sodelovale pri določanju ciljev NZBA za transportni sektor, financirale zelene postavke za namen čistega transporta in obnovljivih virov energije ter nadaljevale z razvojem zelenih produktov.

Cilji in napredek

Tabela 25: Zeleno financiranje v lizing družbah NLB Skupine ob koncu leta 2023 in 2024 v tisoč EUR(i)

	Konec leta 31. december	Pogodbena vrednost financiranih BEV	NSV (neto sedanja vrednost) za financiranje celotnega portfelja BEV
Zeleno financiranje v lizing družbah NLB Skupine	2023	9.763	11.343
Zeleno financiranje v lizing družbah NLB Skupine	2024	6.441	14.198

Opombe:
(i) Razvrščanje zelenega kreditiranja ali financiranja se nanaša na interno metodologijo NLB Skupine, ki se nanaša na okvire EBRD, MIGA, Zelena obveznica in taksonomija EU. Če je kredit ali financiranje razvrščeno v kateregakoli od teh okvirov, se trenutno obravnava kot zeleni kredit ali financiranje. Za zagotovitev uporabnega in standardiziranega pregleda zelenega kreditiranja ali financiranja bo ta metodologija v celoti usklajena z direktivo glede poročanja podjetij o trajnosti (CSRD), evropskimi standardi poročanja o trajnosti (ESRS) in taksonomijo EU v regulativnih časovnih okvirih.
(ii) Podatki se nanašajo na NLB Lease&Go d.o.o., NLB Lease&Go Skopje in NLB Lease&Go Leasing d.o.o., Beograd. Podatki ne vključujejo lizinških družb Summit Leasing Slovenija d.o.o. in Mobil Leasing, Zagreb (prevzeti septembra 2024), saj bosta klasifikacijo zelenega financiranja skladno z notranjo metodologijo NLB Skupine izvajali od poslovnega leta 2025 dalje.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Upravljanje sredstev

Politike

NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o. (v nadaljevanju: Skladi) zagotavlja tri storitve upravljanja sredstev:

1. gospodarjenje s finančnimi instrumenti strank
2. upravljanje vzajemnih skladov in
3. upravljanje alternativnih naložbenih skladov.

Družba NLB Skladi je za vsako od teh storitev sprejela interne akte, ki določajo, kako se bo izvajala posamezna storitev in kako se bodo upravljala sredstva. Storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti strank se izvajajo skladno s Splošni pogoji poslovanja s finančnimi instrumenti in ne upoštevajo trajnostnega razvoja. Družba NLB Skladi je ustanovila dva podsklada, ki spodbujata okoljske in družbene značilnosti, ter ustrezne povezane interne akte.

Prospekt krovnega sklada NLB Skladi, vključno s pravili upravljanja
Vsebina in namen: Ta akt določa, da podsklad NLB Skladi – Družbeno odgovorni razviti trgi delniški spodbuja okoljske in družbene značilnosti, podsklad NLB Skladi – Zeleni delniški pa spodbuja okoljske značilnosti. V nadaljevanju je v poglavju »Ključne dejavnosti« pojasnjeno, kako omenjena podsklada dosegata okoljske in družbene značilnosti ter katere dejavnosti so pri njiju izključene. Akt določa tudi, da družba NLB Skladi upravlja samo tista s trajnostnim razvojem povezana tveganja, ki jih v povezavi z vzajemnimi investicijskimi skladi zahtevata nacionalna zakonodaja in zakonodaja EU. Za upravljanje teh tveganj so NLB Skladi sprejeli Pravilnik o skrbnem pregledu in vodenju evidence ter Načrt upravljanja tveganj vzajemnih skladov, ki določa, kako se prepoznavajo in zmanjšujejo s trajnostnim razvojem povezana tveganja.
Obseg: NLB Skladi
Odgovornost na najvišji ravni: Vodja Sektorja za upravljanje s tveganji

Ponudbeni dokument z vključenimi pravili upravljanja sklada – Zeleni prehod I, specialni investicijski sklad
Vsebina in namen: Dokument določa, da sklad spodbuja okoljske značilnosti (za podrobnosti glej poglavje »Ključne dejavnosti«). NLB Skladi upravljajo s trajnostnim razvojem povezana tveganja, ki jih v zvezi z alternativnimi investicijskimi skladi zahtevata nacionalna zakonodaja in zakonodaja EU. Način izvedbe določata Politika skrbnega pregleda alternativnega investicijskega sklada in Načrt upravljanja tveganj alternativnega investicijskega sklada.
Obseg: NLB Skladi
Odgovornost na najvišji ravni: Vodja Sektorja za upravljanje s tveganji in ESG koordinator.

Politika trajnostnega razvoja NLB Skladi
Vsebina in namen: Politika trajnostnega razvoja, ki sicer ne velja za sredstva, ki jih upravljajo NLB Skladi (sredstva, ki se upravljajo v vzajemnih skladih, alternativnih investicijskih skladih in storitvi gospodarjenja s finančnimi instrumenti strank), določa, da NLB Skladi ne upoštevajo negativnih vplivov naložbenih odločitev na dejavnike trajnostnega razvoja. Družba NLB Skladi namerava spremljati razvoj okoljske regulative in to določilo, po potrebi, v prihodnje spremeniti. Politika tako opredeljuje način trajnostnega poslovanja družbe NLB Skladi. Določa tudi, da bodo NLB Skladi upoštevali vplive, tveganja ali priložnosti, ki jih bodo ustvarili s svojim poslovanjem, kot tudi seznam izključitev NLB Skupine, objavljen na spletni strani.
Obseg: NLB Skladi; NLB Fondovi, Beograd; NLB Fondovi, Skopje.
Najvišja raven, odgovorna za izvajanje: Nadzorni svet, ki mu redno (polletno) poroča koordinator ESG NLB Skladi.
Razpoložljivost: javno dostopno na spletni strani NLB.

Ključne dejavnosti

Družba NLB Skladi ponuja dva podsklada, ki spodbujata okoljske in družbene značilnosti ter upoštevata 8. člen Uredbe SFDR (EU) 2019/2088, medtem ko družbi NLB Fondovi Beograd in NLB Fondovi Skopje trenutno v svoji ponudbi nimata takih skladov.

Podsklad NLB Skladi – Družbeno odgovorni razviti trgi delniški (ustanovljen leta 2018) spodbuja kombinacijo okoljskih in družbenih lastnosti, vendar ne vlaga v trajnostne naložbe. Zato ta sklad vlaga v izdajatelje z nadpovprečno okoljsko in družbeno zavestjo pri svojem poslovanju, če spoštujejo dobre prakse upravljanja.

Referenčna vrednost za doseganje okoljskih in družbenih značilnosti, ki jih spodbuja ta podsklad, je bila določena kot zahtevana najnižja dovoljena tehtana povprečna ocena okoljskih, družbenih in upravljavskih lastnosti vseh vlaganj podsklada.

Ta podsklad spodbuja tudi okoljske in družbene lastnosti na tak način, da ne investira v individualne dejavnosti ali poddejavnosti, za katere meni, da so sporne. Takšne sporne dejavnosti ali poddejavnosti, v katere sklad ne bo vlagal, so letalstvo in obramba, igre na srečo, tobak, pivovarne, žgane pijače in proizvajalci vina, energetika, kovine in rudarstvo, papirna in na gozdovih temelječa industrija ter cestni transport.

Podsklad NLB Skladi – Zeleni delniški (ustanovljen leta 2018) spodbuja kombinacijo okoljskih lastnosti s pogojem, da se podjetja držijo dobrih praks upravljanja, vendar ne vlaga v trajnostne naložbe. Zato ta sklad vlaga v izdajatelje z nadpovprečno okoljsko zavestjo pri svojem poslovanju, če spoštujejo dobre prakse upravljanja.

Referenčna vrednost za doseganje okoljskih značilnosti, ki jih spodbuja ta podsklad, je bila določena kot zahtevana najnižja dovoljena tehtana povprečna ocena okoljskih in upravljavskih lastnosti vseh vlaganj podsklada.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Družba NLB Skladi je leta 2024 ustanovila alternativni investicijski sklad - Zeleni prehod I, specialni investicijski sklad. Tudi ta sklad spodbuja okoljske značilnosti z vlaganjem v projekte, ki povečujejo energetsko učinkovitost in proizvodnjo električne energije iz obnovljivih virov energije, ter v vse druge projekte, povezane z energetskim prehodom, pod pogojem upoštevanja dobrih upravljavskih praks. Sklad s tem zagotavlja skladnost z 8. členom Uredbe SFDR (EU) 2019/2088, a ne vlaga v trajnostne naložbe.

NLB Skladi bodo morali **leta 2025** implementirati smernice Smernice o imenih skladov, ki vsebujejo izraze, povezane z okoljskim, socialnim in upravljavskim vidikom ali trajnostnostjo, saj imata dva podsklada in alternativni investicijski sklad v svojih imenih takšne izraze. Ker omenjene smernice prepovedujejo naložbe v podjetja, ki izvajajo določene dejavnosti, morajo skladi, za katere bodo veljale te smernice, sestaviti sezname izključitev za prepovedane naložbe (npr. tobak, sporno orožje itd.). NLB skladi bodo v letu 2025 preučili možnosti glede priključitve v UNEP FI PRI.

Cilji in napredek

Družba NLB Skladi želi v največji možni meri povečati vrednost v dveh podskladih, ki spodbujata okoljske in družbene značilnosti. Skupna neto vrednost sredstev teh podskladov je leta 2024 zrasla za 62 % v primerjavi z 2023.

Tabela 26: Neto vrednost premoženja v podskladih v letih 2023 in 2024 (v tisoč EUR)

	Podsklad NLB Skladi – Družbeno odgovorni razviti trgi delniški	Podsklad NLB Skladi – Zeleni delniški	Skupaj
Neto vrednost premoženja 2023	81.737	11.287	93.024
Neto vrednost premoženja 2024	128.539	22.519	151.058

Računovodsko pojasnilo in uskladitev: Neto vrednost premoženja predstavlja delež skupne neto vrednosti premoženja, ki so v celoti razkrita v poslovnem poročilu, stran 95 (Upravljanje premoženja).

Zelena obveznica

Politika

Okvir zelenih obveznic NLB
Vsebina in namen: Okvir zelenih obveznic NLB (GBF - Green Bond Framework) opredeljuje zaveze, povezane z izdajami zelenih obveznic, in ključne dejavnosti za izpolnitev zavez. Najpomembnejše med njimi so (i) merila za izbor primernega portfelja (uporaba prihodkov), (ii) način upravljanja portfelja ter (iii) ustrezno dodeljevanje in vsebina ter dinamika poročanja o vplivih. Okvir zelenih obveznic sledi načelom zelenih obveznic Mednarodnega združenja kapitalskih trgov (ICMA) z naslednjimi osrednjimi področji: obnovljivi viri energije, energetska učinkovitost, zelene stavbe, čist transport, trajnostno upravljanje voda in odpadnih voda ter preprečevanje in obvladovanje onesnaževanja.
Obseg: Skladno z GBF lahko NLB izda le dolžniške vrednostne papirje za financiranje ali refinanciranje kreditov, sredstev in projektov s pozitivnimi okoljskimi vplivi. Sprejemljive kredite, sredstva in projekte za izpolnitev obveznosti lahko prispeva NLB, njene odvisne banke in več podjetij, ki zagotavljajo pomožne storitve (vključno z upravljanjem sredstev, upravljanjem nepremičnin, lizingom itd.).
Odgovornost na najvišji ravni: Poleg tega da je bila za upravljanje GBF ustanovljena delovna skupina za zelene obveznice, je za izvajanje GBF odgovorna Uprava NLB, ki potrjuje GBF ter primeren portfelj in poročila.
Razpoložljivost: Okvir je dostopen na spletni strani NLB: Okvir zelenih obveznic NLB.

Ključne dejavnosti

Junija 2023 je NLB izdala svojo prvo zeleno obveznico v višini 500 mio EUR (benchmark obseg) na podlagi Okvira zelenih obveznic NLB (GBF). Kriteriji primernosti, določeni v razdelku uporaba sredstev v GBF, upoštevajo Uredbo o taksonomiji EU in Delegirani akt o taksonomiji EU na področju podnebja z namenom, da se uporabljajo na podlagi najboljših prizadevanj ("best-effort"). Pri tem se bo Skupina osredotočila na skladnost s tehničnimi merili za pregled za določitev bistvenega prispevka k ublažitvi podnebnih sprememb in, ko bodo ta začela veljati, k trajnostni rabi in varstvu vodnih in morskih virov ter preprečevanju in nadzoru onesnaževanja.

Ključne dejavnosti v letu 2024 so bile osredotočene na oblikovanje portfelja sredstev, primernega za zelene obveznice. To ostaja prednostna naloga tudi v letu 2025.

Cilj in napredek

NLB se je z izdajo zelene obveznice junija 2023 zavezala, da si bo prizadevala alocirati celoten znesek iz naslova izdane zelene obveznice (500 mio EUR) v 36 mesecih po izdaji (ciljni znesek), tj. do 26. junija 2026.

Ciljni znesek je bil določen na podlagi rezultatov analize, ki sta jo pred izdajo zelene obveznice izvedla Upravljanje korporativnega in investicijskega bančništva (za segment poslovanja s podjetji) ter vodstvo Upravljanja strank, produktov in digitalnih storitev (za segment poslovanja s prebivalstvom). Na podlagi projekcij je bilo ugotovljeno, da je cilj dosegljiv. Ciljni znesek je potrdila Uprava.

Napredek pri doseganju ciljev dodelitve se interno spremlja mesečno/četrtletno, o napredku pa se redno poroča Odboru za trajnostni razvoj.

Zunanjim javnostim se o napredku poroča z objavo Poročila o alokaciji in vplivu zelenih obveznic NLB (poročilo o dodelitvi in vplivu; angl. Allocation and Impact Report). Na podlagi okvira zelenih obveznic NLB je treba takšno poročilo pripraviti vsako leto, vsaj dokler ni alociran celoten znesek iz naslova izdane zelene obveznice. Prvo poročilo o alokaciji in vplivu je bilo objavljeno junija 2024, in sicer na podlagi podatkov na dan 31. marca 2024. Iz poročila je razvidno, da je

portfelj sprejemljivih sredstev znašal 341 mio EUR, odobrenih pa je bilo 943 kreditov. Poročilo vključuje pregled z omejenim zagotovilom, ki ga je izvedla družba Sustainalytics (Morningstar). Naslednje poročilo o dodelitvi sredstev in vplivu bo objavljeno junija 2025 in bo dostopno na spletni strani NLB.

Naslednje poročilo o dodelitvi sredstev in vplivu bo objavljeno junija 2025 in bo dostopno na spletni strani NLB.

» Poročilo za leto 2024 je dostopno na spletni strani NLB (samo v angleški različici) in ni bilo predmet zunanjega pregleda Poročila o trajnostnosti.

Tabela 27: Upravičen portfelj – dodelitev po kategorijah (v tisoč EUR) na dan 31. marca 2024

			Razporejeni prihodki		Nerazporejen znesek
Kategorije zelenih projektov ICMA	**Skupni znesek**	**Število kreditov**	**Novo financiranje**	**Refinanciranje**	
Obnovljivi viri energije	238.470	296	31.971	206.499	
Zelene stavbe	77.423	238	0,282	77.141	
Čisti transport	15.083	408	8.119	6.964	**158.890**
Energetska učinkovitost	10.134	1	–	10.134	
Skupaj	**341.110**	**943**	**40.372**	**300.730**	

ESG obveznice v portfelju dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige

Politika

Naložbena strategija NLB Skupine
Vsebina in namen: Pri upravljanju dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige portfelj odraža različne značilnosti z namenom zmanjšanja tveganja, ki izhaja iz njega. To je opisano v naložbeni strategiji NLB Skupine: Načrt naložbenega portfelja – opredelitev in spremljanje ter Okvir trgovanja in zakladniških poslov za upravljanje dolžniških vrednostnih papirjev. Medtem ko prvi dokument določa ESG le kot komponento v pregledu portfelja, drugi dokument vključuje opredelitev komponente ESG, ki predstavlja družbeno, zeleno ali trajnostno oznako na podlagi Načel za družbene obveznice (SBP) za leto 2021, Načel za zelene obveznice (GBP) za leto 2021 in Smernic za trajnostne obveznice (SBG) za leto 2021, ki jih je objavilo Mednarodno združenje kapitalskih trgov (ICMA).
Obseg: Naložbena strategija NLB Skupine je dokument na najvišji ravni za upravljanje dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige, ki so ga dolžne upoštevati vse bančne članice.
Odgovornost na najvišji ravni: Vsaka bančna članica obvladuje svoj portfelj dolžniških vrednostnih papirjev in poroča lokalnemu Odboru za upravljanje bilance (ALCO). Vsako četrtletje se o pregledu portfeljev poroča Odboru za upravljanje bilance Skupine.
Razpoložljivost: Register internih dokumentov.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Ključne dejavnosti

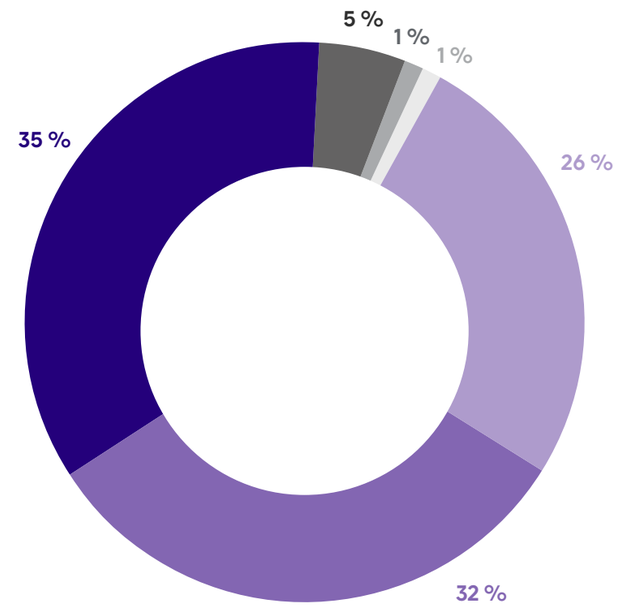
Skupina je bila v letu 2024 aktivno prisotna na trgu izdaj dolžniških vrednostnih papirjev z oznako ESG, tako primarnih kot sekundarnih, pri čemer je sledila politiki in ciljem, povezanim s portfeljem dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige. To prakso bo nadaljevala tudi v letu 2025. S tem pristopom je zagotovljena stalna rast ozaveščenosti Skupine o ESG v portfelju dolžniških vrednostnih papirjev.

Cilj in napredek

Strategija Skupine je, da na primarnem trgu letno investira vsaj delež izdanih dolžniških vrednostnih papirjev z oznako ESG v skupnem znesku izdanih vrednostnih papirjev izdajateljev, v zvezi s katerimi je Skupina pripravljena za prevzem tveganj.

NLB Skupina je imela konec leta 2024 v obveznice z oznako ESG vloženih 670 mio EUR, kar predstavlja 10,8 % portfelja dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige Skupine in pomeni 66-odstotno rast v primerjavi z letom 2023 (6,5-odstotni delež). Več kot polovica portfelja z oznako ESG je bila vložena v državne obveznice, obveznice z garancijo države in multilateralne bančne obveznice. Leta 2024 je bilo v portfelj dolžniških vrednostnih papirjev dodatno vključenih 373 mio EUR obveznic z oznako ESG, kar je 13 % vseh novih naložb v letu 2024 na ravni Skupine.

Slika 21: Struktura dolžniških vrednostnih papirjev ESG glede na razred sredstva



Računovodska politika in uskladitev:
Sporočene vrednosti za ESG obveznice v portfelju dolžniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi Skupine se nanašajo na pojasnila v računovodskih izkazih: 5.3. Netrgovalni finančni instrumenti in se merijo po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, 5.4. Finančna sredstva se merijo po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos in 5.6. Finančna sredstva se merijo po odplačni vrednosti.

Tabela 28: Vrednostni papirji ESG v porfelju NLB Skupine na dan 31. decembra 2024 (v tisoč EUR)

	Banke in podjetja	Države in multilateralne banke	Skupaj	Investirano v letu 2024
Okolje	219.961	171.696	391.657	170.116
Družba	41.684	142.301	183.985	155.551
Upravljanje	0	94.532	94.532	47.758
Skupaj ESG	261.645	408.529	670.174	373.424
Skupaj Portfelj	1.007.434	5.185.686	6.193.120	2.865.601
% of ESG	25,97 %	7,9 %	10,8 %	13,0 %

Letno poročilo NLB Skupine za leto 2024

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Družbene informacije

V središču tega sklopa so trije standardi: zaposleni oz. lastna delovna sila, prizadete oz. zadevne skupnosti ter naše stranke oz. potrošniki in končni uporabniki. V razkritjih, povezanih z zaposlenimi, opisujemo kako z delovnimi pogoje ter spoštovanjem človekovih pravic, skrbjo za raznolikost, enakost in vključenost, privabljanje in razvoj talentov ter skrbjo zdravje in varnost, krepimo prizadevanja za dobrobit zaposlenih. Opisujemo tudi naš vpliv, ki se udejanja prek financiranja gospodarskega in regionalnega razvoja, sponzorstvi in donacijami. Ob koncu poglavja predstavljamo ključne informacije o finančnem zdravju, odgovornem trženju, kakovosti storitev, zadovoljstvu strank in kibernetski varnosti s poudarkom na upravljanju družbenih vplivov, priložnosti in nevarnosti.

S1 Lastna delovna sila

SBM-3 Pomembni vplivi, tveganja in priložnosti ter njihova povezanost s strategijo in poslovnim modelom

V NLB Skupini sta trajnostna praksa in upravljanje človeških virov tesno povezana. Trajnostni razvoj je trdno zasidran v vrednotah Skupine, ki so ključno gonilo njene organizacijske kulture in vrednot: razvijamo se, spodbujamo podjetništvo, izboljšujemo življenja.

Trajnostni razvoj je tudi eden od ključnih temeljev nove strategije upravljanja človeških virov za obdobje 2025–2030, ki je bila v NLB sprejeta decembra 2024 in se postopoma uvaja v celotno Skupino. Strategija upravljanja človeških virov vključuje in podpira poslovno strategijo 2030 preko strateškega stebra »Ljudje in kultura.« Ta se osredotoča na naslednje ključne cilje:

- zagotavljanje ustreznih veščin in zmogljivosti za poslovne dejavnosti v celotni skupini, v skladu s spreminjajočimi se poslovnimi potrebami;
- zagotavljanje okvira za učinkovito in sodobno upravljanje in razvoj zaposlenih ter
- krepitev in racionalizacija kadrovskih procesov.

Izvedena ocena dvojne pomembnosti je opredelila štiri pomembne trajnostne teme, ki so neposredno ali posredno povezane z novimi strategijami: Delovni pogoji in človekove pravice zaposlenih; Privabljanje in razvoj zaposlenih; Raznolikost, pravičnost in vključenost ter Kibernetska varnost.

NLB Skupina trajnostna načela stalno vključuje v upravljanje človeških virov in organizacijo. Članice NLB Skupine v zvezi s tem sprejemajo ustrezne kadrovske interne akte, pravila in postopke, pobude in prakse, ki:

- spoštujejo človekove in delavske pravice, zapisane v lokalni in mednarodni zakonodaji,
- vključujejo raznolikost in vključevanje, enake možnosti ter dovoljujejo diskriminacije zaradi spola, etnične pripadnosti, starosti ali drugih okoliščin,
- zagotavljajo učinkovito obravnavanje raznolikosti, zlasti enakosti spolov, v najvišjih organih upravljanja in na visokih položajih,
- zagotavljajo pravično plačilo in nagrajevanje ter zmanjšujejo razlike v plačilu med spoloma,
- spodbujajo in zagotavljajo varnost, zdravje, ravnovesje med delom in zasebnim življenjem ter dobro počutje zaposlenih,
- privabijo in upravljajo talente za spodbujanje lokalnega in mednarodnega poklicnega razvoja zaposlenih,
- spodbujajo notranji dialog in komunikacijo ter merijo zadovoljstvo zaposlenih z rednimi anketami o organizacijski kulturi in zavzetosti,
- ohranjajo visoke standarde sodelovanja med delavci in vodstvom ter socialni dialog,
- spodbujajo in izvajajo usposabljanje in druge ukrepe za zagotavljanje razvoja zaposlenih, za zadostno ozaveščenost in zavzetost na področju trajnostnega razvoja,
- gradijo in spodbujajo trajnostno kulturo, ki je pomembno gonilo za uspešno vodenje agende trajnostnega razvoja in ESG v NLB Skupini.

V tabelah na naslednjih straneh je opisana povezava 14 pomembnih s trajnostnim razvojem povezanih tem s splošnim poslovnim modelom NLB Skupine.

RAZVIJAMO SE

Smo ambiciozni, radovedni ljudje z željo po stalnem učenju. Smo usposobljeni strokovnjaki in učinkoviti komunikatorji.

- Smo odkriti sogovorniki in aktivni poslušalci
- Pridobivamo in delimo znanje
- Vztrajno si prizadevamo za stalne izboljšave
- Podpiramo se pri učenju in izboljšavah
- Sodelujemo v smeri skupnega cilja

SPODBUJAMO PODJETNIŠTVO

Razumemo naše stranke in sodelavce ter nenehno uvajamo inovacije, z namenom izboljšanja njihove izkušnje. Spodbujamo in uvajamo spremembe.

- Na vse gledamo skozi prizmo digitalizacije
- Vedno gremo korak dlje
- Izpolnjujemo svoje dogovore in obljube
- Predlagamo inovativne in poenostavljene izboljšave
- Želimo opolnomočenje in prevzemamo odgovornost

IZBOLJŠUJEMO ŽIVLJENJA

Spreminjamo se, da bi izboljšali kakovost življenja v naši regiji.

- Smo zagovorniki trajnostnih praks in jih uporabljamo
- Izkazujemo zanimanje in razumevanje drug za drugega
- Smo nosilci sprememb
- Skrbimo za svoj osebni vpliv na okolje
- V vsakem izzivu iščemo priložnost

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 29: Vplivi, tveganja in priložnosti (IRO), povezani z zaposlenimi (delovni pogoji)

Pomembne trajnostne teme	Naziv IRO	Opis IRO	Vrsta IRO	Mesto v vrednostni verigi	Časovno obdobje
Delovni pogoji in človekove pravice zaposlenih	Z delom povezani vplivi na zdravje	Pisarniško delo dolgoročno vpliva na zdravje nekaterih zaposlenih, kar vključuje bolečine v hrbtu, poškodovan vid in podobne težave, s tem pa se zmanjšuje kakovost njihovega življenja.	Vpliv – dejanski negativni vpliv	Lastne dejavnosti	Kratkoročno
	Omogočanje uravnoteženosti poklicnega in zasebnega življenja	Posredovanje znanja o zdravih navadah, skrb za duševno zdravje, podporni programi za pomoč zaposlenim ter dejavnosti, ki prispevajo k dobremu počutju in zadovoljstvu zaposlenih so za Skupino izjemnega pomena. Spodbuja zdravo delovno okolje, ki omogoča globoke medosebne povezave ter uravnoteženo dinamiko poklicnega in zasebnega življenja.	Vpliv – dejanski pozitivni vpliv	Lastne dejavnosti	Kratkoročno
	Omogočanje zdravega in varnega delovnega okolja	NLB Skupina je izvedla številne pobude, povezane z zdravjem. Njihov cilj je zmanjšati negativne vplive dela in spodbujati zdrav življenjski slog, kar lahko pozitivno vpliva na zdravje zaposlenih. Za preprečevanje nesreč se izvajajo zdravstveni in varnostni ukrepi. V postopku ocenjevanja tveganj na delovnem mestu v letu 2023 ni bilo ugotovljeno nobeno delovno mesto z visokim tveganjem.	Vpliv – potencialni pozitivni vpliv	Lastne dejavnosti	Kratkoročno
	Omogočanje nizke stopnje fluktuacije in dolgoročnih pogodb	NLB Skupina je sprejela politike, s katerimi zagotavlja pravično plačilo, ustrezne delovne pogoje in socialni dialog za spodbujanje zadovoljstva in ohranjanja zaposlenih. To vključuje pregledne in pravične standarde nagrajevanja, spremljanje delovnega časa z namenom preprečevanja izgorelosti in odkrito komunikacijo z zaposlenimi.	Vpliv – dejanski pozitivni vpliv	Lastne dejavnosti	Kratkoročno
	Pravično nagrajevanje zaposlenih	NLB Skupina s politikami prejemkov svojim zaposlenim zagotavlja pregledne in pravične standarde nagrajevanja ter spodbuja pravičnost in enakost.	Vpliv – dejanski pozitivni vpliv	Lastne dejavnosti	Kratkoročno
	Omogočanje socialnega dialoga	Članice NLB Skupine so zavezane vzpostavljanju konstruktivnih odnosov med zaposlenimi in vodstvom, ohranjanju visokih standardov socialnega dialoga in zagotavljanju pravočasne komunikacije. To vključuje tudi odprto komunikacijo o pomembnih temah ter informiranje zaposlenih in njihovih predstavnikov pred uvajanjem pomembnih sprememb v poslovanju, ki bi lahko občutno vplivale nanje.	Vpliv – dejanski pozitivni vpliv	Lastne dejavnosti	Kratkoročno
	Omogočanje sklepanja kolektivnih pogodb z zaposlenimi	Kolektivna pogodba z zaposlenimi omogoča boljše zastopanje in boljši pogajalski položaj.	Vpliv – potencialni pozitivni vpliv	Lastne dejavnosti	Kratkoročno

Tabela 30: Vplivi, tveganja in priložnosti, povezani z lastno delovno silo (privabljanje in razvoj zaposlenih, raznolikost, pravičnost in vključenost, kibernetska varnost)

Pridobivanje in razvoj zaposlenih	Omogočanje usposabljanja ter razvoja znanj in spretnosti	NLB Skupina si prizadeva zagotavljati usposabljanja po vsej regiji, saj je razvoj zaposlenih njena ključna vrednota. Z vlaganjem v usposabljanje se povečujejo karierne možnosti zaposlenih in njihovo zadovoljstvo na delovnem mestu.	Vpliv – dejanski pozitivni vpliv	Lastne dejavnosti	Kratkoročno
	Usposabljanje ter razvoj znanj in spretnosti	Usposabljanje ter razvoj znanj in veščin sta ključnega pomena za krepitev sposobnosti zaposlenih in spodbujanje inovacij v bankah. Z vlaganjem v možnosti stalnega učenja lahko banke izboljšajo uspešnost zaposlenih, se prilagodijo spremembam v panogi in okrepijo zavzetost zaposlenih, kar na koncu vodi k boljšemu zagotavljanju storitev in dolgoročni konkurenčnosti v finančnem sektorju.	Priložnost	Lastne dejavnosti	Kratkoročno
	Omogočanje upravljanja in ohranjanja talentov	Omogočanje upravljanja in ohranjanja talentov zagotavlja, da lahko organizacija zadrži usposobljeno in motivirano delovno silo in talentom omogoča več kariernh priložnosti.	Vpliv – potencialni pozitivni vpliv	Lastne dejavnosti	Kratkoročno
	Upravljanje in ohranjanje ključnih talentov	Učinkovite strategije upravljanja in ohranjanja talentov so bistvenega pomena za banke pri ohranjanju konkurenčne prednosti in zagotavljanju uspeha organizacije. Z osredotočanjem na karierni razvoj, zavzetost zaposlenih in pozitivno kulturo na delovnem mestu lahko banke privabijo najboljše talente, zmanjšajo fluktuacijo in zagotovijo usposobljeno delovno silo, ki je zavezana doseganju dolgoročnih ciljev in izboljšanju kakovosti storitev.	Priložnost	Lastne dejavnosti	Kratkoročno
Raznolikost, pravičnost in vključenost	Vrzel v plačilu med spoloma in nagrajevanju	NLB Skupina se je zavezala, da bo zmanjšala vrzeli v plačilu med spoloma v NLB. Razlika v plačilu med spoloma lahko negativno vpliva na zadovoljstvo zaposlenih žensk pri delu in škoduje ugledu družbe.	Vpliv – dejanski negativni vpliv	Lastne dejavnosti	Kratkoročno
Kibernetska varnost	Varstvo osebnih podatkov zaposlenih	Varstvo osebnih podatkov zaposlenih zagotavlja zasebnost in krepi zaupanje med zaposlenimi, kar pozitivno prispeva k njihovemu občutku varnosti in splošni morali	Vpliv – dejanski pozitivni vpliv	Lastne dejavnosti	Kratkoročno
Kibernetska varnost	Kibernetski kriminal	Tveganja kibernetske varnosti, zlasti v povezavi z varstvom podatkov zaposlenih in strank, lahko pomembno vplivajo na finančno uspešnost Banke zaradi morebitnih kršitev varnosti podatkov. Poleg tega lahko povzročijo visoke stroške sanacije, regulativne kazni in pravde ter škodujejo ugledu, kar zmanjšuje zaupanje strank ter s tem povzroči izgubo poslov in zmanjšanje tržne vrednosti.	Tveganje	Nižji del	Kratkoročno, srednjeročno, dolgoročno

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj
Poročilo o trajnostnosti
Finančno poročilo

Razvrstitev zaposlenih v NLB Skupini

Ocena dvojne pomembnosti in razkritja v tem poglavju Družbene informacije se nanašajo na vse zaposlene, na katere ima Skupina pomemben dejanski ali potencialni vpliv. NLB Skupina skladno z ESRS razvršča svoje zaposlene v dve kategoriji:

- **Zaposleni:** Posamezniki, ki so v delovnem razmerju na podlagi pogodbe s katerokoli članico NLB Skupine, s polnim ali krajšim delovnim časom, in imajo identifikacijsko številko.
- **Osebe, ki niso zaposleni:** Posamezni izvajalci, ki imajo sklenjene pogodbe za opravljanje dela za članice NLB Skupine, vključno s samozaposlenimi posamezniki s podpisanimi pogodbami in delavci, ki jih zagotavljajo tretji ponudniki (oznaka NACE N78), kot so kadrovske agencije, ustanove in študenti.

Skladno z zahtevami ESRS se lahko v prvem letu poročanja o trajnostnosti (za poslovno leto 2024) izključijo informacije o osebah, ki niso zaposleni. Skupina načrtuje, da bo v prihodnje poročala o osebah, ki niso zaposleni, skladno z vsakokrat veljavnimi predpisi.

Opredeljeni vplivi, tveganja in priložnosti se nanašajo na vse zaposlene v NLB Skupini in se ne razlikujejo med posameznimi vrstami zaposlenih. Čeprav je na primer vpliv pisarniškega dela na zdravje zaposlenih prisoten v vseh državah.

Pomembni negativni vplivi

Ugotovljeni dejanski pomemben negativni vpliv pisarniškega dela na zdravje zaposlenih je prisoten v vseh državah, kjer deluje NLB Skupina, pri čemer so nekatere skupine zaposlenih lahko bolj izpostavljene kot druge. Invalidi in starejši zaposleni so lahko na primer bolj izpostavljeni z delom povezanimi boleznimi.

Pomembni pozitivni vplivi

Pomembni pozitivni vplivi NLB Skupine na zaposlene zajemajo vse pomembne teme na področju trajnostnega razvoja. NLB si kot matična banka prizadeva za uskladitev povezanih politik, praks in ukrepov, ki povečujejo pozitivne in zmanjšujejo negativne vplive v vseh članicah NLB Skupine, s čimer želi zagotoviti enake pozitivne vplive za vse zaposlene v NLB Skupini. Ta prizadevanja pa so nekoliko omejena zaradi različnih zakonodaj in družbenoekonomskih okolij v državah, ki niso članice EU, ter velikosti družb.

Pomembna tveganja in priložnosti iz naslova vplivov in odvisnosti

NLB Skupina ima usposobljeno delovno silo, s pomočjo katere uspešno dosega strateške cilje in zagotavlja kompleksne finančne storitve. Razvoj talentov in načrtovanje nasledstva sta ključnega pomena za uresničevanje priložnosti in poslovnih ciljev, določenih v njeni strategiji. Ocena dvojne pomembnosti razkriva več pomembnih priložnosti, ki izhajajo iz vplivov in odvisnosti, kot je prikazano v tabelah na predhodnih straneh. Čeprav je edino ugotovljeno pomembno tveganje, ki je nad določenim pragom, povezano s kibernetsko varnostjo, Skupina prepoznava tudi druge morebitne negativne vplive in tveganja, njihovo blažitev pa vključuje v svoje politike in postopke.

Vplivi na zaposlene, ki so lahko posledica Načrta za prehod

Izvajanje Načrta za prehod NLB Skupine bi lahko imelo nekaj negativnih in nekaj pozitivnih vplivov na zaposlene, nobeden od teh pa ne šteje za pomembnega. Če ne bodo ustrezno obravnavani, bi lahko negativni vplivi vključevali povečano delovno obremenitev iz naslova izpolnjevanja novih zahtev in vzpostavljanja novih delovnih procesov. Izvajanje načrta za prehod pa lahko prinese tudi nekatere pozitivne učinke in priložnosti za ustvarjanje novih delovnih mest, prekvalifikacije in izpopolnjevanje. Ti vplivi bodo ustrezno obravnavani pri nadaljnjem razvoju in implementaciji Načrta za prehod.

Tveganje, povezano s prisilnim delom in delom otrok

NLB Skupina in politiko spoštovanja človekovih pravic, ki prepoveduje kakršnokoli prisilno, obvezno ali otroško delo, in ne zaposluje oseb, mlajših od 18 let. Skupina ima do kršitev v zvezi s tem ničelno toleranco. Zato nobena od članic NLB Skupine v svojem lastnem poslovanju ni izpostavljena pomembnemu tveganju na tem področju.

S ciljem obvladovanja tveganj ima NLB Skupina vpeljane mehanizme skrbnih pregledov za spremljanje, ugotavljanje in ukrepanje v povezavi morebitnimi odstopanji in incidenti na področju spoštovanja človekovih pravic.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

S1-6 Značilnosti zaposlenih v NLB Skupini

Računovodska pojasnila in uskladitev:
Za izračun značilnosti zaposlenih v tem poglavju je bila decembra 2024 uporabljena metodologija štetja zaposlenih. Število zaposlenih je usklajeno s pojasnili k računovodskim izkazom, 4.9. Administrativni stroški.

V primerjavi s preteklim letom se je število zaposlenih v članicah NLB Skupine konec leta 2024 povečalo za 340, kar pomeni, da je imela skupaj 8.322 zaposlenih. Povečanje je bilo predvsem rezultat prevzema družbe Summit Leasing Slovenija, Ljubljana in njene hrvaške hčerinske družbe Mobil Leasing, Zagreb. Delež žensk je znašal 69 %, kar je enako kot konec leta 2023.

Tabela 31: Število zaposlenih v NLB Skupini po spolu (po metodi štetja zaposlenih)

Spol	31. dec. 2024	31. dec. 2023
Moški	2.597	2.503
Ženski	5.725	5.479
Drugo	0	0
Ni sporočeno	0	0
Skupaj	**8.322**	**7.982**

Tabela 32: Število zaposlenih v državah z najmanj 50 zaposlenimi in 10 % skupnega števila zaposlenih v NLB Skupini

Država	31. dec. 2024	31. dec. 2023
Bosna in Hercegovina	1.025	990
Kosovo	478	468
Črna gora	410	390
Severna Makedonija	995	962
Srbija	2.515	2.480
Slovenija	2.856	2.689

Tabela 33: Število zaposlenih v NLB Skupini po spolu in državah (po metodi štetja zaposlenih)

	31. dec. 2024			31. dec. 2023		
Država	Število	Ženske	Moški	Število	Ženske	Moški
Bosna in Hercegovina	1.025	74 %	26 %	990	74 %	26 %
Hrvaška	41	63 %	37 %	1	0	100 %
Nemčija	0	0 %	0 %	0	0 %	0 %
Kosovo	478	59 %	41 %	468	59 %	41 %
Črna gora	410	67 %	33 %	390	66 %	34 %
Severna Makedonija	995	65 %	35 %	962	65 %	35 %
Srbija	2.515	71 %	29 %	2.480	71 %	29 %
Slovenija	2.856	68 %	32 %	2.689	68 %	32 %
Švica	2	0 %	100 %	2	0	100 %
Skupaj	**8.322**	**69 %**	**31 %**	**7.982**	**69 %**	**31 %**

Opomba: Podatki v tabelah na tej strani niso bili potrjeni s strani drugega vira razen omejenega zagotovila revizorjev (za leto 2024).

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 34: Zaposleni za nedoločen čas. določen čas in zaposleni. ki nimajo zajamčenega delovnega časa - razčlenitev po spolu (število zaposlenih)

	31. dec. 2024				31. dec. 2023			
	Ženske	Moški	Drugo	Ni podatkov	Ženske	Moški	Drugo	Ni podatkov
Število zaposlenih	5.725	2.597	0	0	5.479	2.503	0	0
Število zaposlenih za nedoločen čas	5.324	2.456	0	0	5.190	2.386	0	0
Število začasno zaposlenih	401	141	0	0	289	117	0	0
Število zaposlenih brez zagotovljenega števila delovnih ur	0	0	0	0	0	0	0	0

Tabela 35: Zaposleni za nedoločen čas, določen čas in zaposleni, ki nimajo zajamčenega delovnega časa - razčlenitev po spolu (število zaposlenih) - 2024

	31. dec. 2024								
	Bosna in Hercegovina	Hrvaška	Kosovo	Črna gora	Severna Makedonija	Srbija	Slovenija	Švica	Skupaj
Število zaposlenih	1.025	41	478	410	995	2.515	2.856	2	8.322
Število zaposlenih za nedoločen čas	936	41	322	366	890	2.393	2.830	2	7.780
Število zaposlenih za določen čas	89	0	156	44	105	122	26	0	542
Število zaposlenih brez zagotovljenega števila delovnih ur	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Tabela 36: Zaposleni za nedoločen čas, določen čas in zaposleni, ki nimajo zajamčenega delovnega časa - razčlenitev po spolu (število zaposlenih) - 2023

	31. dec. 2023								
	Bosna in Hercegovina	Hrvaška	Kosovo	Črna gora	Severna Makedonija	Srbija	Slovenija	Švica	Skupaj
Število zaposlenih	990	1	468	390	962	2.480	2.689	2	7.982
Število zaposlenih za nedoločen čas	909	1	335	360	912	2.388	2.669	2	7.576
Število zaposlenih za določen čas	81	0	133	30	50	92	20	0	406
Število zaposlenih brez zagotovljenega števila delovnih ur	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Opomba: Podatki v tabelah na tej strani niso bili potrjeni s strani drugega vira razen omejenega zagotovila revizorjev (za leto 2024).

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 37: Zaposleni, ki so odšli iz bančnih članic NLB Skupine (število zaposlenih)

	2024			2023		
	Število	Ženske	Moški	Število	Ženske	Moški
NLB, Ljubljana	256	180	76	221	155	66
NLB Banka, Banja Luka	79	57	22	70	53	17
NLB Banka, Podgorica	41	27	14	29	18	11
NLB Banka, Priština	42	24	18	26	12	14
NLB Banka, Sarajevo	75	54	21	117	86	31
NLB Banka, Skopje	106	71	35	68	50	18
NLB Komercijalna Banka, Beograd	326	219	107	507	382	125
Skupaj	**925**	**632**	**293**	**1.038**	**756**	**282**

Tabela 38: Stopnja fluktuacije zaposlenih v bančnih članicah NLB Skupine

	2024			2023		
	Število	Ženske	Moški	Število	Ženske	Moški
NLB, Ljubljana	10 %	70 %	30 %	8 %	70 %	30 %
NLB Banka, Banja Luka	15 %	72 %	28 %	14 %	76 %	24 %
NLB Banka, Podgorica	10 %	66 %	34 %	9 %	62 %	38 %
NLB Banka, Priština	8,8 %	57 %	43 %	7,3 %	46 %	54 %
NLB Banka, Sarajevo	15 %	72 %	28 %	23 %	74 %	26 %
NLB Banka, Skopje	11 %	67 %	33 %	7 %	74 %	26 %
NLB Komercijalna Banka, Beograd	14 %	67 %	33 %	19 %	75 %	25 %
Skupaj	**12 %**	**68 %**	**32 %**	**14 %**	**73 %**	**27 %**

Opombe:
(i) Število in delež fluktuacije se nanašata na bančne članice NLB Skupine, ki predstavljajo 93 % (7.725) vseh zaposlenih v NLB Skupini (8.322). Podatki drugih članic NLB Skupine za leto 2024 niso bili na voljo.
(ii) Podatki niso bili potrjeni s strani drugega vira razen omejenega zagotovila revizorjev (za leto 2024).

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Upravljanje vplivov, tveganj in priložnosti

V NLB Skupini so dobri delovni pogoji v močni povezavi s področjem človekovih pravic. Delovne pogoje ureja več internih politik in dokumentov. Skupina posebno pozornost namenja opredeljenim pomembnim vplivom, tveganjem in priložnostim, ki se nanašajo na zagotavljanje varne zaposlitve in poštenega plačila, zdravja in varnega delovnega okolja, ter omogočanja razvoja zaposlenih, usklajevanja poklicnega in zasebnega življenja, socialnega dialoga, enakih možnosti za vse zaposlene ter zagotavljanja kibernetske varnosti (podatki in zasebnost).

Krovni interni dokument, ki se nanaša na zaposlene, je Kodeks ravnanja (ki je opisan v poglavju Informacije o upravljanju). Poleg Kodeksa ravnanja in Politike spoštovanja človekovih pravic so specifični vplivi, tveganja in priložnosti obravnavani v politikah za posamezna področja, drugih internih dokumentih, pravilih in postopkih. Pri vsakem posamičnem internem aktu so predstavljeni namen in vsebina, medtem ko sta področje uporabe in raven odgovornosti skupna vsem internim dokumentom, kot je opisano v nadaljevanju, razen če je v opisu posameznega internega dokumenta navedeno drugače.

Področje uporabe: NLB Skupina je vzpostavila mehanizme za usklajevanje dokumentov in procesov v vseh svojih članicah. Skladno s Smernicami za sprejemanje dokumentov NLB Skupine (politik, strategij, metodologij, meril, postopkov ...) interne dokumente, ki se nanašajo na zaposlene, najprej pripravi Sektor za razvoj zaposlenih in organizacijo, nato pa jih sprejme pristojni organ v matični banki NLB. Praviloma se s trajnostjo povezane politike in drugi interni dokument najprej sprejmejo v matični banki NLB, članice Skupine pa so odgovorne za njihovo prilagoditev in izvajanje v svojem poslovanju v skladu s smernicami matične banke in lokalno zakonodajo. Kompetenčna linija določi ustrezno stopnjo obveznosti: ali je dokument NLB Skupine obvezen, delno obvezen (obvezen in najboljša praksa) ali zgolj najboljša praksa za druge članice NLB Skupine.

Odgovornost na najvišji ravni: Za politike, povezane z zaposlenimi, skrbijo različne službe, zlasti kadrovske. Za politiko spoštovanja človekovih pravic skrbi Oddelek za trajnostni razvoj, za politiko varstva osebnih podatkov pa pravna pisarna, oddelek za splošne zadeve, skladnost poslovanja ali IT. Ti so odgovorni za pripravo, posodabljanje in izvajanje politik na prvi ravni ter za ozaveščanje in usposabljanje v zvezi s politikami. Uprava ali direktor posamezne članice NLB Skupine je odgovoren za nadzor nad politikami, medtem ko so direktorji določenih oddelkov odgovorni za njihovo izvajanje v praksi.
Razpoložljivost: Ko članica NLB Skupine prilagodi in sprejme svoje interne dokumente, jih objavi na intranetni strani, tako da so dostopni vsem zaposlenim.

V naslednjih poglavjih so opisani ukrepi, cilji in metrike, povezani s pomembnimi vplivi, tveganji in priložnostmi ter trajnostnimi temami. Članice NLB Skupine so pripravile specifične akcijske načrte za izvajanje dejavnosti, ki bodo omogočali doseganje ciljev in nadaljnji razvoj strategij, povezanih z zaposlenimi. Napredek pri doseganju ciljev in učinkovitost dejavnosti redno spremljajo organizacijske enote ali kompetenčne linije, ki so odgovorne za posamezno trajnostno temo in pripravljajo redna poročila za upravljavske organe vsake članice NLB Skupine. Kadar je to primerno in odvisno od vrste cilja, so v določanje ciljev vključeni tudi zaposleni ali njihovi predstavniki. S predstavniki delavcev, sindikati in neposredno nadrejenimi zaposlenimi potekajo redna usklajevanja in razprave o vseh dejavnostih, povezanih z delom.

Zaveze o človekovih pravicah

Politika o človekovih pravicah

Članice NLB Skupine zagotavljajo pravično obravnavo in zaščito pravic delavcev, hkrati pa imajo kot odgovoren delodajalec vzpostavljen strukturiran okvir za učinkovito upravljanje svoje delovne sile v skladu z lokalno delovno zakonodajo. V ta namen so načela in določila v zvezi s človekovimi pravicami vključena v pogodbe o zaposlitvi, ki jih podpiše vsak zaposleni, vključena pa so tudi v področne interne akte.

Politika spoštovanja človekovih pravic v NLB in NLB Skupini
Vsebina in namen: Namen politike, sprejete leta 2023, je določiti zaveze NLB Skupine glede spoštovanja človekovih pravic skladno z mednarodnimi standardi. Ti med drugim vključujejo Splošno deklaracijo o človekovih pravicah, Mednarodni pakt o državljanskih in političnih pravicah, Mednarodni pakt o ekonomskih, socialnih in kulturnih pravicah, Deklaracijo MOD o temeljnih načelih in pravicah pri delu, Smernice ZN, Standarde uspešnosti 2, 4, 9 v skladu z okoljsko in socialno politiko EBRD ter smernice OECD. Poleg tega NLB deluje skladno z Nacionalnim akcijskim načrtom Republike Slovenije za spoštovanje človekovih pravic v gospodarstvu, svoje usmeritve in priporočila pa zavzeto prenaša tudi v druge regije. Politika določa načela in zaveze, povezane z lastnim poslovanjem, financiranjem in investiranjem NLB Skupine ali z drugimi deležniki. Opredeljuje tudi mehanizme skrbnih pregledov za prepoznavanje in preprečevanje tveganj ali incidentov, ki izhajajo iz vrednostne verige NLB Skupine.
Področje uporabe: Zaposleni NLB Skupine
Odgovornost na najvišji ravni: Za politiko skrbijo oddelki za trajnostni razvoj (oziroma koordinatorji za trajnostni razvoj ali pravne pisarne in oddelki za splošne zadeve v manjših družbah brez vzpostavljenih s trajnostnim razvojem povezanih funkcij), odgovornost na najvišji ravni pa nosijo uprave posameznih članic NLB Skupine. NLB je za vodenje politike človekovih pravic imenovala skrbnika za človekove pravice, ki spremlja in nadzira spoštovanje človekovih pravic na ravni Skupine, organizira usposabljanje in usklajuje razvoj mehanizmov skrbnih pregledov.
Razpoložljivost: Politika je na razpolago vsem zaposlenim v registru notranjih aktov, javno pa je objavljena tudi na spletni strani NLB.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Vključuje naslednja načela in zaveze:

- Zaposleni imajo pravico do ustreznega in varnega delovnega okolja.
- Zaposlene se spodbuja k osebni in strokovni rasti in razvoju.
- Stalno si je treba prizadevati za izboljšanje zastopanosti premalo zastopanega spola na vodstvenih položajih.
- Prepoved in ničelna toleranca do vseh oblik nadlegovanja, s čimer se zagotavlja dostojanstvo zaposlenih ter delovno okolje brez zlorab in nadlegovanja.
- Zaposlenim je zagotovljena pravica do učinkovitega pritožbenega mehanizma za zaupno izražanje mnenj, pritožb in opažanj.
- Zagotovljene so enake možnosti za ženske in moške, tj. enaka obravnava ne glede na spol.
- Zagotovljeno je vključevanje invalidov z ustreznimi prilagoditvami delovnih mest in delovnih okolij skladno z lokalnimi predpisi.
- Priznavanje temeljnih pravic zaposlenih do ustanavljanja sindikatov ali drugih oblik združevanja in sodelovanja v njih, do kolektivnih pogajanj in do priznavanja varstva predstavnikov delavcev skladno z delovnopravno zakonodajo.
- Varnost in zdravje zaposlenih sta bistvenega pomena, poleg tega pa je treba prednostno skrbeti za stalno izboljševanje delovnih pogojev.
- NLB skupina podpira odpravo vseh oblik prisilnega dela, dela otrok in mladostnikov, trgovine z ljudmi in ne zaposluje mladoletnikov (mlajših od 18 let).

Za uresničevanje načel in zavez, povezanih s človekovimi pravicami, NLB Skupina izvaja več rednih dejavnosti na vseh področjih pomembnih trajnostnih tem. Te so podrobneje opisane v nadaljevanju tega poglavja v posameznih podpoglavjih: Delovni pogoji; Privabljanje zaposlenih in razvoj talentov; Raznolikost, pravičnost in vključenost; Kibernetska varnost.

Pravilnik o preprečevanju trpinčenja in nadlegovanja na delovnem mestu
Vsebina in namen: Članice NLB Skupine so sprejele Pravilnik o preprečevanju trpinčenja in nadlegovanja na delovnem mestu oziroma vključile ta načela v ustrezna navodila, tečaje usposabljanja in druge ukrepe. Namen politike je zaščititi zaposlene v primeru zlorabe in nadlegovanja. Članice NLB Skupine so kot delodajalci dolžne zagotoviti dostojanstvo zaposlenih in ustvariti delovno okolje, v katerem noben zaposleni ni izpostavljen zlorabi ali spolnemu ali drugačnemu nadlegovanju s strani podrejenih ali nadrejenih, sodelavcev ali kogarkoli, ki opravlja delo za članico NLB Skupine. S pomočjo te politike vsi zaposleni enako razumejo pomen prepovedi zlorabe in nadlegovanja ter jo dosledno spoštujejo v odnosih z vsemi deležniki Banke.
Področje uporabe: Zaposleni NLB Skupine
Odgovornost na najvišji ravni: Uprave/upravni odbori in direktorji kadrovskih služb ali podobnih funkcij v članicah NLB Skupine

Ključne dejavnosti in napredek

NLB Skupina se je v letu 2024 osredotočila na naslednje dejavnosti na področju splošnega pristopa k človekovim pravicam zaposlenih:

- NLB Skupina je v letu 2023 izvedla analizo vrzeli, da bi s tem pregledala svoje politike, procese in mehanizme za spoštovanje človekovih pravic. Ugotovitve te analize je začela izvajati v letu 2024 in jih bo še naprej vključevala v razvoj mehanizma skrbnih pregledov na področju človekovih pravic v letu 2025 in pozneje.
- Bančne članice NLB Skupine so izvedle oceno tveganja vpliva na človekove pravice. Poleg tega je NLB opravila anketo med zaposlenimi, da bi ocenila verjetnost in resnost posameznih vprašanj v zvezi s človekovimi pravicami. Anketa je opredelila tri najpomembnejše človekove pravice zaposlenih, in sicer: (1) enako plačilo za enako delo, (2) dobre in varne delovne pogoje ter (3) pravico do počitka in prostega časa. Te pravice so bile vključene v oceno upravljanja razkritij (DMA) in se odražajo v opredeljenih pomembnih vplivih, tveganjih in priložnostih ter trajnostnih temah: delovni pogoji in človekove pravice zaposlenih ter raznolikost, pravičnost in vključenost. Druge človekove pravice, kot so delo otrok, suženjstvo in prisilno delo, zaradi visoke ozaveščenosti in obstoječe zakonodaje v vseh državah NLB Skupine niso bile prepoznane kot pomembne.
- Teme o človekovih pravicah so bile vključene v obvezno letno usposabljanje o trajnostnem razvoju, ki so ga izvedle vse ključne članice NLB Skupine, kar je prispevalo k večji ozaveščenosti zaposlenih o človekovih pravicah.
- Za vse deležnike, vključno z zaposlenimi, je vzpostavljenih več pritožbenih mehanizmov, v okviru katerih je mogoče zaznati tudi kršitve človekovih pravic in jih nadalje obravnavati glede na resnost kršitve. Več podatkov je na voljo v poglavju S1-3.
- NLB Skupina za zagotavljanje uresničevanja načel in zavez, povezanih s človekovimi pravicami, izvaja več tekočih pobud, ki so opisane v ustreznih poglavjih tega Poročila o trajnostnosti.

S1-17 Incidenti, pritožbe in resni vplivi na človekove pravice

Tabela 39: Število incidentov, pritožb in resnih vplivov na človekove pravice, povezanih z zaposlenimi [i]

	2024	2023
Skupno število potrjenih incidentov diskriminacije, vključno z nadlegovanjem	0	0
Število pritožb, vloženih prek raznih kanalov, vključno s pritožbenimi mehanizmi	9	5
Skupni znesek denarnih kazni, kazni in odškodnin zaradi razkritih incidentov in pritožb	0	0
Skupno število primerov resnih incidentov (npr. prisilno delo, trgovina z ljudmi ali delo otrok)	0	0
Skupni znesek denarnih kazni, kazni in odškodnin zaradi razkritih resnih incidentov	0	0
Skupaj	**9**	**5**

(i) Podatki se nanašajo na bančne članice NLB Skupine. Za druge članice NLB Skupine podatki za leto 2024 niso bili na voljo. Pritožbe ali prijave so bile obdelane skladno z notranjimi predpisi in nobena ni bilo potrjena. Več primerov je bilo zaključenih s preliminarnim poročilom in ni bila uvedena nadaljnja preiskava, ker ni bilo znakov škodljivega ravnanja. Pri drugih v preiskavi ni bilo ugotovljeno škodljivo ravnanje ali pa preiskave ni bilo mogoče nadaljevati zaradi anonimnosti in nemogoče identifikacije. Podatki niso bili potrjeni s strani drugega vira razen omejenega zagotovila revizorjev (za leto 2024).

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj
Poročilo o trajnostnosti
Finančno poročilo

Zavedamo se, da lahko le zadovoljen zaposleni – tisti, ki čuti zaupanje podjetja in skrb za ravnovesje med poklicnim in zasebnim življenjem ter svojim potencialom –izkoristi priložnosti, ki so pred nami.

Just N.ABLE

Da bi spodbujali okolje rasti in zadovoljstva, se osredotočamo na zdravje zaposlenih, usklajevanje poklicnega in zasebnega življenja, obvladovanje stresa ter družini prijazne ugodnosti, kot so športne igre, delavnice o zdravem življenju, specialistični zdravstveni pregledi, dodatni dnevi dopusta in drugo.

Delovni pogoji

Izvedena DMA je identificirala sedem pomembnih vplivov NLB Skupine, ki se nanašajo na delovne pogoje in človekove pravice ter zajemajo tri glavne vidike:

- varna zaposlitev: zagotavljanje nizke stopnje fluktuacije, dolgoročne pogodbe ter pošteno plačilo za zaposlene;
- zdravje: zagotavljanje zdravega in varnega delovnega okolja, preprečevanje z delom povezanih negativnih vplivov na zdravje, zdravo ravnovesje med poklicnim in zasebnim življenjem, ozaveščanje;
- odnosi med delavci in vodstvom: vzpostavljanje socialnega dialoga in sklepanje kolektivnih pogodb z delavci

Varna zaposlitev in primerno plačilo

Politika

Kolektivne pogodbe
Vsebina in namen: Splošni okvir varne zaposlitve določajo kolektivne pogodbe ali ustrezni interni dokumenti, sprejeti skladno z delovnopravno zakonodajo v državah, kjer posluje NLB Skupina. Več podatkov o kolektivnih pogodbah je na voljo v poglavju Omogočanje socialnega dialoga in kolektivnih pogajanj.

Politika prejemkov zaposlenih v NLB in NLB Skupini
Vsebina in namen: Politika določa smernice za preudarno nagrajevanje vseh zaposlenih, razen članov uprav (za katere velja Politika prejemkov članov Nadzornega sveta NLB d.d. in članov uprave NLB d.d., ki je javno dostopna na NLB straneh), ter usklajuje sistem upravljanja uspešnosti in nagrajevanja v NLB Skupini. Za strateške finančne članice je politika usklajena z načeli, ki jih uporablja NLB, in vključuje lokalne predpise, ki so za članico zavezujoči in veljavni v danem trenutku. Pri drugih nestrateških članicah se načela politike prejemkov izvajajo prek pogodbe o zaposlitvi. Politika upošteva smernice EBA in ESMA in drugo relevantno zakonodajo, sorazmernost, upoštevaje bilančno vsoto, velikost sredstev, razpoložljive kapitalske in dolžniške zahteve ter ostale kriterije in lokalno delovnopravno zakonodajo. Politika je spolno nevtralna, saj določa enako plačilo za enako delo ne glede na spol.

Ključne dejavnosti in napredek

Varnost zaposlitve

Vse članice NLB Skupine so zavezane, da svojim zaposlenim ponujajo pogodbe za nedoločen čas in jim s tem zagotavljajo dolgoročno varnost zaposlitve. Obstaja pa tudi možnost sklenitve pogodbe za določen čas v posebnih okoliščinah, kot so projektno delo ali začasna nadomeščanja. Na Kosovu delovna zakonodaja določa, da se pogodba za nedoločen čas samodejno sklene po 10 letih neprekinjene zaposlitve v banki.

Dostojna plača

Vse članice NLB Skupine so zavezane zagotavljati enako plačilo za enako delo in določati plače nad tržnim minimumom, tako da noben zaposleni ne prejema manj kot dostojno plačo. NLB na primer izvaja letne prilagoditve plač glede na minimalno plačo, ki jo določata vlada in kolektivna pogodba.

Ocena uspešnosti zaposlenih

Ocenjevanje uspešnosti zaposlenih je bistvenega pomena za nagrajevanje delovne uspešnosti zaposlenih pri doseganju zastavljenih ciljev. Osnova ocenjevanja uspešnosti je postavljanje ciljev, ki so usklajeni s poslovno strategijo NLB Skupine in cilji posamezne organizacijske enote. Postopku planiranja ciljev sledijo razgovori za ocenjevanje uspešnosti doseganja ciljev med zaposlenim in njegovim nadrejenim, na katerih se pogovorita o:

- ključnih poslovnih ciljih zaposlenega, ki izhajajo iz ciljev organizacijske enote in poslovnih ciljev,
- osebnih ciljih zaposlenega (oz. kompetencah), ki so usmerjeni v razvoj novih znanj, veščin za doseganje zastavljenih ciljev.
- ključnih ciljih zaposlenih pri doseganju poslovnih ciljev banke,
- ciljih in pričakovanih kompetencah (vedenju) na delovnem mestu,
- merilih uspešnosti, razdeljenih na cilje (kaj, koliko) in kompetence (kako, na kakšen način).

Letno oz. polletno načrtovanje ciljev in opredelitev ključnih kompetenc predstavljata osnovo za ocenjevanje delovne uspešnosti in zaslužka na podlagi delovne uspešnosti.

Druge stalne dejavnosti, povezane s kolektivnimi pogodbami, vključujejo upoštevanje zakonodaje, pogovarjanje z zaposlenimi, sindikati in delavskimi predstavniki, zagotavljanje pisnih pogodb zaposlenim na začetku delovnega razmerja ter omogočanje socialnega varstva v primeru pomembnih življenjskih dogodkov, povezanih z zaposlitvijo (kot so bolezen, starševski dopust, upokojitev, brezposelnost). Dejavnosti, povezane z vključevanjem zaposlenih in socialnim dialogom pri sklepanju kolektivnih pogodb, so podrobno opisane v poglavju S1-3. Da bi zagotovile ustrezno izvajanje politike prejemkov, članice NLB Skupine uvajajo prilagoditve na podlagi spremljanja tržnih razmer (tržna primerljivost plač), lokalne zakonodaje ter dialoga z zaposlenimi oz. sindikati in predstavniki delavcev.

S1-13 Pregled uspešnosti

V letu 2024 je 99 % - 100 % upravičenih zaposlenih v NLB Skupini opravilo pregled uspešnosti in kariernega razvoja. Skladno s politiko o nagrajevanju so upravičeni vsi zaposleni, razen dolgotrajno odsotni delavci (odsotnost daljša od polovice ocenjevalnega obdobja), kot so zaposleni na starševskem dopustu ali dolgotrajno odsotni zaradi bolezni, opravljanje pregleda uspešnosti in kariernega razvoja pa je obvezno.

Tabela 40: Pregled uspešnosti in kariernega razvoja

	2024
Odstotek upravičenih zaposlenih z opravljenim pregledom uspešnosti in kariernega razvoja	99 - 100 % (69 % žensk, 31 % moških)

Opombe:
(i) Podatki se nanašajo na vse člane NLB Skupine in vključujejo vse upravičene zaposlene za ocenjevanje uspešnosti in kariere. Razčlenitev po spolu je ocenjena glede na splošno razmerjema med spoloma v NLB Skupini.
(ii) Podatki niso bili potrjeni s strani drugega vira razen omejenega zagotovila revizorjev (za leto 2024).

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj
Poročilo o trajnostnosti
Finančno poročilo

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

S1-10 Dostojna plača

Splošni cilj, povezan z varno zaposlitvijo in primernim plačilom, je povečati število zaposlenih z dolgoročnimi pogodbami ali pogodbami za nedoločen čas (kjer je to možno in temelji na zaposlitvenih potrebah) ter zagotoviti dostojne plače in primerno plačilo ob upoštevanju konteksta dela, tržnih pogojev, lokalne zakonodaje in zadovoljstva zaposlenih.

Tabela 41: Dostojne plače

	2024
Odstotek zaposlenih, ki prejemajo dostojno plačo	100 %

Opombe:
(i) Podatki se nanašajo na vse članice NLB Skupine.
(ii) Podatki niso bili potrjeni s strani drugega vira razen omejenega zagotovila revizorjev.

Zdravo in varno delovno okolje

Politika

Sistem upravljanja varnosti in zdravja pri delu (OHS)
Vsebina in namen: Sistem obvladovanja varnosti in zdravja pri delu NLB Skupine temelji na zakonskih zahtevah, določenih v zakonih in predpisih o varnosti in zdravju pri delu, ki veljajo v državi vsake članice. Na tej podlagi so članice NLB Skupine oblikovale interne dokumente, kot so **Izjava o oceni tveganja in varnosti** ali podobni pravilniki o varnosti in zdravju pri delu. Ti urejajo pravice, obveznosti in odgovornosti delodajalcev in delavcev v zvezi z izvajanjem in izboljševanjem varnosti in varovanja zdravja pri delu zaposlenih ter splošna načela preventive in sistem pravil varnosti in varovanja zdravja pri delu. Z upoštevanjem teh načel se zmanjšuje možnost poškodb pri delu, poklicnih in drugih z delom povezanih bolezni, skrbi za varno delovno okolja in rešuje druga vprašanja, povezana z varnostjo in varovanjem zdravja pri delu. Med drugim izjava določa način zaščite duševnega in telesnega razvoja mladih, zaščito žensk pred tveganji, ki bi lahko ogrozila njihovo materinstvo, zaščito invalidov in delovnih invalidov pred nadaljnjim poškodovanjem njihovega zdravja in zmanjšanjem njihove delovne zmožnosti ter za ohranjanje delovne zmožnosti starejših zaposlenih v mejah, ki ustrezajo njihovemu življenjskemu obdobju. Izjava vključuje tudi oceno tveganja in zdravja za posamezne kategorije delovnih mest.
Področje uporabe: V sistem upravljanja zdravja in varnosti v podjetju, ki temelji na zakonskih zahtevah, so vključeni vsi zaposleni v NLB Skupini.
Odgovornost na najvišji ravni: Uprava posamezne članice NLB Skupine. Poleg tega vse članice (razen tistih z manj kot tremi zaposlenimi) NLB Skupine zaposlujejo strokovne delavce za varnost in zdravje pri delu, ki v sodelovanju z vodstvenimi delavci skrbijo za izvajanje ukrepov glede zagotavljanje varnosti in zdravja pri delu, ali pa najamejo ustrezno pooblaščeno podjetje, da skrbi za izvajanje zakonodaje s področja varnosti in zdravja pri delu ter za nadzor nad veljavnimi ukrepi.

Ključne dejavnosti

Med stalne dejavnosti za zagotavljanje varnosti in zdravja spadajo ocenjevanje tveganj in preiskava incidentov, usposabljanje zaposlenih za varnost in zdravje pri delu ter različne dejavnosti v okviru promocije zdravja na delovnem mestu. Njihov vpliv in napredek spremljajo organizacijske enote, odgovorne za te dejavnosti.

- **Ocenjevanje tveganj za zdravje pri delu** (tehnična in zdravstvena tveganja) izvajamo skladno s posebnimi metodologijami in inšpekcijskimi pregledi na lokaciji, pri čemer se upošteva zakonodaja o varnosti in zdravju pri delu. Izvajamo ukrepe za zmanjšanje emisij pri delu, organiziramo redna usposabljanje na področju varnosti in zagotavljanje osebne zaščitne opreme. Poškodbe beležimo in izvedemo preiskavo okoliščin ter nato sprejmemo ukrepi, katerih namen je preprečiti ponovitev poškodbe. Ocena tveganja je podlaga za Izjavo o oceni tveganja in varnosti. Zaposleni morajo o vseh tveganjih ali incidentih na delovnem mestu poročati svojemu nadrejenemu. Če ugotovijo nevarnost, morajo prenehati z delom in obvestiti svojega nadrejenega, ki ukrepa skladno z internim protokolom. Na delo se lahko vrnejo šele, ko je nevarnost odpravljena.
- **Zaposleni se redno udeležujejo obveznega (teoretičnega in praktičnega)** usposabljanja o varnosti in zdravju pri delu, požarnem varstvu, prvi pomoči in evakuaciji. Zaposleni, ki delajo na delovnem mestu z višjim tveganjem, se udeležijo posebnega ali dodatnega usposabljanja za svoja specifična dela ali naloge (npr. ravnanje z gotovino in vrednostnimi papirji, prevoz gotovine, izterjava dolgov). Usposabljanja zagotavljajo certificirane pravne osebe za zdravje in varnost pri delu in druga strokovna podjetja.
- **Za vse zaposlene v NLB Skupini so obvezni občasni splošni zdravniški pregledi.** Med drugimi ukrepi so tudi izboljšanje organizacije dela, spodbujanje zdravih dejavnosti, omogočanje izbire zdravega življenjskega sloga in spodbujanje osebnega razvoja. Ozaveščenost in skrb za zdravje zaposlenih dodatno podpirajo projekti, kot so Zdrava banka, partnerstva z zdravstvenimi ustanovami in članstvo zaposlenih v športnih društvih.
- **NLB in več drugih članic Skupine** v okviru skrbi za njihovo zdravje zaposlenim zagotavljajo tudi ergonomske prilagoditve delovnih mest (kot so na primer ergonomski stoli).
- **NLB Skupina izvaja poseben program ozaveščanja - Zdrava banka,** v okviru katerega potekajo spletni seminarji o različnih temah, povezanih z zdravjem. Program je zasnovala NLB in se postopoma uvaja tudi v druge članice NLB Skupine.
- S ciljem **okrepiti ozaveščenost o pomenu dobrega duševnega zdravja in ustreznega obvladovanja stresa** se je v Sloveniji in Srbiji začel izvajati program pomoči zaposlenim, ki vključuje anonimno psihološko in drugo podporo.
- **Zaposleni se lahko udeležijo tudi številnih športnih dogodkov in dejavnosti,** ki jih zagotavljajo NLB ali druge članice Skupine (na primer članstvo v notranjih ali zunanjih športnih društvih, športni dogodki in srečanja NLB itd.).
- **Zaposleni lahko predlagajo tudi izboljšave ali izrazijo pomisleke v zvezi z zdravjem in varnostjo pri delu.** Skupina ima vzpostavljene različne načine sodelovanja, posvetovanja in komuniciranja z delavci. V nekaterih državah odbori za varnost ali predstavniki delavcev pomagajo pripravljati izjave o varnosti in od zaposlenih zbirajo povratne informacije. Kjer teh odborov ni, lahko zaposleni skladno z navodili posredujejo predloge po elektronski pošti.

S1-14 Metrike zdravja in varnosti

Splošni cilj, povezan z zdravjem in varnostjo pri delu, je zagotoviti takšne delovne pogoje, ki zaposlenim omogoča zaščito pred z delom povezanimi bolezni, poškodbami, prekomernim stresom ter poslabšanjem duševnega zdravja.

Tabela 42: Metrike zdravja in varnosti

	2024
Odstotek zaposlenih, za katere velja Sistem upravljanja zdravja in varnosti NLB Skupine	100 %
Število zavedenih z delom povezanih nezgod	29
Število izgubljenih dni zaradi z delom povezanih poškodb, zaradi z delom povezanih nezgod ali z delom povezanih bolezni	769
Število z delom povezanih smrtnih primerov	0

(i) Zavedene nezgode pri delu so bile zabeležene samo v bankah, njihov delež pa je znašal od 0,26 % do 0,78 % vseh zaposlenih v posamezni banki.
(ii) Podatki se nanašajo na bančne članice NLB Skupine, ki predstavljajo 93 % (7.725) vseh zaposlenih v NLB Skupini (8.322). Podatki drugih članic NLB Skupine za leto 2024 niso bili na voljo.
(iii) Podatki niso bili potrjeni s strani drugega vira razen omejenega zagotovila revizorjev.

Uravnoteženost poklicnega in zasebnega življenja

NLB Skupina na različne načine krepi znanje zaposlenih o zdravih navadah in izvaja dejavnosti, ki prispevajo k dobremu počutju in zadovoljstvu zaposlenih. Skrbi za zdravo delovno okolje in spodbuja medsebojno sodelovanje ter uravnoteženo dinamiko poklicnega in zasebnega življenja

Politike

Družini prijazni ukrepi, ureditev dela na daljavo in pravica do odklopa
Vsebina in namen: Splošni okvir za krepitev ozaveščenosti in izvajanje konkretnih ukrepov na področju uravnoteženja poklicnega in zasebnega življenja je določen v **Kodeksu ravnanja NLB Skupine, Politiki spoštovanja človekovih pravic in Politiki trajnostnega razvoja.** Nekatere članice NLB Skupine so sprejele posebne predpise in navodila v zvezi z delom od doma (hibridno delo, delo na daljavo), fleksibilnimi delovnimi urami in delovnim časom ali pa so ta načela vključile v druge dokumente, ki urejajo delovna razmerja. Nekatere članice Skupine so sprejele interne dokumente, ki določajo ukrepe in postopke za uresničevanje načel družine prijaznega podjetja, prav vse članice pa si prizadevajo ta načela upoštevati. Leta 2024 so članice NLB Skupine, ki delujejo v Sloveniji, sprejele **Politiko pravice do odklopa**, s katero je v slovenski pravni red prenesena direktiva EU, ki zaposlenim zagotavlja pravico do odklopa od z delom povezanih elektronskih komunikacij zunaj delovnega časa, kar prispeva k boljšemu usklajevanju poklicnega in zasebnega življenja zaposlenih ter ima pozitiven vpliv na njihovo zdravje in dobro počutje.
Odgovornost na najvišji ravni: Direktorji kadrovskih služb oziroma podobnih funkcij v vsaki članici NLB Skupine.

Ključne dejavnosti in napredek

V NLB Skupini se uveljavljajo družini prijazni ukrepi, ki obravnavajo različne vidike delovnega okolja z namenom spodbujanja ravnovesja med poklicnim in zasebnim življenjem. Tovrstni ukrepi so prisotni in se postopoma razvijajo v vseh članicah NLB Skupine, NLB in NLB Komercijalna Banka pa sta pridobili tudi nacionalne **certifikate Inštituta Ekvilib in družbe Balance company CEE. Napredek na tem področju spremljajo vzpostavljene delovne ekipe, v katerih so predstavniki kadrovske službe in drugih oddelkov, pripravljajo poročila in razpravljajo o izboljšavah.**

- **NLB** ima vzpostavljenih 27 ukrepov, od tega jih je 11 povezanih z družinskimi ugodnostmi.
- **NLB Komercijalna banka Beograd** ima vzpostavljenih 19 ukrepov: skupina za usklajevanje poklicnega in zasebnega življenja, zunanje/notranje komuniciranje, usposabljanje vodij za usklajevanje poklicnega in zasebnega življenja, anketa o usklajevanju poklicnega in zasebnega življenja, štipendije za otroke zaposlenih, financiranje oploditve in vitro (IVF) in predporodnega testiranja, inovacije v delovnih procesih, splošne razprave o usklajevanju poklicnega in zasebnega življenja ter družinski dan.
- Oktobra 2024 je NLB Banka Banja Luka podpisala Memorandum z UNFPA (Sklad ZN za prebivalstvo) glede spodbujanje družini prijaznih delovnih mest in se pridružila njegovemu programu »Expanding Choices«.
- V državah, kjer certifikata za družini prijazno podjetje ne podeljujejo, članice NLB Skupine sprejemajo individualne ukrepe za podporo zaposlenim staršem in zagotavljajo družinske dopuste skladno z lokalno zakonodajo. Običajni ukrepi vključujejo hibridno delo, spletne seminarje na področju dobrega počutja, proste dneve za pomembne življenjske dogodke in omejeno število nadur.
- V vseh državah je starševski dopust omogočen tako ženskam kot moškim. Poleg starševskega dopusta bančne članice vsem zaposlenim omogočajo dodatne dopuste, povezane z družino.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj
Poročilo o trajnostnosti
Finančno poročilo

Omogočanje socialnega dialoga in kolektivnih pogajanj

Članice NLB Skupine so zavezane vzpostavljanju konstruktivnih odnosov med zaposlenimi in vodstvom, ohranjanju visokih standardov socialnega dialoga in zagotavljanju pravočasne komunikacije. To vključuje tudi odprto komunikacijo o pomembnih temah ter informiranje zaposlenih in njihovih predstavnikov pred uvajanjem pomembnih sprememb v poslovanju, ki bi lahko občutno vplivale nanje.

Politika

Kolektivna pogodba
Vsebina in namen: Kolektivna pogodba, ki je rezultat socialnega dialoga med predstavniki zaposlenih, je splošni okvir, ki določa pravice in obveznosti delodajalca ter delavcev v zvezi z delovnopravnim razmerjem. Kolektivne pogodbe članic NLB Skupine sledijo lokalni delovnopravni zakonodaji v državah poslovanja in jih upoštevajo vse članice NLB Skupine. Kolektivna pogodba ureja vsa vprašanja v zvezi z delovnim razmerjem, pravice, obveznosti in odgovornosti, zlasti sklenitev delovnega razmerja, njegovo trajanje, delovni čas, varnost in zdravje pri delu, strokovno usposabljanje, zaščito pred diskriminacijo in zlorabo na delovnem mestu ter pravico do svobode združevanja. Poleg tega so članice NLB Skupine, kjer je to bilo ustrezno, sprejele pravilnike, ki urejajo sodelovanje med predstavniki delavcev. V NLB sta na primer uveljavljena Akt o sodelovanju delavcev pri upravljanju ter Sporazum o sodelovanju med Svetom delavcev in delodajalcem.
Področje uporabe: Kolektivne pogodbe imajo sklenjene vse finančne članice NLB Skupine, razen NLB Banke Priština, NLB Banke Sarajevo, NLB Banke Banja Luka, NLB Lease&Go Srbija in NLB Fondovi Srbija. V državah, kjer kolektivne pogodbe niso sprejete, članice NLB Skupine upoštevajo lokalno delovnopravno zakonodajo in zagotavljajo skladnost z načeli kolektivnih pogodb.
Odgovornost na najvišji ravni: Uprava in v nekaterih družbah tudi nadzorni svet.

Ključne dejavnosti

V članicah NLB Skupine, ki so sprejele kolektivne pogodbe, se te redno podaljšujejo.

V letih 2023 in 2024 je v vseh članicah NLB Skupine potekal socialni dialog s sindikati, na podlagi katerega so bile obnovljene kolektivne pogodbe:

- NLB: Velja dve leti, od januarja 2024 do januarja 2026.
- NLB Komercijalna Banka, Beograd: Velja tri leta, od aprila 2023 do aprila 2026.
- NLB Banka, Skopje: Velja za nedoločen čas od oktobra 2024.
- NLB Banka, Podgorica: Velja pet let, od decembra 2023.

NLB Banka Banja Luka, NLB Banka Sarajevo in NLB Banka Priština nimajo sprejetih kolektivnih pogodb, saj v Bosni in Hercegovini in na Kosovu ni splošne kolektivne pogodbe za finančni sektor. Tako so te družbe sprejele, skladno z lokalno delavsko zakonodajo, interne pravilnike, pri čemer uporabljajo kolektivno pogodbo NLB kot priporočljivo prakso. NLB Banka Priština nima reprezentativnega sindikata, medtem ko so ti ustanovljeni v NLB Banki Sarajevo in NLB Banki Banja Luka.

» Dodatne informacije glede ključnih procesov, sodelovanja in povezanih dejavnosti so predstavljene v poglavju S1-2.

S1-8 Pokritost s kolektivnimi pogajanji in socialni dialog

Splošni cilji socialnega dialoga in kolektivnih pogajanj so zagotoviti zaposlenim, da so vključeni v razprave o pomembnih temah, povezanih z delom, ter omogočati zaposlenim in njihovim predstavnikom, da izrazijo svoje mnenje ali soglasje.

Tabela 43: Pokritost s kolektivnimi pogajanji (pogodbami), NLB Skupina

	31. December 2024
Odstotek vseh zaposlenih, zajetih s kolektivnimi pogodbami	94 %

Opomba:
Podatki niso bili potrjeni s strani drugega vira razen omejenega zagotovila revizorjev.

Tabela 44: Kolektivna pogajanja in socialni dialog v letu 2024

	Pokritost s kolektivnimi pogajanji		Socialni dialog
Stopnja pokritosti	**Zaposleni EGP**	**Zaposleni ne-EGP**	**Zastopanost na delovnem mestu**
0-19 %			
20-39 %			
40-59 %			
60-79 %			
80-100 %	Slovenija	Srbija, Severna Makedonija, Bosna in Hercegovina, Črna Gora	Slovenija

Opombi:
(i) Podatki se nanašajo na članice NLB Skupine (v EGP in izven EGP), kar predstavlja 93 % (7.725) zaposlenih v NLB Skupini (8.322). Ustrezni podatki drugih članic niso bili na voljo. NLB Banka Priština (Kosovo) nima kolektivne pogodbe.
(ii) Podatki niso bili potrjeni s strani drugega vira razen omejenega zagotovila revizorjev.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj
Poročilo o trajnostnosti
Finančno poročilo

Pridobivanje zaposlenih in razvoj talentov

Politike

Strategija upravljanja kadrov in razvoja organizacije za NLB Skupino
Vsebina in namen: Splošni okvir za razvoj zaposlenih je določen v Strategiji upravljanja kadrov in razvoja organizacije za NLB Skupino, ki opredeljuje osnovna področja (kadrovska strategija, organizacija, izobraževanje) in delovne aktivnosti v NLB Skupini, ki prispevajo k uspešnosti posameznikov, ekip in celotne Skupine ter zagotavljajo trajnostni razvoj in dolgoročni poslovni uspeh. Politiko dopolnjujejo Standardi za kadrovsko področje v NLB Skupini, katerih namen je opredeliti standarde in uskladiti delovanje v članicah NLB Skupine.
Področje uporabe: Zaposleni NLB Skupine.

Politika upravljanja ključnih zaposlenih v NLB
Vsebina in namen: Ključni zaposleni so tisti, katerih odhod iz NLB Skupine bi pomenil veliko izgubo, na primer zaradi redkega znanja ali izkušenj teh zaposlenih. Namen politike je določiti vse pomembne dejavnike in ukrepe, ki prispevajo k večji in uspešnejši zavezanosti ključnih zaposlenih z namenom izboljšanja njihove lojalnosti, učinkovitosti, motivacije, odgovornosti in ustvarjalnosti ter z namenom ohranitve njihove zaposlitve v Skupini. Vlaganje v ključne zaposlene je dolgoročni proces, katerega cilj je zadržati najboljše zaposlene, kar prispeva k ohranjanju njihove visoke uspešnosti, zavzetosti in učinkovitosti na dolgi rok. Hkrati ta politika pozitivno vpliva na privabljanje talentov s trga dela in zato z dolgoročnega vidika prinaša dobiček.
Področje uporabe: Ključni zaposleni v NLB.

Politika mobilnosti v NLB Skupini
Vsebina in namen: Politika tako opredeljuje okvire in usmeritve, ki omogočajo določitev enotnih izhodišč za izvajanje mobilnosti v NLB Skupini ter zagotavljajo skladnost s cilji, vrednotami, kulturo in strategijo NLB Skupine. Njen namen je povečati agilnost in razvoj vseh zaposlenih v NLB Skupini, tako horizontalno kot vertikalno, z velikim potencialom za prevzemanje zahtevnih nalog ali položajev (zlasti vodij, talentov, ključnih zaposlenih, naslednikov) ali za potrebe prerazporejanja znotraj NLB Skupine. Ker je NLB Skupina prisotna v različnih državah JVE, politika odraža sodoben pristop k upravljanju zaposlenih ter priznava različne oblike zaposlovanja in sodelovanja kot osnovni vir konkurenčne prednosti in poslovnih rezultatov NLB Skupine.
Področje uporabe: Zaposleni NLB Skupine.

Ključne dejavnosti

Skupina si nenehno prizadeva izvajati usposabljanja po vsej regiji in zagotoviti, da je razvoj zaposlenih njena osrednja vrednota. Ta širok pristop NLB Skupine k usposabljanju zagotavlja, da ekipa ostaja agilna in dobro podkovana na tradicionalnih ter novih področjih industrije. Poleg tega si Skupina prizadeva spodbujati vključujoče okolje, v katerem ima vsak zaposleni enak dostop do priložnosti za učenje. Z odpravljanjem ovir za izobraževanje in razvoj, večinoma s pomočjo digitalnih kanalov, Skupina zagotavlja, da lahko vsi člani ekipe rastejo, prispevajo in uspevajo v naši organizaciji.

Leta 2024 so se v članicah NLB Skupine izvajale naslednje dejavnosti:

- NLB je certifikat Top Employer prejela že deveto leto zapored, NLB Komercijalna Banka, Beograd, pa si je ta certifikat prislužila prvič.
- Izobraževalni center NLB je izvajal različna usposabljanja. Center, ki je v Sloveniji, spremlja trende na trgu in predvideva ključna znanja in kompetence, ki bodo vplivali na prihodnost Skupine. Vsem zaposlenim v Skupini zagotavlja priložnosti za učenje, zlasti prek platforme Udemy, ki ponuja več kot 7.000 različnih usposabljanj v obliki samostojnega učenja.
- Nekatere bančne članice imajo interne trenerje in inštruktorje, ki izvajajo razvojne dejavnosti in usposabljanja.
- Vse članice NLB Skupine so izvedle obvezna e-izobraževanja, ki temeljijo na zakonodaji in posebnostih finančne industrije (zlasti kodeks ravnanja, skladnost poslovanja, preprečevanje pranja denarja, preprečevanje podkupovanja in korupcije, varnost IT itd.).
- Več članic NLB Skupine je izvedlo usposabljanja za posebne skupine zaposlenih in teme, kot so vodenje, usposabljanje in program spremljanja vodilnih delavcev, inovacije, trajnostni razvoj in ESG, raznolikost in vključenost.
- Bančne članice NLB Skupine so izvajale program upravljanja talentov z enako metodologijo, tri članice pa so začele izvajati program nasledstva.

» Za dodaten opis dejavnosti za lastno delovno silo Banke glejte poslovno poročilo, poglavje Kadri.

Cilji in metrike

Leta 2024 je bila izvedena letna raziskava o zavzetosti zaposlenih v desetih članicah NLB Skupine (strateške finančne članice in NLB DigIT), ki je potrdila visok rezultat zavzetosti zaposlenih (izboljšan za 4 odstotne točke v primerjavi z letom 2023) in visok rezultat kazalnika verjetnosti priporočila (NPS).

Bančne članice NLB Skupine so v usposabljanje vložile 7,7 dneva/zaposlenega (od tega 8 dni/žensko in 7,2 dni/moškega), kar pomeni izboljšanje za 0,6 dneva in za 43 % presežen cilj, postavljen za leto 2030.
Povprečno število dni za izobraževanje o trajnostnih temah je bilo 0,3 na zaposlenega, kar predstavlja izboljšanje za 0,13 dni.

Tabela 45: Metrike pridobivanja zaposlenih in razvoja talentov

	2024	2023	Target 2030
Zavzetost zaposlenih (i)	54 %	50 %	> 50 %
Kazalnik verjetnosti priporočila (Net Promoter Score) delodajalca (i)	26	23	> 50
Povprečno število ur usposabljanja na zaposlenega (ii)	46,2	43,2	33
Povprečno število dni usposabljanja na zaposlenega (ii)	7,7	7,2	5,5

(i) Podatki se nanašajo na 10 članic NLB Skupine (NLB in 6 odvisnih bank, NLB DigIT, NLB Lease&Go, NLB Skladi), ki so vključene v redno letno raziskavo. V vzorec raziskave je bilo vključenih 7.709 zaposlenih ali 92,6 % vseh zaposlenih v NLB Skupini (8.322).
(ii) Skladno z interno metodologijo NLB Skupine je 6 ur enako 1 dnevu usposabljanja. Podatki se nanašajo na bančne članice NLB Skupine, ki predstavljajo 93 % (7.725) vseh zaposlenih v NLB Skupini (8.322). Ustrezni podatki drugih članic NLB Skupine za leto 2024 niso bili na voljo.
(iii) Podatki niso bili potrjeni s strani nobenega drugega vira razen omejenega zagotovila revizorjev (za leto 2024)

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Raznolikost, pravičnost in vključenost

Politike

Kadrovska strategija
Vsebina in namen: Splošni okvir raznolikosti, pravičnosti in vključenosti (DEI) na delovnem mestu je določen v Politiki trajnostnega razvoja. Ta določa zavezo za vključevanje raznolikosti in vključenosti, enakih možnosti in nediskriminacije zaradi spola, narodnosti, starosti ali katerekoli druge okoliščine ter za zagotavljanje učinkovitega obravnavanja raznolikosti, zlasti enakosti spolov, v najvišjih upravljavskih organih in na vodilnih položajih. Poleg tega je vključujoče delovno okolje ena od glavnih strateških usmeritev nove Kadrovske strategije NLB Skupine 2025. V Strategiji so opisana načela vključevanja raznolikosti, pravičnosti in vključenosti v vse elemente ključnih kadrovskih procesov. Opredeljuje tudi strateške pobude, ki jim morajo ob upoštevanju lokalnih posebnosti in zakonodaje slediti vse članice NLB Skupine.
Področje uporabe: Zaposleni NLB Skupine
Odgovornost na najvišji ravni: Upravni odbori in kadrovski direktorji ali podobne funkcije v članicah NLB Skupine
Razpoložljivost: Register internih dokumentov.

Ključne dejavnosti

V letu 2024 smo v NLB Skupini izvajali naslednje pomembnejše dejavnosti:

- Upravljanje s kadri in razvoj organizacije ter Oddelek za trajnostni razvoj sta sodelavce v NLB Skupini ozaveščala o raznolikosti, pravičnosti in vključenosti, in sicer s spletnimi sestanki o teh temah, s poročanjem na Odboru za trajnostni razvoj in spletnimi seminarji v okviru Festivala trajnostnega razvoja.
- Posodobljena je bila Politika zagotavljanja raznolikosti upravljalnega organa in višjega vodstva.
- Da bi okrepili zavedanje o pomenu raznolikosti v zaposlovanju, smo o tej temi pregledno komunicirali z notranjo in zunanjo javnostjo, saj tak proaktivni pristop privablja raznolike kandidate in hkrati sporoča sedanjim zaposlenim, da so njihovi edinstveni prispevki cenjeni in bistvenega pomena za uspeh organizacije.
- V vseh strateških članicah (razen leasing podjetij, ki so v postopku združitve) smo izvedli analizo razkoraka v plačilu med spoloma, da bi ugotovili vrzeli in razlike zaradi različnih struktur in delovnih mest v članicah NLB Skupine. Rezultati bodo uporabljeni kot podlaga za pripravo ukrepov za zmanjšanje ugotovljenih razlik.

S1-9 Metrike raznolikosti

Tabela 46: Zastopanost spolov na ravni višjega vodstva na dan 31. dec. 2024

	Skupaj	Ženske	Moški
NLB skupina (vse članice) – število	226	120	106
NLB skupina (vse članice) – odstotek	100 %	53 %	47 %

Opomba:
(i) Skladno z notranjo metodologijo, ki je usklajena med članicami NLB Skupine, najvišje vodstvo vključuje direktorje na ravni B-1: vodje, ki neposredno poročajo upravi posamezne članice NLB Skupine.
(ii) Podatki niso bili potrjeni s strani nobenega drugega vira razen omejenega zagotovila revizorjev.

Tabela 47: Starostna porazdelitev na dan 31. dec. 2024

	Skupaj	pod 30	30–50	nad 50
NLB skupina (vse članice) – število	8.322	822	5.350	2.150
NLB skupina (vse članice) – odstotek	100 %	10 %	64 %	26 %

Opomba:
(i) Starostna porazdelitev za vse članice NLB Skupine je ocenjena. Podatki o dejanski starostni porazdelitvi so vključevali 8.174 zaposlenih, od tega bančne člane NLB Skupine (7.725 zaposlenih) in druge člane Skupine, kjer so bili na voljo ustrezni podatki (449 zaposlenih). Za NLB Lease&Go Ljubljana, Skopje, Beograd, Car and Go, NLB Muza, NLB Fondovi Skopje, Real estate Podgorica, NLB Interfinanz, OL Nekretnine, NLB Srbija niso bili na voljo. Za preostalih 148 zaposlenih je bila njihova porazdelitev ocenjena z uporabo enakih deležev, ki izhaja iz razpoložljivih podatkov, in sorazmernim dodajanjem števila zaposlenih v zadevne kategorije.
(ii) Podatki niso bili potrjeni s strani nobenega drugega vira razen omejenega zagotovila revizorjev.

S1-16 Vrzeli v plačilu in v skupnih prejemkih

V NLB Skupini se zavedamo, da je spremljanje razlik v plačilu med spoloma in reševanje s tem povezanih vprašanj pomembno za zagotavljanje pravičnega in vključujočega delovnega okolja.
Neprilagojena vrzel v plačilu odraža sestavo delovne sile in delež posameznega spola na slabše ali bolje plačanih delovnih mestih. Ker se z neprilagojeno vrzeljo v plačilu primerjajo skupne plače moških oziroma žensk, je lahko podatek izkrivljen zaradi posamičnih izstopajočih primerov in različnih okoliščin. Ti lahko vključujejo premajhno zastopanost žensk na vodilnih položajih, zlasti na izvršni ravni, in preveliko zastopanost žensk na drugih, slabše plačanih delovnih mestih. NLB Skupina je zato v prejšnjih poročilih poročala o prilagojeni vrzeli v plačilu med spoloma, ki meri razlike v plačilu med moškimi in ženskami na enakih položajih oziroma delovnih mestih in tako omogoča boljše razumevanje.
Poudariti je treba, da zagotavljanje enakega plačila po spolu ni enako kot zagotavljanje enakega plačila za enako delo. Za zagotavljanje enakega plačila po spolu se preverja razlika v povprečni plači med vsemi zaposlenimi moškimi in zaposlenimi ženskami, ne glede na njihovo delovno mesto ali delovno dobo. Enako plačilo je po drugi strani opredeljeno kot zagotavljanje, da ni neposredne ali posredne diskriminacije pri plačilu na podlagi spola. To pomeni, da morajo moški in ženske za enako delo ali delo enake vrednosti prejeti enako plačilo. Ocena primerljivega dela temelji na merilih, kot so spretnosti, prizadevanja, odgovornost in delovni pogoji, ki se upoštevajo objektivno ne glede na spol.

NLB Skupina se aktivno pripravlja na implementacijo nove Direktive Evropskega parlamenta in Sveta o krepitvi uporabe načela enakega plačila za enako delo ali delo enake vrednosti za moške in ženske s preglednostjo plačil in mehanizmi za izvrševanje. Ta določa, da morajo države članice do junija 2026 sprejeti zakone in druge predpise, potrebne za uskladitev s to direktivo, prva poročila o plačnih razlikah pa bodo morale pripraviti v letu 2027 za leto 2026. Skladno s temi zahtevami bomo v Skupini okrepili svoja prizadevanja za izvajanje te obveze. Trenutno smo osredotočeni na spremljanje podatkov in sistemov za zagotavljanje ustrezne uvedbe teh zahtev.

Tabela 48: Metrike razlik v plačilu in skupnih prejemkih (i)

	31. december 2024
Povprečna neprilagojena rplačna vrzel vseh zaposlenih v bančnih članicah NLB Skupine (ii)	27 %
Kazalnik razmerja med letnimi skupnimi prejemki posameznika z najvišjimi prejemki in mediano letnih skupnih prejemkov za vse zaposlene (brez posameznika z najvišjimi prejemki) (iii)	1:26

(i) Podatki se nanašajo samo na bančne člane NLB Skupine, ki predstavljajo 93 % vseh zaposlenih. Podatki drugih članic NLB Skupine za leto 2024 niso bili na voljo.
(ii) Povprečna neprilagojena razlika v plačilu med spoloma se je izračunala na zaposlenega na dan 31. decembra 2024 in vključuje osnovno plačo z dodatkom za delovno dobo. Izračunana je kot razlika med povprečno bruto osnovno plačo moških in žensk v bančnih članih NLB Skupine, deljena s povprečno bruto osnovno plačo zaposlenih moških.
(iii) Izračun razmerja skupnih prejemkov temelji na podatkih o prejemkih vseh zaposlenih, ki so bili zaposleni v posamezni banki od 1. januarja 2024 do 31. decembra 2024, ob upoštevanju paritete kupne moči v posamezni državi za leto 2024. Skupni letni prejemki so se izračunali kot razmerje med skupnimi letnimi prejemki najvišje plačanega posameznika v bančni članici NLB Skupine in mediano skupnih letnih prejemkov zaposlenega (brez najbolje plačanega posameznika).
(iv) Podatki niso bili potrjeni s strani zunanjih virov razen omejenega zagotovila revizorjev.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Kibernetska varnost

NLB Skupina posveča posebno pozornost zagotavljanju zaupnosti, celovitosti in razpoložljivosti podatkov, informacij in IT sistemov, ki podpirajo tako notranje procese, ki jih uporabljajo zaposleni, kot bančne storitve in produkte za stranke. Ta pozornost je še pomembno pomembna glede kibernetski varnosti, ki vključuje zaščito z internetom povezanih sistemov pred kibernetskimi grožnjami.

Leta 2024 je bilo upravljanje informacijske varnosti izboljšano z vzpostavitvijo IT varnosti na ravni Skupine. S sprejetjem in objavo nove Strategije NLB Skupine 2030 (Novo obzorje) in zaključkom trenutne Strategije IT poteka tudi delo na novi Strategiji IT za obdobje 2025–2030, ki bo med drugim obravnavala vprašanja kibernetske varnosti, povezana z lastnimi zaposlenimi Banke. V nadaljevanju tega poglavja so predstavljene ključne politike na ravni NLB Skupine, povezane z informacijsko varnostjo.

Politike

Vplivi, tveganja in priložnosti, povezani s kibernetsko varnostjo, se upravljajo z različnimi politikami, smernicami in navodili. Večina krovnih politik je podrobno opisana v nadaljevanju. Določbe teh notranjih aktov veljajo za vse članice NLB Skupine, upoštevajoč določbe lokalne zakonodaje, ki ureja varovanje informacij, oseb in premoženja. Za izvajanje politik so odgovorne osebe na najvišjih vodstvenih funkcijah, in sicer uprave članic NLB Skupine. Politike so zaposlenim na voljo v registru notranjih aktov. Poleg tega so ključne vsebine vključene v obvezno letno usposabljanje o informacijski varnosti.

Politika informacijske varnosti NLB Skupine
Vsebina in namen: Politika opisuje celovit okvir upravljanja kibernetske in informacijske varnosti, ki upošteva model treh obrambnih linij. Namen je zagotoviti zanesljivo upravljanje in nadzor nad tveganji informacijske varnosti na različnih ravneh organizacije, ki zajemajo poslovodenje, funkcijo informacijske varnosti, CISO in notranjo revizijo. Politika poudarja pomen vključevanja informacijske varnosti v vsakodnevno poslovanje, ki je usklajeno z organizacijskimi zahtevami in mednarodnimi standardi. Poleg tega podrobno določa posebne vloge, odgovornosti in postopke za varovanje zaupnosti, celovitosti, razpoložljivosti in avtentičnosti podatkov, informacijskih sredstev in sredstev IKT ter tako povečuje splošno digitalno operativno odpornost. Banka zagotavlja varovanje informacij skladno z zakoni (Zakon o bančništvu, Zakon o varstvu osebnih podatkov, Zakon o gospodarskih družbah, Zakon o poslovnih skrivnostih), drugimi predpisi in načeli dobre prakse, opredeljenimi v standardih ISO/IEC 27001:2013 in ISO/IEC 27002:2013.

Politika upravljanja informacijske varnosti NLB Skupine
Vsebina in namen: Namen politike je zagotoviti neprekinjenost ključnih poslovnih procesov ter zmanjšati tveganja in škodo, povezano z varnostjo IT, in sicer s preprečevanjem in/ali zmanjševanjem morebitnih škodljivih dogodkov – varnostnih incidentov IT.
S tem namenom Politika opredeljuje koncepte organizacije varnosti IT v NLB Skupini in porazdelitev odgovornosti. Varnost IT umešča kot specializirano organizacijsko enoto (v nadaljevanju: Funkcija varnosti IT) v Skupini. Funkcijo varnosti IT v NLB Skupini vzpostavi direktor IT Skupine (skladno s kompetenčno linijo IT), ki ji tudi odgovarja. Lokalna funkcija varnosti IT je umeščena v lokalni oddelek IT, kljub temu pa ima visoko stopnjo neodvisnosti v lokalni odvisni družbi.

Zaščita končnih uporabnikov/zaposlenih v okviru Varnosti IT NLB Skupine
Vsebina in namen: Zaščita končnih uporabnikov, vključno z zaposlenimi in njihovimi napravami, je ključnega pomena za zagotavljanje splošne varnosti informacijskih sistemov. Cilj te usmeritve je vzpostaviti celovite varnostne prakse, ki veljajo za vse uporabnike v organizaciji, ne glede na njihovo specifično delovno okolje. Namen tega dokumenta je izboljšati ozaveščenost na področju varnosti in zagotoviti strateške ukrepe za zmanjšanje tveganj, povezanih z uporabo sredstev IT v organizaciji.

» Podrobnejši podatki o ključnih dejavnostih, pobudah in napredku, povezanih s kibernetsko varnostjo, so na voljo v poslovnem poročilu, poglavje Kibernetska varnost ter Skladnost poslovanja in krepitev integritete, podpoglavje Informacijska varnost in varstvo osebnih podatkov.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

S1-2 Postopki za sodelovanje z zaposlenimi in predstavniki delavcev v zvezi z IRO

Članice NLB Skupine so sprejele splošni postopek za sodelovanje z zaposlenimi.

Skupina je zavezana vzpostavljanju konstruktivnih odnosov med zaposlenimi in vodstvom, ohranjanju visokih standardov socialnega dialoga ter zagotavljanju pravočasnega obveščanja o različnih temah, vključno z vplivi, tveganji in priložnostmi (IRO). Po izvedeni DMA bo NLB Skupina okrepila vključevanje bistvenih vplivov, tveganj in priložnosti v razprave z zaposlenimi in njihovimi predstavniki.

Članice NLB Skupine v vseh državah, kjer delujejo, zagotavljajo konsistentost delovanja tako, da sledijo vodilom NLB in lokalni zakonodaji.

Članice NLB Skupine v vseh državah dosledno spoštujejo in upoštevajo nacionalno delovnopravno zakonodajo, ki določa pravico delavcev do ustanavljanja sindikatov in svobodnega združevanja v njih.

NLB ima dva predstavniška organa delavcev: reprezentativni sindikat in svet delavcev. Sindikati so ustanovljeni tudi v drugih bančnih članicah, razen v NLB Banki, Priština. V lizinških družbah, družbah za upravljanje premoženja in drugih članicah NLB Skupine ni sindikatov. Uprave teh družb vodijo socialni dialog neposredno z zaposlenimi v obliki rednih komunikacij, kot so osebni sestanki, sestanki vodstva, sestanki organizacijskih enot itd.

Postopki obveščanja delavcev, komuniciranja in pogajanj z njimi ter pritožb so podrobno opredeljeni v sporazumu med delodajalcem in predstavniškimi organi delavcev (kjer so ustanovljeni) ter v lokalni delovnopravni zakonodaji. V NLB je na primer način sodelovanja s sindikati in Svetom delavcev opredeljen v kolektivnih pogodbah, v Aktu o zaposlenih in vodstvu ter v Sporazumu o sodelovanju Sveta delavcev in delodajalca.

Predstavniki v Svetu delavcev obravnavajo pobude, mnenja in predloge zaposlenih v zvezi z organizacijo banke, pogoji dela, zdravjem in varnostjo pri delu in z drugimi zadevami v zvezi z delom ter jih posredujejo delodajalcu. Skrbijo za uresničevanje delovnopravne zakonodaje, kolektivnih pogodb in internih aktov delodajalca in uresničevanje skupno dogovorjenih ciljev banke ter predlagajo ukrepe, ki so v korist zaposlenih. V drugih članicah NLB Skupine pobude in zahteve zaposlenih v zvezi z omenjenimi temami zbirajo kadrovske službe, oziroma to poteka prek vzpostavljenih internih komunikacijskih kanalov ali osebno.

Sodelovanje s predstavniki delavcev je redno, in sicer ob vseh pomembnih poslovnih odločitvah ter ob vzpostavljenem spremljanju in nadzoru. V NLB organizacijska ureditev vključuje:

- Predstavniški sindikat NLB. S sindikatom potekajo mesečni sestanki, kjer se obravnavajo nerešene teme. Če so pogajanja odprta, so sestanki usklajeni s procesom pogajanj. Glavne interesne teme so povezane z izboljšanjem socialnega stanja.
- Svet delavcev. Organizirajo se redni mesečni sestanki, predstavitve in delavnice. Glavne interesne teme so povezane s pogoji dela, organizacijo banke, ključnimi projekti banke in ostale teme v pristojnosti Sveta delavcev.
- Dve predstavnici zaposlenih, imenovani s strani Sveta delavcev v Nadzornem svetu NLB (v času priprave poročila), ki sodelujeta pri razpravah in nadziranju vplivov, tveganj in priložnost, ki se nanašajo na delavce.
- Pooblaščeni predstavnik, imenovan za sodelovanje na področju delovnih razmerij, ki usklajuje in spremlja učinkovitost sodelovanja s sindikati in Svetom delavcev.

O poslovnih odločitvah in okoliščinah, ki bi lahko pomembno vplivale na zaposlene, so nemudoma obveščeni predstavniški organi delavcev, ki podajo mnenje, soglasje ali pa odločitev zadržijo. To vključuje odločitve, kot so:

- odpuščanje zaposlenih zaradi presežnih delavcev (ekonomski, tehnični, organizacijski razlogi),
- pomembne poslovne ali organizacijske spremembe,
- sprejetje pomembnih delovnih predpisov (notranjih aktov),
- odpuščanje zaposlenih zaradi hujše kršitve delovne obveznosti.

Roki za obveščanje zaposlenih in njihovih predstavnikov pred implementacijo pomembnih sprememb poslovanja, ki bi lahko bistveno vplivale nanje, so od 8 do 30 dni, odvisno od narave spremembe poslovanja.

Operativno odgovornost za socialni dialog nosijo višji vodstveni delavci ali direktorji, ki so odgovorni za kadrovske oddelke v posamezni članici NLB Skupine ali pooblaščeni za sodelovanje v zadevah glede delovnih razmerij. So v stalni komunikaciji z upravami in s tem zagotavljajo, da se rezultati sodelovanja in druge teme tekoče obravnavajo.

Skladno s politiko spoštovanja človekovih pravic in načeli raznolikosti, pravičnosti in vključenosti članice NLB Skupine v obravnavanju vplivov sodeluje z vsemi zaposlenimi, ne glede na njihov spol, vero, delovno dobo ali katerekoli druge značilnosti ali okoliščine ter osebami z invalidnostmi.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

S1-3 Postopki za popravni ukrep v zvezi z negativnimi vplivi in kanali, po katerih lahko zaposleni izrazijo pomisleke

NLB Skupina ima vzpostavljen postopek in pritožbene mehanizme za odpravo negativnih vplivov ter pritožbene poti (kanale), preko katerih lahko zaposleni izražajo svoje pomisleke in pritožbe.

Zaposleni v vseh strateških finančnih članicah NLB Skupine lahko na različne načine lahko (tudi anonimno) prijavijo morebitne ali dejanske neetične, neprimerne poslovne prakse ter negativne vplive na zaposlene ali družbo. To vključuje tudi primere, povezane z zaposlenimi, kot so nadlegovanje ali drugi neprimerni dogodki. Te komunikacijske poti so vzpostavile članice NLB Skupine samostojno in ne vključujejo mehanizmov tretjih oseb.

Zaposleni v NLB Skupini lahko sporočijo pomisleke prek vzpostavljenih pritožbenih mehanizmov

Zaposleni lahko primere prijavijo:

- elektronsko in anonimno prek spletne aplikacije Whistler,
- prek e-pošte na namenski e-poštni naslov,
- osebno ali po telefonu pooblaščenim osebam za poročanje in zaupnikom skladno z lokalnimi zakoni o zaščiti žvižgačev,
- prek drugih poti za izražanje pripomb, vprašanj in pomislekov, kot so elektronska pošta, kadrovska služba, pooblaščeni predstavniki v sindikatih itd.

Strateške finančne članice NLB Skupine skrbijo za pritožbene poti in mehanizme ter povečujejo zaupanje vanje na več načinov:

- z rednim in preglednim obveščanjem na svojih intranetnih straneh,
- z navedbo opisa, kako izraziti pomisleke, v vsakem tozadevnem internem dokumentu,
- z izvajanjem usposabljanj, ki ozaveščajo o kulturi pogovora.

Ocenjuje se, da so te poti učinkovite, saj je vsako leto prijavljenih nekaj anonimnih primerov, obenem pa ni bilo ugotovljenih ali prijavljenih pritožb glede kršitve varstva podatkov. Vse prijave se preverijo skladno z notranjimi postopki, ki se na enak način in dosledno uporabljajo v vseh članicah NLB Skupine. Vsaka članica NLB Skupine tako spremlja rezultate, tj. število prijavljenih in rešenih primerov, ter sprejme ustrezne korektivne ukrepe.

» Podrobnosti glede pritožbenega mehanizma preberite v poglavju Zaščita prijaviteljev.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

S3 Prizadete skupnosti

SBM-3 Pomembni vplivi, tveganja in priložnosti ter njihova povezanost s strategijo in poslovnim modelom

NLB Skupina ima kot finančna institucija štiri glavne vloge: **je delodajalec, ponudnik finančnih in investicijskih produktov in storitev, kupuje blago in storitve ter daje prispevek družbi preko finančne podpore in mentorstva**. S temi vlogami Skupina neposredno in posredno vpliva na življenja številnih posameznikov in družbenih skupin, različnih skupnosti v regiji ter na njihove gospodarske, družbene, kulturne in druge vidike človekovih pravic. Ob tem pa tudi razumevanje mnenj, potreb in pomislekov širše skupnosti (kar dosegamo s pomočjo vključevanja, dialoga, anket in raziskav) vpliva na vsakodnevne poslovne dejavnosti ter prispeva k oblikovanju strategije in poslovnega modela NLB Skupine.

Dejavnosti Skupine so osredotočene na finančne transakcije in storitve, te pa ne zajemajo fizičnih dejavnosti ali dobavnih verig, ki bi na skupnosti vplivale s proizvodnjo, logistiko ali distribucijo. Zato Skupina pri svojih odločitvah o kreditih in naložbah upošteva posredne vplive na skupnosti ter z njimi povezana tveganja preko sistema upravljanja okoljskih in družbenih tveganj (ESMS), in sicer tako, da prepoznava in ocenjuje vplive in tveganja potencialnih ali dejanskih aktivnosti svojih strank na skupnosti ter strankam zagotavlja zeleno financiranje in financiranje prehoda.

Izvedena DMA je potrdila, da ima NLB Skupina največji, čeprav posredni vpliv na prizadete skupnosti s svojimi finančnimi dejavnostmi, ki so jedro njenega poslovnega modela. Ti vplivi izhajajo iz zelenih kreditov in naložb, kar je podrobno predstavljeno v poglavju **Trajnostno financiranje**, ter iz financiranja skupnosti in gospodarskega razvoja v širšem smislu, kar je predstavljeno v tem poglavju.

Skupina ima pomemben družbeni vpliv, ki presega financiranje in investiranje. Skupnosti aktivno podpiramo tudi s sponzorstvi in donacijami, ki so jedro Prispevka k družbi, tretjega stebra trajnostne politike NLB Skupine, in z njimi posredno ali neposredno pozitivno vplivamo na različne segmente lokalnih skupnosti.

Ugotovljeni pozitivni učinki in priložnosti, ki izhajajo iz financiranja skupnosti in gospodarskega razvoja ter sponzorstev in donacij, so predstavljeni v spodnji tabeli.

Tabela 49: Pomembni dejanski in potencialni vplivi NLB Skupine na skupnosti, v katerih posluje, glede na pomembne trajnostne teme

Pomembne trajnostne teme		Opis IRO	Vrsta IRO	Mesto v vrednostni verigi	Časovno obdobje
Financiranje skupnosti in gospodarskega razvoja	Podpiranje stanovanjske gradnje v regiji	S financiranjem zasebnih ali podjetniških nepremičninskih projektov NLB Skupina prispeva k stanovanjski gradnji, ki je ključna družbena potreba.	Vpliv – dejanski pozitivni vpliv	Nižji del	Kratkoročno
	Podpiranje sistemske finančne stabilnosti	NLB Skupina je ključni akter v regionalnem denarnem sistemu; s preudarnim upravljanjem tveganj in finančno stabilnostjo prispeva k makroekonomski stabilnosti v regiji.	Vpliv – dejanski pozitivni vpliv	Nižji del	Kratkoročno
	Podpiranje regionalnega gospodarskega razvoja	Podpiranje regionalnega gospodarskega razvoja omogoča bankam, da krepijo lokalna gospodarstva, ustvarjajo delovna mesta in spodbujajo odpornost skupnosti. S financiranjem infrastrukturnih projektov, malih podjetij in trajnostnih pobud lahko banke povečajo svoj ugled kot partnerice skupnosti ter hkrati spodbujajo dolgoročno rast in stabilnost, kar v končni fazi koristi tako regiji kot banki.	Priložnost	Nižji del	Kratkoročno
Sponzorstva in donacije	Sponzorstva in donacije	NLB Skupina podpira okoljske in družbene pobude s programi sponzorstva in donacij.	Vpliv – dejanski pozitivni vpliv	Nižji del	Kratkoročno
	Podpiranje humanitarnih organizacij	Podpiranje humanitarnih organizacij z omogočanjem financiranja in donacijami.	Vpliv – dejanski pozitivni vpliv	Nižji del	Kratkoročno

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

S3-1 Politike glede vpliva na skupnosti

Upravljanje vplivov, tveganj in priložnosti NLB Skupine, povezanih s skupnostmi so opisane v politikah NLB Skupine, ki urejajo način upravljanja na področju financiranja, sponzorstev in donacij.

Zaveze na področju človekovih pravic, pomembne za skupnosti, na katere vplivajo programi financiranja, sponzorstev in donacij NLB Skupine, so določene v Politiki o spoštovanju človekovih pravic v NLB in NLB Skupini, ki je na splošno predstavljena že v poglavju Lastna delovna sila. Načela glede vplivov na skupnosti so predfstavljene v poglavju Ključne politike.

NLB Skupina je zavezana spoštovati in preprečevati kršitve človekovih pravic pri svojem poslovanju in v svoji vrednostni verigi ter ukrepati ob morebitnih ugotovljenih kršitvah. V tem poglavju je opisan pristop k spoštovanju človekovih pravic, ki ga je NLB Skupina vzpostavila v okviru zagotavljanja financiranja in prispevka k družbi.

Zaveze in politike na področju človekovih pravic ne obravnavajo posebej vplivov na domorodna ljudstva, saj glede na uradno uveljavljene opredelitve take skupine ljudstev na trgih, kjer deluje NLB Skupina, niso prisotne. NLB Skupina pa sledi zavezi, da vse etnične skupine obravnava enakopravno in skladno s svojimi notranjimi pravili.

» Dodatne informacije o spoštovanju človekovih pravic v odnosih z zaposlenimi in v postopku nabave so na voljo v poglavjih S1 – Lastna delovna sila oz. Trajnostna dobavna veriga.

Ključne politike

Politike, povezane s financiranjem skupnosti in gospodarskega razvoja
Vsebina in namen: Ključna notranja akta Skupine, ki se nanašata na financiranje skupnosti, sta Politika kreditiranja NLB Skupine ter Okvir politike okoljskega in družbenega kreditiranja v NLB in NLB Skupini. Slednji je podrobneje opisan v poglavju E1 – Podnebne spremembe, in opisuje, kako je vzpostavljen sistem upravljanja okoljskih in družbenih dejavnikov/tveganj (ESMS), ki določa postopek ocenjevanja in upravljanja ESG tveganj, povezanih s transakcijami, tj. financiranjem strank NLB Skupine. Skupina preko tega sistema ugotavlja in ocenjuje okoljske in družbene zadeve, vključno s človekovimi pravicami, ki so povezane z njenimi strankami.
Področje uporabe: Bančne članice NLB Skupine Odgovornost na najvišji ravni: Direktorji oddelkov za upravljanje tveganj oz. prodaje v posamezni članici NLB Skupine.
Razpoložljivost: Politika je vsem zaposlenim dostopna v registru notranjih aktov, načela financiranja pa so vključena v Politiko trajnostnega razvoja, ki je javno dostopna na spletni strani NLB.

Pristop NLB Skupine glede spoštovanja človekovih pravic v vlogi ponudnika financiranja
Skladno s svojimi notranjimi pravili in pri vsakodnevnem poslovanju NLB Skupina posredno prispeva k spoštovanju človekovih pravic, povezanih s skupnostmi, tako da neposredno ne financira dejavnosti, za katere je znano, da vsebujejo vidike zlorabe človekovih pravic, in/ali dejavnosti, kjer take zlorabe obstajajo. Če so v dejavnostih obstoječih strank ugotovljene kršitve človekovih pravic, članice NLB Skupine od teh strank zahtevajo, da sprejmejo ukrepe za prenehanje takšnih kršitev in da se le-te v prihodnje preprečijo.

NLB Skupina od svojih strank pričakuje upoštevanje vseh veljavnih zakonov in standardov o človekovih pravicah ter prizadevanje za njihovo spoštovanje, kot je določeno v Splošni deklaraciji o človekovih pravicah; če lokalna zakonodaja ne izpolnjuje teh standardov, morajo stranke vsaj:
- prepoznavati in obvladovati tveganja s področja nespoštovanja človekovih pravic,
- pregledovati morebitne vplive na človekove pravice,
- se izogibati dejavnostim, ki povzročajo kršitve človekovih pravic ali k temu prispevajo,
- ocenjevati morebitna tveganja s področja nespoštovanja človekovih pravic v svojih dobavnih verigah in uporabljati svoj vpliv za obravnavo kršitev človekovih pravic pri svojih dobaviteljih in strankah,
- sodelovati s svojimi deležniki glede teh zadev in kjer je to potrebno, zagotoviti popravne ukrepe.

Spoštovanje človekovih pravic je vključeno v postopek skrbnega pregleda, ki se izvede pred podpisom pogodbe s stranko. Vprašanja s področja človekovih pravic so vključena v ESMS sistem NLB Skupine in ESG vprašalnike, ki služijo kot orodje za zbiranje podatkov in ocenjevanje strank z visokim okoljskim ali družbenim tveganjem. Poleg podatkov o okolju in upravljanju, morajo stranke zagotoviti tudi podatke o socialnih in človekovih pravicah: pojasnilo, ali je stranka uvedla politike in ukrepe v povezavi z družbenimi vidiki poslovanja na področjih človekovih pravic, enakih možnosti/nediskriminatorne prakse, spodbujanja raznolikosti zaposlenih, zdravja in varnosti pri delu, preprečevanja dela otrok in nezakonitega dela, modernega suženjstva, etičnega poslovnega ravnanja, odnosov z zaposlenimi/delovnih standardov, mehanizmov prijav, vpliva podjetja na skupnost/družbo, programov za podporo lokalnim skupnostim, informacij o socialnih vidikih v preskrbovalni verigi stranke, zmanjševanja tveganj na področju socialnih in človekovih pravic itd.

Poleg tega NLB Skupina v internem dokumentu Priročnik za kategorizacijo okoljskih in družbenih tveganj skladno s kodami NACE in SKD v NLB in NLB Skupini določa proces ocene tveganja, ki je bil pripravljena za boljše razumevanje okoljskih in družbenih tveganj. Ocenjujejo se štiri kategorije, med katerimi so zdravje in varnost ter delo in skupnost, kar vključuje tudi tveganja na področju človekovih pravic.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj
Poročilo o trajnostnosti
Finančno poročilo

V NLB Skupini obravnavamo pravice potrošnikov kot nekatere od pomembnih vidikov splošnih človekovih pravic in kot pravice, ki so vtkane v načela odgovornih odnosov s strankami. Za več podatkov glejte poglavje S4 – Končni uporabniki in potrošniki.

Politika sponzorstev in donacij v NLB in NLB Skupini
Vsebina in namen: Politika opredeljuje okvir za sponzorstva in donacije pri članicah NLB Skupine. Njen namen je zagotoviti, da so vse dejavnosti na tem področju usklajene s poslovnimi cilji, vrednotami in družbeno odgovornim pristopom Skupine. Cilj te politike je spodbujati pozitivne spremembe v skupnosti in krepiti ugled Skupine. Opredeljuje pravila in postopke za upravljanje sponzorstev, donacij in odnosov z deležniki NLB Skupine v šestih stebrih: izboljšanje finančne pismenosti in mentorstvo; okoljska odgovornost; trajnostno podjetništvo; podpora profesionalnemu; mladinskemu in parašportu; humanitarne dejavnosti, kultura in zaščita kulturne dediščine.
Področje uporabe: Bančne članice NLB Skupine
Odgovornost na najvišji ravni: Direktorji za področje trženja, blagovne znamke ali komunikacij v posamezni članici NLB Skupine.
Razpoložljivost: Politika je vsem zaposlenim dostopna v registru notranjih aktov, načela sponzoriranja pa so vključena v Politiko trajnostnega razvoja, ki je javno dostopna na spletni strani NLB.

Pristop NLB Skupine glede človekovih pravic v vlogi sponzorja in donatorja
NLB Skupina aktivno spremlja delovanje organizacij, ki jih podpira, in sicer tako, da ima z njimi vzpostavljen odprt dialog ter spremlja njihove dejavnosti in medijske objave. Prejemniki sponzorstev in donacij Skupine morajo na osnovi pogodbenih določil uskladiti svoje dejavnosti s stebri trajnostnega razvoja (ESG) in cilji trajnostnega razvoja ZN (UNSDG). Proces obravnave sponzorskih vlog vodi oddelek Družbena odgovornost in korporativno komuniciranje, po začetnem pregledu pa se obetavni predlogi posredujejo Odboru za sponzorstvo, ki sprejme končno odločitev.

Pri pogodbenih pogajanjih se Skupina v okviru zmožnosti prilagaja potrebam svojih deležnikov, jim aktivno prisluhne in sodeluje z njimi pri doseganju skupnih ciljev, s čimer zagotavlja izpolnjevanje lastnih ciljev in ciljev svojih partnerjev. Leta 2025 bo NLB Skupina okrepila svoj formalni postopek skrbnih pregledov, ki bo v ocenjevanje primernosti prejemnikov donacij in sponzorstev, vključeval tudi preverjanje njihove skladnosti z načeli spoštovanja človekovih pravic.

Članice NLB Skupine na več načinov sodelujejo s skupnostmi, na katere ima njeno financiranje in sponzorstva vpliv z vidika človekovih pravic. Skupina prek različnih komunikacijskih kanalov skupnostim zagotavlja odprt pristop in komunikacijo, vzpostavljeni pa so tudi mehanizmi za pritožbe, ki prizadetim skupnostim omogočajo izražanje mnenj, idej ali pomislekov, kot je podrobno opisano v poglavju Poslovno ravnanje.

Skupina si prizadeva tudi za boljše razumevanje človekovih pravic ter to tematiko vključuje v usposabljanje zaposlenih in v odnose s strankami ter kandidati za sponzorstva in donacije. Poleg skrbnih pregledov Skupina spremlja vplive, tveganja in priložnosti, povezane s človekovimi pravicami, ki bi lahko izhajale iz financiranja, sponzorstev in donacij, tudi v javnem mnenju in medijih. Če so ugotovljena odstopanja ali priložnosti, jih ustrezno obravnavamo v sodelovanju s strankami ter zadevnimi institucijami in organizacijami v skupnosti.

NLB Skupina je leta 2024 ugotovila eno potencialno kršitev človekovih pravic, povezano z delovnimi pogoji pri svojih strankah. Ugotovljenih ali prijavljenih ni bilo nobenih pomislekov ali incidentov, ki bi lahko vplivali na skupnosti prek sponzorstev in donacij. NLB Skupina sodeluje z vsemi deležniki in ponuja dostop do pravnih sredstev v primeru morebitnih negativnih vplivov na človekove pravice: ti procesi bodo dodatno vključeni v naše postopke skrbnega pregleda za sponzorstva in donacije.

Kot je predstavljeno v tem poglavju, NLB Skupina odkriva kršitve človekovih pravic s pomočjo skrbnih pregledov podjetij v postopku nabave, v določenem obsegu pa tudi med prejemniki sponzorstev in donacij. Poleg tega je NLB Skupina skladno s svojim sistemom upravljanja okolja in družbe (ESMS) uvedla sistem zgodnjega opozarjanja (EWS), ki ga upravljajo Kreditna tveganja, za odkrivanje okoljskih ali družbenih incidentov, vključno s kršitvami človekovih pravic, kot so sodobno suženjstvo, delo otrok, smrtni primeri delavcev in delovne inšpekcije. NLB Skupina leta 2024 ni zaznala nobenih resnih vprašanj ali incidentov v zvezi s človekovimi pravicami, ki bi vključevali prizadete skupnosti, zaposlene ali dejavnosti nabave.

Tabela 50: Incidenti na področju človekovih pravic, povezani s financiranjem, sponzorstvom in donacijami

	2024	2023
Odkriti incidenti na področju človekovih pravic – stranke	1	4
Odkriti incidenti na področju človekovih pravic – prosilci za sponzorstva in donacije	0	0
Potrjene kršitve človekovih pravic	0	0

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

S3-2 Postopki za sodelovanje s prizadetimi skupnostmi v zvezi z vplivi

NLB Skupina sodeluje s prizadetimi skupnostmi na več ravneh. Pri financiranju lokalnih skupnosti, kot so na primer občine, sodeluje posredno prek zakonitih zastopnikov strank. Pri drugih oblikah financiranja, zlasti pri projektih, ki vplivajo na skupnost in so razvrščeni v kategorijo A ali D (glede na okoljski in družbeni vpliv po klasifikaciji EBRD), se izvajajo dodatni skrbni pregledi in uporabljajo posebna merila.

Skladno z notranjimi politikami se pred vsakim financiranjem opravi temeljit postopek skrbnega pregleda, s čimer se zagotovi popolno izpolnjevanje okoljskih in družbenih meril. Ta merila morajo izpolnjevati vsi kandidati, ki zaprosijo za financiranje. Končna odobritev financiranja Banke temelji na celovitem pregledu celotne dokumentacije in analize. Najvišje funkcije, odgovorne za sodelovanje na tem področju, so vodje in direktorji prodajnih služb v članicah NLB Skupine.

Sodelovanje v okviru sponzorstev in donacij poteka prek zakonitih zastopnikov partnerjev, tj. prejemnikov financiranja. To sodelovanje je redno, z vsakodnevnimi ali vsaj mesečnimi stiki. Najvišja funkcija, odgovorna za sodelovanje na tem področju, je vodja Blagovne znamke in komuniciranja v NLB. Sponzorstva se ocenjujejo in na podlagi rezultatov se določijo nadaljnji ukrepi. Skupina se pogovarja z vsemi partnerji in poskuša pomagati pri izvajanju njihovih dejavnosti, če je to mogoče. Pomembni primeri vključujejo:

- organiziranje strokovnih predavanj Športne akademije NLB za klube, ki so del NLB Športa za mlade v regiji, in za vse klube v Sloveniji v disciplinah, ki jih NLB podpira na nacionalni ravni,
- zagotavljanje brezplačnih prostorov NLB za tiskovne konference ali interne potrebe,
- pomoč pri organizaciji lige NLB Wheel, vključno z razvojem lige na območjih, kjer NLB deluje.

NLB Skupina je zavezana spoštovanju človekovih pravic in načelom enakopravne obravnave vseh svojih strank ter skupnosti skladno z notranjimi politikami in splošno sprejetimi načeli. Zlasti pa si prizadeva zagotoviti, da niso spregledane potrebe najranljivejših članov skupnosti. NLB Skupina na primer podpira Specialno olimpijado, NLB Wheel in sedečo odbojko, ki so namenjeni invalidom.

NLB Skupina si prizadeva za aktivno sodelovanje in dialog s skupnostmi, na katere posredno vplivajo njeno financiranje oziroma sponzorstva in donacije. Predstavniki Skupine na vseh trgih spremljajo gospodarske in družbene razmere ter organizirajo sestanke s strankami, lokalnimi vladami in občinami, organizacijami in institucijami v lokalnih skupnostih, na katerih razpravljajo o potrebah, vplivih, tveganjih in priložnostih. Skupina bo nadaljevala z dejavnostmi, ki že potekajo, in še izboljšala dialog in sodelovanje ter preučila možnost širitve in formalizacije postopkov sodelovanja v prihodnosti.

S3-3 Postopki za popravne ukrepe v zvezi z negativnimi vplivi in kanali, po katerih lahko prizadete skupnosti izrazijo pomisleke

V izvedeni DMA ni bilo ugotovljenih nobenih bistvenih negativnih vplivov ali tveganj za skupnosti zaradi financiranja. Vseeno pa se NLB Skupina zaveda, da lahko nekatere financirane dejavnosti vključujejo okoljska, družbena in upravljavska tveganja. Tudi pri sponzorstvih in donacijah ni bilo ugotovljenih bistvenih negativnih vplivov, kljub temu pa lahko imajo deležniki ali širša skupnost še vedno pomisleke.

Zato so bančne članice NLB Skupine vzpostavile več kanalov za vse deležnike, vključno s prizadetimi skupnostmi, prek katerih lahko izrazijo svoje pomisleke. Splošni pristop, vključno z razpoložljivostjo teh kanalov ter mehanizmi za identifikacijo in preverjanje, je opisan v poglavju G1 Poslovno ravnanje.

Skupina leta 2024 prek vzpostavljenega mehanizma za pritožbe ali katerihkoli drugih kanalov, ni zabeležila nobenih pritožb v zvezi z negativnimi vplivi svojih dejavnosti na skupnosti, ne na področjih financiranja, sponzorstva in donacij ali drugih trajnostnih zadev.

S3-4 / S3-5 Ključni ukrepi in cilji

Izvedena DMA ni ugotovila nobenih pomembnih negativnih vplivov, ki bi izhajali iz financiranja, sponzorstev in donacij NLB Skupine. Splošni opis pristopa skrbnega pregleda Skupine, mehanizmov za obravnavo morebitnih in dejanskih tveganj ter negativnih vplivov in zagotavljanje pravnih sredstev so opisani v prejšnjih poglavjih tega poglavja.

Po drugi strani pa financiranje, sponzorstva in donacije NLB Skupine zagotavljajo več pomembnih pozitivnih vplivov. Ukrepi, aktivnosti in z njimi povezani cilji, ki jih je razvila in izvedla NLB Skupina za zagotavljanje in krepitev pozitivnih vplivov, so na kratko opisani v nadaljevanju.

Članice NLB Skupine nimajo vzpostavljenih posebnih ukrepov za neposredno sodelovanje s skupnostmi pri določanju ciljev, spremljanju uspešnosti ali ugotavljanju izkušenj oziroma izboljšav, ki so rezultat njihovega financiranja, sponzorstev in donacij. To sodelovanje poteka posredno prek odnosov s strankami ter institucijami in organizacijami, s katerimi NLB Skupina neposredno sodeluje.

Učinkovitost ukrepov v zvezi s financiranjem skupnostnih in gospodarskih dejavnosti redno spremljamo in o njih odgovorne organizacijske enote mesečno poročajo Upravi ter četrtletno Odboru za trajnost. Izvajanje sponzorskih projektov in donacij se redno nadzoruje, za vse ključne projekte pa v oddelkih za trženje ali komunikacijo pripravijo poročilo z oceno sodelovanja. Celovito spremljamo tudi prispevek projektov k ciljem trajnostnega razvoja Združenih narodov (UN SDGs), o čemer se letno poroča na sejah Odbora za trajnost.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Financiranje skupnosti in gospodarskega razvoja

Splošni cilj NLB Skupine je zagotoviti financiranje za skupnosti in gospodarski razvoj skladno z letnimi načrti in priložnostmi. Leta 2024 so bančne članice NLB Skupine financirale skupnosti in gospodarski razvoj z različnimi projekti. Pomembni projekti zelenega financiranjea, ki so posamično presegali 5 mio EUR, so skupaj znašali 138,350 mio EUR. Takšni projekti vključujejo na primer financiranje proizvodnje električne energije iz vetrnih elektrarn in projekte obnovljivih virov energije – naložbe v omrežja za distribucijo elektrike.

Sponzorstva in donacije

Na področju sponzorstev in donacij si je NLB Skupina zastavila naslednje splošne cilje:

- zagotoviti finančna sredstva skladno z letnimi načrti, potrebami in priložnostmi ter s Politiko sponzorstev in donacij.
- zagotoviti, da vsaka družbeno odgovorna dejavnost prispevek vsaj enemu cilju trajnostnega razvoja ZN.
- okrepiti svoj posredni pozitivni vpliv tako, da bo do konca leta 2025 vsaka sponzorska pogodba vključevala posebno trajnostno določbo. Ta bo predpisala posebne in medsebojno dogovorjene ukrepe prosilcev za povečanje njihovega pozitivnega vpliva na družbo in okolje. Konec leta 2024 je večina vseh sponzorskih pogodb v članicah NLB Skupine že vključevala posebno trajnostno določbo.

Donacije običajno prejmejo skupnosti, v katerih vladajo krizne razmere (na primer poplave v Bosni in Hercegovini leta 2024) ali institucije, ki so povezane s pomembnim, morda dolgoročnim družbenim vprašanjem (na primer: Zavod Združenje tolmačev za slovenski znakovni jezik, Rdeči križ Slovenije) in kulturno dediščino (Zavod za kulturno dediščino – MUZA). Sponzorstva so namenjena skupnostim, kjer lahko spodbujamo rast in razvoj na različnih področjih (šport: Šport za mlade, kultura: Festival Ljubljana, podjetništvo: Okvir pomoči, zdravje: Podpora zdravi rekreaciji: samopostrežna izposoja koles, izobraževanje: AmCham Hero), in specifičnim ciljnim skupinam, na primer mladim.

» Za dodatne informacije o najpomembnejših projektih glejte poglavje Pregled ključnih sponzorstev in donacij glede na namen.

Tabela 51: Pregled donacij in število projektov

	2024	2023	
Donacije (v tisoč EUR)	2.187	12.008	Leta 2023 je bilo več donacij namenjenih za odpravo posledic katastrofalnih poplav v Sloveniji (več kot je bilo načrtovano).
Število projektov	436	300	Izboljšanje finančne pismenosti in mentorstvo, okoljska odgovornost, trajnostno podjetništvo, podpora profesionalnemu in mladinskemu športu ter parašportu, humanitarne dejavnosti, kultura in zaščita kulturne dediščine.
Delež projektov, ki prispevajo k vsaj enemu cilju trajnostnega razvoja ZN	99,7 %	97 %	

Opombi: Podatki se nanašajo na vse članice NLB Skupine. Podatki glede sponzorstev se nanašajo na finančne izkaze 4.6. Drugi operativni prihodki in stroški - Donacije.

Tabela 52: Sponzorstva in donacije v bančnih članicah NLB Skupine – razčlenitev po prispevku k ciljem trajnostnega razvoja ZN, N = 436

UN SDG	Delež projektov, ki prispevajo k specifičnemu 1 UN SDG
Zdravje in dobro počutje	63,68 %
Trajnostna mesta in skupnosti	11,49 %
Podnebni ukrepi	6,52 %
Partnerstvo za cilje	5,73 %
Kakovostno izobraževanje	4,27 %
Življenje na kopnem	2,47 %
Zmanjšanje neenakosti	1,46 %
Dostojno delo in gospodarska rast	1,36 %
Enakost med spoloma	0,92 %
Odprava lakote	0,68 %
Ne podpira nobenega cilja UN SDG	0,32 %
Mir, pravičnost in močne institucije	0,31 %
Odprava revščine	0,25 %
Čista voda in sanitarna ureditev	0,24 %
Cenovno dostopna in čista energija	0,17 %
Življenje v vodi	0,12 %
Skupaj	**100 %**

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Pregled pomembnih sponzorstev in donacij po namenu

Povečevanje finančne pismenosti in mentorstvo

V NLB Skupini se posvečamo svetovanju na področju finančne pismenosti za različne deležnike, zmanjševanju neenakosti in izboljšanju izobraževanja.
Cilj 4 – Kakovostno izobraževanje
Cilj 10 – Zmanjšanje neenakosti

NLB, Ljubljana	· NLB Muza, bančni muzej Slovenije, ki je tudi center finančne pismenosti, je imel v letu 2024 8.131 obiskovalcev. Obiskovalci lahko ob sprehodu po muzeju igrajo digitalne igre in rešujejo kvize skozi šest stopenj upravljanja osebnih financ ter na zabaven način pridobijo ali preverijo svojo finančno pismenost. Center je zelo priljubljen in v njem uživajo tudi šolske skupine (obiskalo ga je 2.688 učencev). · NLB Muza je organizirala začasno razstavo »Denar in kriminal«. Tema razstave je bil bančni kriminal skozi zgodovino, s poudarkom na tem, kako se zaščititi pred kibernetskim kriminalom. Razstavo si je ogledalo 2.000 obiskovalcev. · Banka je še naprej sodelovala v pobudi Minicity, ki je v letu 2024 pomembno prispevala k spodbujanju finančne pismenosti. Poleg igrivega izobraževanja na področju financ, ki se ga je udeležilo 80.000 otrok, je Banka na treh posebnih izobraževalnih dogodkih opolnomočila družine, ki pričakujejo otroka, s ključnim finančnim znanjem. · V partnerstvu s Simbiozo je NLB izvedla štiri digitalne delavnice finančne pismenosti, ki so bile posebej namenjene upokojencem in so jim zagotovile samozavestno krmarjenje v finančnem okolju.
NLB Banka, Podgorica	· Banka je v okviru projekta »Pobjednički koraci« izobrazila 100 otrok iz klubov, ki jih podpira projekt NLB Šport za mlade, o veščinah komunikacije in timskega dela. · Banka je organizirala delavnice finančnega opismenjevanja, ki se jih je udeležilo približno 500 otrok.
NLB Banka, Skopje	· Banka je donirala sredstva za obnovo čitalnice v knjižnici v Narodni in univerzitetni knjižnici Sv. Klimenta Ohridskega.

Okoljska odgovornost

Še naprej ustvarjamo in podpiramo različne pobude, katerih cilj je zmanjšati ogljični odtis, se boriti proti podnebnim spremembam in povečati pozitivne vplive na okolje. Prav tako svojim deležnikom omogočamo, da se ozaveščajo in vključujejo v takšne pobude.
Cilj 13 – Podnebni ukrepi
Cilj 15 – Življenje na kopnem

NLB, Ljubljana	· Banka je nadaljevala partnerstvo kot zeleni partner projekta GLWF (Green Light World Flight), ki ga vodita slovenski letalec in raziskovalec podnebnih sprememb Matevž Lenarčič ter prof. dr. Griša Močnik. Tako poleg meritev ogljikovega dioksida podpiramo in omogočamo meritve črnega ogljika. Združene meritve služijo kot vhodni in potrditveni podatki za regionalne modele podnebnih sprememb in razpršitve onesnaževal. · Nadaljevali smo s prenovo koče Kredarica na Triglavu, najvišji gori v Sloveniji. Celoviti prenovi sončne elektrarne leta 2023 je sledila energetska prenova strehe leta 2024. · Banka je nadaljevala dolgoletno partnerstvo, ki spodbuja trajnostno mobilnost v drugem največjem slovenskem mestu, s katerim je razširila mrežo na 230 mestnih koles. · Banka podpira Čebelarsko zvezo s splošnim sponzorstvom in pomembno donacijo za oživitev Čebelarske šole Antona Janše. · NLB je v sodelovanju s Čebelarsko zvezo v regiji posadila 2.500 dreves.
NLB Banka, Banja Luka	· Banka je podprla Balkanski solarni vrh, ki je namenjen promociji in razvoju obnovljivih virov energije v regiji.
NLB Banka, Sarajevo	· Banka je podprla Festival ekologije in miru v Zenici. Festivala se je udeležilo več kot 300 ljudi (otrok in njihovih staršev).
NLB Komercijalna Banka, Beograd	· Gozdovi hrane – Banka je financirala zasaditev treh permakulturnih sadovnjakov v kmetijskih šolah v Srbiji, kjer se lahko sedanje in prihodnje generacije učencev učijo o trajnostnem kmetijstvu.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Trajnostno podjetništvo

Ustvarjamo in podpiramo več pobud, ki spodbujajo podjetništvo, inovativno razmišljanje, gospodarsko rast in vključenost
Cilj 10 – Zmanjšanje neenakosti
Cilj 2 – Odprava lakote

NLB Banka, Banja Luka	· V sodelovanju z Narodnim gledališčem Republike Srbske je banka omogočila nakup opreme, ki bo slepim, slabovidnim, gluhim in naglušnim državljanom omogočila ogled nekaterih predstav iz repertoarja gledališča.
NLB Komercijalna Banka, Beograd	· Donacija Cepora – Banka je podprla projekt, ki vključuje šestmesečno izobraževanje za mlade (šola poslovnih veščin, šola osebnega razvoja, vrstniško izobraževanje za srednješolce, recikliranje za mlade in/ali ogled predstave »Zamujena priložnost«, ki mladim brez starševskega varstva omogoča, da na vključujoč in pozitiven način izrazijo svoj položaj v družbi. Neposredno je vplivala na približno 1.860 mladih, po ocenah pa je v njej sodelovalo približno 50.000 ljudi · NLB je podprla ustanovitev kavarne (Zvuci srca cafe) v Pančevu, kjer lahko delajo osebe z motnjami v razvoju in se tako lažje vključujejo v družbo. Kavarna je bila odprta septembra in zagotavlja delo 10 osebam z motnjami v razvoju. Poleg tega lahko kavarno obišče približno 100.000 državljanov; pogovarjajo se lahko z delavci in izvejo več o perečih vprašanjih, s katerimi se vsakodnevno soočajo osebe z motnjami v razvoju.

Podpora profesionalnim in mladinskim športom ter parašportom

Spodbujamo pozitivne vrednote športa s podporo različnim športnim združenjem, klubom in mladim športnikom, katerih talent in športni duh sta navdih za vso družbo, zlasti pa prispevata k dobremu zdravju in dobremu počutju.

Cilj 3 – Zdravje in dobro počutje
Cilj 5 – Enakost spolov
Cilj 10 – Zmanjšanje neenakosti

NLB, Ljubljana	· V okviru programa NLB Šport za mlade je Banka v sezoni 2024/2025 podprla 69 športnih klubov. Sodelovalo je več kot 11.000 otrok, starih od 6 do 14 let. · V okviru tradicionalnega projekta NLB Športna akademija je Banka izvedla štiri akademije z več kot 100 udeleženci iz vrst predstavnikov klubov Šport za mlade. · V okviru projekta NLB Kolo je banka podarila dva športna invalidska vozička za športnike invalide – košarkarje. · NLB je pomagala organizaciji Specialna olimpijada – posebnemu svetovnemu športnemu in kulturnemu programu za osebe z motnjami v duševnem razvoju – prek njih in njihovih družin. S tem se ohranjajo psihofizične sposobnosti in splošna socializacija oseb z motnjami v duševnem razvoju.
NLB Banka, Sarajevo	· Banka je prek športnih klubov podpirala različne športne dejavnosti. Poleg tega je sponzorirala košarkarski tabor, ki je spodbujal zdravo življenje in prenašal znanje strokovnjakov na mlade generacije (več kot 130 otrok).
NLB Banka, Skopje	· Banka je izvedla projekt Grassroot Sports Activities (več kot 1000 otrok) in program Specialne olimpijade Makedonije »Mladi športniki« za mesti Kumanovo in Makedonski Brod. Program je namenjen otrokom z motnjami v duševnem razvoju in brez njih, njegov cilj pa je omogočiti razvoj motoričnih in socialnih spretnosti otrok s pomočjo športa in športnih dejavnosti. Banka je na tem tekmovanju sponzorirala tudi makedonsko delegacijo.
NLB Komercijalna Banka, Beograd	· Banka je podprla 4 športne klube (prek 370 mladostnikov) v regiji.
NLB Banka, Priština	· Banka je podprla različne športne klube po Kosovu. Največji pobudi sta sponzorstvo Rokometne zveze Kosova, ženske lige z 61 ekipami in najuspešnejšega ženskega rokometnega kluba v državi KHF Istog.
NLB Banka, Podgorica	· Banka je podprla akcijo »Prava priča« in praznovala rožnati oktober – 111 kolegic je opravilo preventivni pregled dojk.

Humanitarne dejavnosti

S filantropijo, dobrodelnostjo in prostovoljstvom prispevamo k družbi. Te pobude so namenjene zlasti socialno ogroženim skupinam državljanov ali ljudem, ki zaradi različnih razlogov in okoliščin potrebujejo pomoč.

Cilj 3 – Zdravje in dobro počutje
Cilj 5 – Enakost spolov
Cilj 10 – Zmanjšanje neenakosti
Cilj 13 – Podnebni ukrepi

NLB Skupina	· Donacija v skupni vrednosti 1 mio EUR na vseh trgih našega delovanja v domači regiji. Z donacijo smo pomagali prizadetim v poplavah v Bosni.
NLB, Ljubljana	· Donacija Rdečemu križu za pomoč pri izvedbi tabora za mlade voditelje in pomoč pri usposabljanju mladih promotorjev krvodajalstva.
NLB Banka, Banja Luka	· Banka je podprla organizacijo Pogumna srca z ljubeznijo, ki pomaga ljudem z različnimi boleznimi in invalidnostmi. To je solidarnostni sklad, ki zagotavlja finančno podporo otrokom, ki potrebujejo zdravljenje v tujini.
NLB Banka, Priština	· Banka je nadaljevala s kritjem stroškov izobraževanja in poletnega tabora za otroke iz ranljivih skupin v prištinski regiji, vključno s tistimi brez starševske oskrbe ali s tveganjem, da bodo zapuščeni. · Banka je podprla akcijo za matere in otroke pri organizaciji dogodka »Zaplešimo« za več kot 130 mater in otrok. Poslanstvo te pobude je pomagati materam in otrokom, ki potrebujejo podporo, ter materam in otrokom zagotavljati dostop do kakovostnega zdravstvenega varstva na Kosovu.
NLB Banka, Skopje	· Banka je prispevala k nakupu medicinskega sistema za respiratorno terapijo novorojenčkov za potrebe transporta med klinikami na Univerzitetni kliniki za ginekologijo in porodništvo PHI.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Z digitalizacijo in inovacijami svojim strankam omogočamo dostop do izdelkov in storitev kadar koli in kjer koli, dodatno prednost pa jim 24 ur na dan, vse dni v tednu, zagotavlja osebna podpora strokovnjakov NLB Kontaktnega centra, ki že več kot 30 let strankam nudijo strokovno znanje in nasvete.

Stranke vselej postavljamo na prvo mesto.

S4 Potrošniki in končni uporabniki

SBM-3 Pomembni vplivi, tveganja in priložnosti ter njihova povezanost s strategijo in poslovnim modelom

Odnosi s strankami so[11] v središču poslovnega modela NLB Skupine, ki je z več kot 2,9 milijona strank ena vodilnih finančnih skupin v regiji JVE. Osredotočanje na stranke, zagotavljanje kakovostnih finančnih produktov in storitev, ki izboljšujejo uporabniško izkušnjo, ter učinkovito in z zakonodajo skladno poslovanje je med našimi ključnimi prioritetami. Vsa za ravnanja povečujejo zaupanje, varujejo finančni sistem in krepijo ugled NLB Skupine.

Skladno s Politiko o trajnostnem razvoju so ključne v odnosih s strankami naslednje dejavnosti:

- ponudba produktov, prilagojenih potrebam strank, pri čemer bodo trženjske politike pregledovali posebni odbori, tj. Odbor za nove in obstoječe produkte v NLB in enakovredni odbori v drugih članicah NLB Skupine;
- zagotavljanje, da se trženje in prodaja produktov ter s tem povezana komunikacija izvaja redno ter skladno z vsemi veljavnimi predpisi, standardi in najboljšimi praksami v finančni industriji;
- dosledno in zanesljivo zagotavljanje kakovosti in vrednosti strankam, spodbujanje odličnosti v kakovosti storitev in optimiziranje izkušenj strank, merjeno z NPS (kazalnik verjetnosti priporočila);
- izboljšanje izkušnje strank in poslovne uspešnosti s celovitim upravljanjem pritožb v celotnem procesu obravnave strank;
- varovanje zaupnosti in zasebnosti podatkov strank ter njihova odgovorna uporaba;
- zagotavljanje informacij strankam skladno s predpisi, tako da bodo veljale za nepristranske, jasne in nikoli zavajajoče, z uporabo ustreznih komunikacijskih kanalov za stranke;
- razvoj in uvajanje digitalnih produktov in kanalov, ki omogočajo boljši dostop do bančnih storitev in spodbujanje finančne vključenosti;
- zboljšanje fizične in tehnološke dostopnosti do storitev vseh članic NLB Skupine za vse ljudi, zlasti za osebe z invalidnostmi;
- ohranjanje najvišjih standardov kibernetske in fizične varnosti ter spodbujanje praks, ki povečujejo varnost produktov in storitev;
- zagotavljanje kanalov, ki strankam omogočajo, da postavijo vprašanja in izrazijo pomisleke ter dobijo pravočasen in kakovosten odgovor;
- zagotavljanje izobraževanja strank o trajnostnih zadevah.

Kodeks ravnanja, Politika trajnostnega razvoja in Politika spoštovanja človekovih pravic so krovni interni dokumenti Skupine, ki opredeljujejo splošni okvir in glavna načela za upravljanje vplivov, tveganj in priložnosti, povezanih s strankami. Poleg tega je Skupina vzpostavila posebne politike in postopke, ki obravnavajo bistvene vplive, tveganja in priložnosti ter povezane trajnostne teme in so predstavljeni v naslednjih poglavjih. Oddelki, ki so odgovorni za posamezno trajnostno temo ali IRO, spremljajo učinkovitost in napredek pri njihovem upravljanju in poročajo upravam članic NLB Skupine vsaj enkrat letno ali kadar je treba obravnavati pomembno temo ali sprejeti odločitev in vsaj četrtletno tudi na seji Odbora za trajnostni razvoj.

Izvedena DMA in razkritja se nanašajo na pet trajnostnih tem, ki so predstavljene v tabeli na naslednji strani. Če ni drugače navedeno, se nanašajo na vse stranke, vključno s posamezniki, mikro, MSP in velikimi podjetji, ki uporabljajo finančne in naložbene produkte Skupine.

Več pomembnih pozitivnih (dejanskih in potencialnih) vplivov je bilo ugotovljenih v nižjem delu vrednostne verigi in pri lastnih dejavnostih Skupine. Uvedba novih produktov in storitev, ki omogočajo spremljanje finančnih podatkov, možnosti trajnostnega financiranja, sledenje osebnemu ogljičnemu odtisu in nasveti za varčevanje z energijo imajo potencialni pozitivni vpliv.

Edini morebitni negativni vpliv za katerokoli skupino strank izhaja iz okoliščin, ko bi lahko stranke prejele neustrezne ali netočne informacije. Dejanski in potencialni kibernetski napadi predstavljajo pomembno tveganje v celotni finančni industriji, vključno z NLB Skupino.

Zaveze na področju človekovih pravic v zvezi s strankami

Politike NLB Skupine v zvezi s strankami so vključene v krovno Politiko o spoštovanju človekovih pravic v NLB Skupini, ki sledi Splošni deklaraciji o človekovih pravicah in drugim mednarodno priznanim okvirom Politika je opisana v poglavju S1 Lastna delovna sila in se nanaša tudi na stranke.

Kot je določeno v politiki, članice NLB Skupine ne ponujajo produktov in storitev, ki bi lahko imeli negativen vpliv vpliv na človekove pravice. To je zagotovljeno s postopkom ocenjevanja in izvedbe skrbnih pregledov v kreditnem procesu Skupine in v celotnem življenjskem ciklu izdelka oziroma v časovnem okviru pogodbe.

Tudi politike NLB Skupine v zvezi z odnosi s strankami so prepletene z zavezami na področju človekovih pravic. Na primer, strankina pravica do vključenosti in dostopa do finančnih storitve, nediskriminacija, zagotavljanje točnih in pravočasnih informacij, finančno zdravje in pismenost, osebna varnost in zasebnost so tesno povezani s človekovimi pravicami stranke.

Leta 2024 ni bilo poročanih primerov neskladnosti z vodilnimi načeli ZN o podjetništvu in človekovih pravicah, MOD Deklaracijo o temeljnih načelih in pravicah pri delu ali smernicami OECD za večnacionalna podjetja ali so o incidentih na področju človekovih pravic, povezanih s strankami.

Podroben pregled ugotovljenih vplivov, tveganj in priložnosti, povezanih s strankami, je predstavljen v tabeli na naslednji strani, medtem ko so politike, procesi in napredek NLB Skupine pri upravljanju vplivov, tveganj in priložnosti podrobno opisani v nadaljevanju tega poglavja.

11 NLB Skupina namesto termina iz ESRS »potrošniki in končni uporabniki« uporablja termina »komitenti oziroma stranke.«

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 53: Pomembni dejanski in potencialni vplivi, priložnosti in nevarnosti NLB Skupine, povezani s strankami

Pomembne trajnostne teme	Naziv IRO	Opis IRO	Vrsta IRO	Mesto v vrednostni verigi	Časovno obdobje
Digitalizacija in inovacije	**Inovativna orodja in rešitve, ki omogočajo trajnostno vedenje potrošnikov**	Uvajanje novih produktov in storitev, ki omogočajo spremljanje finančnih podatkov, možnosti trajnostnega financiranja, nadziranje osebnega ogljičnega odtisa, nasveti za varčevanje z energijo itd.	Vpliv – potencialni pozitivni vpliv	Nižji del	Kratkoročno
	Digitalne rešitve za lažji dostop do bančnih storitev	Digitalne rešitve za lažji dostop do bančnih storitev povečujejo priročnost za stranke in racionalizirajo transakcije. Z uvedbo spletnih platform in mobilnih aplikacij lahko banke izboljšajo uporabniško izkušnjo, zmanjšajo stroške poslovanja in dosežejo širše občinstvo, kar nazadnje poveča vključenost in zadovoljstvo strank, ter se hkrati prilagodijo spreminjajočim se željam in potrebam potrošnikov.	Priložnost	Nižji del	Kratkoročno, srednjeročno, dolgoročno
Kibernetska varnost	**Tveganja kibernetske varnosti**	Tveganja kibernetske varnosti, zlasti v povezavi z varstvom podatkov zaposlenih in strank, lahko pomembno vplivajo na finančno uspešnost NLB Skupine zaradi morebitnih kršitev varnosti podatkov, povzročijo visoke stroške sanacije, regulativne globe in pravde ter škodujejo ugledu, kar zmanjšuje zaupanje strank ter nazadnje povzroči izgubo poslov in zmanjšanje tržne vrednosti.	Tveganje	Nižji del	Kratkoročno, srednjeročno, dolgoročno
	Varstvo podatkov strank	Varstvo podatkov strank je bistvenega pomena za ohranjanje zasebnosti in zaupanja strank in komitentov. Zagotavljanje varnosti podatkov strank pomaga preprečiti nepooblaščen dostop in morebitno zlorabo, ki bi lahko povzročila finančno izgubo.	Vpliv – dejanski pozitivni vpliv	Nižji del	Kratkoročno
Finančna pismenost in vključenost	**Prispevek k finančnemu zdravju strank**	NLB Skupina z različnimi bančnimi storitvami in informacijami zagotavlja potrebna orodja in podporo za učinkovito upravljanje financ strank ter tako prispeva k njihovemu finančnemu zdravju, kar pozitivno vpliva na njihovo stabilnost in dobro počutje.	Vpliv – dejanski pozitivni vpliv	Nižji del	Kratkoročno
	Omogočanje digitalnih rešitev za lažji dostop do bančnih storitev	Omogočanje digitalnih rešitev za lažji dostop do bančnih storitev, izboljšanje udobja in dostopnosti za vse stranke ter spodbujanje večje finančne vključenosti in zadovoljstva uporabnikov.	Vpliv – dejanski pozitivni vpliv	Nižji del	Kratkoročno
	Vzdrževanje mreže bančnih poslovalnic	Vzdrževanje mreže bančnih poslovalnic zagotavlja, da lahko tudi stranke, ki jim digitalno bančništvo ne ustreza ali nimajo dostopa do njega, vseeno dostopajo do bančnih storitev, kar zagotavlja njihovo splošno dostopnost.	Vpliv – dejanski pozitivni vpliv	Nižji del	Kratkoročno
Kakovost storitev in zadovoljstvo strank	**Zagotavljanje kakovosti storitev in zadovoljstva strank**	Zagotavljanje kakovosti storitev in zadovoljstva strank daje pozitivne rezultate, saj povečuje zvestobo, zaupanje in splošno zadovoljstvo s ponudbo Skupine.	Vpliv – dejanski pozitivni vpliv	Nižji del	Kratkoročno
Odgovorno marketinško komuniciranje	**Spodbujanje finančne pismenosti**	Spodbujanje finančne pismenosti izboljšuje finančno razumevanje in odločanje strank ter s tem zagotavlja boljše upravljanje financ.	Vpliv – dejanski pozitivni vpliv	Nižji del	Kratkoročno
	Zagotavljanje kakovostnih informacij strankam	Zagotavljanje kakovostnih informacij strankam omogoča dostop do točnih, pravočasnih in uporabnih informacij, na podlagi katerih lahko sprejemajo boljše finančne odločitve, to pa povečuje njihovo zaupanje v Skupino.	Vpliv – dejanski pozitivni vpliv	Nižji del	Kratkoročno
	Zagotavljanje neustreznih ali netočnih informacij strankam	Zagotavljanje neustreznih ali netočnih informacij strankam lahko povzroči nesporazume in posledično slabe finančne odločitve, kar poslabša zaupanje med Skupino in strankami.	Vpliv – potencialni negativni vpliv	Nižji del	Srednjeročno
	Zagotavljanje odgovornih tržnih praks	Zagotavljanje odgovornih tržnih praks ima pozitiven vpliv, saj spodbuja etično komunikacijo s potrošniki, ki temelji na resničnih podatkih, gradi zaupanje in varuje njihove interese.	Vpliv – dejanski pozitivni vpliv	Nižji del	Kratkoročno

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Upravljanje vplivov, tveganj in priložnosti

Digitalizacija in inovacije

Digitalizacija je ključna strateška prednostna naloga NLB Skupine, saj spodbuja rast z racionalizacijo procesov, izboljšanjem obvladljivosti in povečanjem učinkovitosti. NLB je bila v zadnjih letih vodilna na področju bančnih inovacij v Sloveniji in je uvedla različne napredne digitalne storitve in kanale, kot so možnost odprtja osebnega računa 24 ur na dan vse dni v tednu in popolnoma digitalno podpisovanje dokumentov v digitalni banki, funkcionalnosti video klicev z večkanalno podporo, ki je prav tako na voljo 24 ur na dan vse dni v tednu, popolnoma (E2E – »end to end«) digitalizirana možnost kreditiranja prebivalcev ter malih in srednjih podjetij, pošiljanje PIN kode kartic prek SMS, uvedba Flik P2M (od kupca do trgovca) na vseh POS (prodajnih mestih), rešitev NLB Smart POS na mobilnem telefonu za trgovce, funkcionalnosti v kartičnem poslovanju in biometrično prepoznavanja ter izdaja izključno digitalnih debetnih kartic.

Skupina kontinuirano spodbuja digitalne inovacije in izboljšuje svojo tehnološko infrastrukturo s ciljem zagotoviti odlične izkušenj strank in ohraniti konkurenčno prednost. S hitro širitvijo digitalnih kanalov v regiji zmanjšuje količino časa, ki se v poslovalnicah porabi za rutinska opravila, povečuje zadovoljstvo strank, racionalizira notranje procese in podpira zmanjšanje porabe papirja. NLB Skupina si zato prizadeva za rast tako, da izkorišča prednosti digitalnih tržnih kanalov, izboljšuje povezljivost in razvija inovativna orodja, hkrati pa ohranja ustrezen osebni odnos s strankami. Digitalne kanale poleg bank pri svojem poslovanju uporabljajo tudi družbe za upravljanje premoženja (v okviru aplikacije NLB Klik) in lizing družbe (skoraj 80 % vseh lizinških pogodb je sklenjenih z aplikacijo Lease&Go).

Politike

Digitalni prehod je trdno zasidran v Strategiji NLB Skupine 2030 - Nova obzorja. Strategija se osredotoča na rast v treh stebrih: poslovanje s prebivalstvom, poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo ter plačila, skupaj s pobudami za izboljšanje operativne platforme. Ključen je prehod na popolnoma digitalni poslovni model, vključno s ponudbo naprednih digitalnih rešitev uporabnikom (NLB Klik, NLB Pay), posodobitvijo digitalnih procesov v Banki in vzpostavitvijo centralnega vozlišča IT.

Politike, povezane z digitalnimi rešitvami za stranke, so vključene v splošne politike razvoja produktov in kibernetske varnosti, ki so podrobno opisane v ustreznih poglavjih. Za vsak digitalni kanal so bila pripravljena posebna navodila in smernice, ki omogočajo skladnost z zakonodajo, učinkovite notranje procese ter zagotavljanje produktov in storitev strankam.

Ključne dejavnosti in napredek

Banke v NLB Skupini so v letu 2024 uvedle naslednje izboljšave:

- novo digitalno bančno platformo (NLB Klik), ki jo je NLB uvedla leta 2023, je neodvisna raziskovalna agencija leta 2024 razglasila za najboljšo digitalno bančno rešitev v Sloveniji. Trenutno je v fazi uvajanja na vseh trgih NLB Skupine, proces pa bo dokončan v nekaj letih.
- uvedla je nove digitalne banke v NLB Banki Sarajevo, NLB Banki Banja Luka in NLB Banki Podgorica;
- digitalizirala je prodajne procese v NLB (varčevalni računi, depoziti, limit na računu, limit na kreditni kartici, naročilo nove kreditne kartice), NLB Banki Kosovo (potrošniško posojilo) in NLB Banki Severna Makedonija (potrošniško posojilo);
- osredotočala se je na digitalizacijo strank na vseh trgih ter nadaljevala stalno izmenjavo najboljših praks med članicami NLB Skupines ciljem povečati digitalno pokritost in uporabo kanalov; izvedla je več ozaveščevalnih dejavnosti za stranke, ki digitalne kanale slabše uporabljajo, zlasti starejše.
  Za več podatkov glejte poglavje Sponzorstva in donacije.

- **Na področju upravljanja premoženja (NLB Skladi):**
  - uvedba elektronskega potrjevanja računov in aplikacije za spletno spremljanje izvajanja dnevnih dejavnosti v posameznem procesu (v skladu z razmejitvami odgovornosti in nosilci);
  - v aplikaciji NLB Klik je bil dodatno razširjen pregled transakcij strank znotraj družbe za upravljanje premoženja (vključno z vlagatelji krovnih skladov in strankami s portfelji v upravljanju).
- **V lizing družbah:** NLB Lease&Go je nadaljeval svojo pot k digitalizaciji in vzpostavitvi jedra za spremembo poslovnega modela, ki bo bolj osredotočen na stranke in storitve, usmerjene v mobilnost. Najpomembnejši mejnik je bila akvizicija platforme doberavto.si. Ta je skladna s strateškimi ambicijami NLB in potrebna za zaščito njenega tržnega položaja na vse bolj digitalnem avtomobilskem trgu. Platforma združuje storitve z dodano vrednostjo, kot so možnosti financiranja, zavarovanje vozil in storitve tehničnih pregledov, uporabnikom pa ponuja platformo z vsemi storitvami za njihove avtomobilske potrebe na enem mestu.

Skupina se bo v prihodnje še bolj osredotočila na digitalizacijo bančnih procesov in strank ter še naprej izboljševala rešitve na področju digitalne dostopnosti. Poleg tega bo z izvajanjem naprednih varnostnih ukrepov prednostno obravnavala digitalno varnost in preprečevanje goljufij, da bi tako zagotovila najvišjo raven zaščite in zadovoljstva strank.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Cilji in metrike

Skladno s svojimi strateškimi cilji in načeli UNEP FI za odgovorno bančništvo si je NLB Skupina leta 2021 zastavila cilj na področju digitalne pokritosti, in sicer doseči 55-odstotno aktivno uporabo digitalnega bančništva (spletnega ali mobilnega) med fizičnimi osebami do leta 2025 ter 80-odstotno pokritost do leta 2030. Cilj za leto 2025 je bil leta 2024 presežen za 1,4 odstotne točke.

Skupina je v letu 2024 povečala predhodno zastavljeni cilj digitalne penetracije s 70 % na 80 % ter določila nekatere dodatne cilje v zvezi z digitalno penetracijo in pridobivanjem novih strank, kot je podrobno prikazano v spodnji tabeli. Postavljanje ciljev je temeljilo na raziskavah trga in strank ter je bilo vključeno v proces razvoja poslovne strategije NLB Skupine 2030 - Nova obzorja.

Tabela 54: Uporaba digitalnega bančništva v bančnih članicah NLB Skupine

	2021 Izhodiščna vrednost	2023	2024	Cilj 2025	Cilj 2030
Digitalna pokritost[(i)]	29,5 %	50,4 %	56,4 %	55 %	80 %
Pokritost prodaje strateških digitalnih produktov			2–6 %		>50 %
Nove stranke digitalnega bančništva			<1 %		>30 %

Opomba:
(i) Digitalna pokritost se izračuna kot razmerje med številom aktivnih uporabnikov oz. strank (fizičnih oseb), ki uporabljajo digitalno bančništvo in številom vseh strank (fizičnih oseb).

Kibernetska varnost in varstvo osebnih podatkov

Kot pri vseh finančnih institucijah lahko tudi v NLB Skupini tveganja kibernetske varnosti, zlasti v zvezi z varstvom osebnih podatkov strank, če niso pod nadzorom, znatno vplivajo na njeno finančno uspešnost. Nanjo lahko vplivajo morebitne kršitve varnosti podatkov, katerih odprava lahko pomeni visoke stroške, regulativne globe in pravni postopki. Hkrati lahko uresničenje takih tveganj škoduje ugledu, zmanjšuje zaupanje strank in v skrajnem primeru povzroči izgubo poslov ter zmanjša tržno vrednost. Varstvo podatkov strank je zato bistvenega pomena za ohranjanje zasebnosti in zaupanja strank.

NLB Skupina na tem področju pozitivno vpliva na stranke, saj ima vzpostavljene politike in mehanizme za zagotavljanje varstva podatkov strank, s katerimi preprečuje nepooblaščene dostope in morebitne zlorabe, ki bi lahko povzročile finančno izgubo. Zbiranje in obdelava nekaterih osebnih podatkov pa Skupini omogoča, da se ustrezno prilagodi strankam, zagotovi učinkovitejšo komunikacijo in s tem boljšo uporabniško izkušnjo.

Politike informacijske in kibernetske varnosti so predstavljene v poglavju S1-Lastna delovna sila, to poglavje pa se osredotoča na politiko varstva podatkov.

Politike

Pravilnik o varstvu osebnih podatkov
Vsebina in namen: Pravilnik ureja področje varstva osebnih podatkov, vključno z organizacijsko strukturo in razporeditvijo nalog ter osnovnimi pravili o osebnih podatkih. Namen pravilnika je opredeliti temeljna načela in pravila o obdelavi osebnih podatkov in pravicah posameznikov, na katere se nanašajo osebni podatki, s čimer se zagotovi skladnost z zakonodajo na področju varstva osebnih podatkov. Ti vključujejo evropsko zakonodajo – Splošna uredba o varstvu podatkov (GDPR) in slovensko zakonodajo, ki se uporablja na področju varstva osebnih podatkov – Zakon o varstvu osebnih podatkov (ZVOP-2). Skladno s Politiko so določbe vključene v procese in sisteme Skupine, vključno s tistimi, ki se nanašajo na podatke strank.
Področje uporabe: NLB in druge članice NLB Skupine, za katere veljata GDPR in lokalna zakonodaja na področju varstva podatkov.
Odgovornost na najvišji ravni: Uprava in imenovani pooblaščenec za varstvo podatkov, ki strokovno in neodvisno pomaga Upravi pri zagotavljanju skladnosti obdelave osebnih podatkov s Pravilnikom. **Razpoložljivost:** zaposleni lahko do politike dostopajo v notranjem registru aktov, splošne informacije pa so v poslovalnicah in na spletnih straneh na voljo tudi zunanjim deležnikom, na primer: Splošne informacije o varstvu osebnih podatkov, NLB Skladi, NLB Lease&Go - Varstvo osebnih podatkov

Ključne dejavnosti in napredek

Skupina se osredotoča na izvajanje ukrepov za dviganje ravni svoje kibernetske odpornosti in krepitev svojih digitalnih zmožnosti. Med ključnimi dejavnosti v letu 2024 so bile boljše obveščanje o kibernetskih grožnjah, boljše zavedanje o situacijah in izvajanje penetracijskih testov z namenom ocenjevanja in povečanja odpornosti informacijskih sistemov. Skupina pri svojem vsakodnevnem poslovanju ravna skladno z zahtevami GDPR. V skladu s Politiko o varstvu podatkov se je tudi leta 2024 izvajalo več stalnih ukrepov in dejavnosti:

- pooblaščenec za varstvo podatkov (DPO) je bil odgovoren za spremljanje skladnosti z zakonodajo GDPR in izvajanje rednih ocen tveganja z namenom ugotavljanja in zmanjševanja kršitev osebnih podatkov ter tveganja skladnosti. DPO poroča Odboru za operativna tveganja in Upravi v okviru četrtletnega poročanja.
- Politike, pravila, standardi in postopki za varovanje osebnih podatkov in informacij (npr. poslovnih skrivnosti) se uporabljajo pri varovanju podatkov v vsakdanjem poslovanju celotne Skupine. Preko njih je zagotovljena skladnost z ustreznimi regulativnimi določbami, ki se lahko med državami močno razlikujejo.
- Preventivni ukrepi in poglobljena kontrola znotraj Skupine ter v povezavi z zunanjimi ponudniki in dobavitelji pomagajo preprečevati izgubo ali zlorabo podatkov in kršitve predpisov o varovanju podatkov, vključno z varstvom osebnih podatkov.
- Banke so informacije o varovanju zasebnosti strank objavljale na svojih spletnih straneh. Te informacije vključujejo razloge za zbiranje podatkov in njihovo uporabo, pravice strank in način njihovega uveljavljanja, kontaktne podatke pooblaščene osebe za varstvo podatkov za prijavo morebitnih kršitev.
- Za vse zaposlene je bilo izvedeno obvezno usposabljanje o varstvu osebnih podatkov (kar je delovna obveznost zaposlenih).

» Za več informacij o dejavnostih in napredku glejte poslovno poročilo, poglavje IT in kibernetska varnost ter poglavje Skladnost poslovanja in krepitev integritete, podpoglavje Informacijska varnost in varstvo osebnih podatkov.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Finančna pismenost in vključenost

Politike

Krovni dokument, ki določa načela finančne pismenosti (in splošnega finančnega zdravja), je Politika trajnostnega razvoja, posredno pa je ta tematika vključena v vse politike in druge interne dokumente o produktih, storitvah in odnosih, povezanih s strankami. Za NLB Skupino finančna pismenost pomeni zagotavljanje dostopa do finančnih produktov in storitev ter sledenje načelu »nikogar ne pustimo zadaj«. Čeprav ni posebne politike, ki bi obravnavala izključno finančno pismenost in vključenost, sta ti temi vgrajeni v poslovni model in procese Skupine z upoštevanjem njene temeljne vrednote, izboljšanja življenja, in osrednjih načel Agende 2030 za trajnostni razvoj, zlasti dveh ciljev trajnostnega razvoja:

- **8 – Dostojno delo in gospodarska rast** (krepitev zmogljivosti domačih finančnih institucij za spodbujanje ter širitev dostopa do bančnih, zavarovalniških in finančnih storitev za vse) ter
- **10 – Zmanjšanje neenakosti** (opolnomočiti in spodbujati socialno, gospodarsko in politično vključenost vseh, ne glede na starost, spol, invalidnost, raso, etnično pripadnost, izvor, vero ali ekonomski ali drug status do leta 2030).

NLB Skupina ob upoštevanju načel za odgovorno bančništvo UNEP FI tudi spodbuja univerzalno finančno vključenost in predvsem podpira finančno zdravje in vključenost svojih strank – fizičnih oseb. Ta načela so trdno zasidrana v Politiki o spoštovanju človekovih pravic NLB Skupine ter v politikah, priročnikih in postopkih, ki opredeljujejo prodajne procese.

Na področju dostopnosti bančnih storitev Skupina strateško usklajuje koristi in optimizacijo svoje mreže poslovalnic. Čeprav poslovalnice ostajajo osrednjega pomena, se njihova vloga zaradi sprememb na trgu in digitalizacije spreminja, saj opravljajo vse manj transakcij. Kljub temu pa je izjemno pomemben neposreden stik s strankami v poslovalnicah, zlasti pri celovitih storitvah ali ranljivih skupinah. Da bi ublažila negativne vplive, Skupina nenehno izboljšuje fizično in tehnološko dostopnost z obsežno mrežo poslovalnic in bankomatov, digitalnimi produkti in kanali, kontaktnimi centri, elektronsko pošto, spletnimi stranmi in družbenimi mediji. To vključuje omogočanje dostopnosti za invalide ter spodbujanje finančne vključenosti in pismenosti.

Skupina velik pomen pripisuje tudi obvladovanju morebitnih negativnih vplivov, na primer zaradi strateške optimizacije fizične bančne mreže na nekaterih področjih (ki v DMA niso bili ocenjeni kot pomembni). Pristop vključuje ohranitev zadostne fizične mreže in primerno komuniciranje s prizadetimi lokalnimi skupnostmi ter neposredno z zadevnimi strankami prek vzpostavljenih komunikacijskih kanalov.

Bela knjiga poslovalnic
Vsebina in namen: V tem internem aktu je opisana ključna vloga poslovalnic pri zagotavljanju ustrezne fizične dostopnosti in izkušnje strank. Opredeljuje standarde in vloge poslovalnic za zagotavljanje sodobne, strokovne in prijazne izkušnje za stranke. Cilj je povečati prodajo in svetovalno vlogo Banke, izboljšati izkušnjo strank, podpreti stranke pri prehodu na digitalne poti in izboljšati učinkovitost. Področje uporabe: Poslovna mreža, produktni in segmentni vodje, upravljavci nepremičnin v NLB Skupini.
Odgovornost na najvišji ravni: Direktor Upravljanja strank, produktov in digitalnih storitev ali podobne funkcije v članicah NLB Skupine. Skupina ima vzpostavljene tudi politike in postopke, s katerimi zaposlenim, strankam in drugim obiskovalcem v poslovalnicah zagotavlja visoko raven varnosti in ukrepe za zmanjševanje morebitnih varnostnih tveganj.
Razpoložljivost: Register internih dokumentov.

Ključne dejavnosti in napredek

NLB Skupina je izvedla več dejavnosti za krepitev finančnega zdravja in vključenosti, finančne pismenosti in dostopnosti finančnih storitev, zlasti za ranljive skupine (osebe z invalidnostmi, ženske, starejši itd.) Najpomembnejše dejavnosti in pridobitve v letu 2024 so bile naslednje:

- Slušne zanke v vseh poslovalnicah NLB za izboljšanje komunikacije in olajšanje finančnih storitev za stranke z okvaro sluha s prenosom zvoka neposredno na njihove slušne aparate.
- Mobilna poslovalnica – posebej prilagojeno vozilo NLB Bank&Go, ki strankam zagotavlja dostop do bančnih storitev, od leta 2020 obiskuje stranke v manjših slovenskih krajih, kjer ni bančnih poslovalnic.
- NLB je še naprej sodelovala z Zvezo društev slepih in slabovidnih Slovenije. Po vsej Sloveniji je sedaj prilagojenih 58 bankomatov za pomoč slepim in slabovidnim pri bančnem poslovanju. Slepi in slabovidni lahko s pomočjo glasovnih navodil prek slušalk dvignejo gotovino ali preverijo stanje na računu.
- V Severni Makedoniji je NLB Banka, Skopje nadgradila mobilno bančno aplikacijo mClick s funkcijo »vgrajenega glasovnega bralnika«, ki jo stranke namestijo na svoje mobilne telefone. Slabovidne stranke lahko z uporabo glasovnega vodnika vpogledajo v vse svoje račune, opravijo vse bančne transakcije in zaprosijo za mobilno posojilo, kar jim omogoča samostojno opravljanje finančnih storitev.
- Na Kosovu je NLB Banka, Priština v Črni Gori pa NLB Banka Podgorica izvajala program ženskega podjetništva v partnerstvu z EBRD. Program ponuja finančno podporo in finančno izobraževanje podjetjem, ki jih vodijo ženske.
- V Bosni in Hercegovini je NLB Banka, Sarajevo skladno s sklepom o ukrepih za krepitev finančne vključenosti in trajnostnega poslovanja bank, ki ga je sprejela Agencija za bančništvo Federacije BiH, uvedla Paket NLB za finančno vključenost, v skladu s Sklepom o ukrepih za krepitev finančne vključenosti in trajnostnega bančnega poslovanja, ki ga je sprejela Agencija za bančništvo v Federaciji BiH.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

- V NLB (center finančnega opismenjevanja v bančnem muzeju MUZA, razstava Denar in kriminal, pobuda za finančno opismenjevanje družin in otrok v Minicityju, delavnice finančnega opismenjevanja za starejše) in NLB Banki, Skopje (delavnice finančnega opismenjevanja za otroke) so potekali različni programi sponzorstev in donacij za povečanje finančne pismenosti. S ciljem spodbujati finančno pismenost, zlasti med mladimi, so NLB Skladi organizirali več motivacijsko-izobraževalnih dogodkov, objavljali strokovne publikacije, uporabljali družbene medije, zlasti Instagram, in sodelovali na dogodkih o finančnem izobraževanju za mlade, ki jih je organiziral nacionalni medij Finance. Več podatkov je na voljo v poglavju Prizadete skupnosti.

NLB Skupina bo v letu 2025 nadaljevala s svojimi pobudami in se osredotočila na izvajanje nove slovenske zakonodaje, s katero bo junija 2025 prenesena direktiva EU o digitalni dostopnosti. S tem se bosta izboljšali dostopnost in uporabniška izkušnja z digitalnimi bančnimi kanali NLB za osebe s posebnimi potrebami (z vidnimi, gibalnimi, slušnimi ovirami itd.). V Srbiji se bo NLB Komercijalna Banka posvečala zlasti razvoju dodatnih meril na področju družbe/vključenosti pri odobravanju kreditov, temu pa bo sledila vzpostavitev procesov spremljave in določitev ključnih kazalnikov uspešnosti v zvezi s socialnimi (družbenimi) krediti oz. za področje finančne vključenosti.

Cilji in metrike

NLB Skupina je leta 2024 ponovno potrdila svojo zavezanost finančni pismenosti in vključenosti z izboljšanjem določanja ciljev ter nadaljnjim razvojem ustreznih pobud. NLB kot matična banka je skladno z metodologijo UNEP FI opredelila izhodiščno stanje in določila dva konkretna cilja, ki ju je treba doseči do leta 2030 za področje vpliva Finančno zdravje in vključenost, ki se osredotočata na načrte varčevanja in investicij kot ključnih prednostnih področij:

- Do leta 2030 bo NLB za 15 % povečala delež mladih strank (18–27 let) s produkti, povezanimi z dolgoročnimi varčevalnimi oz. naložbenimi načrti.
- Do leta 2030 bo NLB za 15 % povečala delež strank v starostnem obdobju od 27 let do upokojitve s produkti, povezanimi z dolgoročnimi varčevalnimi oz. naložbenimi načrti.

Cilji za druge banke v regiji bodo določeni naknadno. NLB Skupina bo postopoma oblikovala tudi dodatne specifične in pomembne cilje za ključne pobude na področju finančnega zdravja in vključevanja.

Tabela 55: Finančno zdravje in vključenost za NLB

	2024 Izhodiščna vrednost	Cilj 2030
Število mladih strank (18–27 let), ki uporabljajo produkte, povezane z dolgoročnimi varčevalnimi oz. naložbenimi načrti	29 %	+15 %
Število strank v starostnem obdobju od 27 let do upokojitve s produkti, povezanimi z dolgoročnimi varčevalnimi oz. naložbenimi načrti.	39 %	+15 %

Računovodsko pojasnilo in uskladitev: Odstotek (delež) se izračuna kot razmerje med številom strank, ki uporabljajo vsaj en produkt, povezan z dolgoročnim varčevanjem oz. naložbenim načrtom v določeni starostni skupini, in skupnim številom strank. Število takšnih strank predstavlja delež 728.350, kar je skupno število strank NLB (glejte Poslovno poročilo, stran 4).

Osebni prihranki so ključnega pomena za dolgoročno stabilnost dohodka, zlasti za mlade stranke. Cilji so bili oblikovani zlasti na podlagi Strategije dolgožive družbe Vlade RS iz leta 2017 ter podatkov Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije (ZPIZ). Strategija poudarja pomen zgodnjega pokojninskega varčevanja za zagotavljanje finančne varnosti v starosti. Slovenija doživlja pomembne demografske spremembe, saj se bo število starejših prebivalcev do leta 2060 predvidoma skoraj podvojilo, in sicer s 17,3 % leta 2013 na 29,4 %. Poleg zmanjševanja števila delovno sposobnega prebivalstva bo to močno obremenilo nacionalni pokojninski sistem, saj naj bi se izdatki do leta 2060 povečali z 11,8 % na 15,3 % BDP. Razmerje med plačniki prispevkov in upokojenci se bo poslabšalo, kar bo ogrozilo finančno vzdržnost sistema. Trenutno številni upokojenci prejemajo med 700 in 800 EUR pokojnine mesečno, kar je pod pragom tveganja revščine, ki je 827 EUR, in kaže na finančno nestabilnost skoraj polovice upokojencev. Mladi Slovenci morajo zato poskrbeti za osebno varčevanje za upokojitev, saj zgolj nacionalni pokojninski sistem morda ne bo zagotavljal zadostnega dohodka.

Kakovost storitev in zadovoljstvo strank

NLB Skupina razvija in zagotavlja kakovostne finančne produkte in vrednost za stranke. Odgovoren razvoj produktov, trženje in komuniciranje pomembno prispevajo k odličnosti na področju kakovosti produktov in storitev ter izboljšujejo izkušnje in zadovoljstvo strank.

Odgovoren razvoj produktov

Politike

Članice NLB Skupine izvajajo dejavnosti razvoja produktov in trženja ter komitentom zagotavljajo informacije skladno s predpisi in lokalno zakonodajo, povezano s pravicami strank, smernicami in kodeksi strokovnih združenj. Splošni okvir, povezan s produkti in storitvami za stranke, je na visoki ravni določen v Kodeksu ravnanja in Politiki trajnostnega razvoja, ki se uporablja v vseh strateških finančnih članicah (bankah, družbah za upravljanje premoženja in lizing družbah). Sprejete so bile tudi različne specifične politike in usmeritve, med katerimi so najpomembnejše povezane z razvojem produktov, varstvom podatkov (glej podrobnosti v poglavju Kibernetska varnost in varstvo osebnih podatkov) in dejavnostmi tržnega komuniciranja. Drugi interni dokumenti opredeljujejo posebna področja, kot so segmentacija in ustrezna obravnava strank, oblika in pogostost kontaktiranja strank oziroma sprejemanje in obdelava stikov v kontaktnem centru.

Zaveza NLB Skupine je razvijati in ponujati produkte in storitve, ki ustvarjajo vrednost za njene stranke in delničarje, izpolnjujejo potrebe strank in katerim lahko stranke zaupajo. Da bi dosegli te cilje, postopki za odobritev novih produktov vključujejo temeljit predhodni pregled. Postopki se uporabljajo za vse nove ponudbe produktov ter različne obstoječe produkte. Za odobritev in spremljanje produktov je zadolžen Odbor za nove in obstoječe produkte, pri čemer se osredotoča na tveganja v zvezi s produktom in način njihovega obvladovanja. V postopek razvoja in spremljanja produktov so vključene ključne kontrolne funkcije, vključno s funkcijo skladnosti, saj je pomembno, da vsak

produkt izpolnjuje zahteve predpisov, zlasti s področja varstva potrošnikov, varstva osebnih podatkov ter preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.

Politika uvajanja novih produktov in bistvenih sprememb obstoječih produktov
Vsebina in namen:
Politika opisuje splošni pristop NLB Skupine k odgovornemu razvoju produktov in opredeljuje okvir Banke za uvajanje novih in bistvenih sprememb obstoječih produktov za fizične in pravne osebe ter produktov za finančne trge.
Temelji na slovenski in evropski zakonodaji, vključno z Zakonom o bančništvu ter smernicami EBA in ESMA o zahtevah na področju upravljanja produktov.
Prav tako upošteva veljavne nacionalne predpise, ki se nanašajo na kredite strankam, zaščito strank, elektronsko poslovanje in komuniciranje ter varstvo osebnih podatkov. Namen te politike je opredeliti:
1. načela uvajanja novih produktov in občutnih sprememb obstoječih produktov;
2. dejavnike ocenjevanja za uvajanje novih produktov in občutnih sprememb obstoječih produktov (pred uvedbo novih ali spremenjenih produktov članice NLB Skupine analizirajo finančne in nefinančne vplive ter vplive na področju skladnosti, prava in kapitala/likvidnosti. Ocene nefinančnih tveganj vključujejo ocenjevanje ESG tveganj, opredelitev blažilnikov in določitev lastnosti produktov, povezanih z ESG);
3. minimalne standarde organizacije pri uvajanju novih produktov in občutnih spremembah obstoječih produktov;
4. postopek ukinitve produkta in
5. ureditev področja na ravni bank v NLB Skupini;
da bi tako upoštevali interese, cilje in značilnosti potrošnikov, vnaprej preprečili škodo za banko in morebitno škodo, ki bi lahko nastala potrošniku in drugim strankam banke zaradi ravnanja in obnašanja zaposlenih v banki, ki je posledica sestave produkta, njegovega trženja ali drugih postopkov, povezanih s ponudbo produkta, ter preprečili negativen vpliv na ugled banke.

Področje uporabe: bančne članice NLB Skupine, obvezno za vse zaposlene, ki sodelujejo pri razvoju produktov.
Odgovornost na najvišji ravni: Uprava vsake bančne članice nadzoruje odločitve o novih in obstoječih produktih, za kar zadolži odbor za nove in obstoječe produkte, ki je ustanovljen v vsaki banki. Ta odbor pred uvedbo pregleda nove produkte in tržne politike, s čimer se zagotavlja popolno zaupanje strank. Za izvajanje politik so na najvišji ravni odgovorni direktorji upravljanja strank, produktov in digitalnih storitev ali podobne funkcije v članicah NLB Skupine.
Razpoložljivost: Register internih dokumentov.

Ključne dejavnosti in napredek

NLB Skupina je v letu 2024 uvedla 46 novih ali občutno spremenjenih produktov in storitev. Odbori za nove in obstoječe produkte so izvedli več sej, od tega 12 v NLB.

Poleg tega smo v NLB okrepili prodajni proces in podporo zaposlenim v prodajnih oddelkih. V kreditnem procesu je bila razvita povezava z API-jem ESG aplikacije, ki od začetka leta omogoča vnos kriterijev za razvrstitev zelenih kreditov v osnovni bančni sistem ter prenos v podatkovno skladišče. Za zaposlene smo pripravili celovite prodajne smernice v zvezi z zelenimi posojili za fizične osebe ter izvedli usposabljanja na področju zelenega financiranje. Tako smo okrepili znanje in spretnosti zaposlenih ter posledično prispevali k temu, da so tudi naše stranke bolj ozaveščene in se odločajo za zelene produkte.

V prihodnje se bo NLB Skupina osredotočila na izpopolnjevanje svoje ponudbe, izboljšanje uporabniške izkušnje, racionalizacijo internih procesov in avtomatizacijo kreditnega procesa z integracijo API-ja ESG aplikacije, učinkovito uvajanje in uporabo prodajnih orodij, ter zagotovitvijo ustreznega izobraževanja zaposlenim.

Odgovorno komuniciranje

Politike

NLB Skupina s svojimi politikami, postopki in dejavnostmi, opisanimi v tem poglavju, in z vzpostavljanjem odgovornih tržnih praks obvladuje pomembne pozitivne in negativne vplive, povezane z zagotavljanjem kakovostnih informacij strankam.

Navodilo za izvajanje dejavnosti tržnega komuniciranja v NLB Skupini
Vsebina in namen: Navodila opisujejo vse faze internega procesa trženja in komuniciranja ter so namenjena standardizaciji postopkov in odpravi nedoslednosti ali pravnih neskladnosti v dejavnostih trženja in komuniciranja NLB Skupine.
Temelji na nacionalnih zakonskih, etičnih in komunikacijskih smernicah ter najboljših praksah na področju tržnega komuniciranja in odnosov z javnostmi. Navodila poudarjajo skladnost z zakonodajo, zlasti z Zakonom o varstvu potrošnikov, Slovenskim oglaševalskim kodeksom, Zakonom o oglaševanju, Zakonom o medijih in Etičnim kodeksom za oblikovalce, da bi zagotovili, da se pri načrtih za trženja upošteva njihov vpliv na varstvo potrošnikov. Poleg tega opredeljujejo preglednost in poštenost ter popolno komunikacijo s stranko. Z upoštevanjem teh navodil želi NLB Skupina preprečiti in ublažiti tveganje nepoštenih poslovnih praks pri trženju produktov. NLB kot matična banka je podpisnica zaveze o uvedbi trajnostnih standardov v oglaševanju (Slovenska oglaševalska zbornica) najpozneje do leta 2030. Ti standardi se postopoma uvajajo v politike in postopke v vseh članicah NLB Skupine.
Področje uporabe: Bančne članice NLB Skupine.
Odgovornost na najvišji ravni: Direktorji komuniciranja ali podobne funkcije v posameznih bančnih članicah NLB Skupine, medtem ko določbe veljajo za vse zaposlene, ki so odgovorni za tržno komuniciranje, kot tudi zunanje partnerje v teh procesih.
Razpoložljivost: Register internih dokumentov.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Dejavnosti in napredek

Članice NLB Skupine pri svojem vsakodnevnem poslovanju izvajajo naslednje ključne dejavnosti, povezane z zmanjševanjem morebitnih negativnih vplivov in upravljanjem dejanskih pozitivnih vplivov iz naslova komuniciranja s strankami:

- Skupina komitentom ponuja finančne produkte skladno z njihovimi potrebami in dohodkovnim profilom ter jih pouči o vseh vidikih produkta, vključno z morebitnimi negativnimi posledicami in tveganji.
- Članice Skupine z uporabo različnih komunikacijskih kanalov strankam zagotavljajo nepristranske, pregledne, jasne in pravilne informacije, vključno z jasnim in etičnim oglaševanjem.
- Sporočilo je skladno s predpisi, ki se nanašajo na pravice potrošnikov, varstvo potrošnikov pri trženju in sklepanju pogodb o finančnih storitvah ter varstvo potrošnikov pred nepoštenimi poslovnimi praksami, po tudi s smernicami in kodeksi na področju komuniciranja in oglaševanja.
- Skupina z neposrednim komuniciranjem krepi finančno pismenost. NLB Skupina v komunikaciji s strankami pred odobritvijo posojila na primer poudarja odgovorno prakso kreditiranja, vključno z obvladovanjem mesečnih obveznosti in zavedanjem tveganja spremenljivih obrestnih mer. Poleg tega članice NLB Skupine strankam in širši javnosti nudijo strokovne nasvete na svojih spletnih straneh, na primer v NLB – kako upravljati osebne finance ob različnih življenjskih dogodkih, kako izboljšati varčevalne navade in vzpostaviti sklad za nepredvidene izdatke ter nasveti o drugih vidikih finančne pismenosti. Za dodatne informacije o tem, kako NLB Skupina spodbuja finančno pismenost, glejte poglavje Prizadete skupnosti.

Navedene dejavnosti so vpete v našo poslovno strategijo, ki se oblikuje tudi na podlagi raziskav trga in strank ter povratnih informacij strank, komentarjev in mnenj, izraženih v neposredni komunikaciji v vsakodnevnem poslovanju in prek drugih komunikacijskih kanalov. V primeru, da potencialni negativni vpliv komunikacije postane dejanski, imajo stranke dostop do pritožbenih mehanizmov in drugih poti za izražanje svojih mnenj.

Cilji in metrike zadovoljstva strank

Da bi pridobila globlji vpogled v zadovoljstvo strank, NLB Skupina vsako leto s posebno raziskavo meri kazalnik verjetnosti priporočila (NPS). Raziskava meri NPS blagovne znamke, in uporablja široko metriko za ocenjevanje zvestobe in zadovoljstva strank. Odraža splošno priporočilo NLB z uporabo reprezentativnega vzorca iz vsakega trga, na katerem je NLB Skupina deluje.

V letu 2024 je bil zabeležen upad NPS, pri čemer dolgoročni splošni trend rasti NPS od leta 2019 ostaja pozitiven, kar je rezultat stalnega razvoja, nadgradnje obstoječih produktov in digitalnih rešitev ter razvoja novih. Rezultate NPS, ki so ključni kazalnik uspešnosti in sestavni del strategije NLB Skupine, smo analizirali in pripravili akcijski načrt za povečanje zadovoljstva strank v prihodnosti.

NPS se meri v skladu s standardno metodologijo, ki meri razpoloženje strank in identificira področja za izboljšave. Izračuna se na podlagi odgovorov na vprašanje: »Kakšna je verjetnost, da boste NLB priporočili prijatelju ali sodelavcu?« Anketiranci ocenjujejo svojo verjetnost na lestvici od 0 do 10. Na podlagi njihovih rezultatov so stranke razvrščene v tri skupine: promotorji (9-10), pasivni (7-8) in obrekovalci (0-6). NPS se nato izračuna tako, da se odšteje odstotek obrekovalcev od odstotka promotorjev. Dobljena ocena se giblje od -100 do +100, pri čemer višje ocene kažejo večjo zvestobo in zadovoljstvo strank.

Tabela 56: Zadovoljstvo strank NPS – bančne članice NLB Skupine

	2022	2023	2024	Cilj 2030:
Povprečni NPS – Net Promotor Score	31	36	32	> 50 %

Opomba:
NPS se izračuna kot razlika med zadovoljnimi (promotorji) in nezadovoljnimi (obrekovalci) strankami. Rezultat za bančne članice NLB Slupine se izračunajo kot srednja vrednost ocen za posamezne bančne članice. Letni rezultat se izračuna kot drseče povprečje, kar pomeni, da rezultat za leto vključuje povprečje dveh meritev, opravljenih v tem letu, in se izračuna kot povprečje teh dveh meritev. Posledično smo preračunali in v tabeli prikazali spremembo izračuna in poročanja pred letom 2024, kjer je bila upoštevana le zadnja meritev v enem letu, vrednosti NPS pa so bile naslednje: 28 v letu 2022 in 36 v letu 2023.

S4-3 Postopki za popravni ukrep v zvezi z negativnimi vplivi – upravljanje pritožb

Vse članice NLB Skupine si prizadevajo za konstruktiven dialog s svojimi strankami in reševanje morebitnih nesoglasij, nesporazumov ali napak, ki lahko nastanejo pri vsakodnevnem poslovanju. Če pa so stranke nezadovoljne s produkti in storitvami, članice NLB Skupine zagotavljajo kanale, preko katerih lahko posredujejo vprašanja, pritožbe in pomisleke ter dobijo hiter in kakovosten odgovor.

Povratne informacije komitentov, vključno s pritožbami, se obravnavajo kot priložnost za izboljšanje storitev, procesov in odnosov s strankami. Zato Skupina upravljanje pritožb vključuje v celosten proces obravnave strank in izvaja redno usposabljanje zaposlenih za izboljšanje splošne izkušnje strank.

NLB Skupina je vzpostavila kanale za pritožbe in pripombe, ki so objavljeni skladno z lokalno zakonodajo in na voljo strankam v poslovalnicah ter na spletnih straneh NLB in drugih odvisnih bank.

» Dodatne informacije glede pritožbenih mehanizmov so predstavljen v poglavju G1-Poslovno ravnanje, podpoglavju Upravljanje pomislekov o nezakonitem ali škodljivem ravnanju.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Politike

Navodila za obravnavanje pritožb
Vsebina in namen: Navodila določajo splošni okvir upravljanja pritožb, opredeljujejo vrste pritožb in dvostopenjski notranji pritožbeni postopek. Opisujejo dvostopenjski sistem reševanja pritožb strank in izbrane institucije, pristojne za izvensodno reševanje pritožb strank (IRPS in ECDR), ter pojasnjuje metode in postopke reševanja pritožb. Poleg tega navodila opredeljujejo minimalne standarde oziroma splošne cilje, ki se usklajujejo na ravni celotne Skupine in vključujejo:
- hitro, učinkovito in strokovno reševanje pritožb na vseh ravneh postopka, reševanje zahtevkov za zadovoljivo povračilo na enoten način,
- registracijo pritožb na način, ki omogoča analizo vsebine z namenom izboljšanja produktov, procesov in izkušenj komitentov (preglednost, kakovost, odnosi s komitenti itd.),
- oblikovanje predlogov za izboljšave z namenom preprečevanja večjega števila podobnih napak in posledic negativne izkušnje komitenta.
Področje uporabe: Vsi zaposleni, ki sodelujejo pri upravljanju in reševanju pritožb.
Odgovornost na najvišji ravni: Direktorji prodajnih oddelkov in vodje poslovalnic prek neposrednega poslovanja s strankami
Razpoložljivost: Zaposlenim je dokument na razpolago v registru notranjih aktov, medtem ko so pravila in postopki reševanja pritožb strankam na voljo v poslovalnicah ter na spletnih straneh NLB in drugih odvisnih bank skladno z lokalno zakonodajo.

Ključne dejavnosti in napredek

Leta 2024 je bilo v ospredju usklajevanje postopka upravljanja pritožb v celotni Skupini. Organizirani so bili redni mesečni sestanki za uskladitev mehanizmov in metodologije, spremljanje in usklajevanje dejavnosti v Skupini ter izmenjavo praks. Bančne članice NLB Skupine so dosegle napredek pri usklajevanju sistema upravljanja pritožb, kar je omogočilo konsolidirano poročanje. Za vse zaposlene, ki sodelujejo v pritožbenem postopku, je bilo izvedeno obvezno e-izobraževanje. Potekalo je redno ocenjevanje ključnih kazalnikov uspešnosti, o katerih se je četrtletno poročalo Odboru za operativna tveganja. V družbah za upravljanje premoženja in lizing družbah.

Cilji in metrike

Ključni kazalniki uspešnosti, opredeljeni za spremljanje učinkovitosti in tveganj, povezanih z upravljanjem pritožb, vključujejo število in delež pritožb, povprečni čas reševanja in druge kazalnike. Povprečni delež vseh bančnih strank, ki so se letno pritožile, je znašal 2 %. Podobno kot v bančnem sistemu v regiji kartične storitve predstavljajo največji delež v skupnem številu pritožb, medtem ko je delež pritožb glede na skupno število kartičnih transakcij majhen, in sicer pod 0,1 %. Za ublažitev tveganja zlorabe kartic, ki predstavlja velik delež pritožb v zvezi s karticami ima Skupina vzpostavljen sistem odkrivanja in preprečevanja zlorab kartic ter stranke ozaveščа o nevarnostih spletne trgovine in nakupovanja, s čimer prispeva k obvladovanju tveganj na tem področju.

Povprečni čas reševanja (brez pritožb v zvezi s karticami) v vseh bančnih članicah je bil približno 6 dni. V matični banki NLB je bilo pozitivno rešenih 92 % vseh prejetih pritožb v NLB, kar je za 2 odstotni točki več kot leta 2023.

Tabela 57: Pritožbe v bančnih članicah NLB Skupine

	2024
Delež strank, ki so se pritožile (na letni ravni)(i)	2,0 %
Število pritožb	83.259

(i) Politika obračunavanja in usklajevanja: Odstotek (delež) se izračuna kot razmerje med številom pritožb in skupnim številom vseh strank NLB Skupine (aktivne + druge) v bančnih članicah NLB Skupine.

Na ravni družbe za upravljanje premoženja (NLB Skladi, upravljanje premoženja, d. o. o.) je pritožb vlagateljev še vedno zelo malo, saj se je v letu 2024 pritožilo le 0,0094 % vlagateljev. Družba morebitne vrzeli strank pri poznavanju finančnih produktih obravnava z velikim razumevanjem, pri čemer si vedno prizadeva ohranjati najvišje standarde interesa in zadovoljstva strank. Lizing družbe so vzpostavile splošne notranje postopke upravljanja pritožb, ki bodo v prihodnosti nadgrajeni z mehanizmi spremljanja.

S4-2 Postopki za sodelovanje s potrošniki in končnimi uporabniki v zvezi z vplivi

NLB Skupina daje prednost sodelovanju s strankami na področju prebivalstva in podjetij, da bi ohranila njihovo zaupanje in preglednost odnosov. Zato redno neposredno komunicira s strankami v okviru vsakodnevnih poslovnih procesov prek fizičnih in digitalnih kanalov. Fizični kanali vključujejo redno osebno komunikacijo stranke s svojim skrbnikom ali zaposlenimi v poslovalnicah ter kontaktnih centrih, ki zagotavljajo informacije in pomoč prek spletne strani, telefona ali video klica (odvisno od posameznega subjekta). Operativno so za izvajanje takšnega sodelovanja odgovorni direktorji prodaje, trženja ali komunikacij v vsaki članici NLB Skupine.

Vsakodnevno sodelovanje vključuje obveščanje o značilnostih in vplivih finančnih produktov in storitev Skupine ter zagotavljanje, da so stranke dobro obveščene in samozavestne pri svojih finančnih odločitvah ter ohranjajo dobre odnose s Skupino. Povratne informacije strank se zbirajo z vsakodnevnimi stiki, prek sistema za upravljanje pritožb in z anketami o zadovoljstvu. Te povratne informacije so podlaga za določanje poslovne strategije NLB Skupine in se upoštevajo pri sprejemanju odločitev.

Da bi zagotovile pozitivne vplive svojih produktov in storitev na finančno zdravje strank, finančne članice NLB Skupine izvajajo redne in neposredne raziskave med strankami. S tem pridobijo informacije o njihovih potrebah in željah, ki so podlaga za razvoj produktov in strategije komuniciranja Skupine.

» Dodatne informacije so na voljo v poglavjih Odgovorno komuniciranje in Metrike zadovoljstva strank.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj
Poročilo o trajnostnosti
Finančno poročilo

Informacije o upravljanju

V poglavju Poslovno ravnanje predstavljamo številne pomembne teme, kar dokazuje, da imajo etično upravljanja, skladnost in integriteta v NLB Skupini velik pomen. Razkrivamo informacije o korporativni kulturi, skladnosti s predpisi in upravljanju, zaščiti prijaviteljev oz. žvižgačev, preprečevanju korupcije in podkupovanja ter preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma. Predstavljamo tudi upravljanje ESG tveganj, davčno transparentnost in sodelovanje v združenjih in političnih razpravah. Finančna uspešnost in stabilnost (ki sta temeljito razkriti v drugih delih poslovnega poročila in v računovodskih izkazih) sta prepoznani kot pomembni trajnostni temi in sta kot taki bistvenega pomena za učinkovito upravljanje vplivov, tveganj in priložnosti NLB Skupine.

G1 Poslovno ravnanje

GOV-1 Vloga upravnih, poslovodnih in nadzornih organov v zvezi s poslovnim ravnanjem

Od vseh zaposlenih v NLB Skupini, vključno s člani vodstvenih organov (člani uprave, nadzornega sveta, izvršni direktorji), se pričakuje, da ravnajo pošteno, odgovorno in etično na podlagi standardov skladnosti poslovanja Skupine. Krovni okvir, ki opredeljuje politiko odgovornega poslovnega ravnanja NLB Skupine in organizacijsko kulturo, spoštovanje vrednot in zagotavljanje integritete, je Kodeks ravnanja NLB Skupine, pravila in postopke za posamezna področja poslovanja pa podrobneje opredeljujejo drugi interni dokumenti. Za več podatkov glejte poglavje Politike.

Skladno z načeli korporativnega upravljanja vodstveni organ obravnava in sprejema odločitve, pravila in postopke v zvezi s poslovnim ravnanjem pri upravljanju vplivov, tveganj in priložnosti na tem področju.

Vodstveni delavci na različnih ravneh v NLB Skupini s svojim vedenjem določajo »ton od zgoraj«, kakšno naj bo dobro in odgovorno poslovno ravnanje. Zato imajo posebne vloge in odgovornosti na področju spodbujanja odgovornega poslovnega ravnanja:

- o Kodeksu se pogovarjajo s člani ekipe in tako zagotovijo, da ga vsi razumejo, s tem pa spodbujajo etično kulturo v NLB Skupini,
- zagotavljajo izvajanje in spoštovanje temeljnih načel in pravil ravnanja,
- prizadevajo si za doseganje vrednot Skupine skladno z zastavljenimi načeli in pravili ravnanja,
- spodbujajo odkrite, pravične in poštene odnose med zaposlenimi, brez strahu in maščevalnosti,
- spodbujajo odprte razprave o vseh vprašanjih, ki jih obravnava Kodeks,
- s svojim ravnanjem in vedenjem dajejo zgled, ki pooseblja vrednote in uresničuje temeljna načela NLB Skupine,
- hitro se odzivajo na vse zaznane etične težave v okolju,
- od zaposlenih ne zahtevajo ravnanja, ki bi bilo v nasprotju z zakonodajo, pravili ali Kodeksom.

Vodstveni organ in člani višjega vodstva morajo dosegati visoko raven osebne integritete in ravnati skladno s Kodeksom ravnanja v NLB Skupini. Integriteta predstavlja pričakovana dejanja in odgovornosti posameznikov in organizacij pri preprečevanju in odpravljanju tveganj, povezanih z zlorabo pooblastil, funkcij ali drugih pooblastil za odločanje v nasprotju z zakonodajo, pravno dopustnimi cilji in smernicami, opredeljenimi v Kodeksu ravnanja v NLB Skupini.

Ključna elementa korporativnega upravljanja sta znanje in strokovnost vodstvenih organov glede organizacijske kulture in poslovnega ravnanja. Člani upravnih odborov bančnih članic zato redno razpravljajo o notranji kulturi in skladnosti poslovanja ter se letno usposabljajo. Poleg tega je spoštovanje vrednot NLB Skupine, ki podpirajo organizacijsko kulturo in odgovorno poslovno ravnanje, poseben cilj, vključen v kriterije uspešnosti, na katerih temeljijo prejemki članov Uprave NLB. Skladno s Politiko upravljanja NLB Skupine so člani uprav v drugih članicah NLB Skupine uvedli podobne postopke, programe usposabljanja in cilje.

IRO-1 Opis postopkov za opredelitev ter ocenjevanje pomembnih vplivov, tveganj in priložnosti

V NLB Skupini se zavedamo, da sta poslovno ravnanje in organizacijska kultura kompleksna in večdimenzionalna. Vključujeta več kot le preprečevanje korupcije, podkupovanja in drugih škodljivih ravnanj ter mehanizme za prijavo nepravilnosti, kot jih opredeljuje ESRS. Zajemajo tudi različne druge vidike, ki so ključni za odgovorno poslovno ravnanje v finančnih institucijah, kot so etično upravljanje, integriteta, skladnost z zakonodajo, sistem za preprečevanje pranja denarja, upravljanje davkov itd. Zato smo poleg tem, povezanih z ESRS, opredelili več pomembnih tem trajnostnega razvoja ter vplivov, tveganj in priložnosti, ki so specifične za NLB Skupino, kot je podrobno opisano v spodnji tabeli.

Čeprav DMA ni opredelila nobenih pomembnih tveganj, povezanih s poslovnim ravnanjem (tj. nad zastavljenimm pragom), se NLB Skupina zaveda, da so z njenim poslovanjem povezana določena tveganja in morebitni negativni vplivi. Obravnavajo jih mehanizmi in politike, ki so opisani v naslednjih poglavjih.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 58: Vplivi, tveganja in priložnosti, povezani s poslovnim ravnanjem (korporativna kultura)

Pomembne trajnostne teme	Naziv IRO	Opis vplivov, tveganj in priložnosti	Vrsta IRO	Mesto v vrednostni verigi	Časovno obdobje
Korporativna kultura, regulativna skladnost in upravljanje	Etična in transparentna korporativna kultura	Etična in transparentna korporativna kultura spodbuja zaupanje, odgovornost in integriteto v Skupini. S spodbujanjem odkrite komunikacije, upoštevanjem etičnih praks in spodbujanjem povratnih informacij zaposlenih lahko Skupina okrepi moralo zaposlenih, odnose z deležniki in zgradi pozitiven ugled, kar na koncu pripomore k dolgoročnemu uspehu in trajnostnemu razvoju.	Priložnost	Lastne dejavnosti	Kratkoročno, srednjeročno, dolgoročno
	Visoki standardi korporativnega upravljanja, integritete in transparentnosti	Visoki standardi korporativnega upravljanja, integritete in transparentnosti so za Skupino izjemnega pomena pri pridobivanju zaupanja deležnikov in zagotavljanju odgovornosti pri svojem poslovanju. Z upoštevanjem teh načel lahko Skupina poveča svoj ugled, zmanjša tveganja in spodbuja kulturo etičnega ravnanja, kar v končni fazi zagotavlja dolgoročni uspeh in stabilnost v finančnem sektorju.	Priložnost	Lastne dejavnosti	Kratkoročno, srednjeročno, dolgoročno
	Omogočanje etične in transparentne korporativne kulture	Omogočanje etične in transparentne korporativne kulture spodbuja zaupanje in integriteto v organizaciji, krepi moralo zaposlenih in zagotavlja skladnost s predpisi ter omogoča uspešno trajnostno poslovanje.	Vpliv – dejanski pozitivni vpliv	Lastne dejavnosti	Kratkoročno
	Zagotavljanje visokih standardov korporativnega upravljanja, integritete in transparentnosti	Zagotavljanje visokih standardov korporativnega upravljanja, integritete in transparentnosti povečuje ugled podjetja, zagotavlja skladnost z zakoni in krepi zaupanje deležnikov.	Vpliv – dejanski pozitivni vpliv	Lastne dejavnosti	Kratkoročno
	Vključevanje načel etičnega bančništva	Vključevanje načel etičnega bančništva UNEP FI spodbuja pravičnost in odgovornost, izboljšuje zaupanje strank in podpira dolgoročno finančno stabilnost.	Vpliv – dejanski pozitivni vpliv	Lastne dejavnosti	Kratkoročno
	Zagotavljanje regulativne skladnosti	Zagotavljanje regulativne skladnosti pomaga ohranjati korporativno integriteto, preprečevati pravne kazni in graditi zaupanje deležnikov.	Vpliv – dejanski pozitivni vpliv	Lastne dejavnosti	Kratkoročno

Tabela 59: Vplivi, tveganja in priložnosti, povezani s poslovnim ravnanjem (specifične teme)

Preprečevanje korupcije in podkupovanja	Preprečevanje korupcije in podkupovanja	Preprečevanje korupcije in podkupovanja je bistveno za ohranjanje integritete in ugleda Skupine. Ta lahko zavaruje svoje poslovanje, gradi zaupanje pri deležnikih in zagotavlja spoštovanje etičnih standardov z izvajanjem ustreznih programov skladnosti poslovanja, rednim usposabljanjem in spodbujanjem kulture transparentnosti, kar na koncu pripomore k dolgoročnemu trajnostnemu razvoju in uspehu.	Priložnost	Lastne dejavnosti	Kratkoročno, srednjeročno, dolgoročno
	Preprečevanje korupcije in podkupovanja	Preprečevanje korupcije in podkupovanja spodbuja etično poslovno okolje, krepi ugled družbe in zagotavlja skladnost z zakoni.	Vpliv – dejanski pozitivni vpliv	Lastne dejavnosti	Kratkoročno
Preprečevanje pranja denarja in fininciranja terorizma	Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma	Preprečevanje pranja denarja je bistvenega pomena za ohranjanje integritete in ugleda Skupine. Ta lahko zavaruje svoje poslovanje, gradi zaupanje pri deležnikih in zagotavlja spoštovanje etičnih standardov z izvajanjem ustreznih programov skladnosti poslovanja, rednim usposabljanjem in spodbujanjem kulture transparentnosti, kar na koncu pripomore k dolgoročnemu trajnostnemu razvoju in uspehu.	Priložnost	Lastne dejavnosti	Kratkoročno, srednjeročno, dolgoročno
	Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma	Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma zagotavlja skladnost s predpisi ter krepi zaupanje in integriteto v finančnem sistemu.	Vpliv – dejanski pozitivni vpliv	Lastne dejavnosti	Kratkoročno
Zaščita prijaviteljev	Omogočanje zaščite prijaviteljev	Omogočanje zaščite prijaviteljev spodbuja organizacijsko kulturo transparentnosti in odgovornosti ter zaposlene spodbuja, da poročajo o neetičnem ravnanju brez strahu pred povračilnimi ukrepi.	Vpliv – dejanski pozitivni vpliv	Lastne dejavnosti	Kratkoročno
Obvladovanje ESG tveganj	Obvladovanje ESG tveganj	Učinkovito obvladovanje ESG tveganj je za Skupino ključnega pomena pri prepoznavanju, ocenjevanju in blažitvi morebitnih okoljskih, družbenih in upravljavskih izzivov, ki bi lahko vplivali na njeno poslovanje in ugled. S proaktivnim obravnavanjem teh tveganj lahko Skupina poveča odpornost, izboljša sprejemanje odločitev in pritegne družbeno odgovorne vlagatelje, kar na koncu prispeva k dolgoročnemu trajnostnemu razvoju in finančni uspešnosti.	Priložnost	Lastne dejavnosti	Kratkoročno, srednjeročno, dolgoročno
	Ustrezno obvladovanje ESG tveganj	Ustrezno obvladovanje ESG tveganj zagotavlja strateški pristop k okoljskim, družbenim in upravljavskim vprašanjem in posledično zmanjšuje morebitna tveganja ter krepi dolgoročen trajnostni razvoj.	Vpliv – dejanski pozitivni vpliv	Lastne dejavnosti	Kratkoročno
Davčna preglednost	Zagotavljanje rednega plačevanja davkov	Zagotavljanje rednega plačevanja davkov izkazuje odgovornost Skupine, podpira javne storitve in krepi ugled družbe pri deležnikih.	Vpliv – dejanski pozitivni vpliv	Lastne dejavnosti	Kratkoročno
Sodelovanje v združenjih in razpravah o politikah	Podpiranje trajnostnega razvoja prek strokovnih združenj	Podpiranje trajnostnega razvoja prek strokovnih združenj kaže na zavezanost Skupine k trajnostnemu razvoju, krepi njen ugled ter prispeva k širšim spremembam v industriji in družbi.	Vpliv – dejanski pozitivni vpliv	Lastne dejavnosti	Kratkoročno
Finančna uspešnost	Zagotavljanje trajnostne finančne uspešnosti Skupine	Zagotavljanje trajnostne finančne uspešnosti Skupine podpira dolgoročno rast, stabilnost in vrednost za delničarje.	Vpliv – dejanski pozitivni vpliv	Lastne dejavnosti	Kratkoročno
	Trajnostna finančna uspešnost Skupine	Trajnostna finančna uspešnost Skupine, ki se dosega z odgovornim upravljanjem virov, etičnimi praksami in zavezanostjo k ustvarjanju dolgoročne vrednosti.	Priložnost	Lastne dejavnosti	Kratkoročno, srednjeročno, dolgoročno

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Naš program NLB MUZA združuje bančni muzej, izobraževalne programe, galerijsko dejavnosti in odkup umetniških del na vseh trgih, na katerih poslujemo.

S podporo regionalni kulturi in umetnosti navdihujemo skupnost, ki presega meje.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

G1-1 Korporativna kultura, etično upravljanje in integriteta ter regulativna skladnost

Skupina je zavezana zagotavljati etično organizacijsko kulturo, skladnost in integriteto v vseh članicah NLB Skupine in na trgih, na katerih Skupina deluje. Temelj za upravljanje pomembnih vplivov, tveganj in priložnosti, povezanih s poslovnim ravnanjem ter za vzpostavitev, razvoj, spodbujanje in vrednotenje korporativne kulture je določen v Kodeksu ravnanja v NLB Skupini. Kodeks je zavezujoč za vse zaposlene v Skupini in določa temeljna načela in pravila ravnanja, na katerih temelji poslovanje in delovanje NLB Skupine. Med njimi so:

- etično in odgovorno ravnanje ter upoštevanje pravil Kodeksa,
- spoštovanje sodelavcev in ohranjanje prijetnega delovnega okolja,
- spoštovanje strank,
- izogibanje nasprotjem interesov,
- preprečevanje nesprejemljivih praks,
- spoštovanje pravil in upoštevanje predpisov,
- preudarno in etično ravnanje s sredstvi in premoženjem,
- izkazovanje družbene odgovornosti.

V Kodeksu so ob vsakem načelu zaposlenim predstavljene praktične smernice za vsakodnevno ravnanje, ki jim pomagajo razumeti, kaj se pričakuje od vsakega zaposlenega in drugih deležnikov v NLB Skupini.

Etično upravljanje, integriteta in skladnost so tesno prepleteni s pravili ravnanja in so podrobno opisani v Politiki integritete in skladnosti.

NLB Skupina deluje v sektorjih, ki so strogo regulirani zaradi nujnosti zagotavljanja finančne stabilnosti in preprečevanja sistemskih tveganj. Zaposleni v Skupini se zavedajo, da je skladnost poslovanja temelj njenega poslovanja ter da odgovorno poslovanje pomeni več kot le upoštevanje veljavnih zakonov, predpisov in standardov. Vključuje tudi celovit program za zagotavljanje skladnosti. Skladnost je vključena v vsakdanje poslovanje Banke, kar prispeva k močnemu notranjemu kontrolnemu okolju in zagotavljanju upravljanja tveganj skladnosti.

Članice NLB Skupine so dolžne redno (vsaj enkrat letno) izvajati usposabljanje vseh zaposlenih o vsebinah iz Kodeksa. Prav tako Kodeks redno in aktivno promovirajo, ozaveščajo, usposabljajo in obveščajo zaposlene o njegovi vsebini ter jim podajajo pojasnila glede njegove uporabe v konkretnih primerih, s katerimi se srečujejo zaposleni. Članice NLB Skupine izvajajo tudi posebna usposabljanja o boju proti korupciji in pranju denarja ter drugih temah, povezanih s poslovnim ravnanjem.

Politike

Ključni interni dokumenti, kot sta Kodeks ravnanja ter Politika integritete in skladnosti poslovanja, so podrobno opisani v nadaljevanju. Poleg teh je Skupina vzpostavila politike, ki obravnavajo posebne teme, povezane s temeljnimi načeli odgovornega poslovanja.

Vse te politike so sprejele vse strateške finančne članice, tj. banke, družbe za upravljanje premoženja in lizing družbe. Če je treba določene politike uskladiti z lokalnimi zakoni, se zaradi zagotavljanja popolne skladnosti posodobijo na lokalni ravni. Za izvajanje politik so odgovorni imenovani pooblaščenci za skladnost v vsaki odvisni družbi. S posebnimi kazalniki in raziskavami o etiki in integriteti ocenjujejo, spremljajo ter vrednotijo korporativno kulturo. Doslednost pri vseh strateških finančnih članicah je zagotovljena z uporabo standardiziranih metod ocenjevanja in z rednimi pregledi. Poleg tega je funkcija skladnosti vključena v vsakodnevno poslovanje Skupine, kar zagotavlja stabilno okolje notranjih kontrol in učinkovito upravljanje tveganj skladnosti.

V nefinančnih strateških in nestrateških članicah NLB Skupine za izvajanje politik velja načelo sorazmernosti, ki temelji na velikosti in osnovni dejavnosti posamezne članice. Vseeno pa morajo vse članice prilagoditi svoje delovne postopke, organizacijo, spremljanje in poročanje. Kompetenčna linija, odgovorna za skladnost, spremlja in izvaja stalen nadzor nad izpolnjevanjem zahtev z jasnim komuniciranjem o pričakovanjih, zagotavljanjem rednih usposabljanj (ali zagotavljanjem gradiva za usposabljanje), izvajanjem rednih pregledov in spremljanjem dejavnosti posameznih področij ter rešuje vprašanja glede skladnosti. Nadzor izvaja oseba, zadolžena za skladnost poslovanja in krepitev integritete, osredotoča pa se na področja, ki temeljijo na načelu tveganja.

Kodeks ravnanja v NLB Skupini
Vsebina in namen: Kodeks opisuje vrednote, osnovna načela in pravila etičnega poslovanja, ki jih Skupina spoštuje in spodbuja. Ključni element korporativne kulture Skupine je delovanje po načelu odgovornosti in integritete. Kodeks od vsakega zaposlenega, ne glede na delovno mesto ali kraj dela, in od vsakega drugega deležnika NLB Skupine zahteva, da ravna skladno z najvišjimi standardi integritete. Odraža tudi standarde, ki jih pričakujemo v odnosu do preostalih deležnikov. NLB Skupina pričakuje, da bodo vsi poslovni partnerji in drugi deležniki uporabljali standarde, ki so vsaj enaki tistim, zapisanim v Kodeksu, vključno z njihovim odnosom do zaposlenih.

» Povzetek je javno dostopen na spletni strani NLB (ni predmet zunanjega pregleda).

Politika o integriteti in skladnosti poslovanja v NLB in NLB Skupini
Vsebina in namen: Politika določa močan strateški okvir celovitega programa delovanja Banke na področju zagotavljanja skladnosti poslovanja, z namenom doseganja naslednjih ciljev: (1) zagotoviti skladnost in integriteto z izpolnjevanjem zahtev, preprečevanjem kršitev in spodbujanjem kulture skladnosti; (2) omejiti izgube zaradi kršitev, vključno s poslovnimi izgubami, sankcijami in poškodovanjem ugleda, (3) okrepiti pravno zaščito Banke in njenih odgovornih oseb pred odgovornostjo za kršitve, (4) okrepiti ugled blagovne znamke NLB Skupine in izpolniti pričakovanja deležnikov z zagotavljanjem integritete in skladnosti, (5) izboljšati konkurenčni položaj NLB Skupine z upoštevanjem visokih standardov skladnosti in etike, krepitvijo korporativne kulture in predanosti zaposlenih.

Področje uporabe: Oba notranja akta sta zavezujoča za vse zaposlene v NLB Skupini na vseh trgih, vključno z vodstvenimi in nadzornimi organi posamezne članice NLB Skupine. Poleg tega se interni dokumenti posredno uporabljajo tudi za dobavitelje in stranke v delih, ki se nanašajo na njihovo zahtevano ravnanje. Dejavnosti, ki niso neposredno povezane s poslovanjem NLB Skupine ali na katere ima NLB Skupina omejen vpliv, so izključene.
Odgovornost na najvišji ravni: Uprava posamezne članice NLB Skupine.
Razpoložljivost: Kodeks ravnanja in politika sta objavljena v registru notranjih aktov, poleg tega pa so vsako leto organizirani notranji sestanki in delavnice, namenjene dajanju pojasnil glede politike in njenih posledic. Povzetek Kodeksa z vsebinami, ki so pomembne za zunanje deležnike, je javno dostopen na spletni strani NLB Skupine, Politika pa se komunicira prek odnosov z deležniki.

Ključne dejavnosti in napredek

Spoštovanje Kodeksa ravnanja in Politike je stalna obveznost zaposlenih pri vsakodnevnem poslovanju.

» Za pregled ključnih dejavnosti v letu 2024 glejte poglavje Skladnost poslovanja in krepitev integritete v Poslovnem poročilu.

Upravljanje pomislekov o nezakonitem ali škodljivem ravnanju

NLB Skupina ima vzpostavljene postopke za takojšnje, neodvisno in objektivno preiskovanje sumov škodljivih ravnanj na škodo posamezne članice. Postopki vključujejo zanesljiv mehanizem za prepoznavanje, prijavo in preiskovanje sumov škodljivega ravnanja ali ravnanja v nasprotju z notranjimi akti, vključno s podkupovanjem in korupcijo. Ta mehanizem omogoča NLB Skupini, da prepoznava možna tveganja skladnosti in pravočasno sprejme ustrezne ukrepe.

Med pomembnimi poudarki programa skladnosti poslovanja Skupine je ustvarjanje kulture spodbujanja izražanja mnenj (speak up culture). NLB in druge strateške finančne članice imajo pravilnike (ali podobne interne dokumente) glede preiskovanja prevar, obravnave primerov in zaščite prijaviteljev (»žvižgačev«). Skladno z notranjimi pravilniki so vsi zaposleni odgovorni za preprečevanja prevar, zlorab in drugih škodljivih ravnanj. Škodljivo ravnanje je vsako ravnanje določene osebe, ki bi lahko Skupini povzročilo premoženjsko ali nepremoženjsko škodo, ali nezakonito ravnanje v smislu prisilnih predpisov in splošnih načel ali v nasprotju z dobro prakso. Vsako pomembno domnevno kršitev ali prekršek (na primer zlorabe, goljufije, vključno s sumom podkupovanja, ali kakršnekoli oblike korupcije) je treba prijaviti in preiskati.

NLB Skupina je vzpostavila okolje, ki spodbuja zaposlene, da zastavljajo vprašanja in se o njih pogovarjajo s svojimi nadrejenimi ali drugimi zaposlenimi v Skupini, vključno s strokovnjaki za skladnost, preprečevanje pranja denarja, boj proti podkupovanju in korupciji ali pa s pravniki ali vodji kadrovskih oddelkov. O zavezanosti Skupine najvišjim standardom korporativne kulture in o postopku prijave suma škodljivega ravnanja se zaposlene redno in transparentno seznanja prek okrožnic in drugih obvestil ter na obveznih usposabljanjih.

Zaposleni lahko prijavo oddajo neposredno svojemu nadrejenemu, ki jo nato na predpisanem obrazcu posreduje Skladnosti ali pa prijavo poda sam prek različnih kanalov. Bančne članice Skupine so vzpostavile različne kanale za poročanje o morebitnih neskladnih, neetičnih ali neprimernih poslovnih praksah (tudi anonimno), na primer elektronsko prek spletne aplikacije Whistler (za notranje in zunanje deležniki), po elektronski pošti na namenski elektronski naslov, osebno, po navadni pošti na namenski poštni naslov ali v poštni predal (notranji in zunanji deležniki) ali po telefonu.

Poleg tega je vsak zaposleni odgovoren, da sprejme vse potrebne ukrepe za preprečevanje vseh škodljivih ravnanj, vključno s tistimi, ki so posledica malomarnosti.

Po prejemu prijave se vedno izvede predhodno testiranje prijave. Če se med predhodnim testiranjem razjasnijo vse okoliščine primera, se primer v tej fazi zaključi. V nasprotnem primeru sledi nadaljnja preiskava, kot je opisano v poglavju Upravljanje pomislekov o nezakonitem ali škodljivem ravnanju.

Preiskava se izvaja učinkovito, nepristransko, strokovno, preudarno in vestno. Na vseh stopnjah preiskave je zagotovljena zaupnost preiskave ter zbranih podatkov in informacij. Preiskava mora potekati neprekinjeno in brez nepotrebnih zamud. Vsako prekinitev preiskave in razloge zanjo je treba ustrezno dokumentirati v poročilu.

Cilji preiskave so naslednji:

- potrditi ali zavrniti sum škodljivih praks in zaščititi dokaze,
- ugotoviti morebitno škodo za Skupino ali stranko in določiti višino povzročene škode,
- identificirati domnevne storilce (zaposlene v Skupini ali druge posameznike, ki naj bi bili vpleteni v škodljive prakse),
- ugotoviti morebitna tveganja in pomanjkljivosti v posameznih procesih ter podati predloge/priporočila za njihovo odpravo,
- oceniti tveganje skladnosti poslovanja.

Odvisno od ugotovitev preiskave lahko nadaljnji ukrepi vključujejo obveščanje prijavitelja o zaključku primera, obveščanje kadrovske službe, nadzornega direktorja, vložitev kazenske ovadbe in druge ustrezne korake za zaščito interesov Skupine.

Poleg tega v članicah NLB Skupine notranja revizija in funkcija skladnosti poslovanja (kjer sta vzpostavljeni ločeno) preverjata in nadzorujeta spoštovanje osnovnih načel v rednih postopkih notranje revizije in postopkih pregleda skladnosti poslovanja ter naključno. Funkcija skladnosti poslovanja vsake članice NLB Skupine v okviru svojih rednih nalog preiskuje sume koruptivnih ravnanj in podkupovanja. Vsaka članica NLB Skupine zagotavlja, da so v okviru notranjih kontrolnih mehanizmov vzpostavljene računovodske in druge notranje kontrole, ki preprečujejo koruptivna ravnanja (npr. ni črnih fondov za podkupovanje ali plačila za pospešitev odločitev itd.) Skupina redno ocenjuje tudi tveganja nasprotij interesov in korupcije skladno z veljavno metodologijo za splošno ocenjevanje tveganj integritete in skladnosti poslovanja.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

G1-3 Preprečevanje korupcije in podkupovanja

Politika

V NLB Skupini se zavedamo, da se lahko vsi zaposleni znajdejo v okoliščinah, ki predstavljajo ali bi lahko predstavljale nasprotje interesov. NLB Skupina odločno obsoja podkupovanje in korupcijo ter ima vzpostavljeno politiko ničelne tolerance do takšnih praks, saj jih šteje za nepoštene, nezakonite in škodljive za družbe in države s koruptivnimi praksami. Enako zavezanost pričakujemo od svojih komitentov, poslovnih partnerjev in tretjih oseb. Za zagotavljanje integritete veljajo za vse zaposlene v NLB Skupini omejitve glede sprejemanja in dajanja daril, izrazov gostoljubja ter drugih vplivov na njihovo ravnanje, pri čemer so vzpostavljeni konkretni ukrepi za obvladovanje povezanih tveganj. Pravilniki, smernice in postopki so določeni v celoviti politiki preprečevanja korupcije in podkupovanja.

Politika upravljanja nasprotja interesov in preprečevanja korupcije ter podkupovanja
Vsebina, namen: Politika določa izhodišča za ravnanje v situacijah z ugotovljenimi korupcijskimi tveganji. V njej so opisani posebni ukrepi za obvladovanje teh tveganj, ki so usklajeni z mednarodnimi standardi na področju boja proti korupciji. Usklajena je s Kodeksom upravljanja javnih delniških družb, slovenskim Zakonom o bančništvu, Smernicami EBA o notranjem upravljanju in Sklepom o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice. Politika upošteva načela Konvencije Združenih narodov proti korupciji (UNCAC) v smislu njenih ključnih točk in vsebine, čeprav se ne sklicuje neposredno na konvencijo. Ti standardi pokrivajo različne vidike, vključno s sodelovanjem z zastopniki in posredniki, najemanjem storitev (nekdanjih) javnih uslužbencev, interakcijami z visokimi (državnimi) predstavniki, preprečevanjem nepotizma, preprečevanjem pospešenih plačil in zagotavljanjem preglednosti poslovanja NLB Skupine.

Področje uporabe: Članice NLB Skupine; za raven izvajanja velja načelo sorazmernosti, ki temelji na velikosti in osnovni dejavnosti posamezne članice.
Odgovornost na najvišji ravni: Uprava posamezne članice NLB Skupine.
Razpoložljivost: Politika je zaposlenim na voljo v registru notranjih aktov. Povzetek politike je javno dostopen na naslovu: Politika boja proti korupciji in podkupovanju.

Sistem in dejavnosti za preprečevanje in odkrivanje, preiskovanje ter odzivanje na domnevne kršitve ali incidente v zvezi s korupcijo in podkupovanjem

V okviru boja proti korupciji in podkupovanju in skladno z notranjimi politikami se v NLB Skupini izvaja več aktivnosti za obvladovanje teh tveganj:

- Zagotavljanje posebnih pogojev v pisnih pogodbah in/ali splošnih pogojev s tretjimi osebami, ki opredeljujejo standarde boja proti korupciji in podkupovanju kot minimalne zahteve za naložbe in nabavo.
- Na področju boja proti korupciji in podkupovanju so vzpostavljeni interni kontrolni mehanizmi, vključno z računovodskimi kontrolami.
- Redni, najmanj letni pregledi, ugotavljanje in ocenjevanje tveganj nasprotja interesov in korupcije v primeru zunanjih izvajalcev in dobaviteljev ter drugih pogodbenih partnerjev NLB in NLB Skupine v obliki skrbnih pregledov.
- Funkcije skladnosti so z obveznim usposabljanjem za vse zaposlene v strateških finančnih članicah, ozaveščanjem na področju preprečevanja korupcije in podkupovanja, izvajanjem ocene nasprotja interesov in tveganja korupcije v povezavi z dobavitelji krepile pristop k upravljanju teh tveganj v vsakodnevnem poslovanju, vključevanjem te teme v mesečne novice ter spletne in druge predstavitve in razprave.
- Vsi zaposleni so vključeni v letna usposabljanja in dejavnosti ozaveščanja. V NLB Skupini so vzpostavljene različne poti (za žvižgače) za prijavljanje sumov škodljivega ravnanja (ki so na voljo interno ali javno), vključno s sumom koruptivnega ravnanja.
- Vsi zaposleni so odgovorni, da z ničelno toleranco zavračajo vse oblike korupcije in podkupovanja ter da vsak ugotovljen sum škodljivega ravnanja takoj prijavijo po vzpostavljenih kanalih za prijavo takega suma, proaktivno razkrijejo vsako nasprotje interesov in sprejmejo ukrepe za ustrezno upravljanje takih nasprotij.
- Vodstveni delavci (člani višjega vodstva) zagotovijo, da zaposleni ravnajo skladno s pravili politike o preprečevanju korupcije in podkupovanja, da so z njimi seznanjeni ter da se ta pravila izvajajo v okviru njihovih nalog in pooblastil.

» Odzivanje na domnevne kršitve in incidente v zvezi s korupcijo in podkupovanjem je določeno v okviru postopkov, ki so podrobno opisani v poglavju Upravljanje pomislekov o nezakonitem ali škodljivem ravnanju.

Preiskovalne ekipe v bančnih članicah NLB Skupine delujejo ločeno od verige vodstvenih funkcij, ki so vključene v prijavljeno zadevo. Skladno z načeli harmonizacije je v bančnih članicah NLB Skupine že vrsto let vzpostavljena preiskovalna funkcija, ki deluje v okviru Skladnosti poslovanja in krepitve integritete. V drugih članicah je organizacija različna in ponekod je ta funkcija umeščena v posebno enoto, odvisno od velikosti in organiziranosti članice.

Preiskovalci, ki obravnavajo sume škodljivega ravnanja, izvedejo neodvisno preiskavo in podajo objektivne ugotovitve, ki so preverljive z zbranimi dokazi in pripravijo poročilo o ugotovitvah, ki služi kot podlaga za nadaljnje ukrepe. Preiskovalci so med drugim odgovorni tudi za neodvisno preiskavo primerov suma korupcije ali podkupovanja. v NLB preiskovalna ekipa obravnava sume škodljivega ravnanja, zastopa Banko pred sodiščem v kazenskih postopkih, zagotavlja koordinacijo in podporo Skupini ter opravlja druge naloge v skladu z Zakonom o zaščiti prijaviteljev.

V NLB direktor Skladnosti poslovanja in krepitve integritete po lastni presoji (na podlagi ocene tveganja) poroča neposredno Upravi o vseh ukrepih, izrečenih storilcem, in o drugih dejavnostih. Uprava je o vsakem posebnem primeru obveščena takoj, medtem ko je

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki
Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj
Poročilo o trajnostnosti
Finančno poročilo

o vseh preiskovanih primerih obveščena v rednih četrtletnih poročilih. V primeru preiskave članov Uprave direktor Skladnosti poslovanja in krepitve integritete neposredno obvesti predsednika Komisije za revizijo Nadzornega sveta Banke. Odvisno od posameznega primera, pri drugih bančnih članicah NLB Skupine funkcija skladnosti neposredno obvešča upravo banke o vseh ukrepih in aktivnostih, izvedenih na podlagi preiskave.

Funkcija skladnosti v članici NLB Skupine redno izvaja dejavnosti ozaveščanja in vsaj enkrat letno organizira usposabljanje o preprečevanju korupcije in podkupovanja, ki je obvezno za vse zaposlene (vključno s člani upravljavskega organa). Vsi zaposleni se obravnavajo kot »tvegana funkcija« z različnimi stopnjami izpostavljenosti tovrstnim tveganjem. Leta 2024 so se člani nadzornih svetov in uprav v večini strateških finančnih članic udeležili tudi izobraževanja v učilnici; v ostalih bodo takšna izobraževanja izvedena v letu 2025 in pozneje.

Leta 2024 je usposabljanje na področju boja proti korupciji opravilo 7.056 zaposlenih v NLB in drugih strateških finančnih članicah (84,8 % vseh zaposlenih v NLB Skupini).

Metrike in napredek

V povezavi s škodljivimi dejanji je NLB Skupina vzpostavila standard ničelne tolerance do nezakonitih in neetičnih dejanj ter nespoštovanja vrednot Skupine.

Ničelna toleranca se nanaša na vsa namerna dejanja zaposlenih, ki predstavljajo škodljivo ravnanje za članico NLB Skupine in so kot taka opredeljena z zakonskimi ali izvedbenimi akti, notranjimi pravnimi akti, dobro poslovno prakso in drugimi splošno znanimi dobrimi poslovnimi praksami. Ničelna toleranca velja tudi za dejanja zaposlenih, storjena iz hude malomarnosti – okoliščine, ko bi se zaposleni morali zavedati, da lahko s svojim ravnanjem povzročijo škodo NLB ali članici NLB Skupine, vendar tega niso preprečili.

G1-4 Primeri korupcije in podkupovanja

Leta 2024 v celotni NLB Skupini ni bilo primerov obsodb zaradi kršitev zakonodaje na področju preprečevanja korupcije in podkupovanja ter izrečenih glob zaradi teh zadev.

Tabela 60: Primeri korupcije in podkupovanja v NLB Skupini

	2024
Primeri obsodb zaradi kršitev zakonodaje na področju preprečevanja korupcije in podkupovanja	0
Izrečene globe zaradi kršitev zakonodaje na področju preprečevanja korupcije in podkupovanja (tisoč EUR)	0

Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma

Politika

Politika preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma
Vsebina, namen: S to politiko NLB Skupina upravlja vplive in tveganja, povezana s preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma. Politika določa ključne elemente sistema PPDFT ter vsebino in obseg nalog, ki jih morajo NLB Skupina, njene članice in zaposleni vzpostaviti ter izvajati. Glavni cilji politike so: izvajanje zakonodajnih zahtev ZPPDFT-2 in usmeritev nadzornih organov v postopke in okvir bančnega poslovanja ter poslovanja ostalih članic, opredelitev elementov kontrolnega okolja članice in NLB Skupine, učinkovito izvajanje sistema PPDFT, vzpostavitev učinkovitega sistema politik, postopkov in notranjih kontrol na ravni posamezne članice kot tudi na ravni NLB Skupine, in sicer z namenom učinkovitega preprečevanja vseh ugotovljenih tveganj na področju PPDFT. Z izvajanjem zahtev iz Politike in vzpostavljanjem kontrolnega okolja članice in s tem celotna NLB Skupina zmanjšujejo tveganja na sprejemljivo raven.
Področje uporabe: Članice NLB Skupine.
Odgovornost na najvišji ravni: Uprava posamezne članice NLB Skupine.
Razpoložljivost: za zaposlene v Registru notranjih aktov, za zunanje deležnike je javno dostopen tudi povzetek Kodeksa ravnanja.

Ključne dejavnosti in napredek

» Podroben opis ključnih dejavnosti je naveden v Poslovnem poročilu, poglavje Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ter skladnost s finančnimi sankcijami.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Zaščita prijaviteljev

V NLB Skupini se že leta zavedamo pomena zaščite prijaviteljev, ki je bila v DMA potrjena kot pomembna trajnostna tema. V Republiki Sloveniji je v letu 2023 v veljavo stopil Zakon o zaščiti prijaviteljev (ZZPri), ki prenaša Direktivo EU 2019/1937 Evropskega parlamenta in Sveta. Druge države, v katerih so članice NLB Skupine, imajo svoje lokalne zakonske zahteve v zvezi z zaščito prijaviteljev. V tem poglavju opisani mehanizmi in ukrepi se nanašajo tudi na zaposlene, ki so prijavitelji skladno z veljavno zakonodajo, ki prenaša Direktivo EU 2019/1937 Evropskega parlamenta in Sveta.

Vse članice NLB Skupine s sedežem v Republiki Sloveniji, za katere velja nacionalni Zakon o zaščiti prijaviteljev (ZZPri), upoštevajo določbe zakona. Članice s sedežem zunaj Slovenije so dolžne upoštevati lokalne zakonske zahteve v zvezi z zaščito prijaviteljev. Skupina ima vzpostavljen sistem prijav za notranje in zunanje deležnike s strogim postopkom zaščite prijaviteljev pred povračilnimi ukrepi in zagotavljanjem anonimnosti, če se prijavitelj odloči, da ne bo razkril svoje identitete.

Sestavni del sistema, oziroma eden od kanalov za prijave je tudi Whistler – aplikacija za prijavo (domnevnih) kršitev, ki je tudi javno dostopna na spletnih straneh bančnih članic NLB Skupine. Prijavitelji lahko prek nje oddajo razkrite ali anonimne prijave, omogoča pa tudi dvosmerno komunikacijo med prijaviteljem in preiskovalcem, tudi v primeru anonimnosti. Preiskovalci pri sprejemanju, obdelavi, preiskovanju in arhiviranju posameznih prijav zagotavljajo popolno zaščito informacij v prijavi in osebnih podatkov prijavitelja. Vse bančne članice NLB Skupine uporabljajo aplikacijo Whistler v svojem lokalnem jeziku. Tako aplikacija Whistler kot ostali kanali za prijavo so na voljo 24 ur na dan in 7 dni v tednu in omogočajo oddajanje prijav tudi zunaj informacijskih sistemov ali prostorov bank.

Politike

NLB Skupina že od nekdaj skrbi za zaščito prijaviteljev. NLB je vzpostavila večje število poti za prijavo, kot jih zahteva lokalni zakon o zaščiti prijaviteljev, bolj podroben postopek preiskave, poleg zakona pa tudi Banka sama zagotavlja zaščito prijavitelja. Že leta 2014, nekaj let pred uveljavitvijo Zakona o zaščiti prijaviteljev leta 2023, je Uprava NLB izdala Zavezo za zaščito prijaviteljev škodljivih ravnanj. Od takrat so načela in ureditev zaščite prijaviteljev sistematično uvedeni tudi v drugih finančnih članicah NLB Skupine, razen če lokalna zakonodaja ne zahteva drugače.

Poslovnik – ureditev preiskav goljufij, obravnav primerov in zaščite prijaviteljev
Vsebina, namen in regulativni okvir: Ta poslovnik določa okvir standardov NLB za preiskave škodljivega ravnanja zaposlenih v NLB ali zunanjih storilcev, kadar je, v obeh primerih, Banki povzročena ali bi lahko bila povzročena premoženjska in nepremoženjska škoda. Pravilnik opredeljuje naloge Skladnosti poslovanja in krepitve integritete v postopku preiskave, naloge in pooblastila vodje preiskave in njegovih namestnikov ter drugih oseb, ki opravljajo preiskave po pooblastilu direktorja Skladnosti poslovanja in krepitve integritete, načine prijavljanja kršitev, postopek preiskave škodljivega ravnanja, akcijski načrt, ukrepe za spodbujanje prijavljanja in nagrajevanje prijaviteljev, mehanizme zaščite notranjih prijaviteljev, ukrepe za odpravo posledic škode, poročanje Skladnosti poslovanja in krepitvi integritete ter obveščanje javnosti.
Področje uporabe: Članice NLB Skupine (sprejeto v NLB in preneseno na članice NLB Skupine prek standardov).
Odgovornost na najvišji ravni: Uprava posamezne članice NLB Skupine.
Razpoložljivost: za zaposlene v registru notranjih aktov, za vse deležnike povzetek na spletni strani.

Ključne dejavnosti

NLB izvaja naslednje dejavnosti in ukrepe za zaščito prijaviteljev pred povračilnimi ukrepi:

- Če je razkrita in če posameznik zaprosi za zaščito, se identiteta hrani ločeno (zavarovano) od prijavne dokumentacije.
- Prijavitelj je v vseh dokumentih naveden z enotno identifikacijsko številko (identiteta je zapečatena v posebni ovojnici in shranjena v kovinski omari, do katere imajo dostop le pooblaščeni preiskovalci).
- Če je razkrita v aplikaciji za prijave Whistler, je identiteta strogo zaščitena (zunanji strežnik), dostop pa imajo le pooblaščeni preiskovalci.
- Če Banka sproži nadaljnje postopke (pravne, kazenske), se vedno držimo načela, da nikoli ne razkrijemo, da je to posledica prijave posameznika.

Zaposlene o možnosti oddaje prijav po Zakonu o zaščiti prijaviteljev (ZZPri) in o možnostih zaščite, ki jih zagotavlja zakon, obveščamo prek novic, spletnih strani in izobraževanj.

Bančne članice NLB Skupine organizirajo usposabljanja o preprečevanju prevar, ki vključujejo predstavitev primerov in kanalov za podajo prijav. Ta usposabljanja so prilagojena različnim ciljnim skupinam zaposlenih, vsi zaposleni pa morajo opraviti tudi redne programe e-izobraževanja, ki so obvezni. Članice pripravljajo tudi novice, tekmovanja in druge dejavnosti ozaveščanja.

Specializirano usposabljanje za notranje preiskovanje goljufij ni uradno zahtevana, kljub temu pa se preiskovalci udeležujejo programov usposabljanja, ki jih ponujajo zunanje institucije (Transparency International, ACFE, Komisija za preprečevanje korupcije, univerze itd.). Poleg tega NLB kot matična banka povprečno enkrat na četrtletje organizira delavnice ali srečanja za preiskovalce v bančnih članicah NLB Skupine, kjer obravnavajo aktualne teme s področja preiskovanja prevar. Na zahtevo se za preiskovalce v NLB Skupini izvaja tudi osebno usposabljanje.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Upravljanje ESG tveganj

Pomembni vplivi, tveganja in priložnosti, povezani z upravljanjem ESG tveganj

Glede na celotno poslovanje NLB Skupine opredeljujemo ESG tveganja kot vsak dejanski ali morebitni negativni vpliv, ki izhaja iz okoljskih, socialnih in človekovih pravic ter dejavnikov upravljanja, povezanih s samo NLB Skupino ali katerimkoli od naših ključnih deležnikov.

Na področju dejavnosti financiranja (kreditiranje in naložbe) so kot ESG tveganja opredeljena tveganja negativnega finančnega vpliva na NLB Skupino, ki izhajajo iz trenutnih ali prihodnjih vplivov dejavnikov ESG na nasprotne stranke NLB Skupine ali njene naložbe.[12] Zaradi globalnega pomena podnebnih sprememb se NLB Skupina primarno osredotoča na razvoj in izvajanje trdnega okvira za upravljanje podnebnih in okoljskih tveganj za svoj portfelj in naložbe. Poleg tega je v zadnjih letih sistematično nadgradila upravljanje družbenega tveganja in tveganja upravljanja, kar bo tudi v prihodnosti ostala njena strateška usmeritev.

Vključevanje upravljanja ESG tveganj v poslovni model, strategijo in procese

V NLB Skupini ESG tveganja ne predstavljajo nove kategorije tveganj, temveč enega od dejavnikov obstoječih vrst tveganj, kot so kreditno, likvidnostno, tržno, operativno tveganje in tveganje ugleda. Skupina zato ESG tveganja vključuje in upravlja v okviru vzpostavljenega okvira upravljanja tveganj na področju prej omenjenih tveganj, poslovne strategije in ureditve notranjega upravljanja.

Pri tem se osredotočamo na vzpostavitev učinkovitih postopkov za celovito upravljanje ESG tveganj na vseh zadevnih poslovnih področjih in vseh treh stebrih trajnostnega razvoja: trajnostno poslovanje, trajnostno financiranje in prispevek k družbi.

Upravljanje ESG tveganj sledi smernicam ECB in EBA z željo po njihovi celoviti vključitvi v vse pomembne procese v NLB Skupini. Poleg tega NLB Skupina upošteva nacionalni in evropski regulativni okvir, priporočila in smernice ter prostovoljne zaveze in pobude, ki se jim je NLB Skupina pridružila v zadnjih letih, kot sta UNEP FI PRB in UNEP FI NZBA. NLB Skupina je tudi podpisnica okvirnih sporazumov z EBRD in pogodbe o jamstvih z MIGA. Vsi zgoraj navedeni predpisi, priporočila in smernice so vključeni v notranji regulativni okvir NLB Skupine.

NLB Skupina z vidika upravljanja družbenih tveganj sledi mednarodnim okvirom na področju spoštovanja človekovih pravic, vključno s Splošno deklaracijo o človekovih pravicah, Mednarodnim paktom o državljanskih in političnih pravicah, Mednarodnim paktom o ekonomskih, socialnih in kulturnih pravicah, Deklaracijo Mednarodne organizacije dela (MOD) o temeljnih načelih in pravicah pri delu ter smernicami OECD. NLB Skupina bo še naprej razvijala procese in politike za nadaljnje zmanjševanje družbenih tveganj tako v okviru notranjega poslovanja kot tudi v odnosih z nasprotnimi strankami.

Funkcija upravljanja tveganj opredeljuje pravila o pripravljenosti za prevzemanje tveganj, strategiji tveganj, drugih politikah in smernicah. Vključena so v okvir upravljanja obstoječih vrst tveganj, kot so kreditno, likvidnostno, tržno, operativno in tveganje ugleda. Poleg tega sta vzpostavljena spremljanje tveganj in proaktivno upravljanje na področju ESG. Naloga funkcije upravljanja tveganj je zagotavljati povečano pozornost celostnemu upravljanju tveganj ter pregledu nad vsemi tveganji za dodatno izboljšanje upravljanja in blaženja tveganj v celotni Skupini.

12 Opredelitev v poročilu EBA o upravljanju in nadzoru okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj za kreditne institucije in investicijska podjetja, EBA, 2021.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

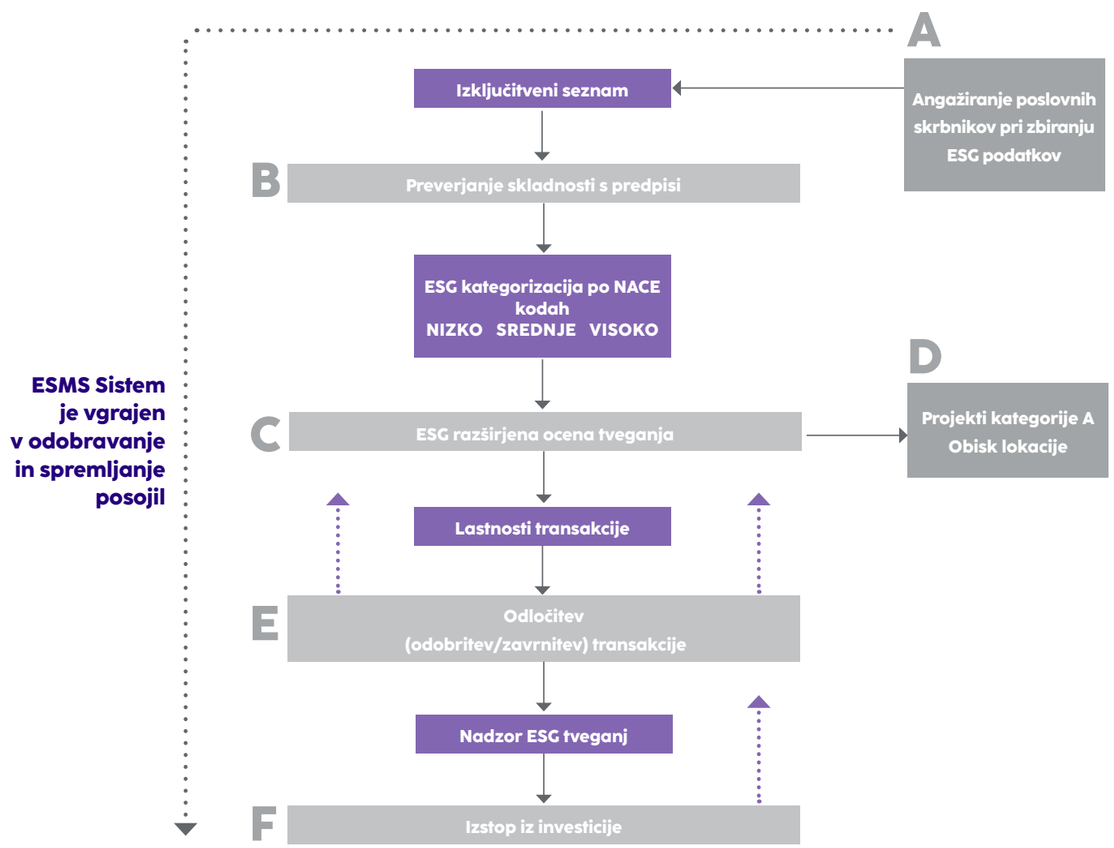
Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

ESG tveganja pri upravljanju kreditnega tveganja

NLB Skupina je v krovnem okviru upravljanja kreditnega tveganja uvedla orodja za prepoznavanje, merjenje in upravljanje ESG tveganj. To vključuje postopek odobritve kredita, upravljanje kreditnega portfelja in postopek vrednotenja zavarovanj. Celovit mehanizem ocenjevanja in spremljanja tveganj v NLB Skupini je sistem upravljanja okoljskih in družbenih tveganj (ESMS), katerega glavna cilja sta ugotavljanje in upravljanje izpostavljenosti NLB Skupine tveganjem ESG njenih strank ter spodbujanje njihovih dobrih okoljskih in družbenih poslovnih praks. Sistem je v celoti vključen v postopke odobravanja in spremljanja kreditov v NLB Skupini ter se redno posodablja z vsemi pomembnimi dejavniki ali postopki skladno z razvojem in zahtevami v povezavi z ESG.

Slika 22: Ključni koraki procesa odobravanja naložb



Bonitetno razvrščanje pomembnih strank NLB Skupine in oblikovanje mnenj o kreditnih tveganjih se izvajata centralizirano, prek Kreditnega odbora NLB. Postopek poteka po načelu soodločanja, pri čemer kreditni odbor zadevne članice Skupine najprej odobri odločitev, nato poda mnenje še Kreditni odbor NLB.

- Zbiranje podatkov ESG je vključeno v postopke KYC (poznaj svojo stranko). Z vprašalniki in neposredno komunikacijo s strankami zbiramo različne podatke o začetnem tveganju ESG posla, vrsti posla in vrednosti posla. Zbiranje podatkov ESG je tudi sestavni del postopkov spremljanja poslov in strank ter ozaveščanja strank o tveganjih ESG.
- Ko je potrjeno, da posel ni na izključitvenem seznamu, se izvede preverjanje skladnosti z zakonodajo. Tako se zagotovi, da stranka spoštuje ustrezne zakone, predpise in standarde, vključno z okoljskimi ter zdravstvenimi in varnostnimi predpisi, dovoljenji za načrtovanje, obratovalnimi in drugimi dovoljenji.

Za transakcije, za katere je ugotovljeno, da imajo visoko okoljsko ali družbeno tveganje, se izvede poglobljena ocena tveganja:

- ob letnem pregledu stranke, če so doseženi pragovi izpostavljenosti in stopnje ESG tveganja, ter ko se pripravi nov predlog transakcije, pod naslednjimi pogoji:
  - Nova posojila so povezana s projektnim financiranjem projektov, pri čemer skupna vrednost presega 10 mio EUR.
  - Vloge za financiranje se nanašajo na transakcije na sekundarnem trgu ali sindicirana posojila, pri katerih je udeležba Banke manjša od 25 % skupne vrednosti posojila.
  - Novo posojilo presega 3 mio EUR, njegova zapadlost je vsaj 36 mesecev, stranka pa ob letnem pregledu izpolnjuje prag pregleda ESG.
- V času trajanja projekta se vzpostavi spremljanje ESG tveganj, s čimer se oceni vpliv posameznega tveganja in se razvijejo strategije za ublažitev. S tem je zagotovljeno, da se tveganja ustrezno obvladujejo ter da se pravočasno ugotovijo in nemudoma obravnavajo vse spremembe ali nova tveganja.
- Če komitent ne upošteva zahtev ESG naložbe, ocenimo situacijo in določimo najustreznejši način postopanja. To lahko vključuje izhod iz naložbe ali ukrepe za ublažitev tveganja neskladnosti. Preučimo morebitne finančne izgube, pravne posledice in škodo za ugled ter našo splošno strategijo ESG in morebiten vpliv izstopa iz naložbe na naše cilje ESG.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

ESG tveganja pri lastnem poslovanju NLB Skupine

Poleg upravljanja ESG tveganj v zgoraj omenjenih procesih je NLB Skupina vzpostavila okvir za celovito zmanjševanje okoljskih, družbenih in upravljavskih tveganj, ki so povezana s poslovanjem NLB Skupine.

ESG tveganja se namreč lahko pojavijo na vseh ključnih poslovnih področjih in v vseh dejavnostih, zato sta prepoznavanje tveganj na področju dela ključnih kompetenčnih linij in sistem zgodnjega opozarjanja bistvena koraka v fazi načrtovanja procesa upravljanja trajnostnega razvoja. Poleg tega kompetenčne linije opredelijo ključne kazalnike tveganja (KRI), postopke spremljanja in okvirne scenarije za ukrepanje v primeru uresničitve takšnih situacij skladno s pravili in postopki, določenimi v operativnih notranjih aktih o tveganjih.

Zlasti fizična tveganja kot del ESG tveganj na področju operativnega tveganja so obravnavana v okviru načrtov in upravljanja neprekinjenega poslovanja (BCM) Skupine. Ti načrti se pripravljajo za primere naravnih nesreč, nesreč na področju IT in neželenih okoljskih vplivov za omilitev posledic tovrstnih dogodkov. Poleg tega je pregled ESG tveganj vključen v nabavno verigi kot del procesa Skupine za izbor in redno ocenjevanje dobaviteljev.

Davčna transparentnost

Izvedena DMA je potrdila pozitiven učinek odgovornih davčnih praks in z njimi povezane transparentnosti NLB Skupine, kar izkazuje njeno družbeno odgovornost, podpira javne storitve in krepi ugled Skupine pri njenih deležnikih.

Politike

Davčna politika NLB Skupine
Vsebina, namen in regulativni okvir: Politika določa splošna načela ravnanja na davčnem področju, ki jih morajo upoštevati vse enote, ki se ukvarjajo z davki, in so podrobno opisana zgoraj. NLB Skupina vodi svoje davčne posle skladno z namenom in zahtevami ustrezne zakonodaje ter skladno z mednarodnimi standardi (npr. smernice OECD).
NLB kot matična banka določi davčno politiko NLB Skupine in nadzira izvajanje davčne funkcije v Skupini, članice Skupine pa jo obveščajo o svojem davčnem položaju. Vsaka članica je odgovorna za izpolnjevanje svojih davčnih obveznosti v skladu s svojo zakonodajo. Članice so neodvisne in v celoti odgovorne za lastno izpolnjevanje davčnih obveznosti.
Področje uporabe: Obvezna je za vse članice NLB Skupine. Banke so določbe Davčne politike vključile v svoje interne dokumente. Glavne strateške članice so potrdile skladnost z Davčno politiko.
Odgovornost na najvišji ravni: Direktor Finančnega računovodstva in operative v NLB in vodje na podobnih položajih v bančnih članicah NLB Skupine.
Razpoložljivost: Register internih dokumentov.

V NLB je strokovna enota za področje davkov Finančno računovodstvo in operativa odgovorna finančnemu direktorju, o pomembnih davčnih vprašanjih pa razpravlja in odloča Uprava. Davčne funkcije na ravni odvisnih družb so urejene na podoben način pod nadzorom lokalnih finančnih direktorjev.

Vsaka članica NLB Skupine, je obdavčena skladno z lokalno zakonodajo, pri čemer se stopnje davka na dobiček gibljejo od 9 % do 32 %.

Splošna načela davčne politike:

- Članice NLB Skupine svoje davčno poslovanje vodijo skladno z namenom in zahtevami ustrezne zakonodaje ter skladno z mednarodnimi standardi (npr. smernice OECD).
- Odnos članic do finančne uprave je spoštljiv, pregleden in strokoven.
- Pri določanju davčnih obveznosti članice delujejo skladno z zakonsko dovoljenimi olajšavami in izvzetji iz davčne osnove.
- Članice sodelujejo s finančno upravo za pridobitev ustreznih pojasnil in informacij za zagotavljanje davčnih podlag redno oziroma kadar je mogoče.
- Pri določanju davčnih pozicij si članice prizadevajo doseči gotovost in izvajajo konzervativno politiko prevzemanja davčnih tveganj. Davke optimiziramo samo v skladu z zakonom.
- Članice ne uporabljajo struktur za namene izogibanja davkom ali agresivnega davčnega načrtovanja. Članice ne uporabljajo struktur, ki niso skladne z namenom zakonodaje ali katerih uporaba bi njene poslovne cilje prilagajala davčnim ciljem.
- Razlogi za prisotnost članice v določeni državi so izključno poslovni in ne davčni. Članice ne poslujejo v davčnih oazah in jih ne uporabljajo za izogibanje davkom ter ne preusmerjajo dobička v davčne oaze in države z nizko obdavčitvijo.
- Članice ne omogočajo ali podpirajo davčno motiviranih aranžmajev svojih komitentov in delujejo preventivno.
- Članice si prizadevajo zagotoviti, da se ustrezen del njihovega obdavčljivega dobička upošteva v tistih članicah NLB Skupine, kjer se ustvarja vrednost. Poslovanje s povezanimi osebami se praviloma izvaja po primerljivih tržnih cenah, v primeru odstopanj pa se to dejstvo upošteva v davčnih obračunih.

Ključne dejavnosti

Za zagotavljanje učinkovitega upravljanja davčnega tveganja in kontrolnega okvira ter zavedanja o pomembnosti davčne funkcije so vzpostavljeni številni procesi in dejavnosti v teku, kot npr.:

- zagotavljanje, da so davčna tveganja v celotni organizaciji prepoznana, ovrednotena, upravljana in komunicirana,
- ohranjanje močnega kontrolnega okolja in okvira davčnega tveganja, na podlagi katerega je zagotovljena skladnost z davčno zakonodajo,
- davčna tveganja se upravljajo s pomočjo davčnih vprašalnikov in podrobnih seznamov kontrol za različne vrste davkov,
- za različne davke se pripravljajo podrobna pisna navodila, skupaj z notranjimi kontrolami, ki jih je treba izvajati,
- pregledovanje davčne obravnave vsakega novega produkta ali poslovne odločitve pred izvedbo,
- davčna vprašanja obravnavajo ustrezno usposobljeni interni strokovnjaki na davčnem področju, ki jim je zagotovljeno stalno usposabljanje,
- redna udeležba notranjih davčnih strokovnjakov NLB na vsakoletnih davčnih konferencah in izobraževanjih o aktualnih davčnih temah (na primer na Slovenskem inštitutu za revizijo in Združenju bank Slovenije), zaposleni, ki opravljajo davčno funkcijo, se stalno izobražujejo, da bi izboljšali razumevanje davčnih tveganj; usposabljajo jih notranji davčni strokovnjaki (FATCA/CRS, DAC6, Davek – poslovanje z vrednostnimi papirji), za davčne teme, ki so pomembne za širok krog zaposlenih, je pripravljeno e-izobraževanje, na notranjem davčnem usposabljanju je sodelovalo skupaj 530 udeležencev iz NLB (večina zaposlenih v poslovalnicah, novi zaposleni),
- spremljanje posodobitev sprememb v davčni zakonodaji in njihovega vpliva na NLB in sektor,
- razpravljanje o pomembnih davčnih vprašanjih, povezanih z bančništvom, v okviru Združenja bank, priprava pripomb na predloge davčne zakonodaje, pobude za spremembe davčne zakonodaje in vprašanj za davčna mnenja, kadar je to mogoče ali pomembno na lokalni ravni. Pripombe, pobude in vprašanja so strokovno utemeljeni, usklajeni s člani Združenja bank in po potrebi upoštevajo vpliv na lokalno skupnost.

V bankah izvajanje dejavnosti, opredeljenih v davčni politiki, letno spremljajo davčni strokovnjaki/Finančno računovodstvo in operativa matične banke z davčnimi vprašalniki. Notranja revizija preverja davčne zadeve v bankah in strateških članicah skladno z letnim načrtom na podlagi ocene tveganja. Finančne strateške članice lahko skladno z letnim načrtom pregleda tudi funkcija skladnosti.

Cilji, metrike in napredek

NLB Skupina si prizadeva preprečevati pomembna davčna tveganja z notranjimi kontrolami. Finančna uprava Republike Slovenije je NLB odobrila poseben davčni status, ki temelji na sodelovanju, preglednosti, razumevanju, prostovoljnem plačevanju davkov in medsebojnem zaupanju. NLB želi ta status ohraniti tudi v prihodnje. Druge države, v katerih poslujejo bančne članice NLB Skupine, nimajo zakonodaje, ki bi jim omogočala pridobitev posebnega davčnega statusa.

Tabela 61: Poročanje po državah (CBCR) za leto 2024 (v tisoč EUR)

	Število zaposlenih	Prihodki od prodaje tretjih oseb	Prihodki od transakcij znotraj skupine z drugimi davčnimi ureditvami	Dobiček/ izguba pred obdavčenjem	Opredmetena sredstva razen denarja in denarnih ustreznikov	Davek od dohodka pravnih oseb, plačan na podlagi denarja	Davek od dohodka pravnih oseb, obračunan glede na poslovni izid
Slovenija	2.856	617.297	18.656	302.283	146.484	41.978	27.395
Severna Makedonija	995	105.436	–2.776	77.081	35.838	6.669	6.178
Srbija	2.515	299.252	3.018	160.113	127.239	26.659	19.107
Črna gora	410	56.720	–360	33.557	26.376	5.569	5.148
Hrvaška	41	3.039	–1.367	277	1.987	46	186
Bosna in Hercegovina	1.025	100.789	–2.275	47.807	38.481	4.768	4.236
Kosovo	478	61.800	–2.040	40.785	12.161	4.427	4.529
Nemčija	0	29	0	–160	66	0	0
Švica	2	530	–49	926	877	37	31

Opombe:
(i) Tabela vključuje vse subjekte NLB Skupine (banke in nebančne članice). Na Hrvaškem, v Nemčiji in Švici so samo nebančne članice.
(ii) Število zaposlenih je število zaposlenih na dan 31. decembra 2024.
(iii) Stolpca Prihodki od prodaje tretjih oseb in Prihodki od transakcij znotraj skupine z drugimi davčnimi ureditvami vključujeta neto obrestne prihodke, prihodke od dividend od neustanovnih subjektov, prihodek od neto nadomestil in provizij, neto učinek finančnih instrumentov, prevedbo tujih valut, učinek na odpravo pripoznanja sredstev, čisti poslovni izid in dobiček, zmanjšan za izgube iz nekratkoročnih sredstev za prodajo.
(iv) Računovodsko pojasnilo in uskladitev: Sporočeni podatki se nanašajo na pojasnilo k računovodskim izkazom 4.15 Davek od dohodkov in pojasnilo 2.29. Tabela je pripravljena v skladu s pravili poročanja po državah, kar pomeni, da davek od dohodkov pravnih oseb, obračunan na dobiček/izgubo, vključuje samo tekoči davek, ne pa tudi odloženega davka in zaradi tega obstaja razlika od zneska davka od dohodka v 4.15.
(v) V skladu s smernicami OECD za izvajanje poročanja po državah dividende od ustanovnih subjektov niso vključene v stolpec Dobiček/izguba pred obdavčenjem, plačani ali obračunani davek od dohodka v zvezi z dividendami od ustanovnih subjektov pa ni vključen v stolpca Davek od dohodka pravnih oseb, plačan na podlagi denarja in Davek od dohodka pravnih oseb, obračunan glede na poslovni izid. Davek od dohodka, plačan v zvezi z dividendami od ustanovnih subjektov v Sloveniji, znaša 10.065 tisoč EUR.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Sodelovanje v združenjih in razprava o politikah

NLB Skupina se je v preteklih letih prostovoljno pridružila ključnim mednarodnim pobudam, načelom, priporočilom in združenjem na področjih, povezanih s trajnostnim razvojem, da bi okrepila in izrazila svojo zavezanost trajnostnemu, zelenemu in pravičnemu prehodu. Poleg tega članice Skupine v regiji pogosto sodelujejo v lokalnih institucijah in pobudah kot aktivne članice, podpornice ali aktivne udeleženke v strokovnih pogovornih skupinah, srečanjih in spletnih seminarjih. S temi dejavnostmi se Skupina aktivno vključuje v strateške razprave o vlogi in prednostih trajnostnega razvoja ter nujnosti prehoda v družbenem in gospodarskem okolju. Takšna sodelovanja krepijo sposobnost za zeleni prehod NLB Skupine ter izboljšujejo izmenjavo znanja in izkušenj, kar vključujemo v svoje dnevno poslovanje ter s tem soustvarjamo prihodnje aktivnosti za doseganje lokalnih, regionalnih in globalnih trajnostnih ciljev.

Slika 23: Ključna članstva in sodelovanja

SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS	Cilji trajnostnega razvoja OZN
UN environment programme finance initiative	UNEP FI – Načela za odgovorno bančništvo
net-zero banking alliance	UNEP FI – Zavezništvo za podnebno nevtralno bančništvo (Net Zero Banking Alliance)
EBF European Banking Federation	Evropsko bančno združenje
ZBS Združenje bank Slovenije The Bank Association of Slovenia	Združenje bank Slovenije – delovna skupina za trajnostno financiranje
AmCham Slovenia SUSTAINABLE GROWTH COMMITTEE	AmCham Slovenija – komisija za trajnostno rast
European Bank for Reconstruction and Development	EBRD program Žensko podjetništvo
GREENHOUSE GAS PROTOCOL	GHG Protokol Protokol o toplogrdnih plinih
MIGA Multilateral Investment Guarantee Agency	Multilateralna agencija za zavarovanje investicij
CER SUSTAINABLE BUSINESS NETWORK SLOVENIA	Partnerstvo za trajnostno gospodarstvo
IEDC Bled School of Management	Poslovna šola Bled
Chapter Zero Slovenia The Directors' Climate Forum	Chapter Zero Slovenija

Finančna uspešnost

V okviru izvedene DMA je bila finančna uspešnost (stabilnost) NLB Skupine opredeljena kot nujen predpogoj, ki omogoča učinkovito upravljanje pomembnih vplivov, tveganj in priložnosti. Podrobnosti o finančni uspešnosti so zajete v Finančnem poročilu.

G1-5 Politični vplivi in dejavnosti lobiranja

NLB Skupina je politično nevtralna, dajanje finančnih prispevkov političnim strankam, političnim predstavnikom ali političnim kampanjam pa je v NLB Skupini strogo prepovedano. Politika sponzorstev in donacij določa, da članice ne plačujejo nobenih političnih prispevkov – niti neposrednih niti posrednih.

NLB in druge članice NLB Skupine si pri svojem poslovanju prizadevajo za apolitičen ugled in se izogibajo vsakršnemu vtisu, da na njihove odločitve vpliva politika.

Leta 2024 v NLB ali katerikoli članici NLB Skupine niso bili plačani nobeni politični prispevki (finančni ali v naravi).

Tabela 62: Politični prispevki NLB Skupine (v tisoč EUR)

	2024
Politični prispevki (finančni)	0
Politični prispevki (v naravi)	0

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Dopolnilne informacije, povezane s poslovnim ravnanjem: Trajnostna nabavna veriga*

Upravljanje odnosov z dobavitelji v izvedeni DMA ni bilo ocenjeno kot pomembna tema. Kljub temu se je NLB Skupina odločila, da v podobnem obsegu informativno razkrije podatke, ki so bili vključeni tudi v prejšnja poročila, da bi deležnikom Skupine zagotovila celovit pregled, ki zajema daljše časovno obdobje. Razkritje ni predmet zunanjega pregleda tega Poročila o trajnostnosti.

Pregled nabavnega portfelja

Leta 2024 so bančne članice NLB Skupine sodelovale s skupno 6.098 dobavitelji iz 37 različnih držav, od tega je bilo 5.627 (92 %) lokalnih dobaviteljev, ki so pokrivali 90 % izdatkov za nabave, kar je podobna porazdelitev kot v letu 2023. Ker se nabavni postopek ne uporablja za različne kategorije porabe (npr. davki, ki se plačujejo občinam, ministrstvom, centralni banki, donacije, sponzorstva itd.), je sodelovanje na podlagi nabavnega postopka zajemalo 2.267 dobaviteljev, od tega 2.056 lokalnih dobaviteljev, ki so predstavljali 93 % izdatkov za nabavo.

Tabela 63: Dobavitelji po trgih

Lokacija dobaviteljev	Število dobaviteljev(i) v letu 2024	Delež v skupni porabi za dobavitelje(i) v letu 2024
Lokalni trg (6 držav)	2.056	93 %
Evropska unija (19 držav)	945	49 %
Evropa (29 držav)	2.237	99,8 %
Neevropske države	4	0,2 %

(i) Na podlagi nabavnega postopka

Tabela 64: Dobavitelji po dejavnosti

Dejavnost	Število dobaviteljev(i) v letu 2024	Delež v skupni porabi za dobavitelje(i) v letu 2024
Informacije in komunikacije	302	36,94 %
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	333	16,31 %
Administrativne in podporne storitvene dejavnosti	160	9,94 %
Trgovina na debelo in na drobno; vzdrževanje in popravila motornih vozil	405	9,21 %
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	40	6,48 %
Druge dejavnosti	824	16,27 %
Podatek ni na razpolago.	203	4,85 %

(i) Na podlagi nabavnega postopka

*V poglavju so predstavljene dopolnilne informacije in niso predmet zunanjega pregleda.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Upravljanje nabave

Upravljanje nabavnega procesa v bančnih članicah NLB Skupine je določeno s standardom Nabava v članicah NLB Skupine in drugimi notranjimi akti, povezanimi z nabavo, ki upoštevajo načela v zvezi z dobavitelji, opredeljena v Kodeksu ravnanja v NLB Skupini.

Namen Standarda je zagotoviti enoten in pregleden postopek nabave blaga in storitev, potrebnih za izvajanje poslovnih dejavnosti v NLB Skupini. Za učinkovito in usklajeno obvladovanje vplivov, tveganj in priložnosti, povezanih s trajnostnim razvojem, je bil vzpostavljen sinergijski pristop, po katerem NLB kot matična banka v večini primerov ocenjuje in združuje potrebe več članic NLB Skupine, večinoma bank, ter izvaja povpraševanja in nabavo na ravni NLB Skupine. Pravila in postopki, opredeljeni v Standardu, se v bančnih članicah NLB Skupine že v celoti izvajajo, v drugih članicah pa še poteka usklajevanje. Najvišja raven, odgovorna za izvajanje Standarda, so direktorji nabave oz. podobne funkcije v vsaki članici NLB Skupine.

Standard predpisuje ključna načela in smernice, vključno s poštenim poslovanjem in dobrim upravljanjem. Skladno s tem morajo članice NLB Skupine praviloma zagotoviti, da je nabavni postopek pošten, nediskriminatoren ter da so v postopkih zagotovljene enake možnosti in obravnava za vse ponudnike. Določa jasne pogoje sodelovanja med NLB Skupino, ponudniki, dobavitelji in zunanjimi izvajalci, ki jih morajo spoštovati vse udeležene strani.

Članice NLB Skupine redno sodelujejo z zakonitimi zastopniki dobaviteljev, da bi zagotovile ustrezne poslovne odnose ter razumevanje in spoštovanje s trajnostnim razvojem povezanih zahtev med dobavitelji.

NLB Skupina je zavezana podpori lokalnega gospodarstva in blaginje lokalnih skupnosti, zato si prizadeva sodelovati z lokalnimi dobavitelji, kadar je to upravičeno v skladu z njenimi cilji in politikami. Lokalne dobavitelje opredeljuje kot tiste, ki so registrirani v državah, kjer NLB Skupina posluje (Slovenija, Srbija, Bosna in Hercegovina, Črna gora, Severna Makedonija in Kosovo). Poleg tega partnerstvo z lokalnimi dobavitelji zmanjšuje stroške prevoza in pripomore k zmanjšanju emisij.

Skladno s Standardom je treba v nabavnem postopku upoštevati načela dobrega upravljanja, vključno s spoštovanjem pogodbenih plačilnih rokov in izogibanjem plačil sankcioniranim posameznikom. Za bančne članice je standardni plačilni rok 60 dni od datuma računa, po dogovoru pa so možni krajši roki (45, 30, 15 dni). Ti roki veljajo za vse dobavitelje, vključno z malimi in srednje velikimi podjetji, v vseh državah. Družba ima sistem za pregledovanje in preverjanje računov, ki zagotavlja, da so plačila opravljena pravočasno. Leta 2024 ni bilo nobenih pravnih postopkov iz naslova zamud pri plačilih.

Trajnostni skrbni pregled

Skladno s standardi nabave se v vseh nabavnih postopkih od dobaviteljev zahteva, da delujejo etično in odgovorno. Dobavitelji in njihovi podizvajalci morajo preprečevati škodljive prakse, vključno s korupcijo, podkupovanjem in diskriminacijo ter upoštevati zahteve, povezane s trajnostnim razvojem NLB Skupine.

Trajnost in z njo povezani skrbni pregledi so v nabavne postopke vključeni na naslednji način:

- postopek izbire dobavitelja se začne z zahtevo za oddajo ponudbe, v kateri so opredeljene storitve/blago, ki bodo predmet nabave, kar vključuje tudi s trajnostjo povezane zahteve, kot so zelena elektrika, pisarniški papir s certifikatom FSC, električni avtomobili itd.
- Vsi ponudniki morajo izpolniti vprašalnik, ki je formalno orodje za zbiranje podatkov o okoljskih in socialnih vidikih ter človekovih pravicah, pa tudi o praksah upravljanja ponudnikov in dobaviteljev. Da bi ponudniki lahko postali dobavitelji, morajo izpolnjevati pravna, finančna in nefinančna merila, vključno z merili, povezanimi s trajnostnim razvojem, ter morajo biti skladni z vnaprej določenimi standardi. Poleg vprašalnikov nabavniki izvajajo tudi druge dejavnosti spremljanja, kot so medijske objave o ponudnikih in dobaviteljih. Če ta merila in standardi niso izpolnjeni, ponudnik ni izbran.
- Zadeve trajnostnega razvoja so vključene tudi v splošne določbe sporazuma (GPA), ki jih večina dobaviteljev podpiše skupaj z nabavno pogodbo. S tem se dobavitelj zaveže, da bo izpolnjeval svoje pogodbene obveznosti tako, da bo upošteval obsežen seznam zahtevanih okoljskih, socialnih in upravljavskih praks, vključno z varstvom človekovih pravic v svojih dejavnostih in lastni dobavni verigi. Poleg tega GPA določa, da lahko dobaviteljevi zaposleni ali podizvajalci primere neizpolnjevanja dobaviteljevih zavez prijavijo v mehanizem za pritožbe NLB, pri čemer NLB zagotavlja diskretnost in zaščito identitete prijavitelja v skladu s svojo notranjo politiko.

Za dobavitelje z velikim obsegom sodelovanja in visoko vrednostjo nabav se izvede letna razširjena ocena odnosa s članico NLB Skupine, vključno z njihovimi trajnostnimi praksami. Leta 2024 je bil ta prag 100.000 EUR. Vsi dobavitelji z nizko oceno morajo pripraviti ukrepe za izboljšanje, njihovo izvajanje pa spremljajo ustrezni nabavniki.

Poleg tega se vsaka tri leta izvede celovit skrbni pregled, ki vključuje večino dobaviteljev z letno porabo nad vnaprej določenim pragom (od 10.000 do 35.000 EUR, odvisno od velikosti bančne članice NLB Skupine).

Na podlagi pregleda izpolnjenih vprašalnikov in skrbnega pregleda bančne članice NLB Skupine ugotovijo, ali pri poslovanju dobaviteljev obstajajo morebitni ali dejanski predpisi, kršitve in tveganja. Če so ugotovljeni, se sprejme dogovor o korektivnih ukrepih, dobavitelj pa jih mora odpraviti v dogovorjenem roku. Če potencialni ali obstoječi dobavitelj ne deluje skladno s trajnostnimi načeli, vključno s človekovimi pravicami, ali ne upošteva korekcijskih ukrepov, bančna članica NLB Skupine s takšnimi družbami ne vzpostavi sodelovanja oziroma prekine pogodbo.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Človekove pravice

Omenjeni nabavni postopki veljajo tudi za zadeve, povezane s človekovimi pravicami, vključno s pravicami delavcev. Bančne članice NLB Skupine ocenijo, če potencialni ali obstoječi dobavitelji spoštujejo človekove pravice, vključno s pravicami delavcev, in ali obstajajo s tem povezana tveganja.

Splošni pristop je določen v politiki Skupine na področju človekovih pravic ter v Standardu nabave. Po sprejetju politik v NLB so bile te že usklajene in uvedene v vseh bančnih članicah, v drugih članicah pa proces usklajevanja še poteka. Članice NLB Skupine od svojih dobaviteljev pričakujejo, da poleg finančnih izpolnjujejo tudi nefinančne zahteve in zahteve ESG, vključno z naslednjimi:

- delovanje skladno s predpisi o varstvu okolja in varčevanju z energijo, zdravju, varnosti in zaščiti pri delu, socialni varnosti ter spoštovanju delovne zakonodaje (in kolektivnih pogodb),
- zagotavljanje skladnosti pri poslovanju (tudi v svoji dobavni verigi) vsaj z naslednjimi načeli: pravica do proste izbire zaposlitve, prepoved izkoriščanja dela otrok, prepoved diskriminacije, prepoved dela na črno, pravica do ustreznega plačila, pravica do ustreznega delovnega časa, pravica do organiziranja in združevanja v sindikatih ter pravica kolektivnih pogajanj, pravica do spoštovanja osebnosti in dostojanstva, pravica do zdravja in varnosti ter pravica do različnosti,
- dobavitelji morajo pri izvajanju svojih poslovnih dejavnosti ali poslovnih dejavnosti svojih podizvajalcev na kateremkoli trgu delovati etično in družbeno odgovorno ter zagotoviti ukrepe, s katerimi bodo preprečili uporabo dela otrok, prisilnega dela ali suženjskih delovnih razmer in vse oblike zlorabe človekovih pravic.

Te zahteve so vključene v vprašalnike skrbnega pregleda, ki jih mora vsak ponudnik izpolniti na začetku nabavnega postopka in potrditi, da so poleg drugih zahtev ESG izpolnjene tudi zahteve, povezane s človekovimi pravicami. Prav tako morajo dobavitelji potrditi, da delujejo skladno s splošnimi pogodbenimi pogoji, Kodeksom ravnanja v NLB Skupini in drugimi notranjimi predpisi, ki urejajo odgovorne poslovne prakse. Če ta merila in standardi niso izpolnjeni, ponudnik ni izbran.

Skrbni pregledi se izvajajo pred podpisom pogodbe in če se med veljavnostjo pogodbe ugotovi neskladnost z zakonskimi zahtevami in zahtevami, povezanimi s trajnostnim razvojem. Če dobavitelji ne spoštujejo človekovih pravic ali tega iz kakršnegakoli razloga ne morejo zagotoviti, ne morejo poslovati z bančnimi članicami NLB Skupine.

Bančne članice NLB Skupine izvajajo preglede dobaviteljev vsaj vsaka tri leta. Dobavitelji v okviru tega postopka predložijo informacije o tem, ali spoštujejo človekove pravice, prepoved dela otrok, prisilnega ali obveznega dela in druge družbene vplive. Leta 2025 smo začeli spremljati morebitno trgovino z ljudmi.

V okviru postopka skrbnega pregleda NLB Skupina oceni, ali so dobavitelji uvedli učinkovite mehanizme za anonimno prijavo in obravnavo kršitev delovne zakonodaje, pomembnih negativnih vplivov na delavce v vrednostni verigi, drugih nepravilnosti in kršitev predpisov, skupaj z zagotavljanjem korektivnih ukrepov.

Pred podpisom pogodbe mora vsak potencialni dobavitelj zagotoviti informacije o svojih vzpostavljenih mehanizmih za anonimne prijave in obravnavo teh vprašanj. Če dobavitelj tega ne more zagotoviti, mora predložiti dodatna pojasnila. Če se po pregledu dodatnih pojasnil ugotovi, da dobavitelj nima ustrezne poti za oddajo prijave, se v pogodbo z dobaviteljem vključi pot za prijavo, ki jo je vzpostavila članica NLB Skupine. Dobavitelj mora predložiti dokazilo, da so bili vsi zaposleni obveščeni o tej poti za oddajo prijav. Če te zahteve ni mogoče izpolniti, se potencialni dobavitelj diskvalificira.

Zaposleni pri dobaviteljih lahko kršitve prijavijo tudi prek spleta, ki zagotavlja popolno anonimnost in je javno dostopna. Na voljo so tudi bančni naslovi za poročanje o nepravilnostih. Poročila, ki so lahko anonimna ali vsebujejo osebne podatke, se redno pregledujejo in obravnavajo.

» Podroben opis mehanizma za prijavo nepravilnosti je v poglavju Zaščita prijaviteljev.

Napredek

NLB Skupina si je zastavila cilj ničelne tolerance do škodljivih praks dobaviteljev, vključno s korupcijo, podkupovanjem in diskriminacijo ter neupoštevanjem s trajnostnim razvojem povezanih zahtev, ki jih določa NLB Skupina in so opisane v prejšnjih poglavjih.

Letni skrbni pregled, izveden leta 2024, je vključeval večino dobaviteljev Banke z letno porabo nad vnaprej določenim pragom (od 10.000 do 35.000 EUR, odvisno od velikosti bančne članice NLB Skupine) in vse nove dobavitelje s pogodbami, podpisanimi v letu 2024 (2023). NLB Skupina je izvedla 393 (212 v letu 2023) skrbnih pregledov, kar predstavlja 56,8 % (31 % v letu 2023) porabe na podlagi nabavnega postopka.

Leta 2024 NLB Skupina pri rednih pregledih in skrbnih pregledih poslovanja dobaviteljev ni ugotovila škodljivih praks, okoljskih ali socialnih vplivov, kršitev človekovih pravic ali primerov dela otrok ali prisilnega dela. Zato NLB Skupina ni prekinila nobenih poslovnih odnosov z dobavitelji.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Priloge

Priloga 1: Taksonomija EU

Regulativna zahteva za razkritje skladno s členom 8 Uredbe o taksonomiji EU

Taksonomija EU je klasifikacijski sistem, namenjen ugotavljanju okoljske trajnosti gospodarskih dejavnosti v Evropski uniji. Bankam služi kot ključni okvir za ocenjevanje in razkrivanje okoljskega vpliva njihovih naložb in posojilnih praks. Z upoštevanjem taksonomije EU lahko banke opredelijo in prednostno razvrstijo naložbe, ki prispevajo k okoljskim ciljem, kot sta blaženje podnebnih sprememb in prilagajanje nanje. Ta taksonomija zagotavlja jasna merila in standarde, ki bankam omogočajo, da ocenijo usklajenost svojih portfeljev s trajnostnimi cilji, zmanjšajo tveganja, povezana z okolju škodljivimi dejavnostmi, in podprejo prehod na bolj trajnostno gospodarstvo.

Skladnost s taksonomijo EU je predpisana v skladu s členoma 8 in 10 Uredbe (EU) 2020/852 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 18. junija 2020 o vzpostavitvi okvira za spodbujanje trajnostnih naložb in spremembi Uredbe (EU) 2019/2088. Ta zakonodaja določa merila za ugotavljanje, ali je gospodarska dejavnost okoljsko trajnostna, in je podlaga za izvajanje taksonomije EU v različnih sektorjih, vključno z bančnim in finančnim.

Delež zelenih sredstev (GAR)

Delež zelenih sredstev v okviru taksonomije EU meri delež sredstev banke, ki izpolnjujejo merila za okoljsko trajnostne gospodarske dejavnosti. To razmerje služi kot ključna metrika, s katero lahko deležniki ocenijo, kolikšen del portfelja banke podpira cilje okoljske trajnosti. Banke morajo o svojem GAR poročati v okviru svojih obveznosti poročanja o trajnostnem razvoju, s čimer zagotavljajo preglednost in odgovornost pri svojih trajnostnih prizadevanjih.

Vendar, čeprav količnik zelenih sredstev sicer povečuje preglednost, ne zajame v celoti prizadevanj bank za prehod. Izključen je precejšen del našega portfelja – na primer posojila manjšim podjetjem in mednarodnim podjetjem zunaj EU, kar pomeni, da je dejansko število usklajenih dejavnosti večje. Poleg tega se banke pri pridobivanju podatkov zanašajo na nasprotne stranke, in ker so številni od teh subjektov v zgodnjih fazah svoje zelene preobrazbe, imajo morda težave pri ocenjevanju lastne trajnosti. Zato je treba GAR analizirati skupaj z dodatno razkritimi metrikami in drugimi pomembnimi informacijami o prizadevanjih bank za financiranje prehoda.

Obvezna razkritja

NLB Skupina prvič razkriva informacije o uskladitvi s taksonomijo za vseh šest okoljskih ciljev v poslovnem letu 2024.

Namen osnutka obvestila Komisije, izdanega 21. decembra 2023, je zagotoviti jasnost in izboljšati zahteve po razkritjih. Predvsem razkritje toka zelenih sredstev (Green Asset Ratio – GAR) mora po novem vključevati vse na novo pridobljene izpostavljenosti skozi vse leto in ne le neto spremembe.

Naš pristop k izračunu

Razmerje zelenih sredstev (GAR) se izračuna kot razmerje med opredeljenimi sredstvi, usklajenimi s taksonomijo (števec), in skupnimi sredstvi, zajetimi v KPI (imenovalec). Uporabljeni so bili podatki na presečni datum 31. 12. 2023.

Izpostavljenosti do centralnih bank, enot centralne ravni držav, nadnacionalnih subjektov in trgovalnega portfelja banke so izključene iz števca in imenovalca, saj niso zajete v KPI. Izpostavljenosti do regionalnih in lokalnih javnih organov ter subjektov pod državnim nadzorom, pri katerih uporaba prihodkov ni znana, so prav tako izključene iz števca in imenovalca.

Razkrili smo informacije, povezane z vsemi šestimi okoljskimi cilji, kjer so na voljo dejanski podatki, ki so jih neposredno objavile nasprotne stranke.

Za ocenjevanje KPI, povezanih s taksonomijo, za nefinančna podjetja (podjetja iz NFRD, tj. podjetja, za katera veljajo zahteve za nefinančno poročanje, vključno s poročanjem o taksonomiji), uporabljamo javno dostopne informacije o odstotku upravičenosti in usklajenosti metrik nasprotnih strank, ki temeljijo na prometu (promet) in kapitalskih izdatkih (CAPEX).

Pojasnila o naravi in ciljih taksonomsko usklajenih dejavnosti ter njihovem razvoju skozi čas, z ločevanjem med poslovnimi, metodološkimi in podatkovnimi elementi

Za določitev upravičenosti gospodinjstev do ključnih kazalnikov uspešnosti upoštevamo celoten portfelj hipotekarnih posojil s sredstvi, za katera veljajo pravila o energetski učinkovitosti. Za uskladitev KPI za portfelj gospodinjstev se osredotočamo na kategorijo »nakup in lastništvo stavb« v skladu z Delegirano uredbo 2021/2139, brez kategorije »prenova« in »motorna vozila« zaradi pomanjkanja posebnih informacij za opredelitev zelenih posojil. Vključujemo tudi informacije o nakupih električnih vozil za gospodinjstva kot taksonomsko usklajeno sredstvo.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Opis skladnosti z Uredbo (EU) 2020/852 v poslovni strategiji finančne institucije, postopkih oblikovanja produktov ter sodelovanju s strankami in nasprotnimi strankami

NLB Skupina kot finančna institucija vključuje skladnost z Uredbo (EU) 2020/852 v svojo poslovno strategijo, nudenje storitev in sodelovanje s strankami prek različnih pristopov – na primer z izvedbo skrbnega pregleda strank ali z izdajo zelenih obveznic. Podrobnejši opis je na voljo v Poročilu o trajnostnosti (poglavja Trajnostne finance, Načrt prehoda in S3 – Prizadete skupnosti).

Merila za stavbe

Za stavbe, zgrajene pred 31. decembrom 2020: Stavba mora imeti najmanj energetski razred A. Druga možnost je, da je stavba v zgornjih 15 % nacionalnega ali regionalnega stavbnega fonda glede na operativno potrebo po primarni energiji, kar je dokazano z ustreznimi dokazi, ki primerjajo učinkovitost sredstva z nacionalnimi ali regionalnimi merili za stavbe, zgrajene pred 31. decembrom 2020. To razlikovanje velja ločeno za stanovanjske in nestanovanjske stavbe.

Za stavbe, zgrajene po 31. decembru 2020: V času nakupa mora stavba izpolnjevati merila iz oddelka 7.1 te priloge.

Za velike nestanovanjske stavbe (z nazivno toplotno močjo ogrevalnih sistemov, kombiniranih sistemov za ogrevanje in prezračevanje prostorov, klimatskih sistemov ali kombiniranih sistemov za klimatizacijo in prezračevanje nad 290 kW) mora biti stavba predmet spremljanja in ocenjevanja energetske učinkovitosti.

Za kreditne institucije, za katere ne velja obveznost razkritja kvantitativnih informacij o trgovalnih izpostavljenostih: kvalitativne informacije o usklajenosti trgovalnih portfeljev z Uredbo (EU) 2020/852, vključno s splošno sestavo, ugotovljenimi trendi, cilji in politiko

NLB Skupina ni zavezana k razkritju kvantitativnih informacij o trgovalnih izpostavljenostih. Kvalitativne informacije, ki prikazujejo, kako so naši trgovalni portfelji usklajeni z Uredbo (EU) 2020/852, so objavljene v Poročilu o trajnostnosti v poglavju ESG obveznice v portfelju dolžniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi Skupine.

Dodatne ali dopolnilne informacije v podporo strategijam finančne institucije in deležu financiranja taksonomsko usklajenih gospodarskih dejavnosti v celotnem poslovanju

Pristop NLB Skupine k financiranju taksonomsko usklajenih gospodarskih dejavnosti je opisan v Poročilu o trajnostnosti, poglavje E1 – Podnebne spremembe.

Tabela 65: Povzetek ključnih kazalnikov uspešnosti, ki jih morajo kreditne institucije razkriti v skladu s členom 8 Uredbe o taksonomiji

		Skupaj okoljsko trajnostna sredstva (Prihodki) v 000 EUR	Ključni kazalnik uspešnosti – prihodki[ii]	Ključni kazalnik uspešnosti – naložbe v osnovna sredstva[iii]	% zajetosti (glede na skupna sredstva)[i]	% sredstev, izključenih iz števca deleža zelenih sredstev (člen 7 (2) in (3) ter oddelek 1.2.2. Priloge V)	% sredstev, izključenih iz imenovalca deleža zelenih sredstev (člen 7 (1) in (3) ter oddelek 1.2.4. Priloge V)
Glavni ključni kazalnik uspešnosti	**Delež zelenih sredstev – stanje**	**258.974**	**1,34 %**	**1,25 %**	**69,15 %**	**43,46 %**	**30,85 %**
		Skupaj okoljsko trajnostna sredstva (Prihodki) v 000 EUR	**Ključni kazalnik uspešnosti – prihodki (glede na tok skupnih zajetih sredstev)**	**Ključni kazalnik uspešnosti – naložbe v osnovna sredstva (glede na tok skupnih zajetih sredstev)**	**% zajetosti (glede na skupna sredstva)**	**% sredstev, izključenih iz števca deleža zelenih sredstev (člen 7 (2) in (3) ter oddelek 1.2.2. Priloge V)**	**% sredstev, izključenih iz imenovalca deleža zelenih sredstev (člen 7 (1) in (3) ter oddelek 1.2.4. Priloge V)**
Dodatni ključni kazalniki uspešnosti	Delež zelenih sredstev (tok)	68.481	1,22 %	0,84 %	60,79 %	28,51 %	39,21 %
	Trgovalna knjiga[iv]	–	–	–			
	Finančna jamstva	3.233	4,15 %	13,21 %			
	Upravljana sredstva	–	–	–			
	Prihodki od provizij in opravnine	–	–	–			

[i] Delež (%) sredstev, zajetih s ključnim kazalnikom uspešnosti, glede na skupna sredstva banke.
[ii] Na podlagi ključnega kazalnika uspešnosti za prihodke nasprotne stranke.
[iii] Na podlagi ključnega kazalnika uspešnosti za naložbe v osnovna sredstva nasprotne stranke, razen za dejavnosti kreditiranja, kjer se za kreditiranje za splošne namene uporablja ključni kazalnik uspešnosti za prihodke.
[iv] Ključna kazalnika uspešnosti za provizije in opravnine ter trgovalno knjigo se uporabljata od leta 2026.

Tabela 66: 1. Sredstva za izračun zelenih sredstev (Prihodki)_1/8

	(v 000 EUR)	Referenčni datum razkritja T													
		Skupna bruto knjigovodska vrednost	Blažitev podnebnih sprememb					Prilagajanje podnebnim spremembam				Trajnostna raba in varstvo voda ter morskih virov			
			Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)					Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)			
			Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)					Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)			
				od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodna	Od tega omogočitvena			Od tega prehodna	Od tega omogočitvena			Od tega prehodna	Od tega omogočitvena	
	Delež zelenih sredstev – zajeta sredstva v številcu in imenovalcu	7.158.131	4.163.554	252.932	100.151	640	14.495	5.967	5.967	–	437	–	–	–	–
1	Krediti in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun deleža zelenih sredstev	7.112.482	4.163.554	252.932	100.151	640	14.495	5.967	5.967	–	437	–	–	–	–
2	**Finančne družbe**	**2.208.690**	250.162	20.702	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
3	Kreditne institucije	1.805.874	250.162	20.702	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
4	Krediti in druga finančna sredstva	450.707	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
5	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	1.355.167	250.162	20.702	–	–	–			–				–	
6	Lastniški instrumenti	–	–	–		–	–	–	–		–	–	–		–
7	Druge finančne družbe	402.816	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8	od tega investicijska podjetja	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9	Krediti in druga finančna sredstva	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
10	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
11	Lastniški instrumenti	–	–	–		–	–	–	–		–	–	–		–
12	od tega družbe za upravljanje	10.954	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
13	Krediti in druga finančna sredstva	4.433	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
14	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
15	Lastniški instrumenti	6.521	–	–		–	–	–	–		–	–	–		–
16	od tega zavarovalnice	11.492	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
17	Krediti in druga finančna sredstva	3.490			–			–	–	–	–	–	–	–	–
18	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	7.694	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
19	Lastniški instrumenti	308	–	–		–	–	–	–		–	–	–		–
20	**Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)**	**841.530**	194.094	132.079	–	640	14.495	5.967	5.967	–	437	–	–	–	–
21	Krediti in druga finančna sredstva	772.855	193.978	132.079	–	640	14.495	5.967	5.967	–	437	–	–	–	
22	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	68.675	116		–		–			–	–	–	–	–	–
23	Lastniški instrumenti	–	–	–		–	–	–	–		–	–	–	–	–
24	**Gospodinjstva**	**3.850.031**	3.719.298	100.151	100.151	–	–	–	–		–				
25	od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	3.717.814	3.717.814	98.667	98.667	–	–				–				
26	od tega krediti za prenovo stavb		–	–	–	–	–	–	–	–	–				
27	od tega krediti za nakup motornega vozila	132.217	1.484	1.484	1.484		–								
28	**Financiranje lokalnih organov**	**212.231**	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
29	Financiranje stanovanj		–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
30	Drugo financiranje lokalnih organov	212.231	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 67: 1. Sredstva za izračun zelenih sredstev (Prihodki)_2/8

	(v 000 EUR)	Skupna bruto knjigovodska vrednost	Referenčni datum razkritja T												
			Blažitev podnebnih sprememb					Prilagajanje podnebnim spremembam				Trajnostna raba in varstvo voda ter morskih virov			
			Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)					Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)			
			Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)					Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)			
				od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodna	Od tega omogočitvena			Od tega prehodna	Od tega omogočitvena			Od tega prehodna	Od tega omogočitvena	
31	Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s pripostestvovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine	45.649	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
32	**Sredstva, izključena iz števca za izračun deleža zelenih sredstev(zajeta v imenovalcu)**	**12.110.723**	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
33	**Finančna in nefinančna podjetja**	**6.076.799**													
34	MSP in nefinančne družbe (za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)	2.597.922													
35	Krediti in druga finančna sredstva	2.597.905													
36	od tega krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami														
37	od tega krediti za prenovo stavb	–													
38	Dolžniški vredostni papiri														
39	Lastniški instrumenti	17													
40	**Nefinančne družbe zunaj EU (za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)**	**3.478.877**													
41	Krediti in druga finančna sredstva	3.467.330													
42	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	9.135													
43	Lastniški instrumenti	2.412													
44	**Izvedeni finančni instrumenti**	**71.418**													
45	**Medbančni krediti na zahtevo**	**–**													
46	**Denarna sredstva in z njimi povezana sredstva**	**540.282**													
47	Druga sredstva (npr. dobro ime, blago itd)	5.422.224													
48	**Skupna sredstva v deležu zelenih sredstev**	**19.268.854**	4.163.554	252.932	100.151	640	14.495	5.967	5.967	–	437	–	–	–	–
49	**Druga sredstva, izključena iz števca in imenovalca za izračun GAR**	**8.596.041**													
50	**Izpostavljenosti do državnih subjektov**	**4.999.206**													
51	**Izpostavljenosti do centralnih bank**	**3.577.239**													
52	**Trgovalna knjiga**	**19.596**													
53	**Skupna sredstva**	**27.864.895**	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Zunajbilančne izpostavljenosti - podjetja, za katera veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju															
54	Finančna jamstva	77.904	669	42	–	–	–	3.191	3.191		234				–
55	Upravljana sredstva	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
56	Od tega dolžniški vrednostni papirji	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
57	od tega lastniški instrumenti	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 68 1. Sredstva za izračun zelenih sredstev (Prihodki)_3/8

	(v 000 EUR)	Referenčni datum razkritja T															
		Prehod na krožno gospodarstvo				Preprečevanje in nadzor nad onesnaževanjem				Varstvo in obnova biotske raznovrstnosti in ekosistemov				SKUPAJ				
		Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				
			Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)			
				od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodna	Od tega omogočitvena
	Delež zelenih sredstev – zajeta sredstva v številcu in imenovalcu	302	75	–	–	11	–	–	–	–	–	–	–	4.169.834	258.974	100.151	640	14.932
1	Krediti in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun deleža zelenih sredstev	302	75	–	–	11	–	–	–	–	–	–	–	4.169.834	258.974	100.151	640	14.932
2	**Finančne družbe**	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	250.162	20.702	–	–	–
3	Kreditne institucije	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	250.162	20.702	–	–	–
4	Krediti in druga finančna sredstva	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
5	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	250.162	20.702	–	–	–
6	Lastniški instrumenti	–	–		–	–	–		–	–	–			–	–		–	–
7	Druge finančne družbe	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8	od tega investicijska podjetja	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9	Krediti in druga finančna sredstva	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
10	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
11	Lastniški instrumenti	–	–		–	–	–		–	–	–			–	–		–	–
12	od tega družbe za upravljanje	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
13	Krediti in druga finančna sredstva	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
14	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
15	Lastniški instrumenti	–	–		–	–	–		–	–	–			–	–		–	–
16	od tega zavarovalnice	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
17	Krediti in druga finančna sredstva	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
18	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
19	Lastniški instrumenti	–	–		–	–	–		–	–	–			–	–		–	–
20	**Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)**	302	75	–	–	11	–	–	–	–	–	–	–	200.374	138.121	–	640	14.932
21	Krediti in druga finančna sredstva	302	75	–	–	11	–	–		–	–	–		200.258	138.121	–	640	14.932
22	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov			–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	116	–	–	–	–
23	Lastniški instrumenti	–	–		–	–	–		–	–	–			–	–		–	–
24	**Gospodinjstva**	–	–	–	–									3.719.298	100.151	100.151	–	–
25	od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	–	–	–	–									3.717.814	98.667	98.667	–	–
26	od tega krediti za prenovo stavb	–	–	–	–									–	–	–	–	–
27	od tega krediti za nakup motornega vozila													1.484	1.484	1.484	–	–

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 69: 1. Sredstva za izračun zelenih sredstev (Prihodki)_4/8

	(v 000 EUR)	Referenčni datum razkritja T																
		Prehod na krožno gospodarstvo				Preprečevanje in nadzor nad onesnaževanjem				Varstvo in obnova biotske raznovrstnosti in ekosistemov				SKUPAJ				
		Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				
			Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)			
				od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena		od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodna	Od tega omogočitvena	
28	**Financiranje lokalnih organov**	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
29	Financiranje stanovanj	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
30	Drugo financiranje lokalnih organov	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
31	Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s pripostestvovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
32	**Sredstva, izključena iz števca za izračun deleža zelenih sredstev(zajeta v imenovalcu)**	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
33	**Finančna in nefinančna podjetja**																	
34	MSP in nefinančne družbe (za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)																	
35	Krediti in druga finančna sredstva																	
36	od tega krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami																	
37	od tega krediti za prenovo stavb																	
38	Dolžniški vredostni papiri																	
39	Lastniški instrumenti																	
40	**Nefinančne družbe zunaj EU (za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)**																	
41	Krediti in druga finančna sredstva																	
42	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov																	
43	Lastniški instrumenti																	
44	**Izvedeni finančni instrumenti**																	
45	**Medbančni krediti na zahtevo**																	
46	**Denarna sredstva in z njimi povezana sredstva**																	
47	Druga sredstva (npr. dobro ime, blago itd)																	
48	**Skupna sredstva v deležu zelenih sredstev**	302	75	–	–	–	11	–	–	–	–	–	–	4.169.834	258.974	100.151	640	14.932
49	**Druga sredstva, izključena iz števca in imenovalca za izračun GAR**																	
50	**Izpostavljenosti do državnih subjektov**																	
51	**Izpostavljenosti do centralnih bank**																	
52	**Trgovalna knjiga**																	
53	**Skupna sredstva**	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Zunajbilančne izpostavljenosti – podjetja, za katera veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju																		
54	Finančna jamstva	–	–	–	–	–	70	–	–	–	–	–	–	3.930	3.233	–	–	234
55	Upravljana sredstva	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
56	Od tega dolžniški vrednostni papirji	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
57	od tega lastniški instrumenti	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 70: 1. Sredstva za izračun zelenih sredstev (Prihodki)_5/8

	(v 000 EUR)	Referenčni datum razkritja T – 1												
		Skupna bruto knjigovodska vrednost	Blažitev podnebnih sprememb					Prilagajanje podnebnim spremembam				Trajnostna raba in varstvo voda ter morskih virov			
			Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)					Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)			
				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)					Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)		
					od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodna	Od tega omogočitvena			Od tega prehodna	Od tega omogočitvena			Od tega prehodna	Od tega omogočitvena
	Delež zelenih sredstev - zajeta sredstva v številcu in imenovalcu	10.413.876	3.476.162	157.973	84.175	601	14.495	–	–	–	–	–	–	–	–
1	Krediti in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun deleža zelenih sredstev	10.353.396	3.476.162	157.973	84.175	601	14.495	–	–	–	–	–	–	–	–
2	**Finančne družbe**	**1.474.013**	235.243	16.877	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
3	Kreditne institucije	1.274.660	235.243	16.877	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
4	Krediti in druga finančna sredstva	297.166	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
5	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	977.494	235.243	16.877	–	–	–	–	–	–	–			–	
6	Lastniški instrumenti	–	–	–		–	–	–	–			–	–		–
7	Druge finančne družbe	199.353	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8	od tega investicijska podjetja	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9	Krediti in druga finančna sredstva	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
10	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
11	Lastniški instrumenti	–	–	–		–	–	–	–			–	–		–
12	od tega družbe za upravljanje	5.446	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
13	Krediti in druga finančna sredstva	2.889	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
14	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
15	Lastniški instrumenti	2.557	–	–		–	–	–	–			–	–		–
16	od tega zavarovalnice	3.243	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
17	Krediti in druga finančna sredstva	3.033	–	–	–	–		–	–	–	–	–	–	–	–
18	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
19	Lastniški instrumenti	210	–	–		–	–	–	–			–	–		–
20	**Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)**	**957.104**	72.674	56.921	–	601	14.495	–	–	–	–	–	–	–	–
21	Krediti in druga finančna sredstva	878.220	66.580	51.144	–	601	14.495	–	–	–	–	–	–	–	
22	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	78.884	6.094	5.777	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
23	Lastniški instrumenti	–	–	–		–	–	–	–			–	–		–
24	**Gospodinjstva**	**7.672.026**	3.168.245	84.175	84.175	–	–	–	–		–	–	–	–	–
25	od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	3.168.245	3.168.245	84.175	84.175	–	–	–	–	–	–				
26	od tega krediti za prenovo stavb	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–				
27	od tega krediti za nakup motornega vozila	–	–	–	–	–	–								
28	**Financiranje lokalnih organov**	**189.773**	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
29	Financiranje stanovanj		–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
30	Drugo financiranje lokalnih organov	189.773	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 71: 1. Sredstva za izračun zelenih sredstev (Prihodki)_6/8

	(v 000 EUR)	Skupna bruto knjigovodska vrednost	Referenčni datum razkritja T – 1												
			Blažitev podnebnih sprememb					Prilagajanje podnebnim spremembam				Trajnostna raba in varstvo voda ter morskih virov			
			Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)					Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)			
				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)					Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)			
					od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodna	Od tega omogočitvena			Od tega prehodna	Od tega omogočitvena			Od tega prehodna	Od tega omogočitvena
31	Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine	60.480	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
32	**Sredstva, izključena iz števca za izračun deleža zelenih sredstev(zajeta v imenovalcu)**	**5.604.189**	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
33	**Finančna in nefinančna podjetja**	**5.092.352**													
34	MSP in nefinančne družbe (za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)	2.090.316													
35	Krediti in druga finančna sredstva	2.088.998													
36	od tega krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	881.788													
37	od tega krediti za prenovo stavb	–													
38	Dolžniški vredostni papiri	1.318													
39	Lastniški instrumenti	–													
40	**Nefinančne družbe zunaj EU (za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)**	**3.002.036**													
41	Krediti in druga finančna sredstva	2.989.817													
42	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	9.807													
43	Lastniški instrumenti	2.412													
44	**Izvedeni finančni instrumenti**	**37.407**													
45	**Medbančni krediti na zahtevo**	**–**													
46	**Denarna sredstva in z njimi povezana sredstva**	**470.901**													
47	Druga sredstva (npr. dobro ime, blago itd)	3.529													
48	**Skupna sredstva v deležu zelenih sredstev**	**15.957.585**	3.476.162	157.973	84.175	601	14.495	–	–	–	–	–	–	–	–
49	**Druga sredstva, izključena iz števca in imenovalca za izračun GAR**	**9.775.289**													
50	**Izpostavljenosti do državnih subjektov**	**3.996.027**													
51	**Izpostavljenosti do centralnih bank**	**5.763.444**													
52	**Trgovalna knjiga**	**15.818**													
53	**Skupna sredstva**	**25.732.874**	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Zunajbilančne izpostavljenosti – podjetja, za katera veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju															
54	Finančna jamstva	91.625	1.074	815	12	39	–	–	–	–	–	1.074	–	–	–
55	Upravljana sredstva	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
56	Od tega dolžniški vrednostni papirji	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
57	od tega lastniški instrumenti	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 72: 1. Sredstva za izračun zelenih sredstev (Prihodki)_7/8

	(v 000 EUR)	Referenčni datum razkritja T – 1																
		Prehod na krožno gospodarstvo				Preprečevanje in nadzor nad onesnaževanjem				Varstvo in obnova biotske raznovrstnosti in ekosistemov				SKUPAJ				
		Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				
			Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)			
				od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodna	Od tega omogočitvena
	Delež zelenih sredstev – zajeta sredstva v številu in imenovalcu	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	3.476.162	157.973	84.175	601	14.495
1	Krediti in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun deleža zelenih sredstev	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	3.476.162	157.973	84.175	601	14.495
2	**Finančne družbe**	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	235.243	16.877	–	–	–
3	Kreditne institucije	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	235.243	16.877	–	–	–
4	Krediti in druga finančna sredstva	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
5	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	235.243	16.877	–	–	–
6	Lastniški instrumenti	–	–		–	–	–		–	–	–		–	–	–		–	–
7	Druge finančne družbe	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8	od tega investicijska podjetja	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9	Krediti in druga finančna sredstva	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
10	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
11	Lastniški instrumenti	–	–		–	–	–		–	–	–		–	–	–		–	–
12	od tega družbe za upravljanje	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
13	Krediti in druga finančna sredstva	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
14	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
15	Lastniški instrumenti	–	–		–	–	–		–	–	–		–	–	–		–	–
16	od tega zavarovalnice	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
17	Krediti in druga finančna sredstva	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
18	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
19	Lastniški instrumenti	–	–		–	–	–		–	–	–		–	–	–		–	–
20	**Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)**	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	72.674	56.921	–	601	14.495
21	Krediti in druga finančna sredstva	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	66.580	51.144	–	601	14.495
22	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	6.094	5.777	–	–	–
23	Lastniški instrumenti	–	–		–	–	–		–	–	–		–	–	–		–	–
24	**Gospodinjstva**	–	–		–									3.168.245	84.175	–	–	–
25	od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami				–									3.168.245	84.175	84.175	–	–
26	od tega krediti za prenovo stavb	–	–	–	–									–	–	–	–	–
27	od tega krediti za nakup motornega vozila													–	–	–	–	–
28	**Financiranje lokalnih organov**	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
29	Financiranje stanovanj	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
30	Drugo financiranje lokalnih organov	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 73: 1. Sredstva za izračun zelenih sredstev (Prihodki)_8/8

	(v 000 EUR)	Referenčni datum razkritja T – 1																
		Prehod na krožno gospodarstvo				Preprečevanje in nadzor nad onesnaževanjem				Varstvo in obnova biotske raznovrstnosti in ekosistemov				SKUPAJ				
		Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				
			Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)			
				od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodna	Od tega omogočitvena
31	Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s pripositvovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
32	**Sredstva, izključena iz števca za izračun deleža zelenih sredstev(zajeta v imenovalcu)**	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
33	**Finančna in nefinančna podjetja**																	
34	MSP in nefinančne družbe (za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)																	
35	Krediti in druga finančna sredstva																	
36	od tega krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami																	
37	od tega krediti za prenovo stavb																	
38	Dolžniški vredostni papiri																	
39	Lastniški instrumenti																	
40	**Nefinančne družbe zunaj EU (za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)**																	
41	Krediti in druga finančna sredstva																	
42	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov																	
43	Lastniški instrumenti																	
44	**Izvedeni finančni instrumenti**																	
45	**Medbančni krediti na zahtevo**																	
46	**Denarna sredstva in z njimi povezana sredstva**																	
47	Druga sredstva (npr. dobro ime, blago itd)																	
48	**Skupna sredstva v deležu zelenih sredstev**	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	3.476.162	157.973	84.175	601	14.495
49	**Druga sredstva, izključena iz števca in imenovalca za izračun GAR**																	
50	**Izpostavljenosti do državnih subjektov**																	
51	**Izpostavljenosti do centralnih bank**																	
52	**Trgovalna knjiga**																	
53	**Skupna sredstva**	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Zunajbilančne izpostavljenosti – podjetja, za katera veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju																		
54	Finančna jamstva	–	–	–	–	25	–	–	–	–	–	–	–	2.173	815	12	39	–
55	Upravljana sredstva	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
56	Od tega dolžniški vrednostni papirji	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
57	od tega lastniški instrumenti	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 74: 2. Sektorske informacije za delež zelenih sredstev (PRIHODKI) _1/2

(v 000 EUR)			Blažitev podnebnih sprememb				Prilagajanje podnebnim spremembam				Trajnostna raba in varstvo voda ter morskih virov			
			Nefinančna podjetja (za katera velja direktiva o nefinančnem poročanju)		MSP in druge nefinančne nasprotne stranke, za katere ne velja direktiva o nefinančnem poročanju		Nefinančna podjetja (za katera velja direktiva o nefinančnem poročanju)		MSP in druge nefinančne nasprotne stranke, za katere ne velja direktiva o nefinančnem poročanju		Nefinančna podjetja (za katera velja direktiva o nefinančnem poročanju)		MSP in druge nefinančne nasprotne stranke, za katere ne velja direktiva o nefinančnem poročanju	
			[Bruto] knjigovodska vrednost		[Bruto] knjigovodska vrednost		[Bruto] knjigovodska vrednost		[Bruto] knjigovodska vrednost		[Bruto] knjigovodska vrednost		[Bruto] knjigovodska vrednost	
				Od tega okoljsko trajnostnih		Od tega okoljsko trajnostnih		Od tega okoljsko trajnostnih		Od tega okoljsko trajnostnih		Od tega okoljsko trajnostnih		Od tega okoljsko trajnostnih
Razčlenitev po sektorjih – 4 – mestna koda NACE (koda in oznaka)														
1	02.10	Gozdarstvo in druge gozdarske dejavnosti	1	–			–	–			–	–		
2	20.16	Proizvodnja plastike v primarnih oblikah	10.064	–			–	–			–	–		
3	21.20	Proizvodnja farmacevtskih izdelkov		–			–	–			–	–		
4	24.42	Proizvodnja aluminija	4.880	1.124			–	–			–	–		
5	25.50	Kovanje in oblikovanje kovin ter metalurgija prahu	33.358	53			–	–			–	–		
6	33.17	Vzdrževanje in popravila druge transportne opreme	1	–			–	–			–	–		
7	35.11	Proizvodnja električne energije iz neobnovljivih virov	–	–			–	–			–	–		
8	35.12	Prenos električne energije	59.111	–			–	–			–	–		
9	35.13	Distribucija električne energije	121.597	89.070			–	–			–	–		
10	35.14	Trgovanje z električno energijo		–			47.063	5.967			–	–		
11	35.30	Oskrba s paro in klimatizacijo	55.716	25.245			–	–			–	–		
12	36.00	Zbiranje, obdelava in oskrba z vodo	9.491	–			–	–			–	–		
13	42.12	Gradnja železnic in podzemnih železnic	77	41			–	–			–	–		
14	47.30	Maloprodaja avtomobilskih goriv v specializiranih prodajalnah	69.859	1.355			–	–			–	–		
15	49.20	Tovorni železniški transport	26.986	14.437			–	–			–	–		
16	49.31	Mestni in primestni potniški cestni transport	6	3			–	–			–	–		
17	49.50	Transport po cevovodih	21.129	–			–	–			–	–		
18	52.10	Pretovarjanje tovora		–			–	–			–	–		
19	52.21	Pomožne storitvene dejavnosti v kopenskem prometu	168.404	–			–	–			–	–		
20	52.23	Pomožne storitvene dejavnosti v zračnem prometu	7.045	–			–	–			–	–		
21	52.29	Logistične storitve	6.658	–			–	–			–	–		
22	53.10	Univerzalne poštne storitve	1.305	697			–	–			–	–		
23	55.10	Hoteli in podobne nastanitvene dejavnosti	7.673	–			–	–			–	–		
24	61.10	Žične telekomunikacijske dejavnosti	74.202	7			–	–			–	–		
25	64.20	Dejavnosti holdingov	1	–			–	–			–	–		
26	70.10	Dejavnost uprav podjetij	10.489	45			–	–			–	–		
27	71.12	Druge inženirske dejavnosti in sorodno tehnično svetovanje	1	–			–	–			–	–		

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 75: 2. Sektorske informacije za delež zelenih sredstev (PRIHODKI) _2/2

(v 000 EUR)			Prehod na krožno gospodarstvo				Preprečevanje in nadzor nad onesnaževanjem				Varstvo in obnova biotske raznovrstnosti in ekosistemov				SKUPAJ			
			Nefinančna podjetja (za katera velja direktiva o nefinančnem poročanju)		MSP in druge nefinančne nasprotne stranke, za katere ne velja direktiva o nefinančnem poročanju		Nefinančna podjetja (za katera velja direktiva o nefinančnem poročanju)		MSP in druge nefinančne nasprotne stranke, za katere ne velja direktiva o nefinančnem poročanju		Nefinančna podjetja (za katera velja direktiva o nefinančnem poročanju)		MSP in druge nefinančne nasprotne stranke, za katere ne velja direktiva o nefinančnem poročanju		Nefinančna podjetja (za katera velja direktiva o nefinančnem poročanju)		MSP in druge nefinančne nasprotne stranke, za katere ne velja direktiva o nefinančnem poročanju	
			[Bruto] knjigovodska vrednost		[Bruto] knjigovodska vrednost		[Bruto] knjigovodska vrednost		[Bruto] knjigovodska vrednost		[Bruto] knjigovodska vrednost		[Bruto] knjigovodska vrednost		[Bruto] knjigovodska vrednost		[Bruto] knjigovodska vrednost	
				Od tega okoljsko trajnostnih		Od tega okoljsko trajnostnih		Od tega okoljsko trajnostnih		Od tega okoljsko trajnostnih		Od tega okoljsko trajnostnih		Od tega okoljsko trajnostnih		Od tega okoljsko trajnostnih		Od tega okoljsko trajnostnih
Razčlenitev po sektorjih – 4 – mestna koda NACE (koda in oznaka)																		
1	02.10	Gozdarstvo in druge gozdarske dejavnosti	–	–			–	–			–	–			1	–		
2	20.16	Proizvodnja plastike v primarnih oblikah	–	–			–	–			–	–			10.064	–		
3	21.20	Proizvodnja farmacevtskih izdelkov	–	–			11	–			–	–			11	–		
4	24.42	Proizvodnja aluminija	–	–			–	–			–	–			4.880	1.124		
5	25.50	Kovanje in oblikovanje kovin ter metalurgija prahu	–	–			–	–			–	–			33.358	53		
6	33.17	Vzdrževanje in popravila druge transportne opreme	–	–			–	–			–	–			1	–		
7	35.11	Proizvodnja električne energije iz neobnovljivih virov	–	–			–	–			–	–			–	–		
8	35.12	Prenos električne energije	–	–			–	–			–	–			59.111	–		
9	35.13	Distribucija električne energije	–	–			–	–			–	–			121.597	89.070		
10	35.14	Trgovanje z električno energijo	–	–			–	–			–	–			47.063	5.967		
11	35.30	Oskrba s paro in klimatizacijo	–	–			–	–			–	–			55.716	25.245		
12	36.00	Zbiranje, obdelava in oskrba z vodo	–	–			–	–			–	–			9.491	–		
13	42.12	Gradnja železnic in podzemnih železnic	–	–			–	–			–	–			77	41		
14	47.30	Maloprodaja avtomobilskih goriv v specializiranih prodajalnah	–	–			–	–			–	–			69.859	1.355		
15	49.20	Tovorni železniški transport	–	–			–	–			–	–			26.986	14.437		
16	49.31	Mestni in primestni potniški cestni transport	–	–			–	–			–	–			6	3		
17	49.50	Transport po cevovodih	–	–			–	–			–	–			21.129	–		
18	52.10	Pretovarjanje tovora	37.728	75			–	–			–	–			37.728	75		
19	52.21	Pomožne storitvene dejavnosti v kopenskem prometu	–	–			–	–			–	–			168.404	–		
20	52.23	Pomožne storitvene dejavnosti v zračnem prometu	–	–			–	–			–	–			7.045	–		
21	52.29	Logistične storitve	–	–			–	–			–	–			6.658	–		
22	53.10	Univerzalne poštne storitve	–	–			–	–			–	–			1.305	697		
23	55.10	Hoteli in podobne nastanitvene dejavnosti	–	–			–	–			–	–			7.673	–		
24	61.10	Žične telekomunikacijske dejavnosti	–	–			–	–			–	–			74.202	7		
25	64.20	Dejavnosti holdingov	–	–			–	–			–	–			1	–		
26	70.10	Dejavnost uprav podjetij	–	–			–	–			–	–			10.489	45		
27	71.12	Druge inženirske dejavnosti in sorodno tehnično svetovanje	–	–			–	–			–	–			1	–		

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 76: 3. Ključni kazalnik uspešnosti za delež zelenih sredstev - stanje (Prihodki) _1/6

	% (glede na skupna zajeta sredstva v imenovalcu)	Referenčni datum razkritja T												
		Blažitev podnebnih sprememb					Prilagajanje podnebnim spremembam				Trajnostna raba in varstvo voda ter morskih virov			
		Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)					Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)			
			Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)					Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)		
				od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodna	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena
	Delež zelenih sredstev – zajeta sredstva v številcu in imenovalcu													
1	Krediti in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun deleža zelenih sredstev	21,61 %	1,31 %	0,52 %	0,00 %	0,08 %	0,03 %	0,03 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	**Finančne družbe**	1,30 %	0,11 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
3	Kreditne institucije	1,30 %	0,11 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	1,30 %	0,11 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
7	Druge finančne družbe	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	od tega investicijska podjetja	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
12	od tega družbe za upravljanje	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
16	od tega zavarovalnice	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
20	**Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)**	1,01 %	0,69 %	0,00 %	0,00 %	0,08 %	0,03 %	0,03 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
21	Krediti in druga finančna sredstva	1,01 %	0,69 %	0,00 %	0,00 %	0,08 %	0,03 %	0,03 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
24	**Gospodinjstva**	19,30 %	0,52 %	0,52 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
25	od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	19,29 %	0,51 %	0,51 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %				
26	od tega krediti za prenovo stavb	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %				
27	od tega krediti za nakup motornega vozila	0,01 %	0,01 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %				
28	**Financiranje lokalnih organov**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financiranje stanovanj	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	Drugo financiranje lokalnih organov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	**Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
32	**Skupna sredstva v deležu zelenih sredstev**	21,61 %	1,31 %	0,52 %	0,00 %	0,08 %	0,03 %	0,03 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 77: 3. Ključni kazalnik uspešnosti za delež zelenih sredstev - stanje (Prihodki)_2/6

	% (glede na skupna zajeta sredstva v imenovalcu)	Referenčni datum razkritja T							
		Prehod na krožno gospodarstvo				Preprečevanje in nadzor nad onesnaževanjem			
		Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)			
			Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)		
				od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena
	Delež zelenih sredstev – zajeta sredstva v številu in imenovalcu								
1	Krediti in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun deleža zelenih sredstev	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	**Finančne družbe**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
3	Kreditne institucije	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
7	Druge finančne družbe	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	od tega investicijska podjetja	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
12	od tega družbe za upravljanje	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
16	od tega zavarovalnice	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
20	**Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
21	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
24	**Gospodinjstva**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
25	od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %				
26	od tega krediti za prenovo stavb	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %				
27	od tega krediti za nakup motornega vozila								
28	**Financiranje lokalnih organov**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financiranje stanovanj	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	Drugo financiranje lokalnih organov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	**Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
32	**Skupna sredstva v deležu zelenih sredstev**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 78: 3. Ključni kazalnik uspešnosti za delež zelenih sredstev - stanje (Prihodki)_3/6

	% (glede na skupna zajeta sredstva v imenovalcu)	Referenčni datum razkritja T									
		Varstvo in obnova biotske raznovrstnosti in ekosistemov				SKUPAJ					
		Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)					Delež skupnih sredstev, zajetih
			Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				
				od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodna	Od tega omogočitvena	
	Delež zelenih sredstev – zajeta sredstva v številu in imenovalcu										
1	Krediti in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun deleža zelenih sredstev	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	21,64 %	1,34 %	0,52 %	0,00 %	0,08 %	25,52 %
2	**Finančne družbe**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,30 %	0,11 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	7,93 %
3	Kreditne institucije	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,30 %	0,11 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	6,48 %
4	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,62 %
5	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,30 %	0,11 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	4,86 %
6	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
7	Druge finančne družbe	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,45 %
8	od tega investicijska podjetja	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
12	od tega družbe za upravljanje	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,04 %
13	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,02 %
14	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,02 %
16	od tega zavarovalnice	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,04 %
17	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,01 %
18	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,03 %
19	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
20	**Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,04 %	0,72 %	0,00 %	0,00 %	0,08 %	3,02 %
21	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,04 %	0,72 %	0,00 %	0,00 %	0,08 %	2,77 %
22	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,25 %
23	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
24	**Gospodinjstva**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	19,30 %	0,52 %	0,52 %	0,00 %	0,00 %	13,82 %
25	od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami					19,29 %	0,51 %	0,51 %	0,00 %	0,00 %	13,34 %
26	od tega krediti za prenovo stavb					0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	od tega krediti za nakup motornega vozila					0,01 %	0,01 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,47 %
28	**Financiranje lokalnih organov**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,76 %
29	Financiranje stanovanj	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	Drugo financiranje lokalnih organov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,76 %
31	**Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,16 %
32	**Skupna sredstva v deležu zelenih sredstev**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	21,64 %	1,34 %	0,52 %	0,00 %	0,08 %	69,15 %

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 79: 3. Ključni kazalnik uspešnosti za delež zelenih sredstev - stanje (Prihodki)_4/6

		Referenčni datum razkritja T1–1												
		Blažitev podnebnih sprememb					Prilagajanje podnebnim spremembam				Trajnostna raba in varstvo voda ter morskih virov			
	% (glede na skupna zajeta sredstva v imenovalcu)	Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)					Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)			
			Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)					Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)		
				od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodna	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena
	Delež zelenih sredstev – zajeta sredstva v številcu in imenovalcu													
1	Krediti in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun deleža zelenih sredstev	21.78 %	0.99 %	0.53 %	0.00 %	0.09 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %
2	**Finančne družbe**	1.47 %	0.11 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %
3	Kreditne institucije	1.47 %	0.11 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %
4	Krediti in druga finančna sredstva	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %
5	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	1.47 %	0.11 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %
6	Lastniški instrumenti	0.00 %	0.00 %		0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %		0.00 %	0.00 %	0.00 %		0.00 %
7	Druge finančne družbe	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %
8	od tega investicijska podjetja	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %
9	Krediti in druga finančna sredstva	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %
10	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %
11	Lastniški instrumenti	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %
12	od tega družbe za upravljanje	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %
13	Krediti in druga finančna sredstva	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %
14	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %
15	Lastniški instrumenti	0.00 %	0.00 %		0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %		0.00 %	0.00 %	0.00 %		0.00 %
16	od tega zavarovalnice	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %
17	Krediti in druga finančna sredstva	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %
18	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %
19	Lastniški instrumenti	0.00 %	0.00 %		0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %		0.00 %	0.00 %	0.00 %		0.00 %
20	**Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)**	0.46 %	0.36 %	0.00 %	0.00 %	0.09 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %
21	Krediti in druga finančna sredstva	0.42 %	0.32 %	0.00 %	0.00 %	0.09 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %
22	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0.04 %	0.04 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %
23	Lastniški instrumenti	0.00 %	0.00 %		0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %		0.00 %	0.00 %	0.00 %		0.00 %
24	**Gospodinjstva**	19.85 %	0.53 %	0.53 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %
25	od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	19.85 %	0.53 %	0.53 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %				
26	od tega krediti za prenovo stavb	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %				
27	od tega krediti za nakup motornega vozila	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %				
28	**Financiranje lokalnih organov**	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %
29	Financiranje stanovanj	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %
30	Drugo financiranje lokalnih organov	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %
31	**Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine**	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %
32	**Skupna sredstva v deležu zelenih sredstev**	18.04 %	0.82 %	0.44 %	0.00 %	0.08 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 80: 3. Ključni kazalnik uspešnosti za delež zelenih sredstev - stanje (Prihodki)_5/6

	% (glede na skupna zajeta sredstva v imenovalcu)	Referenčni datum razkritja T1–1							
		Prehod na krožno gospodarstvo				Preprečevanje in nadzor nad onesnaževanjem			
		Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)			
			Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)		
				od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena
	Delež zelenih sredstev – zajeta sredstva v številcu in imenovalcu								
1	Krediti in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun deleža zelenih sredstev	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	**Finančne družbe**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
3	Kreditne institucije	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
7	Druge finančne družbe	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	od tega investicijska podjetja	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
12	od tega družbe za upravljanje	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
16	od tega zavarovalnice	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
20	**Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
21	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
24	**Gospodinjstva**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
25	od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %				
26	od tega krediti za prenovo stavb	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %				
27	od tega krediti za nakup motornega vozila								
28	**Financiranje lokalnih organov**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financiranje stanovanj	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	Drugo financiranje lokalnih organov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	**Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
32	**Skupna sredstva v deležu zelenih sredstev**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 81: 3. Ključni kazalnik uspešnosti za delež zelenih sredstev - stanje (Prihodki)_6/6

	% (glede na skupna zajeta sredstva v imenovalcu)	Referenčni datum razkritja T1–1									
		Varstvo in obnova biotske raznovrstnosti in ekosistemov				SKUPAJ					
		Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)					Delež skupnih sredstev, zajetih
			Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				
				od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodna	Od tega omogočitvena	
	Delež zelenih sredstev – zajeta sredstva v števcu in imenovalcu										
1	Krediti in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun deleža zelenih sredstev	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	21,78 %	0,99 %	0,53 %	0,00 %	0,09 %	21,78 %
2	**Finančne družbe**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,47 %	0,11 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,47 %
3	Kreditne institucije	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,47 %	0,11 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,47 %
4	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,47 %	0,11 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,47 %
6	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
7	Druge finančne družbe	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	od tega investicijska podjetja	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
12	od tega družbe za upravljanje	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
16	od tega zavarovalnice	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
20	**Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,46 %	0,36 %	0,00 %	0,00 %	0,09 %	0,46 %
21	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,42 %	0,32 %	0,00 %	0,00 %	0,09 %	0,42 %
22	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,04 %	0,04 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,04 %
23	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
24	**Gospodinjstva**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	19,85 %	0,53 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	19,85 %
25	od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami					19,85 %	0,53 %	0,53 %	0,00 %	0,00 %	19,85 %
26	od tega krediti za prenovo stavb					0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	od tega krediti za nakup motornega vozila					0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
28	**Financiranje lokalnih organov**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financiranje stanovanj	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	Drugo financiranje lokalnih organov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	**Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
32	**Skupna sredstva v deležu zelenih sredstev**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	18,04 %	0,82 %	0,44 %	0,00 %	0,08 %	18,04 %

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 82: 4. GAR KPI tok (Prihodki)_1/3

	% (v primerjavi s tokom skupnih upravičenih sredstev)	Referenčni datum razkritja T												
		Blažitev podnebnih sprememb					Prilagajanje Podnebnim Spremembam				Trajnostna raba in varstvo voda ter morskih virov			
		Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)					Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)			
			Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)					Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)		
				od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodna	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena
	Delež zelenih sredstev – zajeta sredstva v številcu in imenovalcu													
1	Krediti in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun deleža zelenih sredstev	41,67 %	3,80 %	0,92 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	**Finančne družbe**	**7,55 %**	0,59 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
3	Kreditne institucije	9,54 %	0,74 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	13,38 %	1,04 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
7	Druge finančne družbe	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	od tega investicijska podjetja	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
12	od tega družbe za upravljanje	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
16	od tega zavarovalnice	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
20	**Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)**	**52,28 %**	52,12 %	0,00 %	0,05 %	0,02 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
21	Krediti in druga finančna sredstva	55,11 %	55,08 %	0,00 %	0,05 %	0,02 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	2,44 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %			0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
24	**Gospodinjstva**	**90,59 %**	2,38 %	2,38 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %				
25	od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	100,00 %	2,53 %	2,53 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %				
26	od tega krediti za prenovo stavb	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %				
27	od tega krediti za nakup motornega vozila	0,89 %	0,89 %	0,89 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %							
28	**Financiranje lokalnih organov**	**0,00 %**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financiranje stanovanj	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	Drugo financiranje lokalnih organov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	**Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine**	**0,00 %**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
32	**Skupna sredstva v deležu zelenih sredstev**	**13,42 %**	1,22 %	0,30 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 83: 4. GAR KPI tok (Prihodki)_2/3

	% (v primerjavi s tokom skupnih upravičenih sredstev)	Referenčni datum razkritja T							
		Prehod na krožno gospodarstvo				Preprečevanje in nadzor nad onesnaževanjem			
		Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)			
			Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)		
				od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena
	Delež zelenih sredstev – zajeta sredstva v številu in imenovalcu								
1	Krediti in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun deleža zelenih sredstev	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	**Finančne družbe**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
3	Kreditne institucije	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
7	Druge finančne družbe	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	od tega investicijska podjetja	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
12	od tega družbe za upravljanje	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
16	od tega zavarovalnice	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
20	**Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
21	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
24	**Gospodinjstva**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %			
25	od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %			
26	od tega krediti za prenovo stavb	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %			
27	od tega krediti za nakup motornega vozila								
28	**Financiranje lokalnih organov**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financiranje stanovanj	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	Drugo financiranje lokalnih organov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	**Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s pripositestvovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
32	**Skupna sredstva v deležu zelenih sredstev**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 84: 4. GAR KPI tok (Prihodki)_3/3

	% (v primerjavi s tokom skupnih upravičenih sredstev)	Referenčni datum razkritja T									
		Varstvo in obnova biotske raznovrstnosti in ekosistemov				SKUPAJ					
		Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)					Delež skupnih sredstev, zajetih
			Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				
				od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena		od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodna	Od tega omogočitvena		
	Delež zelenih sredstev – zajeta sredstva v številcu in imenovalcu										
1	Krediti in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun deleža zelenih sredstev	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	41,67 %	3,80 %	0,92 %	0,00 %	0,00 %	19,58 %
2	**Finančne družbe**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	7,55 %	0,59 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	10,51 %
3	Kreditne institucije	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	9,54 %	0,74 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	8,31 %
4	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	2,38 %
5	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	13,38 %	1,04 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	5,93 %
6	Lastniški instrumenti	0,00 %			0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
7	Druge finančne družbe	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	2,20 %
8	od tega investicijska podjetja	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Lastniški instrumenti	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
12	od tega družbe za upravljanje	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,01 %
13	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,01 %
14	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Lastniški instrumenti	0,00 %			0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
16	od tega zavarovalnice	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,09 %
17	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,01 %
18	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,08 %
19	Lastniški instrumenti	0,00 %			0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
20	**Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	52,29 %	52,12 %	0,00 %	0,05 %	0,02 %	0,96 %
21	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	55,11 %	55,08 %	0,00 %	0,05 %	0,02 %	0,91 %
22	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	2,44 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,05 %
23	Lastniški instrumenti	0,00 %			0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
24	**Gospodinjstva**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	90,59 %	2,38 %	2,38 %	0,00 %	0,00 %	7,57 %
25	od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami					100,00 %	2,53 %	2,53 %	0,00 %	0,00 %	6,85 %
26	od tega krediti za prenovo stavb					0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	od tega krediti za nakup motornega vozila					0,89 %	0,89 %	0,89 %	0,00 %	0,00 %	0,72 %
28	**Financiranje lokalnih organov**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,52 %
29	Financiranje stanovanj	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	Drugo financiranje lokalnih organov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,52 %
31	**Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,01 %
32	**Skupna sredstva v deležu zelenih sredstev**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	13,42 %	1,22 %	0,30 %	0,00 %	0,00 %	60,79 %

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 85: 5. Ključni kazalnik uspešnosti za zunajbilančne izpostavljenosti (Prihodki) _1/3

% (glede na skupna zajeta sredstva v imenovalcu)	Blažitev podnebnih sprememb					Prilagajanje Podnebnim Spremembam				Trajnostna raba in varstvo voda ter morskih virov			
	Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)					Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)			
		Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)					Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)		
			od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodna	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena
1 Finančna jamstva	0,859 %	0,054 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	4,096 %	4,096 %	0,000 %	0,300 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %
2 Upravljana sredstva	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %
Od tega dolžniški vrednostni papirji	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %
od tega lastniški instrumenti	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %

Tabela 86: 5. Ključni kazalnik uspešnosti za zunajbilančne izpostavljenosti (Prihodki) _2/3

% (glede na skupna zajeta sredstva v imenovalcu)	Prehod na krožno gospodarstvo				Preprečevanje in nadzor nad onesnaževanjem				Varstvo in obnova biotske raznovrstnosti in ekosistemov			
	Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)			
		Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)		
		od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodna	Od tega omogočitvena		od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena	
1 Finančna jamstva	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,090 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %
2 Upravljana sredstva	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %
Od tega dolžniški vrednostni papirji	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %
od tega lastniški instrumenti	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %

Tabela 87: 5. Ključni kazalnik uspešnosti za zunajbilančne izpostavljenosti (Prihodki) _3/3

% (glede na skupna zajeta sredstva v imenovalcu)	SKUPAJ				
	Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				
		Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)			
			od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodna	Od tega omogočitvena
1 Finančna jamstva	5,045 %	4,150 %	0,000 %	0,000 %	0,300 %
2 Upravljana sredstva	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %
Od tega dolžniški vrednostni papirji	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %
od tega lastniški instrumenti	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 88: 1. Sredstva za izračun zelenih sredstev (Naložbe v osnovna sredstva)_1/8

	(v 000 EUR)	Referenčni datum razkritja T												
			Blažitev podnebnih sprememb				Prilagajanje Podnebnim Spremembam				Trajnostna raba in varstvo voda ter morskih virov			
			Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)			
			Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)			
		Skupna bruto knjigovodska vrednost		od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodna	Od tega omogočitvena			Od tega prehodna	Od tega omogočitvena			Od tega prehodna	Od tega omogočitvena
	Delež zelenih sredstev – zajeta sredstva v številu in imenovalcu	7.158.131	4.103.099	218.652	100.151	2.610	3.682	21.015	21.015	–	14	–	–	–	–
1	Krediti in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun deleža zelenih sredstev	7.112.482	4.103.099	218.652	100.151	2.610	3.682	21.015	21.015	–	14	–	–	–	–
2	**Finančne družbe**	**2.208.690**	228.905	19.501	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
3	Kreditne institucije	1.805.874	228.905	19.501	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
4	Krediti in druga finančna sredstva	450.707	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
5	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	1.355.167	228.905	19.501	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
6	Lastniški instrumenti	–	–	–		–	–	–	–		–	–	–		–
7	Druge finančne družbe	402.816	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8	od tega investicijska podjetja	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9	Krediti in druga finančna sredstva	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
10	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
11	Lastniški instrumenti	–	–	–		–	–	–	–		–	–	–		–
12	od tega družbe za upravljanje	10.954	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
13	Krediti in druga finančna sredstva	4.433	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
14	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
15	Lastniški instrumenti	6.521	–	–		–	–	–	–		–	–	–		–
16	od tega zavarovalnice	11.492	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
17	Krediti in druga finančna sredstva	3.490			–			–	–	–	–	–	–	–	–
18	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	7.694	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
19	Lastniški instrumenti	308	–	–		–	–	–	–		–	–	–		–
20	**Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)**	**841.530**	154.896	99.000	–	2.610	3.682	21.015	21.015	–	14	–	–	–	–
21	Krediti in druga finančna sredstva	772.855	154.098	99.000	–	2.610	3.682	20.504	20.504	–	14	–	–	–	
22	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	68.675	798		–		–	511	511	–	–	–	–	–	–
23	Lastniški instrumenti	–	–	–		–	–	–	–		–	–	–	–	–
24	**Gospodinjstva**	**3.850.031**	3.719.298	100.151	100.151	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
25	od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	3.717.814	3.717.814	98.667	98.667	–	–	–	–	–	–				
26	od tega krediti za prenovo stavb	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–				
27	od tega krediti za nakup motornega vozila	132.217	1.484	1.484	1.484	–	–								
28	**Financiranje lokalnih organov**	**212.231**	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
29	Financiranje stanovanj	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
30	Drugo financiranje lokalnih organov	212.231	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 89: 1. Sredstva za izračun zelenih sredstev (Naložbe v osnovna sredstva)_2/8

	(v 000 EUR)	Skupna bruto knjigovodska vrednost	Referenčni datum razkritja T												
			Blažitev podnebnih sprememb					Prilagajanje podnebnim Spremembam				Trajnostna raba in varstvo voda ter morskih virov			
			Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)					Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)			
			Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)					Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)			
				od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodna	Od tega omogočitvena			Od tega prehodna	Od tega omogočitvena			Od tega prehodna	Od tega omogočitvena	
31	Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s pripositevovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine	45.649	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
32	**Sredstva, izključena iz števca za izračun deleža zelenih sredstev(zajeta v imenovalcu)**	**12.110.723**	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
33	**Finančna in nefinančna podjetja**	**6.076.799**													
34	MSP in nefinančne družbe (za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)	2.597.922													
35	Krediti in druga finančna sredstva	2.597.905													
36	od tega krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	–													
37	od tega krediti za prenovo stavb	–													
38	Dolžniški vredostni papiri	–													
39	Lastniški instrumenti	17													
40	**Nefinančne družbe zunaj EU (za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)**	**3.478.877**													
41	Krediti in druga finančna sredstva	3.467.330													
42	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	9.135													
43	Lastniški instrumenti	2.412													
44	**Izvedeni finančni instrumenti**	**71.418**													
45	**Medbančni krediti na zahtevo**	**–**													
46	**Denarna sredstva in z njimi povezana sredstva**	**540.282**													
47	Druga sredstva (npr. dobro ime, blago itd)	5.422.224													
48	**Skupna sredstva v deležu zelenih sredstev**	**19.268.854**	4.103.099	218.652	100.151	2.610	3.682	21.015	21.015	–	14	–	–	–	–
49	**Druga sredstva, izključena iz števca in imenovalca za izračun GAR**	**8.596.041**													
50	**Izpostavljenosti do državnih subjektov**	**4.999.206**													
51	**Izpostavljenosti do centralnih bank**	**3.577.239**													
52	**Trgovalna knjiga**	**19.596**													
53	**Skupna sredstva**	**27.864.895**	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Zunajbilančne izpostavljenosti – podjetja, za katera veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju															
54	Finančna jamstva	77.904	4.183	44	–	–	–	10.247	10.247	–	8	–	–	–	–
55	Upravljana sredstva	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
56	Od tega dolžniški vrednostni papirji	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
57	od tega lastniški instrumenti	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 90: 1. Sredstva za izračun zelenih sredstev (Naložbe v osnovna sredstva)_3/8

	(v 000 EUR)	Referenčni datum razkritja T																
		Prehod na krožno gospodarstvo				Preprečevanje in nadzor nad onesnaževanjem				Varstvo in obnova biotske raznovrstnosti in ekosistemov				SKUPAJ				
		Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				
			Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)			
				od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena		od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodna	Od tega omogočitvena
	Delež zelenih sredstev – zajeta sredstva v številcu in imenovalcu	943	905	–	–	7	–	–	–	–	–	–	–	4.125.064	240.572	100.151	2.610	3.696
1	Krediti in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun deleža zelenih sredstev	943	905	–	–	7	–	–	–	–	–	–	–	4.125.064	240.572	100.151	2.610	3.696
2	**Finančne družbe**	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	228.905	19.501	–	–	–
3	Kreditne institucije	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	228.905	19.501	–	–	–
4	Krediti in druga finančna sredstva	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
5	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	–	–	–		–	–	–	–	–	–	–		228.905	19.501	–	–	–
6	Lastniški instrumenti	–	–		–	–	–		–	–	–		–	–	–		–	–
7	Druge finančne družbe	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8	od tega investicijska podjetja	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9	Krediti in druga finančna sredstva	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
10	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
11	Lastniški instrumenti	–	–		–	–	–		–	–	–		–	–	–		–	–
12	od tega družbe za upravljanje	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
13	Krediti in druga finančna sredstva	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
14	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
15	Lastniški instrumenti	–	–		–	–	–		–	–	–		–	–	–		–	–
16	od tega zavarovalnice	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
17	Krediti in druga finančna sredstva	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
18	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
19	Lastniški instrumenti	–	–		–	–	–		–	–	–		–	–	–		–	–
20	**Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)**	943	905	–	–	7	–	–	–	–	–	–	–	176.861	120.920	–	2.610	3.696
21	Krediti in druga finančna sredstva	943	905	–		7	–	–		–	–	–		175.552	120.409	–	2.610	3.696
22	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov			–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	1.309	511	–	–	–
23	Lastniški instrumenti	–	–		–	–	–		–	–	–		–	–	–		–	–
24	**Gospodinjstva**	–	–	–	–									3.719.298	100.151	100.151	–	–
25	od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	–	–	–	–									3.717.814	98.667	98.667	–	–
26	od tega krediti za prenovo stavb	–	–	–	–									–	–	–	–	–
27	od tega krediti za nakup motornega vozila													1.484	1.484	1.484	–	–
28	**Financiranje lokalnih organov**	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
29	Financiranje stanovanj	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
30	Drugo financiranje lokalnih organov	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 91: 1. Sredstva za izračun zelenih sredstev (Naložbe v osnovna sredstva)_4/8

(v 000 EUR)		Referenčni datum razkritja T																
		Prehod na krožno gospodarstvo				Preprečevanje in nadzor nad onesnaževanjem				Varstvo in obnova biotske raznovrstnosti in ekosistemov				SKUPAJ				
		Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				
			Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)			
			od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena		od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena		od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena		od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodna	Od tega omogočitvena			
31	Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s pripositestvovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
32	**Sredstva, izključena iz števca za izračun deleža zelenih sredstev(zajeta v imenovalcu)**	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
33	**Finančna in nefinančna podjetja**																	
34	MSP in nefinančne družbe (za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)																	
35	Krediti in druga finančna sredstva																	
36	od tega krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami																	
37	od tega krediti za prenovo stavb																	
38	Dolžniški vredostni papiri																	
39	Lastniški instrumenti																	
40	**Nefinančne družbe zunaj EU (za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)**																	
41	Krediti in druga finančna sredstva																	
42	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov																	
43	Lastniški instrumenti																	
44	**Izvedeni finančni instrumenti**																	
45	**Medbančni krediti na zahtevo**																	
46	**Denarna sredstva in z njimi povezana sredstva**																	
47	Druga sredstva (npr. dobro ime, blago itd)																	
48	**Skupna sredstva v deležu zelenih sredstev**	943	905			7								4.125.064	240.572	100.151	2.610	3.696
49	**Druga sredstva, izključena iz števca in imenovalca za izračun GAR**																	
50	**Izpostavljenosti do državnih subjektov**																	
51	**Izpostavljenosti do centralnih bank**																	
52	**Trgovalna knjiga**																	
53	**Skupna sredstva**																	
Zunajbilančne izpostavljenosti – podjetja, za katera veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju																		
54	Finančna jamstva	–	–	–	–	46	–	–	–	–	–	–	–	14,476	10,291	–	–	8
55	Upravljana sredstva	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
56	Od tega dolžniški vrednostni papirji	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
57	od tega lastniški instrumenti	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 92: 1. Sredstva za izračun zelenih sredstev (Naložbe v osnovna sredstva)_5/8

	(v 000 EUR)	Referenčni datum razkritja T – 1												
			Blažitev podnebnih sprememb					Prilagajanje podnebnim spremembam				Trajnostna raba in varstvo voda ter morskih virov			
			Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)					Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)			
				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)					Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)		
		Skupna bruto knjigovodska vrednost			od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodna	Od tega omogočitvena			Od tega prehodna	Od tega omogočitvena			Od tega prehodna	Od tega omogočitvena
	Delež zelenih sredstev – zajeta sredstva v številu in imenovalcu	10.413.876	3.549.016	202.449	84.175	2.610	3.682	20.504	20.504	–	52	–	–	–	–
1	Krediti in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun deleža zelenih sredstev	10.353.396	3.549.016	202.449	84.175	2.610	3.682	20.504	20.504	–	52	–	–	–	–
2	**Finančne družbe**	**1.474.013**	226.557	19.274	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
3	Kreditne institucije	1.274.660	226.557	19.274	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
4	Krediti in druga finančna sredstva	297.166	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
5	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	977.494	226.557	19.274	–	–	–			–				–	
6	Lastniški instrumenti	–	–	–		–	–	–	–		–	–	–		–
7	Druge finančne družbe	199.353	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8	od tega investicijska podjetja	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9	Krediti in druga finančna sredstva	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
10	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
11	Lastniški instrumenti	–	–	–		–	–	–	–		–	–	–		–
12	od tega družbe za upravljanje	5.446	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
13	Krediti in druga finančna sredstva	2.889	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
14	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
15	Lastniški instrumenti	2.557	–	–		–	–	–	–		–	–	–		–
16	od tega zavarovalnice	3.243	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
17	Krediti in druga finančna sredstva	3.033			–			–	–	–	–	–	–	–	–
18	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
19	Lastniški instrumenti	210	–	–		–	–	–	–		–	–	–		–
20	**Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)**	**957.104**	154.214	99.000	–	2.610	3.682	20.504	20.504	–	52	–	–	–	–
21	Krediti in druga finančna sredstva	878.220	154.098	99.000	–	2.610	3.682	20.504	20.504	–	52	–	–	–	
22	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	78.884	116		–		–			–	–	–	–	–	–
23	Lastniški instrumenti	–	–	–		–	–	–	–			–	–		–
24	**Gospodinjstva**	**7.672.026**	3.168.245	84.175	84.175	–	–	–	–		–	–	–	–	–
25	od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	3.168.245	3.168.245	84.175	84.175	–	–				–				
26	od tega krediti za prenovo stavb	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–				
27	od tega krediti za nakup motornega vozila	–	–	–	–	–	–								
28	**Financiranje lokalnih organov**	**189.773**	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
29	Financiranje stanovanj	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
30	Drugo financiranje lokalnih organov	189.773	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 93: 1. Sredstva za izračun zelenih sredstev (Naložbe v osnovna sredstva)_6/8

	(v 000 EUR)	Skupna bruto knjigovodska vrednost	Referenčni datum razkritja T – 1												
			Blažitev podnebnih sprememb					Prilagajanje podnebnim spremembam				Trajnostna raba in varstvo voda ter morskih virov			
			Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)					Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)			
			Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)					Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)			
				od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodna	Od tega omogočitvena			Od tega prehodna	Od tega omogočitvena			Od tega prehodna	Od tega omogočitvena	
31	Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine	60.480	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
32	**Sredstva, izključena iz števca za izračun deleža zelenih sredstev(zajeta v imenovalcu)**	**5.604.189**	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
33	**Finančna in nefinančna podjetja**	**5.092.352**													
34	MSP in nefinančne družbe (za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)	2.090.316													
35	Krediti in druga finančna sredstva	2.088.998													
36	od tega krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	881.788													
37	od tega krediti za prenovo stavb	–													
38	Dolžniški vredostni papiri	1.318													
39	Lastniški instrumenti	–													
40	**Nefinančne družbe zunaj EU (za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)**	**3.002.036**													
41	Krediti in druga finančna sredstva	2.989.817													
42	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	9.807													
43	Lastniški instrumenti	2.412													
44	**Izvedeni finančni instrumenti**	**37.407**													
45	**Medbančni krediti na zahtevo**	**–**													
46	**Denarna sredstva in z njimi povezana sredstva**	**470.901**													
47	Druga sredstva (npr. dobro ime, blago itd)	3.529													
48	**Skupna sredstva v deležu zelenih sredstev**	**15.957.585**	3.549.016	202.449	84.175	2.610	3.682	20.504	20.504	–	52	–	–	–	–
49	**Druga sredstva, izključena iz števca in imenovalca za izračun GAR**	**9.775.289**													
50	**Izpostavljenosti do državnih subjektov**	**3.996.027**													
51	**Izpostavljenosti do centralnih bank**	**5.763.444**													
52	**Trgovalna knjiga**	**15.818**													
53	**Skupna sredstva**	**25.732.874**	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Zunajbilančne izpostavljenosti – podjetja, za katera veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju															
54	Finančna jamstva	91.625	4.183	44		–	–	10.247	7	–	–	–			–
55	Upravljana sredstva	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
56	Od tega dolžniški vrednostni papirji	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
57	od tega lastniški instrumenti	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 94: 1. Sredstva za izračun zelenih sredstev (Naložbe v osnovna sredstva)_7/8

		Referenčni datum razkritja T – 1																
		Prehod na krožno gospodarstvo				Preprečevanje in nadzor nad onesnaževanjem				Varstvo in obnova biotske raznovrstnosti in ekosistemov				SKUPAJ				
	(v 000 EUR)	Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				
			Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)			
				od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodna	Od tega omogočitvena
	Delež zelenih sredstev – zajeta sredstva v številcu in imenovalcu			–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	3.569.520	222.953	84.175	2.610	3.734
1	Krediti in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun deleža zelenih sredstev	943	905	–	–	7	–	–	–	–	–	–	–	3.569.520	222.953	84.175	2.610	3.734
2	**Finančne družbe**	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	226.557	19.274	–	–	–
3	Kreditne institucije	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	226.557	19.274	–	–	–
4	Krediti in druga finančna sredstva	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
5	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov			–				–				–		226.557	19.274	–	–	–
6	Lastniški instrumenti	–	–		–	–	–		–	–	–							
7	Druge finančne družbe	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8	od tega investicijska podjetja	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9	Krediti in druga finančna sredstva	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
10	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
11	Lastniški instrumenti	–	–		–	–	–		–	–	–							
12	od tega družbe za upravljanje	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
13	Krediti in druga finančna sredstva	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
14	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
15	Lastniški instrumenti	–	–		–	–	–		–	–	–							
16	od tega zavarovalnice	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
17	Krediti in druga finančna sredstva	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
18	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
19	Lastniški instrumenti	–	–		–	–	–		–	–	–							
20	**Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)**	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	174.715	119.504	–	2.610	3.734
21	Krediti in druga finančna sredstva	–	–	–	–	–	–	–		–	–	–		174.602	119.504	–	2.610	3.734
22	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	116	–	–	–	–
23	Lastniški instrumenti	–	–		–	–	–	–		–	–	–	–	–	–		–	–
24	**Gospodinjstva**	–	–		–	–	–	–		–	–	–	–	3.168.245	84.175	84.175	–	–
25	od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami				–									3.168.245	84.175	84.175	–	–
26	od tega krediti za prenovo stavb	–	–	–	–									–	–	–	–	–
27	od tega krediti za nakup motornega vozila													–	–	–	–	–
28	**Financiranje lokalnih organov**	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
29	Financiranje stanovanj	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
30	Drugo financiranje lokalnih organov	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 95: 1. Sredstva za izračun zelenih sredstev (Naložbe v osnovna sredstva)_8/8

		Referenčni datum razkritja T – 1																
	(v 000 EUR)	Prehod na krožno gospodarstvo				Preprečevanje in nadzor nad onesnaževanjem				Varstvo in obnova biotske raznovrstnosti in ekosistemov				SKUPAJ				
		Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				
			Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)			
				od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodna	Od tega omogočitvena
31	Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s pripisestvovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
32	**Sredstva, izključena iz števca za izračun deleža zelenih sredstev(zajeta v imenovalcu)**	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
33	**Finančna in nefinančna podjetja**																	
34	MSP in nefinančne družbe (za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)																	
35	Krediti in druga finančna sredstva																	
36	od tega krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami																	
37	od tega krediti za prenovo stavb																	
38	Dolžniški vredostni papiri																	
39	Lastniški instrumenti																	
40	**Nefinančne družbe zunaj EU (za katere ne veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)**																	
41	Krediti in druga finančna sredstva																	
42	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov																	
43	Lastniški instrumenti																	
44	**Izvedeni finančni instrumenti**																	
45	**Medbančni krediti na zahtevo**																	
46	**Denarna sredstva in z njimi povezana sredstva**																	
47	Druga sredstva (npr. dobro ime, blago itd)																	
48	**Skupna sredstva v deležu zelenih sredstev**	943	905	–	–	7	–	–	–	–	–	–	–	3.569.520	222.953	84.175	2.610	3.734
49	**Druga sredstva, izključena iz števca in imenovalca za izračun GAR**																	
50	**Izpostavljenosti do državnih subjektov**																	
51	**Izpostavljenosti do centralnih bank**																	
52	**Trgovalna knjiga**																	
53	**Skupna sredstva**	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Zunajbilančne izpostavljenosti – podjetja, za katera veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju																		
54	Finančna jamstva	–	–	–	–	–	24.888	–	–	–	–	–	–	14.430	24.939	–	–	–
55	Upravljana sredstva	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
56	Od tega dolžniški vrednostni papirji	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
57	od tega lastniški instrumenti	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 96: 2. Sektorske informacije za delež zelenih sredstev (Naložbe v osnovna sredstva)_1/2

(v 000 EUR)			Blažitev podnebnih sprememb				Prilagajanje Podnebnim Spremembam				Trajnostna raba in varstvo voda ter morskih virov			
			Nefinančna podjetja (za katera velja direktiva o nefinančnem poročanju)		MSP in druge nefinančne nasprotne stranke, za katere ne velja direktiva o nefinančnem poročanju		Nefinančna podjetja (za katera velja direktiva o nefinančnem poročanju)		MSP in druge nefinančne nasprotne stranke, za katere ne velja direktiva o nefinančnem poročanju		Nefinančna podjetja (za katera velja direktiva o nefinančnem poročanju)		MSP in druge nefinančne nasprotne stranke, za katere ne velja direktiva o nefinančnem poročanju	
			[Bruto] knjigovodska vrednost		[Bruto] knjigovodska vrednost		[Bruto] knjigovodska vrednost		[Bruto] knjigovodska vrednost		[Bruto] knjigovodska vrednost		[Bruto] knjigovodska vrednost	
				Od tega okoljsko trajnostnih		Od tega okoljsko trajnostnih		Od tega okoljsko trajnostnih		Od tega okoljsko trajnostnih		Od tega okoljsko trajnostnih		Od tega okoljsko trajnostnih
Razčlenitev po sektorjih – 4 – mestna koda NACE (koda in oznaka)														
1	02.10	Gozdarstvo in druge gozdarske dejavnosti	1	–			–	–			–	–		
2	20.16	Proizvodnja plastike v primarnih oblikah	10.064	–			–	–			–	–		
3	21.20	Proizvodnja farmacevtskih izdelkov	–	–			–	–			–	–		
4	24.42	Proizvodnja aluminija	4.880	3.214			–	–			–	–		
5	25.50	Kovanje in oblikovanje kovin ter metalurgija prahu	33.358	1.204			–	–			–	–		
6	33.17	Vzdrževanje in popravila druge transportne opreme	1	–			–	–			–	–		
7	35.11	Proizvodnja električne energije iz neobnovljivih virov	–	–			–	–			–	–		
8	35.12	Prenos električne energije	59.111	–			–	–			–	–		
9	35.13	Distribucija električne energije	121.597	37.626			–	–			–	–		
10	35.14	Trgovanje z električno energijo	–	–			47.063	19.157			–	–		
11	35.30	Oskrba s paro in klimatizacijo	55.716	37.931			–	–			–	–		
12	36.00	Zbiranje, obdelava in oskrba z vodo	9.491	–			–	–			–	–		
13	42.12	Gradnja železnic in podzemnih železnic	77	49			–	–			–	–		
14	47.30	Maloprodaja avtomobilskih goriv v specializiranih prodajalnah	69.859	1.432			–	–			–	–		
15	49.20	Tovorni železniški transport	26.986	17.136			–	–			–	–		
16	49.31	Mestni in primestni potniški cestni transport	6	4			–	–			–	–		
17	49.50	Transport po cevovodih	21.129	–			–	–			–	–		
18	52.10	Pretovarjanje tovora	–	–			–	–			–	–		
19	52.21	Pomožne storitvene dejavnosti v kopenskem prometu	–	–			168.404	1.347			–	–		
20	52.23	Pomožne storitvene dejavnosti v zračnem prometu	7.045	–			–	–			–	–		
21	52.29	Logistične storitve	6.658	–			–	–			–	–		
22	53.10	Univerzalne poštne storitve	1.305	42			–	–			–	–		
23	55.10	Hoteli in podobne nastanitvene dejavnosti	7.673	318			–	–			–	–		
24	61.10	Žične telekomunikacijske dejavnosti	74.202	15			–	–			–	–		
25	64.20	Dejavnosti holdingov	1	–			–	–			–	–		
26	70.10	Dejavnost uprav podjetij	10.489	29			–	–			–	–		
27	71.12	Druge inženirske dejavnosti in sorodno tehnično svetovanje	1	–			–	–			–	–		

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 97: 2. Sektorske informacije za delež zelenih sredstev (Naložbe v osnovna sredstva)_2/2

(v 000 EUR)			Prehod na krožno gospodarstvo				Preprečevanje in nadzor nad onesnaževanjem				Varstvo in obnova biotske raznovrstnosti in ekosistemov				SKUPAJ			
			Nefinančna podjetja (za katera velja direktiva o nefinančnem poročanju)		MSP in druge nefinančne nasprotne stranke, za katere ne velja direktiva o nefinančnem poročanju		Nefinančna podjetja (za katera velja direktiva o nefinančnem poročanju)		MSP in druge nefinančne nasprotne stranke, za katere ne velja direktiva o nefinančnem poročanju		Nefinančna podjetja (za katera velja direktiva o nefinančnem poročanju)		MSP in druge nefinančne nasprotne stranke, za katere ne velja direktiva o nefinančnem poročanju		Nefinančna podjetja (za katera velja direktiva o nefinančnem poročanju)		MSP in druge nefinančne nasprotne stranke, za katere ne velja direktiva o nefinančnem poročanju	
			[Bruto] knjigovodska vrednost		[Bruto] knjigovodska vrednost		[Bruto] knjigovodska vrednost		[Bruto] knjigovodska vrednost		[Bruto] knjigovodska vrednost		[Bruto] knjigovodska vrednost		[Bruto] knjigovodska vrednost		[Bruto] knjigovodska vrednost	
				Od tega okoljsko trajnostnih		Od tega okoljsko trajnostnih		Od tega okoljsko trajnostnih		Od tega okoljsko trajnostnih		Od tega okoljsko trajnostnih		Od tega okoljsko trajnostnih		Od tega okoljsko trajnostnih		Od tega okoljsko trajnostnih
Breakdown by sector – NACE 4 digits level (code and label)																		
1	02.10	Gozdarstvo in druge gozdarske dejavnosti	–	–			–	–			–	–			1	–		
2	20.16	Proizvodnja plastike v primarnih oblikah	–	–			–	–			–	–			10.064	–		
3	21.20	Proizvodnja farmacevtskih izdelkov	–	–			11	–			–	–			11	–		
4	24.42	Proizvodnja aluminija	–	–			–	–			–	–			4.880	3.214		
5	25.50	Kovanje in oblikovanje kovin ter metalurgija prahu	–	–			–	–			–	–			33.358	1.204		
6	33.17	Vzdrževanje in popravila druge transportne opreme	–	–			–	–			–	–			1	–		
7	35.11	Proizvodnja električne energije iz neobnovljivih virov	–	–			–	–			–	–			–	–		
8	35.12	Prenos električne energije	–	–			–	–			–	–			59.111	–		
9	35.13	Distribucija električne energije	–	–			–	–			–	–			121.597	37.626		
10	35.14	Trgovanje z električno energijo	–	–			–	–			–	–			47.063	19.157		
11	35.30	Oskrba s paro in klimatizacijo	–	–			–	–			–	–			55.716	37.931		
12	36.00	Zbiranje, obdelava in oskrba z vodo	–	–			–	–			–	–			9.491	–		
13	42.12	Gradnja železnic in podzemnih železnic	–	–			–	–			–	–			77	49		
14	47.30	Maloprodaja avtomobilskih goriv v specializiranih prodajalnah	–	–			–	–			–	–			69.859	1.432		
15	49.20	Tovorni železniški transport	–	–			–	–			–	–			26.986	17.136		
16	49.31	Mestni in primestni potniški cestni transport	–	–			–	–			–	–			6	4		
17	49.50	Transport po cevovodih	–	–			–	–			–	–			21.129	–		
18	52.10	Pretovarjanje tovora	37.728	905			–	–			–	–			37.728	905		
19	52.21	Pomožne storitvene dejavnosti v kopenskem prometu	–	–			–	–			–	–			168.404	1.347		
20	52.23	Pomožne storitvene dejavnosti v zračnem prometu	–	–			–	–			–	–			7.045	–		
21	52.29	Logistične storitve	–	–			–	–			–	–			6.658	–		
22	53.10	Univerzalne poštne storitve	–	–			–	–			–	–			1.305	42		
23	55.10	Hoteli in podobne nastanitvene dejavnosti	–	–			–	–			–	–			7.673	318		
24	61.10	Žične telekomunikacijske dejavnosti	–	–			–	–			–	–			74.202	15		
25	64.20	Dejavnosti holdingov	–	–			–	–			–	–			1	–		
26	70.10	Dejavnost uprav podjetij	–	–			–	–			–	–			10.489	29		
27	71.12	Druge inženirske dejavnosti in sorodno tehnično svetovanje	–	–			–	–			–	–			1	–		

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 98: 3. Ključni kazalnik uspešnosti za delež zelenih sredstev - stanje (Naložbe v osnovna sredstva)_1/6

	% (glede na skupna zajeta sredstva v imenovalcu)	Referenčni datum razkritja T												
		Blažitev podnebnih sprememb					Prilagajanje Podnebnim Spremembam				Trajnostna raba in varstvo voda ter morskih virov			
		Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)					Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)			
			Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)					Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)		
				od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodna	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena
	Delež zelenih sredstev – zajeta sredstva v številu in imenovalcu													
1	Krediti in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun deleža zelenih sredstev	21,29 %	1,13 %	0,52 %	0,01 %	0,02 %	0,11 %	0,11 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	**Finančne družbe**	1,19 %	0,10 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
3	Kreditne institucije	1,19 %	0,10 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	1,19 %	0,10 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
7	Druge finančne družbe	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	od tega investicijska podjetja	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
12	od tega družbe za upravljanje	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
16	od tega zavarovalnice	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
20	**Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)**	0,80 %	0,51 %	0,00 %	0,01 %	0,02 %	0,11 %	0,11 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
21	Krediti in druga finančna sredstva	0,80 %	0,51 %	0,00 %	0,01 %	0,02 %	0,11 %	0,11 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
24	**Gospodinjstva**	19,30 %	0,52 %	0,52 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
25	od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	19,29 %	0,51 %	0,51 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %				
26	od tega krediti za prenovo stavb	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %				
27	od tega krediti za nakup motornega vozila	0,01 %	0,01 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %				
28	**Financiranje lokalnih organov**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financiranje stanovanj	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	Drugo financiranje lokalnih organov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	**Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
32	**Skupna sredstva v deležu zelenih sredstev**	21,29 %	1,13 %	0,52 %	0,01 %	0,02 %	0,11 %	0,11 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 99: 3. Ključni kazalnik uspešnosti za delež zelenih sredstev - stanje (Naložbe v osnovna sredstva)_2/6

	% (glede na skupna zajeta sredstva v imenovalcu)	Referenčni datum razkritja T							
		Prehod na krožno gospodarstvo				Preprečevanje in nadzor nad onesnaževanjem			
		Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)			
			Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)		
				od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena
	Delež zelenih sredstev – zajeta sredstva v številu in imenovalcu								
1	Krediti in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun deleža zelenih sredstev	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	**Finančne družbe**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
3	Kreditne institucije	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
7	Druge finančne družbe	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	od tega investicijska podjetja	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
12	od tega družbe za upravljanje	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
16	od tega zavarovalnice	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
20	**Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
21	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
24	**Gospodinjstva**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
25	od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %				
26	od tega krediti za prenovo stavb	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %				
27	od tega krediti za nakup motornega vozila								
28	**Financiranje lokalnih organov**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financiranje stanovanj	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	Drugo financiranje lokalnih organov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	**Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s pripisestvovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
32	**Skupna sredstva v deležu zelenih sredstev**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 100: 3. Ključni kazalnik uspešnosti za delež zelenih sredstev - stanje (Naložbe v osnovna sredstva)_3/6

	% (glede na skupna zajeta sredstva v imenovalcu)	Referenčni datum razkritja T									
		Varstvo in obnova biotske raznovrstnosti in ekosistemov				SKUPAJ					
		Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)					Delež skupnih sredstev, zajetih
			Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				
				od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodna	Od tega omogočitvena	
	Delež zelenih sredstev – zajeta sredstva v številu in imenovalcu										
1	Krediti in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun deleža zelenih sredstev	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	21,41 %	1,25 %	0,52 %	0,01 %	0,02 %	25,52 %
2	**Finančne družbe**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,19 %	0,10 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	7,93 %
3	Kreditne institucije	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,19 %	0,10 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	6,48 %
4	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,62 %
5	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,19 %	0,10 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	4,86 %
6	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
7	Druge finančne družbe	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,45 %
8	od tega investicijska podjetja	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
12	od tega družbe za upravljanje	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,04 %
13	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,02 %
14	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,02 %
16	od tega zavarovalnice	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,04 %
17	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,01 %
18	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,03 %
19	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
20	**Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,92 %	0,63 %	0,00 %	0,01 %	0,02 %	3,02 %
21	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,91 %	0,62 %	0,00 %	0,01 %	0,02 %	2,77 %
22	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,25 %
23	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
24	**Gospodinjstva**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	19,30 %	0,52 %	0,52 %	0,00 %	0,00 %	13,82 %
25	od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami					19,29 %	0,51 %	0,51 %	0,00 %	0,00 %	13,34 %
26	od tega krediti za prenovo stavb					0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	od tega krediti za nakup motornega vozila					0,01 %	0,01 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,47 %
28	**Financiranje lokalnih organov**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,76 %
29	Financiranje stanovanj	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	Drugo financiranje lokalnih organov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,76 %
31	**Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,16 %
32	**Skupna sredstva v deležu zelenih sredstev**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	21,41 %	1,25 %	0,52 %	0,01 %	0,02 %	69,15 %

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 101: 3. Ključni kazalnik uspešnosti za delež zelenih sredstev - stanje (Naložbe v osnovna sredstva)_4/6

		Referenčni datum razkritja T1 – 1											
		Blažitev podnebnih sprememb					Prilagajanje Podnebnim Spremembam				Trajnostna raba in varstvo voda ter morskih virov			
	% (glede na skupna zajeta sredstva v imenovalcu)		Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)					Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)			
			Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)					Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)			
				od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodna	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena
	Delež zelenih sredstev – zajeta sredstva v številcu in imenovalcu													
1	Krediti in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun deleža zelenih sredstev	22,24 %	1,27 %	0,53 %	0,02 %	0,02 %	0,13 %	0,13 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	**Finančne družbe**	1,42 %	0,12 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
3	Kreditne institucije	1,42 %	0,12 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	1,42 %	0,12 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
7	Druge finančne družbe	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	od tega investicijska podjetja	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
12	od tega družbe za upravljanje	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
16	od tega zavarovalnice	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
20	**Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)**	0,97 %	0,62 %	0,00 %	0,02 %	0,02 %	0,13 %	0,13 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
21	Krediti in druga finančna sredstva	0,97 %	0,62 %	0,00 %	0,02 %	0,02 %	0,13 %	0,13 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
24	**Gospodinjstva**	19,85 %	0,53 %	0,53 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
25	od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	19,85 %	0,53 %	0,53 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %				
26	od tega krediti za prenovo stavb	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %				
27	od tega krediti za nakup motornega vozila	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %				
28	**Financiranje lokalnih organov**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financiranje stanovanj	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	Drugo financiranje lokalnih organov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	**Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s pripostestvovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
32	**Skupna sredstva v deležu zelenih sredstev**	22,24 %	5,70 %	2,37 %	0,07 %	0,10 %	0,58 %	0,58 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 102: 3. Ključni kazalnik uspešnosti za delež zelenih sredstev - stanje (Naložbe v osnovna sredstva)_5/6

% (glede na skupna zajeta sredstva v imenovalcu)		Referenčni datum razkritja T1–1							
		Prehod na krožno gospodarstvo				Preprečevanje in nadzor nad onesnaževanjem			
		Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)			
			Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)		
				od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena
	Delež zelenih sredstev – zajeta sredstva v številcu in imenovalcu								
1	Krediti in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun deleža zelenih sredstev	0,01 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	**Finančne družbe**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
3	Kreditne institucije	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
7	Druge finančne družbe	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	od tega investicijska podjetja	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
12	od tega družbe za upravljanje	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
16	od tega zavarovalnice	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
20	**Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)**	0,01 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
21	Krediti in druga finančna sredstva	0,01 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
24	**Gospodinjstva**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
25	od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %				
26	od tega krediti za prenovo stavb	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %				
27	od tega krediti za nakup motornega vozila								
28	**Financiranje lokalnih organov**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financiranje stanovanj	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	Drugo financiranje lokalnih organov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	**Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
32	**Skupna sredstva v deležu zelenih sredstev**	0,03 %	0,03 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 103: 3. Ključni kazalnik uspešnosti za delež zelenih sredstev - stanje (Naložbe v osnovna sredstva)_6/6

	% (glede na skupna zajeta sredstva v imenovalcu)	Referenčni datum razkritja T1–1									
		Varstvo in obnova biotske raznovrstnosti in ekosistemov				SKUPAJ					
		Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)					Delež skupnih sredstev, zajetih
			Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				
				od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodna	Od tega omogočitvena	
	Delež zelenih sredstev – zajeta sredstva v številcu in imenovalcu										
1	Krediti in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun deleža zelenih sredstev	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	22,37 %	1,40 %	0,53 %	0,02 %	0,02 %	22,37 %
2	**Finančne družbe**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,42 %	0,12 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,42 %
3	Kreditne institucije	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,42 %	0,12 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,42 %
4	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,42 %	0,12 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,42 %
6	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
7	Druge finančne družbe	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	od tega investicijska podjetja	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
12	od tega družbe za upravljanje	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
16	od tega zavarovalnice	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
20	**Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,10 %	0,75 %	0,00 %	0,02 %	0,02 %	1,10 %
21	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,10 %	0,75 %	0,00 %	0,02 %	0,02 %	1,10 %
22	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
24	**Gospodinjstva**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	19,85 %	0,53 %	0,53 %	0,00 %	0,00 %	19,85 %
25	od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami					19,85 %	0,53 %	0,53 %	0,00 %	0,00 %	19,85 %
26	od tega krediti za prenovo stavb					0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	od tega krediti za nakup motornega vozila					0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
28	**Financiranje lokalnih organov**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financiranje stanovanj	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	Drugo financiranje lokalnih organov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	**Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
32	**Skupna sredstva v deležu zelenih sredstev**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	100,60 %	6,31 %	2,37 %	0,07 %	0,11 %	22,84 %

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 104: 4 GAR KPI tok (Naložbe v osnovna sredstva)_1/3

	% (v primerjavi s tokom skupnih upravičenih sredstev)	Referenčni datum razkritja T												
		Blažitev podnebnih sprememb					Prilagajanje Podnebnim Spremembam				Trajnostna raba in varstvo voda ter morskih virov			
		Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)					Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)			
			Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)					Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)		
				od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodna	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena
	Delež zelenih sredstev – zajeta sredstva v števcu in imenovalcu													
1	Krediti in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun deleža zelenih sredstev	41,13 %	2,62 %	0,92 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	**Finančne družbe**	**6,19 %**	0,50 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
3	Kreditne institucije	7,83 %	0,63 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	10,97 %	0,88 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
7	Druge finančne družbe	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	od tega investicijska podjetja	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
12	od tega družbe za upravljanje	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
16	od tega zavarovalnice	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
20	**Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)**	**56,01 %**	29,07 %	0,00 %	0,03 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
21	Krediti in druga finančna sredstva	58,24 %	30,72 %	0,00 %	0,03 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	16,76 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %			
24	**Gospodinjstva**	**90,59 %**	2,38 %	2,38 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %			
25	od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	100,00 %	2,53 %	2,53 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %			
26	od tega krediti za prenovo stavb	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %			
27	od tega krediti za nakup motornega vozila	0,89 %	0,89 %	0,89 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %							
28	**Financiranje lokalnih organov**	**0,00 %**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financiranje stanovanj	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	Drugo financiranje lokalnih organov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	**Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine**	**0,00 %**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
32	**Skupna sredstva v deležu zelenih sredstev**	**13,24 %**	0,84 %	0,30 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 105: 4 GAR KPI tok (Naložbe v osnovna sredstva)_2/3

	% (v primerjavi s tokom skupnih upravičenih sredstev)	Referenčni datum razkritja T							
		Prehod na krožno gospodarstvo				Preprečevanje in nadzor nad onesnaževanjem			
		Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)			
			Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)		
				od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena
	Delež zelenih sredstev – zajeta sredstva v številu in imenovalcu								
1	Krediti in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun deleža zelenih sredstev	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
2	**Finančne družbe**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
3	Kreditne institucije	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
7	Druge finančne družbe	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
8	od tega investicijska podjetja	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
12	od tega družbe za upravljanje	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
13	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
16	od tega zavarovalnice	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
17	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
20	**Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)**	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
21	Krediti in druga finančna sredstva	0,01 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
22	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
23	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %
24	**Gospodinjstva**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %			
25	od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %			
26	od tega krediti za prenovo stavb	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %			
27	od tega krediti za nakup motornega vozila								
28	**Financiranje lokalnih organov**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
29	Financiranje stanovanj	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	Drugo financiranje lokalnih organov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
31	**Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s pripositestvovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
32	**Skupna sredstva v deležu zelenih sredstev**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 106: 4 GAR KPI tok (Naložbe v osnovna sredstva)_3/3

	% (v primerjavi s tokom skupnih upravičenih sredstev)	Referenčni datum razkritja T									
		Varstvo in obnova biotske raznovrstnosti in ekosistemov				SKUPAJ					
		Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)					Delež skupnih sredstev, zajetih
			Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				
				od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena		od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodna	Od tega omogočitvena		
	Delež zelenih sredstev – zajeta sredstva v številcu in imenovalcu										
1	Krediti in druga finančna sredstva, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje, sprejemljivi za izračun deleža zelenih sredstev	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	41,13 %	2,62 %	0,92 %	0,00 %	0,00 %	19,58 %
2	**Finančne družbe**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	6,19 %	0,50 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	10,51 %
3	Kreditne institucije	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	7,83 %	0,63 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	8,31 %
4	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	2,38 %
5	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	10,97 %	0,88 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	5,93 %
6	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
7	Druge finančne družbe	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	2,20 %
8	od tega investicijska podjetja	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
12	od tega družbe za upravljanje	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,01 %
13	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,01 %
14	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
16	od tega zavarovalnice	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,09 %
17	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,01 %
18	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,08 %
19	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
20	**Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti razkritja iz direktive o nefinančnem poročanju)**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	56,02 %	29,07 %	0,00 %	0,03 %	0,00 %	0,96 %
21	Krediti in druga finančna sredstva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	58,25 %	30,72 %	0,00 %	0,03 %	0,00 %	0,91 %
22	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z obveznicami z namensko uporabo prihodkov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	16,76 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,05 %
23	Lastniški instrumenti	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %
24	**Gospodinjstva**					90,59 %	2,38 %	2,38 %	0,00 %	0,00 %	7,57 %
25	od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami					100,00 %	2,53 %	2,53 %	0,00 %	0,00 %	6,85 %
26	od tega krediti za prenovo stavb					0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
27	od tega krediti za nakup motornega vozila					0,89 %	0,89 %	0,89 %	0,00 %	0,00 %	0,72 %
28	**Financiranje lokalnih organov**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,52 %
29	Financiranje stanovanj	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
30	Drugo financiranje lokalnih organov	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,52 %
31	**Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem: stanovanjske in poslovne nepremičnine**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,01 %
32	**Skupna sredstva v deležu zelenih sredstev**	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	13,24 %	0,84 %	0,30 %	0,00 %	0,00 %	60,79 %

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 107: 5. Ključni kazalnik uspešnosti za zunajbilančne izpostavljenosti (Naložbe v osnovna sredstva)_1/3

% (glede na skupna zajeta sredstva v imenovalcu)	Blažitev podnebnih sprememb					Prilagajanje Podnebnim Spremembam				Trajnostna raba in varstvo voda ter morskih virov			
	Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)					Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)			
		Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)					Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)		
			od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodna	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena
1 Finančna jamstva	5,369 %	0,056 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	13,153 %	13,153 %	0,000 %	0,010 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %
2 Upravljana sredstva	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %
Od tega dolžniški vrednostni papirji	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %
od tega lastniški instrumenti	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %

Tabela 108: 5. Ključni kazalnik uspešnosti za zunajbilančne izpostavljenosti (Naložbe v osnovna sredstva) _2/3

% (glede na skupna zajeta sredstva v imenovalcu)	Prehod na krožno gospodarstvo				Preprečevanje in nadzor nad onesnaževanjem				Varstvo in obnova biotske raznovrstnosti in ekosistemov			
	Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)			
		Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)				Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)		
		od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodna	Od tega omogočitvena		od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena			od tega uporaba prihodkov	Od tega omogočitvena	
1 Finančna jamstva	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,059 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %
2 Upravljana sredstva	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %
Od tega dolžniški vrednostni papirji	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %
od tega lastniški instrumenti	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %

Tabela 109: 5. Ključni kazalnik uspešnosti za zunajbilančne izpostavljenosti (Naložbe v osnovna sredstva) _3/3

% (glede na skupna zajeta sredstva v imenovalcu)	SKUPAJ				
	Od tega do sektorjev, relevantnih za taksonomijo (sprejemljiva za taksonomijo)				
		Od tega okoljsko trajnostna (usklajena s taksonomijo)			
			od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodna	Od tega omogočitvena
1 Finančna jamstva	18,582 %	13,210 %	0,000 %	0,000 %	0,010 %
2 Upravljana sredstva	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %
Od tega dolžniški vrednostni papirji	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %
od tega lastniški instrumenti	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %	0,000 %

Poročanje o jedrski energiji in fosilnih plinih
V skladu s členom 8(6), (7) in (8) spremenjenega Delegiranega zakona o razkritjih je NLB pripravila izpostavljenost do sektorjev jedrske energije in energije fosilnih plinov. Slednji zakon določa tehnična merila pregleda in pogoje, pod katerimi se dejavnosti v energetskem sektorju v skladu s taksonomijo EU štejejo za trajnostne.
Za izračun ključnih kazalnikov uspešnosti so bili uporabljeni podatki, ki so bili za letošnje razkritje na voljo pri podjetjih. Omejena razpoložljivost podatkov za to leto je bila posledica zagotavljanja popolne in natančne predstavitve izpostavljenosti tem dejavnostim.
S stalnim napredkom v regulativnih praksah poročanja in nenehnimi prizadevanji za izboljšanje zbiranja podatkov pričakujemo postopno izboljšanje kakovosti razpoložljivih podatkov. To izboljšanje bo omogočilo natančnejše in temeljitejše analize izpostavljenosti, povezane z dejavnostmi na področju jedrske energije in fosilnih plinov.

Tabela 110: Predloga 1: Dejavnosti na področju jedrske enrgije in zemeljskega plina

	Dejavnosti na področju jedrske energije	
1.	Podjetje izvaja ali financira raziskave, razvoj, predstavitev in postavitev inovativnih objektov za proizvodnjo električne energije, ki proizvajajo energijo iz jedrskih procesov z minimalnimi odpadki iz jedrskega gorivnega cikla, ali ima izpostavljenosti do navedenega.	NE
2.	Podjetje izvaja ali financira gradnjo in varno upravljanje novih jedrskih objektov za proizvodnjo električne energije ali procesne toplote, tudi za namen daljinskega ogrevanja ali industrijskih procesov, kot je proizvodnja vodika, ter njihove varnostne posodobitve z uporabo najboljših razpoložljivih tehnologij ali ima izpostavljenosti do navedenega.	NE
3.	Podjetje izvaja ali financira varno upravljanje obstoječih jedrskih objektov za proizvodnjo električne energije ali procesne toplote, tudi za namen daljinskega ogrevanja ali industrijskih procesov, kot je proizvodnja vodika iz jedrske energije, ter njihove varnostne posodobitve ali ima izpostavljenosti do navedenega.	NE
	Dejavnosti na področju zemeljskega plina	
4.	Podjetje izvaja ali financira gradnjo ali upravljanje objektov za proizvodnjo električne energije, ki proizvajajo električno energijo z uporabo fosilnih plinastih goriv, ali ima izpostavljenosti do navedenega.	NE
5.	Podjetje izvaja ali financira gradnjo, obnovo in upravljanje objektov za soproizvodnjo toplote/hladu in električne energije z uporabo fosilnih plinastih goriv ali ima izpostavljenosti do navedenega.	NE
6.	Podjetje izvaja ali financira gradnjo, obnovo in upravljanje objektov za proizvodnjo toplote, ki proizvajajo toploto/hlad z uporabo fosilnih plinastih goriv, ali ima izpostavljenosti do navedenega.	NE

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 111: Predloga 2 Gospodarske dejavnosti, usklajene s taksonomijo (imenovalec)

	Prihodki	Znesek in delež (informacije se navedejo v denarnih zneskih in kot odstotki)					
	(v 000 EUR)		SKUPAJ	Blažitev podnebnih sprememb		Prilagajanje podnebnim spremembam	
	Gospodarske dejavnosti	Znesek	%	Znesek	%	Znesek	%
1.	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, usklajene s taksonomijo, iz oddelka 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi 2021/2139 v imenovalcu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja 15.7.2022 SL Uradni list Evropske unije L 188/41	0	0,00 %	0,00	0,00 %	0	0,00 %
2.	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, usklajene s taksonomijo, iz oddelka 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi 2021/2139 v imenovalcu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja	0	0,00 %	0,00	0,00 %	0	0,00 %
3.	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, usklajene s taksonomijo, iz oddelka 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi 2021/2139 v imenovalcu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja	0	0,00 %	0,00	0,00 %	0	0,00 %
4.	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, usklajene s taksonomijo, iz oddelka 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi 2021/2139 v imenovalcu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja	0	0,00 %	0,00	0,00 %	0	0,00 %
5.	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, usklajene s taksonomijo, iz oddelka 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi 2021/2139 v imenovalcu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja	0	0,00 %	0,00	0,00 %	0	0,00 %
6.	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, usklajene s taksonomijo, iz oddelka 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi 2021/2139 v imenovalcu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja	0	0,00 %	0,00	0,00 %	0	0,00 %
7.	**Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, usklajenih s taksonomijo, ki niso navedene v vrsticah 1 do 6 zgoraj, v imenovalcu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja**	**258.974**	**100,00 %**	**252.932**	**100,00 %**	**5.967**	**100,00 %**
8.	**Skupna vrednost ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja**	**258.974**	**100,00 %**	**252.932**	**100,00 %**	**5.967**	**100,00 %**

	Naložbe v osnovna sredstva	Znesek in delež (informacije se navedejo v denarnih zneskih in kot odstotki)					
	(v 000 EUR)		SKUPAJ	Blažitev podnebnih sprememb		Prilagajanje podnebnim spremembam	
	Gospodarske dejavnosti	Znesek	%	Znesek	%	Znesek	%
1.	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, usklajene s taksonomijo, iz oddelka 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi 2021/2139 v imenovalcu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja 15.7.2022 SL Uradni list Evropske unije L 188/41	0	0,00 %	0,00	0,00 %	0	0,00 %
2.	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, usklajene s taksonomijo, iz oddelka 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi 2021/2139 v imenovalcu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja	0	0,00 %	0,00	0,00 %	0	0,00 %
3.	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, usklajene s taksonomijo, iz oddelka 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi 2021/2139 v imenovalcu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja	0	0,00 %	0,00	0,00 %	0	0,00 %
4.	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, usklajene s taksonomijo, iz oddelka 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi 2021/2139 v imenovalcu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja	0	0,00 %	0,00	0,00 %	0	0,00 %
5.	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, usklajene s taksonomijo, iz oddelka 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi 2021/2139 v imenovalcu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja	0	0,00 %	0,00	0,00 %	0	0,00 %
6.	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, usklajene s taksonomijo, iz oddelka 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi 2021/2139 v imenovalcu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja	0	0,00 %	0,00	0,00 %	0	0,00 %
7.	**Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, usklajenih s taksonomijo, ki niso navedene v vrsticah 1 do 6 zgoraj, v imenovalcu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja**	**240.572**	**100,00 %**	**218.652**	**100,00 %**	**21.015**	**100,00 %**
8.	**Skupna vrednost ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja**	**240.572**	**100,00 %**	**218.652**	**100,00 %**	**21.015**	**100,00 %**

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 112: Predloga 3 Gospodarske dejavnosti, usklajene s taksonomijo (števec)

	Prihodki	Znesek in delež (informacije se navedejo v denarnih zneskih in kot odstotki)					
	(v 000 EUR)	SKUPAJ		Blažitev podnebnih sprememb		Prilagajanje podnebnim spremembam	
	Gospodarske dejavnosti	Znesek	%	Znesek	%	Znesek	%
1.	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, usklajene s taksonomijo, iz oddelka 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi 2021/2139 v številu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja 15.7.2022 SL Uradni list Evropske unije L 188/41	0	0,00 %	0,00	0,00 %	0	0,00 %
2.	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, usklajene s taksonomijo, iz oddelka 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi 2021/2139 v številu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja	0	0,00 %	0,00	0,00 %	0	0,00 %
3.	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, usklajene s taksonomijo, iz oddelka 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi 2021/2139 v številu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja	0	0,00 %	0,00	0,00 %	0	0,00 %
4.	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, usklajene s taksonomijo, iz oddelka 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi 2021/2139 v številu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja	0	0,00 %	0,00	0,00 %	0	0,00 %
5.	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, usklajene s taksonomijo, iz oddelka 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi 2021/2139 v številu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja	0	0,00 %	0,00	0,00 %	0	0,00 %
6.	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, usklajene s taksonomijo, iz oddelka 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi 2021/2139 v številu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja	0	0,00 %	0,00	0,00 %	0	0,00 %
7.	**Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, usklajenih s taksonomijo, ki niso navedene v vrsticah 1 do 6 zgoraj, v številu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja**	**258.974**	**100,00 %**	**252.932**	**100,00 %**	**5.967**	**100,00 %**
8.	**Skupna vrednost ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja**	**258.974**	**100,00 %**	**252.932**	**100,00 %**	**5.967**	**100,00 %**

	Naložbe v osnovna sredstva	Znesek in delež (informacije se navedejo v denarnih zneskih in kot odstotki)					
	(v 000 EUR)	SKUPAJ		Blažitev podnebnih sprememb		Prilagajanje podnebnim spremembam	
	Gospodarske dejavnosti	Znesek	%	Znesek	%	Znesek	%
1.	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, usklajene s taksonomijo, iz oddelka 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi 2021/2139 v številu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja 15.7.2022 SL Uradni list Evropske unije L 188/41	0	0,00 %	0,00	0,00 %	0	0,00 %
2.	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, usklajene s taksonomijo, iz oddelka 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi 2021/2139 v številu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja	0	0,00 %	0,00	0,00 %	0	0,00 %
3.	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, usklajene s taksonomijo, iz oddelka 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi 2021/2139 v številu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja	0	0,00 %	0,00	0,00 %	0	0,00 %
4.	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, usklajene s taksonomijo, iz oddelka 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi 2021/2139 v številu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja	0	0,00 %	0,00	0,00 %	0	0,00 %
5.	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, usklajene s taksonomijo, iz oddelka 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi 2021/2139 v številu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja	0	0,00 %	0,00	0,00 %	0	0,00 %
6.	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, usklajene s taksonomijo, iz oddelka 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi 2021/2139 v številu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja	0	0,00 %	0,00	0,00 %	0	0,00 %
7.	**Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, usklajenih s taksonomijo, ki niso navedene v vrsticah 1 do 6 zgoraj, v številu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja**	**240.572**	**100,00 %**	**218.652**	**100,00 %**	**21.015**	**100,00 %**
8.	**Skupna vrednost ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja**	**240.572**	**100,00 %**	**218.652**	**100,00 %**	**21.015**	**100,00 %**

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 113: Predloga 4 Gospodarske dejavnosti, ki so sprejemljive za taksonomijo, vendar z njo niso usklajene (števec)

	Prihodki	Znesek in delež (informacije se navedejo v denarnih zneskih in kot odstotki)					
	(v 000 EUR)		SKUPAJ	Blažitev podnebnih sprememb		Prilagajanje podnebnim spremembam	
	Gospodarske dejavnosti	Znesek	%	Znesek	%	Znesek	%
1.	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je sprejemljiva za taksonomijo, vendar z njo ni usklajena, iz oddelka 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi 2021/2139 v imenovalcu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja 15.7.2022 SL Uradni list Evropske unije L 188/41	0	0,00 %	0,00	0,00 %	0	0,00 %
2.	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je sprejemljiva za taksonomijo, vendar z njo ni usklajena, iz oddelka 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi 2021/2139 v imenovalcu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja	0	0,00 %	0,00	0,00 %	0	0,00 %
3.	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je sprejemljiva za taksonomijo, vendar z njo ni usklajena, iz oddelka 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi 2021/2139 v imenovalcu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja	0	0,00 %	0,00	0,00 %	0	0,00 %
4.	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je sprejemljiva za taksonomijo, vendar z njo ni usklajena, iz oddelka 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi 2021/2139 v imenovalcu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja	0	0,00 %	0,00	0,00 %	0	0,00 %
5.	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je sprejemljiva za taksonomijo, vendar z njo ni usklajena, iz oddelka 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi 2021/2139 v imenovalcu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja	0	0,00 %	0,00	0,00 %	0	0,00 %
6.	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je sprejemljiva za taksonomijo, vendar z njo ni usklajena, iz oddelka 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi 2021/2139 v imenovalcu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja	0	0,00 %	0,00	0,00 %	0	0,00 %
7.	**Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, usklajenih s taksonomijo, ki niso navedene v vrsticah 1 do 6 zgoraj, v imenovaclu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja**	**3.910.860**	**100,00 %**	**3.910.622**	**100,00 %**	**0**	**100,00 %**
8.	**Skupni znesek in delež gospodarskih dejavnosti, ki so sprejemljive za taksonomijo, vendar z njo niso usklajene, v imenovalcu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja**	**3.910.860**	**100,00 %**	**3.910.622**	**100,00 %**	**0**	**100,00 %**

	Naložbe v osnovna sredstva	Znesek in delež (informacije se navedejo v denarnih zneskih in kot odstotki)					
	(v 000 EUR)		SKUPAJ	Blažitev podnebnih sprememb		Prilagajanje podnebnim spremembam	
	Gospodarske dejavnosti	Znesek	%	Znesek	%	Znesek	%
1.	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je sprejemljiva za taksonomijo, vendar z njo ni usklajena, iz oddelka 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi 2021/2139 v imenovalcu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja 15.7.2022 SL Uradni list Evropske unije L 188/41	0	0,00 %	0,00	0,00 %	0	0,00 %
2.	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je sprejemljiva za taksonomijo, vendar z njo ni usklajena, iz oddelka 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi 2021/2139 v imenovalcu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja	0	0,00 %	0,00	0,00 %	0	0,00 %
3.	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je sprejemljiva za taksonomijo, vendar z njo ni usklajena, iz oddelka 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi 2021/2139 v imenovalcu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja	0	0,00 %	0,00	0,00 %	0	0,00 %
4.	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je sprejemljiva za taksonomijo, vendar z njo ni usklajena, iz oddelka 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi 2021/2139 v imenovalcu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja	0	0,00 %	0,00	0,00 %	0	0,00 %
5.	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je sprejemljiva za taksonomijo, vendar z njo ni usklajena, iz oddelka 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi 2021/2139 v imenovalcu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja	0	0,00 %	0,00	0,00 %	0	0,00 %
6.	Znesek in delež gospodarske dejavnosti, ki je sprejemljiva za taksonomijo, vendar z njo ni usklajena, iz oddelka 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi 2021/2139 v imenovalcu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja	0	0,00 %	0,00	0,00 %	0	0,00 %
7.	**Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, usklajenih s taksonomijo, ki niso navedene v vrsticah 1 do 6 zgoraj, v imenovaclu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja**	**3.884.492**	**100,00 %**	**3.884.447**	**100.00 %**	**0**	**100,00 %**
8.	**Skupni znesek in delež gospodarskih dejavnosti, ki so sprejemljive za taksonomijo, vendar z njo niso usklajene, v imenovalcu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja**	**3.884.492**	**100,00 %**	**3.884.447**	**100.00 %**	**0**	**100,00 %**

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 114: Predloga 5 Gospodarske dejavnosti, ki niso sprejemljive za taksonomijo

		Prihodki		Naložbe v osnovna sredstva	
	Gospodarske dejavnosti	**Znesek**	**%**	**Znesek**	**%**
1.	Znesek in delež gospodarske dejavnosti iz vrstice 1 predloge 1, ki ni sprejemljiva za taksonomijo, v skladu z oddelkom 4.26 prilog I in II k Delegirani uredbi 2021/2139 v imenovalcu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja	0	0,00 %	0	0,00 %
2.	Znesek in delež gospodarske dejavnosti iz vrstice 2 predloge 1, ki ni sprejemljiva za taksonomijo, v skladu z oddelkom 4.27 prilog I in II k Delegirani uredbi 2021/2139 v imenovalcu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja	0	0,00 %	0	0,00 %
3.	Znesek in delež gospodarske dejavnosti iz vrstice 3 predloge 1, ki ni sprejemljiva za taksonomijo, v skladu z oddelkom 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi 2021/2139 v imenovalcu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja	0	0,00 %	0	0,00 %
4.	Znesek in delež gospodarske dejavnosti iz vrstice 4 predloge 1, ki ni sprejemljiva za taksonomijo, v skladu z oddelkom 4.29 prilog I in II k Delegirani uredbi 2021/2139 v imenovalcu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja	0	0,00 %	0	0,00 %
5.	Znesek in delež gospodarske dejavnosti iz vrstice 5 predloge 1, ki ni sprejemljiva za taksonomijo, v skladu z oddelkom 4.30 prilog I in II k Delegirani uredbi 2021/2139 v imenovalcu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja	0	0,00 %	0	0,00 %
6.	Znesek in delež gospodarske dejavnosti iz vrstice 6 predloge 1, ki ni sprejemljiva za taksonomijo, v skladu z oddelkom 4.31 prilog I in II k Delegirani uredbi 2021/2139 v imenovalcu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja	0	0,00 %	0	0,00 %
7.	**Znesek in delež drugih gospodarskih dejavnosti, ki niso sprejemljive za taksonomijo ter niso navedene v vrsticah 1 do 6 zgoraj, v imenovalcu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja**	**15.099.020**	**100,00 %**	**15.143.790**	**100,00 %**
8.	**Skupni znesek in delež gospodarskih dejavnosti, ki niso sprejemljive za taksonomijo, v imenovalcu ključnega kazalnika uspešnosti, ki se uporablja**	**15.099.020**	**100,00 %**	**15.143.790**	**100,00 %**

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Priloga 2: Metodološki okvir izračuna emisij TGP iz poslovanja

Tabela 115: Metodološki okvir izračuna emisij TGP iz poslovanja

Obseg	Poročane metrike	Definicija	Enote mere	Enote poročanja	Metodologija in dejavniki emisij
Obseg 1 – 1.1.1	Zgorevanje goriva [zemeljski plin]	Emisije ogljika v povezavi s porabo zemeljskega plina	m^3, kWh-GCV, MWh-BKV, faktor pretvorbe iz BKV v NKV je 0,9, faktor pretvorbe iz m3 v kWh je 9,47 kWh/m^3	tCO_2ek	Natančnost in prednostna razporeditev pri pridobivanju podatkov o porabi je zagotovljena na naslednji način: 1. Podatki o porabi, pridobljeni na podlagi računov, ki jih je izdalo ustrezno komunalno podjetje. 2. Če članica NLB Skupine ne uporablja celotnega nadstropja, je podatke o porabi zagotovil i) upravnik stavbe na podlagi odčitka števca ali ii) najemodajalec na podlagi odčitka števca in načela sorazmerne delitve. 3. Če podatki niso bili na voljo ali pa so bili stroški določeni na m^2, je bila referenčna vrednost lokacije [m^3/m^2] izračunana kot količnik porabe lokacije [m3] v istem obdobju, vendar v drugem letu, in površine zasedene etaže [m^2]. Tabela z izračunom vsakega subjekta vključuje informacije o tem, kako so bili podatki o porabi energije razporejeni po posameznih poslovalnicah. Emisijski faktorji za to kategorijo so predstavljeni v nadaljevanju (obseg 1).
Obseg 1 – 1.1.2	Zgorevanje goriva [kurilno olje]	Emisije ogljika v povezavi s porabo kurilnega olja	l	tCO_2ek	Podatki o porabi, pridobljeni na podlagi računov, ki jih je izdal ustrezni dobavitelj kurilnega olja. Tabela z izračunom vsakega subjekta vključuje informacije o tem, kako so bili podatki o porabi energije razporejeni po posameznih poslovalnicah. Emisijski faktorji za to kategorijo so predstavljeni v nadaljevanju (obseg 1).
Obseg 1 – 1.1.3	Zgorevanje goriva [utekočinjen naftni plin]	Emisije ogljika v povezavi s porabo utekočinjenega naftnega plina	Sm^3	tCO_2ek	Podatki o porabi, pridobljeni na podlagi računov, ki jih je izdalo ustrezno podjetje za komunalne storitve. Če je uporabljena druga enota, se izračun naredi v m3 (=Sm^3). Tabela z izračunom vsakega subjekta vključuje informacije o tem, kako so bili podatki o porabi energije razporejeni po posameznih poslovalnicah. Emisijski faktorji za to kategorijo so predstavljeni v nadaljevanju (obseg 1).
Obseg 1 – 1.1.4	Zgorevanje goriva [peleti, biomasa]	Vir brez emisij	kg	tCO_2ek	Podatki o porabi, pridobljeni na podlagi računov, ki jih je izdal ustrezni dobavitelj peletov. Emisijski faktorji za to kategorijo so predstavljeni v nadaljevanju (obseg 1).
Obseg 1 – 1.2	Vozni park (mobilno zgorevanje) [bencin, dizel]	Emisije ogljika, povezane s potovanji lastnega voznega parka NLB Skupine	l, km	tCO_2ek	Natančnost in prednostna razporeditev pri pridobivanju podatkov je zagotovljena na naslednji način: 1. Podatki o prevoženih kilometrih [km], kot jih zagotovijo vodje voznega parka. 2. Podatki o porabi [l], pridobljeni na podlagi računov dobaviteljev goriva za ustrezna vozila (reg. tablice). 3. Podatki o porabi [l/km], kot jih zagotovijo vodje voznega parka. Emisijski faktorji za to kategorijo so predstavljeni v nadaljevanju (obseg 1).
Obseg 1 – 1.3	Hladilna sredstva	Emisije TGP, povezane s porabo plinov, namenjenih za hlajenje	kg	tCO_2ek	Natančnost in prednostna razporeditev pri pridobivanju podatkov o porabi je zagotovljena na naslednji način: 1. Podatki o porabi, pridobljeni na podlagi računov vzdrževanja z dodajanjem hladilnih sredstev. 2. Podatki o količini hladilnih sredstev iz sistema ogrevanja, prezračevanja in klimatizacije, 10 % letnih izgub. Emisijski faktorji temeljijo na petem ocenjevalnem poročilu Medvladnega odbora za podnebne spremembe (IPCC). Emisijski faktorji za to kategorijo so predstavljeni v nadaljevanju (obseg 1).
Obseg 2 – 2.1	Električna energija (tržno opredeljena)	Emisije ogljika, povezane s kupljeno električno energijo, ki jo je porabila NLB Skupina	kWh	tCO_2ek	Natančnost in prednostna razporeditev pri pridobivanju podatkov o porabi je zagotovljena na naslednji način: 1. Podatki o porabi, pridobljeni na podlagi računov, ki jih je izdalo ustrezno komunalno podjetje. 2. Če članica NLB Skupine ne uporablja celotnega nadstropja, je podatke o porabi zagotovil i) upravnik stavbe na podlagi odčitka števca ali ii) najemodajalec na podlagi odčitka števca in načela sorazmerne delitve. 3. Če podatki niso bili na voljo ali pa so bili stroški določeni na m^2, je bila referenčna vrednost lokacije [kWh/m^2] izračunana kot količnik porabe lokacije [kWh] v istem obdobju, vendar v drugem letu, in površine zasedene etaže [m^2]. Natančnost in prednostna razporeditev pri pridobivanju podatkov o mešanici energetskih virov glede na vire proizvodnje električne energije je zagotovljena na naslednji način: 1. Podatki, ki jih posredujejo dobavitelji električne energije. 2. Če dobavitelji električne energije teh podatkov niso zagotovili, se uporabijo nacionalni podatki o mešanici virov električne energije. Za električna vozila se uporabi emisijski faktor na podlagi lokacije, saj ni podatkov o virih električne energije za polnjenje električnih vozil. Emisijski faktorji za tržne emisije temeljijo na potrdilu o izvoru obnovljivih virov energije in jedrske električne energije, podatki o preostali mešanici pa so pridobljeni iz nacionalnih ali mednarodnih baz podatkov (slovenska Agencija za energijo, AIB za druge države in Electricity Map za Kosovo in Severno Makedonijo). Emisijski faktorji za to kategorijo so predstavljeni v nadaljevanju (obseg 2).

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Obseg	Poročane metrike	Definicija	Enote mere	Enote poročanja	Metodologija in dejavniki emisij
Obseg 2 – 2.1	Elektrika (na podlagi lokacije)	Emisije ogljika, povezane s kupljeno električno energijo, ki jo je porabila NLB Skupina	kWh	tCO_2ek	Tako kot za električno energijo (tržno) se emisijski faktorji za emisije na podlagi lokacije pridobijo iz nacionalnih ali mednarodnih zbirk podatkov – mešanica virov proizvodnje (slovenska Agencija za energijo, AIB za druge države ter Electricity Map za Kosovo in Severno Makedonijo). Emisijski faktorji za to kategorijo so predstavljeni v nadaljevanju (obseg 2).
Obseg 2 – 2.2	Daljinsko ogrevanje (na podlagi lokacije)	Emisije ogljika v povezavi s porabo kurilnega olja za daljinsko ogrevanje	kWh	tCO_2ek	Natančnost in prednostna razporeditev pri pridobivanju podatkov o porabi je zagotovljena na naslednji način: 1. Podatki o porabi, pridobljeni na podlagi računov, ki jih je izdalo ustrezno komunalno podjetje. 2. Če članica NLB Skupine ne uporablja celotnega nadstropja, je podatke o porabi zagotovil i) upravnik stavbe na podlagi odčitka števca ali ii) najemodajalec na podlagi odčitka števca in načela sorazmerne delitve. 3. Če podatki niso bili na voljo ali pa so bili stroški določeni na m^2, je bila referenčna vrednost lokacije [kWh/m^2] izračunana kot količnik porabe lokacije [kWh] v istem obdobju, vendar v drugem letu, in površine zasedene etaže [m^2]. Tabela z izračunom vsakega subjekta vključuje informacije o tem, kako so bili podatki o porabi energije razporejeni po posameznih poslovalnicah. Tržni emisijski faktorji se pridobijo od dobaviteljev daljinskega ogrevanja, če so podatki znani, sicer pa se uporabljajo emisijski faktorji na podlagi lokacije. Za vse države se zaradi regionalne podobnosti za emisijske faktorje na podlagi lokacije uporabljajo ustrezni podatki za Slovenijo, skladno s Protokolom o TGP (če tržni emisijski faktorji niso na voljo, se lahko za tržne izračun uporabijo faktorji na podlagi lokacije). Emisijski faktorji za to kategorijo so predstavljeni v nadaljevanju (obseg 2).
Obseg 3 – kat. 1	Nabava blaga in storitev	Emisije ogljika, povezane s proizvodnjo/dobavo papirja in vode	kg	tCO_2ek	Podatki o porabi vode so pridobljeni na podlagi računov ali pa so ocenjeni. Metodologija ne predpisuje metode ocenjevanja. Podatke o papirju zagotovi posamezni subjekt, in sicer z uporabo podatkov o nadziranju porab papirja v okviru projekta Brezpapirno poslovanje. Za vse države se uporabljajo podatki vlade Združenega kraljestva, Ministrstva za energetsko varnost in podnebno nevtralnost (bivši DEFRA), https://assets.publishing.service.gov.uk/media/6722567487df31a87d8c497e/ghg-conversion-factors-2024-full_set__for_advanced_users__v1_1.xlsx. Emisijski faktorji za to kategorijo so predstavljeni v nadaljevanju (obseg 3).
Obseg 3 – kat. 5	Odpadki, ustvarjeni pri poslovanju	Emisije ogljika, povezane z ustvarjanjem odpadkov v pisarnah	kg	tCO_2ek	Za vse države se uporabljajo podatki vlade Združenega kraljestva, Ministrstva za energetsko varnost in podnebno nevtralnost (bivši DEFRA), https://assets.publishing.service.gov.uk/media/6722567487df31a87d8c497e/ghg-conversion-factors-2024-full_set__for_advanced_users__v1_1.xlsx. Emisijski faktorji za to kategorijo so predstavljeni v nadaljevanju (obseg 3).
Obseg 3 – kat. 6	Službena potovanja	Emisije ogljika iz naslova službenih potovanj	km	tCO_2ek	Podatki iz podatkovne baze družbe o službenih potovanjih v km in glede na vrsto transporta. Za javni transport se za vse države se uporabljajo podatki vlade Združenega kraljestva, Ministrstva za energetsko varnost in podnebno nevtralnost (bivši DEFRA), https://assets.publishing.service.gov.uk/media/6722567487df31a87d8c497e/ghg-conversion-factors-2024-full_set__for_advanced_users__v1_1.xlsx. Za letalske emisije se uporabljajo podatki o letalskih kartah ali pa kalkulator Mednarodne agencije za civilno letalstvo (ICAO): https://www.icao.int/ENVIRONMENTAL-PROTECTION/CarbonOffset/Pages/default.aspx. Če podatki o službenem potovanju niso v formatu, primernem za izračun po metodi ICAO, se uporabijo podatki vlade Združenega kraljestva, Ministrstva za energetsko varnost in podnebno nevtralnost (bivši DEFRA). https://assets.publishing.service.gov.uk/media/6722567487df31a87d8c497e/ghg-conversion-factors-2024-full_set__for_advanced_users__v1_1.xlsx. Emisijski faktorji za to kategorijo so predstavljeni v nadaljevanju (obseg 3).
Obseg 3 – kat. 7	Vožnja zaposlenih na delo/z dela	Emisije ogljika iz naslova voženj zaposlenih na delo/z dela	km, vrsta prevoza	tCO_2ek	Anonimizirani podatki so pridobljeni iz notranjih kadrovskih podatkovnih baz. Izbrano na podlagi ocenjenih podatkov o vrsti vožnje. Vir emisijskih faktorjev za Slovenijo je Institut Jožef Štefan; za ostale države se uporabljajo podatki vlade Združenega kraljestva, Ministrstva za energetsko varnost in podnebno nevtralnost (bivši DEFRA), https://assets.publishing.service.gov.uk/media/6722567487df31a87d8c497e/ghg-conversion-factors-2024-full_set__for_advanced_users__v1_1.xlsx. Emisijski faktorji za to kategorijo so predstavljeni v nadaljevanju (obseg 3).

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tabela 116: Emisijski faktorji TGP

Obseg 1	Vir emisij	Država	Vir EF	2024	Enota
Vir energije	kurilno olje	Vse države	IJS–CEU na podlagi nacionalnega inventarnega poročila, ARSO, pretvorba v TGP z GWP AR5	0,268	$kgCO_2ek/kWh$
	UNP	Vse države	IJS–CEU na podlagi nacionalnega inventarnega poročila, ARSO, pretvorba v TGP z GWP AR5	0,228	$kgCO_2ek/kWh$
	Zemeljski plin	Vse države	IJS–CEU na podlagi nacionalnega inventarnega poročila, ARSO, pretvorba v TGP z GWP AR5	0,204	$kgCO_2ek/kWh$
	bencin	Vse države	IJS–CEU na podlagi nacionalnega inventarnega poročila, ARSO, pretvorba v TGP z GWP AR5	0,251	$kgCO_2ek/kWh$
	Diesel	Vse države	IJS–CEU na podlagi nacionalnega inventarnega poročila, ARSO, pretvorba v TGP z GWP AR5	0,269	$kgCO_2ek/kWh$
	biomasa	Vse države	IJS–CEU na podlagi nacionalnega inventarnega poročila, ARSO, pretvorba v TGP z GWP AR5	0,034	$kgCO_2ek/kWh$
Hladilno sredstvo	R410A	Vse države	DEFRA, Združeno kraljestvo	1,924	$kgCO_2ek/kg$ (AR5)
	R417A	Vse države	DEFRA, Združeno kraljestvo	2,127	$kgCO_2ek/kg$ (AR5)
	R422D	Vse države	DEFRA, Združeno kraljestvo	2,473	$kgCO_2ek/kg$ (AR5)
	R134A	Vse države	DEFRA, Združeno kraljestvo	1,300	$kgCO_2ek/kg$ (AR5)
	R1234f	Vse države	DEFRA, Združeno kraljestvo	1	$kgCO_2ek/kg$ (AR5)
	R407C	Vse države	DEFRA, Združeno kraljestvo	1,624	$kgCO_2ek/kg$ (AR5)
	R22	Vse države	DEFRA, Združeno kraljestvo	1,760	$kgCO_2ek/kg$ (AR5)
	R32	Vse države	DEFRA, Združeno kraljestvo	677	$kgCO_2ek/kg$ (AR5)
	R422A	Vse države	DEFRA, Združeno kraljestvo	2,847	$kgCO_2ek/kg$ (AR5)
Obseg 2	**Vir emisij**	**Država/lokacija/gorivo**	**Vir EF**	**2024**	**Enota**
Tržna metoda	Elektrika	Slovenija	Agencija RS	0.459	$kgCO_2/kWh$
	Elektrika	Slovenija TR3	Agencija RS	0.000	$kgCO_2/kWh$
	Elektrika	BIH Banja Luka	AIB, preostala mešanica	0.720	$kgCO_2/kWh$
	Elektrika	BIH Sarajevo	AIB, preostala mešanica	0.720	$kgCO_2/kWh$
	Elektrika	Črna gora, Podgorica	AIB, preostala mešanica	0.748	$kgCO_2/kWh$
	Elektrika	Srbija, Beograd	AIB, preostala mešanica	0.967	$kgCO_2/kWh$
	Elektrika	Srbija, Beograd, KB	AIB, preostala mešanica	0.967	$kgCO_2/kWh$
	Elektrika	Makedonija, Skopje	Electricity Map, proizvodna mešanica	0.543	$kgCO_2ek/kWh$
	Elektrika	Kosovo, Priština	Electricity Map, proizvodna mešanica	0.820	$kgCO_2ek/kWh$
	Elektrika	Hrvaška	AIB, preostala mešanica	0.550	$kgCO_2/kWh$
	Elektrika	Slovenija – Petrol d.d.	Petrol	0.390	$kgCO_2/kWh$
	Elektrika	Slovenija – Energija Plus	Energija Plus	0.405	$kgCO_2/kWh$
	Elektrika	Slovenija – E3	E3	0.433	$kgCO_2/kWh$
	Elektrika	Slovenija – Elektro Energija	Elektro energija	0.000	$kgCO_2/kWh$
	Elektrika	Makedonija, Skopje, 2024	IJS–CEU, upoštevanje mešanice po pogodbi	0.158	$kgCO_2ek/kWh$
Tržna metoda	Daljinsko ogrevanje	Slovenija – Energetika LJ	Energetika Ljubljana	0.47	$kgCO_2/kWh$
	Daljinsko ogrevanje	Slovenija – KP Velenje	KP Velenje	0.28	$kgCO_2/kWh$
Na podlagi lokacije	Elektrika	Slovenija	IJS–CEU	0.234	$kgCO_2ek/kWh$
	Elektrika	BIH	AIB, proizvodna mešanica	0.701	$kgCO_2/kWh$

Obseg 2	Vir emisij	Država/lokacija/gorivo	Vir EF	2024	Enota
	Elektrika	Črna gora	AIB, proizvodna mešanica	0.467	$kgCO_2/kWh$
	Elektrika	Srbija	AIB, proizvodna mešanica	0.767	$kgCO_2/kWh$
	Elektrika	Severna Makedonija	Electricity Map, proizvodna mešanica	0.543	$kgCO_2ek/kWh$
	Elektrika	Kosovo	Electricity Map, proizvodna mešanica	0.820	$kgCO_2ek/kWh$
	Elektrika	Hrvaška	AIB, proizvodna mešanica	0.177	$kgCO_2/kWh$
Na podlagi lokacije	Daljinsko ogrevanje	Slovenija	IJS–CEU	0.269	$kgCO_2ek/kWh$
	Daljinsko ogrevanje	BIH–BA	IJS–CEU	0.269	$kgCO_2ek/kWh$
	Daljinsko ogrevanje	biomasa	IJS–CEU na podlagi podatkov ARSO	0.034	$kgCO_2ek/kWh$
	Daljinsko ogrevanje	Druge države	IJS–CEU	0.269	$kgCO_2ek/kWh$
	Daljinsko ogrevanje	Slovenija NLB Lease&go	IJS–CEU na podlagi podatkov ARSO	0.204	$kgCO_2ek/kWh$
	Daljinsko ogrevanje	biomasa	Glejte obseg 1 zgoraj	0.034	$kgCO_2ek/kWh$
	Daljinsko ogrevanje	Zemeljski plin	Glejte obseg 1 zgoraj	0.204	$kgCO_2ek/kWh$
	Daljinsko ogrevanje	kurilno olje	Glejte obseg 1 zgoraj	0.268	$kgCO_2ek/kWh$
Vozila	Elektrika_EV	Slovenija	EF na podlagi lokacije	0.234	$kgCO_2ek/kWh$
	Elektrika_EV	BIH	EF na podlagi lokacije	0.701	$kgCO_2/kWh$
	Elektrika_EV	Črna gora	EF na podlagi lokacije	0.467	$kgCO_2/kWh$
	Elektrika_EV	Srbija	EF na podlagi lokacije	0.767	$kgCO_2/kWh$
	Elektrika_EV	Severna Makedonija	EF na podlagi lokacije	0.543	$kgCO_2ek/kWh$
	Elektrika_EV	Kosovo	EF na podlagi lokacije	0.820	$kgCO_2ek/kWh$
	Elektrika_EV	Hrvaška	EF na podlagi lokacije	0.177	$kgCO_2/kWh$
	Vir emisij	Država	Vir EF	2024	Unit

Obseg 3	Vir emisij	Država	Vir EF	2024	Enota
3.1 Kupljeno blago	Voda	Vse države	DEFRA, Združeno kraljestvo (oskrba z vodo)	0.153	$kgCO_2ek/m^3$
	Papir	Vse države	DEFRA, Združeno kraljestvo (poraba materiala, papir)	1.339	$kgCO_2ek/kg$
3.3 WTT	WTT – kurilno olje	Vse države	DEFRA, Združeno kraljestvo, goriva WTT, plinsko olje, neto NKV	0.063	$[kgCO_2ek/kWh]$
	WTT–UNP	Vse države	DEFRA, Združeno kraljestvo, goriva WTT, neto NKV	0.027	$[kgCO_2ek/kWh]$
	WTT – zemeljski plin	Vse države	DEFRA, Združeno kraljestvo, goriva WTT, neto NKV	0.033	$[kgCO_2ek/kWh]$
	WTT–bencin	Vse države	DEFRA, Združeno kraljestvo, povprečna mešanica biogoriva, neto NKV	0.065	$[kgCO_2ek/kWh]$
	WTT– dizel	Vse države	DEFRA, Združeno kraljestvo, povprečna mešanica biogoriva, neto NKV	0.062	$[kgCO_2ek/kWh]$
	WTT – ostale vrste ogrevanja	Vse države	DEFRA, Združeno kraljestvo, bioenergija WTT, lesni peleti	0.037	$[kgCO_2ek/kWh]$
3.5 Odpadki	Odpadki	Vse države	DEFRA, Združeno kraljestvo (plastika: povprečna plastika)	0.009	$kgCO_2ek/kg$
3.6 Prevoz na delo/z dela in 3.7 Službena potovanja	javni promet	Slovenija	IJS	0.079	$[kgCO_2ek/pkm]$
	peš	Slovenija		0	$[kgCO_2ek/pkm]$
	osebni avtomobil	Slovenija	IJS	0.138	$[kgCO_2ek/pkm]$

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Obseg 3	Vir emisij	Država	Vir EF	2024	Enota
	službeni avtomobil	Vključeno v obseg 1			[$kgCO_2ek/pkm$]
	električni avtomobil	Slovenija	DEFRA, Združeno kraljestvo	0.0442	[$kgCO_2ek/pkm$]
	kolo	Slovenija	IJS	0	[$kgCO_2ek/pkm$]
	električni skuter	Slovenija	IJS	0.03	[$kgCO_2ek/pkm$]
	motorno kolo/moped	Slovenija	DEFRA, Združeno kraljestvo	0.1009	[$kgCO_2ek/pkm$]
	avtobus	Slovenija	IJS	0.079	[$kgCO_2ek/pkm$]
	vlak	Slovenija	IJS	0.048	[$kgCO_2ek/pkm$]
	električno kolo	Slovenija	DEFRA, Združeno kraljestvo	0.014	[$kgCO_2ek/pkm$]
	taksi	Slovenija	IJS	0.089	[$kgCO_2ek/pkm$]
	letalo	Slovenija	DEFRA, Združeno kraljestvo, mednarodni povprečni potnik, brez RF	0.1029	[$kgCO_2ek/pkm$]
3.6 Prevoz na delo/z dela in 3.7 Službena potovanja	javni promet	Tujina	DEFRA, Združeno kraljestvo	0.10846	[$kgCO_2ek/pkm$]
	peš	Tujina		0	[$kgCO_2ek/pkm$]
	osebni avtomobil	Tujina	DEFRA, Združeno kraljestvo	0.16691	[$kgCO_2ek/pkm$]
	službeni avtomobil	Vključeno v obseg 1			[$kgCO_2ek/pkm$]
	električni avtomobil	Tujina	DEFRA, Združeno kraljestvo	0.0442	[$kgCO_2ek/pkm$]
	kolo	Tujina	DEFRA, Združeno kraljestvo	0	[$kgCO_2ek/pkm$]
	električni skuter	Tujina	DEFRA, Združeno kraljestvo	0.03	[$kgCO_2ek/pkm$]
	motorno kolo/moped	Tujina	DEFRA, Združeno kraljestvo	0.1009	[$kgCO_2ek/pkm$]
	avtobus	Tujina	DEFRA, Združeno kraljestvo	0.10846	[$kgCO_2ek/pkm$]
	vlak	Tujina	DEFRA, Združeno kraljestvo	0.03546	[$kgCO_2ek/pkm$]
	električno kolo	Tujina	DEFRA, Združeno kraljestvo	0.014	[$kgCO_2ek/pkm$]
	taksi	Tujina	DEFRA, Združeno kraljestvo	0.14861	[$kgCO_2ek/pkm$]
	letalo	Tujina	DEFRA, Združeno kraljestvo, mednarodni povprečni potnik, brez RF	0.1029	[$kgCO_2ek/pkm$]

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Priloga 3: Zahteve glede razkritij v ESRS, ki so zajete v Poročilu o trajnostnosti

	Seznam pomembnih zahtev glede razkritja	Stran (TBD)
ESRS 2	**Splošna razkritja**	178
B5–1	Splošna podlaga za pripravo izjav o trajnostnosti	178
B5–2	Razkritja v zvezi s posebnimi okoliščinami	179
GOV–1	Vloga upravnih, poslovodnih in nadzornih organov	181
GOV–2	Informacije, predložene upravnim, poslovodnim in nadzornim organom podjetja, ter trajnostnostne zadeve, ki jih ti organi obravnavajo	190
GOV–3	Vključitev s trajnostnostjo povezane uspešnosti v sisteme spodbud	190
GOV–4	Izjava o skrbnem pregledu	196
GOV–5	Upravljanje tveganja in notranje kontrole poročanja o trajnostnosti	196
SBM–1	Strategija, poslovni model in vrednostna veriga	197
SBM–2	Interesi in stališča deležnikov	203
SBM–3	Pomembni vplivi, tveganja in priložnosti ter njihova povezanost s strategijo in poslovnim modelom	204
IRO–1	Opis postopkov za opredelitev ter ocenjevanje pomembnih vplivov, tveganj in priložnosti	207
E1	**Podnebne spremembe**	210
ESRS 2 GOV–3 E1	Vključitev s trajnostnostjo povezane uspešnosti v sisteme spodbud	190
E1–1	Načrt za prehod za blažitev podnebnih sprememb	210
SBM–3	Pomembni s podnebjem povezani IRO ter njihova povezanost s strategijo in poslovnim modelom	217
IRO 1	Pomembni s podnebjem povezani IRO ter njihova povezanost s strategijo in poslovnim modelom	218
IRO 1	Opredelitev in ocena s podnebjem povezanih fizičnih tveganj in tveganja prehoda	222
E1–2	Politike v zvezi z blažitvijo podnebnih sprememb in prilagajanjem nanje	227
E1–3	Ukrepi in viri v zvezi s politikami na področju podnebnih sprememb	230
E1–4	Cilji v zvezi z blažitvijo podnebnih sprememb in prilagajanjem nanje	236
E1–5	Poraba energije in mešanica virov energije	240
E1–6	Bruto emisije TGP obsegov 1, 2 in 3 ter skupne emisije TGP	241
S1	**Lastna delovna sila**	254
ESRS 2 SBM–2 S1	Interesi in stališča deležnikov	203
ESRS 2 SBM–3 S1	Pomembni vplivi, tveganja in priložnosti ter njihova povezanost s strategijo in poslovnim modelom	254
S1–1	Politike v zvezi z lastno delovno silo	260, 261, 263, 264, 265, 266, 267, 268, 269
S1–2	Postopki za sodelovanje z lastnimi delavci in predstavniki delavcev v zvezi z IRO	270
S1–3	Postopki za popravni ukrep v zvezi z negativni vplivi in kanali, po katerih lahko lastni delavci izrazijo pomisleke	271

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

	Seznam pomembnih zahtev glede razkritja	Page number (TBD)
S1	**Lastna delovna sila**	
S1–4	Ključne dejavnosti in napredek	261 , 263, 264,265,266,267,268
S1–5	Cilji v zvezi z upravljanjem pomembnih negativnih vplivov, spodbujanjem pozitivnih vplivov ter upravljanjem pomembnih tveganj in priložnosti	267
S1–6	Značilnosti zaposlenih v NLB Skupini	257
S1–8	Pokritost s kolektivnimi pogajanji in socialni dialog	266
S1–9	Metrike raznolikosti	268
S1–10	Dostojne plače	264
S1–13	Pregled uspešnosti	263
S1–14	Metrike zdravja in varnosti	265
S1–16	Metrike razlike v plačilu in skupnih prejemkov	268
S1–17	Incidenti, pritožbe in resni vplivi na človekove pravice	261
S3	**Prizadete skupnosti**	272
ESRS 2 SBM–2 S3	Interesi in stališča deležnikov	203
ESRS 2 SBM–3 S3	Pomembni vplivi, tveganja in priložnosti ter njihova povezanost s strategijo in poslovnim modelom	272
S3–1	Politike glede vpliva na skupnosti	273
S3–2	Postopki za sodelovanje s prizadetimi skupnostmi v zvezi z vplivi	275
S3–3	Postopki za popravne ukrepe v zvezi z negativnimi vplivi in kanali, po katerih lahko prizadete skupnosti izrazijo pomisleke	275
S3–4	Ključni ukrepi in cilji	275
S3–5	Ključni ukrepi in cilji	275
S4	**Potrošniki in končni uporabniki**	280
ESRS 2 SBM–2 S4	Interesi in stališča deležnikov	203
ESRS 2 SBM–3 S4	Pomembni vplivi, tveganja in priložnosti ter njihova povezanost s strategijo in poslovnim modelom	280
S4–1	Politike	282, 283, 284, 285, 286, 288
S4–2	Postopki za sodelovanje s potrošniki in končnimi uporabniki v zvezi z vplivi	288
S4–3	Postopki za popravni ukrep v zvezi z negativnimi vplivi – upravljanje pritožb	287
S4–4	Ključne dejavnosti in napredek	282, 283, 284, 286, 287, 288
S4–5	Cilji in metrike zadovoljstva strank	283, 285, 287, 288
G1	**Poslovno ravnanje**	290
ESRS 2 GOV–1 G1	Vloga upravnih, nadzornih in poslovodnih organov v zvezi s polovnim ravnanjem	290
ESRS 2 IRO–1 G1	Opis postopkov za opredelitev ter ocenjevanje pomembnih vplivov, tveganj in priložnosti	290
G1–1	Korporativna kultura, etično upravljanje in integriteta ter regulativna skladnost	293
G1–3	Preprečevanje in odkrivanje korupcije in podkupovanja	295
G1–4	Primeri korupcije ali podkupovanja	296
G1–5	Politični vpliv in dejavnosti lobiranja	302

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Priloga 4: Seznam podatkovnih točk, ki izhajajo iz druge EU zakonodaje (ESRS 2, dodatek B)

Seznam podatkovnih točk iz medsektorskih in tematskih standardov, ki izhajajo iz druge zakonodaje EU

Zahteva po razkritju in povezana podatkovna točka	Sklic na SFDR	Sklic na steber 3	Sklic na uredbo o referenčnih vrednostih	Sklic na podnebna pravila EU	Materialno / Nematerialno	Stran (TBD)
ESRS 2 GOV-1 Zastopanost spolov v odborih, odstavek 21(d)	Kazalnik št. 13 iz preglednice 1 Priloge I		Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1816(5), Priloga II		Materialno	182
ESRS 2 GOV-1 Delež neodvisnih članov upravnega odbora, odstavek 21€			Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Priloga II		Materialno	181
ESRS 2 GOV-4 Izjava o skrbnem pregledu, odstavek 30	Kazalnik št. 10 iz preglednice 3 Priloge I				Materialno	196
ESRS 2 SBM-1 Sodelovanje pri dejavnostih, povezanih s fosilnimi gorivi, odstavek 40(d)(i)	Kazalnik št. 4 iz preglednice 1 Priloge I	Člen 449a Uredbe (EU) št. 575/2013; Izvedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453(6), razpredelnica 1 Kvalitativne informacije o okoljskem tveganju in razpredelnica 2 Kvalitativne informacije o socialnem tveganju	Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Priloga II		Materialno	227 , 249 , 250
ESRS 2 SBM-1 Sodelovanje pri dejavnostih, povezanih s proizvodnjo kemikalij, odstavek 40(d)(ii)	Kazalnik št. 9 iz preglednice 2 Priloge I		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Priloga II		Materialno	227 , 249 , 250
ESRS 2 SBM-1 Sodelovanje pri dejavnostih, povezanih s spornim orožjem, odstavek 40(d)(iii)	Kazalnik št. 14 iz preglednice 1 Priloge I		Delegirana uredba (EU) 2020/1818(7), člen 12(1) Delegirane uredbe (EU) 2020/1816, Priloga II		Materialno	227 , 249 , 250
ESRS 2 SBM-1 Sodelovanje pri dejavnostih, povezanih s pridelavoin proizvodnjo tobaka, odstavek 40(d)(iv)			Delegirana uredba (EU) 2020/1818, člen 12(1), Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Priloga II		Materialno	227 , 249 , 250
ESRS E1-1 Načrt za prehod na podnebno nevtralnost do leta 2050,odstavek 14				Uredba (EU)2021/1119, člen 2(1)	Materialno	210
ESRS E1-1 Podjetja, izključena iz referenčnih vrednosti, usklajenih s Pariškim sporazumom, odstavek 16(g)		Člen 449a Uredbe (EU) št. 575/2013; Izvedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, predloga 1: Netrgovalna knjiga – Prehodnostno tveganje v zvezi s podnebnimi spremembami: kreditna kakovost izpostavljenosti po sektorjih, emisijah in preostali zapadlosti	Delegirana uredba (EU) 2020/1818, člen 12(1), točke (d) do (g), in člen 12(2)		Materialno	210
ESRS E1-4 Cilji glede zmanjšanja emisij TGP, odstavek 34	Kazalnik št. 4 iz preglednice 2 Priloge I	Člen 449a Uredbe (EU) št. 575/2013; Izvedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, predloga 3: Netrgovalna knjiga – Prehodnostno tveganje v zvezi s podnebnimi spremembami: mere usklajenosti	Delegirana uredba (EU)2020/1818, člen 6		Materialno	236
ESRS E1-5 Poraba energije iz fosilnih virov, razčlenjena po virih (samo sektorji z velikim vplivom na okolje), odstavek 38	Kazalnik št. 5 iz preglednice 1 in kazalnik št. 5 iz preglednice 2 Priloge I				Nematerialno	/

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Kazalnik št. 5 iz preglednice 1 in kazalnik št. 5 iz preglednice 2 Priloge I	Kazalnik št. 5 iz preglednice 1 Priloge I				**Materialno**	240
ESRS E1-5 Energijska intenzivnost, povezana z dejavnostmi v podnebnih sektorjih z velikim vplivom, odstavki 40 do 43	Kazalnik št. 6 iz preglednice 1 Priloge I				Nematerialno	/
ESRS E1-6 Bruto emisije TGP obsegov 1, 2 in 3 ter skupne emisije TGP, odstavek 44	Kazalnika št. 1 in 2 iz preglednice 1 Priloge I	Člen 449a Uredbe (EU) št. 575/2013; Izvedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, predloga 1: Netrgovalna knjiga – Prehodnostno tveganje v zvezi s podnebnimi spremembami: kreditna kakovost izpostavljenosti po sektorjih, emisijah in preostali zapadlosti	Delegirana uredba (EU) 2020/1818, členi 5(1), 6 in 8(1)		Materialno	241
ESRS E1-6 Intenzivnost bruto emisij TGP, odstavki 53 do 55	Kazalnik št. 3 iz preglednice 1 Priloge I	Člen 449a Uredbe (EU) št. 575/2013; Izvedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, predloga 3: Netrgovalna knjiga – Prehodnostno tveganje v zvezi s podnebnimi spremembami: mere usklajenosti	Delegirana uredba (EU)2020/1818, člen 8(1)		Materialno	242
ESRS E1-7 Odvzemi TGP in ogljični dobropisi, odstavek 56				Uredba (EU)2021/1119, člen 2(1)	Nematerialno	/
ESRS E1-9 Izpostavljenost portfelja referenčne vrednosti s podnebjem povezanim fizičnim tveganjem odstavek 66			Delegirana uredba (EU) 2020/1818, Priloga II; Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Priloga II		Materialno, predmet faznega uvajanja	/
ESRS E1-9 Razčlenitev denarnih zneskov po akutnih in kroničnih fizičnih tveganjih, odstavek 66(a) ESRS E1-9 Lokacija pomembnih sredstev, pri katerih obstaja pomembno fizično tveganje, odstavek 66©		Člen 449a Uredbe (EU) št. 575/2013; Izvedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, odstavka 46 in 47; Predloga 5: Netrgovalna knjiga – Fizično tveganje v zvezi s podnebnimi spremembami: izpostavljenosti, ki so predmet fizičnega tveganja			Materialno, predmet faznega uvajanja	/
ESRS E1-9 Razčlenitev knjigovodske vrednosti njegovih nepremičninskih sredstev glede na energijske razrede, odstavek 67©		Člen 449a Uredbe (EU) št. 575/2013; Izvedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, odstavek 34; Predloga 2: Netrgovalna knjiga – Prehodnostno tveganje v zvezi s podnebnimi spremembami: krediti, zavarovani z nepremičninami – energijska učinkovitost zavarovanja s premoženjem			Materialno, predmet faznega uvajanja	/
ESRS E1-9 Stopnja izpostavljenosti portfelja priložnostim v zvezi s podnebjem, odstavek 69			Delegirana uredba (EU) 2020/1818, Priloga II		Materialno, predmet faznega uvajanja	/
ESRS E2-4 Količina vsakega onesnaževala iz Priloge II k uredbi o Evropskem registru izpustov in prenosov onesnaževal (Evropski register izpustov in prenosov onesnaževal), izpuščenega v zrak, vodo in tla, odstavek 28	Kazalnik št. 8 iz preglednice 1 Priloge I, kazalnik št. 2 iz preglednice 2 Priloge I, kazalnik št. 1 iz preglednice 2 Priloge I, kazalnik št. 3 iz preglednice 2 Priloge I				Nematerialno	/
ESRS E3-1 Vodni in morski viri, odstavek 9	Kazalnik št. 7 iz preglednice 2 Priloge I				Nematerialno	/
ESRS E3-1 Namenska politika, odstavek 13	Kazalnik št. 8 iz preglednice 2 Priloge I				Nematerialno	/
ESRS E3-1 Trajnostni oceani in morja, odstavek 14	Kazalnik št. 12 iz preglednice 2 Priloge I				Nematerialno	/
ESRS E3-4 Skupna količina reciklirane in ponovno uporabljene vode, odstavek 28(c)	Kazalnik št. 6.2 iz preglednice 2 Priloge I				Nematerialno	/
ESRS E3-4 Skupna poraba vode v m3 na neto prihodke iz lastnih dejavnosti, odstavek 29	Kazalnik št. 6.1 iz preglednice 2 Priloge I				Nematerialno	/

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

ESRS 2 – IRO-1 – E4, odstavek 16(a), točka (i)	Kazalnik št. 7 iz preglednice 1 Priloge I				Nematerialno	/
ESRS 2 – IRO-1 – E4, odstavek 16(b)	Kazalnik št. 10 iz preglednice 2 Priloge I				Nematerialno	/
ESRS 2 – IRO-1 – E4, odstavek 16(c)	Kazalnik št. 14 iz preglednice 2 Priloge I				Nematerialno	/
ESRS E4-2 **Trajnostne prakse ali politike v zvezi z zemljišči/ kmetijstvom, odstavek 24(b)**	Kazalnik št. 11 iz preglednice 2 Priloge I				Nematerialno	/
ESRS E4-2 **Trajnostne prakse ali politike v zvezi z oceani/morji, odstavek 24(c)**	Kazalnik št. 12 iz preglednice 2 Priloge I				Nematerialno	/
ESRS E4-2 **Politike za obravnavanje krčenja gozdov, odstavek 24(d)**	Kazalnik št. 15 iz preglednice 2 Priloge I				Nematerialno	/
ESRS E5-5 **Nereciklirani odpadki, odstavek 37(d)**	Kazalnik št. 13 iz preglednice 2 Priloge I				Nematerialno	/
ESRS E5-5 **Nevarni odpadki in radioaktivni odpadki, odstavek 39**	Kazalnik št. 9 iz preglednice 1 Priloge I				Nematerialno	/
ESRS 2 – SBM-3 – S1 **Tveganje incidentov prisilnega dela, odstavek 14(f)**	Kazalnik št. 13 iz preglednice 3 Priloge I				Nematerialno, vendar razkrito	256 , 261
ESRS 2 – SBM-3 – S1 **Tveganje incidentov dela otrok, odstavek 14(g)**	Kazalnik št. 12 iz preglednice 3 Priloge I				Nematerialno, vendar razkrito	256 , 261
ESRS S1-1 **Zaveze glede politike za področje človekovih pravic, odstavek 20**	Kazalnik št. 9 iz preglednice 3 in kazalnik št. 11 iz preglednice 1 Priloge I				Nematerialno	260
ESRS S1-1 **Politike skrbnega pregleda glede vprašanj, ki jih obravnavajo temeljne konvencije Mednarodne organizacije dela 1 do 8, odstavek 21**			Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Priloga II		Materialno	261
ESRS S1-1 **Postopki in ukrepi za preprečevanje trgovine z ljudmi, odstavek 22**	Kazalnik št. 11 iz preglednice 3 Priloge I				Materialno	261
ESRS S1-1 **Politika ali sistem upravljanja za preprečevanje nezgod na delovnem mestu, odstavek 23**	Kazalnik št. 1 iz preglednice 3 Priloge I				Materialno	264
ESRS S1-3 **Mehanizmi za obravnavanje pritožb, odstavek 32(c)**	Kazalnik št. 5 iz preglednice 3 Priloge I				Materialno	271
ESRS S1-14 **Število smrtnih žrtev ter število in stopnja nezgod, povezanih z delom, odstavek 88(b) in (c)**	Kazalnik št. 2 iz preglednice 3 Priloge I		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Priloga II		Materialno	265
ESRS S1-14 **Število izgubljenih dni zaradi poškodb, nezgod, smrtnih žrtev ali bolezni, odstavek 88€**	Kazalnik št. 3 iz preglednice 3 Priloge I				Materialno	265
ESRS S1-16 **Neprilagojena plačna vrzel odstavek 97(a)**	Kazalnik št. 12 iz preglednice 1 Priloge I		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Priloga II		Materialno	268
ESRS S1-16 **Pretirana plača izvršnega direktorja, odstavek 97(b)**	Kazalnik št. 8 iz preglednice 3 Priloge I				Materialno	268
ESRS S1-17 **Incidenti diskriminacije, odstavek 103(a)**	Kazalnik št. 7 iz preglednice 3 Priloge I				Materialno	261

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

ESRS S1-17 Nespoštovanje vodilnih načel ZN o podjetništvu in človekovih pravicah ter OECD, odstavek 104(a)	Kazalnik št. 10 iz preglednice 1 in kazalnik št. 14 iz preglednice 3 Priloge I		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Priloga II; Delegirana uredba (EU) 2020/1818, člen 12(1)		Materialno	261
ESRS 2 – SBM-3 – S2 Veliko tveganje dela otrok ali prisilnega dela v vrednostni verigi, odstavek 11(b)	Kazalnika št. 12 in 13 iz preglednice 3 Priloge I				Nematerialno	/
ESRS S2-1 Zaveze glede politike za področje človekovih pravic, odstavek 17	Kazalnik št. 9 iz preglednice 3 in kazalnik št. 11 iz preglednice 1 Priloge I				Nematerialno	260
ESRS S2-1 Politike v zvezi z delavci v vrednostni verigi, odstavek 18	Kazalnika št. 11 in 4 iz preglednice 3 Priloge I				Nematerialno	/
ESRS S2-1 Nespoštovanje vodilnih načel ZN o podjetništvu in človekovih pravicah ter smernic OECD, odstavek 19	Kazalnik št. 10 iz preglednice 1 Priloge I		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Priloga II; Delegirana uredba (EU) 2020/1818, člen 12(1)		Nematerialno	/
ESRS S2-1 Politike skrbnega pregleda glede vprašanj, ki jih obravnavajo temeljne konvencije Mednarodne organizacije dela 1 do 8, odstavek 19			Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Priloga II		Nematerialno	/
ESRS S2-4 Težave in incidenti v zvezi s človekovimi pravicami, povezani z višjim in nižjim delom njegove vrednostne verige, odstavek 36	Kazalnik št. 14 iz preglednice 3 Priloge I				Nematerialno	/
ESRS S3-1 Zaveze glede politike za področje človekovih pravic, odstavek 16	Kazalnik št. 9 iz preglednice 3 Priloge I in kazalnik št. 11 iz preglednice 1 Priloge I				Materialno	260
ESRS S3-1 Nespoštovanje vodilnih načel ZN o podjetništvu in človekovih pravicah, načel MOD in/ali smernic OECD, odstavek 17	Kazalnik št. 10 iz preglednice 1 Priloge I		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Priloga II; Delegirana uredba (EU) 2020/1818, člen 12(1)		Materialno	196, 260, 280
ESRS S3-4 Težave in incidenti v zvezi s človekovimi pravicami, odstavek 36	Kazalnik št. 14 iz preglednice 3 Priloge I				Materialno	275
ESRS S4-1 Politike v zvezi s potrošniki in končnimi uporabniki, odstavek 16	Kazalnik št. 9 iz preglednice 3 in kazalnik št. 11 iz preglednice 1 Priloge I				Materialno	282
ESRS S4-1 Nespoštovanje vodilnih načel ZN o podjetništvu in človekovih pravicah ter smernic OECD, odstavek 17	Kazalnik št. 10 iz preglednice 1 Priloge I		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Priloga II; Delegirana uredba (EU) 2020/1818, člen 12(1)		Materialno	274
ESRS S4-4 Težave in incidenti v zvezi s človekovimi pravicami, odstavek 35	Kazalnik št. 14 iz preglednice 3 Priloge I				Materialno	274
ESRS G1-1 Konvencija Združenih narodov proti korupciji, odstavek 10(b)	Kazalnik št. 15 iz preglednice 3 Priloge I				Materialno	295
ESRS G1-1 Zaščita žvižgačev, odstavek 10(d)	Kazalnik št. 6 iz preglednice 3 Priloge I				Materialno	297
ESRS G1-4 Denarne kazni za kršitve zakonodaje o korupciji in podkupovanju, odstavek 24(a)	Kazalnik št. 17 iz preglednice 3 Priloge I		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Priloga II		Materialno	296
ESRS G1-4 Standardi za boj proti korupciji in podkupovanju, odstavek 24(b)	Kazalnik št. 16 iz preglednice 3 Priloge I				Materialno	296

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Priloga 5: Poročilo o napredku NLB Skupine, podpisnice Načel odgovornega bančništva UNEP FI*

Povzetek za leto 2024

Načelo 1:

Uskladitev

Svojo poslovno strategijo bo NLB Skupina prilagodila tako, da bo skladna s potrebami posameznikov in cilji družbe, izraženimi v ciljih trajnostnega razvoja ZN, Pariškem podnebnem sporazumu, Načelih Združenih narodov o podjetništvu in človekovih pravicah ter ustreznih nacionalnih in regionalnih okvirih, kot so Sofijska deklaracija o zeleni agendi za Zahodni Balkan ter nacionalni energetski in podnebni načrti, ter bo prispevala k njihovemu uresničevanju. Z uspešnima prevzemoma Generali Investments AD, Skopje in Skupine SLS je NLB Skupina svoje poslovanje razširila tudi na hrvaški trg.

Povezave in reference
Za podrobnejše informacije glejte:

» NLB Skupina na kratko (glejte letno poročilo), str. 4

» Strategija NLB Skupine in pristop NLB Skupine k trajnostnemu razvoju, str. 10

» Upravljanje ESG tveganj v NLB Skupini, str. 109, str. 222, str. 298

*Ni predmet zunanjega pregleda.

Načelo 2:

Vpliv in določitev ciljev

NLB Skupina povečuje svoje pozitivne vplive in hkrati zmanjšuje negativne vplive na ključnih področjih: podnebje, zdravo in vključujoča ekonomija ter človekove pravice v okviru lastne delovne sile. Leta 2024 je NLB Skupina izvedla analizo dvojne pomembnosti, usklajeno s standardi ESRS, pri čemer je za analizo vplivov uporabila orodje UNEP FI. Poleg tega je določila nov cilj na področju zdravih in vključujočih ekonomij, medtem ko se cilji, povezani s podnebjem in učinkovito rabo virov, še naprej razvijajo.

Povezave in reference
Za podrobnejše informacije glejte:

» IRO-1 – Upravljanje vplivov, tveganj in priložnosti, str. 204, str. 207

» Cilji v zvezi z blažitvijo podnebnih sprememb in prilagajanjem nanje, str. 214, str. 234

» Cilji, povezani z učinkovitostjo virov, str. 214, str. 234

» Cilji na področju finančnega zdravja in vključenosti:, str. 285

Načelo 3:

Komitenti in stranke

Poslovni model NLB Skupine je osredotočen na odnos s strankami in končnimi uporabniki. NLB Skupina je z več kot 2,9 milijona strank ena vodilnih finančnih skupin v regiji JVE.

Povezave in reference
Za podrobnejše informacije glejte:

» S 4- Potrošniki in končni uporabniki, str. 280

» E1-Podnebne spremembe, poglavje Trajnostno financiranje, str. 212

» E1 – Podnebne spremembe, poglavje Taksonomija EU, str. 307

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Načelo 4:

Deležniki

NLB Skupina stalno sodeluje s številnimi deležniki, da bi jim zagotovila ustrezne informacije o različnih temah, upoštevala njihova stališča, pomisleke in želje pri poslovnih odločitvah ter tako okrepila zaupanje in partnerstva.

Povezave in reference
Za podrobnejše informacije glejte:

» Interesi in stališča deležnikov, str. 203

Načelo 5:

Upravljanje in kultura

NLB Skupina si nenehno prizadeva izboljšati svoje strukture upravljanja na področju trajnostnega razvoja. Leta 2024 je sprejela revidirano Politiko trajnostnega razvoja, poleg obstoječega Odbora za trajnostni razvoj pa je ustanovila še Odbor za podnebne spremembe. Zaposleni v NLB Skupini se morajo vsaj enkrat letno udeležiti usposabljanja o trajnostnem razvoju. S tem krepimo svojo zavezanost zastavljenim ciljem in se odzivamo na potrebe, ki izhajajo iz vsakodnevnega poslovanja različnih deležnikov.

Povezave in reference
Za podrobnejše informacije glejte:

» Informacije o upravljanju, str. 181

Načelo 6:

Transparentnost in odgovornost

NLB Skupina poroča o trajnostnem razvoju skladno z Direktivo glede poročanja podjetij o trajnostnosti (CSRD) in Standardi poročanja o trajnostnem razvoju (ESRS).

Omejeno zagotovilo za Poročilo trajnostnem razvoju za leto 2024 je izdala revizorska družba KPMG.

Povezave in reference
Za podrobnejše informacije glejte:

» Izjava o zagotovilu, str. 171

PRB Targets overview

Cilj	2024	Ciljna vrednost	Ciljno leto
Poraba papirja	68.448	65.343	2025
Delež električne energije iz brezogljičnih virov	69 %	75 %	2030
Digitalna pokritost (% aktivnih digitalnih uporabnikov med vsemi strankami)	56,4	55 80	2025 2030
Zeleni krediti podjetjem (velikim, srednjim in malim) – odobreni krediti v mio EUR	701	1,37 mrd EUR	2030
Zeleni krediti mikro podjetjem in zasebnikom – odobreni krediti v mio EUR	327	528	2030
Število mladih strank (18–27 let), ki uporabljajo produkte, povezane z dolgoročnimi varčevalnimi oz. naložbenimi načrti	29 %	+15 %	2030
Število strank v starostnem obdobju od 27 let do upokojitve s produkti, povezanimi z dolgoročnimi varčevalnimi oz. naložbenimi načrti.	39 %	+15 %	2030

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Priloga 6: Finančna razkritja v zvezi s podnebjem (TCFD) – Indeksna tabela*

NLB kot izdajateljica na Londonski borzi tretjič zapovrstjo razkriva finančne informacije, povezane s podnebjem, za celotno NLB Skupino. Pri tem sledi priporočilom projektne skupine za finančna razkritja v zvezi s podnebjem (TCFD), da se razkrijejo informacije glede (1) upravljanja, (2) poslovne strategije, (3) obvladovanja tveganj, (4) metrik in ciljev. NLB upošteva, da je poročevalski okvir TCFD od konca leta 2023 v celoti vključen v MSRP S1 (Splošne zahteve za razkritje finančnih informacij, povezanih s trajnostjo) in MSRP S2 (Podnebna razkritja). Za poslovno leto 2024 je NLB izdelala Poročilo o trajnostnosti skladno z Direktivo glede poročanja podjetij o trajnostnosti (CSRD) in Evropskimi standardi poročanja o trajnostnosti (ESRS), ki vključujejo tudi elemente okvira TCFD. Dodatno je NLB na spletni strani objavila Razkritja po 3. stebru baselskih standardov.

Indeksna tabela deležnikom daje relevantne informacije glede TCFD razkritij v Poročilu o trajnostnosti NLB Skupine za leto 2024 in v poročilu Razkritja po 3. stebru baselskih standardov.

PRIPOROČILA	Mesto razkritja
I. UPRAVLJANJE	
a) Opišite nadzor uprave nad tveganji in priložnostmi, povezanimi s podnebjem. **b) Opišite vlogo vodstva pri ocenjevanju in upravljanju tveganj in priložnosti, povezanih s podnebjem**	**Poročilo o trajnostnosti:** · Upravljanje, strani 181 – 197 · Informacije, predložene upravnim, poslovodnim in nadzornim organom, stran 190 · Vključitev s trajnostjo povezane uspešnosti v sisteme spodbud, strani 190 - 194
II. STRATEGIJA	
a) Opišite tveganja in priložnosti, povezane s podnebjem, ki jih je organizacija opredelila kratkoročno, srednjeročno in dolgoročno **b) Opišite vpliv tveganj in priložnosti, povezanih s podnebjem, na poslovanje, strategijo in finančni načrt organizacije.** **c) Opišite odpornost strategije organizacije ob upoštevanju različnih scenarijev, povezanih s podnebjem, vključno s scenarijem omejitve globalnega segrevanja na 2 °C ali manj.**	**Poročilo o trajnostnosti:** · Načrt za prehod za blažitev podnebnih sprememb, stran 210 - 217 · Pomembni s podnebjem povezani IRO ter njihova povezanost s strategijo in poslovnim modelom, stran 217 · Analiza odpornosti, stran 218 · Trajnostno financiranje, page 246 - 251
d) Banke bi morale opisati znatne koncentracije kreditnih izpostavljenosti do sredstev, povezanih z emisijami ogljika.	· **Razkritja po 3. stebru baselskih standardov**: Izpostavljenosti do 20 najbolj ogljično intenzivnih podjetij, stran 127
e) Banke bi morale tudi razmisliti o razkritju svojih tveganj, povezanih s podnebjem (tveganjem prehoda in fizičnih tveganjih), v svojih dejavnostih kreditiranja in drugih dejavnostih finančnega posredništva.	**Poročilo o trajnostnosti:** · Pomembni s podnebjem povezani IRO ter njihova povezanost s strategijo in poslovnim modelom, page 217 · Razkritja po 3. stebru baselskih standardov: Izpostavljenosti, ki so predmet fizičnega tveganja, stran 128 – 129

*Ni predmet zunanjega pregleda.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

PRIPOROČILA	Mesto razkritja
III. UPRAVLJANJE TVEGANJ	
a) Opišite postopke organizacije za opredelitev in oceno tveganj, povezanih s podnebjem.	**Poročilo o trajnostnosti:** · Pomembni s podnebjem povezani IRO ter njihova povezanost s strategijo in poslovnim modelom, stran 217 · Opredelitev ter ocenjevanje pomembnih s podnebjem povezanih IRO, stran 218 - 221 · Opredelitev ter ocenjevanje pomembnih s podnebjem povezanih tveganj, stran 222 - 226 · Upravljanje tveganj, stran 298 - 300
b) Opišite postopke organizacije za upravljanje tveganj, povezanih s podnebjem.	
c) Opišite način, kako so procesi za opredelitev, oceno in upravljanje s podnebjem povezanih tveganj vključeni v splošno upravljanje tveganj organizacije.	
d) Banke bi morale razmisliti o opredelitvi svojih tveganj, povezanih s podnebjem, v smislu tradicionalnih kategorij tveganj bančne industrije, kot so kreditno tveganje, tržno tveganje, likvidnostno tveganje in operativno tveganje. Banke bi morale razmisliti tudi o opisu vseh uporabljenih okvirov za razvrščanje tveganj (npr. okvir projektne skupine za večja razkritja za opredelitev »glavnih in nastajajočih tveganj«).	
IV. METRIKE	
a) Razkrijte metrike, ki jih organizacija uporablja za ocenjevanje s podnebjem povezanih tveganj in priložnosti v skladu s svojo strategijo in procesom upravljanja tveganj.	**Poročilo o trajnostnosti:** · Opredelitev ter ocenjevanje pomembnih s podnebjem povezanih IRO, stran 222 - 226 · Uredba o taksonomiji EU, stran 215 and Priloga 1, stran 307 - 353
b) Razkrijte obseg 1, obseg 2 in, če je ustrezno, obseg 3 emisij toplogrednih plinov in s tem povezana tveganja	**Poročilo o trajnostnosti:** · Bruto emisije TGP obsegov 1, 2 in 3 ter skupne emisije TGP, stran 241
c) Opišite cilje, ki jih organizacija uporablja za upravljanje tveganj in priložnosti, povezanih s podnebjem, ter uspešnost glede na cilje.	**Poročilo o trajnostnosti:** · Cilji v zvezi z blažitvijo podnebnih sprememb in prilagajanjem nanje, stran 236
d) Banke bi morale razkriti emisije toplogrednih plinov svojih dejavnosti kreditiranja in drugih dejavnosti finančnega posredništva, če podatki in metodologije to omogočajo. Te emisije bi bilo treba izračunati v skladu z globalnim standardom za obračunavanje emisij toplogrednih plinov za finančno industrijo in poročanje o njih, razvitim v okviru Partnerstva med finančnimi institucijami za obračunavanje emisij toplogrednih plinov (standard PCAF), ali primerljivo metodologijo	· **Razkritja po 3. stebru baselskih standardov**: Kreditna kakovost izpostavljenosti, stran 120

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Transparentnost in natančnost sta temelja naše integritete. To poglavje ponuja celovite razlage finančnih podatkov, vključuje dodatna razkritja, podrobne opombe h konsolidiranim računovodskim izkazom in druge dopolnilne informacije, ki omogočajo poglobljen vpogled v finančno uspešnost in poslovanje NLB Skupine.

FINANČNO POROČILO

Vsebina

Poročilo neodvisnega revizorja **372**

Izjava o odgovornosti poslovodstva **377**

Izkaz poslovnega izida za leto, končano na dan 31. decembra **378**

Izkaz drugega vseobsegajočega donosa za leto, končano na dan 31. decembra **379**

Izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra **380**

Izkaz sprememb lastniškega kapitala za leto, končano na dan 31. decembra **382**

Izkaz denarnih tokov za leto, končano na dan 31. decembra **384**

Pojasnila k računovodskim izkazom **386**

1. Osnovni podatki o NLB Skupini **386**

2. Povzetek pomembnejših informacij o računovodskih usmeritvah **386**

2.1. Izjava o skladnosti 386
2.2. Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov 386
2.3. Funkcijska in predstavitvena valuta 386
2.4. Primerjalne informacije 386
2.5. Konsolidacija 386
2.6. Poslovne združitve, dobro ime in izpogajani nakup 387
2.7. Naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov 388
2.8. Poslovne združitve družb pod skupnim upravljanjem 388
2.9. Prevedba tujih valut 388
2.10. Obrestni prihodki in odhodki 389
2.11. Prihodki in odhodki iz opravnin (provizij) 389
2.12. Prihodki iz dividend 389
2.13. Finančni instrumenti 389
2.14. Oslabitev finančnih sredstev 393
2.15. Restrukturirana posojila 398
2.16. Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev 398
2.17. Pobot 399
2.18. Začasni nakupi in prodaje vrednostnih papirjev 399
2.19. Opredmetena osnovna sredstva 399
2.20. Neopredmetena sredstva 399
2.21. Naložbene nepremičnine 399
2.22. Nekratkoročna sredstva in skupina za odtujitev v posesti za prodajo 399
2.23. Računovodsko obračunavanje najemov 400
2.24. Denar in denarni ustrezniki 401
2.25. Prejeti krediti, prejeti depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji z lastnostmi dolga 401
2.26. Drugi izdani finančni instrumenti, ki imajo lastnosti kapitala 401
2.27. Rezervacije 401
2.28. Prevzete finančne obveznosti 401
2.29. Davki 402
2.30. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun 402
2.31. Ugodnosti zaposlenih 402
2.32. Plačilne transakcije za delnice 403
2.33. Delniški kapital 403
2.34. Poročanje po segmentih 403
2.35. Pomembnejše računovodske ocene in presoje pri uporabi računovodskih usmeritev 403
2.36. Implementacija novih ali spremenjenih mednarodnih standardov računovodskega poročanja 406

3. Spremembe v sestavi NLB Skupine **407**

4. Razkritja k izkazu poslovnega izida **409**

4.1. Obrestni prihodki in odhodki 409
4.2. Prihodki iz dividend 410
4.3. Prihodki in odhodki pri opravninah 410
4.4. Realizirani čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida 413
4.5. Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje 413
4.6. Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje 414
4.7. Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik 414
4.8. Drugi poslovni prihodki in odhodki 415
4.9. Administrativni stroški 416
4.10. Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog 417
4.11. Amortizacija 418
4.12. Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev 418
4.13. Rezervacije 418
4.14. Oslabitve 419
4.15. Davek iz dohodka 420
4.16. Dobiček na delnico 422

5. Razkritja k izkazu finančnega položaja **422**

5.1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah 422
5.2. Finančni instrumenti, namenjeni trgovanju 423
5.3. Finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje 424
5.4. Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa 425
5.5. Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju 427
5.6. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti 431
5.7. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo 433
5.8. Opredmetena osnovna sredstva 434
5.9. Naložbene nepremičnine 436
5.10. Neopredmetena sredstva 437
5.11. Najemi 438
5.12. Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov 441
5.13. Druga sredstva 451
5.14. Gibanje popravkov vrednosti 451

5.15. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti 462
5.16. Rezervacije 465
5.17. Odloženi davek 471
5.18. Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa 474
5.19. Druge obveznosti 474
5.20. Kapital Banke 475
5.21. Izdani drugi kapitalski instrumenti 475
5.22. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in rezerve 476
5.23. Kapitalska ustreznost 477
5.24. Zunajbilančne obveznosti 480
5.25. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun 482

6. Upravljanje tveganj 483

6.1. Upravljanje kreditnih tveganja 486
6.2. Tržna tveganja 509
6.3. Likvidnostno tveganje 516
6.4. Upravljanje nefinančnih tveganj 530
6.5. Ravni poštenih vrednosti finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti 531
6.6. Tveganja, povezana z okoljem in podnebjem 541
6.7. Pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti 541

7. Segmentna analiza NLB Skupine 543

8. Razkritja glede povezanih oseb 547

9. Dogodki po obdobju poročanja 556

Poročilo neodvisnega revizorja

KPMG SLOVENIJA, podjetje za revidiranje, d.o.o.
Železna cesta 8a
SI-1000 Ljubljana
Slovenija

Telefon: +386 (0) 1 420 11 60
Internet: http://www.kpmg.si

Poročilo neodvisnega revizorja

Delničarjem banke NOVA LJUBLJANSKA BANKA D.D., LJUBLJANA

Poročilo o reviziji ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov

Mnenje

Revidirali smo priložene ločene računovodske izkaze banke NOVA LJUBLJANSKA BANKA D.D., LJUBLJANA (»Banka«) in konsolidirane računovodske izkaze banke in njenih odvisnih družb (»Skupina«), ki vključujejo:

- ločen in konsolidiran izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2024;

in za leto od 1. januarja do 31. decembra 2024:

- ločen in konsolidiran izkaz poslovnega izida;
- ločen in konsolidiran izkaz drugega vseobsegajočega donosa;
- ločen in konsolidiran izkaz sprememb lastniškega kapitala;
- ločen in konsolidiran izkaz denarnih tokov;

ter

- pojasnila, ki obsegajo pomembne informacije o računovodskih usmeritvah in drugo pojasnjevalno gradivo.

Po našem mnenju so priloženi ločeni in konsolidirani računovodski izkazi resničen in pošten prikaz ločenega in konsolidiranega finančnega položaja Banke in Skupine na dan 31. decembra 2024 in njune ločene in konsolidirane finančne uspešnosti ter ločenih in konsolidiranih denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska Unija (»MSRP kot jih je sprejela EU«).

Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja (MSR) in Uredbo EU št. 537/2014 Evropskega parlamenta in sveta z dne 16. aprila 2014 o posebnih zahtevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa (UL L 158, 27. maja 2014, str. 77-112 - Uredba EU št. 537/2014). Naše odgovornosti na podlagi teh standardov so opisane v tem poročilu v odstavku Revizorjeva odgovornost za revizijo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov. V skladu z Mednarodnim kodeksom etike za računovodske strokovnjake (vključno z Mednarodnimi standardi neodvisnosti), ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od revidirane Banke in Skupine in da smo izpolnili vse druge etične zahteve v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA. Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostni in ustrezni kot osnova za naše mnenje.

© 2025 KPMG SLOVENIJA, podjetje za revidiranje, d.o.o., slovenska družba z omejeno odgovornostjo in članica globalne organizacije neodvisnih članic, ki so povezane s KPMG International Limited, zasebno angleško družbo z omejeno odgovornostjo. Vse pravice pridržane.

vpis v sodni register: Okrožno sodišče v Ljubljani
št. reg. vl.: 061/12062100
osnovni kapital: 54.892,00 EUR
ID za DDV: SI20437145
matična št.: 5648556000

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste zadeve, ki so bile po naši strokovni presoji najbistvenejše pri reviziji ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov za tekoče poslovno leto. Te zadeve so bile obravnavane v okviru revizije ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov kot celote in pri oblikovanju našega mnenja o njih in ne podajamo ločenega mnenja o teh zadevah.

Obravnavali smo naslednje ključne revizijske zadeve:

Popravki vrednosti kreditov in terjatev strankam, ki niso banke

Bruto knjigovodska vrednost kreditov in predujmov strankam, ki niso banke, je na dan 31. decembra 2024 znašala 8.811.061 tisoč EUR za Banko oziroma 16.721.410 tisoč EUR za Skupino; pripadajoči popravki vrednosti zaradi oslabitve za Banko 157.713 tisoč EUR oziroma 357.761 tisoč EUR za Skupino; in s tem povezano izgubo zaradi oslabitve, pripoznano v izkazu poslovnega izida v letu, ki se je takrat končalo, za Banko v višini 41.348 tisoč EUR oziroma 31.431 tisoč EUR za Skupino (31. december 2023: bruto knjigovodska vrednost kreditov in predujmov strankam, ki niso banke, je za Banko znašala 7.267.851 tisoč EUR oziroma 14.063.228 tisoč EUR za Skupino; pripadajoči popravki vrednosti zaradi oslabitve za Banko 119.568 tisoč EUR oziroma 328.627 tisoč EUR za Skupino; ter s tem povezano izgubo/(odpravo) zaradi oslabitve, pripoznano v izkazu poslovnega izida za Banko 11.435 tisoč EUR oziroma (3.764) tisoč EUR za Skupino).

Sklicujemo se na Pojasnilo 2.14. Oslabitev finančnih sredstev, Pojasnilo 2.35. Pomembnejše računovodske ocene in presoje pri uporabi računovodskih usmeritev, Pojasnilo 4.14. Oslabitve, Pojasnilo 5.6. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, Pojasnilo 5.14. Gibanje popravkov vrednosti in Pojasnilo 6.1. Upravljanje kreditnih tveganj.

Ključna revizijska zadeva	Naš odziv
Popravki vrednosti zaradi oslabitve predstavljajo najboljšo oceno poslovodstva o pričakovanih kreditnih izgubah ("ECL") v okviru posojil in predujmov strankam ("posojila", "izpostavljenosti"), merjenih po odplačni vrednosti na datum poročanja. Osredotočili smo se na to področje, saj merjenje popravkov vrednosti zaradi oslabitev od poslovodstva zahteva zapletene in subjektivne predpostavke in presoje. Banka in Skupina izračunavata popravke vrednosti za kreditne izgube v skladu z MSRP 9 Finančni instrumenti, na podlagi modela ECL po splošnem pristopu, na podlagi katerega se popravki vrednosti merijo kot 12-mesečne pričakovane kreditne izgube ali kot vseživljenjske pričakovane kreditne izgube, odvisno od tega, ali se je kreditno tveganje od začetnega pripoznanja pomembno povečalo ali ne. ECL se za donosne izpostavljenosti (Stopnja 1 in Stopnja 2 v hierarhiji MSRP 9 Finančni instrumenti) in za nedonosne izpostavljenosti (Stopnja 3), ki pri poslovanju s podjetji ne presegajo 0,5 milijona EUR in pri poslovanju s prebivalstvom 0,1 milijona EUR, določijo s tehnikami modeliranja na podlagi ključnih parametrov, kot so verjetnost neplačila (PD), izpostavljenost ob neplačilu (EAD), kreditni	Naši postopki na tem področju, ki smo jih po potrebi izvedli ob pomoči lastnih revizijskih veščakov za upravljanje finančnih tveganj (FRM) in informacijsko tehnologijo (IT), so med drugim vključevali: — pregled ECL metodologije oblikovanja popravka vrednosti Banke in Skupine ter ocenjevanje njene skladnosti z zahtevami ustreznih standardov računovodskega poročanja; — ustrezno poizvedovanje pri osebju za upravljanje tveganj in informacijske tehnologije (IT) Banke in Skupine, da bi se seznanili s postopkom oslabitve kreditov, aplikacijami IT, ki se pri tem uporabljajo, ter ključnimi viri podatkov in predpostavkami v modelu ECL. Nadalje smo tudi testirali kontrolno okolje IT za varnost podatkov in dostop do njih, pri čemer so nam pomagali lastni veščaki za IT; — preizkušanje zasnove, izvajanja in učinkovitosti delovanja izbranih kontrol v postopku odobritve, evidentiranja in spremljanja kreditov, med drugim vključno s kontrolami, ki se nanašajo na razvrščanje kreditnih bonitet, izračunavanja števila dni

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

konverzijski faktor (CCF) in tveganje izgube ob neplačilu (LGD), ob upoštevanju preteklih izkušenj z znatnim povečanjem kreditnega tveganja (SICR), v prihodnost usmerjenih informacij in ocene poslovodstva (skupaj "skupinski popravek vrednosti zaradi oslabitve"). ECL se za kredite Stopnje 3, katerih zneski pri poslovanju s podjetji presegajo 0,5 milijona EUR in pri poslovanju s prebivalstvom 0,1 milijona EUR, določijo posamično z analizo diskontiranih denarnih tokov. Postopek vključuje subjektivnost in zanašanje na številne pomembne predpostavke, vključno tiste v zvezi s pričakovanimi prihodki od prodaje pripadajočih zavarovanj in minimalnim obdobjem za prodajo zavarovanj. Ob upoštevanju navedenih dejavnikov skupaj z bistveno višjo ocenjevalno negotovostjo, ki izhaja iz trenutnih nestanovitnih gospodarskih obetov, upočasnjene gospodarske rasti in naraščajočih obrestnih mer, smo ocenili, da so popravki vrednosti kreditov in predujmov strankam povezani s precejšnjim tveganjem pomembno napačne navedbe v ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih. Področje je zato zahtevalo našo povečano pozornost med revizijo in je bilo kot tako opredeljeno kot ključna revizijska zadeva.	zamud, vrednotenje zavarovanj in ocenjevanje ECL; — izpodbijanje ustreznosti uporabe predpostavke o znatnem povečanju kreditnega tveganja in opredelitve neplačila s strani Banke in Skupine; in razvrstitve izpostavljenosti na donosne in nedonosne. Za skupinski popravek vrednosti zaradi oslabitve: — pridobivanje razumevanja ključnih notranjih bonitetnih modelov za razvrščanje kreditov ter ocena ustreznosti in zanesljivosti ključnih podatkov, ki jih ti modeli uporabljajo; — pridobivanje v prihodnost usmerjenih informacij in ključnih makroekonomskih napovedanih spremenljivk, ki se pri oceni ECL uporabljajo. Neodvisno ocenjevanje informacij s sklicevanjem na javno dostopne podatke in potrditveno poizvedovanje pri poslovodstvu; — s pomočjo lastnega veščaka za upravljanje finančnih tveganj, izpodbijanje izbranih ključnih parametrov v skupnem modelu ECL, kot sta PD in LGD, med drugim na podlagi lastne analize podatkov Banke in Skupine o preteklih neplačilih in realiziranih izgubah iz teh neplačil; — ocenjevanje ključnih prekrivanj (overlays), ki se uporabljajo v modelu ECL, s sklicevanjem na naše poznavanje panoge in razumevanje trenutnih makroekonomskih razmer; — pri vzorcu kreditov, ki temelji na tveganju, kritično ocenjevanje obstoja kakršnih koli sprožilcev oslabitve za razvrstitev v Stopnjo 2 ali Stopnjo 3, s sklicevanjem na osnovne dokaze (kreditne mape), ter poizvedovanjem pri kreditnih skrbnikih in osebju za upravljanje kreditnega tveganja ob upoštevanju poslovnih dejavnosti zadevnih strank ter tržnih razmer in preteklega servisiranja dolga. Za popravke vrednosti, izračunane posamično, za vzorec kreditov Stopnje 3, ki temelji na tveganju: — izpodbijanje projekcij denarnih tokov Banke in Skupine ter uporabljenih ključnih predpostavk na podlagi našega poznavanja zadevne panoge in posojilojemalca; — izpodbijanje vrednotenja zavarovanj s pregledom osnovnih cenitvenih poročil, ki sta jih pridobili Banka in Skupina, ter s sklicevanjem na javno dostopne podatke.

	Za vse popravke vrednosti zaradi oslabitve: — kritično oceno splošne utemeljenosti popravkov vrednosti zaradi oslabitve, vključno pokritost kreditov/posojil z rezervacijami, pri čemer jih primerjamo z javno dostopnimi podatki panoge; — preverjanje, ali razkritja Banke in Skupine glede oslabitve kreditov in kreditnega tveganja v ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih, ustrezno obravnavajo zadevne kvantitativne in kvalitativne zahteve veljavnega okvira računovodskega poročanja.

Poslovne združitve

Poštena vrednost čistih sredstev, pridobljenih v pomembnih poslovnih združitvah med letom je na dan 31. decembra 2024 znašala 124.078 tisoč EUR, kar je privedlo do dobrega imena v višini 3.138 tisoč EUR, ki je v izkazu finančnega položaja pripoznano v postavki 'Neopredmetena sredstva'.

Sklicujemo se na Pojasnilo 2.6. Poslovne združitve, dobro ime in izpogajani nakup, Pojasnilo 3 Spremembe v sestavi NLB Skupine, in Pojasnilo 5.12.c) Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov, Pridobitev odvisne družbe SLS HOLDCO d.o.o., Ljubljana.

Ključna revizijska zadeva	Naš odziv
Kot je razkrito v Pojasnilu 5.12.c) Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov, Pridobitev odvisne družbe SLS HOLDCO d.o.o., Ljubljana, je Skupina v letu 2024 sklenila pogodbo za pridobitev 100-odstotnega deleža v družbi SLS HOLDCO d.o.o., obvladujoči družbi Summit Leasing Slovenija d.o.o., Ljubljana, in njeni odvisni družbi Mobil Leasing d.o.o., Zagreb. Skupna nabavna vrednost je znašala 127.216 tisoč EUR. V zvezi s poslovnimi prevzemi MSRP 3 Poslovne združitve postavlja številne zahteve, vključno s tistimi, ki se nanašajo na oceno obvladovanja prevzete družbe, določitev nabavne vrednosti, opredelitev prevzetih sredstev in obveznosti ter merjenje in pripoznavanje opredeljivih sredstev in obveznosti po njihovih poštenih vrednostih na datum prevzema. Upoštevanje zgornjih zahtev v okviru prevzemov je zahtevalo pomembno presojo in zapletene predpostavke, zlasti v zvezi z naslednjim: - ugotavljanjem vseh pridobljenih sredstev, pri čemer je glavni poudarek na	Naši postopki, ki smo jih na tem področju izvedli, so vključevali: — na podlagi analize kupoprodajnih pogodb in kriterijev, opredeljenih v MSRP 10 - Konsolidirani računovodski izkazi, vrednotenje ocene poslovodstva glede obvladovanja prevzetih podjetij; — ocenjevanje popolnosti pridobljenih sredstev in prevzetih obveznosti kot rezultat prevzemov, na podlagi pregleda pogodb o nakupu poslovnih deležev, našega razumevanja poslovanja prevzetih družb in pregleda njihovih računovodskih evidenc; — s pomočjo lastnih specialistov za vrednotenje, izpodbijanje poštene vrednosti pomembnih obveznosti in sredstev, pridobljenih s prevzemom, ki so bile pripoznane na datum prevzema in vključevale: o oceno metodologij in modelov, uporabljenih za vrednotenje poštene vrednosti določenih sredstev in obveznosti, s sklicevanjem na ustrezne zahteve standardov računovodskega poročanja in tržno prakso;

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

neopredmetenih sredstvih (predvsem distribucijskih pogodbah), in - merjenje pridobljenih distribucijskih pogodb, v zvezi s katerimi je Skupina za določitev poštene vrednosti uporabila metodo večletnega presežka prihodkov po dohodkovnem pristopu s ključnimi predpostavkami, kot so diskontne stopnje, stopnje osipa (churn rates), doba koristnosti, stopnje rasti in končna stopnja rasti. Posledično je Skupina pripoznala sredstva v višini 964.159 tisoč EUR, vključno z distribucijsko pogodbo v višini 21.959 tisoč EUR in dobrim imenom v višini 3.138 tisoč EUR. Ob upoštevanju navedenih dejavnikov smo ocenili, da sta bila poslovna združitev in vrednotenje distribucijske pogodbe povezana s povečanim tveganjem pomembno napačne navedbe v konsolidiranih računovodskih izkazih. Področje je zato zahtevalo našo povečano pozornost med revizijo in je bilo kot tako opredeljeno kot ključna revizijska zadeva.	o preizkušanje celovitosti modela za merjenje poštene vrednosti distribucijske pogodbe, vključno matematično natančnost, in ocenjevanje uporabljenih ključnih predpostavk (kot so diskontne stopnje, stopnje osipa (churn rates), doba koristnosti, stopnje rasti in končna stopnja rasti) glede na utemeljenost v primerjavi z zunanjimi podatki in preteklimi finančnimi rezultati; — ocenjevanje točnosti, popolnosti in ustreznosti razkritij glede prevzemov navedenih v pojasnilih h konsolidiranim računovodskim izkazom glede na ustrezne zahteve standardov računovodskega poročanja.

Druge informacije

Za druge informacije je odgovorno poslovodstvo. Druge informacije obsegajo »Pregled«, »Poslovno poročilo«, »Imenik NLB Skupine« in »Opredelitve in slovar izbranih izrazov«, ki so sestavni del letnega poročila. Druge informacije ne vključujejo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov in našega revizorjevega poročila o njih.

Naše mnenje o ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih ne vključuje drugih informacij in, razen v obsegu, ki je drugače izrecno naveden v našem poročilu, o njih ne izražamo nobene oblike zagotovila, kot del posla revizije konsolidiranih računovodskih izkazov.

V zvezi s Poročilom o trajnostnosti, ki predstavlja ločen del poslovnega poročila, smo opravili posel dajanja omejenega zagotovila, katerega ugotovitve so predstavljene v ločenem poročilu o zagotovilu z neprilagojenim sklepom.

V povezavi z opravljeno revizijo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov je naša odgovornost prebrati zgoraj navedene druge informacije in pri tem presoditi, ali so druge informacije pomembno neskladne z ločenimi in konsolidiranimi računovodskimi izkazi, ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne. Če na podlagi opravljenega dela na drugih informacijah pridobljenih pred datumom revizorjevega poročila zaključimo, da obstaja pomembna napačna navedba drugih informacij, moramo o takih okoliščinah poročati. V zvezi s tem nimamo o čem poročati.

Druge odgovornosti poročanja v zvezi z drugimi informacijami – poslovno poročilo

Poleg tega moramo v zvezi s poslovnim poročilom poročati o njegovi skladnosti z ločenimi in konsolidiranimi računovodskimi izkazi ter o tem, ali poslovno poročilo vključuje razkritja, kot jih zahteva Zakon o gospodarskih družbah, veljaven od 4. maja 2006 (Uradni list RS št. 42/2006 s spremembami in dopolnitvami - v nadaljevanju »zakonska določila«), razen zahtev relevantnih glede poročanja o trajnostnosti. Na osnovi postopkov, ki smo jih opravili pri reviziji ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov in na osnovi zgoraj opisanih postopkov menimo:

- da so informacije v poslovnem poročilu za poslovno leto, za katero so pripravljeni ločeni in konsolidirani računovodski izkazi, v vseh pomembnih pogledih usklajene z ločenimi in konsolidiranimi računovodskimi izkazi; ter
- da je bilo poslovno poročilo pripravljeno v skladu z zakonskimi določili.

Poleg tega, na podlagi poznavanja in razumevanja Banke in Skupine in njunega okolja, ki smo ga pridobili med revizijo, smo dolžni poročati, če bi ugotovili bistveno napačno navedbo v poslovnem poročilu. V zvezi s tem nimamo o čem poročati.

Odgovornost poslovodstva in pristojnih za upravljanje za ločene in konsolidirane računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno, da pripravi ločene in konsolidirane računovodske izkaze Banke in Skupine, ki podajajo resničen in pošten prikaz v skladu z MSRP, kot jih je sprejela EU in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo poslovodstva potrebno, da omogoči pripravo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Poslovodstvo je pri pripravi ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov Banke in Skupine odgovorno za oceno njene sposobnosti, da nadaljujeta kot delujoče podjetje, razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlago za računovodenje, razen če namerava poslovodstvo Banko ali Skupino likvidirati ali zaustaviti poslovanje, ali če nima druge možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Pristojni za upravljanje so odgovorni za nadzorovanje postopka računovodskega poročanja Banke in Skupine.

Revizorjeva odgovornost za revizijo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov

Naši cilji so pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem ali so ločeni in konsolidirani računovodski izkazi kot celota brez pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, vendar ni jamstvo, da bo revizija, opravljena v skladu z MSR-ji in Uredbo EU št. 537/2014, vedno odkrila pomembno napačno navedbo, kadar ta obstaja. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake ter veljajo za pomembne, če je upravičeno pričakovati, da posamič ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov.

Med izvajanjem revidiranja v skladu z MSR-ji in Uredbo EU št. 537/2014 uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost. Prav tako:

- prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih, bodisi zaradi napake ali prevare, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ta tveganja ter pridobimo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bi odkrili pomembno napačne navedbe, ki je posledica prevare, je višje kot tveganje, ki je posledica napake, saj prevara lahko vključuje skrivno dogovarjanje, ponarejanje, namerne opustitve, napačne predstavitve ali izogibanje notranjim kontrolam;
- pridobimo razumevanje notranjih kontrol, pomembnih za revizijo z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol Banke in Skupine;
- ovrednotimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij, ki jih je pripravilo poslovodstvo;
- na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbujajo dvom v sposobnost Banke in Skupine, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovodske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v ločenih in konsolidiranih računovodskih

izkazih ali, če so taka razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Vendar pa kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje Banke ali Skupine kot delujočega podjetja;

- ovrednotimo celotno predstavitev, strukturo in vsebino ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov vključno z razkritji, in ali ločeni in konsolidirani računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev;
- načrtujemo in izvedemo revizijo skupine, da pridobimo zadostne in ustrezne revizijske dokaze glede računovodskih informacij o organizacijah ali poslovnih enotah v okviru Skupine kot osnovo, da bi izrazili mnenje o računovodskih izkazih Skupine. Odgovorni smo za usmerjanje, nadzorovanje in pregled revizijskega dela, opravljenega za namene revizije skupine. Ostajamo edini odgovorni za naše revizijsko mnenje.

S pristojnimi za upravljanje med drugim razpravljamo o načrtovanem obsegu in časovnem načrtu revizije in bistvenih revizijskih ugotovitvah vključno z bistvenimi pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih ugotovili med revizijo.

Pristojnim za upravljanje zagotovimo izjavo, da smo izpolnili ustrezne etične zahteve glede neodvisnosti in z njimi razpravljamo o vseh razmerjih in drugih zahtevah, za katere se lahko upravičeno domneva, da vplivajo na našo neodvisnost, in kadar je to primerno, o ukrepih, sprejetih za odpravo nevarnosti, ali uporabljenih varovalih.

Izmed zadev, o katerih smo razpravljali s pristojnimi za upravljanje, določimo tiste zadeve, ki so bile pri reviziji ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov v tekočem obdobju najpomembnejše in so zato ključne revizijske zadeve. Te zadeve opišemo v našem revizorjevem poročilu, razen če zakon ali predpis preprečujeta javno razkritje teh zadev ali kadar se v izjemno redkih okoliščinah odločimo, da zadev ne sporočimo v poročilu, ker utemeljeno pričakujemo, da bi bile škodljive posledice takega ravnanja večje od javne koristi takšnega sporočanja.

Poročilo o drugih pravnih in regulatornih zadevah

Delničarji Banke so nas na seji skupščine 20. junija 2022 imenovali za revizorja ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov Banke in Skupine za leto, ki se je končalo 31. decembra 2024. Obdobje neprekinjenega izvajanja revizije traja 2 leti.

Potrjujemo, da:

- je naše revizijsko mnenje skladno z dodatnim poročilom, ki je bilo predloženo revizijski komisiji Banke dne 9. aprila 2025;
- nismo izvajali nedovoljenih nerevizijskih storitev, kot so navedene v 5. členu Uredbe EU št. 537/2014. Tudi med izvedbo revizije smo ostali neodvisni od revidirane Banke in Skupine.

Za obdobje, na katero se nanaša naša obvezna revizija, nismo mi in druge družbe iz mreže KPMG opravili nobenih drugih storitev za Banko in njene obvladovane povezane organizacije, ki niso razkrite v poslovnem poročilu ali ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih.

Poročilo neodvisnega revizorja o skladnosti ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov v elektronski obliki z zahtevami Delegirane uredbe št. 2019/815 o enotni elektronski obliki poročanja (ESEF)

Opravili smo posel dajanja sprejemljivega zagotovila o tem, ali so revidirani ločeni in konsolidirani računovodski izkazi Banke in Skupine za poslovno leto, ki se je končalo 31. decembra 2024 (v nadaljevanju »revidirani ločeni računovodski izkazi« in » revidirani konsolidirani računovodski izkazi«, skupaj »revidirani ločeni in konsolidirani računovodski izkazi«), pripravljeni upoštevajoč zahteve Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 2019/815 z dne 17. decembra 2018 o dopolnitvi Direktive 2004/109/ES Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativno tehničnimi standardi za določitev enotne elektronske oblike poročanja, veljavne za leto 2024 (»Delegirana uredba«).

Odgovornost poslovodstva in pristojnih za upravljanje

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in predstavitev revidiranih ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov v skladu z Delegirano uredbo in za tàko notranje kontroliranje, kot je potrebno v skladu z odločitvijo poslovodstva, da omogoči pripravo revidiranih ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov na način, da ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Pristojni za upravljanje so odgovorni za nadzor nad pripravo revidiranih ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov v skladu z zahtevami Delegirane uredbe.

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o tem, ali so revidirani ločeni in konsolidirani računovodski izkazi pripravljeni v skladu z zahtevami Delegirane uredbe. Naš posel dajanja zagotovila smo opravili v skladu z Mednarodnim standardom dajanja zagotovil (MSZ) 3000 (prenovljen), *Posli dajanja zagotovil razen revizij ali preiskav računovodskih informacij iz preteklosti*, ki ga je izdal Odbor za Mednarodne standarde revidiranja in dajanja zagotovil.

Ta standard zahteva, da posel načrtujemo in izvajamo tako, da pridobimo sprejemljivo zagotovilo o tem, ali so ločeni in konsolidirani računovodski izkazi v ESEF obliki, v vseh pomembnih pogledih, pravilno pripravljeni in predstavljeni v skladu z zahtevami Delegirane uredbe.

Delovali smo v skladu z zahtevami glede neodvisnosti in etičnimi zahtevami Uredbe EU št. 537/2014 ter Mednarodnega kodeksa etike za računovodske strokovnjake (vključno z Mednarodnimi standardi neodvisnosti), ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), skupaj z etičnimi zahtevami, ki so pomembne za naš posel dajanja zagotovila v Sloveniji. Kodeks je zasnovan na temeljnih načelih integritete, objektivnosti, strokovne usposobljenosti in dolžne skrbnosti, zaupnosti in strokovnega vedenja.

Naše podjetje uporablja Mednarodni standard upravljanja kakovosti 1 (MSUK 1), Upravljanje kakovosti za podjetja, ki opravljajo revizije ali preiskave računovodskih izkazov ter druge posle dajanja zagotovil in sorodnih storitev, katerega je odobril Odbor za Mednarodne standarde revidiranja in dajanja zagotovil (IAASB). Ta standard zahteva, da podjetje oblikuje, izvaja in upravlja sistem vodenja kakovosti, vključno s politikami ali postopki glede skladnosti z etičnimi zahtevami, strokovnimi standardi ter veljavnimi zakonskimi in regulativnimi zahtevami.

Povzetek opravljenega dela

V okviru opravljenega dela, smo izvedli naslednje revizijske postopke:

- opredelili in ocenili tveganja pomembne neskladnosti revidiranih ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov z zahtevami Delegirane uredbe, bodisi zaradi goljufije ali napake;
- pridobili razumevanje notranjega kontroliranja, povezanega s poslom, za dajanje sprejemljivega zagotovila pri oblikovanju okoliščinam primernih postopkov ne pa, da bi izrazili mnenje o učinkovitosti notranjega kontroliranja;
- ocenili, ali so revidirani ločeni računovodski izkazi pripravljeni v ustrezni XHTML obliki;
- ocenili, ali so revidirani konsolidirani računovodski izkazi v tem dokumentu skladni z zahtevami Delegirane uredbe, veljavne na datum poročanja;
- pridobili sprejemljivo zagotovilo, da so revidirani konsolidirani računovodski izkazi izdajatelja predstavljeni v pravilni XHTML obliki;
- pridobili sprejemljivo zagotovilo, da so vrednosti in razkritja v revidiranih konsolidiranih računovodskih izkazih v XHTML obliki pravilno označena ob uporabi Inline XBRL tehnologije (iXBRL) ter da njihovo strojno branje zagotavlja popolne in točne informacije, vsebovane v revidiranih konsolidiranih računovodskih izkazih; ter
- pridobili sprejemljivo zagotovilo, da so pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom pravilna in skladna z označenimi bloki.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Menimo, da pridobljeni dokazi zadoščajo in so ustrezna podlaga za naš sklep.

Sklep

Na podlagi opravljenih postopkov in pridobljenih dokazov menimo, da so revidirani ločeni in konsolidirani računovodski izkazi Banke in Skupine za poslovno leto, ki se je končalo 31. decembra 2024, v vseh pomembnih pogledih pripravljeni v skladu z zahtevami Delegirane uredbe.

V imenu revizijske družbe

KPMG SLOVENIJA,
podjetje za revidiranje, d.o.o.

Domagoj Vuković, FCCA
pooblaščeni revizor
partner

Ljubljana, 9. april 2025

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Izjava o odgovornosti poslovodstva

Uprava potrjuje računovodske izkaze NLB Skupine in NLB za leto, končano na dan 31. decembra 2024, ter uporabljene računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom.

Uprava je odgovorna za pripravo Letnega poročila NLB Skupine in NLB skladno z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, ter z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah in Zakona o bančništvu, tako da to prikazuje resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja NLB Skupine in NLB ter izidov njunega poslovanja za leto, končano na dan 31. decembra 2024.

Uprava potrjuje, da so bile dosledno uporabljene ustrezne računovodske usmeritve ter da so bile računovodske ocene izdelane po načelu previdnosti in dobrega gospodarjenja. Uprava tudi potrjuje, da so računovodski izkazi NLB Skupine in NLB skupaj s pojasnili izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju ter skladno z veljavno zakonodajo in Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Uprava je tudi odgovorna za ustrezno vodeno računovodstvo, za sprejetje ustreznih ukrepov za zavarovanje premoženja ter za preprečevanje in odkrivanje prevar in drugih nepravilnosti oziroma nezakonitosti.

Uprava NLB

Hedvika Usenik	Andrej Lasič	Archibald Kremser	Peter Andreas Burkhardt	Antonio Argir	Blaž Brodnjak
članica	član	član	član	član	predsednik

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Izkaz poslovnega izida za leto, končano na dan 31. decembra*

v tisoč EUR

		NLB Skupina		NLB	
	Pojasnila	2024	2023	2024	2023
Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti		1.112.288	952.875	602.004	477.154
Drugi prihodki iz obresti in podobni prihodki		95.350	40.530	44.926	21.184
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	4.1.	1.207.638	993.405	646.930	498.338
Odhodki za obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti		(232.863)	(148.034)	(174.429)	(115.779)
Drugi odhodki za obresti in podobni odhodki		(40.614)	(12.037)	(40.621)	(9.993)
Odhodki za obresti in podobni odhodki	4.1.	(273.477)	(160.071)	(215.050)	(125.772)
Čiste obresti		**934.161**	**833.334**	**431.880**	**372.566**
Prihodki iz dividend	4.2.	116	169	223.579	145.258
Prihodki iz opravnin (provizij)	4.3.	435.284	398.741	191.911	170.981
Odhodki za opravnine (provizije)	4.3.	(122.360)	(120.780)	(47.222)	(42.432)
Čiste opravnine (provizije)		**312.924**	**277.961**	**144.689**	**128.549**
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	4.4.	(160)	(742)	2.503	(834)
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	4.5.	33.229	32.187	9.979	(408)
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	4.6.	3.263	1.784	3.848	2.445
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		(2.903)	(799)	(1.572)	(382)
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	5.5.a)	(1.411)	3.899	(1.403)	3.588
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	4.7.	(3.644)	(2.778)	(3.547)	3.003
Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	5.12.d,e)	–	(766)	–	(105)
Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev		3.032	3.200	(213)	49
Drugi poslovni prihodki	4.8.	21.849	17.408	14.574	10.376
Drugi poslovni odhodki	4.8.	(11.829)	(22.100)	(3.908)	(14.382)
Administrativni stroški	4.9.	(543.995)	(452.623)	(288.442)	(218.407)
Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	4.10.	(40.213)	(39.093)	(10.793)	(11.383)
Amortizacija	4.11.	(58.217)	(49.232)	(24.016)	(19.457)
Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	4.12.	(4.280)	(16.271)	–	–
Rezervacije za kreditne izgube	4.13.	10.728	5.055	8.701	3.074
Druge rezervacije	4.13.	(12.847)	(25.925)	(7.149)	(14.422)
Oslabitve finančnih sredstev	4.14.	(31.306)	6.717	(40.690)	(7.668)
Oslabitve nefinančnih sredstev	4.14.	(4.014)	53	53.524	97.114
Pripadajoči dobički/(izgube) iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige (obračunani z uporabo kapitalske metode)	5.12.h)	2.990	1.072	–	–
Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		676	5.903	446	172
Dobiček iz rednega poslovanja		**608.149**	**578.413**	**511.990**	**478.746**
Davek iz dohodka	4.15.	(77.916)	(15.090)	(33.829)	35.541
Čisti dobiček poslovnega leta		**530.233**	**563.323**	**478.161**	**514.287**
Lastnikov obvladujoče banke		514.552	550.700	478.161	514.287
Manjšinskih lastnikov		15.681	12.623	–	–
Dobiček na delnico (v EUR na delnico)	4.16.	25,7	27,5	23,9	25,7
Popravljeni dobiček na delnico (v EUR na delnico)	4.16.	25,7	27,5	23,9	25,7

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

* Vključitev s sklicevanjem: Na to poglavje je povezano razkritje G1 Poslovno ravnanje, poglavje Finančna uspešnost.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Izkaz drugega vseobsegajočega donosa za leto, končano na dan 31. decembra

v tisoč EUR

		NLB Skupina		NLB	
	Pojasnila	2024	2023	2024	2023
Čisti dobiček obdobja po obdavčitvi		**530.233**	**563.323**	**478.161**	**514.287**
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi		**56.704**	**84.952**	**25.968**	**48.078**
Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid					
Aktuarski čisti dobiček/(izguba) zaradi pokojninskih načrtov z določenimi zaslužki	**5.16.c)**	**(1.307)**	**(444)**	**(860)**	**588**
Dobički/(izgube) v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	**5.4.c)**	**9.423**	**6.796**	**2.162**	**2.284**
Pripadajoči čisti dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z naložbami v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov, obračunanih po kapitalski metodi		**18**	**45**	**–**	**–**
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	**5.18.**	**(1.433)**	**(973)**	**(476)**	**(465)**
Postavke, ki so bile ali bodo lahko pozneje prerazvrščene v poslovni izid					
Pretvorba v tujo valuto		**3.178**	**1.884**	**–**	**–**
Dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja		3.178	1.884	–	–
Dobički/(izgube), v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		**57.414**	**70.926**	**32.233**	**33.822**
Dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja	5.4.c)	55.781	77.238	31.825	38.046
Prenos (dobičkov)/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	4.4., 4.14.	1.633	(6.312)	408	(4.224)
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	**5.18.**	**(10.589)**	**6.718**	**(7.091)**	**11.849**
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi		**586.937**	**648.275**	**504.129**	**562.365**
Lastnikov obvladujoče banke		571.081	635.233	504.129	562.365
Manjšinskih lastnikov		15.856	13.042	–	–

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra

v tisoč EUR

		NLB Skupina		NLB	
	Pojasnila	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	5.1.	4.039.581	6.103.561	1.973.113	4.318.032
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	5.2.a)	18.338	15.718	21.073	17.957
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	5.3.a)	17.429	14.175	19.135	16.643
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	5.4.	2.563.516	2.251.556	1.665.019	1.023.012
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti					
- dolžniški vrednostni papirji	5.6.a)	3.725.195	2.522.229	2.846.779	1.966.169
- krediti bankam	5.6.b)	458.921	547.640	193.172	149.011
- krediti strankam, ki niso banke	5.6.c)	16.363.649	13.734.601	8.653.348	7.148.283
- druga finančna sredstva	5.6.d)	136.854	165.962	81.518	101.596
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	5.5.b)	77.771	47.614	77.771	47.614
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	5.5.c)	(6.353)	(10.207)	(8.761)	(12.514)
Naložbe v kapital odvisnih družb	5.12.a)	–	–	1.179.757	975.757
Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	5.12.g)	14.661	12.519	4.823	4.823
Opredmetena sredstva					
Opredmetena osnovna sredstva	5.8.	310.017	278.034	91.320	85.970
Naložbene nepremičnine	5.9.	26.132	31.116	5.599	7.640
Neopredmetena sredstva	5.10.	100.496	62.117	44.424	37.379
Terjatve za davek iz dohodka		604	42	–	–
Terjatve za odloženi davek	5.17.	120.701	111.305	106.327	109.449
Druga sredstva	5.13.	56.819	49.154	17.825	13.907
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	5.7.	11.036	4.849	2.849	4.048
Skupaj sredstva		**28.035.367**	**25.941.985**	**16.975.091**	**16.014.776**
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	5.2.b)	6.995	13.217	9.977	17.510
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	5.3.b)	9.633	4.482	5.597	3.210
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti					
- depoziti bank in centralnih bank	5.15.a)	136.000	95.283	220.120	147.002
- krediti bank in centralnih bank	5.15.b)	120.612	140.419	51.106	82.797
- depoziti strank, ki niso banke	5.15.a)	22.206.310	20.732.722	12.293.708	11.881.563
- krediti strank, ki niso banke	5.15.b)	104.519	99.718	–	–
- izdani vrednostni papirji	5.15.c)	1.608.939	1.338.235	1.608.939	1.338.235
- druge finančne obveznosti	5.15.d)	296.725	357.116	145.802	198.020
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	5.5.b)	3.592	3.540	1.261	1.420
Rezervacije	5.16.	104.388	113.305	41.646	48.456
Obveznosti za davek iz dohodka		18.026	35.879	4.328	14.762
Obveznosti za odloženi davek	5.17.	17.694	1.426	–	–
Druge obveznosti	5.19.	103.889	58.653	66.998	32.350
Skupaj obveznosti		**24.737.322**	**22.993.995**	**14.449.482**	**13.765.325**
Delniški kapital					
Osnovni kapital	5.20.	200.000	200.000	200.000	200.000
Kapitalske rezerve	5.22.a)	871.378	871.378	871.378	871.378
Drugi kapitalski instrumenti	5.21.	84.184	84.178	84.184	84.178
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	5.22.b)	(19.642)	(76.118)	(10.348)	(36.316)
Rezerve iz dobička	5.22.a)	186.332	13.522	186.332	13.522
Zadržani dobiček		1.903.708	1.789.890	1.194.063	1.116.689
		3.225.960	**2.882.850**	**2.525.609**	**2.249.451**
Kapital manjšinskih lastnikov		72.085	65.140	–	–
Skupaj kapital		**3.298.045**	**2.947.990**	**2.525.609**	**2.249.451**
Skupaj obveznosti in kapital		**28.035.367**	**25.941.985**	**16.975.091**	**16.014.776**

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Uprava NLB odobrava objavo računovodskih izkazov in njihovih pojasnil.

Uprava NLB

Hedvika Usenik
članica

Andrej Lasič
član

Archibald Kremser
član

Peter Andreas Burkhardt
član

Antonio Argir
član

Blaž Brodnjak
predsednik

Ljubljana, 9. april 2025

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Izkaz sprememb lastniškega kapitala za leto, končano na dan 31. decembra

v tisoč EUR

NLB Skupina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Drugi kapitalski instrumenti	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos: Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos: Tečajne razlike	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos: Drugo	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček	Kapital lastnikov obvladujoče banke	Kapital manjšinskih lastnikov	Skupaj kapital
Pojasnila	**5.20.**	**5.22.a)**	**5.21.**	**5.22.b)**	**5.22.b)**	**5.22.b)**	**5.22.a)**				
Stanje 1. januarja 2024	200.000	871.378	84.178	(60.019)	(14.588)	(1.511)	13.522	1.789.890	2.882.850	65.140	2.947.990
- Čisti dobiček obdobja	–	–	–	–	–	–	–	514.552	514.552	15.681	530.233
- Drugi vseobsegajoči donos	–	–	–	54.541	3.222	(1.234)	–	–	56.529	175	56.704
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	–	–	–	54.541	3.222	(1.234)	–	514.552	571.081	15.856	586.937
Dividende	–	–	–	–	–	–	–	(220.000)	(220.000)	(8.911)	(228.911)
Prenos v rezerve iz dobička	–	–	–	–	–	–	172.810	(172.810)	–	–	–
Prenos presežka iz prevrednotenja	–	–	–	(58)	–	5	–	53	–	–	–
Drugo	–	–	6	–	–	–	–	(7.977)	(7.971)	–	(7.971)
Stanje 31. decembra 2024	**200.000**	**871.378**	**84.184**	**(5.536)**	**(11.366)**	**(2.740)**	**186.332**	**1.903.708**	**3.225.960**	**72.085**	**3.298.045**

v tisoč EUR

NLB Skupina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Drugi kapitalski instrumenti	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos: Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos: Tečajne razlike	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos: Drugo	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček	Kapital lastnikov obvladujoče banke	Kapital manjšinskih lastnikov	Skupaj kapital
Pojasnila	**5.20.**	**5.22.a)**	**5.21.**	**5.22.b)**	**5.22.b)**	**5.22.b)**	**5.22.a)**				
Stanje 1. januarja 2023	200.000	871.378	84.184	(142.909)	(16.485)	(1.194)	13.522	1.357.089	2.365.585	56.740	2.422.325
- Čisti dobiček obdobja	–	–	–	–	–	–	–	550.700	550.700	12.623	563.323
- Drugi vseobsegajoči donos	–	–	–	82.953	1.897	(317)	–	–	84.533	419	84.952
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	–	–	–	82.953	1.897	(317)	–	550.700	635.233	13.042	648.275
Dividende	–	–	–	–	–	–	–	(110.000)	(110.000)	(4.634)	(114.634)
Transakcije z manjšinskimi lastniki (pojasnilo 3.)	–	–	–	–	–	–	–	8	8	(8)	–
Prenos presežka iz prevrednotenja	–	–	–	(63)	–	–	–	63	–	–	–
Drugo	–	–	(6)	–	–	–	–	(7.970)	(7.976)	–	(7.976)
Stanje 31. decembra 2023	**200.000**	**871.378**	**84.178**	**(60.019)**	**(14.588)**	**(1.511)**	**13.522**	**1.789.890**	**2.882.850**	**65.140**	**2.947.990**

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

v tisoč EUR

NLB	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Drugi kapitalski instrumenti	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos: Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos: Drugo	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček	Skupaj kapital
Pojasnila	**5.20.**	**5.22.a)**	**5.21.**	**5.22.b)**	**5.22.b)**	**5.22.a)**	**5.20.**	
Stanje 1. januarja 2024	200.000	871.378	84.178	(35.111)	(1.205)	13.522	1.116.689	2.249.451
- Čisti dobiček obdobja	–	–	–	–	–	–	478.161	478.161
- Drugi vseobsegajoči donos	–	–	–	26.828	(860)	–	–	25.968
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	–	–	–	26.828	(860)	–	478.161	504.129
Dividende	–	–	–	–	–	–	(220.000)	(220.000)
Prenos v rezerve iz dobička	–	–	–	–	–	172.810	(172.810)	–
Drugo	–	–	6	–	–	–	(7.977)	(7.971)
Stanje 31. decembra 2024	**200.000**	**871.378**	**84.184**	**(8.283)**	**(2.065)**	**186.332**	**1.194.063**	**2.525.609**

v tisoč EUR

NLB	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Drugi kapitalski instrumenti	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos: Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos: Drugo	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček	Skupaj kapital
Pojasnila	**5.20.**	**5.22.a)**	**5.21.**	**5.22.b)**	**5.22.b)**	**5.22.a)**	**5.20.**	
Stanje 1. januarja 2023	200.000	871.378	84.184	(79.743)	(1.934)	13.522	515.463	1.602.870
- Čisti dobiček obdobja	–	–	–	–	–	–	514.287	514.287
- Drugi vseobsegajoči donos	–	–	–	47.521	557	–	–	48.078
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	–	–	–	47.521	557	–	514.287	562.365
Dividende	–	–	–	–	–	–	(110.000)	(110.000)
Pripojitev odvisne družbe	–	–	–	(2.889)	172	–	204.904	202.187
Drugo	–	–	(6)	–	–	–	(7.965)	(7.971)
Stanje 31. decembra 2023	**200.000**	**871.378**	**84.178**	**(35.111)**	**(1.205)**	**13.522**	**1.116.689**	**2.249.451**

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Izkaz denarnih tokov za leto, končano na dan 31. decembra

v tisoč EUR

	Pojasnila	NLB Skupina 2024	NLB Skupina 2023	NLB 2024	NLB 2023
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU					
Prejete obresti		1.176.909	997.912	625.877	494.577
Plačane obresti		(237.651)	(135.715)	(197.468)	(110.439)
Prejete dividende		963	417	213.425	138.327
Prejete provizije		434.272	397.366	186.775	164.611
Plačane provizije		(123.432)	(120.892)	(47.382)	(41.809)
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		455	94	–	2
Čisti dobički/(izgube) iz trgovanja		33.491	29.374	8.783	4.287
Plačila zaposlencem in dobaviteljem		(502.249)	(467.937)	(243.299)	(216.407)
Drugi prejemki		17.878	16.913	12.295	11.141
Drugi izdatki		(63.387)	(63.413)	(15.448)	(24.090)
(Plačani)/vrnjeni davek iz dohodka pravnih oseb		(88.128)	(33.404)	(36.790)	(7.750)
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti		**649.121**	**620.715**	**506.768**	**412.450**
(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev		**(2.824.264)**	**(74.575)**	**(2.148.023)**	**(14.214)**
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju		(9.138)	200	(9.138)	200
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		1.191	6.416	998	648
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		(240.602)	733.788	(595.088)	400.123
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov merjenih po odplačni vrednosti		(2.562.328)	(818.626)	(1.542.445)	(414.239)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev		(13.387)	3.647	(2.350)	(946)
Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti		**1.380.011**	**854.231**	**373.482**	**280.488**
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti		1.378.653	847.289	371.637	274.363
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti		1.358	6.942	1.845	6.125
Neto denarni tokovi pri poslovanju		**(795.132)**	**1.400.371**	**(1.267.773)**	**678.724**
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU					
Prejemki pri naložbenju		**739.185**	**445.345**	**159.890**	**196.331**
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		16.310	11.314	2.510	224
Prejemki pri prodaji naložb v kapital odvisnih družb, zmanjšani za denarne ustreznike	5.12.d, e)	–	12.776	–	20.068
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		2.045	16.786	1.893	944
Prejemki ob dospelosti/prodaji dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti		720.830	404.469	155.487	175.095
Izdatki pri naložbenju		**(2.077.402)**	**(1.083.639)**	**(1.184.301)**	**(551.632)**
Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		(43.452)	(42.681)	(14.920)	(10.152)
Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev		(29.122)	(19.305)	(19.620)	(12.587)
Izdatki pri nakupu naložb v kapital odvisnih družb, zmanjšani za denarne ustreznike in dokapitalizacija odvisnih družb	3., 5.12.b, c)	(103.926)	–	(130.545)	–
Izdatki pri nakupu dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti		(1.900.902)	(1.021.653)	(1.019.216)	(528.893)
Neto denarni tokovi pri naložbenju		**(1.338.217)**	**(638.294)**	**(1.024.411)**	**(355.301)**
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU					
Prejemki pri financiranju		**795.958**	**497.708**	**795.958**	**497.708**
Prejemki od izdanih podrejenih obveznic	5.15.c)	298.611	–	298.611	–
Prejemki od izdanih senior preferred obveznic	5.15.c)	497.347	497.708	497.347	497.708
Izdatki pri financiranju		**(807.886)**	**(122.273)**	**(812.061)**	**(111.264)**
Plačane dividende		(228.679)	(114.749)	(220.000)	(110.000)
Odplačila podrejenih obveznosti	5.15.c)	(270.659)	–	(270.659)	–
Odplačila izdanih senior preferred obveznic	5.15.c)	(300.000)	–	(300.000)	–
Drugi izdati iz naslova financiranja		–	–	(19.930)	–
Izdatki iz najemov		(8.548)	(7.524)	(1.472)	(1.264)
Neto denarni tokovi pri financiranju		**(11.928)**	**375.435**	**(16.103)**	**386.444**
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike		6.788	(595)	(1.904)	1.039
Čisto povečanje/(zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov		**(2.145.277)**	**1.137.512**	**(2.308.287)**	**709.867**
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja		**6.637.139**	**5.500.222**	**4.323.499**	**3.494.435**
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki pripojene banke na dan pripojitve		**–**	**–**	**–**	**118.158**
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja		**4.498.650**	**6.637.139**	**2.013.308**	**4.323.499**

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

v tisoč EUR

		NLB Skupina		NLB	
	Pojasnila	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Denar in denarni ustrezniki obsegajo:					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	5.1.	4.040.816	6.104.851	1.973.308	4.318.499
Krediti bankam z originalno zapadlostjo do treh mesecev		431.997	506.266	40.000	5.000
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, z originalno zapadlostjo do treh mesecev		25.837	26.022	–	–
Skupaj		**4.498.650**	**6.637.139**	**2.013.308**	**4.323.499**

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Pojasnila k računovodskim izkazom

1. Osnovni podatki o NLB Skupini

Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana (v nadaljevanju NLB ali Banka) je slovenska delniška družba, ki opravlja univerzalne bančne posle. NLB Skupino sestavljajo NLB in odvisne družbe v devetih državah, v glavnini v Sloveniji in na trgih JV Evrope. Sestava NLB Skupine je razkrita v pojasnilu 5.12. Druge informacije v zvezi s povezanimi osebami so razkrite v pojasnilu 8.

NLB je registrirana in ima sedež v Sloveniji. Poslovni naslov NLB je Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana, Trg republike 2, 1000 Ljubljana. Delnice NLB kotirajo na Ljubljanski borzi, globalna potrdila o lastništvu (»GDR«), ki predstavljajo navadne delnice NLB, pa kotirajo na Londonski borzi. Pet GDR predstavlja eno delnico NLB.

Na dan 31. decembra 2024 in 31. decembra 2023 je največji delničar Banke, ki ima pomemben vpliv, Republika Slovenija, ki ima v lasti 25,00 % plus eno delnico Banke.

2. Povzetek pomembnejših informacij o računovodskih usmeritvah

Pomembnejše informacije o računovodskih usmeritvah, uporabljenih pri izdelavi ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov, so predstavljene v nadaljevanju. Usmeritve so bile dosledno uporabljene za predstavljeni leti, razen za spremembe računovodskih usmeritev, ki izhajajo iz uporabe novih standardov ali sprememb standardov.

2.1. Izjava o skladnosti

Ločeni in konsolidirani računovodski izkazi so pripravljeni skladno z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (v nadaljevanju: MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju: EU). Kjer je potrebno, so dodana pojasnila skladno z zahtevami lokalne zakonodaje.

Ločeni in konsolidirani računovodski izkazi obsegajo izkaz poslovnega izida in izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz finančnega položaja, izkaz sprememb lastniškega kapitala, izkaz denarnih tokov, pomembnejše informacije o računovodskih usmeritvah in pojasnila.

2.2. Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov

Računovodski izkazi so pripravljeni na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju in modela nabavne vrednosti, razen za naslednje postavke, ki so merjene po pošteni vrednosti: finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, finančna sredstva in finančne obveznosti, merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, vključno z izvedenimi finančnimi instrumenti in varovanimi postavkami v razmerjih računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji pri varovanju poštene vrednosti, ter vrednotenje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, obveznosti za z denarjem poravnane plačilne transakcije za delnice in naložbenih nepremičnin.

Priprava računovodskih izkazov skladno z MSRP zahteva uporabo ocen in predpostavk, ki vplivajo na vrednost poročanih sredstev in obveznosti, na razkritje potencialnih sredstev in obveznosti na poročevalski datum ter na višino prihodkov in odhodkov v poročevalskem obdobju. Čeprav uporabljene ocene temeljijo na najboljšem poznavanju tekočih dogodkov in aktivnosti, se lahko dejanski rezultati razlikujejo od ocen. NLB Skupina uporabljene računovodske ocene in predpostavke sproti posodablja, pri čemer se popravki pripoznajo v obdobju spremembe. Pomembnejše informacije o računovodskih usmeritvah in ocene so predstavljene v pojasnilu 2.35.

Ta dokument vsebuje ločene računovodske izkaze NLB in konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine. Predstavljene računovodske usmeritve veljajo za oba sklopa računovodskih izkazov, z izjemo usmeritev, opisanih v pojasnilih 2.5. in 2.6., ki se nanašajo samo na konsolidirane računovodske izkaze in usmeritve, predstavljene v pojasnilu 2.7., kjer so opisane razlike v računovodski obravnavi naložb v odvisne, pridružene družbe in skupne podvige med ločenimi in konsolidiranimi računovodskimi izkazi.

Podatki, ki se nanašajo na ločene računovodske izkaze, imajo oznako »NLB«, medtem ko imajo podatki, ki se nanašajo na konsolidirane računovodske izkaze, oznako »NLB Skupina«.

2.3. Funkcijska in predstavitvena valuta

Računovodski izkazi so predstavljeni v evrih, kar je funkcijska valuta Banke. Vsi zneski so zaokroženi na najbližjo tisočico, razen če ni navedeno drugače.

2.4. Primerjalne informacije

Vsi podatki so razkriti s primerjalnimi podatki, razen kadar standard ali dopolnitve dovoljujejo oziroma določajo drugače. Skladno z uporabo MRS 8 so primerjalni podatki prilagojeni spremembam, ki se nanašajo na podatke v tekočem letu.

2.5. Konsolidacija

Odvisne družbe, ki jih neposredno ali posredno usmerja oziroma obvladuje NLB, so v konsolidirane

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

računovodske izkaze (NLB Skupina) vključene po metodi polne konsolidacije. Odvisna družba je polno konsolidirana od dneva pridobitve nadzora oziroma obvladovanja.

NLB družbo obvladuje, če so izpolnjeni vsi trije elementi obvladovanja:
- ima vpliv na družbo,
- je izpostavljena spremenljivemu donosu ali ima pravice do spremenljivega donosa iz svoje udeležbe v družbi in
- lahko prek svojega vpliva na družbo vpliva na znesek svojega donosa.

NLB ponovno oceni, ali obvladuje družbo, v kateri ima naložbo, če dejstva in okoliščine kažejo, da se je spremenil en ali več od treh elementov obvladovanja. Če NLB ne obvladuje več odvisne družbe, je ta izključena iz konsolidacije z datumom izgube nadzora oziroma obvladovanja.

Računovodske usmeritve odvisnih družb so za potrebe zagotovitve skladnosti poenotene z računovodskimi usmeritvami NLB. Računovodski izkazi konsolidiranih odvisnih družb so pripravljeni na poročevalski datum NLB. Kapital manjšinskih lastnikov je predstavljen v konsolidiranem izkazu sprememb lastniškega kapitala. Delež manjšinskih lastnikov je tisti del čistega poslovnega izida in kapitala odvisne družbe, v katerem NLB nima neposrednega ali posrednega deleža v kapitalu. NLB Skupina se za vsako transakcijo posebej odloča, ali meri delež manjšinskih lastnikov po pošteni vrednosti ali pa glede na delež manjšinskih lastnikov v čistih sredstvih odvisne družbe.

Medsebojne transakcije, stanja in nerealizirani dobički s transakcijami v NLB Skupini so izločeni. Nerealizirane izgube iz medsebojnih transakcij so izločene, razen če se ob prenosu sredstev pokaže potreba po oslabitvi.

V NLB Skupini se transakcije z manjšinskimi lastniki obravnavajo enako kot transakcije z drugimi lastniki v NLB Skupini. Pri nakupih deležev odvisnih družb od manjšinskih lastnikov se razlika med danim nadomestilom in knjigovodsko vrednostjo pridobljenega deleža v neto premoženju odvisne družbe poračuna prek kapitala. Ravno tako se pri prodaji manjšinskim lastnikom v kapitalu pripoznajo razlike med prejetim nadomestilom in ustreznim deležem manjšinskih lastnikov. Vsi omenjeni učinki se prikažejo v posebni postavki kapitala – kapital manjšinskih lastnikov.

2.6. Poslovne združitve, dobro ime in izpogajani nakup

NLB Skupina obračunava poslovne združitve po prevzemni metodi, ko pridobljeni niz dejavnosti in sredstev ustreza opredelitvi poslovnega subjekta in je nadzor prenesen na NLB Skupino. Pri ugotavljanju, ali se določen niz dejavnosti in sredstev šteje za poslovni subjekt, NLB Skupina ocenjuje, ali le-ta vključuje najmanj vložek in bistven postopek ter ali ima sposobnost ustvarjanja izložkov. Pridobljeni postopek se šteje za bistvenega, če je ključnega pomena za nadaljnje ustvarjanje izložkov, pridobljeni vložki pa vključujejo organizirano delovno silo s potrebnimi spretnostmi, znanjem ali izkušnjami za izvajanje tega procesa, ali znatno prispeva k sposobnosti nadaljnje proizvodnje izložkov in se šteje za edinstvenega ali redkega ali ga ni mogoče nadomestiti brez znatnih stroškov, prizadevanj ali zamud pri sposobnosti nadaljnje proizvodnje izložkov.

Dano nadomestilo se meri kot vsota poštenih vrednosti danih sredstev, izdanih kapitalskih instrumentov, nastalih ali prevzetih obveznosti, vključno s pošteno vrednostjo sredstev ali obveznosti iz pogojnih nadomestil in pošteno vrednostjo vseh obstoječih lastniških deležev v odvisni družbi. Dano nadomestilo ne vključuje zneskov, povezanih s poravnavo že obstoječih razmerij, ki se pripoznajo v poslovnem izidu. Stroški, ki so neposredno povezani z izvedbo poslovne združitve, kot so stroški svetovanja, pravni stroški, stroški cenilcev in stroški drugih svetovalcev, se ravno tako pripoznajo v poslovnem izidu. Transakcijski stroški, povezani z izdajo kapitalskih instrumentov, se obračunajo kot odbitek od kapitala, medtem ko se vsi drugi stroški, neposredno povezani s poslovno združitvijo, pripoznajo kot odhodek.

V poslovni združitvi pridobljena opredeljiva sredstva in prevzete obveznosti se, z nekaterimi izjemami, ob začetnem pripoznanju merijo po njihovi pošteni vrednosti na datum prevzema.

Pogojno nadomestilo, razvrščeno kot lastniški kapital, se ne sme ponovno meriti in njegovo kasnejšo poravnavo je treba obračunati v okviru lastniškega kapitala. Drugo pogojno nadomestilo, razvrščeno kot sredstvo ali obveznost, ki je finančni instrument in spada v področje uporabe MSRP 9 Finančni instrumenti, je treba meriti po pošteni vrednosti na vsak datum poročanja, spremembe poštene vrednosti pa je treba pripoznati v poslovnem izidu v skladu z MSRP 9. Drugo pogojno nadomestilo, ki ne spada v področje uporabe MSRP 9, je treba meriti po pošteni vrednosti na vsak datum poročanja, spremembe poštene vrednosti pa je treba pripoznati v poslovnem izidu.

Za vsako poslovno združitev se NLB Skupina odloči, ali bo neobvladujoče deleže v prevzetem podjetju merila po pošteni vrednosti ali po sedanjem sorazmernem deležu lastniških instrumentov v pripoznanih zneskih opredeljivih neto sredstev prevzetega podjetja na dan prevzema. Vse druge sestavine neobvladujočih deležev se merijo po pošteni vrednosti na datum prevzema, razen če MSRP zahtevajo drugo podlago za merjenje.

Dobro ime se pripozna kot presežek vsote prenesenega nadomestila, merjenega po pošteni vrednosti, zneska neobvladujočega deleža v prevzetem podjetju in poštene vrednosti predhodnega kapitalskega deleža v prevzetem podjetju na datum prevzema nad čistim zneskom pridobljenih opredeljivih sredstev in prevzetih obveznosti, zmanjšanih za morebitne akumulirane izgube zaradi oslabitve. Če je razlika negativna, se pred pripoznanjem dobička iz izpogajanega nakupa ponovno preveri, ali je NLB Skupina pri merjenju zajela vsa pridobljena sredstva, obveznosti in pogojne obveznosti ter uporabila ustrezne postopke merjenja, in šele nato se dobiček v celoti pripozna v izkazu poslovnega izida.

Dobro ime je predmet letnega preizkusa oslabitve. Za namene preizkusa oslabitve se dobro ime, pridobljeno v poslovni združitvi, od datuma prevzema dodeli vsaki prevzemnikovi denar ustvarjajoči enoti ali skupini takšnih enot, za katere se pričakuje, da bodo pridobile koristi od sinergij združitve. Če je bilo dobro ime razporejeno na denar ustvarjajočo enoto in ta enota odtuji posel v svojem okviru, se dobro ime, povezano s to poslovno enoto, vključi v knjigovodsko vrednost posla pri ugotavljanju dobička ali izgube pri odtujitvi.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Dobro ime, odtujeno v teh okoliščinah, se izmeri na podlagi sorazmernih vrednosti odtujenega posla in dela, ki ga denar ustvarjajoče enote zadrži.

Dobro ime za pridružene družbe in skupne podvige je vključeno v knjigovodsko vrednost naložbe.

V poslovnih združitvah, izvedenih v več stopnjah, NLB Skupina ponovno izmeri pošteno vrednost predhodnega deleža v lastniškem kapitalu prevzetega podjetja na datum prevzema in morebitni nastali dobiček ali izgubo pripozna v poslovnem izidu.

2.7. Naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov

Naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov se v ločenih računovodskih izkazih (NLB) vodijo po naložbeni metodi. Dividende odvisnih družb, pridruženih družb ali skupnih podvigov se v izkazu poslovnega izida pripoznajo, ko nastane pravica NLB do prejetja dividende.

Naložbe v kapital pridruženih družb so v konsolidiranih računovodskih izkazih obračunane po kapitalski metodi. Pridružene družbe so praviloma tiste, v katerih ima NLB Skupina neposredno ali posredno med 20 % in 50 % glasovalnih pravic ter ima v njih pomemben vpliv, vendar jih ne obvladuje.

Skupni podvigi so družbe, ki jih NLB Skupina na podlagi pogodbenega dogovora skupno obvladuje. V konsolidiranih računovodskih izkazih so naložbe v skupne podvige obračunane po kapitalski metodi.

Pripadajoči dobiček ali izguba pridruženih družb in skupnih podvigov se pripozna v konsolidiranem izkazu poslovnega izida. Pripadajoči učinki, ki so vključeni v drugi vseobsegajoči donos pridružene družbe in skupnega podviga, se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu. Naložba v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov je prilagojena glede na pripoznane učinke. Ko pripadajoča izguba preseže vrednost naložbe v konsolidiranem izkazu finančnega položaja, se izguba ne pripozna več, razen če bi iz tega naslova nastala obveznost, ki bi jo NLB Skupina morala poravnati. NLB Skupina začne ponovno pripoznavati svoj delež dobička naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov šele po tem, ko delež dobička doseže znesek nepriznane izgube (pojasnilo 5.12.g).

Seznam odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov je v pojasnilu 5.12.

2.8. Poslovne združitve družb pod skupnim upravljanjem

Pripojitve družb znotraj NLB Skupine se štejejo za poslovno združitev pod skupnim upravljanjem. Članice NLB Skupine za take pripojitve uporabljajo združitveno metodo, in sicer združijo knjigovodske vrednosti prevzete in prevzemne družbe na datum združitve združenih subjektov, kot se o njih poroča v konsolidiranih računovodskih izkazih.

Pripojitev družb znotraj NLB Skupine ne vpliva na konsolidirane računovodske izkaze.

Pri obračunavanju združitve v ločenih računovodskih izkazih (združitev obvladujoče družbe in njene odvisne družbe) v primeru, da je obvladujoča družba preživela družba, NLB uporablja računovodsko politiko za pripoznavanje razlike med (1) zneski, pripisanim sredstvom in obveznostim v ločenih računovodskih izkazih matične družbe po združitvi in (2) knjigovodskimi vrednostmi naložb v združeno odvisno družbo pred združitvijo, neposredno v kapitalu. Pri tem se pripisana/pridobljena sredstva in pripisane/prevzete obveznosti pripoznajo po knjigovodskih vrednostih iz konsolidiranih računovodskih izkazov pripojene družbe na dan združitve, vključno z morebitnim dobrim imenom in prilagoditvami na pošteno vrednost, ki se nanašajo na prevzeta sredstva in obveznosti pripojene družbe. Primerjalni podatki se ne spreminjajo.

2.9. Prevedba tujih valut

Funkcijska in predstavitvena valuta
Postavke, prikazane v računovodskih izkazih posameznih družb članic NLB Skupine, se merijo v valuti izvirnega gospodarskega okolja, kjer družba posluje (funkcijska valuta). Računovodski izkazi so izkazani v evrih, ki je predstavitvena valuta NLB Skupine.

Prevedba poslovnih dogodkov in postavk
Transakcije v tuji valuti se pretvorijo v funkcijsko valuto po tečaju na dan posla. Tečajne razlike, ki nastanejo pri poravnavi takih transakcij in prevedbi denarnih postavk, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, razen kadar so pripoznane neposredno v drugem vseobsegajočem donosu kot uspešno varovanje denarnega toka pred tveganjem.

Tečajne razlike, ki izvirajo iz spremembe odplačne vrednosti denarnih postavk v tuji valuti, razvrščenih v skupino finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Tečajne razlike, ki nastajajo pri nedenarnih postavkah, kot so kapitalski instrumenti, razvrščeni v skupino finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se prikažejo v izkazu poslovnega izida kot del čistih dobičkov oziroma izgub iz naslova vrednotenja po pošteni vrednosti. Tečajne razlike pri nedenarnih postavkah, kot so kapitalski instrumenti, razvrščeni v skupino finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se prikažejo skupaj z učinkom vrednotenja po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu, ki se akumulira v kapitalu.

Dobički in izgube, ki nastanejo pri kupoprodaji deviz, so v izkazu poslovnega izida prikazani v postavki »Čisti dobički oziroma izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju«.

Članice NLB Skupine
Računovodski izkazi članic NLB Skupine, katerih funkcijska valuta se razlikuje od predstavitvene valute, se pretvorijo v predstavitveno valuto na naslednji način:
- sredstva in obveznosti v vsakem predstavljenem izkazu finančnega položaja se pretvorijo po končnem tečaju na datum izkaza finančnega položaja;
- prihodki in odhodki za vsak izkaz poslovnega izida se pretvorijo po povprečnem letnem tečaju;
- sestavine kapitala se pretvorijo po izvirnem tečaju.

Dobro ime in prilagoditve prevzetega premoženja tuje odvisne družbe na pošteno vrednost se obravnavajo enako kot sredstva in obveznosti tuje

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

odvisne družbe ter se prevedejo v predstavitveno valuto po končnem tečaju.

V konsolidiranih računovodskih izkazih se tečajne razlike, povezane s pretvorbo čiste naložbe v družbo v tujini, pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu. Ko NLB Skupina izgubi nadzor nad družbo v tujini, se prejšnje pripoznane tečajne razlike, ki so nastale zaradi pretvorbe v predstavitveno valuto, prerazvrstijo iz drugega vseobsegajočega donosa v izkaz poslovnega izida. Pri delni prodaji odvisne družbe, pri kateri NLB Skupina ne izgubi nadzora, je povezani delež akumuliranih prevedbenih tečajnih razlik prerazvrščen v kapital manjšinskih lastnikov.

2.10. Obrestni prihodki in odhodki

Obrestni prihodki in odhodki iz finančnih instrumentov, merjenih po odplačni vrednosti, in finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se v izkazu poslovnega izida pripoznajo za vse dolžniške instrumente ob uporabi metode efektivnih obresti. Obrestni prihodki iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, in finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se pripoznajo ob uporabi pogodbene obrestne mere. Metoda efektivnih obresti je metoda izračuna odplačne vrednosti finančnega sredstva ali finančne obveznosti ter porazdelitve obrestnih prihodkov ali odhodkov skozi ustrezno obdobje. Efektivna obrestna mera je tista, ki natančno diskontira ocenjene prihodnje denarne tokove ali prejemke v pričakovani življenjski dobi oziroma v krajšem obdobju (če je to bolj primerno) na bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva ali na odplačno vrednost finančne obveznosti. Obrestni prihodki vključujejo obresti od naložb s fiksnim donosom in finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, ter obračunane diskonte in premije pri vrednostnih papirjih. V izračun efektivne obrestne mere se vključijo vsa plačila med strankami, vključno s transakcijskimi stroški, vendar brez upoštevanja prihodnjih izgub zaradi kreditnega tveganja.

NLB Skupina izračunava obrestne prihodke z uporabo efektivne obrestne mere na bruto knjigovodsko vrednost finančnih sredstev, razen za tista, ki so kreditno oslabljena.

Ko finančno sredstvo postane kreditno oslabljeno in je razvrščeno v skupino 3, se obrestni prihodki izračunajo z uporabo efektivne obrestne mere na neto odplačno vrednost finančnega sredstva. Če finančna sredstva niso več kreditno oslabljena, se obrestni prihodki ponovno izračunajo na bruto osnovi.

V primeru kupljenih ali izdanih finančnih sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo (POCI) se od začetnega pripoznanja uporablja kreditnemu tveganju prilagojena efektivna obrestna mera, ki se obračuna na odplačno vrednost finančnega sredstva. Kreditnemu tveganju prilagojena efektivna obrestna mera je obrestna mera, ki – ob začetnem pripoznanju – diskontira pričakovane prihodnje denarne tokove (vključno s kreditnimi izgubami) na odplačno vrednost kupljenih ali izdanih finančnih sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo. Na ravni NLB Skupine se večina t. i. POCI izpostavljenosti nanaša na začetno pripoznanje nedonosnih izpostavljenosti v primeru poslovne združitve.

2.11. Prihodki in odhodki iz opravnin (provizij)

Provizije vključujejo zlasti provizije od kartičnega in bankomatskega poslovanja, transakcijskih računov strank, plačilnega prometa, upravljanja pooblaščenih investicijskih družb ter provizije od garancij. NLB Skupina pripoznava provizije v znesku, ki odraža pričakovano nadomestilo, do katerega je upravičena, v zameno za opravljeno storitev. Izvršitvene obveze, kot tudi časovni okvir izpolnjevanja le-teh, so opredeljene in določene na začetku pogodbenega razmerja. Skupina nima pogodb o provizijah, ki bi vključevale več izvršitvenih obvez.

Ko Skupina opravi storitev za stranke, se nadomestilo zaračuna in praviloma plača takoj po izpolnitvi storitve v določenem trenutku. Kadar se storitev izpolnjuje postopoma, se nadomestilo zaračuna in plača skladno s pogodbenimi določbami.

V splošnem je NLB Skupina v svojih pogodbah o provizijah principal, ker nadzira storitve, preden jih prenese na stranko.

Provizije, ki so vključene v izračun efektivne obrestne mere finančnega sredstva ali finančne obveznosti, so izkazane med obrestnimi prihodki oziroma odhodki.

2.12. Prihodki iz dividend

Prihodki iz dividend so pripoznani v izkazu poslovnega izida, v postavki »Prihodki iz dividend«, ko nastane pravica NLB Skupine do prejetja plačila in obstaja verjetnost, da bodo pritekale gospodarske koristi, povezane s transakcijo. V konsolidiranih računovodskih izkazih dividende, prejete od pridruženih družb in skupnih podvigov, zmanjšujejo knjigovodsko vrednost naložbe.

2.13. Finančni instrumenti

a) Razvrščanje in merjenje
Ob začetnem pripoznanju se finančni instrumenti merijo po pošteni vrednosti, ki ji je, če gre za finančno sredstvo ali finančno obveznost, ki ni merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, treba prišteti ali odšteti tudi transakcijske stroške, ki neposredno izhajajo iz pridobitve ali izdaje finančnega instrumenta. Kasnejše merjenje je odvisno od razvrstitve instrumenta.

Finančna sredstva
Vsa dolžniška finančna sredstva se ocenjujejo na podlagi kombinacije poslovnega modela NLB Skupine za upravljanje sredstev in njihove značilnosti pogodbenih denarnih tokov. Kategorije merjenja finančnih sredstev so:
- finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti,
- finančna sredstva po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa,
- finančna sredstva v posesti za trgovanje in
- finančna sredstva, ki niso namenjena trgovanju, obvezno pripoznana po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

Finančna sredstva se merijo po odplačni vrednosti, če spadajo v okvir poslovnega modela za pridobivanje pogodbenih denarnih tokov (v posesti z namenom pridobivanja denarnih tokov) ter če denarni tokovi predstavljajo izključno odplačila glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice. Po začetnem pripoznanju se merijo po odplačni vrednosti z uporabo metode efektivnih obresti in so predmet oslabitev. Prihodki

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti, dobički in izgube iz tečajnih razlik ter oslabitve se pripoznajo v poslovnem izidu. Vsaka izmed teh je prikazana kot ločena postavka v izkazu poslovnega izida. Dobiček ali izguba zaradi odprave pripoznanja se pripozna v poslovnem izidu v postavki »Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida«.

Dolžniški finančni instrumenti se merijo po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, če spadajo v okvir poslovnega modela za pridobivanje pogodbenih denarnih tokov in prodajo (v posesti z namenom pridobivanja denarnih tokov in prodaje) ter če denarni tokovi predstavljajo izključno odplačila glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice. Pri modelu po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa se dolžniški finančni instrumenti pripoznajo po pošteni vrednosti v izkazu finančnega položaja in po odplačni vrednosti v izkazu poslovnega izida. Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti, dobički in izgube iz tečajnih razlik ter oslabitve se pripoznajo ločeno v poslovnem izidu. Drugi dobički in izgube se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu, dokler ni pripoznanje odpravljeno. Ob odpravi pripoznanja dolžniškega finančnega instrumenta se kumulativni dobiček ali izguba, pripoznana v drugem vseobsegajočem donosu, prerazporedi v izkaz poslovnega izida v postavko »Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida«.

Za kapitalske instrumente, ki niso v posesti za trgovanje, se lahko nepreklicno določi, da se merijo po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa brez poznejše prerazvrstitve dobička ali izgube v izkaz poslovnega izida. Dividende se pripoznajo kot prihodki v izkazu poslovnega izida, razen če dividenda očitno predstavlja povračilo dela nabavne vrednosti naložbe. V tem primeru se takšni dobički prikažejo v drugem vseobsegajočem donosu. Drugi čisti dobički in izgube se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu in se nikoli ne prerazporedijo v poslovni izid. V NLB Skupini je najpomembnejši kapitalski instrument, ki je nepreklicno določen kot sredstvo, merjeno po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, naložba v Nacionalni sklad za reševanje (pojasnilo 5.4.a). NLB Skupina se je za to predstavitveno alternativo odločila, ker je bil sklad ustanovljen na zakonski podlagi in ker ima izrazito regulirano naložbeno strategijo z namenom zagotovitve varnosti, nizkega tveganja in visoke likvidnosti sklada.

Vsa druga finančna sredstva je treba meriti po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, med drugim tudi finančna sredstva iz drugih poslovnih modelov, ki se upravljajo na podlagi poštene vrednosti ali so namenjena trgovanju, in finančna sredstva s pogodbenimi denarnimi tokovi, ki ne predstavljajo izključno plačila glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice. Čisti dobički in izgube, vključno z obrestmi ali prihodki od dividend, se pripoznajo v poslovnem izidu.

Finančne obveznosti

Finančne obveznosti se kasneje merijo po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, če so namenjene trgovanju, če gre za izvedene finančne instrumente ali če je bilo ob začetnem pripoznanju nepreklicno določeno, da se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

Ob začetnem pripoznanju se lahko finančna obveznost nepreklicno določi kot merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, če to odpravi ali bistveno zmanjša nedoslednost pri merjenju ali pripoznavanju, ki bi sicer izhajala iz merjenja sredstev ali obveznosti oziroma pripoznavanja z njimi povezanih dobičkov ali izgub na različnih podlagah, ali če so obveznosti del skupine finančnih instrumentov, ki se upravlja, njena uspešnost pa vrednoti na podlagi poštene vrednosti v skladu z dokumentirano strategijo obvladovanja tveganj ali naložbeno strategijo.

Spremembe poštene vrednosti finančnih obveznosti, določenih kot merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, razen gibanja poštene vrednosti, ki se nanaša na spremembo kreditnega tveganja NLB Skupine. Takšne spremembe so pripoznane v drugem vseobsegajočem donosu brez poznejše prerazporeditve v izkaz poslovnega izida.

Druge finančne obveznosti se po začetnem pripoznanju merijo po odplačni vrednosti z uporabo metode efektivnih obresti. Odhodki za obresti ter dobički in izgube iz tečajnih razlik se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Dobiček ali izguba ob odpravi pripoznanja finančne obveznosti se pripozna v poslovnem izidu. V primeru odprave pripoznanja finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, se dobički in izgube pripoznajo v postavki »Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida«. Ravno tako so ločeno razkriti dobički in izgube pri odpravi pripoznanja finančnih obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti preko poslovnega izida, od tistih, ki so namenjene trgovanju.

Ocena poslovnega modela NLB Skupine

NLB Skupina je svoj poslovni model opredelila ločeno za vsako enoto poročanja v NLB Skupini. Njen poslovni model temelji na dostopnih dejavnikih za različne portfelje, ki najbolje odražajo, kako NLB Skupina upravlja skupine finančnih sredstev z namenom doseganja svojega poslovnega cilja, in ki zajemajo:

- način vrednotenja uspešnosti poslovnega modela in finančnih sredstev, ki se upravljajo v skladu z njim, in način poročanja o tem ključnemu poslovodnemu osebju;
- tveganja, ki vplivajo na uspešnost poslovnega modela, in zlasti način, kako se navedena tveganja obvladujejo;
- način določanja nadomestil ključnega poslovodstva, odgovornega za te posle (na primer, ali nadomestila temeljijo na pošteni vrednosti upravljanih sredstev ali na obsegu prejetih pogodbenih denarnih tokov) ter
- pričakovano pogostost, vrednost in čas prodaj.

Ocena poslovnega modela temelji na utemeljeno pričakovanih scenarijih, brez upoštevanja najslabših možnih scenarijev in stresnih scenarijev. Na splošno lahko oceno poslovnega modela NLB Skupine povzamemo, kot sledi:

- Dana posojila in depoziti so vključeni v poslovni model »v posesti z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov«, saj je v zvezi s kreditnim portfeljem glavni namen NLB Skupine prejemanje pogodbenih denarnih tokov.
- Dolžniški vrednostni papirji so razdeljeni v tri osnovne modele, in sicer:
  - dolžniški vrednostni papirji »v posesti za trgovanje«;

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

- dolžniški vrednostni papirji v okviru modela »v posesti z namenom pridobivanja denarnih tokov in prodaje« z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje finančnih sredstev kot del likvidnostnih rezerv Skupine;
- dolžniški vrednostni papirji v okviru poslovnega modela »v posesti z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov«.

Kar zadeva dolžniške vrednostne papirje v poslovnem modelu za posedovanje z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov, so dovoljene prodaja, povezana s povečanjem kreditnega tveganja izdajatelja oz. koncentracijo tveganja, prodaja blizu končne zapadlosti ali prodaja zaradi izpolnjevanja likvidnostnih potreb po stresnem scenariju. Prodaje, ki niso povezane s povečanjem kreditnega tveganja, so lahko prav tako skladne s poslovnim modelom, katerega cilj je posedovanje finančnih sredstev z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov, če so postranske glede na skupni poslovni model in:
- če so zanemarljive vrednosti tako posamično kot skupaj, tudi če so pogoste, ali
- če so občasne, tudi če so velike vrednosti.

Pregled značilnosti pogodbenih denarnih tokov instrumentov (test SPPI – izključno plačilo glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice)
Drugi korak pri razvrščanju finančnih sredstev v portfelje, katerih cilj je »posedovanje z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov« ali »posedovanje z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje«, se nanaša na oceno, ali so pogodbeni denarni tokovi skladni s testom SPPI. Glavnica predstavlja pošteno vrednost finančnega sredstva ob začetnem pripoznanju, zmanjšano za poznejše spremembe, npr. zaradi odplačila. Obresti morajo zajemati samo nadomestilo za časovno vrednost denarja, kreditno tveganje, druga osnovna tveganja, povezana z dajanjem posojil, in maržo, skladno z osnovnimi lastnostmi posojila. Če bi denarni tokovi povzročili več kot zanemarljivo izpostavljenost tveganju, ki ni v skladu z osnovnimi posojilnimi značilnostmi, se finančno sredstvo obvezno meri po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

NLB Skupina preverja portfelj sredstev »v posesti z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov« ali »v posesti z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje« za standardizirane produkte na ravni produkta ter za nestandardizirane produkte na ravni posamezne izpostavljenosti. NLB Skupina je uvedla postopek za test SPPI v sklopu rednega naložbenega postopka ter opredelila odgovornosti za primarni in sekundarni nadzor nad izvajanjem tega testa. Poseben poudarek je na novih in nestandardiziranih posojilnih pogodbah.

Politika računovodske obravnave spremenjenih finančnih sredstev
Ob spremembi pogodbenih denarnih tokov finančnega sredstva NLB Skupina oceni, ali so denarni tokovi spremenjenega sredstva bistveno drugačni do te mere, da postane novo finančno sredstvo. Za ocenitev se med drugim upoštevajo naslednji dejavniki:
- razlog za spremembo denarnih tokov,
- sprememba valute posojila,
- uvedba možnosti konverzije v lastniški kapital,
- zamenjava prvotno dogovorjenega dolžnika z novim dolžnikom, ki ni povezana stranka prvotnega dolžnika, in
- ali je sprememba takšna, da spremeni rezultat testa SPPI.

Če sprememba povzroči odpravo pripoznanja finančnega sredstva, se novo finančno sredstvo na začetku pripozna po pošteni vrednosti, razlika pa se pripozna kot dobiček ali izguba iz odprave pripoznanja, če izguba zaradi oslabitve še ni bila evidentirana. Če pa sprememba ne povzroči bistveno drugačnih denarnih tokov, posledično tudi ne povzroči odprave pripoznanja. V takih primerih NLB Skupina preračuna bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva in v poslovnem izidu pripozna dobiček ali izgubo iz naslova spremembe. Bruto knjigovodska vrednost se ponovno izračuna kot sedanja vrednost ponovno dogovorjenih ali spremenjenih pogodbenih denarnih tokov, ki se diskontirajo po prvotni efektivni obrestni meri finančnega sredstva (oziroma po kreditnemu tveganju prilagojeni efektivni obrestni meri za kupljena ali izdana finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo).

b) Prerazvrščanje finančnih instrumentov med kategorijami
Finančna sredstva se lahko prerazvrstijo samo v primeru, če se spremeni poslovni model NLB Skupine za upravljanje finančnih sredstev. V primeru prerazvrstitve finančnih sredstev je treba prerazvrstitev uporabljati za naprej od datuma prerazvrstitve. Pričakuje se, da bodo take spremembe zelo redke. V predstavljenih obdobjih ni bilo nobene prerazvrstitve. Prerazvrstitve finančnih obveznosti niso dopustne.

c) Dobički oziroma izgube ob začetnem pripoznanju
Najboljši dokaz poštene vrednosti ob začetnem pripoznanju je transakcijska cena (tj. poštena vrednost danega ali prejetega nadomestila), razen če je pošteno vrednost mogoče dokazati z drugimi primerljivimi trenutnimi tržnimi transakcijami z enakim instrumentom (tj. brez njegovega spreminjanja ali ponovnega opredeljevanja) ali če temelji na tehniki ocenjevanja vrednosti, pri kateri se uporabljajo zgolj podatki, ki jih je mogoče pridobiti na trgu.

Kadar se nabavna cena finančnega instrumenta na nedelujočem trgu razlikuje od cene primerljivih transakcij z enakim instrumentom ali od cene, ugotovljene na podlagi metode vrednotenja, ki upošteva izključno tržne vhodne podatke, NLB Skupina takoj pripozna razliko med nabavno ceno in pošteno vrednostjo v izkazu poslovnega izida (»Dobički oziroma izgube ob začetnem pripoznanju«).

Če vsi vhodni podatki, potrebni za vrednotenje, ne izhajajo iz trga, se dobiček oziroma izguba ob začetnem pripoznanju v izkazu poslovnega izida ne pripozna takoj. O načinu začetnega pripoznanja odloženega dobička oziroma izgube se odloča za vsak primer posamično. V nekaterih primerih se začetni dobiček oziroma izguba prenaša v izkaz poslovnega izida postopno skozi življenjsko dobo transakcije, v nekaterih primerih se pripozna v trenutku, ko je mogoče določiti pošteno vrednost, v nekaterih primerih pa šele na koncu oziroma ob poravnavi posla.

d) Odprava pripoznanja
Pripoznanje finančnega sredstva se odpravi, ko pogodbene pravice do denarnih tokov potečejo ali ko je finančno sredstvo preneseno in prenos izpolnjuje merila za odpravo pripoznanja. Pripoznanje finančne obveznosti se odpravi samo, kadar je obveza, določena v pogodbi, izpolnjena, razveljavljena ali zastarana.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

e) Odpisi
NLB Skupina delno ali v celoti odpisuje finančna sredstva, ko nima več razumnih pričakovanj glede njihovega poplačila. Merila, ki določajo, da pričakovanja, vezana na izterjavo, niso razumna, vključujejo obdobje zamude, kakovost zavarovanja in različne stopnje izvršilnih postopkov. NLB Skupina lahko odpiše finančna sredstva, ki so še v postopku izvrševanja, vendar to ne vpliva na njene pravice v izvršilnih postopkih. NLB Skupina si še vedno prizadeva v celoti izterjati vse zneske, do katerih je zakonito upravičena. Odpis zmanjša bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva in popravke vrednosti zaradi oslabitve. Poznejše izterjave se evidentirajo kot znižanje kreditnih izgub. Odpisi in poplačila odpisanih finančnih sredstev so razkriti v pojasnilu 5.14.a in b.

f) Načela, uporabljena pri vrednotenju po pošteni vrednosti
Poštena vrednost finančnih instrumentov, s katerimi se trguje na aktivnem trgu, temelji na ceni, ki bi bila dosežena ob prodaji sredstva ali prenosu obveznosti (izhodna cena) na datum izkaza finančnega položaja, t.j. na ceni, ki predstavlja najboljše povpraševanje brez upoštevanja transakcijskih stroškov. Če tržna cena ni znana, se poštena vrednost določi na podlagi modela diskontiranih prihodnjih denarnih tokov ali na podlagi cenovnega modela.

Pri uporabi modela diskontiranih prihodnjih denarnih tokov se denarni tokovi določijo na podlagi najverjetnejše ocene, pri določanju diskontne stopnje pa se upošteva tržna obrestna mera sorodnega finančnega instrumenta s primerljivimi lastnostmi na zadnji dan poročevalskega obdobja. Pri uporabi cenovnega modela se upoštevajo podatki z delujočega trga na datum izkaza finančnega položaja.

g) Izvedeni finančni instrumenti in računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji
Izvedeni finančni instrumenti, vključno s terminskimi posli in terminskimi pogodbami, zamenjavami ter opcijami, so v izkazu finančnega položaja začetno pripoznani po pošteni vrednosti. Izvedeni finančni instrumenti se vrednotijo po pošteni vrednosti, ki se ustrezno določi na podlagi objavljene tržne cene, modela diskontiranih denarnih tokov ali ob uporabi cenovnih modelov. V izkazu finančnega položaja so pripoznani kot sredstvo ob pozitivni pošteni vrednosti oziroma kot obveznost, če je njihova poštena vrednost negativna.

Način pripoznavanja dobičkov in izgub iz sprememb poštenih vrednosti je odvisen od tega, ali je izvedeni finančni instrument računovodsko obravnavan kot instrument za varovanje pred tveganjem, in od vrste varovanja. NLB Skupina uporablja izvedene finančne instrumente za:
- varovanje poštene vrednosti pripoznanih sredstev, obveznosti ali trdnih obvez,
- varovanje prihodnjih denarnih tokov, ki jih je mogoče pripisati posameznim pripoznanim sredstvom, obveznostim ali zelo verjetnim predvidenim poslom, ali
- varovanje neto naložbe v družbo v tujini.

Računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji se uporablja, kadar so izpolnjeni določeni pogoji. NLB Skupina in NLB sta izbrali politiko, ki jo kot možnost ponuja MSRP 9, da nadaljujeta z uporabo zahtev glede obračunavanja varovanja pred tveganjem iz MRS 39. Ne glede na to pa so predstavljena razkritja skladno s spremenjenimi zahtevami MSRP 7 »Finančni instrumenti: razkritja«, ki so bile uvedene v povezavi s spremembo MSRP 9.

Ob uvedbi varovanja pred tveganjem NLB Skupina izdela formalni dokument, v katerem opiše razmerje med varovano postavko in instrumentom za varovanje pred tveganjem, namen upravljanja tveganj, metodologijo vrednotenja in strategijo varovanja. Prav tako dokumentira oceno uspešnosti instrumentov za varovanje pred tveganjem ob izpostavljenosti spremembam poštene vrednosti varovane postavke ali varovanih denarnih tokov posla, ki se pripisujejo varovanju pred tveganjem. NLB Skupina oceni uspešnost varovanja ob sklenitvi posla in nato v obdobju trajanja varovalnega razmerja, pri čemer se mora uspešnost varovanja vedno gibati v razponu od 80 % do 125 %.

Varovanje poštene vrednosti pred tveganjem
Spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov za varovanje poštene vrednosti pred tveganjem se pripoznajo v izkazu poslovnega izida skupaj s spremembo poštene vrednosti pri varovani postavki, ki jo je mogoče pripisati varovanemu tveganju. Ob uspešnem varovanju so spremembe poštenih vrednosti instrumentov za varovanje in z njimi povezanih varovanih postavk v izkazu poslovnega izida prikazane v postavki »Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji«. Morebitno neučinkovito varovanje iz naslova izvedenih finančnih instrumentov se takoj pripozna v izkazu poslovnega izida in se razkrije v isti vrstici kot sprememba poštene vrednosti instrumentov za varovanje pred tveganjem in pred tveganjem varovane postavke, če sta različni.

Če varovalno razmerje ne izpolnjuje več pogojev za računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji, se prilagoditev knjigovodske vrednosti varovanega finančnega instrumenta, za katerega se uporablja metoda efektivnih obresti, prenese v poslovni izid v preostalem obdobju do zapadlosti. Prilagoditev knjigovodske vrednosti varovanega lastniškega vrednostnega papirja se vključi v izkaz poslovnega izida ob prodaji.

Varovanje denarnih tokov pred tveganjem
Del dobička ali izgube iz instrumenta za varovanje denarnih tokov pred tveganjem, ki je opredeljen kot uspešno varovanje pred tveganjem, se pripozna neposredno v drugem vseobsegajočem donosu. Neuspešni del dobička ali izgube se takoj pripozna v izkazu poslovnega izida.

Zneski, pripoznani neposredno v kapitalu, se iz drugega vseobsegajočega donosa prerazvrstijo v poslovni izid v tistih obdobjih, ko varovanje predvidenega posla vpliva na poslovni izid.

Ko instrument za varovanje pred tveganjem preneha veljati, ko se proda ali ko varovanje pred tveganjem ne izpolnjuje več pogojev za računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji, ostane nabrani dobiček ali izguba iz instrumenta za varovanje pred tveganjem posebej pripoznana neposredno v drugem vseobsegajočem donosu in se akumulira v kapitalu, dokler ni v izkazu poslovnega izida pripoznan napovedani posel. Če se ne pričakuje več, da se bo predvideni posel uresničil, se z njim povezani nabrani dobiček ali izguba, ki je bila pripoznana neposredno v drugem vseobsegajočem donosu, takoj prenese v izkaz poslovnega izida.

Varovanje neto naložbe v družbo v tujini
Varovanje neto naložbe v družbo v tujini pred tveganjem se v konsolidiranih računovodskih izkazih obračuna podobno kot varovanje denarnih tokov pred tveganjem. Del dobička ali izgube iz instrumenta za varovanje pred tveganjem, ki je opredeljen kot uspešno varovanje, se pripozna neposredno v kapitalu. Dobički ali izgube, ki izhajajo iz neuspešnega dela, se v konsolidiranem izkazu poslovnega izida pripoznajo v postavki »Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju«. Dobički in izgube, ki so akumulirane v drugem vseobsegajočem donosu, se vključijo v izkaz poslovnega izida ob odtujitvi poslovanja v tujini kot del dobičkov ali izgub ob odtujitvi.

2.14. Oslabitev finančnih sredstev

a) Skupinske oslabitve finančnih instrumentov
MSRP 9 zahteva uporabo modela pričakovanih izgub, ki zagotavlja nepristranske in z verjetnostjo tehtane ocene kreditnih izgub z ovrednotenjem vrste možnih izidov, ki vključujejo tudi napovedi prihodnjih gospodarskih razmer. Skladno z modelom pričakovanih izgub mora NLB Skupina pripoznati ne samo kreditne izgube, ki so že nastale, temveč tudi izgube, za katere se pričakuje, da bodo nastale v prihodnosti. Popravek vrednosti za pričakovane kreditne izgube je treba pripoznati za vsa posojila in druga dolžniška finančna sredstva, ki se ne merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, skupaj z obvezami iz posojil in pogodbami o finančnem poroštvu.

V splošnem modelu popravek vrednosti temelji na pričakovanih kreditnih izgubah, povezanih z verjetnostjo neplačila (PD) v naslednjih 12 mesecih, razen če se je kreditno tveganje bistveno povečalo od začetnega pripoznanja; v tem primeru popravek vrednosti temelji na verjetnosti neplačila v obdobju celotnega trajanja finančnega sredstva (LECL). NLB Skupina na podlagi primernih in dokazljivih informacij, ki se lahko pridobijo brez pretiranih stroškov ali prizadevanj, določi, ali se je tveganje neplačila znatno povečalo od začetnega pripoznanja. To zajema kvalitativne in kvantitativne informacije ter analizo na podlagi preteklih informacij, izkušenj in strokovnih kreditnih ocen ter v prihodnost usmerjene informacije.

Razvrščanje v skupine
NLB Skupina je pripravila metodologijo za pričakovane kreditne izgube, ki opredeljuje merila za razvrščanje v skupine ter prehod med njimi, razvila modele za izračun kazalnikov tveganj in scenarijev za ugotavljanje njihovih vrednosti v prihodnje ter vzpostavila validiranje modelov. Skupina razvršča finančne instrumente v skupino 1, skupino 2 in skupino 3 na podlagi uporabljene metodologije oslabitev, kot je opisano v nadaljevanju:
- skupina 1 – donosni portfelj: od začetnega pripoznanja ni prišlo do znatnega povečanja kreditnega tveganja; NLB Skupina pripozna popravek vrednosti na podlagi 12-mesečnega obdobja;
- skupina 2 – nedonosni portfelj: od začetnega pripoznanja je prišlo do znatnega povečanja kreditnega tveganja; NLB Skupina pripozna popravek vrednosti za obdobje celotnega trajanja finančnega sredstva in
- skupina 3 – oslabljeni portfelj: NLB Skupina pripoznava življenjske izgube za ta nedonosni del portfelja.

Banka je svojo definicijo kreditno oslabljenih sredstev po MSRP 9 uskladila z definicijo nedonosnih kreditov (NPL) Evropskega bančnega organa (EBA). Banka uporablja enotno definicijo zamujenih in nedonosnih terjatev; nedonosne terjatve so na podlagi internega sistema razvrščanja razporejene v bonitetni razred D, DF oz. E in vključujejo tako terjatve v zamudi nad 90 dni kot tudi terjatve z majhno verjetnostjo poplačila (»unlikely to pay«). Vse terjatve v segmentu fizičnih oseb imajo enotno bonitetno oceno.

Znatno povečanje kreditnega tveganja se predvideva:
- kadar se bonitetna ocena na datum poročanja znatno poslabša v primerjavi z bonitetno oceno ob začetnem pripoznanju, se za znatno poslabšanje šteje znižanje bonitetne ocene za 3 bonitetne razrede, skladno z bonitetno lestvico NLB Skupine (z 9 donosnimi bonitetnimi razredi) ali znižanje bonitete iz bonitetnega razreda s strategijo investiraj/investiraj previdno v razred špekulativnih naložb na lestvici s samo 3 donosnimi bonitetnimi skupinami;
- ko je zaznano trikratno povečanje vseživljenjske verjetnosti neplačila (LPD) od začetnega pripoznanja (primerjava LPD, ocenjenega s pomočjo krivulje PD, izračunane ob začetnem pripoznanju instrumenta in zadnje razpoložljive krivulje PD);
- ko je finančno sredstvo v zamudi s plačilom več kot 30 dni s 3-mesečnim obdobjem zdravljenja in je meja materialnosti usklajena s tisto, ki se uporablja kot sprožilec neplačila (meja materialnosti je usklajena z zakonsko mejo, ki velja za opredelitev neplačila, upošteva se obdobje 3-mesečne posesti);
- če NLB Skupina odobri kreditojemalcu restrukturiranje, kjer so pravila o poteku restrukturiranja usklajena s smernicami ECB;
- če se pravna oseba uvrsti na opazovalni seznam (»watch list« ali »intensive care list«);
- če je bila fizična oseba umeščena na opazovalni seznam (»watch list«) na podlagi lastnosti, ki vodijo v povečano kreditno tveganje (kot so potrošniške navade, zmanjšana varnost zaposlitve, politično tveganje in podobno).

Metodologija bonitetnega razvrščanja bank in držav je odvisna od obstoja oz. neobstoja bonitetne ocene mednarodnih bonitetnih hiš Fitch, Moody's ali S&P. Bonitetne ocene se določijo na podlagi povprečne mednarodne bonitetne ocene. Če mednarodnih bonitetnih ocen ni, se za razvrstitev uporabi interna metodologija Bonitetno razvrščanje za segmente finančnih trgov v NLB d.d. in NLB Skupini. Podatke za banke brez mednarodne bonitetne ocene pridobimo od Bureau van Dijk, družbe Moody's Analytics ter z uporabo modulov BankScore in BankFocus. Poleg tega analitik s pomočjo centralnega poslovnega skrbnika pridobiva podatke iz letnih poročil.

Razvrščanje v skupine se izvaja na ravni posameznega finančnega sredstva, vendar pa se pojav zamud na enem od finančnih sredstev komitenta lahko razprši še na preostala finančna sredstva istega komitenta. Ko so indikatorji, ki odražajo povečanje kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, odpravljeni, se terjatev lahko ponovno uvrsti v ugodnejšo skupino, vendar šele po poteku 3-mesečnega obdobja ozdravitve.

Pričakovane kreditne izgube za finančna sredstva v skupini 1 se izračunajo na podlagi verjetnosti neplačila v 12 mesecih ali krajšem obdobju, če je preostala zapadlost finančnega sredstva krajša od 1 leta. Verjetnost neplačila v 12 mesecih že vključuje učinek makroekonomskih napovedi. Izgube zaradi oslabitev v skupini 1 odražajo izgube, ki so že nastale v donosnem portfelju, vendar še niso identificirane.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Pričakovane kreditne izgube iz skupine 2 se izračunajo na podlagi verjetnosti neplačila v celotnem obdobju trajanja sredstva, ker se je njegovo kreditno tveganje znatno povečalo od začetnega pripoznanja. Izračun prav tako temelji na več ekonomskih scenarijih za prepoznavanje verjetnosti izgub, ki so usmerjeni v prihodnost in povezani s predvidenimi makroekonomskimi napovedmi.

Finančni instrumenti v skupini 3 se obravnavajo kot oslabljeni finančni instrumenti. Za izpostavljenosti, ki ne dosegajo praga materialnosti, se oblikujejo skupinske oslabitve in rezervacije ob upoštevanju 100-odstotne verjetnosti neplačila. Finančni instrumenti se prerazvrstijo iz skupine 3, ko ne izpolnjujejo več meril za oslabljena finančna sredstva po poskusni dobi. Posebna obravnava je namenjena finančnim sredstvom, oslabljenim ob nakupu ali izdaji (POCI), pri katerih se popravki vrednosti pripoznajo samo za kumulativne spremembe pričakovanih izgub v celotnem obdobju trajanja od začetnega pripoznanja naprej.

Oslabitve na skupinski ravni se izračunajo tako, da se izpostavljenost ob neplačilu (EAD) konec vsakega meseca pomnoži z ustrezno verjetnostjo neplačila in izgubo ob neplačilu (LGD). Pridobljeni rezultat za posamezni mesec je diskontiran z originalno efektivno diskontno stopnjo posla. Za finančna sredstva v skupini 1 se za pričakovane kreditne izgube upošteva obdobje prvih 12 mesecev, medtem ko se za skupini 2 in 3 upoštevajo vse pričakovane izgube do konca življenjske dobe. Parametri tveganja se izračunajo ločeno za vsakega od treh možnih scenarijev. Končna pričakovana izguba (ECL) za vsako finančno sredstvo se izračuna kot tehtana povprečna ECL za vsak scenarij.

Izpostavljenost ob neplačilu (EAD) odraža pričakovano stanje finančnih sredstev v primeru nastopa neplačila in se izračuna kot seštevek bilančnih izpostavljenosti in zunajbilančnih izpostavljenosti, pomnoženih s kreditnim konverzijskim faktorjem (CCF); slednji se izračuna na podlagi preteklih izkušenj Banke s podobnimi produkti.

PD odraža verjetnost nastanka neplačila v danem časovnem obdobju. Ocena se pripravi ločeno za homogene skupine komitentov (pravne osebe glede na velikost, institucije, centralna država) ali po skupinah produktov (stanovanjska, potrošniška posojila in drugi produkti za fizične osebe). Povprečni PD za obdobje celotnega gospodarskega cikla se nadgradi z informacijami, usmerjenimi v prihodnost na osnovi večjega števila scenarijev.

LGD odraža pričakovano izgubo, ki bo nastala v primeru neplačila. Kazalnik se oceni na podlagi historičnih podatkov o poplačilih iz naslova različnih tipov zavarovanj (znižanje vrednosti zavarovanja se izračunava za homogene skupine zavarovanj) in iz drugih virov, kot so na primer redna/delna poplačila, poplačila v pravnih postopkih, prodaja terjatev in podobno. Povprečni LGD za obdobje celotnega gospodarskega cikla je nadgrajen z vidika pričakovanih sprememb v prihodnjem obdobju ob uporabi treh možnih scenarijev.

Podatke za izračun kazalnikov tveganja prispeva vsaka posamezna odvisna družba, medtem ko izračuni in razvoj modelov potekajo centralno. V primeru nezadostnega števila podatkov so za kazalnike določene mejne vrednosti, ki temeljijo na regulatornih kazalnikih ali drugih primerljivih vrednostih.

Pričakovana življenjska doba

Pri oceni pričakovanih kreditnih izgub mora NLB Skupina upoštevati najdaljše pogodbeno obdobje, v katerem je izpostavljena kreditnemu tveganju. Za določene revolving izpostavljenosti iz naslova odobrenih kreditnih linij, ki so brez končnega roka zapadlosti, se pričakovano obdobje za izračun oslabitev določi na podlagi obdobja, v katerem je NLB Skupina izpostavljena kreditnemu tveganju in v katerem se pričakovane izgube ne bi zmanjšale z ukrepi za obvladovanje tveganj.

Informacije, usmerjene v prihodnost

V letu 2024 je Skupina pregledala metodologijo za oblikovanje rezervacij po MSRP 9 s testiranjem nabora relevantnih makroekonomskih scenarijev, tako da le-ti ustrezno odražajo trenutne okoliščine in z njimi povezane vplive v prihodnosti.

V ta namen je NLB Skupina razvila in pripravila sklop makroekonomskih scenarijev (tj. izhodiščni, optimistični in zaostreni potek ekonomskega razvoja) za potrebe določitve pričakovanih kreditnih izgub. Oblikovani makroekonomski scenariji odražajo enoten in celovit pogled ekonomskega razvoja za celotno NLB Skupino, ki deluje na področju jugovzhodne Evrope. NLB Skupina je oblikovala tri v prihodnost usmerjene scenarije s pripadajočo verjetnostjo, ki so uporabljeni pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub v okviru MSRP 9. Pričakovane kreditne izgube odražajo tako v prihodnost usmerjene informacije kot tudi verjetnost posameznega makroekonomskega scenarija za določeno obdobje. Oba vidika pri oceni kreditnih izgub se lahko spremenita, če se gospodarske razmere spremenijo občutneje v primerjavi s predhodnimi napovedmi; v tem primeru se parametri preračunajo glede na nove uteži in napovedi.

Izhodiščni scenarij predstavlja pričakovano makroekonomsko napoved za vse države NLB Skupine. Ta scenarij temelji na nedavnih napovedih uradnih in neuradnih virov s specifičnimi prilagoditvami za posamezno državo NLB Skupine. Ključne značilnosti vključujejo: upadajočo inflacijo, saj se vpliv cen energije na blago in storitve zmanjšuje, fleksibilnejši trg dela, rast BDP, ki jo podpirajo znižane obrestne mere in močna zasebna potrošnja zaradi rasti realnih plač, odpornosti trga dela in pozitivnih pričakovanj, povečanje industrijske in izvozno usmerjene dejavnosti ter omejene prelivne učinke v finančnem sistemu/ upočasnitve rasti glavnih trgovinskih partneric na realno gospodarstvo.

Alternativna makroekonomska scenarija sta osnovana na podlagi možnega ekonomskega razvoja regionalne ekonomske aktivnosti NLB Skupine v naslednjih treh letih. Narativ obeh alternativnih scenarijev je oblikovan kot kombinacija uporabe statističnih metod in strokovnih podlag. Optimističen scenarij je zasnovan na učinkih na strani ponudbe in povpraševanja. V tem scenariju sta predvidena milejša zima, ki vpliva na zadostno oskrbo z energijo, in zmanjšanje pritiska na cene v evrskem območju. Dodaten blagodejen faktor je spodbuditev izvoznega povpraševanja na evro območju zaradi odločitve Kitajske pri opustitvi strogih omejitev v povezavi s pandemijo covida-19. Posledično se nižja inflacijska pričakovanja odrazijo v optimističnih obetih na finančnem trgu, ki pozitivno vplivajo na ekonomsko aktivnost v prvem letu. Temu sledita še dodatna podpora centralne banke in zmerna rast gospodarstev v prihodnjih dveh letih.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Optimistični alternativni scenarij kaže na pozitiven razvoj na strani dejavnikov ponudbe. Dobavne verige se hitro prilagodijo in podpirajo optimistično gospodarsko držo – s tem se omejijo inflacijski pritiski. Neskladja vezana na usposobljenost delovne sile se odpravljajo s ciljno usmerjenimi programi usposabljanja. Avtomatizacija in uvajanje tehnologije ustvarjata nove zaposlitvene možnosti, ki nadomeščajo morebitna odpuščanja zaradi tehnoloških izboljšav. Kratkoročno se finančni pogoji sprostijo, poslovno zaupanje pa se okrepi. Povečuje se zasebna potrošnja, kar prispeva k splošni rasti. Evropska centralna banka (ECB) pri oblikovanju obrestnih mer upošteva tako dejavnike povpraševanja kot ponudbe. V tem scenariju ECB ohranja previden pristop ohlapne monetarne politike in znatno znižuje obrestne mere, dokler se inflacija ne vrne proti ciljni ravni ECB.

Zaostreni alternativni scenarij predstavlja neugodno gospodarsko sliko, kjer okrevanje gospodarstva ovirajo različne težave, kot so motnje v dobavnih verigah, geopolitične napetosti, tehnološki premiki in motnje na trgu dela. Poleg tega visok javni dolg omejuje produkcijska vlaganja. Politični odločevalci se soočajo z izzivi, da zagotovijo stabilnost in trajnostno rast. Ta scenarij vodi v dolgotrajno globalno recesijo, pri čemer rast močno zaostaja za ravnmi, potrebnimi za doseganje ciljev trajnostnega razvoja v srednjeročnem obdobju. ECB pri oblikovanju obrestnih mer skrbno upošteva tako dejavnike povpraševanja kot ponudbe, da bi preprečila hujše nenadne premike v gospodarstvu.

Vsi navedeni scenariji so vključeni v izračun pričakovanih kreditnih izgub v skladu z MSRP 9.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Makroekonomski scenariji za pojasnjevalne spremenljivke, uporabljeni v letu 2024, ki so oblikovani za države članice NLB Skupine (v %):

	Optimistični scenarij			Izhodiščni scenarij			Zaostreni scenarij		
	2024	2025	2026	2024	2025	2026	2024	2025	2026
Slovenija									
Realni BDP	2,9	3,3	3,8	1,9	2,5	3,0	0,8	0,4	2,4
Stopnja brezposelnosti	4,0	3,8	3,6	4,2	4,2	4,0	4,7	6,2	6,6
EURIBOR (6-mesečni)	1,7	1,5	1,8	2,9	2,6	2,6	3,9	3,6	3,7
Bosna in Hercegovina									
Realni BDP	3,1	3,5	3,5	2,5	3,0	3,0	1,8	1,6	2,6
Stopnja brezposelnosti	12,0	10,6	10,1	12,5	12,0	11,5	13,2	14,5	14,6
EURIBOR (6-mesečni)	1,7	1,5	1,8	2,9	2,6	2,6	3,9	3,6	3,7
Črna gora									
Realni BDP	5,4	4,9	5,0	3,3	3,2	3,3	1,5	(0,7)	2,5
Stopnja brezposelnosti	12,5	11,3	11,1	13,0	12,7	12,5	13,7	15,2	15,6
EURIBOR (6-mesečni)	1,7	1,5	1,8	2,9	2,6	2,6	3,9	3,6	3,7
Severna Makedonija									
Realni BDP	3,8	4,2	4,2	2,6	3,2	3,2	1,4	0,7	2,6
Stopnja brezposelnosti	12,2	10,9	10,7	12,7	12,4	12,2	14,4	18,2	19,2
EURIBOR (6-mesečni)	1,7	1,5	1,8	2,9	2,6	2,6	3,9	3,6	3,7
Srbija									
Realni BDP	3,8	4,1	4,1	2,9	3,4	3,4	2,1	1,7	3,0
Stopnja brezposelnosti	8,7	7,9	7,7	9,0	8,8	8,6	9,7	12,2	13,0
EURIBOR (6-mesečni)	1,7	1,5	1,8	2,9	2,6	2,6	3,9	3,6	3,7
Kosovo									
Realni BDP	4,6	4,7	4,7	3,7	4,0	4,0	2,8	2,1	3,5
Stopnja brezposelnosti	10,0	8,6	8,1	10,5	10,0	9,5	11,2	12,5	12,6
EURIBOR (6-mesečni)	1,7	1,5	1,8	2,9	2,6	2,6	3,9	3,6	3,7

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Makroekonomski scenariji za pojasnjevalne spremenljivke, uporabljeni v letu 2023, ki so oblikovani za države članice NLB Skupine (v %):

	Optimistični scenarij			Izhodiščni scenarij			Zaostreni scenarij		
	2023	2024	2025	2023	2024	2025	2023	2024	2025
Slovenija									
Realni BDP	2,4	3,4	2,5	0,6	2,2	2,5	(0,6)	0,4	0,7
Stopnja brezposelnosti	3,9	4,0	4,1	4,0	4,2	4,2	4,5	5,0	5,3
EURIBOR (6-mesečni)	2,4	2,1	2,2	2,7	2,3	2,3	4,6	4,5	4,6
Bosna in Hercegovina									
Realni BDP	2,3	2,9	2,4	1,0	2,0	2,3	0,3	0,9	1,2
Stopnja brezposelnosti	15,0	14,0	14,2	15,2	15,1	14,8	15,9	16,2	16,2
EURIBOR (6-mesečni)	2,4	2,1	2,2	2,7	2,3	2,3	4,6	4,5	4,6
Črna gora									
Realni BDP	6,0	5,5	3,4	2,6	3,2	3,2	0,6	0,1	0,1
Stopnja brezposelnosti	13,5	12,2	12,3	13,7	13,3	12,9	14,4	14,4	14,3
EURIBOR (6-mesečni)	2,4	2,1	2,2	2,7	2,3	2,3	4,6	4,5	4,6
Severna Makedonija									
Realni BDP	3,6	4,3	3,3	1,6	3,0	3,3	0,3	1,1	1,4
Stopnja brezposelnosti	13,7	12,7	12,8	13,9	13,7	13,4	15,3	16,0	16,3
EURIBOR (6-mesečni)	2,4	2,1	2,2	2,7	2,3	2,3	4,6	4,5	4,6
Srbija									
Realni BDP	3,3	4,2	3,6	1,8	3,1	3,4	1,1	2,0	2,3
Stopnja brezposelnosti	9,4	8,6	8,7	9,5	9,2	9,0	10,2	10,4	10,6
EURIBOR (6-mesečni)	2,4	2,1	2,2	2,7	2,3	2,3	4,6	4,5	4,6
Kosovo									
Realni BDP	4,1	4,6	3,8	2,4	3,5	3,8	1,4	2,0	2,3
Stopnja brezposelnosti	16,3	14,9	14,6	16,5	16,0	15,2	17,2	17,1	16,6
EURIBOR (6-mesečni)	2,4	2,1	2,2	2,7	2,3	2,3	4,6	4,5	4,6

NLB Skupina je oblikovala tri v prihodnost usmerjene scenarije s pripadajočo verjetnostjo, ki so uporabljeni pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub v okviru MSRP 9. Pričakovane kreditne izgube odražajo tako v prihodnost usmerjene informacije kot tudi verjetnost posameznega makroekonomskega scenarija za določeno obdobje. Oba vidika pri oceni kreditnih izgub se lahko spremenita, če se gospodarske razmere spremenijo občutneje v primerjavi s predhodnimi napovedmi; v tem primeru se parametri preračunajo glede na nove uteži in napovedi. V letu 2024 smo na podlagi strokovne presoje optimističnemu scenariju dodelili verjetnost realizacije 20 %, izhodiščnemu 60 % in zaostrenemu 20 % za vse članice v NLB Skupini.

Vplivi spremenjenih kazalnikov tveganja
Vplivi spremenjenih kazalnikov tveganja na znesek pričakovanih kreditnih izgub so razkriti v pojasnilih 5.14. in 5.16.b.

b) Popravki vrednosti za individualno ocenjene pričakovane kreditne izgube
NLB Skupina slabi finančna sredstva individualno, če gre za posamično pomembna finančna sredstva, ki so razvrščena v skupino 3; preostala finančna sredstva slabi skupinsko. Meja materialnosti za posamične slabitve v NLB znaša 0,5 mio EUR za pravne in 0,1 mio EUR za fizične osebe, medtem ko so meje v članicah ustrezno nižje glede na velikost njihovega portfelja. Vsa ostala finančna sredstva se slabijo skupinsko.

Višina izgube se oceni kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in neto sedanjo vrednostjo pričakovanih denarnih tokov, ki so diskontirani na presečni datum ocenjevanja. Scenarij ocene pričakovanih kreditnih izgub lahko temelji na predpostavki delujočega podjetja (»going concern«), kjer se upoštevajo denarni tokovi iz rednega delovanja, kakor tudi iz naslova prodaje zavarovanj, če ta niso ključna za prihodnje poslovanje. V primeru predpostavke prenehanja poslovanja (»gone concern«) se pričakujejo poplačila izključno iz naslova prodaje zavarovanj. Višina poplačil iz naslova zavarovanj temelji na oceni tržne vrednosti zavarovanja in odbitka od tržne vrednosti skladno z Metodologijo odbitkov in na diskontni stopnji. Zunajbilančne obveznosti se prav

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

tako ocenjujejo posamično, pripadajoče pričakovane kreditne izgube pa se evidentirajo na strani obveznosti.

Knjigovodska vrednost finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, se zmanjša v dobro popravka vrednosti, izguba pa se pripozna v izkazu poslovnega izida v vrstici »Oslabitve finančnih sredstev«. Če se znesek popravkov za pričakovane kreditne izgube pozneje zmanjša zaradi dogodka, ki je nastal po pripoznanju oslabitve (npr. odplačilo v postopku izterjave presega ocenjeno pričakovano plačilo iz zavarovanja), se odprava izgube pripozna v breme popravka vrednosti, dobiček pa se pripozna v isti vrstici izkaza poslovnega izida kot izguba. Za zunajbilančne izpostavljenosti se znesek pričakovane kreditne izgube pripozna v izkazu finančnega položaja v vrstici »Rezervacije« in v izkazu poslovnega izida v vrstici »Rezervacije za kreditne izgube«.

Pričakovane kreditne izgube za dolžniške instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ne zmanjšujejo knjigovodske vrednosti teh finančnih sredstev v izkazu finančnega položaja, ki ostajajo pripoznana po pošteni vrednosti. Namesto tega je znesek enak popravku vrednosti, ki bi nastal, če bi se sredstva merila po odplačni vrednosti, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu kot nabrana vrednost oslabitve, z ustrezno bremenitvijo poslovnega izida. Nabrana izguba, pripoznana v drugem vseobsegajočem donosu, se prenese v poslovni izid ob odpravi pripoznanja sredstev ali ko se znesek popravka vrednosti za pričakovane kreditne izgube zmanjša zaradi dogodka, ki je nastal po pripoznanju oslabitve.

2.15. Restrukturirana posojila

Restrukturirana terjatev nastane zaradi nezmožnosti odplačevanja dolga po prvotno dogovorjenih pogojih, bodisi s spremembo pogojev prvotne pogodbe (z aneksom) ali z novo pogodbo, s katero se pogodbeni stranki dogovorita za delno ali celotno poplačilo prvotnega dolga. Ko dobijo terjatve do komitenta status restrukturiranja, mora biti dolžnik razvrščen v bonitetni razred C ali nižje.

Definicija restrukturiranih posojil je usklajena z definicijo Evropskega bančnega nadzornega organa (EBA). Cilj definicije je celovito kritje izpostavljenosti, za katero je razširjena uvedba ukrepov restrukturiranja.

Računovodska obravnava restrukturiranih posojil je odvisna od vrste restrukturiranja. Ob pristopu k restrukturiranju s spremembami pogojev odplačevanja, ki izhajajo iz podaljšanja roka vračila glavnice in/ali obresti ali odloga vračila glavnice in/ali obresti in/ali znižanja obrestne mere in/ali drugih odhodkov, NLB Skupina popravi knjigovodsko vrednost restrukturiranega finančnega sredstva na podlagi diskontirane vrednosti ocenjenih prihodnjih denarnih tokov po spremenjenih pogojih in učinek iz tega naslova pripozna v izkazu poslovnega izida. Ob zmanjšanju terjatve do dolžnika zaradi znižanja višine terjatve kot posledice pogodbeno dogovorjenega odpusta dolga in lastniškega prestrukturiranja ali konverzije terjatev v naložbo v kapital dolžnika NLB Skupina odpravi pripoznanje terjatve v delu, ki se nanaša na odpis oziroma pogodbeno dogovorjeni odpust dolga. Nova ocena prihodnjih denarnih tokov za preostali del še neodpisane terjatve temelji na osveženi oceni verjetnosti izgube. Pri tem NLB Skupina upošteva spremenjeni položaj dolžnika, ekonomska pričakovanja in zavarovanja za restrukturirano finančno sredstvo. Če NLB Skupina pristopi k restrukturiranju terjatev s prevzemom drugih sredstev (opredmetenih osnovnih sredstev, vrednostnih papirjev in drugih finančnih sredstev), vključno z naložbami v kapital dolžnikov, pridobljenih s konverzijo bančnih terjatev do teh dolžnikov, pridobljena sredstva pripozna v izkazu finančnega položaja po pošteni vrednosti ter razliko med pošteno vrednostjo tega sredstva in knjigovodsko vrednostjo izknjižene terjatve pripozna v izkazu poslovnega izida.

Restrukturirane izpostavljenosti so lahko identificirane tako v donosnem kot v nedonosnem delu portfelja. Če je restrukturirana terjatev uvrščena v nedonosni del portfelja, se lahko ta prerazvrsti v donosni del, ko se izpostavljenost ne šteje več za oslabljeno ali v neplačilu, ko so bili odplačani določeni zneski, ko je minilo eno leto od zadnjega od opredeljivih dogodkov (uvedba ukrepov restrukturiranja, prerazvrstitev v nedonosni del, poplačilo zadnjega zapadlega in neplačanega zneska, prenehanje moratorija) in če v obdobju restrukturiranja ni bilo zapadlih neplačanih zneskov ali dvomov o celotnem odplačilu izpostavljenosti.

Odsotnost dvomov se potrdi z analizo finančnega položaja dolžnika.

Oznaka, da je terjatev restrukturirana, se umakne, ko:
- je minilo vsaj dveletno poskusno obdobje od trenutka, ko (upošteva se, kar je bilo kasneje):
  - je bil uveden zadnji ukrep restrukturiranja ali
  - se je restrukturirana izpostavljenost štela za donosno;
- so se vsaj polovico poskusnega obdobja izvajala redna plačila glavnice ali obresti v znatnem skupnem znesku;
- nobena izpostavljenost v poskusnem obdobju ni v zamudi več kot 30 dni nad 100 EUR;
- komitent izpolnjuje določena finančna merila.

V primeru odloga odplačila obveznosti, ki je bil odobren kot posledica krize zaradi covida-19, se poskusno obdobje podaljša za čas odobrenega odloga.

2.16. Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev

V nekaterih primerih se terjatev poplača tako, da se zaseže zastavljeno sredstvo. NLB Skupina pripozna zasežena sredstva ob začetnem pripoznanju v svojih računovodskih izkazih po njihovih poštenih vrednostih in jih razvrsti v ustrezno kategorijo sredstev glede na njihov namen. Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev, poskuša NLB Skupina prodati takoj, ko je to izvedljivo, zato da zmanjšuje izpostavljenost (pojasnilo 6.1.l). Po začetnem pripoznanju se sredstva, prejeta za poplačilo terjatev, merijo in obračunavajo skladno z usmeritvami, ki veljajo za posamezno kategorijo sredstev. Nefinančna sredstva, prejeta za poplačilo terjatev kot posledica unovčenih zavarovanj, so večinoma nepremičnine; te NLB Skupina uvršča med naložbene nepremičnine, ki se merijo skladno z MRS 40 Naložbene nepremičnine (pojasnilo 2.21.), ter med druga sredstva, ki se merijo skladno z MRS 2 Zaloge.

Nepremičnine, pridobljene kot zavarovanje za poplačilo posojil in terjatev, ki so razvrščene med druga sredstva, se začetno pripoznajo po pošteni vrednosti, zmanjšani za stroške prodaje (iztržljiva vrednost), pri čemer se lahko upoštevajo zgolj neposredni stroški prodaje, vendar le do višine bruto knjigovodske vrednosti zaseženega posojila. Ob poznejšem merjenju

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

se iztržljiva vrednost preverja najmanj enkrat letno. Cenitve poštenih vrednosti izvajajo pooblaščeni cenilci nepremičnin. Če knjigovodska vrednost presega iztržljivo vrednost, se nepremičnine oslabijo. Učinek oslabitve se izkaže med oslabitvami drugih sredstev, odprava oslabitve pa med prihodki iz odprave oslabitve drugih sredstev.

2.17. Pobot

Finančna sredstva in obveznosti so v izkazu finančnega položaja pobotani, če za to obstajata pravna pravica in namen neto poravnave ali sočasna realizacija sredstva in poravnava obveznosti.

2.18. Začasni nakupi in prodaje vrednostnih papirjev

Vrednostni papirji, ki so predmet pogodbe o začasni prodaji finančnih sredstev (repo posli), ostanejo pripoznani v izkazu finančnega položaja, z njimi povezane obveznosti pa so izkazane med finančnimi obveznostmi, merjenimi po odplačni vrednosti. Začasno prodani vrednostni papirji so v izkazu finančnega položaja prikazani kot zastavljena sredstva, kadar ima nasprotna stranka pogodbeno pravico te vrednostne papirje prodati ali jih nadalje zastaviti. Začasno kupljeni vrednostni papirji (obratni repo posli) so v izkazu finančnega položaja prikazani kot dano posojilo.

Razlika med prodajno ceno in ceno ponovnega odkupa se v računovodskih izkazih obravnava kot obresti, ki se obračunavajo v celotnem obdobju trajanja pogodbe z uporabo metode efektivnih obresti.

2.19. Opredmetena osnovna sredstva

Opredmetena osnovna sredstva se začetno pripoznajo po nabavni vrednosti. Pozneje se opredmetena osnovna sredstva vodijo po modelu nabavne vrednosti, zmanjšane za amortizacijski popravek vrednosti in oslabitve.

Vsako leto NLB Skupina oceni, ali obstajajo znaki, ki bi kazali na oslabitev osnovnih sredstev. Če se ugotovi, da taka znamenja obstajajo, se pristopi k ocenjevanju nadomestljive vrednosti. Nadomestljiva vrednost je vrednost v uporabi ali poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje, upošteva pa se tista, ki je večja. Če je nadomestljiva vrednost večja od knjigovodske vrednosti, se sredstva ne oslabijo, sicer pa se pripozna izguba v izkazu poslovnega izida v višini razlike med nadomestljivo in knjigovodsko vrednostjo.

Osnovna sredstva, ki ne ustvarjajo individualnih denarnih tokov, se vključijo v denar ustvarjajoče enote in se nato kot celota preverjajo za morebitne oslabitve.

Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev je obračunana po metodi enakomernega časovnega amortiziranja v ocenjenem obdobju njihove koristnosti. Uporabljene letne stopnje amortizacije so:

NLB Skupina in NLB	v %
Gradbeni objekti	2–5
Vlaganja v tuje objekte	5–25
Računalniška oprema	12,5–50
Pohištvo in oprema	10–33,3
Motorna vozila	10–25

Opredmetena osnovna sredstva se začnejo amortizirati, ko so na razpolago za uporabo.

Preostala vrednost in doba koristnosti sredstva se pregledujeta na vsak datum izkaza finančnega položaja in se ustrezno prilagodita, če so pričakovanja drugačna od prejšnjih ocen. Dobički in izgube, ki nastanejo ob odtujitvi opredmetenih osnovnih sredstev, se določijo glede na razliko med čistim donosom ob odtujitvi in knjigovodsko vrednostjo sredstev ter se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Tekoča vzdrževanja in popravila se vključijo v izkaz poslovnega izida, ko stroški nastanejo. Vlaganja v obstoječe gradbene objekte in opremo, ki povečujejo prihodnje gospodarske koristi, povečujejo vrednost opredmetenih osnovnih sredstev. Če se je ob tem del osnovnega sredstva zamenjal, se za ta del odpravi pripoznanje.

2.20. Neopredmetena sredstva

Neopredmetena sredstva vključujejo licence za programsko opremo, dobro ime (pojasnilo 2.6.) in opredeljiva neopredmetena sredstva, pridobljena v poslovni združitvi. Neopredmetena sredstva, razen dobrega imena, imajo končno dobo koristnosti in so v izkazu finančnega položaja pripoznana po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek vrednosti in oslabitve. Amortizacija neopredmetenih sredstev je obračunana po metodi enakomernega časovnega amortiziranja ob uporabi takih amortizacijskih stopenj, da je vrednost neopredmetenih sredstev razporejena v stroške v ocenjeni življenjski dobi sredstva. Amortizacijska doba osnovne bančne programske opreme je deset let in amortizacijska doba druge programske opreme od tri do pet let. Neopredmetena sredstva se začnejo amortizirati, ko so na razpolago za uporabo.

Opredeljiva neopredmetena sredstva, pridobljena v poslovni združitvi in pripoznana ločeno od dobrega imena, se na datum prevzema pripoznajo po pošteni vrednosti, če je neopredmeteno sredstvo ločljivo ali izhaja iz pogodbenih ali drugih pravnih pravic. Po začetnem pripoznanju se neopredmetena sredstva, pridobljena v poslovni združitvi, merijo v skladu z MRS 38 Neopredmetena sredstva. Dodatno opredeljiva neopredmetena sredstva, pridobljena v poslovni združitvi (pojasnilo 5.10.), se nanašajo na stabilne depozite in blagovno znamko. Njihova uporabna doba je ocenjena na pet let. Amortizacija blagovne znamke se izračunava na podlagi enakomerne časovne metode, medtem ko se za stabilne depozite uporablja pospešena amortizacija, saj ta bolje odraža vzorec porabe sredstev.

2.21. Naložbene nepremičnine

Naložbene nepremičnine so nepremičnine, ki jih NLB Skupina ne uporablja neposredno za opravljanje svojih dejavnosti, temveč jih poseduje z namenom oddajanja v poslovni najem ali povečanja vrednosti dolgoročne naložbe. Naložbene nepremičnine so prikazane po pošteni vrednosti, ki jo določi pooblaščeni cenilec. Poštena vrednost temelji na trenutnih tržnih cenah. Dobički in izgube iz vrednotenja po pošteni vrednosti se vključujejo v izkaz poslovnega izida.

2.22. Nekratkoročna sredstva in skupina za odtujitev v posesti za prodajo

Med nekratkoročna sredstva in skupino za odtujitev v posesti za prodajo spadajo sredstva, katerih

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

knjigovodska vrednost bo poravnana zlasti s prodajo in ne z nadaljnjo uporabo. Pogoj za uvrstitev v kategorijo nekratkoročnih sredstev in skupine za odtujitev v posesti za prodajo je izpolnjen zgolj takrat, ko je prodaja zelo verjetna in je sredstvo na razpolago za takojšnjo prodajo v trenutnem stanju. Poslovodstvo je zavezano prodajnemu načrtu, ki mora biti praviloma izpeljan v roku enega leta od razvrstitve sredstva. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo se merijo po knjigovodski vrednosti pred razvrstitvijo ali po pošteni vrednosti, zmanjšani za stroške prodaje, in sicer po tisti, ki je manjša.

NLB Skupina meri pridobljeno nekratkoročno sredstvo (ali skupino za odtujitev) v poslovni združitvi, ki je razvrščeno med sredstva za prodajo na datum prevzema v skladu z MSRP 5 Nekratkoročna sredstva za prodajo in ustavljeno poslovanje, po pošteni vrednosti, zmanjšani za stroške prodaje.

Pri skupini za odtujitev so ob poznejšem merjenju sredstva in obveznosti, ki so zunaj področja merjenja MSRP 5, merjene skladno z veljavnimi standardi (na primer terjatve za odloženi davek, sredstva iz zaslužkov zaposlencev, finančni instrumenti, naložbene nepremičnine, merjene po pošteni vrednosti, in pogodbene pravice iz zavarovalnih pogodb). Opredmetena in neopredmetena sredstva se ne amortizirajo. Učinki zaradi prodaje in vrednotenja so v izkazu poslovnega izida prikazani v postavki »Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo«.

Obveznosti, ki so neposredno povezane s skupino za odtujitev, so v izkazu finančnega položaja razvrščene in predstavljene ločeno.

2.23. Računovodsko obračunavanje najemov

Pogodba je najemna pogodba oziroma vsebuje najem, če se z njo prenaša pravica do obvladovanja uporabe določenega sredstva za določeno obdobje v zameno za nadomestilo. Posledično MSRP 16 zahteva določitev, ali gre pri pogodbi za najemno pogodbo oziroma ali vsebuje najem.

NLB Skupina v vlogi najemnika
NLB Skupina na datum začetka najema pripozna sredstvo, ki predstavlja pravico do uporabe (tj. pravica do uporabe sredstva) in obveznost iz najema. To velja za vse najeme razen za kratkoročne in najeme majhne vrednosti. Kot kratkoročni najemi so opredeljeni tisti, ki imajo na datum začetka najema trajanje najema največ 12 mesecev brez možnosti nakupa osnovnega sredstva. Najemi osnovnega sredstva z vrednostjo, nižjo ali enako 5 tisoč EUR, so opredeljeni kot najemi majhne vrednosti. V teh primerih se najemnine obravnavajo kot strošek na podlagi enakomerne časovne metode skozi celotno trajanje najema.

Pravica do uporabe sredstva
Na datum začetka najema NLB Skupina izmeri pravico do uporabe sredstva po nabavni vrednosti. Vrednost sredstva, ki predstavlja pravico do uporabe, zajema znesek začetnega merjenja obveznosti iz najema, plačila najemnine, ki so bila izvedena na datum začetka najema ali pred njim, zmanjšana za prejete spodbude za najem, začetne neposredne stroške, ki so nastali pri najemniku, in oceno stroškov, ki bodo nastali pri najemniku pri demontaži ali odstranitvi sredstva, ki je predmet najema, obnovitvi mesta, na katerem se nahaja, ali povrnitvi sredstva, ki je predmet najema, v stanje, kot se zahteva v pogojih najema. Po datumu začetka najema NLB Skupina meri sredstvo, ki predstavlja pravico do uporabe, z uporabo modela nabavne vrednosti (sredstvo se meri po nabavni vrednosti, zmanjšani za nabrano amortizacijo, izgube zaradi oslabitve ter prilagojeno za vsako ponovno merjenje obveznosti iz najema) in ga amortizira na podlagi enakomerne časovne metode skozi ocenjeno dobo najema. Ločeno pripozna tudi obresti na obveznost iz najema. Pravica do uporabe sredstva je v izkazu finančnega položaja prikazana v vrstici »Opredmetena osnovna sredstva«.

Obveznosti iz najema
Na datum začetka najema NLB Skupina izmeri obveznosti iz najema po sedanji vrednosti najemnin, ki na ta datum še niso plačane. Najemnine zajemajo nespremenljive najemnine, spremenljive najemnine, zneske, za katere se pričakuje, da jih bo najemnik plačal na podlagi jamstev za preostalo vrednost, izpolnitveno ceno možnosti nakupa, če je precej gotovo, da bo najemnik izrabil to možnost, in plačila kazni za odpoved najema, če trajanje najema odraža, da bo najemnik izrabil možnost odpovedi najema. Po datumu začetka najema pa meri obveznost iz najema tako, da:
- poveča knjigovodsko vrednost za obresti na obveznost iz najema,
- zmanjša knjigovodsko vrednost za izvedena plačila najemnine,
- ponovno izmeri knjigovodsko vrednost zaradi morebitnih sprememb uporabljenih predpostavk ali pogodbenih lastnosti najema.

Obveznosti iz najema so v izkazu finančnega položaja prikazane v vrstici »Druge finančne obveznosti«.

NLB Skupina v vlogi najemodajalca
Pri poslovnih najemih so prejeta plačila oziroma najemnine vključene med prihodke sorazmerno s časom trajanja pogodbe. Sredstva, dana v poslovni najem, so v izkazu finančnega položaja prikazana med naložbenimi nepremičninami ali opredmetenimi osnovnimi sredstvi.

Kadar je večina tveganj in koristi, povezanih z lastništvom predmeta najema, prenesena z najemodajalca na najemnika, se najem razvrsti kot finančni najem. Pri sredstvu, danem v finančni najem, se sedanja vrednost prihodnjih najemnin prikaže kot terjatev iz finančnega najema. Prihodki iz finančnega najema se v izkazu poslovnega izida pripoznajo z uporabo obrestne mere, sprejete pri najemu. Terjatve iz finančnega najema so prikazane v višini neto naložbe v finančni najem, vključno z nezajamčeno preostalo vrednostjo in vsemi začetnimi neposrednimi stroški najemodajalca.

Prodaja in povratni najemi
NLB Skupina nastopa tudi kot najemodajalec v transakcijah prodaj in povratnih najemov (pri katerih je NLB Skupina večinoma najemodajalec), na podlagi katerih od najemnika najprej odkupi predmet najema in ga ponudi nazaj v najem. Omenjene pogodbe se razvrstijo kot finančni oziroma poslovni najem glede na pogodbena določila posameznega najema.

Najemi, pripoznani v poslovni združitvi
Pri večini najemov, pridobljenih v poslovnih združitvah, je prevzeto podjetje najemnik. Za take najeme NLB Skupina uporablja določbe MSRP 16 o začetnem merjenju (z izjemo najemov, s preostalim trajanjem

najema 12 mesecev ali manj in najemov, pri katerih je sredstvo, ki je predmet najema, sredstvo majhne vrednosti) in pripozna prevzeto obveznost iz najema, kot da bi bila najemna pogodba nov najem na datum prevzema. Sredstvo, ki predstavlja pravico do uporabe, se meri v znesku, ki je enak pripoznani obveznosti iz najema. Ugodnih ali neugodnih pogojev najema v primerjavi s tržnimi pogoji, ki bi zahtevali prilagoditev sredstva, ki predstavlja pravico do uporabe, ni.

2.24. Denar in denarni ustrezniki

V izkazu denarnih tokov se kot denar in denarni ustrezniki prikazujejo denar v blagajni in stanje na računih pri centralnih bankah ter vpogledne vloge pri bankah, posojila bankam in dolžniški vrednostni papirji, ki niso v posesti za trgovanje, z originalno zapadlostjo do treh mesecev. Denar in denarni ustrezniki so razkriti v izkazu denarnih tokov.

2.25. Prejeti krediti, prejeti depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji z lastnostmi dolga

Prejeti krediti, prejeti depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji se ob začetnem pripoznanju pripoznajo po pošteni vrednosti. Ob poznejšem merjenju se merijo po odplačni vrednosti, razlika med vrednostjo ob začetnem pripoznanju in končno vrednostjo se v izkazu poslovnega izida pripozna med obrestnimi odhodki ob uporabi efektivne obrestne mere.

Lastni odkupljeni dolg se prikaže kot zmanjšanje obveznosti v izkazu finančnega položaja. Razlika med knjigovodsko vrednostjo in ceno, po kateri je bil lastni dolg odkupljen, se prikaže v izkazu poslovnega izida.

2.26. Drugi izdani finančni instrumenti, ki imajo lastnosti kapitala

Drugi izdani finančni instrumenti se ob začetnem pripoznanju delno ali v celoti razvrstijo kot kapitalski instrument, če so pogodbene značilnosti instrumenta take, da ga mora NLB Skupina razvrstiti kot kapitalski instrument skladno z MRS 32 Finančni instrumenti: razkrivanje in predstavljanje. Izdani finančni instrument se šteje kot kapitalski instrument samo, če ne pomeni nobene pogodbene obveze plačila.

Izdani finančni instrumenti, ki imajo lastnosti kapitala, se v izkazu finančnega položaja pripoznavajo kot kategorija lastniškega kapitala. Stroški, neposredno povezani z izdajo teh instrumentov, so pripoznani v kapitalu kot znižanje zadržanih dobičkov. Pripadajoče obresti se pripoznavajo neposredno iz zadržanih dobičkov.

Celotna knjigovodska vrednost izdanega finančnega instrumenta, ki ima lastnosti kapitala, je razvidna v izkazu sprememb lastniškega kapitala v kategoriji drugi kapitalski instrumenti.

2.27. Rezervacije

Rezervacije se pripoznajo, če ima NLB Skupina zaradi preteklega dogodka sedanjo obvezo (pravno ali posredno) in je verjetno, da bo pri poravnavi obveze potreben odtok dejavnikov, ki omogočajo pritekanje gospodarskih koristi, ter je znesek obveze mogoče zanesljivo izmeriti. Rezervacije se pripoznajo v znesku, ki je najboljša ocena izdatkov, potrebnih za poravnavo na dan izkaza finančnega položaja obstoječe obveze. Ocena rezervacije upošteva:
- verjetnost dokazov izpolnjevanja dolžnosti obveščanja,
- morebitne izide tekočih sodnih postopkov,
- negotovost glede končne rešitve in časa sporov,
- oceno pravnih stroškov in
- zastaranje rokov za zahtevkov.

Ko je učinek časovne vrednosti denarja bistven, NLB Skupina določi raven rezervacij z diskontiranjem pričakovanih denarnih tokov po stopnji pred obdavčitvijo, ki odraža trenutne tržne stopnje, značilne za obveznost.

2.28. Prevzete finančne obveznosti

Finančne in storitvene garancije
Finančne garancije so pogodbe, ki od izdajatelja zahtevajo, da opravi določena plačila, s katerimi se imetniku povrne izguba, ki je nastala, ker določeni dolžnik ni izvedel plačila v prvotnem ali spremenjenem roku dolžniškega instrumenta. Izdane so bankam, drugim finančnim institucijam in drugim strankam kot oblika zavarovanja za kredite, limite in druge bančne storitve.

Storitvene garancije so pogodbe, ki od izdajatelja zahtevajo, da opravi določena plačila, s katerimi se imetniku povrne izguba, ki je nastala, ker izvajalec storitev ni izpolnil pogodbenih obveznosti.

Finančne in storitvene garancije se na datum izdaje pripoznajo po pošteni vrednosti, ki je običajno evidentirana kot znesek prejetih provizij. Prejete provizije se prenašajo v izkaz poslovnega izida skozi življenjsko dobo pogodbe z metodo linearnega razmejevanja. Po začetnem pripoznanju se izdane garancije v izkazu finančnega položaja izkazujejo v višini, ki je višja od:
- zneska začetnega pripoznanja, zmanjšanega za amortizacijo, ki se v obdobju garancije pripozna kot prihodek iz provizij; ali
- pričakovane kreditne izgube, skladno z usmeritvijo v pojasnilu 2.14.

Dokumentarni akreditivi
Dokumentarni (in »stand by«) akreditiv pomeni pisno nepreklicno obvezo akreditivne (otvoritvene) banke v imenu nalogodajalca (uvoznika), da bo upravičencu (izvozniku) plačala vrednost dokumentov v okviru določenega roka:
- če je akreditiv plačljiv na vpogled, bo plačala na vpogled;
- če je akreditiv plačljiv z odloženim plačilom, bo plačala na dan zapadlosti, pod pogojem, da upravičenec (izvoznik) predloži banki dokumente, ki so skladni s pogoji in roki, predpisanimi v akreditivu.

Obveznost se lahko prevzame tudi v obliki konfirmacije (potrditve) akreditiva, ki jo običajno na zahtevo ali po pooblastilu akreditivne (otvoritvene) banke prevzame potrdilna banka. Potrdilna banka dodatno k obvezi akreditivne banke samostojno prevzame obveznost do upravičenca, in sicer pod določenimi pogoji.

Druge prevzete finančne obveznosti
Med druge prevzete finančne obveznosti sodijo še prevzete obveznosti iz nečrpanih kreditov, nepokriti dokumentarni akreditivi in drugo.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Nominalne pogodbene vrednosti garancij, dokumentarnih akreditivov in nečrpanih kreditov, ki so sklenjeni po tržnih pogojih, se ne pripoznajo v izkazu finančnega položaja.

Pogojne obveznosti, pripoznane v poslovni združitvi
Pogojna obveznost, pripoznana v poslovni združitvi, se na začetku izmeri po pošteni vrednosti in se pripozna v izkazu finančnega položaja v postavki »Rezervacije«. Po začetnem pripoznanju se izkazuje po višjem od naslednjih zneskov:
- znesku, ki bi bil pripoznan v skladu z MRS 37 Rezervacije, pogojne obveznosti in pogojna sredstva, ali
- prvotno pripoznanem znesku, od katerega se po potrebi odšteje kumulativni znesek prihodkov, pripoznanih v skladu z načeli MSRP 15 Prihodki iz pogodb s kupci. Ta zahteva ne velja za pogodbe, obračunane v skladu z MSRP 9.

2.29. Davki

Davek od dohodka je sestavljen iz tekočega in odloženega davka od dohodka.

Tekoči davek od dohodka v NLB Skupini je obračunan po trenutno veljavnih davčnih stopnjah od ugotovljenih pozitivnih davčnih osnov posameznih članic. Davčne stopnje v NLB Skupini se gibljejo med 9 % in 32 %. Davčna stopnja v Sloveniji za leto 2024 znaša 22 % (2023: 19 %). Po Zakonu o obnovi, razvoju in zagotavljanju finančnih sredstev se stopnja davka od dohodkov pravnih oseb od leta 2024 do 2028 zviša na 22 %.

Tekoči in odloženi davek sta pripoznana v izkazu poslovnega izida, razen v primeru davka, ki se nanaša na poslovne združitve in na postavke, evidentirane neposredno v kapitalu (odloženi davek, povezan z vrednotenjem finančnih sredstev po pošteni vrednosti, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, z varovanjem denarnih tokov pred tveganjem in aktuarskimi dobički ali izgubami zaradi pokojninskih načrtov z določenimi zaslužki, se izkaže neposredno v drugem vseobsegajočem donosu).

Odloženi davki se obračunavajo po metodi obveznosti po bilanci stanja za začasne razlike med vrednostjo sredstev in obveznosti za davčne namene ter njihovo knjigovodsko vrednostjo.

Odložena terjatev za davek se pripozna za vse odbitne začasne razlike, če je verjetno, da se bo v predvidljivi prihodnosti pojavil razpoložljiv obdavčljiv dobiček, v breme katerega bo mogoče uporabiti odbitne začasne razlike.

Terjatve in obveznosti za odloženi davek so obračunane po davčnih stopnjah, ki so veljavne ali odločilno veljavne ob koncu poročevalskega obdobja in za katere se pričakuje, da bodo uporabljene v obdobju, ko bo terjatev povrnjena in obveznost poravnana. Pri tem NLB Skupina na vsak datum izkaza finančnega položaja pregleda knjigovodsko vrednost terjatev za odložene davke in oceni razpoložljivost prihodnjega dobička, v korist katerega se lahko začasne razlike poračunajo.

Terjatve za odloženi davek se pri začasnih razlikah iz oslabitev v naložbe v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige pripoznajo le, če je verjetno, da:
- bodo začasne razlike odpravljene v predvidljivi prihodnosti in
- bo na razpolago obdavčljiv dobiček.

Skupina pripozna odložene davčne obveznosti za vse obdavčljive začasne razlike, povezane z družbami v skupini, v kolikor skupina sama obvladuje čas odprave teh začasnih razlik in v kolikor je verjetno, da bodo začasne razlike odpravljene v predvidljivi prihodnosti. Ker NLB obvladuje dividendno politiko članic, je NLB Skupina pripoznala odloženo obveznost za davek za davčni odtegljaj na dividende, ki se v prihodnjih letih načrtujejo za izplačilo.

V primeru poslovnih združitev se učinki odloženih davkov pripoznajo, če so povezani z začasnimi razlikami in prenosi v naslednja obdobja na dan prevzema podjetja ali če nastanejo zaradi prevzema. Odloženi davki se pripoznajo skladno z MRS 12 Davek iz dobička.

V skladu s spremembo slovenskega zakona o davku od dohodkov pravnih oseb, ki se je začela uporabljati od 1. januarja 2025, se lahko davčne izgube prenašajo v naslednja obdobja največ 5 let po obdobju, v katerem so nastale. Na podlagi prehodne določbe se lahko neizkoriščene stare davčne izgube, nastale pred uveljavitvijo sprememb, uveljavljajo v petih letih (do leta 2029). Pred letom 2025 slovenski zakon o davčnih izgubah ni določal rokov, v katerih zapadejo neizkoriščene davčne izgube.

Davek na finančne storitve je davek na nadomestila, plačana za predpisane opravljene finančne storitve (finančne storitve, ki so oproščene plačila davka na dodano vrednost (z izjemo transakcij z vrednostnimi papirji) in storitve zavarovalnih posrednikov in zastopnikov), plačan v Sloveniji. Davčna stopnja znaša 8,5 % (2023: 8,5 %), davek se plačuje mesečno. Ker je davek na finančne storitve prometni davek, v računovodskih izkazih znižuje obračunane prihodke.

Od leta 2024 do leta 2028 je bil v Sloveniji uveden davek na bilančno vsoto bank. Davek je pripoznan med drugimi splošnimi in administrativnimi stroški.

2.30. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun

NLB Skupina ponuja svojim strankam tudi storitve upravljanja premoženja. Ta sredstva niso vključena v izkaz finančnega položaja NLB Skupine, saj ne predstavljajo sredstev NLB Skupine. Prihodki oziroma odhodki iz opravnin v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami ter posli za stranke se v izkazu poslovnega izida pripoznajo, ko je storitev opravljena (pojasnilo 2.11.). Za te storitve se strankam zaračuna provizija, ki je razčlenjena po posameznih postavkah v pojasnilu 4.3.b). Podrobnosti o poslovanju v tujem imenu in za tuj račun so predstavljene v pojasnilu 5.25.

Dodatno so skladno s slovensko zakonodajo v pojasnilu 5.25. za storitve sprejemanja in posredovanja naročil, izvrševanja naročil, gospodarjenja s finančnimi instrumenti in skrbništva finančnih instrumentov, opravljenih za stranke, razčlenjeni podatki o terjatvah in obveznostih računov, na katerih NLB Skupina vodi finančna sredstva strank iz posredniškega poslovanja.

2.31. Ugodnosti zaposlenih

Ugodnosti zaposlenih vključujejo:

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

- kratkoročne zaslužke zaposlenih (kot so plača, nadomestila, regres, dodatek za ločeno življenje in nedenarne ugodnosti),
- povračila stroškov za prevoz, prehrano in nadomestilo za uporabo lastnih sredstev,
- odpravnine ob upokojitvi (pozaposlitvene ugodnosti),
- druge zaposlitvene ugodnosti (kot so jubilejne nagrade, delež za prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje) in
- variabilni del prejemkov.

Kratkoročni zaslužki zaposlenih se pripoznajo v obdobju, na katerega se nanašajo, in so v izkazu poslovnega izida pripoznani v postavki »Administrativni stroški«. Med drugim vključujejo prispevke za pokojninsko in invalidsko zavarovanje, ki skladno s slovensko lokalno zakonodajo (za delodajalca) znašajo 8,85 % bruto plače.

Skladno z zakonodajo se zaposleni upokojijo po izpolnitvi določenih pogojev in so upravičeni do odpravnine ob upokojitvi v enkratnem znesku. Zaposleni so upravičeni tudi do jubilejne nagrade za vsakih deset let neprekinjenega službovanja v NLB in njenih prednicah.

Te obveznosti so izmerjene v višini sedanje vrednosti prihodnjih izdatkov, upoštevaje rast prihodnjih plač in druge pogoje, ki se porazdelijo na ugodnosti za zaposlene iz pretekle in prihodnje delovne dobe.

Stroški službovanja so v izkaz poslovnega izida vključeni v postavko »Administrativni stroški« kot stroški dela, medtem ko so obresti za obveznosti iz odpravnin ob upokojitvi in jubilejne nagrade pripoznane v vrstici »Odhodki za obresti in podobni odhodki«. Te obresti pomenijo spremembo sedanje vrednosti obveznosti, ki nastane zaradi približevanja zapadlosti v plačilo. Za pozaposlitvene ugodnosti so aktuarski dobički ali izgube zaradi sprememb aktuarskih predpostavk in izkustvene prilagoditve (razlike med dejanskimi in predvidenimi izplačili iz aktuarskih izračunov) pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu v vrstici »Aktuarski čisti dobički/izgube za pokojninske programe« in niso nikoli prerazvrščeni v izkaz poslovnega izida. Aktuarski dobički in izgube, ki se nanašajo na druge ugodnosti zaposlenih, se v izkazu poslovnega izida pripoznajo kot stroški dela. Obveznosti za kratkoročne zaslužke zaposlenih so v izkazu finančnega položaja vključene v postavko »Druge obveznosti«, medtem ko so obveznosti za pozaposlitvene ugodnosti in druge zaposlitvene ugodnosti (jubilejne nagrade) vključene v postavko »Rezervacije«.

Zaslužki zaposlencev se v primeru poslovne združitve pripoznajo in izmerijo v skladu z MRS 19 Zaslužki zaposlencev in ne po pošteni vrednosti.

2.32. Plačilne transakcije za delnice

Z denarjem poravnane plačilne transakcije za delnice
Če so izpolnjeni določeni pogoji, člani Uprave in zaposleni s posebno naravo dela (tj. tisti, ki lahko v okviru svojih nalog in dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti Skupine) prejmejo del variabilnega prejemka v obliki finančnih instrumentov, katerih vrednost je vezana na vrednost delnice NLB. Po izteku zakonsko določenega roka (do pet let) upravičenci prejmejo denarna izplačila, odvisna od vrednosti delnice NLB. Prve pogodbe, ki vključujejo plačilne transakcije za delnice, so bile sklenjene v drugem četrtletju 2022.

V izkazu finančnega položaja je obveznost pripoznana v vrstici »Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti prek poslovnega izida«. Njena poštena vrednost se meri na začetku in na vsak datum poročevalskega obdobja do vključno datuma poravnave, pri čemer se spremembe poštene vrednosti pripoznajo v izkazu poslovnega izida v vrstici »Čisti dobički/(izgube) iz finančnih obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida«.

S kapitalom poravnane plačilne transakcije za delnice
NLB Skupina nima s kapitalom poravnanih plačilnih transakcij za delnice.

2.33. Delniški kapital

Dividende na navadne delnice
Dividende na navadne delnice znižujejo kapital v obdobju, v katerem so jih odobrili lastniki NLB.

Lastne delnice
Če NLB ali druga članica NLB Skupine z nakupom pridobi delnice NLB, se dano nadomestilo prikaže kot lastne delnice in znižuje kapital. Pri poznejši prodaji lastnih delnic se prejeto nadomestilo pripozna v kapitalu. Za delnice NLB, ki jih pridobi bodisi NLB sama bodisi druga družba, članica NLB Skupine, NLB oblikuje rezerve za lastne deleže v kapitalu.

Stroški izdaje novih delnic
Stroški, neposredno povezani z izdajo novih delnic, so pripoznani v kapitalu kot znižanje kapitalskih rezerv.

2.34. Poročanje po segmentih

O poslovnih segmentih se poroča na način, skladen notranjemu poročanju Upravi Banke, ki je izvršni organ in sprejema odločitve o porazdelitvi sredstev ter ocenjuje uspešnost posameznega segmenta.

Transakcije med organizacijskimi enotami (OE) so vodene po običajnih pogojih poslovanja. Obrestni prihodki so med OE znotraj matične banke (NLB) razporejeni ob uporabi internih transfernih cen in prikazani v postavki neto obrestni prihodki posamezne OE. Neto neobrestni prihodki se pripišejo OE, ki dejansko opravi storitev, iz katere prihodki izhajajo. Neposredni stroški se pripišejo segmentu, ki je neposredno povezan z opravljeno storitvijo, posredni stroški storitev, ki jih storitveni centri opravljajo za profitne centre, se prav tako pripišejo segmentu, za katerega je storitev opravljena, režijski stroški pa se delijo po dogovorjenih splošnih ključih. Eksterni neto prihodki so neto prihodki NLB Skupine v konsolidiranem izkazu poslovnega izida. Davek iz dohodka se ne razporeja med segmente. Segmentna analiza NLB Skupine je predstavljena v pojasnilu 7.

Skladno z MSRP 8 se poslovanje NLB Skupine razvršča v naslednje segmente: poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji, poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji, strateški tuji trgi, finančni trgi v Sloveniji, nestrateške družbe in ostale dejavnosti.

2.35. Pomembnejše računovodske ocene in presoje pri uporabi računovodskih usmeritev

Za pripravo računovodskih izkazov NLB Skupine so potrebne usmeritve, predpostavke, ocene in presoja poslovodstva. NLB Skupina sprejema usmeritve in

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

predpostavke, ki bodo vplivale na izkazana sredstva in obveznosti v prihodnjem obračunskem letu. Vse ocene in predpostavke so skladno z MSRP najboljše ocene, izvedene v skladu z veljavnimi standardi. Ocene in predpostavke temeljijo na načelu delujočega podjetja, na preteklih izkušnjah in drugih dejavnikih, vključno s pričakovanji glede prihodnjih dogodkov.

a) Oslabitve posojil in terjatev
NLB Skupina spremlja in preverja kakovost portfelja posojil, tako na posamični kot portfeljski ravni, zaradi tekočega ocenjevanja potrebne višine popravkov vrednosti za pričakovane kreditne izgube. Za posamično pomembna finančna sredstva, razvrščena v skupino 3, NLB Skupina oblikuje individualne oslabitve. Razvrstitev temelji na informaciji o poslabšanju plačilne sposobnosti ali finančnih težavah dolžnika ali drugih pomembnih dejstvih. Individualne ocene so pripravljene na podlagi pričakovanih diskontiranih denarnih tokov iz poslovanja in/ali pričakovanih poplačil iz zavarovanja.

Finančna sredstva, ki so razvrščena v skupino 1 ali 2 oziroma v skupino 3, vendar ne presegajo meje materialnosti, se slabijo skupinsko. Razkritja oslabitev po skupinah so razkrita v pojasnilih 5.14., 5.16. in 6.1.j). Pričakovane kreditne izgube se v tej skupini finančnih sredstev ocenjujejo na podlagi pričakovanih vrednosti kazalnikov tveganja, ki so ocenjeni na podlagi historičnih podatkov in prihodnjih makroekonomskih napovedi za tri ločene scenarije. Modeli, ki se uporabljajo za ocenjevanje pričakovanih vrednosti kazalnikov tveganja, se redno preverjajo na podatkih preteklega leta (»backtesting«) in testirajo (»validation«), z namenom, da so ocene izgub čim bolj realne.

NLB Skupina za skupinsko ocenjevanje popravkov vrednosti kreditnega tveganja uporablja 3 različne makroekonomske scenarije: optimistični, izhodiščni in zaostreni scenarij. Ključne značilnosti vsakega scenarija so opisane v pojasnilu 2.14.a Informacije, usmerjene v prihodnost. Pripoznani popravki vrednosti predstavljajo tehtano povprečje rezultatov treh scenarijev.

Glede na parametre kreditnega tveganja se scenariji razlikujejo po stopnjah neplačila (prenos sredstev iz donosnega v nedonosno stanje) in stopnjah izgube (% izpostavljenosti, ki ne bo poplačana v primeru neplačila). Uporaba 100-odstotne verjetnosti za vsakega od scenarijev zagotavlja pregled resnosti ali optimizma, ki se odraža v preostalih dveh scenarijih.

Rezultati za NLB Skupino kažejo naslednja odstopanja zaostrenega in optimističnega scenarija od izhodiščnega na dan 31. decembra 2024 in 31. decembra 2023:

NLB Skupina v tisoč EUR

	31. 12. 2024							31. 12. 2023						
			Skupinske oslabitve							Skupinske oslabitve				
	Bruto krediti	od tega Bruto krediti s skupinskimi oslabitvami	Optimistični scenarij	Izhodiščni scenarij	Zaostreni scenarij	Tehtano povprečje	Individualne oslabitve	Bruto krediti	od tega Bruto krediti s skupinskimi oslabitvami	Optimistični scenarij	Izhodiščni scenarij	Zaostreni scenarij	Tehtano povprečje	Individualne oslabitve
Podjetjem	7.320.791	7.183.783	(70.386)	(79.386)	(103.604)	(82.439)	(92.667)	6.343.920	6.198.141	(59.740)	(72.321)	(109.972)	(80.209)	(93.739)
Fizičnim osebam	8.734.989	8.713.898	(154.935)	(164.266)	(185.229)	(166.654)	(10.630)	7.235.314	7.212.398	(121.473)	(130.512)	(159.304)	(137.304)	(11.195)

Rezultat kaže, da bi za skupinske oslabitve v primeru optimističnega scenarija dosegle 92 % oslabitev izhodiščnega (89 % na dan 31. 12. 2023), medtem ko zaostreni scenarij in njegove konservativne predpostavke vodijo do povečanja oslabitev za 119 % v primerjavi z izhodiščnim scenarijem (133 % na dan 31. 12. 2023).

b) Poštene vrednosti finančnih instrumentov
Poštene vrednosti finančnih instrumentov, s katerimi se trguje na aktivnem trgu, se določijo na podlagi objavljene tržne cene na datum poročanja, tj. na podlagi cene, ki pomeni najboljše povpraševanje po finančnih sredstvih, oziroma na podlagi cene, ki pomeni najboljšo ponudbo za finančne obveznosti.

Poštene vrednosti finančnih instrumentov, s katerimi se ne trguje na aktivnem trgu, se določijo z modeli vrednotenja. Ti vključujejo primerjavo s cenami pri zadnjih opravljenih transakcijah, uporabo modela diskontiranih prihodnjih denarnih tokov, vrednotenje na podlagi primerljivih podjetij in druge najpogostejše metode vrednotenja. Ti modeli vrednotenja po najboljši oceni odražajo tržne razmere na dan merjenja, ki pa se lahko razlikujejo od tržnih razmer pred tem dnem ali po njem. Na datum izkaza finančnega položaja je poslovodstvo preverilo vse uporabljene modele, da bi zagotovilo, da ustrezno odražajo tržne razmere – vključno z upoštevanjem relativne likvidnosti trga in ustreznosti uporabljenih kreditnih pribitkov. Spremembe ocene glede teh dejavnikov bi lahko vplivale na poročano pošteno vrednost finančnih instrumentov, namenjenih trgovanju, in finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov se določajo na podlagi tržnih podatkov skladno s sprejeto metodologijo vrednotenja finančnih instrumentov NLB Skupine. Pri vrednotenju se uporabljajo tržni tečaji valut, tržne obrestne mere, krivulje donosov in krivulje volatilnosti po načelu preseka trga (»Market Snapshot«). Dnevno se ob 16. uri shranijo tržni podatki, ki se pozneje uporabijo za izračun poštenih vrednosti (»Market Value«, NPV) finančnih instrumentov. Za vrednotenje NLB Skupina uporablja tržne krivulje donosov, upošteva pa tudi kreditno tveganje nasprotne stranke.

Hierarhija finančnih instrumentov glede na določitev poštenih vrednosti je razkrita v pojasnilu 6.5.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

c) Oslabitev naložb v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov

Proces identifikacije in ocenjevanja oslabitev odvisnih in pridruženih družb ter skupnih podvigov je po svoji zasnovi negotov, saj napovedovanje denarnih tokov zahteva izdatno uporabo ocen, ki so kot take občutljive za vključene predpostavke. Pregled oslabitev pomeni kar najboljšo oceno poslovodstva o naslednjih predpostavkah in dejstvih:

- Prihodnji denarni tokovi posameznih naložb so ocenjeni denarni tokovi za obdobja, za katera obstajajo sprejeti poslovni plani. Ocenjeni denarni tokovi za strateške članice temeljijo na petletnih poslovnih planih, za nestrateške članice pa na obdobju, skladnem s strategijo dezinvestiranja. Poslovni plani posameznih družb temeljijo na oceni prihodnjih gospodarskih razmer, ki bodo vplivale na poslovanje in kakovost kreditnega portfelja posamezne članice.
- Stopnja stabilne trajne rasti denarnih tokov v obdobju, ki sledi sprejetim poslovnim planom, je ocenjena v višini od 2,5 do 3,7 %.
- Ciljne stopnje kapitalske ustreznosti posamezne banke so predvidene v višini od 15 do 18 %.
- Diskontna stopnja, ki je bila pridobljena po modelu CAPM (»Capital Asset Pricing Model«) in se je uporabila za diskontiranje prihodnjih denarnih tokov, temelji na konceptu stroškov kapitala posamezne naložbe. Diskontna stopnja izraža vpliv vrste finančnih in gospodarskih spremenljivk, vključno z netvegano obrestno mero in premijo za tveganje. Vrednosti uporabljenih spremenljivk v času nihajo in so zunaj nadzora poslovodstva. Diskontne stopnje so uporabljene v višini od 10,6 do 18,35 % (31. december 2023: od 10,2 do 20,25 %).

d) Ugodnosti zaposlenih

Obveznosti za nekatere ugodnosti zaposlenih izračuna neodvisni aktuar. Pomembnejše predpostavke, uporabljene pri aktuarskem izračunu, so:

	NLB Skupina		NLB	
	2024	2023	2024	2023
Aktuarske predpostavke				
Diskontna stopnja	3,0 % – 6,4 %	3,6 % – 8,0 %	3,0 %	4,0 %
Rast plač v skladu s koeficientom inflacije, napredovanji in rastjo plač glede na pretečeno delovno dobo	2,4 % – 5,7 %	2,4 % – 13,4 %	2,5 % – 3,7 %	2,4 % – 8,0 %
Ostale predpostavke				
Število zaposlenih, upravičenih do izplačila ugodnosti	7.306	7.177	2.475	2.519

Analiza občutljivosti pomembnejših aktuarskih predpostavk za pozaposlitvene ugodnosti:

31. 12. 2024	NLB Skupina				NLB			
	Diskontna stopnja		Rast plač		Diskontna stopnja		Rast plač	
	+0,5 o.t.	–0,5 o.t.	+0,5 o.t.	–0,5 o.t.	+0,5 o.t.	–0,5 o.t.	+0,5 o.t.	–0,5 o.t.
Vpliv na rezervacije za ugodnosti zaposlenih iz naslova odpravnin (v %)	(4,6)	4,9	5,0	(4,6)	(4,2)	4,5	4,5	(4,2)

31. 12. 2023	NLB Skupina				NLB			
	Diskontna stopnja		Rast plač		Diskontna stopnja		Rast plač	
	+0,5 o.t.	–0,5 o.t.	+0,5 o.t.	–0,5 o.t.	+0,5 o.t.	–0,5 o.t.	+0,5 o.t.	–0,5 o.t.
Vpliv na rezervacije za ugodnosti zaposlenih iz naslova odpravnin (v %)	(4,4)	4,8	4,8	(4,5)	(4,2)	4,5	4,5	(4,2)

Analiza je pripravljena na način, da upošteva spremembo ene predpostavke v višini +/–0,5 odstotne točke, medtem ko vse ostale predpostavke ostanejo nespremenjene.

Razčlenitve aktuarskih dobičkov in izgub pozaposlitvenih ugodnosti glede na vzrok:

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2024	2023	2024	2023
Aktuarski dobički ali izgube zaradi spremembe finančnih aktuarskih predpostavk	(1.765)	(470)	(973)	614
Aktuarski dobički ali izgube zaradi spremembe demografskih aktuarskih predpostavk	834	141	832	–
Aktuarski dobički ali izgube zaradi izkušenj	(376)	(115)	(719)	(26)
Skupaj aktuarski dobički in izgube v obdobju	**(1.307)**	**(444)**	**(860)**	**588**

Povprečno uteženo trajanje obveznosti v letih:

	NLB Skupina		NLB	
	2024	2023	2024	2023
Pozaposlitvene ugodnosti	9,4 – 20,5	9,6 – 20,9	10,2	10,9

e) Davki
NLB Skupina posluje v državah z različno zakonodajo. Podlaga za pripoznanje odloženih terjatev za davke po stanju na dan 31. decembra 2024 so napovedi prihodnjih dobičkov in predviden način povrnitve sredstev. Spremembe predpostavk glede predvidene povrnitve naložbe ali spremembe v napovedih dobička lahko pomenijo pripoznanje terjatev za odložene davke ali odpravo terjatev za odložene davke, ki jih je NLB Skupina oblikovala v preteklosti. Če bi se napovedi dobička, uporabljene za oceno zneska odloženih terjatev za davek, za katere se pričakuje, da bodo odpravljene v predvidljivi prihodnosti (tj. je v petih letih) spremenile za 10 %, bi se ocenjeni znesek odloženih terjatev za davek spremenil za približno 11 mio EUR (pojasnili 4.15. in 5.17.).

2.36. Implementacija novih ali spremenjenih mednarodnih standardov računovodskega poročanja

V poslovnem letu je NLB Skupina vpeljala vse nove in dopolnjene standarde ter pojasnila, ki sta jih izdala Odbor za mednarodne računovodske standarde (v nadaljevanju: OMRS) in Odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (v nadaljevanju: OPMSRP), ki jih je EU potrdila in katerih uporaba je obvezna za letno poročevalsko obdobje, ki se začne 1. januarja 2024.

Računovodski standardi ter dopolnitve in pojasnila k obstoječim standardom, ki veljajo od vključno 1. januarja 2024 ter jih je EU potrdila in NLB Skupina vpeljala
- MRS 1 (dopolnitev in odlog datuma uveljavitve) – *Predstavljanje računovodskih izkazov: razvrščanje obveznosti med kratkoročne ali nekratkoročne* velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2024 ali pozneje. Dopolnitev pojasnjuje, da so obveznosti razvrščene med kratkoročne ali dolgoročne, odvisno od pravic, ki obstajajo na koncu poročevalskega obdobja. Na razvrstitev ne vplivajo pričakovanja poslovodstva ali dogodki po datumu poročanja. Dopolnitev tudi pojasnjuje, kaj pomeni MRS 1, ko se nanaša na »poravnavo obveznosti«. Spremembe niso imele vpliva na računovodske izkaze.
- MRS 1 (dopolnitev) – *Predstavljanje računovodskih izkazov: nekratkoročne obveznosti z zavezami* velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2024 ali pozneje. Dopolnitev izboljšuje informacije, ki jih podjetje zagotovi, ko je njegova pravica do odloga poravnave obveznosti za vsaj dvanajst mesecev odvisna od skladnosti z zavezami. Dopolnitev je tudi odziv na pomisleke deležnikov glede razvrstitve takšne obveznosti na kratkoročne ali nekratkoročne. Spremembe niso imele vpliva na računovodske izkaze.
- MSRP 16 (dopolnitev) – *Najemi: obveznost iz najema pri prodaji s povratnim najemom* velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2024 ali pozneje. Dopolnitev vpliva na kasnejše merjenje obveznosti iz najema, ki izhaja iz transakcij prodaje s povratnim najemom s spremenljivimi najemninami, ki so nastale od datuma prve uporabe MSRP 16 in za katere se računovodska obravnava prodajalca-najemnika razlikuje od zahtev, določenih v teh dopolnitvah. Spremembe niso imele vpliva na računovodske izkaze.
- MRS 7 (dopolnitev) – *Izkaz denarnih tokov* in MSRP 7 (dopolnitev) – *Finančni instrumenti: razkritja: Dobaviteljski finančni dogovori* velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2024 ali pozneje. Dopolnitve MRS 7 zahtevajo razkritja, v katerih mora podjetje razkriti informacije o svojih dobaviteljskih finančnih dogovorih, ki uporabnikom računovodskih izkazov omogočajo oceno učinkov teh dogovorov na obveznosti in denarne tokove podjetja ter izpostavljenost podjetja likvidnostnemu tveganju. Za dogovore o financiranju dobaviteljev je značilno, da eden ali več ponudnikov financiranja ponudi plačilo zneskov, ki jih podjetje dolguje svojim dobaviteljem, in se podjetje strinja, da bo plačalo v skladu z določili in pogoji dogovorov na isti datum ali na datum pozneje, ko so dobavitelji plačani. Dopolnitve pojasnjujejo, da dogovori, ki so izključno kreditne izboljšave za podjetje, ali instrumenti, ki jih podjetje uporablja za neposredno poravnavo dolgovanih zneskov z dobaviteljem, niso finančni dogovori dobavitelja. Dopolnitve MSRP 7 pa zahtevajo, da podjetje razkrije opis, kako obvladuje likvidnostno tveganje, ki izhaja iz finančnih obveznosti. Dopolnitve vključujejo dodaten dejavnik, ali je podjetje dostopalo ali ima dostop do finančnih dogovorov dobaviteljev, ki podjetju zagotavljajo podaljšane plačilne pogoje ali dobaviteljem podjetja predčasne plačilne pogoje. Spremembe niso imele vpliva na računovodske izkaze.

Računovodski standardi ter dopolnitve in pojasnila k obstoječim standardom, ki jih je EU potrdila in jih NLB Skupina ni predčasno vpeljala
Novih in dopolnjenih računovodskih standardov ter pojasnil, ki jih je EU potrdila in katerih uporaba ni obvezna za letno poročevalsko obdobje, ki se začne 1. januarja 2024, NLB Skupina ni predčasno vpeljala. Pričakuje se, da ti standardi ter dopolnitve in pojasnila ne bodo pomembno vplivali na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine v prihodnjih poročevalskih obdobjih ter na predvidene prihodnje transakcije. NLB Skupina načrtuje sprejetje novih in dopolnjenih računovodskih standardov ter pojasnil, navedenih v nadaljevanju, za letno poročevalsko obdobje, ki se bo začelo z datumom začetka veljavnosti le-teh ali pozneje.
- MRS 21 (dopolnitev) – *Vplivi sprememb deviznih tečajev: pomanjkanje zamenljivosti valute* velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2025 ali pozneje. Dopolnitve pojasnjujejo, kako mora podjetje oceniti, ali je valuta zamenljiva, in kako naj določi promptni menjalni tečaj, če zamenljivosti ni. Valuta je zamenljiva, ko lahko podjetje to valuto zamenja za drugo valuto prek tržnih ali menjalnih mehanizmov, ki ustvarjajo izvršljive pravice in obveznosti brez nepotrebnega odlašanja na datum merjenja in za

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

določen namen. Če valuta na datum merjenja ni zamenljiva, mora podjetje oceniti promptni menjalni tečaj kot tečaj, ki bi veljal za redno menjalno transakcijo med udeleženci na trgu na datum merjenja pod prevladujočimi gospodarskimi pogoji, in razkriti pričakovane učinke na računovodske izkaze podjetja. NLB Skupina ne pričakuje vpliva na računovodske izkaze.

Računovodski standardi ter dopolnitve in pojasnila k obstoječim standardom, ki jih EU še ni potrdila

- MSRP 9 in MSRP 7 (dopolnitev) – *Dopolnitev Razvrstitev in merjenja finančnih instrumentov* velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2026 ali pozneje. Spremembe v glavnem odgovarjajo na zahtevo deležnikov, da se pojasnijo nekateri vidiki navodil za ocenjevanje značilnosti pogodbenih denarnih tokov finančnih sredstev in računovodski postopek za poravnavo finančnih obveznosti prek elektronskih plačilnih sistemov. NLB Skupina ne pričakuje vpliva na računovodske izkaze.
- MSRP 18 (nov standard) – *Predstavitev in razkritja v računovodskih izkazih* velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2027 ali pozneje. MSRP 18 nadomešča MRS 1, prenaša mnoge zahteve iz MRS 1 nespremenjene in jih dopolnjuje z novimi zahtevami. MSRP 18 uvaja nove zahteve:
  - prikazati določene kategorije in definirane vmesne vsote v izkazu poslovnega izida,
  - zagotoviti razkritja meril uspešnosti upravljanja, ki jih določi vodstvo, v pojasnilih k računovodskim izkazom,
  - izboljšati združevanje in razčlenjevanje.

NLB Skupina pričakuje vpliv zgolj na predstavitev računovodskih izkazov.

- MSRP 19 (nov standard) – *Odvisne družbe, ki niso subjekti javnega interesa:* Razkritja MSRP 19. Spremembe veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2027 ali pozneje. Standard dovoljuje hčerinskim družbam, ki izpolnjujejo pogoje, da zagotovijo zmanjšana razkritja pri uporabi računovodskih standardov MSRP v svojih računovodskih izkazih. Hčerinska družba je upravičena do zmanjšanih razkritij, če nima javne odgovornosti in njeno končno ali katerokoli vmesno obvladujoče podjetje pripravi konsolidirane računovodske izkaze, ki so na voljo za javno uporabo in so v skladu z računovodskimi standardi MSRP. MSRP 19 je neobvezen in določa zahteve po razkritju za hčerinske družbe, ki se odločijo za njegovo uporabo. NLB Skupina ne pričakuje vpliva na računovodske izkaze.
- Letne dopolnitve, zvezek 11 (dopolnitev) – dopolnitve veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2026 ali pozneje. Prinašajo majhne izboljšave obstoječih standardov. NLB Skupina ne pričakuje vpliva na računovodske izkaze.
- MSRP 9 in MSRP 7 (dopolnitev) - *Pogodbe, ki se nanašajo na električno energijo, odvisno od narave*. Spremembe veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2026 ali pozneje. Spremembe pomagajo podjetjem pri boljšem poročanju o finančnih učinkih pogodb o električni energiji, odvisni od narave, ki so pogosto strukturirane kot pogodbe o nakupu električne energije (»PPA – power purchase agreement«). Količina proizvedene električne energije po teh pogodbah se lahko spreminja glede na nenadzorovane dejavnike, kot so vremenske razmere. Za boljše prikazovanje teh pogodb so predlagane dopolnitve:
  - razkritje izpolnjevanje pogojev za aplikacijo razkritja za »lastno uporabo«,
  - dovoljenje za uporabo instrumentov za varovanje pred tveganjem, če se te pogodbe uporabljajo v instrumentih za varovanje,
  - dodajanje novih zahtev po razkritju, ki vlagateljem omogočajo razumevanje učinka teh pogodb na finančno uspešnost in denarne tokove podjetja.

NLB Skupina ne pričakuje vpliva na računovodske izkaze.

3. Spremembe v sestavi NLB Skupine

Spremembe v letu 2024

Spremembe kapitala:

- V maju 2024 so NLB Skladi d.o.o., Ljubljana postali 100-odstotni lastnik finančne družbe Generali Investments a.d., Skopje. Kupnina za družbo je znašala 2.515 tisoč EUR in je bila v celoti plačana v denarju (pojasnilo 5.12.b). V avgustu 2024 je bila družba preimenovana v NLB Fondovi a.d. Skopje.
- V septembru 2024 je NLB d.d., Ljubljana zaključila nakup 100-odstotnega deleža v družbi SLS HOLDCO d.o.o., ki ima v lasti družbo Summit Leasing Slovenija d.o.o., Ljubljana in njene hčerinske družbe Mobil Leasing d.o.o., Zagreb. Kupnina za družbo je znašala 127.216 tisoč EUR in je bila v celoti plačana v denarju (pojasnilo 5.12.c).
- V oktobru 2024 je NLB d.d., Ljubljana povečala kapital družbe NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana z denarjem v višini 3.329 tisoč EUR.
- V oktobru 2024 sta NLB Komercijalna banka a.d. Beograd in NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana povečali kapital z denarjem v NLB Lease&Go Leasing d.o.o. Beograd v skupni višini 5.831 tisoč EUR. S tem je NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana povečal lastniški delež v NLB Lease&Go Leasing d.o.o. Beograd na 50,89 %, NLB Komercijalna banka a.d. Beograd pa na 48,91 %.
- V decembru 2024 sta NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana in NLB Banka a.d., Skopje povečali kapital z denarjem v NLB Lease&Go, d.o.o. Skopje v skupni višini 684 tisoč EUR.

Druge spremembe:

- V januarju 2024 so bile skladno z novo Politiko upravljanja NLB Skupine tri družbe za upravljanje nepremičnin, S-REAM d.o.o., Ljubljana, REAM d.o.o., Beograd in REAM d.o.o., Podgorica, prenesene z nestrateških družb na strateške družbe.
- V maju 2024 je bila družba S-REAM d.o.o., Ljubljana preimenovana v NLB Real Estate d.o.o., Ljubljana, družba REAM d.o.o., Podgorica v NLB Real Estate d.o.o., Podgorica in družba REAM d.o.o., Beograd v NLB Real Estate d.o.o., Beograd.
- S 1. julijem 2024, po združitvi z NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana, je odvisna družba NLB Leasing d.o.o. Ljubljana – v likvidaciji prenehala obstajati. Vsa njena sredstva in obveznosti so se prenesla na družbo NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana, ki je po združitvi postala njena pravna naslednica.
- S 1. julijem 2024, po združitvi z NLB Real Estate d.o.o., Ljubljana, je odvisna družba Privatinvest d.o.o., Ljubljana prenehala obstajati. Vsa njena sredstva in obveznosti so se prenesla na družbo NLB Real Estate d.o.o., Ljubljana, ki je po združitvi postala njena pravna naslednica.
- V septembru 2024 je NLB Komercijalna banka a.d. Beograd zaključila prodajo svoje odvisne družbe KomBank Invest a.d. Beograd družbi NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o. Ljubljana. V oktobru 2024 je bila družba KomBank Invest a.d. Beograd preimenovana v NLB Fondovi a.d., Beograd.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

- V oktobru 2024, je družba NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana ustanovila novo nefinančno družbo za digitalno poslovanje NLB Car&Go, upravljanje spletnih platform, d.o.o.
- V novembru je bila družba NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine preimenovana v NLB MUZA Zavod za upravljanje kulturne dediščine, Ljubljana.

Spremembe v letu 2023

Spremembe kapitala:

- V januarju 2023 je NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana povečala kapital družbe Zastava Istrabenz Lizing, d.o.o., Beograd z denarjem v višini 2.100 tisoč EUR. Lastniški delež se je povečal s 95,20 % na 99 %. V januarju 2023 je bila družba preimenovana v NLB Lease&Go leasing d.o.o. Beograd.
- V juniju 2023 je NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana povečala kapital družbe NLB Lease&Go leasing d.o.o. Beograd z denarjem v višini 1.195 tisoč EUR. Lastniški delež se je povečal z 99 % na 99,30 %.
- V septembru 2023 je NLB Komercijalna banka a.d. Beograd povečala kapital z denarjem v KomBank Invest a.d. Beograd v višini 767 tisoč EUR.
- V septembru 2023 sta NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana in NLB Banka a.d., Skopje povečali kapital z denarjem v NLB Lease&Go, d.o.o. Skopje v skupni višini 1.571 tisoč EUR.
- V decembru 2023 je NLB Komercijalna banka a.d. Beograd povečala kapital z denarjem v družbi NLB Lease&Go leasing d.o.o. Beograd v višini 3.804 tisoč EUR. S tem je NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana postal 50,73-odstotni lastnik družbe NLB Lease&Go leasing d.o.o. Beograd, NLB Komercijalna banka a.d. Beograd pa 48,91-odstotni lastnik družbe NLB Lease&Go leasing d.o.o. Beograd.

Druge spremembe:

- V aprilu 2023, po združitvi z REAM d.o.o., Beograd, je odvisna družba SPV 2 d.o.o., Beograd prenehala obstajati. Vsa njena sredstva in obveznosti so se prenesla na družbo REAM d.o.o., Beograd, ki je po združitvi postala njena pravna naslednica.
- V maju 2023 je NLB Skupina prodala svojo odvisno družbo Tara Hotel d.o.o., Budva (pojasnilo 5.12.e).
- V juliju 2023 je bila podpisana kupoprodajna pogodba za prodajo hčerinske družbe NLB Skupine Optima Leasing d.o.o., Zagreb – u likvidaciji. Prenos lastništva je bil v sodni register vpisan 13. septembra 2023 (pojasnilo 5.12.d).
- V avgustu 2023 je NLB prejela dovoljenje za pripojitev N Banke. S 1. septembrom 2023 se je z vpisom v sodni register zaključil postopek pravne pripojitve N Banke k NLB. Z dnem pripojitve je N Banka prenehala obstajati kot samostojna pravna oseba, NLB pa je kot njena univerzalna pravna naslednica prevzela vse njene pravice in obveznosti (pojasnilo 5.12.f).
- V septembru 2023 je bil v NLB Leasing d.o.o., Beograd – u likvidaciji zaključen postopek likvidacije. Skladno s sklepom sodišča je bila družba izbrisana iz sodnega registra.
- V septembru 2023, po čezmejni združitvi s S-REAM d.o.o., Ljubljana, je odvisna družba REAM d.o.o., Zagreb prenehala obstajati. Vsa njena sredstva in obveznosti so se prenesla na družbo S-REAM d.o.o., Ljubljana, ki je po združitvi postala njena pravna naslednica.
- 30. novembra 2023 je NLB sklenila kupoprodajno pogodbo za pridobitev 100-odstotnega deleža v družbi SLS HOLDCO d.o.o., matični družbi Summit Leasing Slovenija d.o.o. in njenih hčerinskih družbah iz skladov, ki jih upravljajo podružnice družbe Apollo Global Management, Inc. in Evropska banka za obnovo in razvoj. Kupnina za omenjeni posel je v višini knjigovodske vrednosti družbe Summit Leasing z dodatnim manjšim pribitkom. Zaključek transakcije je odvisen od pridobitve regulatornih soglasij in soglasij pristojnih organov/ institucij za varstvo konkurence ter je predviden v drugi polovici leta 2024.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

4. Razkritja k izkazu poslovnega izida

4.1. Obrestni prihodki in odhodki

Razčlenitev po vrstah sredstev in obveznosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2024	2023	2024	2023
Prihodki iz obresti in podobni prihodki				
Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti	1.112.288	952.875	602.004	477.154
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	54.463	38.645	25.289	9.184
Vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	85.320	36.886	54.016	24.237
Vpogledne vloge pri bankah in centralnih bankah	121.456	130.829	115.927	122.807
Krediti bankam, merjeni po odplačni vrednosti	17.271	21.616	11.142	9.584
Krediti strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti	833.778	724.899	395.630	311.342
Drugi prihodki iz obresti in podobni prihodki	95.350	40.530	44.926	21.184
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	5.939	6.213	6.444	6.459
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	19	48	412	417
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	38.474	14.529	38.070	14.308
Finančni najemi	50.913	18.959	–	–
Drugo	5	781	–	–
Skupaj	**1.207.638**	**993.405**	**646.930**	**498.338**
Odhodki za obresti in podobni odhodki				
Odhodki za obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti	232.863	148.034	174.429	115.779
Depoziti bank in centralnih bank	3.543	3.372	9.068	6.914
Krediti bank in centralnih bank	3.871	1.880	2.220	712
Depoziti strank, ki niso banke	115.578	68.784	56.353	36.266
Krediti strank, ki niso banke	2.187	1.515	–	–
Podrejene obveznosti	46.302	35.155	46.302	35.155
Izdani vrednostni papirji	60.306	36.579	60.306	36.579
Obveznosti iz najema (pojasnilo 5.11.a)	1.076	728	180	132
Negativne obresti	–	21	–	21
Drugi odhodki za obresti in podobni odhodki	40.614	12.037	40.621	9.993
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	34.164	4.470	34.164	4.444
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	5.546	5.595	6.020	5.191
Odhodki za obresti za ugodnosti zaposlenih (pojasnili 2.31., 5.16.c)	768	668	409	330
Drugo	136	1.304	28	28
Skupaj	**273.477**	**160.071**	**215.050**	**125.772**
Čiste obresti	**934.161**	**833.334**	**431.880**	**372.566**

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

4.2. Prihodki iz dividend

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2024	2023	2024	2023
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	55	116	–	–
- naložbe v lasti ob koncu obdobja	55	116	–	–
Naložbe v odvisne družbe	–	–	222.652	144.930
Naložbe v pridružene družbe in skupne podvige	–	–	866	275
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	61	53	61	53
Skupaj	**116**	**169**	**223.579**	**145.258**

4.3. Prihodki in odhodki pri opravninah

a) Prihodki in odhodki pri opravninah v zvezi s posli za lasten račun

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2024	2023	2024	2023
Prihodki iz opravnin				
Prihodki iz opravnin iz finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida				
Kartično in bankomatsko poslovanje	138.680	130.460	56.164	50.094
Transakcijski računi strank	100.204	93.527	57.184	53.355
Drugi prihodki iz opravnin				
Plačilni promet	90.399	88.334	25.992	24.977
Upravljanje pooblaščenih investicijskih družb	42.812	32.994	14.104	9.916
Posredovanje zavarovalnih produktov	18.621	13.425	11.880	9.679
Druge storitve	10.505	10.381	3.862	3.816
Skupaj prihodki iz opravnin iz pogodb s kupci	**401.221**	**369.121**	**169.186**	**151.837**
Dana jamstva	19.141	17.954	11.048	9.577
Skupaj	**420.362**	**387.075**	**180.234**	**161.414**
Odhodki za opravnine				
Odhodki za opravnine iz finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida				
Kartično in bankomatsko poslovanje	90.454	91.543	36.654	33.387
Drugi odhodki iz opravnin				
Plačilni promet	13.168	13.169	1.678	1.351
Zavarovanje imetnikov osebnih računov in zlatih kartic	1.412	1.516	1.039	888
Investicijsko bančništvo	6.287	4.627	820	679
Prejeta jamstva	1.685	1.691	1.643	1.598
Druge storitve	4.873	4.314	904	606
Skupaj	**117.879**	**116.860**	**42.738**	**38.509**
Čiste opravnine iz poslov za lasten račun	**302.483**	**270.215**	**137.496**	**122.905**

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

b) Prihodki in odhodki pri opravninah v zvezi z investicijskimi storitvami in posli za stranke

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2024	2023	2024	2023
Prihodki iz opravnin v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke				
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	2.695	1.661	2.244	1.546
Gospodarjenje s finančnimi instrumenti	2.439	1.724	–	–
Izvedba prvih in nadaljnjih prodaj brez obveznosti odkupa	579	228	579	228
Skrbništvo in sorodne storitve	6.640	6.027	6.498	5.842
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	2.291	1.942	2.291	1.942
Hramba finančnih instrumentov za račun strank	213	75	–	–
Svetovanje podjetjem glede kapitalske sestave, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvijo in nakupi podjetij	65	9	65	9
Skupaj	**14.922**	**11.666**	**11.677**	**9.567**
Odhodki za opravnine v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke				
Opravnine v zvezi s KDD in njej podobnimi organizacijami	4.379	3.844	4.382	3.847
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	102	76	102	76
Skupaj	**4.481**	**3.920**	**4.484**	**3.923**
Čiste opravnine iz investicijskih storitev in poslov za stranke	**10.441**	**7.746**	**7.193**	**5.644**
Skupaj prihodki iz opravnin a) in b)	**435.284**	**398.741**	**191.911**	**170.981**
Skupaj odhodki za opravnine a) in b)	**122.360**	**120.780**	**47.222**	**42.432**
Skupaj čiste opravnine a) in b)	**312.924**	**277.961**	**144.689**	**128.549**

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

c) Razčlenitev prihodkov in odhodkov pri opravninah po vrstah in segmentih

v tisoč EUR

2024	NLB Skupina							
	Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji	Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji	Strateški tuji trgi	Finančni trgi v Sloveniji	Nestrateške družbe	Ostale dejavnosti	Interni odnosi	Skupaj
Prihodki iz opravnin								
Prihodki iz opravnin iz finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	89.681	23.602	125.601	63	–	2	(65)	238.884
Kartično in bankomatsko poslovanje	35.051	21.104	82.521	8	–	1	(5)	138.680
Transakcijski računi strank	54.630	2.498	43.080	55	–	1	(60)	100.204
Druge opravnine	87.587	25.011	78.701	514	39	2.980	(17.573)	177.259
Plačilni promet	13.919	11.711	64.326	76	–	2.957	(2.590)	90.399
Upravljanje pooblaščenih investicijskih družb	55.994	44	993	–	–	–	(14.219)	42.812
Posredovanje zavarovalnih produktov	11.877	2	6.741	–	–	1	–	18.621
Druge storitve	5.797	13.254	6.641	438	39	22	(764)	25.427
Skupaj prihodki iz opravnin iz pogodb s kupci								
Dana jamstva	110	10.893	8.423	45	–	–	(330)	19.141
Skupaj	**177.378**	**59.506**	**212.725**	**622**	**39**	**2.982**	**(17.968)**	**435.284**
Odhodki iz opravnin	**(47.296)**	**(18.421)**	**(70.670)**	**(2.666)**	**(41)**	**(1.234)**	**17.968**	**(122.360)**
Skupaj	**(47.296)**	**(18.421)**	**(70.670)**	**(2.666)**	**(41)**	**(1.234)**	**17.968**	**(122.360)**
Čiste opravnine	**130.082**	**41.085**	**142.055**	**(2.044)**	**(2)**	**1.748**	**–**	**312.924**

v tisoč EUR

2023a	NLB Skupina							
	Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji	Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji	Strateški tuji trgi	Finančni trgi v Sloveniji	Nestrateške družbe	Ostale dejavnosti	Interni odnosi	Skupaj
Prihodki iz opravnin								
Prihodki iz opravnin iz finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	84.170	22.043	117.756	125	–	14	(121)	223.987
Kartično in bankomatsko poslovanje	31.771	19.679	79.002	5	–	8	(5)	130.460
Transakcijski računi strank	52.399	2.364	38.754	120	–	6	(116)	93.527
Druge opravnine	71.260	23.400	71.358	493	46	2.763	(12.520)	156.800
Plačilni promet	13.704	11.146	62.574	152	–	2.748	(1.990)	88.334
Upravljanje pooblaščenih investicijskih družb	42.663	47	233	–	–	–	(9.949)	32.994
Posredovanje zavarovalnih produktov	10.124	1	3.294	4	–	2	–	13.425
Druge storitve	4.769	12.206	5.257	337	46	13	(581)	22.047
Skupaj prihodki iz opravnin iz pogodb s kupci								
Dana jamstva	120	10.361	7.545	35	–	13	(120)	17.954
Skupaj	**155.550**	**55.804**	**196.659**	**653**	**46**	**2.790**	**(12.761)**	**398.741**
Odhodki iz opravnin	**(41.434)**	**(15.593)**	**(72.547)**	**(2.727)**	**(122)**	**(1.118)**	**12.761**	**(120.780)**
Skupaj	**(41.434)**	**(15.593)**	**(72.547)**	**(2.727)**	**(122)**	**(1.118)**	**12.761**	**(120.780)**
Čiste opravnine	**114.116**	**40.211**	**124.112**	**(2.074)**	**(76)**	**1.672**	**–**	**277.961**

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

4.4. Realizirani čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2024	2023	2024	2023
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa				
- dobički	160	94	–	2
- izgube	(3.328)	(836)	(210)	(836)
Finančne terjatve, merjene po odplačni vrednosti				
- dobički	169	–	–	–
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti				
- dobički	2.839	–	2.713	–
Skupaj	**(160)**	**(742)**	**2.503**	**(834)**

4.5. Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2024	2023	2024	2023
Nakup in prodaja tujih valut				
- dobički	40.675	35.774	14.037	12.308
- izgube	(8.833)	(7.394)	(7.792)	(7.299)
Dolžniški vrednostni papirji				
- dobički	583	188	580	134
- izgube	(340)	(28)	(340)	(28)
Izvedeni finančni instrumenti				
- valutni	1.192	2.462	3.567	(1.512)
- obrestni	(51)	1.182	(76)	(4.014)
- na vrednostne papirje	3	3	3	3
Skupaj	**33.229**	**32.187**	**9.979**	**(408)**

Prihodki iz obresti od finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje so v izkazu poslovnega izida vključeni v vrstico »Prihodki iz obresti in podobni prihodki« ter odhodki iz obresti v vrstico »Odhodki za obresti in podobni odhodki« (pojasnilo 4.1.).

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

4.6. Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2024	2023	2024	2023
Lastniški vrednostni papirji				
- *dobički*	4.076	2.667	4.045	1.901
- *izgube*	(863)	(985)	(855)	(712)
Dolžniški vrednostni papirji				
- *dobički*	54	122	–	–
- *izgube*	(4)	(44)	–	–
Krediti strankam, ki niso banke				
- *dobički*	–	24	658	1.256
Skupaj	**3.263**	**1.784**	**3.848**	**2.445**

Prihodki iz obresti od finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, so v izkazu poslovnega izida vključeni v vrstico »Prihodki iz obresti in podobni prihodki« (pojasnilo 4.1.).

4.7. Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2024	2023	2024	2023
Finančna sredstva in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(3.867)	(2.549)	(3.770)	3.232
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	167	(7)	167	(7)
Drugo	56	(222)	56	(222)
Skupaj	**(3.644)**	**(2.778)**	**(3.547)**	**3.003**

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

4.8. Drugi poslovni prihodki in odhodki

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2024	2023	2024	2023
Drugi poslovni prihodki				
Prihodki od nebančnih storitev	8.360	7.933	7.029	6.862
- storitve prevoza gotovine	3.279	3.455	3.279	3.481
- poslovni najem premičnin	2.491	2.133	527	485
- storitve informacijske tehnologije	316	221	1.486	1.249
- drugo	2.274	2.124	1.737	1.647
Najemnine od naložbenih nepremičnin	1.348	1.755	293	359
Vrednotenje naložbenih nepremičnin na pošteno vrednost (pojasnilo 5.9.)	1.714	617	221	223
Prodaja naložbenih nepremičnin	816	427	258	17
Drugi poslovni prihodki	9.611	6.676	6.773	2.915
Skupaj	**21.849**	**17.408**	**14.574**	**10.376**
Drugi poslovni odhodki				
Donacije	2.187	12.008	1.541	11.564
Odhodki, povezani z izdajo storitvenih garancij	3	545	3	545
Vrednotenje naložbenih nepremičnin na pošteno vrednost (pojasnilo 5.9.)	1.228	1.734	35	41
Drugi poslovni odhodki	8.411	7.813	2.329	2.232
Skupaj	**11.829**	**22.100**	**3.908**	**14.382**

Postavka »Donacije«, ki je razvrščena med »Druge poslovne odhodke« v letu 2023, vključuje donacije NLB za omilitev posledic poplav v Sloveniji občinam v skupnem znesku 4.000 tisoč EUR in v proračun Republike Slovenije na posebno proračunsko postavko, kjer se zbirajo sredstva za odpravo posledic avgustovskih poplav v znesku 5.000 tisoč EUR.

Drugi poslovni odhodki vključujejo predvsem odhodke, povezane s spremembo odbitnega deleža DDV, licencami, kaznimi in škodami.

Drugi poslovni prihodki vključujejo predvsem povračila stroškov in davkov ter prihodke iz naslova prodaje zlata.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

4.9. Administrativni stroški

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2024	2023	2024	2023
Stroški dela				
Bruto plače, nadomestila in druge kratkoročne ugodnosti	288.583	252.731	144.109	118.962
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	18.591	17.424	9.055	8.225
Dajatve za socialno zavarovanje	14.198	12.612	7.544	6.864
Ugodnosti zaposlenih (pojasnilo 5.16.c)	780	(602)	501	(279)
Odpravnine	(26)	(1.134)	(187)	(452)
Drugi zaslužki zaposlencev	806	532	688	173
Skupaj	**322.152**	**282.165**	**161.209**	**133.772**
Splošni in administrativni stroški				
Stroški materiala	6.994	6.672	1.746	1.624
Stroški storitev	58.476	46.735	33.146	26.824
Stroški intelektualnih storitev	22.218	18.385	12.810	9.768
Stroški opravljanja nadzora	7.136	4.942	4.384	2.806
Stroški drugih storitev	29.122	23.408	15.952	14.250
Davki in dajatve	37.915	4.454	34.507	1.040
Davek na bilančno vsoto	33.204	–	33.204	–
Drugi davki in dajatve	4.711	4.454	1.303	1.040
Članarine in podobno	994	903	363	359
Stroški za službena potovanja	2.172	1.684	787	561
Stroški marketinga	20.502	17.373	10.439	9.213
Stroški zgradb in opreme	32.591	32.680	16.091	15.290
Stroški energije	7.481	8.285	3.714	4.307
Najemnine in zakupnine	2.423	3.012	400	526
Stroški vzdrževanja zgradb, vozil in druge opreme	10.135	9.370	5.333	4.977
Stroški varovanja zgradb	6.371	5.952	2.582	2.203
Stroški zavarovanja za osnovna sredstva	810	656	293	152
Drugi obratovalni stroški	5.371	5.405	3.769	3.125
Stroški tehnologije	43.558	43.093	22.692	23.100
Vzdrževanje strojne in programske opreme	21.695	22.527	8.996	10.232
Stroški licenc	13.959	12.612	9.707	8.829
Stroški dostopa do podatkovnih baz	3.359	3.267	2.342	2.157
Drugi stroški tehnologije	4.545	4.687	1.647	1.882
Stroški komunikacij	12.150	12.490	4.498	4.567
Stroški poštnih storitev	4.697	4.868	2.828	2.814
Stroški telekomunikacij in interneta	4.996	5.141	521	558
Stroški drugih komunikacijskih storitev	2.457	2.481	1.149	1.195
Drugi splošni in administrativni stroški	6.491	4.374	2.964	2.057
Skupaj	**221.843**	**170.458**	**127.233**	**84.635**
Administrativni stroški skupaj	**543.995**	**452.623**	**288.442**	**218.407**
Število zaposlenih	**8.322**	**7.982**	**2.523**	**2.554**

Stroški drugih storitev vključujejo stroške prevoza gotovine, stroške arhiviranja, stroške zavarovanja, stroške certifikatske agencije in e-poslovanja ter sejnine članov Nadzornega sveta.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Računovodsko poročilo

V spodnji tabeli so predstavljeni stroški v zvezi s storitvami zakonitega revizorja:

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2024	2023	2024	2023
Stroški zakonite revizije				
Stroški revizije letnega poročila	1.307	944	526	333
Stroški zaradi dodatnega obsega revizije	90	–	53	–
Skupaj	**1.397**	**944**	**579**	**333**
Druge revizijske storitve				
Druge revizijske storitve dajanja zagotovil	225	28	210	28
Druge revizijske storitve, brez dajanja zagotovil	34	–	15	–
Skupaj	**259**	**28**	**225**	**28**
Skupaj	**1.656**	**972**	**804**	**361**

Pogodbeni znesek prejemkov revizorja za revidiranje letnega poročila (brez DDV, vnaprej opredeljenih stroškov in inflacije, če le-ta v posamezni državi članice NLB Skupine presega 3 %) je v letu 2024 na NLB Skupini znašal 915 tisoč EUR (2023: 757 tisoč EUR), od tega na NLB 302 tisoč EUR (2023: 341 tisoč EUR).

Za druge revizijske storitve dajanja zagotovil, pogodbene vrednosti (brez DDV in dodatnih stroškov) na NLB Skupini znašajo 180 tisoč EUR (2023: 17 tisoč EUR), od tega na NLB 163 tisoč EUR (2023: 8 tisoč EUR), in se nanašajo na trajnostno poročilo in druge revizijske storitve. Za druge revizijske storitve, brez dajanja zagotovil, pogodbene vrednosti znašajo na NLB Skupini 24 tisoč EUR (2023: 15 tisoč EUR), od tega na NLB 7 tisoč EUR (2023: 7 tisoč EUR).

Poleg storitev, ki so vključene v zgornjem odstavku, je zakoniti revizor v letu 2024 opravil tudi določene nerevizijske storitve v višini 159 tisoč EUR (2023: 75 tisoč EUR) ter v letu 2023 tudi druge storitve dajanja zagotovil v vrednosti 260 tisoč EUR, oboje vezane na izdajo obveznic. Predstavljeni zneski so brez DDV. Plačilo je bilo vključeno v izračun efektivne obrestne mere izdanega dolžniškega instrumenta.

4.10. Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2024	2023	2024	2023
Vplačila v sistem zajamčenih vlog	39.968	36.946	10.793	9.686
Vplačila v sklad za reševanje	245	2.147	–	1.697
Skupaj	**40.213**	**39.093**	**10.793**	**11.383**

Banka Slovenije je v februarju 2024 objavila odločitev Odbora enotnega sklada za reševanje, da se v letu 2024 ne bodo zbirali redni letni prispevki v enotni sklad za reševanje, saj je bila dosežena ciljna raven vsaj 1 % kritih vlog v državah članicah, ki sodelujejo v enotnem mehanizmu za reševanje. Skladno s tem NLB ni bila zavezana k plačilu rednega vplačila v sklad za reševanje za leto 2024.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

4.11. Amortizacija

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2024	2023	2024	2023
Amortizacija neopredmetenih sredstev (pojasnilo 5.10.)	20.775	16.402	11.625	7.528
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev:				
- lastna opredmetena osnovna sredstva (pojasnilo 5.8.b)	29.561	24.832	10.838	10.508
- pravica do uporabe sredstev (pojasnilo 5.11.a)	7.881	7.998	1.553	1.421
Skupaj	**58.217**	**49.232**	**24.016**	**19.457**

4.12. Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev

v tisoč EUR

	2024				2023			
NLB Skupina	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene	Skupaj	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene	Skupaj
Finančna sredstva, spremenjena v obdobju poročanja								
Odplačna vrednost pred spremembo	515.034	16.401	2.083	533.518	510.682	4.141	4.145	518.968
Čisti dobički/(izgube) iz naslova spremembe	(4.113)	(143)	(24)	(4.280)	(16.043)	(123)	(105)	(16.271)

Glavnina izgube iz sprememb pogojev odplačevanja finančnih sredstev v letih 2024 in 2023, se nanaša na Sklep o začasnih ukrepih za banke v zvezi s stanovanjskimi posojili fizičnim osebam, s katerim so se v Srbiji omejile obrestne mere stanovanjskih posojil. Izguba predstavlja razliko med stanjem posojila na dan spremembe in diskontirano vrednostjo denarnih tokov spremenjenih odplačilnih načrtov z uporabo prvotne efektivne obrestne mere.

v tisoč EUR

NLB Skupina	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Finančna sredstva, ki so se spremenila od začetnega pripoznanja		
Bruto knjigovodska vrednost finančnih sredstev, katerih popravek vrednosti za izgubo se je spremenil v znesek 12-mesečnih pričakovanih kreditnih izgub	–	775

4.13. Rezervacije

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2024	2023	2024	2023
Rezervacije za kreditne izgube	(10.728)	(5.055)	(8.701)	(3.074)
Rezervacije za prevzete obveznosti (pojasnilo 5.16.b)	(10.728)	(5.055)	(8.701)	(3.074)
Druge rezervacije	12.847	25.925	7.149	14.422
Rezervacije za reorganizacijo (pojasnilo 5.16.d)	3.919	3.654	2.500	3.800
Rezervacije za pravna tveganja (pojasnilo 5.16.e)	8.928	7.280	4.649	(2.678)
Druge rezervacije (pojasnilo 5.16.f)	–	14.991	–	13.300
Skupaj	**2.119**	**20.870**	**(1.552)**	**11.348**

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

4.14. Oslabitve

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2024	2023	2024	2023
Oslabitve finančnih sredstev				
Stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	(53)	(504)	(272)	110
Krediti bankam, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.14.a)	(79)	23	36	(80)
Krediti fizičnim osebam, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.14.a)	39.711	37.632	23.535	15.689
Krediti drugim strankam, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.14.a)	(8.280)	(41.396)	17.813	(4.254)
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (pojasnilo 5.14.b)	(1.535)	(7.054)	198	(5.058)
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.14.b)	1.923	1.749	723	672
Druga finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.14.a)	(381)	2.833	(1.343)	589
Skupaj oslabitve finančnih sredstev	**31.306**	**(6.717)**	**40.690**	**7.668**
Oslabitve naložb v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov				
Naložbe v kapital odvisnih družb	–	–	(53.525)	(96.876)
Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	–	–	–	(241)
Skupaj	**–**	**–**	**(53.525)**	**(97.117)**
Oslabitve drugih sredstev				
Opredmetena osnovna sredstva (pojasnilo 5.8.b)	3.667	47	–	–
Druga sredstva	347	(100)	1	3
Skupaj	**4.014**	**(53)**	**1**	**3**
Skupaj oslabitve nefinančnih sredstev	**4.014**	**(53)**	**(53.524)**	**(97.114)**
Oslabitve skupaj	**35.320**	**(6.770)**	**(12.834)**	**(89.446)**

NLB je v letu 2024 sproščala oslabitve v skupni vrednosti 53.705 tisoč EUR (2023: 97.847 tisoč EUR), ki se nanašajo na kapitalske naložbe v odvisne družbe in pridruženo družbo. Do sprostitve oslabitev v odvisnih družbah je prišlo zaradi povečanja njihove ocenjene nadomestljive vrednosti. Nadomestljive vrednosti so bile izračunane na podlagi vrednosti pri uporabi, pri čemer so bili z diskontiranjem določeni prihodnji denarni tokovi, ki bodo po pričakovanjih ustvarjeni iz posedovanja naložb. Vrednosti, dodeljene ključnim predpostavkam, predstavljajo oceno vodstva prihodnjih trendov v zadevnih sektorjih in temeljijo na preteklih podatkih iz notranjih in zunanjih virov (diskontna stopnja od 10,6 % do 18,35 %; stopnja rasti od 2,5 % do 3,7 %; ciljni količnik kapitalske ustreznosti med 15 % in 18 %). Podrobnosti o predpostavkah, uporabljenih v ocenah, so predstavljene v pojasnilu 2.35.c).

NLB je v letu 2024 oslabila kapitalsko naložbo v nestrateško odvisno družbo v višini 180 tisoč EUR (2023: 730 tisoč EUR), ki je vključena v znesek v vrstični postavki »Naložbe v kapital odvisnih družb«.

V letu 2024 oslabitve finančnih sredstev vključujejo 1.661 tisoč EUR 12-mesečnih pričakovanih kreditnih izgub finančnih sredstev v skupini 1, merjenih po odplačni vrednosti, pridobljenih s poslovno združitvijo (pojasnilo 5.12.c).

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

4.15. Davek iz dohodka

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2024	2023	2024	2023
Davek iz dohodka	76.432	66.072	34.423	25.210
Globalni minimalni davek	6.037	–	3.851	–
Odloženi davek (pojasnilo 5.17.)	(4.553)	(50.982)	(4.445)	(60.751)
Skupaj	**77.916**	**15.090**	**33.829**	**(35.541)**

Pojasnilo razlik do zneska davka, ugotovljenega ob uporabi predpisane davčne stopnje v Sloveniji in pojasnilo učinkov:

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
	2024		2023		2024		2023	
Dobiček pred obdavčitvijo	608.149		578.413		511.990		478.746	
Davek, izračunan po predpisani davčni stopnji 22 % (leto 2023: 19 %)	133.793	22,0 %	109.898	19,0 %	112.638	22,0 %	90.962	19,0 %
Vpliv na davek:								
Neobdavčeni prihodki	(14.855)	−2,4 %	(13.180)	−2,2 %	(58.988)	−11,5 %	(45.966)	−9,6 %
Davčno nepriznani odhodki	10.385	1,7 %	10.572	1,7 %	1.239	0,2 %	3.130	0,7 %
Uveljavljanje preteklih davčno nepriznanih odhodkov	–	–	(16.034)	−2,6 %	–	–	(2.578)	−0,5 %
Davčne olajšave	(4.840)	−0,8 %	(3.324)	−0,5 %	(3.273)	−0,6 %	(3.301)	−0,7 %
Uporaba preteklih nepripoznanih davčnih izgub	(27.689)	−4,6 %	(22.266)	−3,7 %	(27.079)	−5,3 %	(21.898)	−4,6 %
Nepripoznane odložene terjatve na tekočo davčno izgubo	1.107	0,1 %	14.218	2,3 %	–	–	–	–
Pripoznanje v preteklosti nepripoznanih odloženih terjatev za davčno izgubo	(6.920)	−1,1 %	(46.697)	−7,7 %	(5.501)	−1,1 %	(46.697)	−9,8 %
Pripoznanje v preteklosti nepripoznanih odloženih terjatev za odbitne začasne razlike	–	–	(1.918)	−0,3 %	–	–	(1.918)	−0,4 %
Spremembe odloženih davkov zaradi povišanja davčne stopnje	–	–	(13.491)	−2,2 %	–	–	(13.544)	−2,8 %
Učinek različnih davčnih stopenj med državami	(29.794)	−4,9 %	(18.636)	−3,1 %	–	–	–	–
Davčni odtegljaj, ki ne znižuje domače davčne obveznosti	10.197	1,7 %	6.920	1,1 %	10.197	2,0 %	6.920	1,4 %
Odložena obveznost za davek na nerazdeljeni dobiček	840	0,1 %	9.626	1,6 %	–	–	–	–
Davek iz prejšnjih let	(670)	−0,1 %	50	–	420	–	(3)	–
Globalni minimalni davek	6.037	1,0 %	–	–	3.851	0,8 %	–	–
Drugo	325	0,1 %	(648)	−0,1 %	325	0,1 %	(648)	−0,1 %
Skupaj	**77.916**	**12,8 %**	**15.090**	**2,6 %**	**33.829**	**6,6 %**	**(35.541)**	**−7,4 %**

Vsaka članica NLB Skupine (razkrita v pojasnilu 5.12.a) je obdavčena skladno z zahtevami lokalne davčne zakonodaje. Davčne stopnje v NLB Skupini se gibljejo med 9 % in 32 %.

V Sloveniji za leto 2024 velja 22-odstotna davčna stopnja (2023: 19 %). Za leta 2024 do 2028 bo davčna stopnja znašala 22 %.

Učinek neobdavčenih prihodkov NLB v letu 2024 se nanaša na:
- dividende v letu 2024 v znesku 46.728 tisoč EUR (2023: 26.219 tisoč EUR). Temeljijo na neobdavčenih prihodkih iz dividend v letu 2024, ki znašajo 212.400 tisoč EUR (2023: 137.994 tisoč EUR);
- sproščanje oslabitev kapitalskih naložb v letu 2024 v znesku 11.815 tisoč EUR (2023: 18.591 tisoč EUR). Temeljijo na neobdavčenih prihodkih sproščanja oslabitev kapitalskih naložb v letu 2024 v višini 53.705 tisoč EUR (2023: 97.847 tisoč EUR).

NLB evidentira odložene terjatve, obračunane na podlagi začasnih razlik, v višini, za katero ob upoštevanju ocen prihodnjih dobičkov pričakuje, da bodo odpravljene v predvidljivi prihodnosti (tj. v petih letih). Zaradi določenih negotovosti, povezanih z zunanjimi dejavniki (regulatorno okolje, tržne razmere itn.), je bil za

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

namene izračuna odloženih terjatev pri oceni odprave začasnih razlik upoštevan nižji obseg pričakovanih poslovnih rezultatov.

NLB je pripoznala odložene terjatve za davek na vse začasne razlike. Odložene terjatve za davek za davčno izgubo je NLB pripoznala v takšni višini, da ob upoštevanju ostalih odloženih terjatev doseže skupno stanje terjatev, ki bo predvidoma odpravljeno v petih letih. Iz tega izračuna so izključene terjatve, v zvezi s katerimi se istočasno evidentirajo odložene obveznosti za davek (npr. odložene terjatve za začasno davčno nepriznane odhodke za oslabitve dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in odložene terjatve iz naslova varovanja finančnih instrumentov).

Preostale članice NLB Skupine niso pripoznale odloženih davkov za davčne izgube, če obstaja negotovost glede porabe davčne izgube zaradi negotovosti prihodnjih dobičkov, v korist katerih bi se lahko odloženi davki za davčne izgube porabili. Večina učinka postavke nepripoznane odložene terjatve na tekočo davčno izgubo za leto 2023 se nanaša na davčno izgubo odvisne družbe, ki je davčno izgubo ustvarila zaradi znižanja davčne osnove za pretekle davčno nepriznane odhodke za slabitev kapitalske naložbe, ki je bila odtujena v letu 2023.

Obveznost za odloženi davek na nerazdeljeni dobiček vključuje davčni odtegljaj, ki bo plačan v letu 2025 od predvidenih dividend.

Davčni organi lahko revidirajo poslovanje članic NLB Skupine. V splošnem se lahko davčni inšpekcijski pregled, ki lahko povzroči nastanek dodatne davčne obveznosti, zamudnih obresti in kazni, začne kadarkoli v roku od 4 do 6 let od dneva, ko je bilo treba davek obračunati, ali od leta, v katerem bi bilo treba davek odmeriti. NLB ni seznanjena z okoliščinami, ki bi lahko povzročile morebitno pomembno davčno obveznost iz tega naslova.

NLB ima poseben davčni status pri Finančni upravi Republike Slovenije (FURS). Namen statusa je vzpostavljanje sodelovanja med FURS in davčnimi zavezanci s ciljem spodbujanja prostovoljnega izpolnjevanja obveznosti in zmanjšanja administrativnih bremen finančnega nadzora. FURS sodeluje z NLB in se hitro odziva pri reševanju težav, povezanih z izpolnjevanjem davčnih obveznosti, kar znižuje davčno tveganje in negotov davčni položaj.

Globalni minimalni davek
NLB Skupina je od 1. januarja 2024 zavezana za globalni minimalni povrhnji davek in mora plačati povrhnji davek za članice skupine v jurisdikcijah, kjer je efektivna davčna stopnja, izračunana po pravilih za globalni minimalni davek, nižja od 15 %. NLB v vlogi matične družbe je za leto 2024 evidentirala 3.851 tisoč EUR odhodkov za minimalni povrhnji davek v zvezi s hčerinskimi družbami v Bosni in Hercegovini in na Kosovem, kjer je zakonsko predpisana davčna stopnja 10 %. Severna Makedonija, kjer je zakonsko predpisana davčna stopnja tudi 10 %, je uvedla domači minimalni povrhnji davek, zato je hčerinska družba NLB Banka Skopje evidentirala 2.186 tisoč EUR odhodkov za povrhnji davek.

NLB Skupina je uporabila obvezno začasno izjemo od zahtev MRS 12, v skladu s katero se informacije o terjatvah in obveznostih za odloženi davek v zvezi z globalnim minimalnim davkom ne pripoznajo.

Letno poročilo NLB Skupine za leto 2024

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

4.16. Dobiček na delnico

Dobiček na delnico je izračunan z delitvijo čistega poslovnega izida s tehtanim povprečnim številom izdanih navadnih delnic, znižanih za lastne delnice.

Čisti popravljeni dobiček na delnico je enak kot osnovni čisti dobiček na delnico za NLB Skupino in NLB, saj podrejene obveznice in drugi izdani dolžniški vrednostni papirji nimajo pravice za zamenjavo za kapital in posledično ne predstavljajo potencialno novih navadnih delnic.

	NLB Skupina		NLB	
	2024	2023	2024	2023
Čisti dobiček lastnikov obvladujoče banke (v tisoč EUR)	514.552	550.700	478.161	514.287
Tehtano povprečno število navadnih delnic (v tisočih)	20.000	20.000	20.000	20.000
Osnovni čisti dobiček na delnico (v EUR na delnico)	25,7	27,5	23,9	25,7
Popravljeni čisti dobiček na delnico (v EUR na delnico)	25,7	27,5	23,9	25,7

5. Razkritja k izkazu finančnega položaja

5.1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Stanje na računih in obvezne rezerve pri centralnih bankah	3.322.029	5.435.460	1.708.488	4.077.399
Blagajna	540.283	470.902	214.637	181.735
Vpogledne vloge pri bankah	178.504	198.489	50.183	59.365
	4.040.816	**6.104.851**	**1.973.308**	**4.318.499**
Popravki vrednosti	(1.235)	(1.290)	(195)	(467)
Skupaj	**4.039.581**	**6.103.561**	**1.973.113**	**4.318.032**

Slovenske banke morajo izpolnjevati obvezno rezervo na računu pri Banki Slovenije, katere višina je odvisna od obsega in strukture prejetih depozitov. Druge banke članice NLB Skupine imajo obvezno rezervo opredeljeno z lokalnimi predpisi, ki se med državami razlikujejo. Banke članice NLB Skupine in NLB izpolnjujejo obvezno rezervo.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

5.2. Finančni instrumenti, namenjeni trgovanju

a) Finančna sredstva, namenjena trgovanju

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Izvedeni finančni instrumenti				
Zamenjave	7.649	13.867	10.393	16.135
- valutne	1.598	3.687	1.919	3.712
- obrestne	6.051	10.180	8.474	12.423
Opcijske pogodbe	486	1.249	486	1.249
- obrestne	463	1.229	463	1.229
- na vrednostne papirje	23	20	23	20
Terminski posli	779	602	770	573
- valutni	779	602	770	573
Skupaj izvedeni finančni instrumenti	**8.914**	**15.718**	**11.649**	**17.957**
Vrednostni papirji				
Obveznice	9.424	–	9.424	–
- druge članice EU	2.036	–	2.036	–
- druge nečlanice EU	7.388	–	7.388	–
Skupaj vrednostni papirji	**9.424**	**–**	**9.424**	**–**
Skupaj	**18.338**	**15.718**	**21.073**	**17.957**
- kotirajo na borzi	9.424	–	9.424	–
od tega dolžniški vrednostni papirji	9.424	–	9.424	–

Pogodbene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov so predstavljene v pojasnilu 5.24.b.

b) Finančne obveznosti, namenjene trgovanju

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Izvedeni finančni instrumenti				
Zamenjave	5.496	11.139	8.478	15.440
- valutne	660	2.035	1.311	4.216
- obrestne	4.836	9.104	7.167	11.224
Opcijske pogodbe	595	1.573	595	1.573
- obrestne	595	1.573	595	1.573
Terminski posli	904	505	904	497
- valutni	904	505	904	497
Skupaj	**6.995**	**13.217**	**9.977**	**17.510**

Pogodbene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov so navedene v pojasnilu 5.24.b.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

5.3. Finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

a) Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Sredstva				
Delnice	8.650	6.300	8.650	6.300
Investicijski skladi	7.779	2.658	6.521	2.558
Obveznice	1.000	5.217	–	–
Krediti podjetjem	–	–	3.964	7.785
Skupaj	**17.429**	**14.175**	**19.135**	**16.643**
- kotirajo na borzi	1.000	5.217	–	–
od tega dolžniški vrednostni papirji	1.000	5.217	–	–
- ne kotirajo na borzi	16.429	8.958	15.171	8.858
od tega lastniški vrednostni papirji	16.429	8.958	15.171	8.858

NLB Skupina in NLB na dan 31. decembra 2024 in na dan 31. decembra 2023 nimata pripoznanih sredstev, prejetih za poplačilo terjatev med svojimi finančnimi sredstvi, obvezno merjenimi po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

b) Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Obveznosti				
Krediti podjetjem	–	–	637	1.234
Druge finančne obveznosti (pojasnilo 2.32.)	9.633	4.482	4.960	1.976
Skupaj	**9.633**	**4.482**	**5.597**	**3.210**

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

5.4. Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

a) Razčlenitev po vrstah finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Obveznice	2.262.669	1.836.604	1.601.875	962.084
- država	1.707.776	1.398.036	1.046.982	523.516
- Republika Slovenija	385.768	246.155	365.517	210.509
- druge članice EU	636.688	200.914	564.737	194.599
- Republika Srbija	347.103	579.333	4.701	4.482
- druge nečlanice EU	338.217	371.634	112.027	113.926
- bank	459.750	413.926	459.750	413.926
- drugih izdajateljev	95.143	24.642	95.143	24.642
Delnice	33.819	26.467	370	303
Sklad za reševanje bank	62.774	60.625	62.774	60.625
Zakladne menice	173.614	301.838	–	–
- Republika Slovenija	–	19.902	–	–
- druge članice EU	140.774	247.827	–	–
- druge nečlanice EU	32.840	34.109	–	–
Komercialni zapisi	30.640	26.022	–	–
Skupaj	**2.563.516**	**2.251.556**	**1.665.019**	**1.023.012**
od tega dolžniški vrednostni papirji	2.466.923	2.164.464	1.601.875	962.084
od tega lastniški vrednostni papirji	96.593	87.092	63.144	60.928
Popravek vrednosti (pojasnilo 5.14.b)	(5.793)	(7.329)	(2.647)	(2.448)
- kotirajo na borzi	2.392.486	1.997.126	1.601.875	962.084
od tega dolžniški vrednostni papirji	2.363.268	1.992.263	1.601.875	962.084
od tega lastniški vrednostni papirji	29.218	4.863	–	–
- ne kotirajo na borzi	171.030	254.430	63.144	60.928
od tega dolžniški vrednostni papirji	103.655	172.201	–	–
od tega lastniški vrednostni papirji	67.375	82.229	63.144	60.928

Analiza finančnih sredstev in prevzetih obveznosti glede na kreditno tveganje je razkrita v pojasnilu 6.1.j, gibanje popravkov vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev pa v pojasnilu 5.14.b.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

b) Gibanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
	2024		2023		2024		2023	
	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji
Stanje 1. januarja	2.164.464	87.092	2.838.796	80.407	962.084	60.928	1.291.277	42.784
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	2.433	103	(293)	(34)	–	–	–	–
Povečanja	2.433.207	54	1.446.746	–	836.368	54	59.345	–
Zmanjšanja	(2.253.476)	(87)	(2.249.943)	(82)	(260.979)	–	(479.962)	–
Neto prihodki od obresti	54.462	–	38.624	–	25.289	–	9.163	–
Tečajne razlike, ki nastanejo pri denarnih postavkah	4.177	–	1.901	–	1.427	–	(766)	–
Sprememba poštene vrednosti	61.656	9.431	88.633	6.801	37.686	2.162	49.410	2.284
Pripojitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.f)	–	–	–	–	–	–	33.617	15.860
Stanje 31. decembra	**2.466.923**	**96.593**	**2.164.464**	**87.092**	**1.601.875**	**63.144**	**962.084**	**60.928**

NLB Skupina in NLB na dan 31. decembra 2024 in na dan 31. decembra 2023 nimata pripoznanih lastniških vrednostnih papirjev, prejetih za poplačilo terjatev, med svojimi finančnimi sredstvi, merjenimi prek drugega vseobsegajočega donosa (pojasnilo 6.1.l).

c) Akumulirani drugi vseobsegajoči donos finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
	2024		2023		2024		2023	
	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji
Stanje 1. januarja	(66.934)	7.011	(144.578)	1.332	(35.255)	144	(78.283)	(1.460)
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(14)	(8)	(31)	(5)	–	–	–	–
Neto dobiček/(izguba) zaradi sprememb poštene vrednosti	55.795	9.431	77.269	6.801	31.825	2.162	38.046	2.284
Prenos dobičkov/izgub v izkaz poslovnega izida ob prodaji (pojasnilo 4.4.)	3.168	–	742	–	210	–	834	–
Oslabitve (pojasnilo 4.14.)	(1.535)	–	(7.054)	–	198	–	(5.058)	–
Prenos dobičkov/izgub v zadržane dobičke	–	(58)	–	(63)	–	–	–	–
Odloženi davek (pojasnilo 5.17.)	(10.589)	(1.484)	6.718	(1.054)	(7.091)	(476)	11.849	(434)
Pripojitev odvisne družbe	–	–	–	–	–	–	(2.643)	(246)
Stanje 31. decembra	**(20.109)**	**14.892**	**(66.934)**	**7.011**	**(10.113)**	**1.830**	**(35.255)**	**144**

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

5.5. Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju

Za merjenje izpostavljenosti obrestnemu tveganju članice NLB Skupine uporabljajo metodo obrestnih razmikov, hkrati pa izračunavajo občutljivost bilančnih in zunajbilančnih postavk tudi z vidika ekonomske vrednosti kapitala. Pri upravljanju vrednostnih papirjev v bančni knjigi se kot mera tveganja uporablja trajanje (»duration«) portfelja.

Odprte pozicije v posameznem časovnem žepku članice NLB Skupine zapirajo z obrestnimi zamenjavami (IRS). Pri tem uporabljajo mikro in makro varovanja poštene vrednosti, tj. spremembo obrestne mere varovane postavke iz nespremenljive v spremenljivo obrestno mero, ter tudi mikro varovanja denarnih tokov, tj. spremembo obrestne mere varovane postavke iz spremenljive v nespremenljivo obrestno mero. Vsa varovanja poštene vrednosti so se izvedla na strani aktivnih in pasivnih postavk.

Pravila za računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji (varovanja poštene vrednosti in denarnega toka) se uporabljajo pri varovanju obrestnega tveganja z obrestnimi zamenjavami. Ta varovana razmerja so oblikovana tako, da se lastnosti instrumenta varovanja in varovane postavke ujemajo (»principal terms match«). Hkrati se redno meri retrospektivna učinkovitost varovanja z dolarsko nadomestitveno metodo (»dollar-offset method«). Učinkovitost je sprejeta, ko je skupna razlika v razponu 80–125 % ali znotraj praga materialnosti, določenega ob nastanku varovanja. Pri makro varovanjih, kjer se lastnosti instrumenta varovanja in varovane postavke v varovanem razmerju ne ujemajo popolnoma, se redno izvajajo tudi prospektivni testi učinkovitosti varovanja, pri katerih se primerja sprememba poštene vrednosti obeh postavk ob premiku krivulje donosnosti.

Morebitni viri neučinkovitosti varovanja so lahko posledica različnih diskontnih obrestnih mer, ki se uporabljajo za vrednotenje instrumenta varovanja in varovane postavke, razlik v glavnicah (nominalah) in trajanju, kot tudi razlik v amortizacijskem načrtu varovane postavke in instrumenta varovanja. Učinkovitost varovanja pred tveganjem se ocenjuje mesečno s primerjavo sprememb poštene vrednosti varovane postavke, ki jih je mogoče pripisati varovanemu tveganju, in sprememb poštene vrednosti instrumenta varovanja.

a) Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji, pripoznana v izkazu poslovnega izida

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2024	2023	2024	2023
Varovanje poštene vrednosti aktivnih postavk	**(231)**	**2.735**	**(223)**	**2.424**
Neto učniki iz instrumentov za varovanje	(10.840)	(24.799)	(10.731)	(22.803)
- obrestna zamenjava za mikro varovanje	(7.098)	(15.677)	(6.989)	(13.681)
- obrestna zamenjava za makro varovanje	(3.742)	(9.122)	(3.742)	(9.122)
Neto učinki iz varovanih postavk	10.609	27.534	10.508	25.227
- krediti, merjeni po odplačni vrednosti - mikro varovanje	–	(3)	–	(3)
- obveznice, merjene po odplačni vrednosti - mikro varovanje	894	2.684	894	2.684
- obveznice, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - mikro varovanje	5.861	11.293	5.861	11.293
- krediti, merjeni po odplačni vrednosti - makro varovanje	3.854	13.560	3.753	11.253

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2024	2023	2024	2023
Varovanje poštene vrednosti pasivnih postavk	**(1.180)**	**1.164**	**(1.180)**	**1.164**
Neto učniki iz instrumentov za varovanje	25.204	6.505	25.204	6.505
- obrestna zamenjava za mikro varovanje	25.204	6.505	25.204	6.505
Neto učinki iz varovanih postavk	(26.384)	(5.341)	(26.384)	(5.341)
- dolžniški vrednostni papirji	(26.384)	(5.341)	(26.384)	(5.341)

V obeh predstavljenih letih so bila vsa varovanja poštenih vrednosti učinkovita, z dejanskimi izidi varovanja v razponu 80–125 % (oziroma znotraj materialnosti spremembe), zato v nobenem primeru ni bilo treba prenehati z obračunavanjem varovanja pred tveganjem.

Na dan 31. decembra 2024 in na dan 31. decembra 2023 NLB Skupina in NLB nimata sklenjenih instrumentov za varovanje denarnih tokov ali varovanje neto naložbe v družbo v tujini. NLB Skupina je v letih 2011 in 2012 uporabila varovanje neto naložbe v družbo v tujini in je v drugem vseobsegajočem donosu pripoznala 754 tisoč EUR dobička iz instrumenta varovanja (pojasnilo 5.22.b). Ta dobiček bo vključen v konsolidirani izkaz poslovnega izida ob odtujitvi poslovanja v tujini kot del dobičkov ali izgub ob odtujitvi.

b) Pogodbene vrednosti za obrestne zamenjave

v tisoč EUR

Varovanje poštene vrednosti aktivnih postavk	NLB Skupina				NLB			
	Pogodbena vrednost	Poštena vrednost		Sprememba poštene vrednosti instrumenta za varovanje, uporabljenega za izračun neučinkovitosti varovanja pred tveganjem	Pogodbena vrednost	Poštena vrednost		Sprememba poštene vrednosti instrumenta za varovanje, uporabljenega za izračun neučinkovitosti varovanja pred tveganjem
		Sredstvo	Obveznost			Sredstvo	Obveznost	
31. 12. 2024	589.141	26.815	3.592	(10.802)	529.141	26.815	1.261	(10.583)
31. 12. 2023	633.798	38.738	3.540	19.708	573.798	38.738	1.420	17.843

v tisoč EUR

Varovanje poštene vrednosti pasivnih postavk	NLB Skupina				NLB			
	Pogodbena vrednost	Poštena vrednost		Sprememba poštene vrednosti instrumenta za varovanje, uporabljenega za izračun neučinkovitosti varovanja pred tveganjem	Pogodbena vrednost	Poštena vrednost		Sprememba poštene vrednosti instrumenta za varovanje, uporabljenega za izračun neučinkovitosti varovanja pred tveganjem
		Sredstvo	Obveznost			Sredstvo	Obveznost	
31. 12. 2024	1.520.000	50.956	–	41.997	1.520.000	50.956	–	41.997
31. 12. 2023	450.000	8.876	–	8.774	450.000	8.876	–	8.774

Instrument za varovanje pred tveganjem je v izkazu finančnega položaja vključen v postavko Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

c) Akumulirana sprememba poštene vrednosti iz naslova nadaljnjih varovanj pred tveganjem

V spodnji tabeli je prikazana akumulirana sprememba poštene vrednosti iz naslova nadaljnjih varovanj pred tveganjem, ne glede na to, ali je med letom prišlo do spremembe varovanja. Akumulirana sprememba poštene vrednosti je prikazana v isti postavki izkaza finančnega položaja kot varovana postavka, razen za makro varovanje poštene vrednosti. V primeru makro varovanja poštene vrednosti so varovane postavke prikazane v postavki »Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti«, akumulirana sprememba poštene vrednosti pa je prikazana v posebni postavki »Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem«.

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
	2024		2023		2024		2023	
	Knjigovodska vrednost varovane postavke	Akumulirana sprememba poštene vrednosti varovane postavke	Knjigovodska vrednost varovane postavke	Akumulirana sprememba poštene vrednosti varovane postavke	Knjigovodska vrednost varovane postavke	Akumulirana sprememba poštene vrednosti varovane postavke	Knjigovodska vrednost varovane postavke	Akumulirana sprememba poštene vrednosti varovane postavke
Mikro varovanje poštene vrednosti								
Obveznice s fiksno obrestno mero, merjene po odplačni vrednosti	114.743	(3.768)	108.494	(4.349)	114.743	(3.768)	108.494	(4.349)
Obveznice s fiksno obrestno mero, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	213.207	(9.980)	242.347	(15.841)	213.207	(9.980)	242.347	(15.841)
Izdane obveznice s fiksno obrestno mero	1.096.577	31.725	464.393	5.341	1.096.577	31.725	464.393	5.341
Makro varovanje poštene vrednosti								
Krediti prebivalstvu s fiksno obrestno mero	257.465	(6.353)	267.908	(10.207)	194.962	(8.761)	205.601	(12.514)

Sprememba poštene vrednosti varovane postavke, uporabljena kot podlaga za pripoznanje neučinkovitosti varovanja:

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2024	2023	2024	2023
Mikro varovanje poštene vrednosti	(38.270)	3.591	(38.270)	3.591
Makro varovanje poštene vrednosti	3.560	10.577	3.364	8.540

d) Reforma IBOR

NLB Skupina še naprej spremlja razvoj reforme referenčnih obrestnih mer in se aktivno pripravlja na spremembe, ki jih nalaga zakonodaja. V letu 2018 je NLB oblikovala posebno delovno skupino, ki se ukvarja s pripravami na ukinitev nekaterih pomembnih referenčnih obrestnih mer in o tem poroča na ALCO NLB Skupine.

NLB Skupina ne ponuja več novih produktov, ki bi bili vezani na referenčne obrestne mere, ki so v postopku prenehanja. Kar se tiče spremenljive obrestne mere, NLB Skupina ponuja samo produkte, vezane na EURIBOR, katerega ukinitev ni predvidena. Zato je bila pozornost NLB Skupine v preteklih letih usmerjena na spreminjanje novih pogodbenih razmerij s strankami, v katerih se pojavlja EURIBOR.

Morebitna ukinitev EURIBOR-jev

Zaradi pravočasnega prehoda na novo hibridno metodologijo EURIBOR, ki izpolnjuje zahteve evropske uredbe, se lahko do nadaljnjega EURIBOR še naprej uporablja v novih in starih pogodbah.

Nadzorovani EU subjekti morajo v pogodbeno dokumentacijo s strankami vključiti robustne rezervne klavzule. Novembra 2019 je delovna skupina za reformo referenčnih obrestnih mer objavila okvirna priporočila za rezervne določbe za produkte, vezane na EURIBOR. Vključitev močnega nadomestnega besedila je namreč zahtevana za vse pogodbe, za katere velja EU uredba o referenčnih vrednostih. Banka je generično nadomestitveno klavzulo že vključila v vse nove EURIBOR pogodbe (tako za prebivalstvo kot za podjetja).

Delovna skupina za reformo referenčnih obrestnih mer je maja 2021 pripravila priporočila o sprožilnih dogodkih za zamenjavo EURIBOR-jev in nadomestnih obrestnih merah, ki temeljijo na €STR. Na podlagi teh priporočil se pričakuje, da se bodo srednjeročne aktivnosti NLB osredotočile na zagotavljanje natančnejše nadomestitvene klavzule. NLB je v skladu s trenutno tržno prakso identificirala morebitno nadomestno obrestno mero za EURIBOR (€STR) in namerava nadaljevati z aktivnostmi za vključitev

nadomestnih obrestnih mer v vse nove pogodbe, ki temeljijo na EURIBOR-jih. V naslednjem koraku naj bi Banka vključila rezervne določbe tudi v vse stare pogodbe. Natančen čas je odvisen od razvoja zakonodaje, tržnih razmer in najboljših praks.

Kot nadzorovani subjekt mora NLB upoštevati uredbe o referenčnih obrestnih merah ter kot uporabnik referenčnih obrestnih mer izdelati in vzdrževati Akcijski načrt, ki določa ukrepe, ki jih NLB izvede, če se referenčna obrestna mera bistveno spremeni ali jo prenehajo objavljati. NLB je pripravila načrt, ki vsebuje okviren povzetek seznama ukrepov, in bo še naprej pozorno sledila tržnim standardom, da bi določila nadomestne referenčne obrestne mere, ki bi jih bilo mogoče uporabiti namesto obstoječih referenčnih obrestnih mer.

Ukinitev LIBOR-jev

Ker so nekateri LIBOR-ji v začetku leta 2022 prenehali obstajati, je Banka na učinkovit način zaključila proces zapiranja izpostavljenosti. Nove LIBOR transakcije niso bile brezpogojno dovoljene.

Aktivnosti NLB Skupine za izvedbo LIBOR prehoda so bile naslednje:
- pregled obstoječih posojil, ki se sklicujejo na LIBOR,
- določitev nadomestne referenčne obrestne mere, ki se bo uporabljala za kreditni portfelj,
- analiza, kako bo izračunana nadomestna referenčna obrestna mera ter kako izračunati kakršnokoli ekonomsko razliko med LIBOR in izbranimi nadomestnimi referenčnimi obrestnimi merami,
- prilagoditev informacijskega sistema z nadomestnimi referenčnimi merami,
- dokumentacija o prilagoditvi posojil.

Tabeli prikazujeta pogodbeno vrednost in tehtano povprečno zapadlost izvedenih finančnih instrumentov na ravni NLB Skupine in ločeno za NLB d.d. v razmerjih varovanja pred tveganjem, na katera bo vplivala reforma referenčnih obrestnih mer, analizirano na podlagi tipa obrestnih mer. Izvedeni instrumenti za varovanje pred tveganjem zagotavljajo približek obsega izpostavljenosti tveganju, ki ga NLB Skupina obvladuje z razmerji varovanja pred tveganji.

v tisoč EUR

	2024		2023	
NLB Skupina	**Pogodbena vrednost (v tisoč EUR)**	**Tehtana povprečna zapadlost (v letih)**	**Pogodbena vrednost (v tisoč EUR)**	**Tehtana povprečna zapadlost (v letih)**
Obrestna zamenjava (sredstva)				
EURIBOR (3-mesečni)	310.250	8,05	318.509	8,94
EURIBOR (6-mesečni)	272.189	5,47	315.289	5,68
USD LIBOR (6-mesečni)	6.702	8,93	–	–
Obrestna zamenjava (obveznosti)				
EURIBOR (3-mesečni)	800.000	2,53	350.000	2,49
EURIBOR (6-mesečni)	720.000	3,87	100.000	2,49

v tisoč EUR

	2024		2023	
NLB	**Pogodbena vrednost (v tisoč EUR)**	**Tehtana povprečna zapadlost (v letih)**	**Pogodbena vrednost (v tisoč EUR)**	**Tehtana povprečna zapadlost (v letih)**
Obrestna zamenjava (sredstva)				
EURIBOR (3-mesečni)	250.250	8,88	258.509	9,72
EURIBOR (6-mesečni)	272.189	5,47	315.289	5,68
USD LIBOR (6-mesečni)	6.702	8,93	–	–
Obrestna zamenjava (obveznosti)				
EURIBOR (3-mesečni)	800.000	2,53	350.000	2,49
EURIBOR (6-mesečni)	720.000	3,87	100.000	2,49

Kot je razvidno iz tabele, je večina dolgoročnih izvedenih finančnih instrumentov v razmerjih za varovanja pred tveganjem izpostavljenih do EURIBOR, zato negotovost, ki izhaja iz reforme referenčnih obrestnih mer, izhaja predvsem iz izvedenih finančnih instrumentov z daljšo ročnostjo, ko je ukinitev EURIBOR možna. Dne 31. decembra 2024 znašajo izvedeni finančni instrumenti s preostalo zapadlostjo 5 let ali več 242.830 tisoč EUR (31. decembra 2023: 285.280 tisoč EUR).

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

5.6. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Razčlenitev po vrstah finančnih sredstev

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Dolžniški vrednostni papirji	3.725.195	2.522.229	2.846.779	1.966.169
Krediti bankam	458.921	547.640	193.172	149.011
Krediti strankam, ki niso banke	16.363.649	13.734.601	8.653.348	7.148.283
Druga finančna sredstva	136.854	165.962	81.518	101.596
Skupaj	**20.684.619**	**16.970.432**	**11.774.817**	**9.365.059**

Analiza finančnih sredstev in prevzetih obveznosti glede na kreditno tveganje je razkrita v pojasnilu 6.1.j.

a) Dolžniški vrednostni papirji

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Država	2.707.448	1.898.725	1.832.344	1.347.161
Gospodarstvo	75.923	79.679	68.674	72.458
Banke	882.616	536.096	882.616	536.096
Finančne organizacije	66.675	13.251	66.675	13.251
	3.732.662	**2.527.751**	**2.850.309**	**1.968.966**
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.14.b)	(7.467)	(5.522)	(3.530)	(2.797)
Skupaj	**3.725.195**	**2.522.229**	**2.846.779**	**1.966.169**

b) Krediti bankam

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Krediti	456	623	131.794	119.914
Vezane vloge	229.591	249.765	61.684	25.865
Začasno kupljeni vrednostni papirji	229.049	294.069	–	–
Odkupljene terjatve	–	3.482	–	3.482
Terjatve iz finančnega najema (pojasnilo 5.11.b)	65	–	–	–
	459.161	**547.939**	**193.478**	**149.261**
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.14.a)	(240)	(299)	(306)	(250)
Skupaj	**458.921**	**547.640**	**193.172**	**149.011**

c) Krediti strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Krediti	14.817.888	13.117.311	8.440.471	6.946.199
Okvirni krediti	507.933	449.145	276.421	236.792
Terjatve iz finančnega najema (pojasnilo 5.11.b)	1.227.783	337.610	–	–
Posojilne kartice	158.702	154.664	87.211	82.457
Terjatve iz danih jamstev	9.104	4.498	6.958	2.403
	16.721.410	**14.063.228**	**8.811.061**	**7.267.851**
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.14.a)	(357.761)	(328.627)	(157.713)	(119.568)
Skupaj	**16.363.649**	**13.734.601**	**8.653.348**	**7.148.283**

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Razčlenitev kreditov strankam, ki niso banke, po sektorjih

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Država	511.129	386.291	209.228	118.220
Finančne organizacije	149.132	91.523	1.326.073	384.995
Gospodarstvo	7.145.683	6.169.972	3.235.837	3.101.465
Fizične osebe	8.557.705	7.086.815	3.882.210	3.543.603
Skupaj	**16.363.649**	**13.734.601**	**8.653.348**	**7.148.283**

d) Druga finančna sredstva

Razčlenitev po vrstah drugih finančnih sredstev

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Terjatve v obračunu in drugi začasni računi	43.265	43.608	25.701	20.207
Terjatve iz kartičnega poslovanja	26.108	54.748	13.881	42.753
Terjatve do kupcev	14.181	9.265	3.437	2.013
Terjatve za opravnine	7.974	9.734	3.405	2.924
Razmejeni prihodki	15.081	7.171	7.451	6.247
Terjatve za dane finančne predujme	5.183	2.176	–	–
Druga finančna sredstva	34.055	50.065	28.856	29.066
	145.847	**176.767**	**82.731**	**103.210**
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.14.a)	(8.993)	(10.805)	(1.213)	(1.614)
Skupaj	**136.854**	**165.962**	**81.518**	**101.596**

Terjatve v obračunu so terjatve prehodnega značaja, ki bodo na ustrezne postavke prenesene v naslednjih dneh po nastanku.

Druga finančna sredstva v višini 23.975 tisoč EUR (31. december 2023: 22.745 tisoč EUR) se nanašajo na terjatev, ki je pripoznana v skladu z Zakonom za zaščito vrednosti kapitalske naložbe Republike Slovenije v Novi Ljubljanski banki d.d., Ljubljana (pojasnilo 5.16.a). Preostalo stanje pa vključuje še terjatve iz naslova stroškov za terjatve za plačane takse in sodne stroške ter terjatve iz naslova refundacij.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Razčlenitev drugih finančnih sredstev po sektorjih

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Banke	42.218	51.020	10.114	19.779
Država	26.315	44.233	26.000	25.756
Finančne organizacije	21.126	30.715	11.932	23.554
Gospodarstvo	9.385	5.062	824	723
Fizične osebe	37.810	34.932	32.648	31.784
Skupaj	**136.854**	**165.962**	**81.518**	**101.596**

e) Gibanje unovčenih storitvenih garancij

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2024	2023	2024	2023
Stanje 1. januarja	984	397	60	90
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	–	(1)	–	–
Unovčene garancije	1.599	1.184	1.300	–
Plačane garancije	(1.722)	(534)	(1.144)	–
Pripojitev odvisne družbe	–	–	–	32
Odpisi	(357)	(62)	(176)	(62)
Stanje 31. decembra	**504**	**984**	**40**	**60**

5.7. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

Postavka »Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo« vključuje poslovne objekte in sredstva, prejeta za poplačilo terjatev, ki so v postopku prodaje. Vrednost sredstev, prejetih za poplačilo terjatev, ki jih je NLB Skupina na dan 31. decembra 2024 pripoznala med nekratkoročnimi sredstvi v posesti za prodajo, znaša 7.191 tisoč EUR (31. december 2023: 474 tisoč EUR). NLB na dan 31. decembra 2024 in na dan 31. decembra 2023 ni imela sredstev, prejetih za poplačilo terjatev, ki bi jih pripoznala med nekratkoročnimi sredstvi v posesti za prodajo (pojasnilo 6.1.l).

Gibanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2024	2023	2024	2023
Stanje 1. januarja	4.849	15.436	4.048	4.235
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	6	11	–	–
Prenos iz/(na) opredmetena osnovna sredstva (pojasnilo 5.8.)	7.681	584	240	584
Prenos iz/(na) druga sredstva	8	–	8	–
Prenos iz/(na) naložbene nepremične (pojasnilo 5.9.)	81	–	–	–
Zmanjšanja	(1.286)	(10.861)	(1.136)	(655)
Vrednotenje	(303)	(321)	(311)	(116)
Stanje 31. decembra	**11.036**	**4.849**	**2.849**	**4.048**

5.8. Opredmetena osnovna sredstva

a) Razčlenitev po vrstah

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Lastna opredmetena osnovna sredstva	274.683	249.920	85.677	80.240
Pravica do uporabe sredstev (pojasnilo 5.11.)	35.334	28.114	5.643	5.730
Skupaj	**310.017**	**278.034**	**91.320**	**85.970**

b) Gibanje lastnih opredmetenih osnovnih sredstev

v tisoč EUR

	NLB Skupina					NLB				
	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema		Skupaj	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema		Skupaj
			za lastno uporabo	v poslovnem najemu				za lastno uporabo	v poslovnem najemu	
Nabavna vrednost										
Stanje 1. januarja 2024	357.527	93.968	104.612	15.004	571.111	202.080	46.552	44.866	4.202	297.700
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	233	66	61	1	361	–	–	–	–	–
Pridobitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.b, c)	–	302	627	20.777	21.706	–	–	–	–	–
Povečanja	14.155	11.067	16.355	20.791	62.368	7.825	5.962	2.439	395	16.621
Zmanjšanja	(1.529)	(9.358)	(8.830)	(10.596)	(30.313)	(93)	(2.312)	(3.007)	(1)	(5.413)
Prenos z/na osnovna sredstva	385	–	(547)	162	–	385	–	(385)	–	–
Prenos z/na naložbene nepremičnine (pojasnilo 5.9.)	1.106	–	–	–	1.106	–	–	–	–	–
Prenos z/na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.7.)	(10.436)	–	–	–	(10.436)	(2.123)	–	–	–	(2.123)
Drugo	–	–	–	(7.793)	(7.793)	–	–	–	–	–
Stanje 31. decembra 2024	**361.441**	**96.045**	**112.278**	**38.346**	**608.110**	**208.074**	**50.202**	**43.913**	**4.596**	**306.785**
Popravek vrednosti in oslabitve										
Stanje 1. januarja 2024	183.334	58.823	73.838	5.196	321.191	141.780	33.419	38.690	3.571	217.460
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	34	20	16	1	71	–	–	–	–	–
Zmanjšanja	(664)	(8.808)	(7.513)	(123)	(17.108)	–	(2.307)	(2.999)	(1)	(5.307)
Amortizacija (pojasnilo 4.11.)	9.665	9.348	7.710	2.838	29.561	3.880	4.710	2.004	244	10.838
Oslabitev (pojasnilo 4.14.)	3.667	–	–	–	3.667	–	–	–	–	–
Prenos iz/na opredmetenih osnovnih sredstev	47	–	(88)	41	–	47	–	(47)	–	–
Prenos z/na naložbene nepremičnine (pojasnilo 5.9.)	(8)	–	–	–	(8)	–	–	–	–	–
Prenos z/na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.7.)	(2.755)	–	–	–	(2.755)	(1.883)	–	–	–	(1.883)
Drugo	–	–	–	(1.192)	(1.192)	–	–	–	–	–
Stanje 31. decembra 2024	**193.320**	**59.383**	**73.963**	**6.761**	**333.427**	**143.824**	**35.822**	**37.648**	**3.814**	**221.108**
Neodpisana vrednost										
Stanje 31. decembra 2024	**168.121**	**36.662**	**38.315**	**31.585**	**274.683**	**64.250**	**14.380**	**6.265**	**782**	**85.677**
Stanje 1. januarja 2024	**174.193**	**35.145**	**30.774**	**9.808**	**249.920**	**60.300**	**13.133**	**6.176**	**631**	**80.240**

Vrednost sredstev, prejetih za poplačilo terjatev, ki jih je NLB Skupina na dan 31. decembra 2024 pripoznala med svojimi opredmetenimi osnovnimi sredstvi, znaša 1.644 tisoč EUR (31. december 2023: 11.641 tisoč EUR).

Na dan 31. decembra 2024 in 31. decembra 2023 NLB ni imela sredstev, prejetih za poplačilo terjatev, ki bi jih pripoznala med svojimi opredmetenimi osnovnimi sredstvi (pojasnilo 6.1.l).

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

v tisoč EUR

	NLB Skupina					NLB				
	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema		Skupaj	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema		Skupaj
			za lastno uporabo	v poslovnem najemu				za lastno uporabo	v poslovnem najemu	
Nabavna vrednost										
Stanje 1. januarja 2023	347.252	84.875	95.075	9.304	536.506	195.685	42.180	43.783	3.722	285.370
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(68)	(20)	(3)	–	(91)	–	–	–	–	–
Povečanja	16.827	14.104	15.217	7.604	53.752	3.527	4.737	2.829	482	11.575
Zmanjšanja	(5.519)	(4.969)	(5.627)	(1.904)	(18.019)	–	(1.357)	(2.403)	(2)	(3.762)
Prenos z/na naložbene nepremičnine (pojasnilo 5.9.)	86	–	–	–	86	–	–	–	–	–
Prenos z/na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.7.)	(1.051)	–	–	–	(1.051)	(1.051)	–	–	–	(1.051)
Pripojitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.f)	–	–	–	–	–	3.919	992	657	–	5.568
Prodaja odvisne družbe (pojasnilo 5.12.d, e)	–	(22)	(50)	–	(72)	–	–	–	–	–
Stanje 31. decembra 2023	**357.527**	**93.968**	**104.612**	**15.004**	**571.111**	**202.080**	**46.552**	**44.866**	**4.202**	**297.700**
Popravek vrednosti in oslabitve										
Stanje 1. januarja 2023	177.896	53.340	72.310	4.016	307.562	138.264	29.619	38.891	3.334	210.108
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(10)	(3)	11	–	(2)	–	–	–	–	–
Zmanjšanja	(914)	(4.615)	(4.845)	(335)	(10.709)	–	(1.350)	(2.359)	(2)	(3.711)
Amortizacija (pojasnilo 4.11.)	6.782	10.123	6.412	1.515	24.832	3.750	4.635	1.884	239	10.508
Oslabitev (pojasnilo 4.14.)	47	–	–	–	47	–	–	–	–	–
Prenos z/na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.7.)	(467)	–	–	–	(467)	(467)	–	–	–	(467)
Pripojitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.f)	–	–	–	–	–	233	515	274	–	1.022
Prodaja odvisne družbe (pojasnilo 5.12.d, e)	–	(22)	(50)	–	(72)	–	–	–	–	–
Stanje 31. decembra 2023	**183.334**	**58.823**	**73.838**	**5.196**	**321.191**	**141.780**	**33.419**	**38.690**	**3.571**	**217.460**
Neodpisana vrednost										
Stanje 31. decembra 2023	**174.193**	**35.145**	**30.774**	**9.808**	**249.920**	**60.300**	**13.133**	**6.176**	**631**	**80.240**
Stanje 1. januarja 2023	**169.356**	**31.535**	**22.765**	**5.288**	**228.944**	**57.421**	**12.561**	**4.892**	**388**	**75.262**

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

5.9. Naložbene nepremičnine

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2024	2023	2024	2023
Stanje 1. januarja	31.116	35.639	7.640	6.753
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	65	(14)	–	–
Zmanjšanja	(4.340)	(3.392)	(2.227)	(79)
Prenos z/(na) opredmetena osnovna sredstva (pojasnilo 5.8.)	(1.114)	(86)	–	–
Prenos z/(na) nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.7.)	(81)	–	–	–
Prenos z/(na) druga sredstva	–	86	–	–
Vrednotenje na pošteno vrednost (pojasnilo 4.8.)	486	(1.117)	186	182
Pripojitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.f)	–	–	–	784
Stanje 31. decembra	**26.132**	**31.116**	**5.599**	**7.640**

Na dan 31. decembra 2024 vrednost sredstev, prejetih za poplačilo terjatev, ki jih je NLB Skupina pripoznala med naložbenimi nepremičninami, znaša 17.844 tisoč EUR (31. december 2023: 21.253 tisoč EUR), za NLB pa znaša 619 tisoč EUR (31. december 2023: 2.263 tisoč EUR) (pojasnilo 6.1.l).

Poslovni odhodki za naložbene nepremičnine:

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2024	2023	2024	2023
Oddane v najem	529	1.986	333	373
Niso oddane v najem	476	459	342	298
Skupaj	**1.005**	**2.445**	**675**	**671**

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Računovodsko poročilo

5.10. Neopredmetena sredstva

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB
	Programska oprema	Druga neopredmetena sredstva	Dobro ime	Skupaj	Programska oprema
Nabavna vrednost					
Stanje 1. januarja 2024	272.445	13.214	32.336	317.995	218.179
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	68	51	(1)	118	–
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.b, c)	1.590	21.959	4.541	28.090	–
Povečanja	31.023	–	–	31.023	18.670
Odpisi	(3.946)	–	–	(3.946)	(3.250)
Stanje 31. decembra 2024	**301.180**	**35.224**	**36.876**	**373.280**	**233.599**
Popravek vrednosti in oslabitve					
Stanje 1. januarja 2024	217.335	9.736	28.807	255.878	180.800
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	39	38	–	77	–
Amortizacija (pojasnilo 4.11.)	18.147	2.628	–	20.775	11.625
Odpisi	(3.946)	–	–	(3.946)	(3.250)
Stanje 31. decembra 2024	**231.575**	**12.402**	**28.807**	**272.784**	**189.175**
Neodpisana vrednost					
Stanje 31. decembra 2024	**69.605**	**22.822**	**8.069**	**100.496**	**44.424**
Stanje 1. januarja 2024	**55.110**	**3.478**	**3.529**	**62.117**	**37.379**

Druga neopredmetena sredstva predstavljajo dodatno opredeljena neopredmetena sredstva v poslovni združitvi, in sicer stabilne depozite, blagovno znamko in neopredmetena sredstva v zvezi z distributerskimi pogodbami. Novo identificirana neopredmetena sredstva v zvezi z distributerskimi pogodbami so bila pripoznana na datum prevzema po pošteni vrednosti in so znašala 21.959 tisoč EUR. Uporabna doba je ocenjena na 10 let. Poštena vrednost je bila ocenjena z uporabo dohodkovnega pristopa.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB
	Programska oprema	Druga neopredmetena sredstva	Dobro ime	Skupaj	Programska oprema
Nabavna vrednost					
Stanje 1. januarja 2023	259.684	13.227	32.336	305.247	207.769
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(25)	(13)	–	(38)	–
Pripojitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.f)	–	–	–	–	979
Povečanja	20.697	–	–	20.697	13.797
Zmanjšanja	(4)	–	–	(4)	–
Odpisi	(7.740)	–	–	(7.740)	(4.366)
Prodaja odvisne družbe (pojasnilo 5.12.d)	(167)	–	–	(167)	–
Stanje 31. decembra 2023	**272.445**	**13.214**	**32.336**	**317.995**	**218.179**
Popravek vrednosti in oslabitve					
Stanje 1. januarja 2023	210.821	7.384	28.807	247.012	177.344
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(16)	(13)	–	(29)	–
Pripojitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.f)	–	–	–	–	294
Zmanjšanja	(4)	–	–	(4)	–
Amortizacija (pojasnilo 4.11.)	14.037	2.365	–	16.402	7.528
Odpisi	(7.336)	–	–	(7.336)	(4.366)
Prodaja odvisne družbe (pojasnilo 5.12.d)	(167)	–	–	(167)	–
Stanje 31. decembra 2023	**217.335**	**9.736**	**28.807**	**255.878**	**180.800**
Neodpisana vrednost					
Stanje 31. decembra 2023	**55.110**	**3.478**	**3.529**	**62.117**	**37.379**
Stanje 1. januarja 2023	**48.863**	**5.843**	**3.529**	**58.235**	**30.425**

5.11. Najemi

a) NLB Skupina kot najemojemalec

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Pravica do uporabe sredstev				
Zemljišča in gradbeni objekti	31.802	24.541	3.103	2.794
Motorna vozila	85	92	2.377	2.681
Računalniška oprema	375	395	163	255
Pohištvo in oprema	3.072	3.086	–	–
Skupaj	**35.334**	**28.114**	**5.643**	**5.730**
Obveznosti iz najema	**35.935**	**28.944**	**5.775**	**5.793**

Pravica do uporabe sredstev je v izkazu finančnega položaja vključena v postavko »Opredmetena osnovna sredstva«, obveznosti iz najema pa v postavko »Druge finančne obveznosti«.

Dodatki k sredstvom, ki predstavljajo pravico do uporabe, so v letu 2024 v NLB Skupini znašali 17.305 tisoč EUR (2023: 19.149 tisoč EUR), v NLB pa 2.675 tisoč EUR (2023: 4.656 tisoč EUR). Zaradi pridobitve odvisnih družb v letu 2024 se je pravica do uporabe sredstev v NLB Skupini povečala za 1.894 tisoč EUR (pojasnilo 5.12.c).

Izkaz poslovnega izida prikazuje naslednje zneske, vezane na najeme:

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2024	2023	2024	2023
Amortizacija pravice do uporabe sredstev (pojasnilo 4.11.)				
Zemljišča in gradbeni objekti	6.653	6.519	684	692
Motorna vozila	81	160	821	705
Računalniška oprema	91	61	48	24
Pohištvo in oprema	1.056	1.258	–	–
Skupaj	**7.881**	**7.998**	**1.553**	**1.421**

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2024	2023	2024	2023
Odhodki za obresti (pojasnilo 4.1.)	(1.076)	(728)	(180)	(132)
Odhodki za kratkoročne najeme (vključeno v administrativne stroške)	(929)	(1.554)	(269)	(403)
Odhodki za najeme sredstev z nizko vrednostjo, ki zgoraj niso prikazani kot kratkoročni najemi (vključeno v administrativne stroške)	(1.393)	(1.237)	(138)	(182)
Prihodki iz podnajema sredstev, ki predstavljajo pravico do uporabe (vključeno v druge poslovne prihodke)	112	140	–	–

Skupni denarni odliv, vezan na najeme, je v letu 2024 v NLB Skupini znašal 9.433 tisoč EUR (2023: 8.242 tisoč EUR) in v NLB 1.646 tisoč EUR (2023: 1.386 tisoč EUR).

NLB Skupina ima v najemu nekatere pisarne, poslovalnice, vozila in drugo opremo, ki jih uporablja pri svojem poslovanju. Najemne pogodbe za pisarne in poslovalnice so običajno sklenjene za obdobje od 5 do 20 let, medtem ko so nekatere najemne pogodbe sklenjene za nedoločen čas. Pogodbe za nedoločen čas so vključene v pripoznanje obveznosti iz najema skladno s planskimi ocenami. Običajno se predvideva najemno obdobje 5 let, razen za poslovne prostore na strateških lokacijah, za katere poslovodstvo oceni drugačen (daljši) najemni rok. Najemi vozil in druge opreme so običajno sklenjeni za obdobje od 1 do 5 let. Več najemnih pogodb vključuje možnost podaljšanja in možnost odpovedi najema. O teh možnostih se dogovori poslovodstvo skladno s poslovnimi potrebami NLB Skupine. Najemnine v obdobjih, za katere velja možnost podaljšanja najema, so vključene v merjenje obveznosti iz najema, če je precej gotovo, da bo najemnik to možnost izrabil.

Pogoji posameznega najema se dogovorijo za vsak primer posebej in vsebujejo različne pogoje. Razen zavez, ki v povezavi z najetimi sredstvi nudijo zaščito najemodajalcu, najemne pogodbe ne vključujejo nobenih drugih zavez. Najeta sredstva ne smejo biti uporabljena kot zavarovanje za najete kredite.

NLB Skupina ima v najemu tudi določeno opremo z dobo najema 12 mesecev ali manj in opremo majhne vrednosti. Za te najeme NLB Skupina uporablja izvzetje iz obveznosti pripoznanja za kratkoročne najeme in za najeme majhnih vrednosti. Najemnine za kratkoročne najeme in najeme predmetov majhne vrednosti se pripoznajo kot strošek na podlagi enakomerne časovne metode skozi celotno trajanje najema.

Za izračun neto sedanje vrednosti prihodnjih najemnin NLB Skupina kot diskontno stopnjo uporablja interno transferno ceno.

NLB Skupina in NLB nimata stroškov v zvezi s spremenljivimi najemninami in dobički ali izgubami, ki bi izhajale iz transakcij prodaje s povratnim najemom.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Spodnja tabela prikazuje analizo zapadlosti nediskontiranih obveznosti iz najema.

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Do 1 meseca	641	518	143	163
Od 1 do 3 mesecev	1.291	1.016	283	285
Od 3 mesecev do 1 leta	5.732	3.952	1.245	1.298
Od 1 do 5 let	24.005	18.155	3.734	3.835
Nad 5 let	8.607	7.719	794	640
Skupaj	**40.276**	**31.359**	**6.199**	**6.221**

b) NLB Skupina kot najemodajalec

Večina pogodb, v katerih NLB Skupina nastopa kot najemodajalec, se nanaša na pogodbe o finančnem in poslovnem najemu vozil ter na pogodbe o poslovnem najemu poslovnih prostorov in POS terminalov.

Največji del najemnih pogodb, v katerih NLB Skupina nastopa kot najemodajalec, so pogodbe o finančnem najemu. Večina pogodb o finančnem najemu je sklenjena za nepreklicno obdobje od 48 do 60 mesecev. S plačilom zadnjega obroka najemnine ob koncu pogodbe postane predmet najema last najemnika. Terjatve finančnega najema so zavarovane s predmetom najema. NLB Skupina nima pogodb o finančnem najemu s spremenljivimi najemninami, ki niso zajete pri merjenju čiste naložbe v najem.

Naložbene nepremičnine so dane v najem najemnikom po pogodbi o operativnem najemu z mesečnimi najemninami. NLB Skupina nima spremenljivih najemnin, odvisnih od indeksa ali stopnje. Naložbene nepremičnine se običajno oddajajo v najem za obdobje od 2 do 10 let. Nekatere pogodbe so sklenjene za nedoločen čas.

Finančni najem

Krediti strankam, ki niso banke, v NLB Skupini vključujejo terjatve iz finančnega najema.

Spodnja tabela prikazuje analizo zapadlosti terjatev iz najema – nediskontirane najemnine, ki bodo prejete po datumu poročanja.

v tisoč EUR

NLB Skupina	2024	2023
Manj kot 1 leto	242.013	115.449
1 do 2 leti	191.168	89.047
2 do 3 leta	204.981	76.876
3 do 4 leta	198.055	62.091
4 do 5 let	184.840	31.172
Več kot 5 let	397.203	20.787
Skupaj nediskontirana terjatev iz najema	**1.418.260**	**395.422**
Nezasluženi finančni prihodki	(190.412)	(57.812)
Čista naložba v najem	**1.227.848**	**337.610**

NLB Skupina je v letu 2024 pripoznala prihodke iz obresti na terjatve iz najema v višini 50.913 tisoč EUR (2023: 18.959 tisoč EUR).

Poslovni najem

Spodnja tabela prikazuje analizo zapadlosti najemnin – nediskontirane najemnine, ki bodo prejete po datumu poročanja.

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2024	2023	2024	2023
Manj kot 1 leto	7.376	5.590	910	899
1 do 2 leti	2.778	3.516	907	893
2 do 3 leta	2.674	2.271	861	864
3 do 4 leta	2.382	2.005	793	825
4 do 5 let	1.494	1.573	723	749
Več kot 5 let	3.838	3.490	3.616	3.393
Skupaj	**20.542**	**18.445**	**7.810**	**7.623**

V NLB Skupini prihodki iz najemnin naložbenih nepremičnin znašajo 1.348 tisoč EUR (2023: 1.755 tisoč EUR), iz najemnin od premičnin pa 2.491 tisoč EUR (2023: 2.133 tisoč EUR). V NLB prihodki iz najemnin naložbenih nepremičnin znašajo 293 tisoč EUR (2023: 359 tisoč EUR), iz najemnin od premičnin pa 527 tisoč EUR (2023: 485 tisoč EUR) (pojasnilo 4.8.).

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

5.12. Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov

a) Razčlenitev po vrstah naložb v odvisne družbe

v tisoč EUR

NLB	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Banke	975.400	901.765
Druge finančne organizacije	160.952	30.407
Nefinančne družbe	43.405	43.585
Skupaj	**1.179.757**	**975.757**

Podatki odvisnih družb, kot so vključeni v konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine na dan 31. decembra 2024:

	Dejavnost	Sedež	Velikost kapitala družbe na dan 31. decembra 2024 (v tisoč EUR)	Poslovni izid družbe v 2024 (v tisoč EUR)	NLB Skupina		NLB	
					Udeležba v kapitalu (v %)	Delež glasovalnih pravic (v %)	Udeležba v kapitalu (v %)	Delež glasovalnih pravic (v %)
Strateške družbe								
NLB Banka a.d., Skopje	Bančništvo	Severna Makedonija	322.944	67.838	86,97	86,97	86,97	86,97
NLB Banka a.d., Podgorica	Bančništvo	Črna gora	119.729	27.714	99,87	99,87	99,87	99,87
NLB Banka a.d., Banja Luka	Bančništvo	Bosna in Hercegovina	130.314	29.510	99,85	99,85	99,85	99,85
NLB Banka sh.a., Priština	Bančništvo	Kosovo	173.827	37.028	82,38	82,38	82,38	82,38
NLB Banka d.d., Sarajevo	Bančništvo	Bosna in Hercegovina	107.662	14.384	97,34	97,35	97,34	97,35
NLB Komercijalna banka a.d. Beograd	Bančništvo	Srbija	865.365	140.482	100	100	100	100
NLB Skladi d.o.o., Ljubljana	Finance	Slovenija	22.971	12.113	100	100	100	100
NLB Fondovi a.d., Beograd	Finance	Srbija	401	(355)	100	100	–	–
NLB Fondovi a.d. Skopje	Finance	Severna Makedonija	1.130	17	100	100	–	–
NLB Lease&Go, leasing d.o.o., Ljubljana	Finance	Slovenija	29.551	3.251	100	100	100	100
NLB Lease&Go, d.o.o. Skopje[i]	Finance	Severna Makedonija	1.497	(677)	100	100	–	–
NLB Lease&Go leasing d.o.o. Beograd[ii]	Finance	Srbija	13.204	226	99,80	99,80	–	–
NLB Car&Go, upravljanje spletnih platform, d.o.o.	Spletni portal	Slovenija	(26)	(33)	100	100	–	–
Summit Leasing Slovenija d.o.o., Ljubljana[iii]	Finance	Slovenija	102.906	(1.009)	100	100	–	–
Mobil Leasing d.o.o., Zagreb	Finance	Hrvaška	24.659	(2)	100	100	–	–
NLB MUZA Zavod za upravljanje kulturne dediščine, Ljubljana	Upravljanje kulturne dediščine	Slovenija	3.613	113	100	100	100	100
NLB DigIT d.o.o., Beograd	IT storitve	Srbija	2.823	243	100	100	100	100
NLB Real Estate d.o.o., Podgorica	Nepremičnine	Črna gora	2.642	486	100	100	100	100
NLB Real Estate d.o.o., Beograd	Nepremičnine	Srbija	1.085	(964)	100	100	100	100
NLB Real Estate d.o.o., Ljubljana	Nepremičnine	Slovenija	22.675	113	100	100	100	100
Nestrateške družbe								
NLB Crna Gora d.o.o., Podgorica	Finance	Črna gora	4.011	368	100	100	100	100
NLB InterFinanz AG, Zürich in Liquidation	Finance	Švica	10.483	895	100	100	100	100
NLB InterFinanz d.o.o. Beograd - u likvidaciji	Finance	Srbija	3	2	100	100	–	–
LHB AG, Frankfurt	Finance	Nemčija	524	(160)	100	100	100	100
PRO-REM d.o.o., Ljubljana - v likvidaciji[iv]	Nepremičnine	Slovenija	19.984	175	100	100	–	–
OL Nekretnine d.o.o., Zagreb - u likvidaciji	Nepremičnine	Hrvaška	567	(73)	100	100	–	–
NLB Srbija d.o.o., Beograd	Nepremičnine	Srbija	18.768	444	100	100	100	100
SLS HOLDCO, holdinška družba, d.o.o. Ljubljana	Finance	Slovenija	104.150	(2.113)	100	100	100	100

(i) 51 % lastništvo NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana in 49 % lastništvo NLB Banka a.d., Skopje.
(ii) 50,89 % lastništvo NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana in 48,91 % lastništvo NLB Komercijalna banka a.d. Beograd.
(iii) 100 % lastništvo SLS HOLDCO, holdinška družba, d.o.o. Ljubljana.
(iv) 100 % lastništvo NLB Real Estate d.o.o., Ljubljana.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Podatki odvisnih družb, kot so vključeni v konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine na dan 31. decembra 2023:

	Dejavnost	Sedež	Velikost kapitala družbe na dan 31. decembra 2023 (v tisoč EUR)	Poslovni izid družbe v 2023 (v tisoč EUR)	NLB Skupina		NLB	
					Udeležba v kapitalu (v %)	Delež glasovalnih pravic (v %)	Udeležba v kapitalu (v %)	Delež glasovalnih pravic (v %)
Strateške družbe								
NLB Banka a.d., Skopje	Bančništvo	Severna Makedonija	279.987	44.517	86,97	86,97	86,97	86,97
NLB Banka a.d., Podgorica	Bančništvo	Črna gora	120.390	26.658	99,87	99,87	99,87	99,87
NLB Banka a.d., Banja Luka	Bančništvo	Bosna in Hercegovina	107.270	24.269	99,85	99,85	99,85	99,85
NLB Banka sh.a., Priština	Bančništvo	Kosovo	149.669	35.968	82,38	82,38	82,38	82,38
NLB Banka d.d., Sarajevo	Bančništvo	Bosna in Hercegovina	95.980	12.819	97,34	97,35	97,34	97,35
Komercijalna banka a.d. Beograd	Bančništvo	Srbija	827.575	132.313	100	100	100	100
KomBank Invest a.d. Beograd	Finance	Srbija	769	(1.201)	100	100	–	–
NLB Skladi d.o.o., Ljubljana	Finance	Slovenija	13.707	9.498	100	100	100	100
NLB Lease&Go, leasing d.o.o., Ljubljana	Finance	Slovenija	21.251	1.664	100	100	100	100
NLB Lease&Go, d.o.o. Skopje[ii]	Finance	Severna Makedonija	1.493	(605)	100	100	–	–
NLB Lease&Go leasing d.o.o. Beograd[iii]	Finance	Srbija	7.115	(736)	99,64	99,64	–	–
NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine, Ljubljana	Upravljanje kulturne dediščine	Slovenija	3.500	86	100	100	100	100
NLB DigIT d.o.o., Beograd	IT storitve	Srbija	2.569	204	100	100	100	100
Nestrateške družbe								
NLB Leasing d.o.o., Ljubljana - v likvidaciji[i]	Finance	Slovenija	2.021	1.487	100	100	–	–
NLB Crna Gora d.o.o., Podgorica	Finance	Črna gora	3.643	348	100	100	100	100
NLB InterFinanz AG, Zürich in Liquidation	Finance	Švica	9.762	(2.321)	100	100	100	100
NLB InterFinanz d.o.o. Beograd - u likvidaciji	Finance	Srbija	3	1	100	100	–	–
LHB AG, Frankfurt	Finance	Nemčija	684	(402)	100	100	100	100
REAM d.o.o., Podgorica	Nepremičnine	Črna gora	2.156	389	100	100	100	100
REAM d.o.o., Beograd - Novi Beograd	Nepremičnine	Srbija	2.042	(576)	100	100	100	100
S-REAM d.o.o., Ljubljana	Nepremičnine	Slovenija	22.452	(384)	100	100	100	100
PRO-REM d.o.o., Ljubljana - v likvidaciji	Nepremičnine	Slovenija	20.447	635	100	100	–	–
OL Nekretnine d.o.o., Zagreb - u likvidaciji	Nepremičnine	Hrvaška	1.153	(314)	100	100	–	–
NLB Srbija d.o.o., Beograd	Nepremičnine	Srbija	18.252	(603)	100	100	100	100
Privatinvest d.o.o., Ljubljana	Nepremičnine	Slovenija	110	(11)	100	100	100	100

(i) 100 % lastništvo NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana.
(ii) 51 % lastništvo NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana in 49 % lastništvo NLB Banka a.d., Skopje.
(iii) 50,73 % lastništvo NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana in 48,91 % lastništvo NLB Komercijalna banka a.d. Beograd.

Spremembe lastniških deležev NLB Skupine v odvisnih družbah v letih 2024 in 2023 so pojasnjene v pojasnilu 3.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Podatki odvisnih družb s pomembnim deležem manjšinskih lastnikov pred izločenimi transakcijami z odvisnimi družbami:

v tisoč EUR

	NLB Banka, Skopje		NLB Banka, Priština	
	2024	**2023**	**2024**	**2023**
Delež udeležbe manjšinskih lastnikov v kapitalu (v %)	13,03	13,03	17,62	17,62
Delež glasovalnih pravic manjšinskih lastnikov (v %)	13,03	13,03	17,62	17,62
Izkaz poslovnega izida in drugega vseobsegajočega donosa				
Prihodki	125.449	111.640	78.654	68.468
Čisti dobiček/(izguba) poslovnega leta	**67.838**	**44.517**	**37.028**	**35.968**
Manjšinskih lastnikov	8.839	5.801	6.525	6.339
Drugi vseobsegajoči donos	1.768	3.363	(154)	(141)
Skupaj vseobsegajoči donos	**69.606**	**47.880**	**36.874**	**35.827**
Manjšinskih lastnikov	9.070	6.239	6.498	6.314
Plačane dividende manjšinskim lastnikom	4.765	4.391	3.997	–
Izkaz finančnega položaja				
Kratkoročna sredstva	991.343	867.333	713.084	716.000
Dolgoročna sredstva	1.167.424	1.034.922	713.778	513.757
Kratkoročne obveznosti	1.568.345	1.393.480	963.407	856.340
Dolgoročne obveznosti	267.478	228.788	289.628	223.748
Kapital	**322.944**	**279.987**	**173.827**	**149.669**
Manjšinskih lastnikov	42.080	36.482	30.634	26.376

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

b) Pridobitev odvisne družbe Generali Investment, Skopje

V maju 2024 so NLB Skladi d.o.o., Ljubljana postali 100-odstotni lastniki finančne družbe Generali Investments a.d. Skopje. Generali Investments a.d. Skopje je tretja največja družba za upravljanje premoženja na severnomakedonskem trgu z 18-odstotnim tržnim deležem. Družba je na dan 30. junija 2024 upravljala približno 53 mio EUR sredstev strank v različnih investicijskih skladih in portfeljih.

V avgustu 2024 je bila družba Generali Investments a.d. Skopje preimenovana v NLB Fondovi a.d. Skopje.

Kupnina za družbo je znašala 2.515 tisoč EUR in je bila v celoti plačana v denarju. Dogovorov o pogojnih plačilih ni. Denarna sredstva v pridobljeni družbi so na dan prevzema znašala 173 tisoč EUR. Neto odliv denarnih sredstev je znašal 2.342 tisoč EUR (vključeno v izkaz denarnih tokov med Izdatke pri naložbenju).

Sredstva in obveznosti, pripoznana v računovodskih izkazih NLB Skupine ob pridobitvi, so naslednja:

	v tisoč EUR
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	173
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	857
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	
- druga finančna sredstva	2
Opredmetena sredstva	
Opredmetena osnovna sredstva	4
Neopredmetena sredstva	34
Terjatve za davek iz dohodka	15
Druga sredstva	83
Skupaj sredstva	**1.168**
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	
- druge finančne obveznosti	39
Druge obveznosti	17
Skupaj obveznosti	**56**
Pridobljena neto opredeljiva sredstva	**1.112**
Dano nadomestilo	2.515
Dobro ime	**1.403**

Rezultat pridobitve NLB Fondovi a.d. Skopje je dobro ime v višini 1.403 tisoč EUR, ki je pripoznano v izkazu finančnega položaja v postavki »Neopredmetena sredstva«. Glavni dejavniki, ki sestavljajo dobro ime so sinergije znotraj NLB Skupine, obstoječi distribucijski kanali in prisotnost na strateško pomembnem trgu NLB Skupine. Stroški v zvezi s prevzemom so bili nematerialni.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

c) Pridobitev odvisne družbe SLS HOLDCO d.o.o., Ljubljana

NLB je 11. septembra 2024 zaključila nakup 100-odstotnega deleža v družbi SLS HOLDCO d.o.o., Ljubljana, ki ima v lasti družbo Summit Leasing Slovenija d.o.o., Ljubljana in njeno hčerinsko družbo Mobil Leasing d.o.o., Zagreb.

Kupnina za družbo je znašala 127.216 tisoč EUR in je bila v celoti plačana v denarju. Dogovorov o pogojnih plačilih ni. Denarna sredstva v pridobljeni družbi so na dan prevzema znašala 25.632 tisoč EUR. Neto odliv denarnih sredstev je znašal 101.584 tisoč EUR (vključeno v izkaz denarnih tokov med Izdatke pri naložbenju).

Sredstva in obveznosti, pripoznana v računovodskih izkazih NLB Skupine ob pridobitvi, so naslednja:

	v tisoč EUR
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	25.632
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	
- krediti bankam	69
- krediti strankam, ki niso banke	874.816
- druga finančna sredstva	3.877
Opredmetena sredstva	
Opredmetena osnovna sredstva	23.596
Neopredmetena sredstva	23.515
Terjatve za davek iz dohodka	522
Terjatve za odloženi davek	3.726
Druga sredstva	8.406
Skupaj sredstva	**964.159**
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	
- krediti bank in centralnih bank	809.939
- druge finančne obveznosti	16.036
Rezervacije	2.002
Obveznosti za doloženi davek	3.155
Druge obveznosti	8.949
Skupaj obveznosti	**840.081**
Pridobljena neto opredeljiva sredstva	124.078
Dano nadomestilo	127.216
Dobro ime	**3.138**

Rezultat pridobitve SLS HOLDCO d.o.o, Ljubljana je dobro ime v višini 3.138 tisoč EUR, ki je pripoznano v izkazu finančnega položaja v postavki »Neopredmetena sredstva«. Dobro ime je sestavljeno iz poštenih vrednosti pričakovanih sinergij in drugih koristi iz združitve čistih sredstev ter poslovanja prevzemnika in prevzetega podjetja. Dobro ime ne bo odbitno za namene davka od dobička. Stroški v zvezi s prevzemom so v letu 2024 znašali 1.900 tisoč EUR in so vključeni v postavki administrativni stroški (2023: 1.100 tisoč EUR).

S pridobitvijo so se zunajbilančne obveznosti na NLB Skupini povečale za 1.868 tisoč EUR.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Tehnike vrednotenja, uporabljene za merjenje poštene vrednosti pridobljenih materialnih sredstev in obveznosti, so bile naslednje:

Pridobljena sredstva	Tehnika vrednotenja
Donosna posojila	Poštena vrednost portfelja za donosna posojila je bila določena z uporabo metode diskontiranih denarnih tokov, pri čemer so bili bodoči denarni tokovi diskontirani na sedanjo vrednost po trenutnih tržnih obrestnih merah. Pogodbeni denarni tokovi so bili prilagojeni za preteklo stopnjo predplačil. V odsotnosti javno dostopne tržne obrestne mere za finančne najeme so bile tržne obrestne mere ocenjene na podlagi tehtane povprečne obrestne mere finančnih najemov, sklenjenih v zadnjih treh mesecih s strani Summit Leasing Slovenija in Mobil Leasing.
Nedonosna posojila	Tržna vrednost nedonosnih posojil je bila določena na podlagi tržne vrednosti osnovnega zavarovanja. Finančni najemi so zavarovani s sredstvi v najemu. Tržna vrednost se povrne v povprečju kot dobiček od prodaje teh sredstev zmanjšana za ustrezne odbitke. Potrošniška posojila so zavarovana z zavarovanjem zavarovalnice in se povrnejo v 100 % višini izpostavljenosti.
Distributerske pogodbe	Za vrednotenje distribucijskih pogodb je bila uporabljena metoda več obdobnega presežnega dobička (MEEM) po dohodkovnem pristopu. Ta metoda temelji na načelu, da je vrednost neopredmetenih sredstev enaka sedanji vrednosti presežnih zaslužkov, ki jih je mogoče pripisati samo zadevnemu neopredmetenemu sredstvu po odbitku prispevkov za sredstva, kot so osnovna sredstva in obstoječa delovna sila.

Poštena vrednost pridobljenih kreditov strankam, ki niso banke, znaša 874.816 tisoč EUR, od tega se 848.638 tisoč EUR nanaša na donosni portfelj in 26.178 tisoč EUR na nedonosnega. Slednji je bil pripoznan kot pridobljeno finančno sredstvo s poslabšano kreditno kakovostjo (POCI). Bruto pogodbeni znesek donosnih kreditov strankam, ki niso banke, znaša 857.488 tisoč EUR in za te kredite so bile pripoznane 12-mesečne pričakovane kreditne izgube v višini 1.596 tisoč EUR v izkazu poslovnega izida. Bruto pogodeni znesek nedonosnih kreditov strankam, ki niso banke, znaša 38.952 tisoč EUR. Ob tem je pričakovati, da približno 6 milijonov EUR pogodbenih denarnih tokov ne bo zbranih.

Ker je bila transakcija zaključena 11. septembra 2024, je bila v izkaz poslovnega izida za leto 2024 vključena izguba v višini 1.821 tisoč EUR, pripoznane so bile 12-mesečne pričakovane kreditne izgube za finančna sredstva v skupini 1 v višini 1.661 tisoč EUR in pripadajoči odloženi davki v višini 358 tisoč EUR. Če bi se pridobitev zgodila 1. januarja 2024, poslovodstvo ocenjuje, da bi bili konsolidirani prihodki višji za približno 53 milijonov EUR. Konsolidirani dobiček obdobja se ne bi materialno spremenil.

NLB je pridobila vse potrebne informacije za merjenje poštenih vrednosti, zato niso bili izmerjeni in pripoznani nobeni začasni zneski.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

d) Prodaja odvisne družbe Optima Leasing d.o.o., Zagreb – u likvidaciji

V septembru 2023 je NLB Skupina prodala svojo odvisno družbo Optima Leasing d.o.o., Zagreb.

Sredstva in obveznosti, ki so bila ob prodaji odpravljena iz računovodskih izkazov NLB Skupine, so naslednja:

	v tisoč EUR
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	713
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	
- druga finančna sredstva	4
Druga sredstva	104
Skupaj sredstva	**821**
Rezervacije	30
Druge obveznosti	22
Skupaj obveznosti	**52**
Neto sredstva odvisne družbe	769
Skupaj kupnina od prodaje	**470**
Denar in denarni ustrezniki odvisne družbe	(713)
Denarni odlivi pri prodaji	**(243)**
Kupnina od prodaje odvisne družbe	470
Knjigovodska vrednost neto odtujenih sredstev	769
Izguba od prodaje odvisne družbe v konsolidiranih računovodskih izkazih	**(299)**

S prodajo odvisne družbe Optima Leasing d.o.o., Zagreb je NLB Skupina realizirala izgubo v višini 299 tisoč EUR.

e) Prodaja odvisne družbe Tara Hotel d.o.o., Budva

V maju 2023 je NLB Skupina prodala svojo odvisno družbo Tara Hotel d.o.o., Budva.

Sredstva in obveznosti, ki so bila ob prodaji odpravljena iz računovodskih izkazov NLB Skupine, so naslednja:

	v tisoč EUR
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	2
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	
- druga finančna sredstva	19
Druga sredstva	13.938
Skupaj sredstva	**13.959**
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	
- krediti bank in centralnih bank	178
- druge finančne obveznosti	20
Obveznosti za doloženi davek	193
Druge obveznosti	82
Skupaj obveznosti	**473**
Neto sredstva odvisne družbe	13.486
Skupaj kupnina od prodaje	**13.019**
Denarni priliv pri prodaji	**13.019**
Kupnina od prodaje odvisne družbe	13.019
Knjigovodska vrednost neto odtujenih sredstev	13.486
Izguba od prodaje odvisne družbe v konsolidiranih računovodskih izkazih	**(467)**

S prodajo odvisne družbe Tara Hotel d.o.o., Budva je NLB Skupina realizirala izgubo v višini 467 tisoč EUR in NLB v višini 105 tisoč EUR.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

f) Pripojitev N Banke d.d., Ljubljana

S 1. septembrom 2023 se je z vpisom pripojitve v sodni register zaključil postopek pravne pripojitve N Banke d.d. k NLB d.d. Z dnem pripojitve je N Banka prenehala obstajati kot samostojna pravna oseba, NLB pa je kot univerzalna pravna naslednica prevzela vse njene pravice in obveznosti.

Pripojitev je bila obračunana z uporabo računovodskih načel, ki veljajo za poslovne združitve pod skupnim upravljanjem.

NLB je za pripojitev uporabila sledečo računovodsko politiko:

- Na dan 1. septembra 2023 je NLB pripoznala vsa sredstva, obveznosti in zunajbilančne postavke N Banke, kot so bile poročane za namene računovodskih izkazov NLB Skupine na dan 31. avgusta 2023 v ustreznih postavkah sredstev, obveznosti in postavkah zunajbilančne evidence združene banke.
- S 1. septembrom 2023 je NLB pripoznala vse prihodke in odhodke N Banke, kot so bili poročani za namene računovodskih izkazov NLB Skupine na dan 31. avgusta 2023, neposredno v zadržanem dobičku. Zato so bili v poslovnem izidu združene banke pripoznani samo prihodki in odhodki od 1. septembra 2023 dalje.

Z dnem pripojitve je NLB prevzela tudi nadzor nad družbo Privatinvest d.o.o, ki je bila v 100-odstotni lasti N Banke in katere premoženje predstavljajo odvzete nepremičnine. N Banka je imela tudi naložbo v Bankart d.o.o, Ljubljana, ki se je z dnem pripojitve prenesla na NLB.

Postavke izkaza finančnega položaja na dan pripojitve so bile naslednje:

	v tisoč EUR
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	118.158
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	49.477
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	
- dolžniški vrednostni papirji	13.044
- krediti bankam	3
- krediti strankam, ki niso banke	765.552
- druga finančna sredstva	2.664
Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	134
Opredmetena sredstva	
Opredmetena osnovna sredstva	4.884
- lastna opredmetena osnovna sredstva	4.546
- pravica do uporabe sredstev	338
Naložbene nepremičnine	784
Neopredmetena sredstva	685
Terjatve za odloženi davek	2.426
Druga sredstva	68
Skupaj sredstva	**957.879**
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	189
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	
- depoziti bank in centralnih bank	131.070
- krediti bank in centralnih bank	40.084
- depoziti strank, ki niso banke	574.747
- druge finančne obveznosti	2.193
Rezervacije	7.881
Obveznosti za davek iz dohodka	1.026
Druge obveznosti	943
Skupaj obveznosti	**758.133**
Kapital	199.746
Skupaj obveznosti in kapital	**957.879**

S pripojitvijo so se zunajbilančne obveznosti na NLB povečale za 200.933 tisoč EUR:

	v tisoč EUR
Garancije	108.673
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	92.260
Skupaj	**200.933**

Postavke izkaza poslovnega izida N Banke za obdobje 1. januar do 31. avgust 2023, kot so bile poročane za namene računovodskih izkazov NLB Skupine:

	v tisoč EUR
Čiste obresti	27.822
Čiste opravnine (provizije)	6.016
Čisti dobiček poslovnega leta	**13.389**

g) Razčlenitev po vrstah naložb v pridružene družbe in skupne podvige

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2024	**31. 12. 2023**	**31. 12. 2024**	**31. 12. 2023**
Knjigovodska vrednost lastniškega deleža NLB Skupine				
Druge finančne organizacije	14.661	12.519	4.293	4.293
Nefinančne družbe	–	–	530	530
Skupaj	**14.661**	**12.519**	**4.823**	**4.823**

Pridružene družbe NLB Skupine

v %

			2024		2023	
	Dejavnost	**Sedež**	**Udeležba v kapitalu**	**Delež glasovalnih pravic**	**Udeležba v kapitalu**	**Delež glasovalnih pravic**
Bankart d.o.o., Ljubljana	Kartično poslovanje	Slovenija	46,03	46,03	46,03	46,03
ARG - Nepremičnine d.o.o., Horjul	Nepremičnine	Slovenija	75,00	75,00	75,00	75,00

NLB v ARG-Nepremičnine, Horjul na podlagi družbene pogodbe med lastniki nima obvladujočega, temveč le pomemben vpliv, zato družbo računovodsko obravnava kot pridruženo družbo.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Knjigovodska vrednost deležev v pridruženih družbah, vključenih v konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine:

v tisoč EUR

	2024	2023
Knjigovodska vrednost lastniškega deleža NLB Skupine	**14.661**	**12.519**
Delež NLB Skupine		
- v dobičku poslovnega leta	2.990	1.072
- v drugem vseobsegajočem donosu	18	45
- v vseobsegajočem donosu	3.008	1.117

Delež NLB Skupine v pridruženi družbi je bil v preteklih letih zmanjšan na nič, posledično v letu 2024 NLB Skupina ni pripoznala dobička v višini 37 tisoč EUR (2023: 347 tisoč EUR). Kumulativno nepripoznani delež izgub iz pridružene družbe na dan 31. decembra 2024 znaša 1.705 tisoč EUR (31. december 2023: 1.742 tisoč EUR).

Skupni podvigi NLB Skupine

v %

			2024	2023
	Dejavnost	**Sedež**	**Delež glasovalnih pravic**	**Delež glasovalnih pravic**
Skupina Prvi faktor, Ljubljana	Finance	Slovenija	50	50

Delež NLB Skupine v skupnem podvigu je bil v preteklih letih zmanjšan na nič, posledično v letu 2024 NLB Skupina ni pripoznala dobička v višini 485 tisoč EUR (2023: 751 tisoč EUR). Kumulativno nepripoznani delež izgub iz skupnega podviga na dan 31. decembra 2024 znaša 13.160 tisoč EUR (31. december 2023: 13.645 tisoč EUR).

h) Gibanje naložb v pridružene družbe

v tisoč EUR

NLB Skupina	2024	2023
Stanje 1. januarja	12.519	11.677
Delež v poslovnem rezultatu pred obdavčitvijo	3.408	1.394
Delež v davkih	(418)	(322)
Neto dobički/(izgube), pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu	18	45
Prejete dividende	(866)	(275)
Stanje 31. decembra	**14.661**	**12.519**

5.13. Druga sredstva

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev (pojasnilo 6.1.l)	20.598	27.637	1.468	3.129
Nevračunani stroški	17.131	12.313	10.383	6.915
Zaloge	11.938	5.825	4.807	2.943
Terjatve za davke	5.180	1.599	586	531
Terjatve za dane predujme	1.972	1.780	581	389
Skupaj	**56.819**	**49.154**	**17.825**	**13.907**

Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev NLB Skupine v višini 18.976 tisoč EUR (31. december 2023: 27.122 tisoč EUR) in NLB v višini 1.468 tisoč EUR (31. december 2023: 3.129 tisoč EUR), predstavljajo nepremičnine (pojasnilo 6.1.l).

5.14. Gibanje popravkov vrednosti

a) Gibanje popravkov vrednosti kreditov in terjatev, merjenih po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

NLB Skupina	Stanje 1. januarja 2024	Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Odpisi	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Stanje 31. decembra 2024	Poplačila odpisanih terjatev
Pojasnila				**4.14.**		**4.14.**		**5.6.b, c, d)**	**4.14.**
12-mesečne pričakovane kreditne izgube									
Krediti bankam	213	2	–	(108)	–	(1)	(2)	**104**	–
Krediti fizičnim osebam	39.668	31	37.441	(20.732)	(120)	(11.206)	1	**45.083**	–
Krediti drugim strankam	51.087	61	4.088	6.013	(2)	(17.737)	(6)	**43.504**	–
Druga finančna sredstva	624	(1)	(56)	135	(55)	(85)	10	**572**	–
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene									
Krediti fizičnim osebam	25.051	4	(30.636)	35.412	(26)	5.165	(11)	**34.959**	–
Krediti drugim strankam	19.778	17	(6.647)	10.534	(31)	5.283	(6)	**28.928**	–
Druga finančna sredstva	40	1	(22)	56	(17)	(2)	(2)	**54**	–
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene									
Krediti bankam	86	–	–	2	–	28	20	**136**	–
Krediti fizičnim osebam	83.780	32	(6.805)	36.596	(28.683)	7.923	4.399	**97.242**	13.447
Krediti drugim strankam	109.263	(142)	2.559	(2.604)	(21.203)	729	19.443	**108.045**	10.498
Druga finančna sredstva	10.141	10	78	305	(5.527)	129	3.231	**8.367**	919
Od tega: Kupljeno ali izdano s poslabšano kreditno kakovostjo									
Krediti finančnim osebam	1.024	(2)	–	1.443	(506)	(197)	1.147	**2.909**	493
Krediti drugim strankam	5.985	–	–	(12.719)	(607)	7	11.700	**4.366**	927
Druga finančna sredstva	1.231	4	–	(831)	(1.165)	–	777	16	–

V stolpcu Povečanja/(Zmanjšanja) za leto 2024 so vključene tudi 12-mesečne pričakovane kreditne izgube, pripoznane ob prevzemu SLS HOLDCO v višini 472 tisoč EUR za Krediti fizičnim osebam, v višini 1.124 tisoč EUR za Krediti drugim strankam in v višini 65 tisoč EUR za Druga finančna sredstva (pojasnila 4.14. in 5.12.c).

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

v tisoč EUR

NLB Skupina	Stanje 1. januarja 2023	Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Odpisi	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Prodaja odvisne družbe	Stanje 31. decembra 2023	Poplačila odpisanih terjatev
Pojasnila				**4.14.**		**4.14.**		**5.12.d, e)**	**5.6.b, c, d)**	**4.14.**
12-mesečne pričakovane kreditne izgube										
Krediti bankam	161	–	–	49	–	–	3	–	**213**	–
Krediti fizičnim osebam	31.385	(13)	31.614	(22.681)	(221)	(419)	3	–	**39.668**	–
Krediti drugim strankam	59.840	(17)	(1.229)	5.634	–	(13.134)	(7)	–	**51.087**	–
Druga finančna sredstva	1.246	–	(17)	(201)	(42)	(117)	(225)	(20)	**624**	–
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene										
Krediti fizičnim osebam	14.582	(5)	(28.704)	34.051	(18)	5.121	24	–	**25.051**	–
Krediti drugim strankam	31.230	1	(1.988)	(9.837)	(8)	156	224	–	**19.778**	–
Druga finančna sredstva	38	–	(36)	82	(17)	(26)	(1)	–	**40**	–
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene										
Krediti bankam	108	–	–	(26)	–	–	4	–	**86**	–
Krediti fizičnim osebam	75.807	(5)	(2.910)	29.543	(23.445)	720	4.070	–	**83.780**	8.703
Krediti drugim strankam	111.154	645	3.217	(8.614)	(19.399)	(364)	22.624	–	**109.263**	15.237
Druga finančna sredstva	7.750	–	53	3.374	(764)	(18)	17	(271)	**10.141**	261
Od tega: Kupljeno ali izdano s poslabšano kreditno kakovostjo										
Krediti finančnim osebam	(499)	–	–	(414)	(456)	–	2.393	–	**1.024**	1.377
Krediti drugim strankam	(3.134)	(6)	–	(4.817)	(1.026)	–	14.968	–	**5.985**	2.012
Druga finančna sredstva	185	(2)	–	185	–	–	863	–	**1.231**	–

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

v tisoč EUR

NLB	Stanje 1. januarja 2024	Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Odpisi	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Stanje 31. decembra 2024	Poplačila odpisanih terjatev
Pojasnila			**4.14.**		**4.14.**		**5.6.b, c, d)**	**4.14.**
12-mesečne pričakovane kreditne izgube								
Krediti bankam	164	–	6	–	–	–	**170**	–
Krediti fizičnim osebam	8.073	19.915	(15.710)	(115)	(2.733)	–	**9.430**	–
Krediti drugim strankam	13.482	(569)	772	(2)	(1.423)	(6)	**12.254**	–
Druga finančna sredstva	98	8	32	(8)	(16)	1	**115**	–
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene								
Krediti fizičnim osebam	11.489	(13.058)	16.507	(22)	3.393	(12)	**18.297**	–
Krediti drugim strankam	2.553	1.733	6.912	(31)	2.871	–	**14.038**	–
Druga finančna sredstva	2	14	(12)	(1)	(1)	–	**2**	–
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene								
Krediti bankam	86	–	2	–	28	20	**136**	–
Krediti fizičnim osebam	45.663	(6.857)	18.562	(10.029)	6.720	1.193	**55.252**	3.204
Krediti drugim strankam	38.308	(1.164)	9.947	(4.040)	213	5.178	**48.442**	1.479
Druga finančna sredstva	1.514	(22)	(926)	(332)	(7)	869	**1.096**	413
Od tega: Kupljeno ali izdano s poslabšano kreditno kakovostjo								
Krediti finančnim osebam	1.755	–	(123)	(501)	(196)	184	**1.119**	154
Krediti drugim strankam	5.678	–	(2.757)	(524)	–	4.075	**6.472**	200
Druga finančna sredstva	2	–	(842)	–	–	858	**18**	–

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

v tisoč EUR

NLB	Stanje 1. januarja 2023	Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Odpisi	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Pripojitev odvisne družbe	Stanje 31. decembra 2023	Poplačila odpisanih terjatev
Pojasnila			**4.14.**		**4.14.**		**5.12.f)**	**5.6.b, c, d)**	**4.14.**
12-mesečne pričakovane kreditne izgube									
Krediti bankam	216	–	(54)	–	2	–	–	**164**	–
Krediti fizičnim osebam	6.161	15.744	(14.192)	(189)	(603)	1	1.151	**8.073**	–
Krediti drugim strankam	14.880	(1.199)	(2.541)	–	(3.622)	25	5.939	**13.482**	–
Druga finančna sredstva	203	(193)	(92)	(7)	(34)	(1)	222	**98**	–
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene									
Krediti fizičnim osebam	7.385	(14.921)	15.949	(10)	2.127	24	935	**11.489**	–
Krediti drugim strankam	800	1.344	(2.647)	(1)	(444)	–	3.501	**2.553**	–
Druga finančna sredstva	2	(6)	7	(1)	–	–	–	**2**	–
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene									
Krediti bankam	–	–	(28)	–	–	4	110	**86**	–
Krediti fizičnim osebam	34.286	(823)	15.358	(5.797)	17	819	1.803	**45.663**	2.967
Krediti drugim strankam	29.900	(145)	11.822	(7.292)	(29)	1.677	2.375	**38.308**	6.793
Druga finančna sredstva	808	199	785	(296)	–	(8)	26	**1.514**	77
Od tega: Kupljeno ali izdano s poslabšano kreditno kakovostjo									
Krediti fizičnim osebam	–	–	1.672	(20)	–	88	15	**1.755**	–
Krediti drugim strankam	638	–	4.661	(247)	–	626	–	**5.678**	–
Druga finančna sredstva	1	–	–	–	–	1	–	**2**	–

Druga gibanja se nanašajo predvsem na odhodke od nedonosnih izpostavljenosti, začetno pripoznanih po pošteni vrednosti.

Neporavnani pogodbeni znesek za finančna sredstva, ki so bila odpisana v letu, ki se je končalo 31. decembra 2024, in so še vedno v postopku izterjave, znaša za NLB Skupino 39.408 tisoč EUR (31. december 2023: 43.080 tisoč EUR) in za NLB 11.576 tisoč EUR (31. december 2023: 15.715 tisoč EUR), od tega 2.590 tisoč EUR na NLB Skupini (31. december 2023: 2.962 tisoč EUR) in 1.122 tisoč EUR na NLB (31. december 2023: 1.904 tisoč EUR) predstavljajo terjatve za obresti, ki pred odpisom niso bile nikoli pripoznane v izkazu poslovnega izida.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

b) Gibanje popravkov vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev

v tisoč EUR

NLB Skupina	Stanje 1. januarja 2024	Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Stanje 31. decembra 2024
Pojasnila				4.14.	4.14.		5.4.a), 5.6.a)
12-mesečne pričakovane kreditne izgube							
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	4.946	2	(4)	2.047	(92)	14	**6.913**
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	6.475	–	–	(1.273)	(243)	–	**4.959**
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene							
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	576	2	4	153	(185)	4	**554**
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	56	–	–	(11)	(8)	(1)	**36**
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene							
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	798	–	–	–	–	–	**798**

v tisoč EUR

NLB Skupina	Stanje 1. januarja 2023	Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Odpisi	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Stanje 31. decembra 2023
Pojasnila				4.14.		4.14.		5.4.a), 5.6.a)
12-mesečne pričakovane kreditne izgube								
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	3.519	2	(52)	1.478	–	9	(10)	**4.946**
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	9.029	4	–	(2.470)	–	(87)	(1)	**6.475**
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene								
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	265	(1)	52	(253)	–	515	(2)	**576**
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	70	–	–	(13)	–	(1)	–	**56**
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene								
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	6.777	–	–	(4.483)	(1.537)	–	41	**798**

Oslabitve dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, se nanašajo predvsem na oslabitve ruskega javnega dolga, ki je bil prodan v februarju 2023.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

v tisoč EUR

NLB	Stanje 1. januarja 2024	Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Stanje 31. decembra 2024
Pojasnila			**4.14.**	**4.14.**		**5.4.a), 5.6.a)**
12-mesečne pričakovane kreditne izgube						
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	2.624	(4)	858	(34)	6	**3.450**
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.650	–	206	(8)	1	**1.849**
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene						
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	173	4	(101)	–	4	**80**
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene						
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	798	–	–	–	–	**798**

v tisoč EUR

NLB	Stanje 1. januarja 2023	Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Odpisi	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Pripojitev odvisne družbe	Tečajne razlike in druga gibanja	Stanje 31. decembra 2023
Pojasnila			**4.14.**		**4.14.**	**5.12.f)**		**5.4.a), 5.6.a)**
12-mesečne pričakovane kreditne izgube								
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	1.990	(52)	585	–	(36)	140	(3)	**2.624**
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.022	–	(554)	–	(21)	204	(1)	**1.650**
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene								
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	–	52	123	–	–	–	(2)	**173**
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene								
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	6.777	–	(4.483)	(1.537)	–	–	41	**798**

Oslabitve dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, se nanašajo predvsem na oslabitve ruskega javnega dolga, ki je bil prodan v februarju 2023.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

c) Pojasnilo, kako so znatne spremembe bruto knjigovodske vrednosti finančnih instrumentov prispevale k spremembam popravka vrednosti za izgubo

Gibanje bruto knjigovodske vrednosti kreditov bankam

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
	2024		2023		2024		2023	
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene
Stanje 1. januarja	547.826	113	223.126	108	149.148	113	350.841	–
Tečajne razlike na otvoritvena stanja	1.003	–	(105)	–	–	–	–	–
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.c)	69	–	–	–	–	–	–	–
Zmanjšanja/Povečanja	(91.570)	23	322.034	5	44.176	23	(202.175)	–
Tečajne razlike, ki nastanejo pri denarnih postavkah	1.697	–	2.771	–	18	–	482	–
Pripojitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.f)	–	–	–	–	–	–	–	113
Stanje 31. decembra	**459.025**	**136**	**547.826**	**113**	**193.342**	**136**	**149.148**	**113**

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Gibanje bruto knjigovodske vrednosti kreditov fizičnim osebam

v tisoč EUR

Fizične osebe	NLB Skupina				NLB			
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene	Skupaj	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene	Skupaj
Stanje 1. januarja 2024	6.854.725	248.424	132.165	7.235.314	3.379.513	152.261	77.054	3.608.828
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	5.063	81	62	5.206	–	–	–	–
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.c)	549.397	–	25.902	575.299	–	–	–	–
Prenosi	(220.285)	185.613	34.672	–	(112.291)	101.857	10.434	–
Povečanja/(Zmanjšanja)	992.732	(24.689)	(15.525)	952.518	366.370	(3.516)	4.536	367.390
Odpisi	(120)	(26)	(28.683)	(28.829)	(115)	(22)	(10.029)	(10.166)
Tečajne razlike, ki nastanejo pri denarnih postavkah	293	(21)	(868)	(596)	–	–	(863)	(863)
Izgube iz naslova sprememb pogodbenih pogojev (pojasnilo 4.12.)	(3.793)	(106)	(24)	(3.923)	–	–	–	–
Stanje 31. decembra 2024	**8.178.012**	**409.276**	**147.701**	**8.734.989**	**3.633.477**	**250.580**	**81.132**	**3.965.189**

v tisoč EUR

Fizične osebe	NLB Skupina				NLB			
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene	Skupaj	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene	Skupaj
Stanje 1. januarja 2023	6.422.877	190.121	130.446	6.743.444	2.922.907	101.744	59.680	3.084.331
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(1.606)	(24)	(12)	(1.642)	–	–	–	–
Prenosi	(103.434)	70.870	32.564	–	(48.707)	34.682	14.025	–
Povečanja/(Zmanjšanja)	551.995	(12.564)	(7.469)	531.962	204.972	5.439	(346)	210.065
Odpisi	(221)	(18)	(23.445)	(23.684)	(189)	(10)	(5.797)	(5.996)
Tečajne razlike, ki nastanejo pri denarnih postavkah	783	124	186	1.093	1.914	127	189	2.230
Izgube iz naslova sprememb pogodbenih pogojev (pojasnilo 4.12.)	(15.669)	(85)	(105)	(15.859)	–	–	–	–
Pripojitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.f)	–	–	–	–	298.616	10.279	9.303	318.198
Stanje 31. decembra 2023	**6.854.725**	**248.424**	**132.165**	**7.235.314**	**3.379.513**	**152.261**	**77.054**	**3.608.828**

V letu 2024 so se popravki vrednosti kreditov fizičnim osebam na ravni NLB Skupine povečali za 28.785 tisoč EUR in za 17.754 tisoč EUR na ravni NLB. Na ravni NLB Skupine se je bruto knjigovodska vrednost povečala za 1.499.675 tisoč EUR, predvsem zaradi povečane izpostavljenosti in pridobitve odvisnih družb, na ravni NLB pa se je povečala za 356.361 tisoč EUR.

V letu 2023 so se popravki vrednosti kreditov fizičnim osebam na ravni NLB Skupine povečali za 26.725 tisoč EUR in za 17.393 tisoč EUR na ravni NLB. Glavni razlog za to povečanje so spremenjeni parametri tveganja, ki so povečali popravke vrednosti za 5.422 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in za 1.541 tisoč EUR na ravni NLB. Na ravni NLB so se povečali za 3.889 tisoč EUR tudi zaradi pripojitve N Banke. Na ravni NLB Skupine se je bruto knjigovodska vrednost povečala za 491.870 tisoč EUR, predvsem zaradi povečane izpostavljenosti, na ravni NLB pa za 524.497 tisoč EUR zaradi povečane izpostavljenosti in pripojitve N Banke (318.198 tisoč EUR).

Gibanje bruto knjigovodske vrednosti kreditov drugim strankam

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
Druge stranke	**12-mesečne pričakovane kreditne izgube**	**Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene**	**Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene**	**Skupaj**	**12-mesečne pričakovane kreditne izgube**	**Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene**	**Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene**	**Skupaj**
Stanje 1. januarja 2024	6.207.653	451.154	169.107	6.827.914	3.434.833	162.976	61.214	3.659.023
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	6.100	525	(217)	6.408	–	–	–	–
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.c)	287.202	–	12.315	299.517	–	–	–	–
Prenosi	(245.302)	198.802	46.500	–	(162.091)	147.783	14.308	–
Povečanja/(Zmanjšanja)	922.294	(27.899)	(20.310)	874.085	1.180.061	14.321	(4.840)	1.189.542
Odpisi	(2)	(31)	(21.203)	(21.236)	(2)	(31)	(4.040)	(4.073)
Tečajne razlike, ki nastanejo pri denarnih postavkah	(1.330)	(151)	1.571	90	(139)	–	1.519	1.380
Izgube iz naslova sprememb pogodbenih pogojev (pojasnilo 4.12.)	(320)	(37)	–	(357)	–	–	–	–
Stanje 31. decembra 2024	**7.176.295**	**622.363**	**187.763**	**7.986.421**	**4.452.662**	**325.049**	**68.161**	**4.845.872**

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
Druge stranke	**12-mesečne pričakovane kreditne izgube**	**Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene**	**Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene**	**Skupaj**	**12-mesečne pričakovane kreditne izgube**	**Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene**	**Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene**	**Skupaj**
Stanje 1. januarja 2023	6.028.285	423.671	201.584	6.653.540	2.960.455	51.906	51.133	3.063.494
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(1.887)	(128)	960	(1.055)	–	–	–	–
Prenosi	(94.306)	80.889	13.417	–	(41.456)	36.860	4.596	–
Povečanja/(Zmanjšanja)	277.557	(53.135)	(27.449)	196.973	115.612	26.546	(2.303)	139.855
Odpisi	–	(8)	(19.399)	(19.407)	–	(1)	(7.292)	(7.293)
Tečajne razlike, ki nastanejo pri denarnih postavkah	(1.622)	(97)	(6)	(1.725)	(91)	–	–	(91)
Izgube iz naslova sprememb pogodbenih pogojev (pojasnilo 4.12.)	(374)	(38)	–	(412)	–	–	–	–
Pripojitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.f)	–	–	–	–	400.313	47.665	15.080	463.058
Stanje 31. decembra 2023	**6.207.653**	**451.154**	**169.107**	**6.827.914**	**3.434.833**	**162.976**	**61.214**	**3.659.023**

V letu 2024 se je bruto knjigovodska vrednost kreditov drugim strankam povečala za 1.158.507 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in za 1.186.849 tisoč EUR na ravni NLB, predvsem v skupini 1 zaradi pridobitve odvisnih družb in povečane izpostavljenosti. Popravki vrednosti so se povečali za 349 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in za 20.391 tisoč EUR na ravni NLB. Glavni razlog za majhno povečanje popravka vrednosti v primerjavi s povečano izpostavljenostjo so bili odpisi v višini 21.236 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in 4.073 tisoč EUR na ravni NLB.

V letu 2023 se je bruto knjigovodska vrednost kreditov drugim strankam povečala za 174.374 tisoč EUR na ravni NLB Skupine predvsem v skupini 1 zaradi povečane izpostavljenosti. Ne glede na to so se popravki vrednosti zmanjšali za 22.096 tisoč EUR, glavni razlog za znižanje pa so odpisi v višini 19.407 tisoč EUR. V letu 2023 se je bruto knjigovodska vrednost kreditov drugim strankam na ravni NLB povečala za 595.529 tisoč EUR, predvsem zaradi pripojitve N Banke (463.058 tisoč EUR). Popravki vrednosti so se povečali za 8.925 tisoč EUR, glavni razlog je pripojitev N Banke (11.815 tisoč EUR).

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Gibanje bruto knjigovodske vrednosti kreditov drugih finančnih sredstev

Bruto knjigovodska vrednost drugih finančnih sredstev se je v letu 2024 zmanjšala (za 30.920 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in za 20.479 tisoč EUR na ravni NLB), pri čemer se večji del tega zmanjšanja nanaša na terjatve iz naslova kreditnih kartic. Te terjatve so po naravi kratkoročne, zato niso bistveno prispevale k zmanjšanju popravkov vrednosti. Popravki vrednosti drugih finančnih sredstev so se zato v letu 2024 na ravni NLB Skupine zmanjšali za 1.812 tisoč EUR, na ravni NLB pa za 401 tisoč EUR. Glavni razlog za zmanjšanje so odpisi (5.599 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in 341 tisoč EUR na ravni NLB).

V letu 2023 se je bruto knjigovodska vrednost drugih finančnih sredstev zmanjšala (za 10.090 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in za 12.202 tisoč EUR na ravni NLB), pri čemer se večji del tega zmanjšanja nanaša na terjatve iz naslova prodaje vrednostnih papirjev. Te terjatve so po naravi kratkoročne, zato niso bistveno prispevale k zmanjšanju popravkov vrednosti. Popravki vrednosti drugih finančnih sredstev so se zato v letu 2023 povečali le za 1.771 tisoč EUR na ravni NLB Skupine, na ravni NLB pa za 601 tisoč EUR. Glavni razlog za to zmerno povečanje na ravni NLB Skupine in na ravni NLB so odpisi (823 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in 304 tisoč EUR na ravni NLB).

Gibanje bruto knjigovodske vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
	2024		2023		2024		2023	
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene
Stanje 1. januarja	2.515.430	12.321	1.914.170	7.229	1.963.866	5.100	1.599.438	–
Tečajne razlike na otvoritvena stanja	746	28	(344)	(8)	–	–	–	–
Povečanja	1.881.834	–	1.023.233	–	1.024.531	–	531.650	–
Zmanjšanja	(762.104)	(8.415)	(453.836)	(24)	(194.214)	(8.415)	(200.534)	(24)
Neto prihodki od obresti	85.111	210	36.750	136	53.806	210	24.101	136
Tečajne razlike, ki nastanejo pri denarnih postavkah	6.581	25	(2.234)	(5)	4.505	25	(1.664)	(5)
Drugo	895	–	2.684	–	895	–	2.684	–
Pripojitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.f)	–	–	–	–	–	–	13.184	–
Prenosi	(8.198)	8.198	(4.993)	4.993	(8.198)	8.198	(4.993)	4.993
Stanje 31. decembra	**3.720.295**	**12.367**	**2.515.430**	**12.321**	**2.845.191**	**5.118**	**1.963.866**	**5.100**

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Gibanje bruto knjigovodske vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene	Skupaj	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene	Skupaj
Stanje 1. januarja 2024	2.252.797	144	798	2.253.739	1.008.933	–	798	1.009.731
Tečajne razlike na otvoritvena stanja	2.447	–	–	2.447	–	–	–	–
Povečanja	2.433.207	–	–	2.433.207	836.368	–	–	836.368
Zmanjšanja	(2.250.764)	(21)	–	(2.250.785)	(255.327)	–	–	(255.327)
Neto prihodki od obresti	54.462	–	–	54.462	25.289	–	–	25.289
Tečajne razlike, ki nastanejo pri denarnih postavkah	4.177	–	–	4.177	1.427	–	–	1.427
Stanje 31. decembra 2024	**2.496.326**	**123**	**798**	**2.497.247**	**1.616.690**	**–**	**798**	**1.617.488**

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene	Skupaj	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene	Skupaj
Stanje 1. januarja 2023	2.999.030	165	8.337	3.007.532	1.367.496	–	8.337	1.375.833
Tečajne razlike na otvoritvena stanja	(262)	–	–	(262)	–	–	–	–
Povečanja	1.446.746	–	–	1.446.746	59.345	–	–	59.345
Zmanjšanja	(2.233.255)	(21)	(7.526)	(2.240.802)	(463.403)	–	(7.526)	(470.929)
Neto prihodki od obresti	38.624	–	–	38.624	9.163	–	–	9.163
Tečajne razlike, ki nastanejo pri denarnih postavkah	1.914	–	(13)	1.901	(753)	–	(13)	(766)
Pripojitev odvisne družbe	–	–	–	–	37.085	–	–	37.085
Stanje 31. decembra 2023	**2.252.797**	**144**	**798**	**2.253.739**	**1.008.933**	**–**	**798**	**1.009.731**

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

5.15. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Razčlenitev po vrstah finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Depoziti bank in centralnih bank	136.000	95.283	220.120	147.002
Krediti bank in centralnih bank	120.612	140.419	51.106	82.797
Depoziti strank, ki niso banke	22.206.310	20.732.722	12.293.708	11.881.563
Krediti strank, ki niso banke	104.519	99.718	–	–
Izdani vrednostni papirji	1.608.939	1.338.235	1.608.939	1.338.235
Druge finančne obveznosti	296.725	357.116	145.802	198.020
Skupaj	**24.473.105**	**22.763.493**	**14.319.675**	**13.647.617**

a) Depoziti bank in centralnih bank ter strank, ki niso banke

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Vloge na vpogled				
- bank in centralnih bank	115.897	75.756	210.872	127.726
- strank, ki niso banke	18.260.144	17.454.515	10.927.307	10.674.541
- države	339.454	351.313	38.803	64.406
- finančne organizacije	212.487	285.540	187.123	225.295
- gospodarstvo	4.922.384	4.639.997	2.601.847	2.543.280
- fizične osebe	12.785.819	12.177.665	8.099.534	7.841.560
Prejeti depoziti				
- bank in centralnih bank	20.103	19.527	9.248	19.276
- strank, ki niso banke	3.946.166	3.278.207	1.366.401	1.207.022
- države	50.245	61.880	31.520	35.813
- finančne organizacije	279.888	215.457	56.119	90.590
- gospodarstvo	889.837	718.230	412.897	378.340
- fizične osebe	2.726.196	2.282.640	865.865	702.279
Skupaj	**22.342.310**	**20.828.005**	**12.513.828**	**12.028.565**

b) Krediti bank in centralnih bank in strank, ki niso banke

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Krediti				
- bank in centralnih bank	120.612	140.419	51.106	82.797
- strank, ki niso banke	104.519	99.718	–	–
- države	17.911	20.357	–	–
- finančne organizacije	86.608	79.361	–	–
Skupaj	**225.131**	**240.137**	**51.106**	**82.797**

NLB Skupina in NLB na dan 31. decembra 2024 izkazujeta 97.874 tisoč EUR odobrenih nečrpanih kreditov (31. december 2023: 95.249 tisoč EUR).

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

c) Dolžniški vrednostni papirji

v tisoč EUR

NLB Skupina in NLB	Valuta	Datum zapadlosti	Obrestna mera	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
				Knjigovodska vrednost	Nominalna vrednost	Knjigovodska vrednost	Nominalna vrednost
Podrejene obveznice							
	EUR	06. 05. 2029(ii)	4,20 % do 06. 05. 2024, potem 5-letni MS + 4,159 % p.a.	–	–	45.980	45.000
	EUR	19. 11. 2029(i)	3,65 % do 19. 11. 2024, potem 5-letni MS + 3,833 % p.a.	–	–	119.781	120.000
	EUR	05. 02. 2030(i)	3,40 % do 05. 02. 2025, potem 5-letni MS + 3,658 % p.a.	10.785	10.500	123.176	120.000
	EUR	28. 11. 2032	10,75 % do 28. 11. 2027, potem 5-letni MS + 8,298 % p.a.	224.960	225.000	220.458	225.000
	EUR	24. 01. 2034	6,875 % do 24. 01. 2029, potem 5-letni MS + 4,230 % p.a.	324.398	300.000	–	–
Skupaj podrejene obveznice				**560.143**	**535.500**	**509.395**	**510.000**
Senior preferred obveznice							
	EUR	19. 07. 2025(iii)	6 % do 19. 07. 2024, potem 1-letni MS + 4,835 % p.a.	–	–	307.507	300.000
	EUR	27. 06. 2027	7,125 % do 27. 07. 2026, potem 1-letni MS + 3,606 % p.a.	524.638	500.000	521.333	500.000
	EUR	29. 05. 2030	4,50 % do 29. 05. 2029, potem 1-letni MS + 1,650 % p.a	524.158	500.000	–	–
Skupaj Senior preferred obveznice				**1.048.796**	**1.000.000**	**828.840**	**800.000**
Skupaj dolžniški vrednostni papirji				**1.608.939**	**1.535.500**	**1.338.235**	**1.310.000**

(i) NLB je v januarju 2024 izvedla ukrep upravljanja obveznosti (LME), v okviru katerega je odkupila svoji dve nezapadli Tier 2 podrejeni obveznici v skupni nominalni vrednosti 219.600 tisoč EUR, z bližajočima se datumoma odpoklica (ISIN koda XS2080776607 in XS2113139195).
(ii) NLB je na podlagi pridobljenega dovoljenja Evropske centralne banke izplačala podrejene obveznice v skupni nominalni vrednosti 45.000 tisoč EUR, ki so bile izdane 6. maja 2019 in zapadejo 6. maja 2029 (ISIN koda SI0022103855), pred njihovo zapadlostjo. V skladu s pogoji obveznic je bilo predčasno izplačilo glavnice in še ne plačanih obresti izvedeno na peto obletnico od izdaje, in sicer dne 6. maja 2024.
(iii) NLB je na podlagi pridobljenega dovoljenja Enotnega odbora za reševanje izplačala senior preferred obveznice v skupni nominalni vrednosti 300.000 tisoč EUR, ki so bile izdane 19. julija 2022 in zapadejo 19. julija 2025 (ISIN koda XS2498964209), pred njihovo zapadlostjo. V skladu s pogoji obveznic je bilo predčasno izplačilo glavnice ter natečenih in še neplačanih obresti izvedeno na drugo obletnico od izdaje, in sicer dne 19. julija 2024.

Vse navedene podrejene obveznice predstavljajo nekonvertibilne instrumente dodatnega kapitala (pojasnilo 5.23.). Podrejene terjatve iz instrumentov dodatnega kapitala se v primeru stečaja ali likvidacije izdajatelja poplačajo:

a) po poplačilu vseh nepodrejenih terjatev izdajatelja in morebitnih drugih podrejenih terjatev, razen terjatev iz instrumentov dodatnega kapitala in dodatnega temeljnega kapitala;
b) hkrati in sorazmerno s terjatvami iz naslova drugih instrumentov, ki izpolnjujejo pogoje za instrumente dodatnega kapitala; in
c) pred terjatvami iz naslova instrumentov, ki izpolnjujejo pogoje za instrumente dodatnega temeljnega kapitala in terjatvami iz naslova navadnega lastniškega temeljnega kapitala.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Gibanje dolžniških vrednostnih papirjev

v tisoč EUR

NLB Skupina in NLB	Podrejene obveznice		Senior Preferred obveznice	
	2024	2023	2024	2023
Stanje 1. januarja	509.395	508.778	828.840	307.212
Denarne postavke:	(3.211)	(34.538)	143.722	479.708
- novo izdane	298.611	–	497.347	497.708
- poplačila	(270.659)	–	(300.000)	–
- poplačila obresti	(31.163)	(34.538)	(53.625)	(18.000)
Nedenarne postavke:	53.959	35.155	76.234	41.920
- razmejene obresti	46.322	35.155	60.201	36.579
- drugo	7.637	–	16.033	5.341
Stanje 31. decembra	**560.143**	**509.395**	**1.048.796**	**828.840**

d) Druge finančne obveznosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Obveznosti za neizvršena izplačila	78.192	93.425	13.878	17.957
Obveznosti po plačilnih karticah	37.169	113.398	33.874	90.495
Obveznosti do dobaviteljev	30.470	22.872	18.208	16.614
Obveznosti iz najema (pojasnilo 5.11.a)	35.935	28.944	5.775	5.793
Vnaprej vračunani stroški	54.337	35.628	29.631	17.065
Obveznosti za opravnine	935	1.242	800	1.133
Obveznosti do borznoposredniških družb in drugih za nakup vrednostnih papirjev in skrbniških poslov	228	288	224	268
Druge finančne obveznosti	59.459	61.319	43.412	48.695
Skupaj	**296.725**	**357.116**	**145.802**	**198.020**

Druge finančne obveznosti v višini 25.255 tisoč EUR (31. december 2023: 24.025 tisoč EUR) se nanašajo na obveznost, pripoznano v skladu z Zakonom za zaščito vrednosti kapitalske naložbe Republike Slovenije v Novi Ljubljanski banki d.d., Ljubljana (pojasnilo 5.16.a). Preostalo stanje pa vključuje še obveznosti do zavarovalnic, obveznosti za prejete finančne spodbude EIB, ki se lahko uporabijo za določene namene, in obveznosti za prejete varščine.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

5.16. Rezervacije

a) Razčlenitev po vrstah rezervacij

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Rezervacije za prevzete obveznosti (pojasnilo 5.24.a)	21.850	32.548	9.240	17.941
Skupina 1	11.953	18.429	3.851	7.653
Skupina 2	2.306	1.655	834	319
Skupina 3	7.591	12.464	4.555	9.969
Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	20.903	17.892	13.296	11.795
Rezervacije za reorganizacijo	10.366	12.592	5.309	7.198
Rezervacije za pravna tveganja	46.913	44.833	10.125	6.219
Druge rezervacije	4.356	5.440	3.676	5.303
Skupaj	**104.388**	**113.305**	**41.646**	**48.456**

Rezervacije za prevzete obveznosti predstavljajo pričakovane kreditne izgube v skladu z MSRP 9, rezervacije za ugodnosti zaposlenih se pripoznajo v skladu z MRS 19, vse ostale rezervacije pa v skladu z MRS 37.

Pravna tveganja

Rezervacije za pravna tveganja so oblikovane na podlagi ocene verjetnega izida sodnih postopkov. Proti NLB Skupini je na dan 31. decembra 2024 vloženih 40 (31. december 2023: 41) materialno pomembnih tožbenih denarnih zahtevkov v skupni višini 463.087 tisoč EUR, brez obračunanih zamudnih obresti (31. december 2023: 463.122 tisoč EUR). Na dan 31. decembra 2024 je proti NLB vloženih 23 materialno pomembnih tožbenih denarnih zahtevkov (31. december 2023: 21) v skupni višini 243.599 tisoč EUR, brez obračunanih zamudnih obresti (31. december 2023: 236.727 tisoč EUR).

Največji znesek med materialno pomembnimi tožbenimi zahtevki predstavljajo tožbeni zahtevki Privredne banke Zagreb (PBZ) in Zagrebačke banke (ZaBa) proti NLB, ki se nanašajo na stare devizne vloge varčevalcev v LB Glavni filiali Zagreb, ki so bile prenesene na ti banki in znašajo v približnem glavničnem znesku 174,75 mio EUR (preračunano po stanju na dan 31. decembra 2024). Zaradi dolgotrajnosti postopkov skupni znesek obresti že presega glavnico.

NLB za navedene stare devizne vloge ni odgovorna, zato z navajanjem številnih procesnih in vsebinskih razlogov tem zahtevkom vselej nasprotuje. Ključna razloga, da NLB za navedene stare devizne vloge ni odgovorna, sta, da je bila ustanovljena šele z ustavnim zakonom 27. julija 1994 (NLB v času, ko so bile vloge položene pri LB Glavni filiali Zagreb, še ni obstajala) in da NLB ni prevzela nobenih obveznosti iz tega naslova. Poleg tega gre za sukcesijsko vprašanje nekdanje Jugoslavije, saj sta se vladi Republike Slovenije in Republike Hrvaške z Memorandumom o soglasju, ki je bil podpisan leta 2013, dogovorili, da se rešitev za prenesene devizne vloge Ljubljanske banke na Hrvaškem (LB) najde na podlagi Sporazuma o vprašanjih nasledstva ter da bo Republika Hrvaška do dokončne rešitve tega vprašanja zagotovila ustavitev vseh sodnih postopkov, ki sta jih v zvezi s prenesenimi deviznimi vlogami začeli PBZ in ZaBa.

Kljub dogovoru v Memorandumu o soglasju (Memorandum) o ustavitvi začetih sodnih postopkov je v šestih postopkih, kot je podrobneje obrazloženo spodaj, drugostopenjsko sodišče Županijski sud v Zagrebu odločilo v korist tožeče stranke. V šestih primerih je NLB vložila ustavno tožbo na Ustavno sodišče Republike Hrvaške potem, ko je bila neuspešna z izrednim pravnim sredstvom pred Vrhovnim sodiščem Republike Hrvaške. V dveh od navedenih šestih primerov je tožeča stranka prišla do poplačila v celoti in zato nadaljnjih obveznosti za NLB v tem delu ni.

Nasprotno z zgoraj navedenimi odločitvami sodišča pa je bil v enem izmed primerov tožbeni zahtevek PBZ pravnomočno končan v korist NLB. Revizijo na Vrhovnem sodišču Republike Hrvaške, ki jo je vložila tožeča stranka, je Vrhovno sodišče 16. junija 2015 zavrnilo.

V drugih primerih, glede katerih tečejo zgoraj opisani postopki, še niso bile izdane pravnomočne sodne odločbe.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

V spodnji tabeli so povzeti zneski, kot izhajajo iz pravnomočnih sodnih odločb (brez pripadajočih zamudnih obresti) in ki od NLB še niso bili izterjani:

Datum sodbe	Tožeča stranka	Glavnični znesek v tisoč valute	Stroški postopka v tisoč valute	Izvedeni ukrepi s strani NLB
April 2018	PBZ	222 EUR	34 EUR	Vložitev ustavne tožbe proti sodnim odločbam (vključno z odločitvijo Vrhovnega sodišča RH v revizijskem postopku), saj NLB meni, da je odločitev sodišča v nasprotju z veljavno zakonodajo in ustavnimi načeli ter sklenjenim sporazumom med Republiko Slovenijo in Republiko Hrvaško. Ustavno sodišče Republike Hrvaške je dne 5. 10. 2021 zavrnilo ustavno tožbo NLB d.d.
November 2017	PBZ	220 EUR	91 EUR	NLB je sodbe izpodbijala z revizijo na Vrhovnem sodišču Republike Hrvaške, ki je dne 22. 11. 2023 zavrnil revizijo NLB (sodba prevzeta 5. 1. 2024). NLB zadevno sodbo izpodbija z ustavno tožbo pred Ustavnim sodiščem Republike Hrvaške z dne 2. 2. 2024.
December 2018	PBZ	3.855 SEK	90 EUR	Vložitev ustavne tožbe proti sodnim odločbam (vključno z odločitvijo Vrhovnega sodišča Republike Hrvaške v revizijskem postopku), saj NLB meni, da je odločitev sodišča v nasprotju z veljavno zakonodajo in ustavnimi načeli ter sklenjenim sporazumom med Republiko Slovenijo in Republiko Hrvaško. Ustavno sodišče Republike Hrvaške je dne 3. 10. 2023 zavrnilo ustavno tožbo NLB d.d.
Marec 2019	PBZ	9.185 USD	425 EUR	NLB je sodbo izpodbijala z revizijo na Vrhovnem sodišču Republike Hrvaške, ki je zavrnil revizijo NLB. NLB zadevno sodbo izpodbija z ustavno tožbo pred Ustavnim sodiščem Republike Hrvaške.

Skupščina NLB je podala navodila Upravi za ravnanje v primeru obstoječih in morebitnih bodočih pravnomočnih sodnih odločb hrvaških sodišč proti LB in NLB v zvezi s prenesenimi starimi deviznimi vlogami, še posebej, da NLB prostovoljno ne poravna dosojenih zneskov, ter podala dodatne usmeritve glede uporabe pravnih sredstev in glede upravljanja premoženja s tega vidika.

Dne 19. julija 2018 je Državni zbor Republike Slovenije sprejel Zakon za zaščito vrednosti kapitalske naložbe Republike Slovenije v Novi Ljubljanski banki d.d., Ljubljana (v nadaljevanju: ZVKNNLB), ki je začel veljati 14. avgusta 2018. V skladu z ZVKNNLB Sklad za nasledstvo, javni sklad (v nadaljevanju: Sklad) nadomesti NLB zneske, ki so prisilno izterjani od nje na podlagi pravnomočnih sodnih odločb sodišč Republike Hrvaške, ki se nanašajo na prenesene devizne vloge, in sicer znesek glavnice, pripadajočih obresti, sodnih, odvetniških in drugih stroškov nasprotne stranke, stroškov prisilnega poplačila ter zneske pripadajočih obresti od navedenega, ne pa tudi lastnih stroškov NLB ali razlike med knjižno vrednostjo njenega premoženja, prodanega v postopkih izvršbe, in ceno, doseženo za to premoženje v postopkih izvršbe. Prav tako se ne nadomestijo zneski, ki jih NLB plača prostovoljno. V skladu z ZVKNNLB in pogodbo med NLB in Skladom, kot jo predvideva ZVKNNLB (ki je bila sklenjena 14. avgusta 2018), mora NLB aktivno nasprotovati zahtevkom, postavljenim v sodnih postopkih zoper njo v zvezi s prenesenimi deviznimi vlogami, in zoper za NLB neugodne sodne odločbe izkoristiti vsa smiselna pravna sredstva ter še naprej nadaljevati z aktivnim izpodbijanjem sodnih odločb sodišč Republike Hrvaške v zvezi s prenesenimi deviznimi vlogami, na podlagi katerih je prišlo do prisilne izpolnitve, zaradi katere je na podlagi ZVKNNLB prišlo do nadomestitve od NLB prisilno izterjanih zneskov. V zgoraj opisanem primeru sodbe iz maja 2015 je Sklad NLB že povrnil znesek, ki je bil prisilno izterjan od NLB.

Rezervacije za pravna tveganja iz obstoječih tožbenih zahtevkov PBZ in ZaBa niso oblikovane, saj NLB na podlagi dejanske in pravne presoje meni, da je več možnosti, da bodo sodni postopki zaključeni v korist NLB kot nasprotno.

V zvezi z negativnimi izidi iz tožbenih zahtevkov, za katere je bila izdana pravnomočna sodba, NLB Skupina v računovodskih izkazih ni pripoznala negativnega učinka na poslovni izid, zaradi zaščite, ki jo zagotavlja ZVKNNLB. Za končne sodbe je NLB Skupina pripoznala obveznosti in s tem povezana sredstva, ki so vključena med druga finančna sredstva (pojasnilo 5.6.d) in druge finančne obveznosti (pojasnilo 5.15.d).

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

b) Rezervacije za prevzete obveznosti

Gibanje rezervacij za prevzete obveznosti

v tisoč EUR

NLB Skupina	Stanje 1. januarja 2024	Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	Nakupi novih odvisnih družb	Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Stanje 31. decembra 2024
Pojasnila			**5.12.c**		**4.13.**	**4.13.**		**5.16.a)**
12-mesečne pričakovane kreditne izgube	18.429	9	1	1.417	(834)	(7.089)	20	**11.953**
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene	1.655	2	–	489	(9)	168	1	**2.306**
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene	12.464	4	–	(1.906)	(3.521)	557	(7)	**7.591**
Od tega: Kupljene ali izdane s poslabšano kreditno kakovostjo	3.095	1	–	–	(2.674)	–	(160)	**262**

v tisoč EUR

NLB Skupina	Stanje 1. januarja 2023	Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Stanje 31. decembra 2023
Pojasnila				**4.13.**	**4.13.**		**5.16.a)**
12-mesečne pričakovane kreditne izgube	18.826	(3)	583	2.609	(3.587)	1	**18.429**
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene	1.953	–	(263)	(873)	837	1	**1.655**
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene	16.830	–	(320)	(4.039)	(2)	(5)	**12.464**
Od tega: Kupljene ali izdane s poslabšano kreditno kakovostjo	4.095	1	–	(1.015)	–	14	**3.095**

v tisoč EUR

NLB	Stanje 1. januarja 2024	Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Tečajne razlike in druga gibanja	Stanje 31. decembra 2024
Pojasnila			**4.13.**	**4.13.**		**5.16.a)**
12-mesečne pričakovane kreditne izgube	7.653	646	(1.608)	(2.841)	1	**3.851**
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene	319	1.146	(806)	175	–	**834**
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene	9.969	(1.792)	(4.014)	393	(1)	**4.555**
Od tega: Kupljene ali izdane s poslabšano kreditno kakovostjo	2.935	–	(2.673)	–	–	**262**

v tisoč EUR

NLB	Stanje 1. januarja 2023	Prenosi	Povečanja/ (Zmanjšanja)	Spremembe modelov/ parametrov tveganja	Pripojitev odvisne družbe	Stanje 31. decembra 2023
Pojasnila			**4.13.**	**4.13.**	**5.12.f)**	**5.16.a)**
12-mesečne pričakovane kreditne izgube	8.156	158	(146)	(1.142)	627	**7.653**
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene	378	147	(616)	387	23	**319**
Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene	11.765	(305)	(1.589)	32	66	**9.969**
Od tega: Kupljene ali izdane s poslabšano kreditno kakovostjo	2.876	–	(3)	–	62	**2.935**

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Gibanje pogodbenih vrednosti prevzetih obveznosti na zunajbilanci

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene	Skupaj	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene	Skupaj
Stanje 1. januarja 2024	4.032.559	106.616	20.917	4.160.092	2.783.977	66.619	13.978	2.864.574
Tečajne razlike na otvoritvena stanja	2.539	110	13	2.662	–	–	–	–
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.c)	1.868	–	–	1.868	–	–	–	–
Povečanja/(Zmanjšanja)	333.795	14.058	(9.522)	338.331	232.852	(9.697)	(7.463)	215.692
Tečajne razlike	417	–	–	417	33	–	–	33
Prenosi	(14.379)	13.601	778	–	(15.703)	15.244	459	–
Stanje 31. decembra 2024	**4.356.799**	**134.385**	**12.186**	**4.503.370**	**3.001.159**	**72.166**	**6.974**	**3.080.299**

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene	Skupaj	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene	Skupaj
Stanje 1. januarja 2023	3.843.293	83.270	26.897	3.953.460	2.397.742	35.243	15.019	2.448.004
Tečajne razlike na otvoritvena stanja	(837)	(28)	(2)	(867)	–	–	–	–
Povečanja/(Zmanjšanja)	224.499	(9.271)	(7.960)	207.268	216.455	1.071	(2.041)	215.485
Tečajne razlike	231	–	–	231	152	–	–	152
Prenosi	(34.627)	32.645	1.982	–	(28.955)	28.362	593	–
Prodaja odvisne družbe	–	–	–	–	198.583	1.943	407	200.933
Stanje 31. decembra 2023	**4.032.559**	**106.616**	**20.917**	**4.160.092**	**2.783.977**	**66.619**	**13.978**	**2.864.574**

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

c) Gibanje rezervacij za ugodnosti zaposlenih

Odpravnine

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2024	**2023**	**2024**	**2023**
Stanje 1. januarja	15.468	16.021	10.369	10.672
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	16	(3)	–	–
Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.c)	623	–	–	–
Pripojitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.f)	–	–	–	531
Oblikovane rezervacije (pojasnilo 4.9.)	934	227	641	587
Ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.9.)	(960)	(1.361)	(828)	(1.039)
Odhodki za obresti (pojasnilo 4.1.)	660	587	355	297
Porabljene rezervacije (izplačila)	(329)	(447)	(138)	(91)
Aktuarski dobički in izgube	1.307	444	860	(588)
Stanje 31. decembra	**17.719**	**15.468**	**11.259**	**10.369**

Drugi zaslužki zaposlencev

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2024	**2023**	**2024**	**2023**
Stanje 1. januarja	2.424	2.005	1.426	1.204
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	4	(1)	–	–
Pridobitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.c)	73	–	–	–
Pripojitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.f)	–	–	–	79
Oblikovane rezervacije (pojasnilo 4.9.)	885	636	688	173
Ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.9.)	(79)	(104)	–	–
Odhodki za obresti (pojasnilo 4.1.)	108	81	54	33
Porabljene rezervacije	(231)	(193)	(131)	(63)
Stanje 31. decembra	**3.184**	**2.424**	**2.037**	**1.426**

Drugi zaslužki zaposlencev vključujejo obveznosti NLB Skupine za jubilejne nagrade.

d) Gibanje rezervacij za reorganizacijo

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2024	**2023**	**2024**	**2023**
Stanje 1. januarja	12.592	21.036	7.198	7.288
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	18	(1)	–	–
Oblikovane rezervacije (pojasnilo 4.13.)	3.919	4.006	2.500	3.800
Ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.13.)	–	(352)	–	–
Porabljene rezervacije	(6.163)	(12.097)	(4.389)	(3.890)
Stanje 31. decembra	**10.366**	**12.592**	**5.309**	**7.198**

Dodatne rezervacije za reorganizacijo, pripoznane med letoma 2024 in 2023, se nanašajo predvsem na NLB za namene nadaljevanja reorganizacije, optimizacije delovnih procesov/poslovanja na posameznih segmentih in kadrovskega prestrukturiranja (prestrukturiranje delovne sile glede na potrebe poslovanja) ter s tem povezano zmanjšanje števila zaposlenih.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Računovodsko poročilo

e) Gibanje rezervacij za pravna tveganja

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2024	2023	2024	2023
Stanje 1. januarja	44.833	43.209	6.219	3.584
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	98	8	–	–
Pridobitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.c)	761	–	–	–
Prodaja odvisnih družb (pojasnilo 5.12.d)	–	(30)	–	–
Pripojitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.f)	–	–	–	5.382
Oblikovane rezervacije (pojasnilo 4.13.)	11.730	16.354	4.660	899
Ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.13.)	(2.802)	(9.074)	(11)	(3.577)
Porabljene rezervacije	(7.707)	(5.634)	(743)	(69)
Stanje 31. decembra	**46.913**	**44.833**	**10.125**	**6.219**

f) Gibanje drugih rezervacij

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2024	2023	2024	2023
Stanje 1. januarja	5.440	2.772	5.303	2.169
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	–	1	–	–
Pridobitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.c)	544	–	–	–
Pripojitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.f)	–	–	–	1.173
Oblikovane rezervacije (pojasnilo 4.13.)	–	15.019	–	13.300
Ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.13.)	–	(28)	–	–
Porabljene rezervacije	(1.628)	(12.324)	(1.627)	(11.339)
Stanje 31. decembra	**4.356**	**5.440**	**3.676**	**5.303**

Druge rezervacije na NLB Skupini in NLB se v glavnini nanašajo na obveznosti v zvezi z vračilom nadomestil v primeru predčasnega odplačila kredita.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Računovodsko poročilo

5.17. Odloženi davek

a) Razčlenitev po vrstah odloženih davkov

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
	31. 12. 2024		2024		31. 12. 2024		2024	
	Terjatve za odloženi davek	Obveznosti za odloženi davek	Vključeno v izkaz poslovnega izida	Vključeno v drugi vseobsegajoči donos	Terjatve za odloženi davek	Obveznosti za odloženi davek	Vključeno v izkaz poslovnega izida	Vključeno v drugi vseobsegajoči donos
Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	50.852	10.345	279	(12.192)	48.892	5.219	(346)	(7.523)
Oslabitev finančnih sredstev	15.182	5.159	336	119	1.358	582	205	(44)
Rezervacije za obveznosti in stroške	8.559	–	(743)	51	1.529	–	(327)	–
Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	3.720	1.206	(336)	–	129	139	35	–
Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	3.116	8.004	(1.722)	–	788	–	(624)	–
Davčna izguba	60.989	–	6.920	–	59.571	–	5.502	–
Nerazporejeni dobički odvisnih družb	–	10.466	(840)	–	–	–	–	–
Drugo	576	4.807	659	–	–	–	–	–
Skupaj	**142.994**	**39.987**	**4.553**	**(12.022)**	**112.267**	**5.940**	**4.445**	**(7.567)**

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
	31. 12. 2023		2023		31. 12. 2023		2023	
	Terjatve za odloženi davek	Obveznosti za odloženi davek	Vključeno v izkaz poslovnega izida	Vključeno v drugi vseobsegajoči donos	Terjatve za odloženi davek	Obveznosti za odloženi davek	Vključeno v izkaz poslovnega izida	Vključeno v drugi vseobsegajoči donos
Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	59.640	7.218	8.055	4.322	55.098	3.556	7.517	10.244
Oslabitev finančnih sredstev	9.704	3.589	801	1.342	1.153	538	(961)	1.171
Rezervacije za obveznosti in stroške	9.047	–	(928)	81	1.856	–	23	(31)
Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	4.141	1.304	(452)	–	123	168	9	–
Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	1.940	6.651	(1.398)	–	1.412	–	94	–
Davčna izguba	54.069	–	54.069	–	54.069	–	54.069	–
Nerazporejeni dobički odvisnih družb	–	9.626	(9.626)	–	–	–	–	–
Drugo	248	522	461	–	–	–	–	–
Skupaj	**138.789**	**28.910**	**50.982**	**5.745**	**113.711**	**4.262**	**60.751**	**11.384**

Zgornja tabela ne vključuje učinkov pripojitve N Banke.

Davčne izgube, na katere NLB ni pripoznala terjatev za odloženi davek, na dan 31. decembra 2024 znašajo 430.086 tisoč EUR (31. december 2023: 580.388 tisoč EUR). V skladu s spremembo slovenskega zakona o davku od dohodkov pravnih oseb, ki je začela veljati 1. januarja 2025, se lahko davčne izgube prenašajo v naslednja obdobja največ 5 let po obdobju, v katerem so nastale. Na podlagi prehodne določbe se lahko neizkoriščene stare davčne izgube, nastale pred uveljavitvijo, uveljavljajo v petih letih (do leta 2029). Po slovenski davčni zakonodaji je uporaba davčne izgube omejena na 50 % tekoče davčne osnove. Druge bančne članice nimajo davčnih izgub.

NLB ni pripoznala odloženih davkov na začasne razlike iz oslabitev kapitalskih naložb v odvisne družbe, za katere ni verjetno, da bodo odpravljene v predvidljivi prihodnosti. Začasne razlike iz teh oslabitev na dan 31. decembra 2024 znašajo 137.277 tisoč EUR (31. december 2023: 189.311 tisoč EUR).

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

b) Gibanje odloženih davkov

Terjatve za odloženi davek

v tisoč EUR

NLB Skupina	Rezervacije za obveznosti in stroške	Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	Oslabitev finančnih sredstev	Davčna izguba	Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	Drugo	Skupaj
Stanje 1. januarja 2023	9.899	48.415	4.737	9.480	–	2.046	141	74.718
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(5)	1	–	(8)	–	2	–	(10)
V (breme)/dobro izkaza poslovnega izida	(928)	7.490	(596)	232	54.069	(108)	107	60.266
V (breme)/dobro drugega vseobsegajočega donosa	81	3.734	–	–	–	–	–	3.815
Stanje 31. decembra 2023	**9.047**	**59.640**	**4.141**	**9.704**	**54.069**	**1.940**	**248**	**138.789**
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	18	12	14	27	–	–	–	71
V (breme)/dobro izkaza poslovnega izida	(743)	(346)	(435)	2.023	6.920	(394)	216	7.241
V (breme)/dobro drugega vseobsegajočega donosa	51	(8.454)	–	–	–	–	–	(8.403)
Pridobitev odvisnih družb (razkritje 5.12.c)	186	–	–	3.428	–	1.570	112	5.296
Stanje 31. decembra 2024	**8.559**	**50.852**	**3.720**	**15.182**	**60.989**	**3.116**	**576**	**142.994**

v tisoč EUR

NLB	Rezervacije za obveznosti in stroške	Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	Oslabitev finančnih sredstev	Davčna izguba	Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	Skupaj
Stanje 1. januarja 2023	1.819	38.028	109	2.050	–	–	42.006
V (breme)/dobro izkaza poslovnega izida	23	7.517	14	(961)	54.069	94	60.756
V (breme)/dobro drugega vseobsegajočega donosa	(31)	8.517	–	–	–	–	8.486
Pripojitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.f)	45	1.036	–	64	–	1.318	2.463
Stanje 31. decembra 2023	**1.856**	**55.098**	**123**	**1.153**	**54.069**	**1.412**	**113.711**
V (breme)/dobro izkaza poslovnega izida	(327)	(346)	6	205	5.502	(624)	4.416
V (breme)/dobro drugega vseobsegajočega donosa	–	(5.860)	–	–	–	–	(5.860)
Stanje 31. decembra 2024	**1.529**	**48.892**	**129**	**1.358**	**59.571**	**788**	**112.267**

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Obveznosti za odloženi davek

v tisoč EUR

NLB Skupina	Oslabitev finančnih sredstev	Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	Nerazporejeni dobički odvisnih družb	Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	Drugo	Skupaj
Stanje 1. januarja 2023	5.501	8.375	1.641	–	5.366	877	21.760
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(1)	(4)	–	–	(5)	(1)	(11)
V breme/(dobro) izkaza poslovnega izida	(569)	(565)	(144)	9.626	1.290	(354)	9.284
V breme/(dobro) drugega vseobsegajočega donosa	(1.342)	(588)	–	–	–	–	(1.930)
Prodaja odvisnih družb	–	–	(193)	–	–	–	(193)
Stanje 31. decembra 2023	**3.589**	**7.218**	**1.304**	**9.626**	**6.651**	**522**	**28.910**
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	2	14	1	–	25	3	45
V breme/(dobro) izkaza poslovnega izida	1.687	(625)	(99)	840	1.328	(443)	2.688
V breme/(dobro) drugega vseobsegajočega donosa	(119)	3.738	–	–	–	–	3.619
Pridobitev odvisnih družb (razkritje 5.12.c)	–	–	–	–	–	4.725	4.725
Stanje 31. decembra 2024	**5.159**	**10.345**	**1.206**	**10.466**	**8.004**	**4.807**	**39.987**

v tisoč EUR

NLB	Oslabitev finančnih sredstev	Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	Skupaj
Stanje 1. januarja 2023	1.672	5.283	163	7.118
V (breme)/dobro izkaza poslovnega izida	–	–	5	5
V (breme)/dobro drugega vseobsegajočega donosa	(1.171)	(1.727)	–	(2.898)
Pripojitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.f)	37	–	–	37
Stanje 31. decembra 2023	**538**	**3.556**	**168**	**4.262**
V (breme)/dobro izkaza poslovnega izida	–	–	(29)	(29)
V (breme)/dobro drugega vseobsegajočega donosa	44	1.663	–	1.707
Stanje 31. decembra 2024	**582**	**5.219**	**139**	**5.940**

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

5.18. Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

2024	NLB Skupina			NLB		
	Pred davki	Davek	Po davkih	Pred davki	Davek	Po davkih
Aktuarski dobički in izgube	(1.307)	51	(1.256)	(860)	–	(860)
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	66.837	(12.073)	54.764	34.395	(7.567)	26.828
Pripadajoči delež pridruženih družb in skupnih podvigov	18	–	18	–	–	–
Skupaj	**65.548**	**(12.022)**	**53.526**	**33.535**	**(7.567)**	**25.968**

v tisoč EUR

2023	NLB Skupina			NLB		
	Pred davki	Davek	Po davkih	Pred davki	Davek	Po davkih
Aktuarski dobički in izgube	(444)	81	(363)	588	(31)	557
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	77.722	5.664	83.386	36.106	11.415	47.521
Pripadajoči delež pridruženih družb in skupnih podvigov	45	–	45	–	–	–
Skupaj	**77.323**	**5.745**	**83.068**	**36.694**	**11.384**	**48.078**

5.19. Druge obveznosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Obveznosti za plače	34.445	28.228	24.388	19.461
Obveznosti za neizkoriščene dopuste	8.362	7.657	3.106	2.761
Odloženi prihodki	8.941	11.376	734	4.376
Obveznosti za davke	41.350	7.015	38.367	4.895
Obveznosti za prejete predujme	10.791	4.377	403	857
Skupaj	**103.889**	**58.653**	**66.998**	**32.350**

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

5.20. Kapital Banke

V letu 2024 ni bilo sprememb v osnovnem kapitalu NLB, ki znaša 200.000 tisoč EUR. Sestavljen je iz 20.000.000 navadnih kosovnih delnic z nominalno vrednostjo 10,0 EUR na delnico. Vse izdane delnice so v celoti vplačane in NLB nima neizdanih odobrenih delnic. Na dan 31. decembra 2024 je največji delničar NLB, ki ima pomemben vpliv, Republika Slovenija, ki ima v lasti 25,00 % delnic plus eno delnico.

Knjigovodska vrednost delnice na konsolidirani ravni na dan 31. decembra 2024 znaša 157,1 EUR (31. december 2023: 139,9 EUR), na ravni NLB pa 122,1 EUR (31. december 2023: 108,3 EUR). Izračunana je kot razmerje med knjigovodsko vrednostjo kapitala brez izdanih drugih kapitalskih instrumentov in številom izdanih delnic.

Bilančni dobiček na dan 31. decembra 2024 znaša 1.194.063 tisoč EUR (31. december 2023: 1.116.689 tisoč EUR) ter je sestavljen iz čistega dobička NLB za leto 2024 v višini 478.161 tisoč EUR (2023: 514.287 tisoč EUR) in prenesenega dobička iz preteklih let v višini 1.116.689 tisoč EUR, zmanjšanega za prenos v rezerve iz dobička v višini 172.810 tisoč EUR, za izplačilo dividend v višini 220.000 tisoč EUR in za obresti izdanih podrejenih obveznic, ki se štejejo za instrumente dodatnega temeljnega kapitala v višini 7.977 tisoč EUR. O njegovi uporabi bo odločala Skupščina NLB. Predlog za Skupščino bosta pripravila Uprava in Nadzorni svet, upoštevajoč omejitve, predpisane s strani regulatorjev, pripravljenost za prevzemanje tveganj in ciljno kapitalsko ustreznost na ravni NLB Skupine ter dejansko prevladujočo kapitalsko pozicijo v času podanega predloga.

Delnice dajejo njihovim imetnikom pravico glasovati na Skupščini NLB, pri čemer imetniku za vsako delnico praviloma pripada en glas. Izjema je pridobitelj delnic, ki ima skupaj z delnicami, ki jih je že imel pred takšno pridobitvijo, in delnicami, ki jih imajo tretje osebe za njegov račun, več kot 25 % vseh delnic NLB z glasovalno pravico, ter je upravičen izvrševati glasovalne pravice iz takšnih delnic le, če je Nadzorni svet NLB izdal dovoljenje za takšno pridobitev. Nadzorni svet lahko odobritev zavrne le, če bi po taki pridobitvi takšen delničar imel v lasti delnice, ki skupaj z delnicami, ki jih imajo tretje osebe za njegov račun, predstavljajo več kot 25 % in eno delnico. Šteje se, da je odobritev dana, če ni izrecno zavrnjena v 20 dneh. Takšna odobritev ni potrebna za delnice, ki jih pridobi oseba za račun tretjih oseb, pod pogojem, da ni upravičena po lastni presoji uveljavljati glasovalnih pravic, ki izhajajo iz teh delnic, in da se zaveže NLB, da ne bo uveljavljala glasovalnih pravic na podlagi navodil za glasovanje, če skupaj z navodili za glasovanje ne bo prejela pisne potrditve, da je oseba, ki daje navodila, upravičeni lastnik delnic, na podlagi katerih daje navodilo za glasovanje, in da hkrati nima skupaj, neposredno ali posredno 25 % ali več delnic NLB z glasovalno pravico.

Delnice dajejo imetnikom tudi pravico do obveščenosti, prednostno pravico do sorazmernega deleža novih delnic ob povečanju osnovnega kapitala, pravico do sorazmernega dela preostanka premoženja v primeru stečaja ali likvidacije NLB in pravico do dividend. NLB je v letu 2024 izplačala dividende za preteklo leto v višini 11,00 EUR na delnico (2023: 5,5 EUR na delnico), kar je znižalo zadržani dobiček za 220.000 tisoč EUR (2023: 110.000 tisoč EUR).

Na dan 31. decembra 2024 in 31. decembra 2023 NLB ni imetnica lastnih delnic. V juniju 2019 je Skupščina NLB pooblastila Upravo, da lahko v obdobju 36 mesecev od sprejema skupščinskega sklepa kupuje lastne delnice Banke za izplačilo variabilnih prejemkov določenim zaposlenim skladno z zahtevo Zakona o bančništvu in drugimi ustreznimi predpisi. NLB na podlagi tega pooblastila ni kupovala nobenih lastnih delnic.

5.21. Izdani drugi kapitalski instrumenti

NLB je 23. septembra 2022 izdala podrejene obveznice, ki se štejejo za instrumente dodatnega temeljnega kapitala v skupnem nominalnem znesku 82 mio EUR. Obveznice nimajo določenega datuma zapadlosti, pri čemer ima izdajatelj možnost odpoklica obveznic v obdobju med 23. septembrom 2027 in 23. marcem 2028 ter nato na vsak datum izplačila obresti po 23. marcu 2028. Glavnica obveznic se bo do 23. marca 2028 obrestovala po obrestni meri 9,721 % letno, v vsakem naslednjem 5-letnem obdobju pa po obrestni meri, ki se ponastavi pred začetkom vsakega od teh obdobij (srednja vrednost obrestne zamenjave (MS) v evrih z ročnostjo 5 let + 7,20 % letno). Plačilo kuponov je diskrecijsko in nekumulativno. Pogoji obveznic vsebujejo možnost začasnega znižanja glavnice v primeru, če kapitalski količnik CET 1 NLB Skupine in/ali NLB znaša(ta) manj kot 5,125 %. Prodajna cena obveznic je bila enaka 100 % njihove nominalne vrednosti. ISIN koda obveznic je SI0022104275. Knjigovodska vrednost na dan 31. decembra 2024 znaša 84.184 tisoč EUR (31. december 2023: 84.178 tisoč EUR).

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

5.22. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in rezerve

a) Rezerve

Kapitalske rezerve na dan 31. decembra 2024 in 31. decembra 2023 vključujejo 822.173 tisoč EUR vplačanega presežka kapitala in 49.205 tisoč EUR odprave splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala.

Rezerve iz dobička na dan 31. decembra 2024 znašajo 186.332 tisoč EUR in so sestavljene iz 13.522 tisoč EUR zakonskih rezerv ter 172.810 tisoč EUR drugih rezerv, ki so bile oblikovane na podlagi Sklepa Skupščine banke. Na dan 31. decembra 2023 so rezerve iz dobička znašale 13.522 tisoč EUR in so se v celoti nanašale na zakonske rezerve skladno z Zakonom o gospodarskih družbah.

V letu 2024 je imela NLB 478.161 tisoč EUR čistega dobička (2023: čisti dobiček 514.287 tisoč EUR), ki je na dan 31. decembra 2024 vključen v zadržane dobičke.

b) Akumulirani drugi vseobsegajoči donos

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - dolžniški vrednostni papirji	(19.978)	(66.666)	(10.113)	(35.255)
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - lastniški vrednostni papirji	14.442	6.647	1.830	144
Aktuarski pokojninski načrti z določenimi zaslužki	(3.494)	(2.265)	(2.065)	(1.205)
Tečajne razlike	(11.366)	(14.588)	–	–
Varovanje neto naložbe v družbe v tujini	754	754	–	–
Skupaj	**(19.642)**	**(76.118)**	**(10.348)**	**(36.316)**

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

5.23. Kapitalska ustreznost

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Vplačani kapitalski instrumenti	200.000	200.000	200.000	200.000
Vplačani presežek kapitala	871.378	871.378	871.378	871.378
Zadržani dobički - iz preteklih let	1.385.040	1.235.363	715.902	602.402
Priznani dobiček tekočega leta	256.973	327.398	220.905	159.833
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(19.197)	(75.662)	(10.348)	(36.316)
Druge rezerve	186.332	13.522	186.332	13.522
Manjšinski deleži	38.480	28.798	–	–
Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA)	(2.606)	(2.295)	(1.711)	(1.067)
(-) Dobro ime	(8.069)	(3.529)	–	–
(-) Druga neopredmetena sredstva	(65.420)	(37.153)	(23.959)	(20.846)
(-) Odložene terjatve za davek	(51.667)	(47.002)	(56.419)	(54.069)
(-) Nezadostno kritje za nedonosne izpostavljenosti	(5.426)	(907)	(706)	(246)
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)	**2.785.818**	**2.509.911**	**2.101.374**	**1.734.591**
Kapitalski instrumenti ustrezni za AT1 kapital	82.000	82.000	82.000	82.000
Manjšinski deleži	4.534	5.907	–	–
Dodatni temeljni kapital (AT1)	**86.534**	**87.907**	**82.000**	**82.000**
TEMELJNI KAPITAL (Tier 1)	**2.872.352**	**2.597.818**	**2.183.374**	**1.816.591**
Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi ustrezni za Tier 2 kapital	533.421	507.516	533.421	507.516
Manjšinski deleži	5.485	3.874	–	–
DODATNI KAPITAL (Tier 2)	**538.906**	**511.390**	**533.421**	**507.516**
KAPITAL SKUPAJ	**3.411.258**	**3.109.208**	**2.716.795**	**2.324.107**
Skupna izpostavljenost kreditnemu tveganju	14.508.398	12.168.121	9.105.028	7.449.829
Skupna izpostavljenost tržnemu tveganju	1.505.108	1.447.713	859.088	818.113
Skupna izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	16.613	14.200	17.425	15.613
Skupna izpostavljenost operativnemu tveganju	2.185.986	1.707.128	1.171.163	923.943
SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJU (RWA)	**18.216.105**	**15.337.162**	**11.152.704**	**9.207.498**
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik)	15,3 %	16,4 %	18,8 %	18,8 %
Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik)	15,8 %	16,9 %	19,6 %	19,7 %
Količnik skupnega kapitala	**18,7 %**	**20,3 %**	**24,4 %**	**25,2 %**

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Celotne kapitalske zahteve za NLB Skupino na konsolidirani ravni:

SREP zahteva		2024	2023	2022
Zahteva 1. stebra (P1R)	CET1	4,5 %	4,5 %	4,5 %
	AT1	1,5 %	1,5 %	1,5 %
	T2	2,0 %	2,0 %	2,0 %
Zahteva 2. stebra (SREP zahteva - P2R)	CET1	1,19 %	1,35 %	1,46 %
	Temeljni kapital	1,59 %	1,80 %	1,95 %
	Skupni kapital	2,12 %	2,40 %	2,60 %
Skupna kapitalska zahteva SREP (TSCR)	CET1	5,69 %	5,85 %	5,96 %
	Temeljni kapital	7,59 %	7,80 %	7,95 %
	Skupni kapital	10,12 %	10,40 %	10,60 %
Varovalni kapitalski blažilnik	CET1	2,50 %	2,50 %	2,50 %
DSPB blažilnik	CET1	1,25 %	1,25 %	1,00 %
Blažilnik sistemskih tveganj	CET1	0,11 %	0,10 %	0,00 %
Proticiklični blažilnik	CET1	0,52 %	0,26 %	0,00 %
Zahteva po skupnem blažilniku (CBR)	CET1	4,38 %	4,11 %	3,50 %
Celotna kapitalska zahteva (OCR) = MDA prag	CET1	10,07 %	9,96 %	9,46 %
	Temeljni kapital	11,97 %	11,91 %	11,45 %
	Skupni kapital	14,50 %	14,51 %	14,10 %
Priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra (P2G)	CET1	1,0 %	1,0 %	1,0 %
OCR + P2G	CET1	11,07 %	10,96 %	10,46 %
	Temeljni kapital	12,97 %	12,91 %	12,45 %
	Skupni kapital	15,50 %	15,51 %	15,10 %

Na dan 31. decembra 2024 je celotna kapitalska zahteva (OCR) NLB Skupine znašala 14,50 % na konsolidirani ravni, kar je malce nižje (za – 0,01 odstotne točke, v nadaljevanju: o. t.) kot ob koncu leta 2023. Zahteva drugega stebra (SREP) se je sicer znižala za 0,28 o. t., vendar se je za 0,26 o. t. povečal proticiklični blažilnik. Celotna kapitalska zahteva vključuje:
- 10,12 % TSCR, ki zajema 8,00-odstotno zahtevo prvega stebra in 2,12-odstotno zahtevo drugega stebra. S 1. januarjem 2024 se je zahteva drugega stebra zmanjšala za 0,28 o. t. na 2,12 %, kar je posledica boljše splošne ocene SREP.
- 4,38 % CBR, ki zajema 2,50-odstotni varovalni kapitalski blažilnik, 1,25-odstotni kapitalski blažilnik za druge sistemsko pomembne banke (DSPB), 0,52-odstotni proticiklični blažilnik in 0,11-odstotni blažilnik sistemskih tveganj.

Dodatno k zgoraj našteti usmeritvi o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra znaša 1,0 % CET1 kapitala.

S 1. januarjem 2025 se bodo za Slovenijo spremenile stopnje kapitalskih blažilnikov:
- Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika za izpostavljenosti v Sloveniji se bo povečala z 0,5 % na 1,0 %.
- Hkrati se bo znižal sektorski blažilnik sistemskih tveganj za izpostavljenosti do fizičnih oseb na drobno, zavarovane s stanovanjsko nepremičnino, in sicer z 1,0 % na 0,5 %.

Poleg tega naj bi bil proticiklični blažilnik za Skupino višji zaradi uvedbe proticikličnih blažilnikov v članicah Skupine (NLB Banka, Skopje, NLB Banka, Podgorica).

Kapital NLB in NLB Skupine pokriva vse trenutne in napovedane kapitalske zahteve, vključno z zahtevami glede kapitalskih količnikov in preostalimi trenutno znanimi zahtevami, vključno s kapitalskimi smernicami v okviru drugega stebra (Pillar 2 Guidance).

Na dan 31. decembra 2024 so kapitalski količniki NLB Skupine na konsolidirani ravni naslednji:
- 15,3-odstotni količnik navadnega lastniškega kapitala;
- 15,8-odstotni količnik temeljnega kapitala;
- 18,7-odstotni količnik skupnega kapitala.

V okviru regulatornih tveganj, kamor spadajo kreditna, operativna in tržna tveganja, NLB Skupina uporablja standardizirani pristop za kreditna in tržna tveganja, medtem ko se izračun kapitalske zahteve za operativna tveganja izvaja po enostavnem pristopu. Za izračun kapitalskih zahtev za NLB na solo osnovi se uporabljajo isti pristopi, razen za izračun kapitalske zahteve za operativna tveganja, kjer se uporablja standardizirani pristop.

Konec leta 2024 znaša količnik skupnega kapitala za NLB Skupino 18,7 % (1,5 o. t. nižji kakor konec leta 2023) in količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala 15,3 % (1,1 o. t. nižji kakor konec leta 2023), precej nad zahtevami. Nižja skupna kapitalska ustreznost izhaja iz višje RWA (2.878,9 mio EUR glede na konec leta 2023), čeprav se je kapital povečal za 302,1 mio EUR glede na konec leta 2023. NLB Skupina je povečala svoj kapital z delno vključitvijo dobička iz leta 2024 (257,3 mio EUR) in s prevrednotovalnimi popravki (56,5 mio EUR).

Tveganju prilagojena aktiva NLB Skupine (RWA) za kreditna tveganja se je v letu 2024 zvišala za

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

2.340,3 mio EUR, predvsem kot posledica krepitve kreditne aktivnosti v segmentih podjetij in poslovanja na drobno, pri čemer je prevzem družb Summit Leasinga prispeval k 698,0 mio EUR višji RWA. RWA za visoko tvegane izpostavljenosti se je povečala zaradi novih posojil za projektno financiranje in črpanja že odobrenih posojil za projektno financiranje. Poleg tega je višja RWA za likvidnostna sredstva posledica plasmajev pri centralnih bankah v evrih in likvidnostnih presežkov pri poslovnih bankah.

Povečanje tveganju prilagojene aktive NLB Skupine za tržna tveganja in prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA) v višini 59,8 mio EUR glede na konec leta 2023 je posledica višje tveganju prilagojene aktive za valutno tveganje v višini 58,6 mio EUR (predvsem posledica višje valutne pozicije v domačih valutah v neevrskih podrejenih bankah – večinoma RSD) in malce višje tveganju prilagojene aktive za CVA v višini 2,4 mio EUR (zaradi spremembe izračuna vrednosti izpostavljenosti za posle z izvedenimi finančnimi instrumenti, ki so predmet tveganja CRR na podlagi metode OEM).

Povečanje tveganju prilagojene aktive za operativna tveganja NLB Skupine (478,9 mio EUR glede na 31. december 2023) izhaja iz višjih neto obresti, predvsem v Banki in NLB Komercijalni banki a.d. Beograd in Summit Leasingu, kar je povišalo triletno povprečje ustreznih prihodkov. Pri ostalih komponentah, uporabljenih v izračunih, ni bistvenih odstopanj od preteklih let.

Najpomembnejši cilj procesa ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala (ICAAP) v NLB Skupini, implementiranega v skladu s smernicami ECB, je zagotavljanje ustrezne višine kapitala ter dolgoročno preudarnega in vzdržnega poslovanja. Namen tega postopka je oblikovanje zanesljivih, učinkovitih in celovitih strategij ter procesov za dolgoročno zagotavljanje internega kapitala in ustrezno interno distribucijo kapitala za kritje tveganj, ki jim je NLB Skupina izpostavljena oziroma jim bo lahko izpostavljena v prihodnosti. Poleg tega daje NLB Skupina velik poudarek celoviti vključenosti koncepta notranjega kapitala v sistem upravljanja tveganj z namenom zagotavljanja proaktivne in celostne podpore pri sprejemanju poslovnih odločitev.

Z ekonomske perspektive NLB Skupina upravlja kapitalsko ustreznost ob zagotavljanju ustrezne pokritosti vseh tveganj z notranjim kapitalom. Normativni vidik je večletna ocena NLB Skupine, ki kaže na njeno sposobnost izpolnjevanja vseh kapitalskih regulativnih in nadzorniških zahtev ter pripravljenosti za prevzemanje tveganj v NLB Skupini. V okviru teh kapitalskih omejitev NLB Skupina določa svoj interni blažilnik oziroma pribitek, ki je opredeljen v okviru pripravljenosti za prevzemanje tveganj nad regulativnimi in nadzorniškimi zahtevami ter potrebami po notranjem kapitalu, kar NLB Skupini omogoča, da uresničuje svojo dolgoročno poslovno strategijo. Normativni vidik vključuje več stresnih scenarijev, ki so vključeni v letni proces načrtovanja NLB Skupine.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

5.24. Zunajbilančne obveznosti

a) Razčlenitev pogodbenih vrednosti zunajbilančnih finančnih instrumentov, ki izhajajo iz prevzetih obveznosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Kratkoročne garancije	349.733	369.849	197.356	205.731
- finančne	159.847	154.769	84.865	88.373
- storitvene	189.886	215.080	112.491	117.358
Dolgoročne garancije	1.455.838	1.261.764	925.219	817.646
- finančne	534.861	513.523	299.008	309.909
- storitvene	920.977	748.241	626.211	507.737
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	2.640.323	2.469.800	1.940.563	1.822.847
Nepokriti dokumentarni akreditivi	34.577	41.026	670	10.446
Drugo	22.899	17.653	16.491	7.904
	4.503.370	**4.160.092**	**3.080.299**	**2.864.574**
Rezervacije (pojasnilo 5.16.b)	(21.850)	(32.548)	(9.240)	(17.941)
Skupaj	**4.481.520**	**4.127.544**	**3.071.059**	**2.846.633**

Prihodki iz opravnin za vse izdane storitvene garancije so v NLB Skupini znašali 10.239 tisoč EUR (2023: 8.628 tisoč EUR), medtem ko so v NLB znašali 6.743 tisoč EUR (2023: 5.552 tisoč EUR).

Poleg instrumentov, predstavljenih v zgornji tabeli, imata NLB Skupina in NLB tudi določene zunajbilančne postavke nizkega tveganja, za katere se skladno z Uredbo o kapitalskih zahtevah uporabi kreditni konverzijski faktor 0 % (kreditne in druge linije, ki jih lahko banka nepreklicno odpove). Na dan 31. decembra 2024 stanje teh zunajbilančnih postavk na NLB Skupini znaša 1.097.316 tisoč EUR (31. december 2023: 915.450 tisoč EUR) in na NLB 433.363 tisoč EUR (31. december 2023: 412.330 tisoč EUR).

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

b) Razčlenitev pogodbenih vrednosti izvedenih finančnih instrumentov po vrstah

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
	31. 12. 2024		31. 12. 2023		31. 12. 2024		31. 12. 2023	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Zamenjave	419.642	2.330.260	486.874	1.526.962	556.373	2.390.260	715.173	1.586.962
- valutne	328.259	–	482.463	10.799	464.990	–	710.762	10.799
- obrestne	91.383	2.330.260	4.411	1.516.163	91.383	2.390.260	4.411	1.576.163
Opcijske pogodbe	–	37.382	–	45.924	–	37.382	–	45.924
- obrestne	–	16.696	–	30.189	–	16.696	–	30.189
- na vrednostne papirje	–	20.686	–	15.735	–	20.686	–	15.735
Terminski posli	44.783	241	74.351	6.640	43.367	241	72.120	6.640
- valutni	44.783	241	74.351	6.640	43.367	241	72.120	6.640
Skupaj	**464.425**	**2.367.883**	**561.225**	**1.579.526**	**599.740**	**2.427.883**	**787.293**	**1.639.526**
	2.832.308		**2.140.751**		**3.027.623**		**2.426.819**	

Na dan 31. decembra 2024 ima NLB Skupina sklenjene obrestne zamenjave, namenjene varovanju poštene vrednosti aktivnih postavk v skupni pogodbeni vrednosti 589.141 tisoč EUR (31. december 2023: 633.798 tisoč EUR) in v letu 2024 izdanih obveznic, namenjenih varovanju poštene vrednosti v skupni pogodbeni vrednosti 1.520.000 tisoč EUR (31. december 2023: 450.000 tisoč EUR) (pojasnilo 5.5.b).

Na dan 31. decembra 2024 ima NLB sklenjene obrestne zamenjave, namenjene varovanju poštene vrednosti aktivnih postavk v skupni pogodbeni vrednosti 529.141 tisoč EUR (31. december 2023: 573.798 tisoč EUR) in v letu 2024 izdanih obveznic, namenjenih varovanju poštene vrednosti v skupni pogodbeni vrednosti 1.520.000 tisoč EUR (31. december 2023: 450.000 tisoč EUR) (pojasnilo 5.5.b).

Izvedeni finančni instrumenti, ki izpolnjujejo merila računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji, se uporabljajo za varovanje obrestnega tveganja.

Poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov so prikazane v pojasnilih 5.2. in 5.5.

c) Prihodnje obveznosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Prihodnje obveznosti za nakup:				
- opredmetenih osnovnih sredstev	7.733	3.131	7.189	3.022
- neopredmetenih sredstev	3.278	2.901	3.066	2.470
Skupaj	**11.011**	**6.032**	**10.255**	**5.492**

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

5.25. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun

NLB Skupina sredstva, ki jih upravlja v tujem imenu in za tuj račun, vodi ločeno od svojih sredstev, prihodki in stroški pa pripadajo nalogodajalcu oziroma bremenijo nalogodajalca. NLB Skupina za svoje storitve zaračunava opravnino.

Sredstva, upravljana v tujem imenu in za tuj račun

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Posredniško poslovanje	26.083.756	30.241.726	23.873.013	28.278.498
Poravnalno poslovanje in ostali posli	1.043.073	1.085.213	943.592	1.010.624
Skupaj	**27.126.829**	**31.326.939**	**24.816.605**	**29.289.122**

Posredniško poslovanje

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Sredstva				
Terjatve poravnalnega oziroma transakcijskih računov za sredstva strank	**26.032.877**	**30.196.860**	**23.830.528**	**28.243.725**
Iz finančnih instrumentov	26.030.300	30.196.322	23.827.995	28.243.237
- sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	12.426.559	11.217.662	11.593.690	10.407.489
- gospodarjenje s finančnimi instrumenti	654.510	573.177	–	–
- skrbniški posli	12.949.231	18.405.483	12.234.305	17.835.748
Do KDD oziroma obračunskega računa banke za prodane finančne instrumente	130	128	86	78
Do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente (kupcev)	2.447	410	2.447	410
Denarna sredstva strank	**50.879**	**44.866**	**42.485**	**34.773**
- na poravnalnem računu za sredstva strank	28.073	27.082	28.059	16.989
- na transakcijskih računih strank	22.806	17.784	14.426	17.784
Obveznosti				
Obveznosti poravnalnega oziroma transakcijskih računov za sredstva strank	**26.083.756**	**30.241.726**	**23.873.013**	**28.278.498**
Do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov	26.077.151	30.238.652	23.867.594	28.275.954
- sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	12.450.080	11.233.595	11.617.211	10.423.422
- gospodarjenje s finančnimi instrumenti	661.762	582.790	–	–
- skrbniški posli	12.965.309	18.422.267	12.250.383	17.852.532
Do KDD oziroma obračunskega računa banke za kupljene finančne instrumente	225	138	225	138
Do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente (dobaviteljev)	6.038	2.532	4.852	2.002
Do banke oziroma poravnalnega računa banke za provizije, stroške ipd.	342	404	342	404

Prihodki iz opravnin od poslov v tujem imenu in za tuj račun

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2024	2023	2024	2023
Posredniško poslovanje (pojasnilo 4.3.b)	14.922	11.666	11.677	9.567
Poravnalno poslovanje in ostali posli	641	912	638	806
Skupaj	**15.563**	**12.578**	**12.315**	**10.373**

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

6. Upravljanje tveganj

Upravljanje tveganj se v NLB Skupini izvaja v skladu z opredeljenimi strateškimi smernicami, uveljavljenimi notranjimi politikami in postopki, ki upoštevajo evropske bančne predpise, predpise Banke Slovenije, veljavne smernice EBA in ustrezne dobre bančne prakse. Poleg tega NLB Skupina stalno izboljšuje ter dopolnjuje obstoječe metode in procese v vseh segmentih upravljanja tveganj z namenom proaktivne podpore pri sprejemanju poslovnih odločitev.

Učinkovito upravljanje tveganj in kapitala je ključnega pomena za Skupino pri ohranjanju dolgoročno dobičkonosnega poslovanja. Skupina je celovito vgradila okvir upravljanja tveganj v svoje postopke odločanja, upravljanja in zmanjšanja tveganj. NLB Skupina namenja veliko pozornosti kulturi tveganj in zavedanju o vseh pomembnih tveganjih znotraj celotne NLB Skupine.

Okvir za upravljanje tveganj NLB Skupine podpira poslovno odločanje na strateški in operativni ravni, celovito upravljanje in proaktivno obvladovanje tveganj ter njihovo zmanjševanje. Okvir vključuje:

- izjavo o pripravljenosti za prevzemanje tveganj (»Risk appetite«) in usmeritve glede prevzemanja posameznih vrst tveganj (»Risk strategy«);
- letni pregled strateških ciljev, pripravo poslovnega plana in proces načrtovanja kapitala;
- proces notranjega ocenjevanja ustreznosti kapitala (ICAAP) in proces notranjega ocenjevanja likvidnosti (ILAAP);
- aktivnosti na področju plana reševanja;
- druge aktivnosti za testiranje zmogljivosti v stresnih situacijah, sisteme zgodnjega opozarjanja in redne analize tveganj;
- regulatorno in drugo interno poročanje za potrebe sprejemanja odločitev.

NLB Skupina je vzpostavila koncept »treh obrambnih linij«, ki predstavlja pomemben del sistema upravljanja Skupine, kjer funkcija upravljanja tveganj predstavlja drugo obrambno linijo. Vzpostavljeni sistem upravljanja tveganj in različna orodja za obvladovanje tveganj omogočajo ustrezen nadzor nad profilom tveganosti Skupine. Poleg tega tak okvir podpira proaktivno sprejemanje poslovnih odločitev in omogoča učinkovito obvladovanje tveganj z opredelitvijo pristojnosti in odgovornosti v okviru odločevalskega procesa, kakor tudi različnih ukrepov za obvladovanje tveganj, kadar je to potrebno.

a) Strategije in procesi na področju upravljanja tveganj

Temeljni cilji na področju upravljanja tveganj so proaktivno upravljanje, spremljanje in merjenje izpostavljenosti tveganjem na ravni NLB Skupine. Dobro in celovito razumevanje upravljanja tveganj je vgrajeno znotraj celotne organizacije in je osredotočeno na zaznavanje tveganj v zelo zgodnji fazi, učinkovito obvladovanje tveganj in njihovo ublažitev z namenom zagotoviti preudarno in gospodarno porabo kapitala ter ustrezno likvidnostno strukturo, ki zagotavljata ustrezno finančno moč Skupine.

Ključne strateške usmeritve NLB Skupine na področju tveganj so opredeljene v nagnjenosti oziroma pripravljenosti za prevzemanje tveganj (»Risk appetite«) in usmeritvah glede prevzemanja posameznih vrst tveganj (»Risk strategy«), upoštevaje poslovni model Skupine ter s tem povezane bodoče strateške usmeritve. Strategija NLB Skupine, pripravljenost za prevzemanje tveganj, strategija prevzemanja tveganj ter ključne interne politike NLB Skupine, ki jih potrdita Uprava in Nadzorni svet, opredeljujejo strateške cilje in usmeritve za prevzemanje tveganj ter pristope in metodologije spremljanja, merjenja in obvladovanja vseh vrst tveganj z namenom doseganja notranjih strateških ciljev in izpolnjevanja vseh zunanjih zahtev. Poleg tega so glavne strateške usmeritve glede prevzemanja tveganj celostno vključene v postopke sprejemanja poslovnih odločitev, vključno z revizijo strateških poslovnih ciljev in procesom planiranja.

NLB Skupina načrtuje preudaren profil tveganosti in optimalno porabo kapitala kot pomemben element poslovne strategije ter z njo povezanih srednjeročnih finančnih ciljev. Upravljanje kreditnega tveganja, ki predstavlja najpomembnejše tveganje v NLB Skupini, se osredotoča na sprejemanje zmernih tveganj – diverzificiran kreditni portfelj, ustrezno kakovost kreditnega portfelja, dolgoročno vzdržen obseg stroška tveganja ter zagotavljanje optimalnega donosa glede na prevzeta tveganja. Kar zadeva likvidnostno tveganje, je pripravljenost za prevzemanje tega tveganja nizka, medtem ko so aktivnosti usmerjene v stalno zagotavljanje ustrezne ravni likvidnosti. Skupina je omejila tudi izpostavljenost iz naslova vrednotenja, ki izhaja iz portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, katerega namen je zagotavljanje ustreznih likvidnostnih rezerv, na srednjo raven. Temeljna usmeritev pri obvladovanju obrestnega tveganja je omejevanje potencialnih negativnih učinkov na prihodke in kapital, zato je opredeljena toleranca za to tveganje srednje ravni. Na področju operativnih tveganj Skupina zasleduje opredelitev, da tovrstna tveganja ne smejo imeti pomembnega vpliva na njeno poslovanje. Na tej osnovi so izvedene spremembe kontrolnih mehanizmov, procesov in/ali organizacije, kadar je to potrebno. Poleg tega je Skupina osredotočena na pravočasno aktivacijo ukrepov za blaženje, preprečevanje in zmanjševanje potencialnih škod. Sklepanje poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti v NLB je omejeno predvsem na servisiranje strank in varovanje lastnih pozicij Banke. Na področju valutnega tveganja NLB Skupina sledi ciljem nizke do zmerne izpostavljenosti. Toleranca do drugih vrst tveganj je nizka in se osredotoča na zmanjšanje možnih vplivov na celotno poslovanje NLB Skupine.

Upravljanje tveganj je osredotočeno na upravljanje in obvladovanje tveganj skladno s Strategijo pripravljenosti za prevzemanje tveganj (»Risk appetite«) in Strategijo upravljanja tveganj Skupine (»Risk strategy«), ki predstavljata temelj okvira za upravljanje tveganj Skupine. V tem okviru Skupina spremlja različne matrike tveganj, ki vključujejo tudi alokacijo internega kapitala, ter tako zagotavlja, da je njen profil tveganj skladen z opredeljeno pripravljenostjo za prevzemanje tveganj. O spremljanju izpostavljenosti znotraj opredeljenih limitov oziroma ciljnih vrednosti ter morebitnih odstopanj se redno poroča pristojnim odborom in/ali Upravi Banke ter Nadzornemu svetu. Tak pristop spremljanja in upravljanja ciljnega profila tveganosti je vzpostavljen tudi v posameznih bančnih članicah NLB Skupine.

NLB Skupina je vzpostavila celovit sistem stresnega testiranja in drugih sistemov zgodnjega opozarjanja na različnih področjih tveganja z namenom okrepitve obstoječih notranjih kontrol in pravočasnega odziva,

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

kadar je to potrebno. Robusten in enoten okvir stresnega testiranja vključuje vse pomembne vrste tveganj in izbrane relevantne stresne scenarije, upoštevaje ranljivost poslovnega modela Skupine. Skupina je vzpostavila interni koncept stresnega testiranja na področju ESG z namenom identifikacije potencialnih ključnih negativnih finančnih učinkov, ki lahko izhajajo iz podnebnega tveganja. S pridobitvijo relevantnih ESG podatkov s strani svojih komitentov se koncept stresnega testiranja stalno nadgrajuje. Sistem stresnega testiranja je vgrajen v opredelitev pripravljenosti za prevzemanje tveganj, ICAAP, ILAAP, plan reševanja in proces planiranja. Kot tak zagotavlja podporo za proaktivno in celostno upravljanje profila tveganosti Skupine, predvsem pa dolgoročno zagotavljanje ustreznega obsega kapitala in likvidnostne pozicije. Skupina izvaja tudi povratni stresni test (»reverse stress test«), kjer testira maksimalno zmogljivost za potrebe plana reševanja. Poleg tega izvaja tudi druge ocene tveganj, ki so zajete v posamičnih analizah tveganj ter temeljijo na ustreznih parametrih tveganj in so vgrajene v proces določanja limitov.

NLB Skupina za potrebe učinkovitega upravljanja oziroma ublažitve tveganj uporablja enotne standarde na področju zavarovanj naložb fizičnih in pravnih oseb, ki predstavljajo sekundarni vir poplačila obveznosti, z namenom učinkovitega upravljanja kreditnega tveganja, kot tudi optimalne porabe kapitala. Skupina ima vzpostavljen sistem spremljanja in poročanja zavarovanj po pošteni (tržni) vrednosti skladno z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV). Primernost zavarovanj po vrstah in zahtevano razmerje pokritosti temeljijo na merilih preudarnega kreditiranja ter so opredeljeni v okviru internih usmeritev za kreditiranje. Načela in pravila za zmanjšanje kreditnega tveganja v NLB Skupini so podrobneje opisana v poglavju »Kreditno tveganje«. NLB Skupina pri varovanju tržnih tveganj (predvsem obrestnem in valutnem tveganju) upošteva opredeljeno pripravljenost za prevzemanje tveganj. To izvaja prek načela nevtralizacije tveganj, ki temelji na upravljanju pozicij prek sklepanja finančnih poslov (»natural hedge«) ali uporabi izvedenih finančnih instrumentov, upoštevaje računovodska načela varovanja (»hedge accounting principles«).

b) Struktura in organizacija področja za upravljanje tveganj

NLB Skupina je vzpostavila okvir korporativnega upravljanja, ki temelji na načelih dobrega in odgovornega upravljanja, v skladu z veljavno zakonodajo Republike Slovenije, zlasti z določbami Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1), Zakona o bančništvu (ZBan-3), Uredbe o dogovorih o notranjem upravljanju, upravnem organu in postopku notranjega ocenjevanja kapitalske ustreznosti za banke in hranilnice, smernicami EBA o notranjem upravljanju, smernicami EBA o oceni primernosti članov organa upravljanja in nosilcev ključnih funkcij ter smernicami EBA o praksah nagrajevanja. Več ravni upravljanja zagotavlja celovito korporativno upravljanje na področju tveganj v NLB Skupini.

NLB Skupina je vzpostavila koncept treh obrambnih linij z namenom učinkovitega obvladovanja tveganj. Koncept treh obrambnih linij zagotavlja jasno delitev aktivnosti ter opredeljuje pristojnosti in odgovornosti za obvladovanje tveganj na različnih ravneh znotraj Skupine. Tveganja v Skupini delujejo kot druga obrambna linija, ki je pristojna za upravljanje, ocenjevanje, spremljanje in poročanje o izpostavljenosti tveganjem v Banki, ki je matična družba v Sloveniji, obenem pa tudi kompetenčni center za odvisnih bančnih in leasing članic Skupine ter nestrateških odvisnih družb, ki so v postopku nadzorovanega zaprtja.

Organizacija in razmejitev pristojnosti področja upravljanja tveganj NLB Skupine sta zasnovani tako, da preprečujeta nastanek nasprotja interesov ter zagotavljata pregleden in dokumentiran proces sprejemanja odločitev ob ustreznem pretoku informacij navzgor in navzdol. Tveganja v NLB Skupini se upravljajo v okviru specializiranega področja za tveganja (»Competence Line Risk«), v katerega je vključenih več organizacijskih enot (Tveganja, Kreditne analize pravnih oseb, Kreditne analize standardiziranih segmentov ter Vrednotenje in kontrola), ki poročajo Upravi, Odboru za upravljanje bilance (ALCO), Odboru za tveganja (RICO) in Kreditnemu odboru. Poleg tega poročajo tudi Komisiji za tveganja Nadzornega sveta. To področje je pristojno za oblikovanje politik upravljanja tveganj NLB Skupine in nadzor nad njihovim izvajanjem, nadziranje usklajevanja teh politik v NLB Skupini, opredelitev limitov, vzpostavitev metodologij, izvajanje nadzora glede usklajevanja politik na področju tveganj, spremljanje izpostavljenosti NLB Skupine tveganjem ter pripravo zunanjih in notranjih poročil.

Vse članice NLB Skupine, ki se vključujejo v konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine, o izpostavljenosti tveganjem poročajo pristojnim strokovnim službam v okviru specializiranega področja za tveganja. Slednje nato poroča vse ustrezne informacije o tveganjih Upravi banke in drugim pristojnim odborom ter Nadzornemu svetu in njegovim pristojnim komisijam, kjer so sprejete odločitve in ustrezni ukrepi.

Bonitetno razvrščanje materialno pomembnih komitentov NLB Skupine in oblikovanje mnenj o kreditnih tveganjih se izvajata centralizirano, prek Kreditnega odbora NLB. Postopek poteka po načelu soodločanja, pri čemer kreditni odbor zadevne članice Skupine najprej sprejme odločitev, nato poda mnenje še Kreditni odbor NLB. Sklep Kreditnega odbora NLB se sprejme na podlagi celotne razpoložljive dokumentacije, vključno z bonitetnim mnenjem, ki ni zavezujoče in ga pripravijo v enoti Kreditne analize v NLB. Enako načelo in proces se uporabljata tudi za kreditne izpostavljenosti do materialno pomembnih komitentov NLB Skupine.

Spremljanje tveganj v članicah NLB Skupine poteka v okviru samostojne in/ali ločene organizacijske enote, kar na podlagi standardiziranih pristopov zagotavlja enotno spremljanje in upravljanje tveganj. Takšno spremljanje zagotavlja celovit pregled nad profilom tveganosti Skupine in vsake posamezne članice Skupine. Skladno s strateškimi usmeritvami glede prevzemanja tveganj in internimi politikami upravljanja tveganj na ravni NLB Skupine je spremljanje tveganj v vsaki članici NLB Skupine organizirano tako, da je spremljanje tveganj ločeno od njene upravljavske in/ali poslovne funkcije z namenom ohraniti objektivnost, ki je potrebna pri presojanju poslovnih odločitev (koncept treh obrambnih linij). Organizacijska enota za upravljanje tveganj je odgovorna neposredno Upravi oziroma njenim odborom (Kreditnemu odboru, Odboru za upravljanje bilance Banke, Odboru za tveganja in Odboru za operativna tveganja), ta pa nadzornemu

organu (Komisiji za tveganja pri Nadzornem svetu ali Upravnem odboru).

c) Merjenje in poročanje tveganj
Kot sistemsko pomembna bančna skupina je NLB Skupina vključena v enotni nadzorni mehanizem (SSM), katerega nadzor je v pristojnosti skupne nadzorniške skupine (»Joint Supervisory Team«) v okviru Evropske centralne banke in Banke Slovenije. NLB Skupina posluje skladno z določili predpisov ECB, medtem ko hčerinske družbe NLB Skupine, ki poslujejo zunaj Slovenije, delujejo tudi skladno s pravili, ki jih določajo lokalni regulatorji. Tako imenovani »Third party equivalent« je bil odobren v Srbiji, Bosni in Hercegovini ter Severni Makedoniji, kar se odraža v usklajenosti lokalne ureditve s pravili Uredbe (CRR). NLB Skupina na področju kapitalske ustreznosti, upoštevaje določila Direktive (CRD) in Uredbe (CRR), uporablja standardizirani pristop za kreditna in tržna tveganja ter enostavni pristop (enostavni pristop z manjšo zahtevo po razčlenjenosti podatkov) za operativna tveganja, z izjemo NLB, ki uporablja standardizirani pristop.

Ocenjevanje, spremljanje, upravljanje in blaženje tveganj v NLB Skupini se izvaja na poenoten način, upoštevaje tudi specifike trgov, na katerih delujejo posamezne članice NLB Skupine, v skladu s Standardi upravljanja tveganj NLB Skupine. Za potrebe merjenja izpostavljenosti kreditnim, likvidnostnim in obrestnim tveganjem, tveganju vrednotenja v bančni knjigi ter operativnim, tržnim, ESG in nefinančnim tveganjem NLB Skupina poleg regulatornih pristopov uporablja tudi interne metodologije, ki omogočajo podrobnejše spremljanje in upravljanje tveganj. Interne metodologije so usklajene s smernicami ECB, EBA in Baselskimi smernicami ter splošno uveljavljenimi metodološkimi pristopi v bančni praksi.

Poročanje o tveganjih v NLB Skupini poteka skladno z internimi usmeritvami, ki glede vsebine in pogostosti poročanja poleg internih potreb upoštevajo zahteve Evropske centralne banke in Banke Slovenije. Na ravni posamezne članice NLB Skupine se upoštevajo tudi zahteve njihove lokalne regulative. Poročanje o tveganjih poteka v obliki standardiziranih poročil. Slednja omogočajo smiselno poenotene politike upravljanja tveganj z metodologijami za merjenje in uravnavanje izpostavljenosti tveganjem, vzpostavljene standardizirane strukture podatkovnih baz znotraj podatkovnega skladišča (DWH), celostno zagotavljanje kakovosti podatkov prek vzpostavljenih kontrol ter avtomatizirane priprave poročil, kar zagotavlja tudi njihovo kakovost in zmanjšuje možnosti napak.

d) Podatkovne osnove in IT sistem
Podatki o tveganjih, zbrani iz DWH NLB in drugih članic Skupine, so izračunani in shranjeni v DWH NLB Skupine. Vzpostavljen proces zagotavlja integrirane informacije v enotni referenčni strukturi, kjer lahko poslovni uporabniki do njih dostopajo v formatu, ki je dosleden in predmetno usmerjen. Podatki se tekoče preverjajo in so predmet redne validacije. Podatki, uporabljeni za interne ocene in analize tveganj ter s tem povezano upravljanje in poročanje, so identični podatkom, ki jih NLB Skupina uporablja za regulatorno poročanje.

Skupina je vzpostavila močan in robusten sistem upravljanja podatkov, ki je usklajen s cilji funkcije upravljanja tveganj v Skupini. Okvir za upravljanje podatkov in kakovost podatkov NLB Skupine je sestavljen iz identifikacije tveganj, vzpostavitve politik in kontrol glede zaupnosti, celovitosti, točnosti in razpoložljivosti podatkov ter izvajanja kontrol druge obrambne linije s strani neodvisne validacijske enote pod odgovornostjo pooblaščenca za upravljanje podatkov v Skupini. Ta okvir pokriva dogovorjene standarde ravni storitev tako za interne procese kot zunanje izvajalce, povezane s podatki. S tem Skupina izpolnjuje načela BCBS 239 in Vodnik ECB o učinkovitem združevanju podatkov, ki zadevajo področje tveganj, ter poročanju o izpostavljenosti tveganjem.

e) Ključni poudarki na področju obvladovanja tveganj v letu 2024
Učinkovito obvladovanje tveganj in upravljanje kapitala ostajata za NLB Skupino ključnega pomena, saj omogočata ohranjanje dolgoročno donosnega poslovanja. Skupina je dodatno okrepila robustnost sistema za obvladovanje tveganj, ki vključuje vse ustrezne vrste tveganj, z namenom njihovega proaktivnega, celostnega in preudarnega upravljanja. Glavni poudarek je na prepoznavanju tveganj v zelo zgodnji fazi, njihovem učinkovitem upravljanju in ublažitvi. Poslovno in operativno okolje, pomembno za poslovanje NLB Skupine, se spreminja skupaj s trendi, kot so trajnost, družbena odgovornost, upravljanje, spremembe obnašanja strank, razvoj novih tehnologij in konkurentov ter vedno večji obseg regulativnih zahtev. Skladno s tem se redno prilagaja in nadgrajuje sistem upravljanja tveganj, predvsem z namenom odkrivanja in upravljanja novih potencialnih tveganj.

NLB Skupina daje poseben poudarek vključitvi analize tveganj v postopek odločanja na strateški in operativni ravni, diverzifikaciji (z namenom preprečevanja nastopa visoke koncentracije), optimalni porabi internega kapitala, ustrezni cenovni politiki, ki upošteva tudi obseg prevzetih tveganj, rednemu izobraževanju/usposabljanju na vseh vodstvenih ravneh ter zagotavljanju splošne skladnosti z notranjimi akti in zadevno regulativo.

V letu 2024 je kakovost kreditnega portfelja Skupine ostala dobra, s stabilno bonitetno strukturo, ustrezno razpršenostjo portfelja in razmeroma nizkim obsegom slabih posojil. Znotraj kreditnega portfelja Skupine ni bilo v nobenem industrijskem sektorju visoke koncentracije. Slednje je še posebej pomembno, saj bi lahko geopolitične tenzije, zeleni prehod in drugi makro razvojni dogodki pomembno vplivali na nekatere industrijske sektorje. Skupina je pozorno spremljala makroekonomske in geopolitične okoliščine, pri čemer je bila zelo preudarna pri zgodnjem prepoznavanju povečanega kreditnega tveganja ter proaktivna pri upravljanju slabih posojil. Prav tako neugodni trendi v nemški avtomobilski industriji niso imeli močnega vpliva na slovensko izvozno usmerjeno gospodarstvo. Ob upoštevanju tega je banka nekatere izbrane komitente prerazvrstila v skupino 2 ter oblikovala dodatne oslabitve. Strošek tveganja je ostal na relativno nizki ravni. Oblikovane oslabitve izhajajo iz razvoja portfelja, novega financiranja in poslabšanja kvalitete portfelja. Nasprotno pa so poplačila odpisanih terjatev in sprememba parametrov tveganja pozitivno prispevali k nizkemu skupnemu neto učinku.

Skupina je ohranila dober kapitalski položaj, ki ostaja nad sprejemljivim tveganjem tako na ravni Skupine kot na ravni bančnih članic. Likvidnostna pozicija Skupine ostaja trdna, s čimer ostajajo vrednosti likvidnostnih kazalcev visoko nad regulativnimi zahtevami, kar potrjuje nizko stopnjo tolerance Skupine do likvidnostnega tveganja. Tudi v primeru uresničitve zelo neugodnega likvidnostnega scenarija ima Skupina zadostno raven prvovrstnih likvidnostnih rezerv. Posebno pozornost

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

smo namenili strukturi in koncentraciji likvidnostnih rezerv ob upoštevanju morebitnih neugodnih negativnih tržnih gibanj. Investicijska dejavnost je zasledovala uravnotežen pristop, ki se je osredotočal na iskanje tržnih priložnosti in hkratno zasledovanje učinkovitega upravljanja tveganja kreditnega pribitka in obrestnega tveganja ter porabe kapitala. Izpostavljenost obrestnemu tveganju je ostala zmerna in je ostala v okviru tolerance nagnjenosti k tveganju.

Upravljanje ESG tveganj sledi smernicam ECB in EBA s poudarkom na njihovi celoviti integraciji v vse relevantne procese. Upravljanje teh tveganj je vgrajeno v celoten postopek odobritve naložb, upravljanje prejetih zavarovanj ter s tem povezano upravljanje kreditnega portfelja. ESG trajnostno financiranje, v skladu s sistemom okoljskega in socialnega upravljanja (Environmental and Social Management System), je integrirano v Strategijo pripravljenosti za prevzemanje tveganj. Skupina v okviru te strategije ne financira podjetij, ki pridobivajo fosilna goriva ali upravljajo termoelektrarne. Še več, decembra 2023 je NLB kot članica združenja UN Net-Zero Banking Alliance javno razkrila svojo Net-Zero zavezo. S tem korakom se je Banka zavezala, da bo do leta 2050 uskladila svoj posojilni in naložbeni portfelj s cilji ničelnih neto emisij.

Javno objavljene zaveze Net-Zero so integrirane v opredelitev nagnjenosti Skupine k prevzemanje tveganj. V začetnem sklopu NZBA ciljev se je NLB Skupina osredotočila na sektorje, katerih aktivnosti temeljijo na fosilnih gorivih in so visoko energetsko intenzivni (proizvodnja električne energije ter proizvodnja železa in jekla) ter druge sektorje, kjer ima Banka znatne emisije in/ali izpostavljenost ter razpoložljive podatke. Sem spadajo stanovanjske hipoteke in poslovne nepremičnine. Opredeljeni Net Zero cilji se redno spremljajo. V teku so aktivnosti za določitev drugega sklopa NZBA ciljev za sektorje, kot sta promet in kmetijstvo. Poleg tega se je ESG ocena tveganja, ki jo je banki dodelil Morningstar Sustainalytics, v letu 2024 izboljšala, kar odraža nizko tveganje finančnih vplivov iz naslova ESG dejavnikov.

NLB Skupina je bila kot sistemsko pomembna institucija vključena v stresni test ECB – EBA EU-wide and ECB SSM Stress Test Exercise. Ta vseevropski stresni test je zasnovan za oceno odpornosti evropskega bančnega sektorja v trenutni negotovosti in spreminjajočem se makroekonomskem okolju, namreč zaostrovanje geopolitičnih napetosti, ki vodijo v močan upad BDP. Rezultati vaje bodo predvidoma objavljeni v začetku avgusta 2025. Poleg tega je bila v letu 2024 Skupina vključena tudi v dve vaji stresnega testiranja ECB – 2024 EBA Fit-for-55 Climate Risk Scenario Analysis in 2024 ECB Stress Test Resilience Cyber Resilience Exercise. Z izvedbo teh vaj je ECB ocenila, kako so banke pripravljene na potencialne finančne in gospodarske šoke, ki izhajajo iz podnebnih in kibernetskih tveganj.

Z začetkom 1.1.2025 bo izračun tveganju prilagojene aktive (TPA) za kreditno tveganje temeljil na CRR3 regulativi. Skupina NLB uporablja standardiziran pristop, zato se ne pričakujejo pomembnejše spremembe obstoječega izračuna TPA. Kljub temu bo kumulativni rezultat nove regulative privedel do povišanja TPA, predvsem zaradi povečanega kreditnega konverzijskega faktorja (CCF) za neizkoriščene kreditne linije in uvedbe multiplikatorja za posojila v tuji valuti za posojila fizičnim osebam v nedomači valuti. Delno bodo povečanja kompenzirana z ugodnejšimi, tveganju prilagojenimi utežmi za prejeta zavarovanja pri danih stanovanjskih posojilih.

6.1. Upravljanje kreditnih tveganja

a) Uvod

NLB Skupina je pri svojem poslovanju izpostavljena zlasti kreditnemu tveganju, ki pomeni tveganje nastanka izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnika do Skupine, zato ga proaktivno spremlja in celostno ocenjuje. Pri tem NLB Skupina sledi Mednarodnim standardom računovodskega poročanja, predpisom Evropske centralne banke ali Banke Slovenije in smernicam EBA. Natančneje je področje urejeno z internimi metodologijami in postopki, zapisanimi v internih aktih.

NLB z rednimi pregledi poslovnih praks in kreditnih portfeljev članic skrbi, da te pri upravljanju kreditnih tveganj poslujejo skladno s standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini, tako da so zagotovljeni smiselno poenoteni postopki na konsolidirani ravni.

Za upravljanje kreditnih tveganj v NLB Skupini se uporabljajo različni pristopi:

– Ocenjevanje in spremljanje tveganj:
Na ravni posameznega komitenta/skupine komitentov, kjer se izvajajo ustrezni postopki v različnih fazah odnosa s komitentom pred sklenitvijo pogodbe, ob njej in po njej. Pred sklenitvijo pogodbe se presojata komitentova uspešnost poslovanja in njegovo finančno stanje oziroma morebitno preteklo sodelovanje z NLB. Z namenom celovite objektivne presoje poslovanja komitenta poteka tudi razvoj internih točkovalnih modelov za posamezen segment komitentov ali produktov. Poleg tega je pomembna tudi pridobitev kakovostnih zavarovanj, ki pa ne vpliva na bonitetno razvrstitev komitenta. Temu sledijo različne oblike spremljanja komitenta, zlasti presoja zmožnosti dolgoročnega generiranja zadostnega denarnega toka za redno odplačevanje obveznosti in izpolnjevanje pogodbenih zavez. V tem delu kreditnega procesa je pomembna redna spremljava komitentov v okviru sistema zgodnjega zaznavanja poslabšanega poslovanja (EWS). V primeru neplačila stranke se začne prestrukturiranje ali izterjava, odvisno od resnosti položaja stranke.
– Merjenje uspešnosti in poročanje:
Kakovost in trende v kreditnem portfelju, vključno z bilančno in zunajbilančno izpostavljenostjo, aktivno spremljamo in analiziramo na ravni celotnega portfelja NLB Skupine in posameznih bank. Redno se izvajajo obsežne analize, da se zagotovi spremljanje kakovosti portfelja skozi čas in ugotovi morebitna kršitev limitov ali ciljev. Velik poudarek je na razvoju strukture portfelja v smislu segmentacije komitentov, bonitetne strukture, strukture po stopnjah (skladno z MSRP 9) in kazalnikov slabih posojil. Poleg tega je pokritost slabih posojil pomemben pokazatelj potencialnih prihodnjih izgub, ki se pozorno spremlja.
– Stresno testiranje in analiza scenarijev:
Izvajamo redno testiranje izjemnih situacij in analizo scenarijev, da ocenimo odpornost kreditnega portfelja v različnih gospodarskih razmerah. Te vaje pomagajo pri prepoznavanju ranljivosti in oblikovanju načrtov ukrepov ob nepredvidljivih dogodkih.

Poleg tveganja neplačila (»default risk«) se na kreditnem portfelju spremljajo tudi tveganje posamične koncentracije in koncentracije v dejavnostih, tveganje migracije ter tveganje posojil v tuji valuti. Vedno večji poudarek je tudi na izvajanju stresnih scenarijev, s katerimi se ocenjujejo negativni učinki, ki bi jih

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

neugodne makroekonomske razmere imele na raven slabitev in rezervacij ter na kapitalsko ustreznost. Kapitalska zahteva za kreditno tveganje v NLB Skupini se izračunava po standardiziranem pristopu za namen prvega stebra, medtem ko se za potrebe drugega stebra uporablja interni IRB pristop, s pomočjo katerega izvajamo izračun tehtane tvegane aktive za tveganje neplačila, tveganje poslabšanja kreditne kvalitete (»migration risk«) in financiranja v tuji valuti. Pribitki za tveganje posamične koncentracije so ocenjeni na podlagi metode Granularnega pribitka (»Granularity adjustment methodology«), za koncentracijo po dejavnostih pa z uporabo indeksov koncentracije HHI.

Višino izgub iz kreditnega tveganja NLB in članice NLB Skupine posamično ocenjujejo za pomembne terjatve oziroma na skupinski ravni za preostali del portfelja.

Posamična ocena pričakovanih kreditnih izgub se pripravlja za finančna sredstva iz skupine 3, ki so bila ocenjena kot nedonosna na podlagi informacij o pomembnih finančnih težavah komitenta, o dejanskem kršenju pogodbenih zavez, kot je zamuda pri poravnavi obveznosti do Banke, o dejstvu, da bo zaradi ekonomskih ali pravnih razlogov prišlo do restrukturiranja finančnih sredstev, ter o obstoju verjetnosti, da bo komitent šel v stečaj ali finančno reorganizacijo. Pri posamičnem pregledu se tako ocenjujejo pričakovani prihodnji denarni tokovi (iz rednega poslovanja in morebitnega unovčenja zavarovanj), in če njihova diskontirana vrednost odstopa od knjigovodske vrednosti finančnega sredstva, je treba pripoznati kreditno izgubo.

Za preostali del portfelja, ki ni posamično ocenjen, se oslabitve oblikujejo skupinsko. Skladno z zahtevami standarda MSRP 9 so finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, razporejena v skupine na podlagi ocenjenega povečanja kreditnega tveganja posameznega sredstva od začetnega pripoznanja. Od skupine, v katero je sredstvo razporejeno, je odvisno, ali se bodo oblikovale 12-mesečne ali vseživljenjske kreditne izgube. Izračun pričakovanih kreditnih izgub temelji na prihodnji verjetnosti prehoda med neplačnike (»probability of default« – PD) in glede na povprečno stopnjo nepoplačljivosti (»loss given default« – LGD) slabih terjatev. Kazalnika tveganj sta ocenjena na podlagi preteklih podatkov, statističnih modelov in napovedi makroekonomskih parametrov za različne scenarije. Pri ocenjevanju pričakovanih kreditnih izgub za prevzete obveznosti na skupinski ravni se na podlagi empiričnih podatkov o unovčevanju garancij v preteklosti določi tudi verjetnost unovčenja garancij, ki se upošteva pri oblikovanju skupinskih rezervacij. Modeli, ki se uporabljajo za ocenjevanje pričakovanih vrednosti parametrov tveganja, se redno testirajo in preverjajo z namenom zagotavljanja čim bolj pravilne ocene izgub.

Obvladovanje ESG tveganj se vključuje v celoten postopek odobritve kreditov v Skupini in s tem povezano upravljanje kreditnega portfelja. Trajnostno financiranje je naslovljeno v osnovnem dokumentarnem okviru:

- Usmeritve odobravanja naložb nefinančnim družbam v NLB d.d. in NLB Skupini, kjer so v posebnem podpoglavju Okoljski, socialni in družbeni okvir opredeljene tri kategorije (prepovedane, omejene, normalne dejavnosti).
- Okvir okoljske in družbene kreditne politike v NLB d.d. in NLB Skupini se uporablja za določene transakcije z največjim potencialom za pomemben okoljevarstveni in družbeni vpliv (seznam izključitev, preverjanje skladnosti s predpisi in standardi učinkovitosti, kategorizacija projekta).
- Metodološki okvir za okoljevarstveno in družbeno kategorizacijo naložb v NLB d.d. in NLB Skupini, ki daje vodnik za tipično raven inherentnega okoljskega in družbenega tveganja po kodah NACE.

Poleg obravnave ESG tveganj v vseh relevantnih fazah odobravanja naložb se ustrezna ESG merila upoštevajo tudi v procesu ocenjevanja zavarovanja. Na ravni portfelja se Skupina ne sooča z veliko koncentracijo na segmentu specifičnih industrijskih panog po NACE klasifikaciji, ki so izpostavljene podnebnemu tveganju, pri čemer imajo tranzicijska tveganja prevladujoč vpliv. Razpoložljivost ESG podatkov v regiji, kjer NLB Skupina deluje, je še vedno pomanjkljiva, kljub temu pa je Skupina v letu 2024 na tem področju dosegla pomemben napredek in ima ambiciozne načrte za naslednje leto.

b) Ključni poudarki v letu 2024

V okviru stalne nadgradnje in dopolnjevanja obstoječega sistema za obvladovanje kreditnih tveganj se NLB Skupina osredotoča na prevzemanje zmernih tveganj, sočasno pa tudi na doseganje optimalne donosnosti glede na prevzeta tveganja. Zagotavljanje ustrezne strukture in kvalitete kreditnega portfelja predstavlja najpomembnejši cilj na področju upravljanja tveganj, s poudarkom na kakovosti novih naložb in razpršenosti kreditnega portfelja. Skupina je aktivno prisotna na trgu v regiji ter financira obstoječe in nove kreditno sposobne stranke. Skupina stalno razvija širšo paleto naprednih pristopov, ki so podprti z matematičnimi in statističnimi modeli, v skladu z najboljšimi bančnimi praksami. Tako želi dodatno izboljšati obstoječa orodja za obvladovanje tveganj, hkrati pa komitentom zagotoviti tudi hitrejšo odzivnost.

Rast kreditiranja, ki je bila v letu 2023 skromna zaradi gibanja naraščajočih obrestnih mer, se je v letu 2024 okrepila. V segmentu prebivalstva je prevladovalo kreditiranje po fiksnih obrestnih merah, predvsem na trgu stanovanjskih posojil. V segmentu podjetij je Banka izkoristila priložnosti za financiranje nekaterih najboljših podjetij v regiji, hkrati pa se je osredotočila na MSP kot svoj ključni segment. Kreditni portfelj ostaja dobro razpršen brez visoke koncentracije v posamičnih panogah ali segmentih strank. Delež portfelja prebivalstva v celotnem kreditnem portfelju je precejšen; še vedno prevladuje segment stanovanjskih posojil.

Kakovost kreditnega portfelja Skupine je v letu 2024 ostala stabilna, s precej solidno bonitetno strukturo in razpršeno strukturo portfelja. Velik poudarek je bil namenjen intenzivnemu in proaktivnemu ravnanju s problematičnimi komitenti ter komitenti, ki so aktivni v panogah, ki so v trenutnih gospodarskih okoliščinah manj stabilne. Banka je vzpostavila sistem zgodnjega opozarjanja za odkrivanje povečanega kreditnega tveganja v zelo zgodnji fazi. Obseg nedonosnih izpostavljenosti (NPE) se je povečal, zlasti kot posledica prevzema SLS Skupine. Na dan 31. decembra 2024 je delež nedonosnih izpostavljenosti po metodologiji EBA za NLB Skupino znašal 1,1 % (enako kot konec leta 2023). Stopnja pokritosti z oslabitvami NLB Skupine ostaja visoka in znaša 62,7 %, kar je nad povprečjem EU, ki ga objavlja EBA (41,6 % v tretjem četrtletju leta 2024).

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

c) Maksimalna izpostavljenost kreditnemu tveganju brez upoštevanja prejetih zavarovanj

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	4.039.581	6.103.561	1.973.113	4.318.032
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	18.338	15.718	21.073	17.957
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	1.000	5.217	3.964	7.785
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.466.923	2.164.464	1.601.875	962.084
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
Dolžniški vrednostni papirji	3.725.195	2.522.229	2.846.779	1.966.169
Krediti državi	511.129	386.291	209.228	118.220
Krediti bankam	458.921	547.640	193.172	149.011
Krediti finančnim organizacijam	149.132	91.523	1.326.073	384.995
Krediti fizičnim osebam	8.557.705	7.086.815	3.882.210	3.543.603
Krediti podjetjem	7.145.683	6.169.972	3.235.837	3.101.465
Druga finančna sredstva	136.854	165.962	81.518	101.596
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	77.771	47.614	77.771	47.614
Skupaj neto finančna sredstva	**27.288.232**	**25.307.006**	**15.452.613**	**14.718.531**
Garancije	1.805.571	1.631.613	1.122.575	1.023.377
Finančne garancije	694.708	668.292	383.873	398.282
Storitvene garancije	1.110.863	963.321	738.702	625.095
Odobreni krediti	2.640.323	2.469.800	1.940.563	1.822.847
Druge potencialne obveznosti	57.476	58.679	17.161	18.350
Skupaj pogojne obveznosti	**4.503.370**	**4.160.092**	**3.080.299**	**2.864.574**
Skupaj maksimalna izpostavljenost kreditnemu tveganju	**31.791.602**	**29.467.098**	**18.532.912**	**17.583.105**

Maksimalna izpostavljenost kreditnemu tveganju predstavlja prikaz izpostavljenosti NLB Skupine kreditnemu tveganju, ločeno po posameznih vrstah finančnih sredstev in pogojnih obveznosti. Izpostavljenosti, navedene v zgornji preglednici, so za bilančne postavke prikazane v višini njihove neto knjigovodske vrednosti, kot so poročane v izkazu finančnega položaja, za zunajbilančne postavke pa v višini njihove nominalne vrednosti.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

d) Zavarovanja finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti

Zavarovanja kreditno oslabljenih finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

31. 12. 2024	NLB Skupina					
	V celoti zavarovana in nadzavarovana finančna sredstva			Nezavarovana in podzavarovana finančna sredstva		
	Bruto vrednost finančnih sredstev	Neto vrednost finančnih sredstev	Poštena vrednost zavarovanj	Bruto vrednost finančnih sredstev	Neto vrednost finančnih sredstev	Poštena vrednost zavarovanj
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti						
Krediti bankam	–	–	–	136	–	–
Krediti fizičnim osebam	47.477	27.871	128.687	99.187	21.244	7.319
Krediti drugim strankam	97.394	48.781	308.698	86.255	25.333	31.754
Druga finančna sredstva	65	30	3.503	8.847	515	53
Skupaj	**144.936**	**76.682**	**440.888**	**194.425**	**47.092**	**39.126**

v tisoč EUR

31. 12. 2023	NLB Skupina					
	V celoti zavarovana in nadzavarovana finančna sredstva			Nezavarovana in podzavarovana finančna sredstva		
	Bruto vrednost finančnih sredstev	Neto vrednost finančnih sredstev	Poštena vrednost zavarovanj	Bruto vrednost finančnih sredstev	Neto vrednost finančnih sredstev	Poštena vrednost zavarovanj
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti						
Krediti bankam	–	–	–	113	27	–
Krediti fizičnim osebam	47.586	28.634	133.472	83.423	17.964	4.511
Krediti drugim strankam	102.763	47.238	343.157	66.332	12.606	20.506
Druga finančna sredstva	119	57	4.507	10.484	405	54
Skupaj	**150.468**	**75.929**	**481.136**	**160.352**	**31.002**	**25.071**

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

v tisoč EUR

31. 12. 2024	NLB					
	V celoti zavarovana in nadzavarovana finančna sredstva			Nezavarovana in podzavarovana finančna sredstva		
	Bruto vrednost finančnih sredstev	Neto vrednost finančnih sredstev	Poštena vrednost zavarovanj	Bruto vrednost finančnih sredstev	Neto vrednost finančnih sredstev	Poštena vrednost zavarovanj
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti						
Krediti bankam	–	–	–	136	–	–
Krediti fizičnim osebam	29.840	15.986	73.399	50.299	8.594	2.489
Krediti drugim strankam	27.961	10.648	98.625	39.882	8.591	11.609
Druga finančna sredstva	2	1	5	1.144	49	5
Skupaj	**57.803**	**26.635**	**172.029**	**91.461**	**17.234**	**14.103**

v tisoč EUR

31. 12. 2023	NLB					
	V celoti zavarovana in nadzavarovana finančna sredstva			Nezavarovana in podzavarovana finančna sredstva		
	Bruto vrednost finančnih sredstev	Neto vrednost finančnih sredstev	Poštena vrednost zavarovanj	Bruto vrednost finančnih sredstev	Neto vrednost finančnih sredstev	Poštena vrednost zavarovanj
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti						
Krediti bankam	–	–	–	113	27	–
Krediti fizičnim osebam	32.400	20.097	76.149	43.943	10.579	3.189
Krediti drugim strankam	41.759	18.968	145.806	19.456	3.938	4.028
Druga finančna sredstva	7	2	355	1.655	146	10
Skupaj	**74.166**	**39.067**	**222.310**	**65.167**	**14.690**	**7.227**

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Zavarovanja finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti, ki so razvrščena v skupino 1 in 2

v tisoč EUR

31. 12. 2024	NLB Skupina					
	V celoti zavarovana in nadzavarovana finančna sredstva			Nezavarovana in podzavarovana finančna sredstva		
	Bruto vrednost finančnih sredstev	Neto vrednost finančnih sredstev	Poštena vrednost zavarovanj	Bruto vrednost finančnih sredstev	Neto vrednost finančnih sredstev	Poštena vrednost zavarovanj
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti						
Dolžniški vrednostni papirji	156.568	156.493	156.355	3.576.094	3.568.702	–
Krediti bankam	194	194	195	458.831	458.727	37
Krediti fizičnim osebam	3.999.354	3.981.774	8.539.514	4.588.971	4.526.816	418.328
Krediti drugim strankam	2.968.522	2.944.379	7.647.688	4.834.250	4.787.451	843.348
Druga finančna sredstva	1.851	1.845	4.891	135.084	134.464	723
Skupaj	**7.126.489**	**7.084.685**	**16.348.643**	**13.593.230**	**13.476.160**	**1.262.436**

v tisoč EUR

31. 12. 2023	NLB Skupina					
	V celoti zavarovana in nadzavarovana finančna sredstva			Nezavarovana in podzavarovana finančna sredstva		
	Bruto vrednost finančnih sredstev	Neto vrednost finančnih sredstev	Poštena vrednost zavarovanj	Bruto vrednost finančnih sredstev	Neto vrednost finančnih sredstev	Poštena vrednost zavarovanj
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti						
Dolžniški vrednostni papirji	113.822	113.724	113.161	2.413.929	2.408.505	–
Krediti bankam	216	216	1.037	547.610	547.397	–
Krediti fizičnim osebam	3.358.508	3.351.490	7.084.152	3.745.797	3.688.727	184.220
Krediti drugim strankam	2.489.620	2.466.593	5.645.989	4.169.199	4.121.349	620.595
Druga finančna sredstva	1.440	1.436	3.296	164.724	164.064	487
Skupaj	**5.963.606**	**5.933.459**	**12.847.635**	**11.041.259**	**10.930.042**	**805.302**

v tisoč EUR

31. 12. 2024	NLB					
	V celoti zavarovana in nadzavarovana finančna sredstva			Nezavarovana in podzavarovana finančna sredstva		
	Bruto vrednost finančnih sredstev	Neto vrednost finančnih sredstev	Poštena vrednost zavarovanj	Bruto vrednost finančnih sredstev	Neto vrednost finančnih sredstev	Poštena vrednost zavarovanj
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti						
Dolžniški vrednostni papirji	156.568	156.493	156.355	2.693.741	2.690.286	–
Krediti bankam	–	–	–	193.342	193.172	–
Krediti fizičnim osebam	2.059.295	2.051.482	4.411.879	1.825.755	1.806.148	31.114
Krediti drugim strankam	1.062.028	1.059.346	2.390.689	3.716.001	3.692.553	361.951
Druga finančna sredstva	20	20	77	81.565	81.448	15
Skupaj	**3.277.911**	**3.267.341**	**6.959.000**	**8.510.404**	**8.463.607**	**393.080**

v tisoč EUR

31. 12. 2023	NLB					
	V celoti zavarovana in nadzavarovana finančna sredstva			Nezavarovana in podzavarovana finančna sredstva		
	Bruto vrednost finančnih sredstev	Neto vrednost finančnih sredstev	Poštena vrednost zavarovanj	Bruto vrednost finančnih sredstev	Neto vrednost finančnih sredstev	Poštena vrednost zavarovanj
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti						
Dolžniški vrednostni papirji	113.822	113.724	113.161	1.855.144	1.852.445	–
Krediti bankam	–	–	–	149.148	148.984	–
Krediti fizičnim osebam	1.902.110	1.900.201	4.027.602	1.630.374	1.612.726	38.207
Krediti drugim strankam	1.024.057	1.025.532	2.437.145	2.573.752	2.556.242	311.166
Druga finančna sredstva	44	44	130	101.504	101.404	18
Skupaj	**3.040.033**	**3.039.501**	**6.578.038**	**6.309.922**	**6.271.801**	**349.391**

e) Zavarovanja kreditov, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

v tisoč EUR

NLB	31. 12. 2024				31. 12. 2023			
	V celoti zavarovani in nadzavarovani krediti		Nezavarovani in podzavarovani krediti		V celoti zavarovani in nadzavarovani krediti		Nezavarovani in podzavarovani krediti	
	Poštena vrednost kreditov	Poštena vrednost zavarovanj	Poštena vrednost kreditov	Poštena vrednost zavarovanj	Poštena vrednost kreditov	Poštena vrednost zavarovanj	Poštena vrednost kreditov	Poštena vrednost zavarovanj
Krediti, obvezno merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	76	149	3.888	2.030	70	149	7.715	5.800

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Računovodsko poročilo

f) Politika na področju zavarovanj
NLB Skupina uporablja enotne standarde za zavarovanja naložb fizičnih in pravnih oseb, ki so jih članice vzpostavile v skladu z regulatornimi zahtevami. Krovni dokument, ki ureja zavarovanja naložb v NLB Skupini, je Politika za zavarovanje naložb v NLB d.d. in NLB Skupini. Politiko je sprejela Uprava NLB Skupine. Politika vsebuje osnovne smernice, ki jih morajo upoštevati zaposleni v Banki pri sprejemanju, vrednotenju, spremljavi in poročanju zavarovanj z namenom zmanjševanja kreditnega tveganja.

Skladno s politiko je primarni vir poplačila naložb plačilna sposobnost dolžnika, sprejeta zavarovanja pa predstavljajo sekundarni vir poplačila v primeru, da dolžnik preneha z odplačevanjem pogodbenih obveznosti.

NLB Skupina prednostno sprejema zavarovanja, ki izpolnjujejo zahteve Basla II, s čimer želimo doseči tako izboljšano upravljanje kreditnega tveganja kot tudi racionalnejšo porabo kapitala. V skladu z Baslom II sprejemamo in spremljamo zavarovanja z zastavo depozitov, jamstvom države, garancijami bank, dolžniškimi vrednostnimi papirji, izdanimi pri enotah centralne ravni držav in centralnih bankah, dolžniškimi vrednostnimi papirji bank ter zastavo nepremičnin (za priznanje učinkov na kapital mora biti med drugim lokacija nepremičnine v Evropskem gospodarskem prostoru ali v državi, uvrščeni na EBA seznam enakovrednih tretjih držav).

Za zavarovanje naložb na področju pravnih oseb in zasebnikov se sprejemajo tudi druge oblike zavarovanj (na primer zastava premičnin, zastava kapitalskega deleža, investicijskih kuponov, zavarovanje z zastavo/odstopom terjatev ...), če se oceni, da bi lahko, če bi bilo treba, kot sredstvo sekundarnega poplačila ustvarilo denarni tok. V primeru manjše verjetnosti, da bo tako zavarovanje ustvarilo denarni tok, se uporabi konservativni pristop, kar pomeni, da se lahko tako zavarovanje sprejme, vendar je za namene poročanja njegova vrednost nič.

Od pomladi 2024 se NLB Skupina intenzivno pripravlja na uvedbo dopolnjenih Baselskih standardov (Basel III). Spremenjena regulativa je stopila v veljavo 1. 1. 2025 in prinaša spremembe predvsem na področju zavarovanj z zastavo nepremičnin. Cilj prilagoditve NLB Skupine je vzpostaviti takšna zavarovanja in spremljavo v aplikativni podpori, da bi lahko polno izkoristila regulatorne možnosti za realizacijo prihranka v kapitalu.

g) Procesi za vrednotenje zavarovanja s premoženjem
NLB Skupina je v skladu z zakonodajo vzpostavila sistem spremljanja in poročanja zavarovanj po pošteni (tržni) vrednosti.

Tržno vrednost zastavljenih nepremičnin pridobimo iz cenitvenih poročil cenilcev z ustreznimi licencami, tržno vrednost zastavljenih premičnin pa iz cenitvenih poročil cenilcev z ustreznimi licencami oziroma kupoprodajnih pogodb. Tako cenitvena poročila kot kupoprodajne pogodbe ne smejo biti starejše od enega leta. V NLB in članicah NLB Skupine se poročila o oceni vrednosti nepremičnin zunanjih cenilcev kontrolirajo. Kontrole izvajajo notranji cenilci. Predmet kontrole so vsebina, vrednost, obseg in oblika poročila, njegova skladnost z mednarodnimi standardi vrednotenja in ocenjena vrednost. Če so ugotovljena odstopanja, se oceni potreben popravek vrednosti zunanje ocene (v %) in popravi vrednost zunanje ocene. Popravek vrednosti je lahko samo negativen in se lahko uporabi samo v omejenem obsegu. Za namene poslovnih odločitev ter izračun potrebnih oslabitev in rezervacij se uporabijo dodatni odbitki (»hair-cuts«) od potencialno prilagojene tržne vrednosti glede na vrsto zavarovanja. Pri zavarovanju z nepremičninami znašajo odbitki za oceno likvidacijske vrednosti med 30 in 70 %, odvisno od vrste in lokacije nepremičnine, pri premičninah pa znašajo med 50 in 100 %, odvisno od vrste premičnine.

Za finančne instrumente, ki kotirajo na borzi, se tržna vrednost določi na podlagi kotacije na organiziranem trgu – borzi. Za finančne instrumente, ki ne kotirajo na borzi (tovrstna zavarovanja se uporabljajo izjemoma in v majhnem obsegu na področju odobravanja naložb pravnim osebam in zasebnikom), pa se tržna oz. poštena vrednost določi v skladu z interno metodologijo.

NLB ima oblikovan referenčni seznam cenilcev nepremičnin z ustreznimi licencami. Vse cenitve morajo biti opravljene za namen zavarovanega posojanja in v skladu z mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV, EVS, RICS). Cenitve na področju kreditiranja fizičnih oseb Banka praviloma naroča pri cenilcih, s katerimi ima sklenjeno pogodbo za izdelavo ocen vrednosti nepremičnin. Cenitve na področju odobravanja naložb pravnim osebam in zasebnikom praviloma predložijo komitenti. Če komitent predloži cenitev, ki je ni izdelal cenilec z referenčnega seznama Banke, jo preveri strokovna služba Banke, ki ima zaposlene ocenjevalce vrednosti nepremičnin z ustreznimi licencami (sodni cenilci gradbene stroke z licencami Ministrstva za pravosodje ter pooblaščeni ocenjevalci vrednosti nepremičnin z licencami Slovenskega inštituta za revizijo). V pristojnosti omenjene strokovne službe je tudi pregledovanje cenitev nepremičnin, ki se uporabijo za zavarovanje naložb večjih vrednosti.

V preostalih članicah NLB Skupine vrednotenje izvajajo pri njih zaposleni cenilci in zunanji cenilci, oboji z ustreznimi licencami. NLB Skupina ima oblikovan poseben referenčni seznam cenilcev za izvajanje cenitev nepremičnin z lokacijo zunaj Republike Slovenije. Cenitve se izvajajo v skladu z mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti. Za večja posojila mora cenitve nepremičnin pregledati notranji cenilec, ki ima ustrezno licenco ter pozna lokalni trg nepremičnin. Če cenitev ni skladna z mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti ali če je popravek vrednosti večji od določene meje, se cenitev zavrne kot neustrezna.

Pri zagotavljanju zavarovanja NLB Skupina upošteva notranje akte, ki opredeljujejo minimalno stopnjo zavarovanja oz. zastavne količnike. NLB Skupina si prizadeva za pridobitev zavarovanja v višji vrednosti, kot je zadevna izpostavljenost (glede na boniteto dolžnika, ročnost naložbe itd.), s ciljem zmanjšati negativne posledice ob vsakem večjem nihanju tržnih cen zastavljenega premoženja. Pri zavarovanju z zastavo nepremičnin, premičnin in finančnih instrumentov velja usmeritev, da mora biti zastavna pravica Banke vpisana z najboljšim vrstnim redom. Izjemoma, v primeru dovolj velike vrednosti zastavljene nepremičnine, je lahko zastavna pravica vpisana z drugačnim vrstnim redom.

NLB Skupina spremlja vrednost zavarovanja v odplačilni dobi naložb v skladu z zakonsko obveznimi obdobji in internimi navodili. Tako se na primer vrednost zavarovanj z zastavo nepremičnin spremlja

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

letno, bodisi z izdelavo individualnih cenitev bodisi z uporabo interne metodologije za izdelavo lastne ocene vrednosti nepremičnin, ki temelji na javnih podatkih oziroma indeksih vrednosti nepremičnin, ki jih objavljajo pristojne državne ustanove (v Republiki Sloveniji je to Geodetska uprava Republike Slovenije), ali pa na izvedenih analizah. Vrednost zastavljenih premičnin se spremlja enkrat letno (v NLB avtomatsko, z linearno amortizacijo za preostanek življenjske dobe).

h) Glavne vrste zavarovanj, ki jih sprejema NLB Skupina

NLB Skupina za zavarovanje naložb sprejema različne oblike stvarnih in osebnih kreditnih zavarovanj.

S stvarnimi kreditnimi zavarovanji pridobimo v primeru neizpolnjevanja pogodbenih obveznosti s strani dolžnika (kreditojemalca) pravico prodati določeno premoženje zaradi poplačila svoje terjatve, pravico obdržati določeno nedenarno premoženje ali denarne zneske ter pravico zmanjšati oziroma pobotati znesek izpostavljenosti za znesek terjatve nasprotne stranke do Banke.

NLB Skupina sprejema naslednje vrste stvarnih kreditnih zavarovanj:

- zavarovanje s poslovnimi in stanovanjskimi nepremičninami: zemljišča, stavbe in posamezni deli stavb v večnadstropnih stanovanjskih ali poslovnih stavbah, na primer zemljišča v območju, predvidenem za gradnjo, stanovanja, stanovanjske stavbe, garaže in počitniške hiše, poslovni prostori, proizvodni objekti, pisarne, lokali, hoteli, podružnice in skladišča, gozdovi, parkirišča itd. Objekti so lahko dokončani ali v gradnji. Prednost imajo nepremičnine, kjer je zastavna pravica Banke vpisana na prvem mestu in je nepremičnina že v lasti dolžnika in/ali zastavitelja. Za nepremičnino mora obstajati trg in mora biti unovčljiva v razumnem času;
- zavarovanje s premičninami: prednost imajo premičnine, ki se bodo v primeru izvršbe z veliko verjetnostjo prodale, prejeta sredstva pa porabila za poplačilo zavarovanih terjatev (njihova tržna vrednost mora biti ocenjena z veliko zanesljivostjo). Med ustrezne vrste premičnin Banka vključuje motorna vozila, kmetijsko mehanizacijo, gradbeno mehanizacijo, proizvodne linije in serijsko proizvedene stroje ter nekatere stroje, izdelane po meri;
- zavarovanje z zastavo finančnega premoženja (bančne vloge ali denarju podobni instrumenti, dolžniški vrednostni papirji različnih izdajateljev, enote investicijskih skladov, lastniški vrednostni papirji ali zamenljive obveznice):
  - **zavarovanje z denarnimi terjatvami; bančne vloge in prihranki pri Banki so ustrezni tako v domači kot tudi tuji valuti;**
  - **dolžniški in lastniški vrednostni papirji: obveznice in delnice, ki so po oceni Banke primerne za zavarovanje naložb in se z njimi trguje na organiziranem trgu (prodajljivi vrednostni papirji višje kakovosti slovenskih in tujih izdajateljev);**
  - **zastava investicijskih kuponov vzajemnih skladov, ki jih upravljajo družbe za upravljanje (prioritetno podjetje NLB Skladi) in so po oceni Banke primerni za zavarovanje naložb;**
- zastava kapitalskega deleža: netržni kapitalski deleži s kreditno oceno vsaj B so ustrezni;
- zastava oz. odstop terjatev kot zavarovanje: denarne terjatve morajo imeti daljšo ročnost, kot je ročnost naložbe, ne smejo biti zapadle in ne smejo biti plačane;
- druge oblike stvarnih zavarovanj posojil (police življenjskega zavarovanja, zastavljene Banki itn.): Banka sprejema produkte Vite, življenjske zavarovalnice d.d., Ljubljana – zastava police naložbenega življenjskega zavarovanja in police življenjskega zavarovanja z zajamčenim donosom, ki poleg zavarovanja vključuje varčevanje.

Osebno kreditno zavarovanje je vrsta zmanjševanja kreditnega tveganja, kjer se tretja oseba zaveže, da bo plačala dolgovani znesek v primeru neizpolnitve obveznosti osnovnega dolžnika (kreditojemalca).

NLB Skupina sprejema naslednja osebna kreditna zavarovanja:

- solidarna poroštva komitentov s področja prebivalstva in podjetij: za zavarovanje posojil posameznikom so ustrezni poroki zaposleni ali upokojenci. Ti pa ne smejo biti v postopku osebnega stečaja. Odgovarjajo za poplačilo dolžnikovih obveznosti za posojila z dobo odplačevanja, ki ni daljša od 60 mesecev. Za zavarovanje naložb pravnih oseb so primerni poroki pravne osebe, posamezniki ali zasebniki;
- garancije bank;
- jamstva države (na primer Republike Slovenije);
- garancije nacionalnih ali regionalnih razvojnih agencij, s katerimi ima Banka pogodbo o sprejemanju garancij (npr. Slovenski podjetniški sklad);
- druga osebna kreditna zavarovanja.

Zelo pogosto je tudi zavarovanje naložb s kombinacijo različnih oblik zavarovanja. Splošna priporočila glede zavarovanosti naložb so opredeljena z internimi navodili in vključujejo v nadaljevanju navedene elemente. Odločitev o vrsti zavarovanja in pokritosti naložbe z zavarovanjem je odvisna predvsem od kreditne kakovosti dolžnika (bonitete) in ročnosti naložbe. Razlikuje se glede na to, ali je naložba odobrena fizični ali pravni osebi.

V NLB je na področju zavarovanj naložb z nepremičninami v okviru postopka sklepanja zavarovanj vzpostavljena spletna povezava z Geodetsko upravo Republike Slovenije, ki omogoča neposredno in takojšnje preverjanje obstoja nepremičnine.

NLB Skupina teži k temu, da bi zagotovila najboljše zavarovanje za dolgoročne naložbe, največkrat z zastavo nepremičnin. Tako je zastava nepremičnin najpogostejša oblika zavarovanja naložb pravnih in fizičnih oseb. Pri naložbah pravnim osebam temu sledijo državna jamstva in garancije podjetij. Pri posojilih fizičnim osebam temu sledijo poroki.

i) Tveganja, ki izhajajo iz vrednotenja prejetih zavarovanj

Pri odobravanju naložb je ključnega pomena kreditno tveganje komitenta oziroma nasprotne stranke v poslu. Zavarovanje predstavlja sekundarni vir poplačila obveznosti, zato sprejemanje odločitev o odobritvi naložbe primarno ne temelji le na kakovosti prejetega zavarovanja. Zavarovanja imajo sicer pomembno vlogo v procesu odobravanja naložb in so potrebna glede na kreditno sposobnost komitenta. NLB Skupina ima predpisana minimalna razmerja med vrednostjo zavarovanja in naložbe, vezano na vrsto prejetega zavarovanja, ročnost finančnega sredstva in kreditno

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

sposobnost komitenta. Razmerja so določena na podlagi izkušenj in regulatornih usmeritev.

V obstoječih tržnih razmerah NLB Skupina še posebej pozorno in skrbno spremlja pošteno vrednost prejetih zavarovanj. Prejeta zavarovanja redno in neodvisno vrednoti, upoštevaje mednarodne standarde na področju cenitev. Hkrati je s podrobnim pregledom vseh prejetih zavarovanj zagotovljeno, da se upoštevajo le tista zavarovanja, iz katerih je realno pričakovati poplačilo ob unovčenju.

NLB Skupina ima največjo koncentracijo iz naslova zavarovanj na področju hipotek na zastavljenih nepremičninah, ki predstavljajo razmeroma zanesljivo in kakovostno vrsto zavarovanja. Skupina zaradi možnega upada tržne vrednosti nepremičnin skrbno spremlja pošteno vrednost prejetih zavarovanj. Kjer je potrebno, oblikuje večje oziroma dodatne oslabitve in rezervacije na podlagi ocenjenih diskontov vrednosti nepremičnin, katerih realizacija je pričakovana v postopku prodaje (tako imenovano pričakovano poplačilo iz zavarovanja). Prednost imajo nepremičnine, pri katerih je zastavna pravica Skupine vpisana kot prva, nepremičnine pa so že v lasti dolžnika in/ali zastavitelja. Za nepremičnine mora obstajati trg, kjer se prodaja lahko izvede v razumnem roku.

Zavarovanje z vrednostnimi papirji vključuje izpostavljenost tržnim tveganjem, še zlasti tveganjem spremembe cene vrednostnih papirjev na kapitalskih trgih. Da bi omejili obseg tovrstnih tveganj oziroma možnost, da bi vrednost instrumentov, prejetih v zavarovanje, padla pod vrednost naložbe, so v Pravilniku o določanju zastavnih količnikov za zavarovanje naložb na osnovi zastave vrednostnih papirjev natančno predpisana minimalna razmerja med vrednostjo naložbe in vrednostjo papirjev. Odstopanje od določil pravilnika je mogoče le ob predhodnem soglasju pristojnih organov odločanja v Banki. Razmerje med vrednostjo naložbe in vrednostjo papirjev se določa glede na boniteto izdajatelja, likvidnost papirjev, njihovo ročnost in stopnjo korelacije z gibanji tržnih indeksov, torej glede na ključne lastnosti, ki odražajo stopnjo fluktuacije tržne vrednosti papirjev in zmožnost njegove prodaje po tržni ceni.

Pri zavarovanju s poroštvi pravnih oseb, poroštvi fizičnih oseb in garancijami bank se pojavlja kreditno tveganje do dajalca tega zavarovanja. NLB Skupina višino prejetega poroštva všteva v limit za odobravanje naložb poroka oziroma garanta, pri čemer se poroštva upoštevajo le v višini njihove kreditne sposobnosti.

Politika za zavarovanje naložb v NLB d.d. in NLB Skupini opredeljuje, katere vrste zavarovanj so sprejemljive in katere pogoje mora izpolnjevati posamezna vrsta zavarovanja, da ta predstavlja ustrezno in sprejemljivo obliko prejetega zavarovanja.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

j) Analiza finančnih sredstev in prevzetih obveznosti glede na kreditno tveganje

v tisoč EUR

	NLB Skupina					NLB				
31. 12. 2024	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene	Kupljena kreditno oslabljena finančna sredstva	Skupaj	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene	Kupljena kreditno oslabljena finančna sredstva	Skupaj
Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti										
A	2.714.402		–	–	2.714.402	2.419.414	–	–	–	2.419.414
B	1.005.893	–	–	–	1.005.893	425.777	–	–	–	425.777
C	–	12.367	–	–	12.367	–	5.118	–	–	5.118
Popravek vrednosti	(6.913)	(554)	–	–	(7.467)	(3.450)	(80)	–	–	(3.530)
Knjigovodska vrednost	3.713.382	11.813	–	–	3.725.195	2.841.741	5.038	–	–	2.846.779
Krediti in terjatve bankam po odplačni vrednosti										
A	161.030	–	–	–	161.030	193.342	–	–	–	193.342
B	297.995	–	–	–	297.995	–	–	–	–	–
D in E	–	–	136	–	136	–	–	136	–	136
Popravek vrednosti	(104)	–	(136)	–	(240)	(170)	–	(136)	–	(306)
Knjigovodska vrednost	458.921	–	–	–	458.921	193.172	–	–	–	193.172
Krediti in terjatve fizičnim osebam po odplačni vrednosti										
A	7.213.612	113.659	–	567	7.327.838	2.762.800	37.680	–	553	2.801.033
B	901.722	131.949	–	186	1.033.857	810.920	99.668	–	186	910.774
C	62.678	163.668	–	284	226.630	59.757	113.232	–	254	173.243
D in E	–	–	135.383	11.281	146.664	–	–	78.441	1.698	80.139
Popravek vrednosti	(45.083)	(34.959)	(94.333)	(2.909)	(177.284)	(9.430)	(18.297)	(54.133)	(1.119)	(82.979)
Knjigovodska vrednost	8.132.929	374.317	41.050	9.409	8.557.705	3.624.047	232.283	24.308	1.572	3.882.210
Krediti in terjatve drugim strankam po odplačni vrednosti										
A	1.577.298	2.304	–	122	1.579.724	2.162.169	555	–	–	2.162.724
B	5.384.507	204.865	–	1.284	5.590.656	2.225.505	73.908	–	138	2.299.551
C	214.490	415.194	–	2.708	632.392	64.988	250.586	–	180	315.754
D in E	–	–	161.660	21.989	183.649	–	–	57.690	10.153	67.843
Popravek vrednosti	(43.504)	(28.928)	(103.679)	(4.366)	(180.477)	(12.254)	(14.038)	(41.970)	(6.472)	(74.734)
Knjigovodska vrednost	7.132.791	593.435	57.981	21.737	7.805.944	4.440.408	311.011	15.720	3.999	4.771.138
Druga finančna sredstva po odplačni vrednosti										
A	124.420	127	–	–	124.547	76.951	1	–	–	76.952
B	10.022	224	–	–	10.246	4.271	50	–	–	4.321
C	1.120	1.022	–	–	2.142	200	112	–	–	312
D in E	–	–	8.863	49	8.912	–	–	1.127	19	1.146
Popravek vrednosti	(572)	(54)	(8.351)	(16)	(8.993)	(115)	(2)	(1.078)	(18)	(1.213)
Knjigovodska vrednost	134.990	1.319	512	33	136.854	81.307	161	49	1	81.518
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa										
A	1.795.347	–	–	–	1.795.347	1.489.490	–	–	–	1.489.490
B	700.979	–	–	–	700.979	127.200	–	–	–	127.200
C	–	123	–	–	123	–	–	–	–	–
D in E	–	–	798	–	798	–	–	798	–	798
Popravek vrednosti	(4.959)	(36)	(798)	–	(5.793)	(1.849)	–	(798)	–	(2.647)
Prevzete obveznosti										
A	1.920.809	4.505	–	3	1.925.317	1.518.483	2.518	–	3	1.521.004
B	2.390.472	49.399	–	255	2.440.126	1.454.857	13.252	–	255	1.468.364
C	45.518	80.481	–	7	126.006	27.819	56.396	–	7	84.222
D in E	–	–	11.642	279	11.921	–	–	6.430	279	6.709
Popravek vrednosti	(11.953)	(2.306)	(7.329)	(262)	(21.850)	(3.851)	(834)	(4.293)	(262)	(9.240)
Knjigovodska vrednost	4.344.846	132.079	4.313	282	4.481.520	2.997.308	71.332	2.137	282	3.071.059

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

v tisoč EUR

	NLB Skupina					NLB				
31. 12. 2023	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene	Kupljena kreditno oslabljena finančna sredstva	Skupaj	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene	Kupljena kreditno oslabljena finančna sredstva	Skupaj
Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti										
A	1.779.525	–	–	–	1.779.525	1.590.676	–	–	–	1.590.676
B	735.905	–	–	–	735.905	373.190	–	–	–	373.190
C	–	12.321	–	–	12.321	–	5.100	–	–	5.100
Popravek vrednosti	(4.946)	(576)	–	–	(5.522)	(2.624)	(173)	–	–	(2.797)
Knjigovodska vrednost	2.510.484	11.745	–	–	2.522.229	1.961.242	4.927	–	–	1.966.169
Krediti in terjatve bankam po odplačni vrednosti										
A	166.615	–	–	–	166.615	145.666	–	–	–	145.666
B	381.211	–	–	–	381.211	3.482	–	–	–	3.482
D in E	–	–	113	–	113	–	–	113	–	113
Popravek vrednosti	(213)	–	(86)	–	(299)	(164)	–	(86)	–	(250)
Knjigovodska vrednost	547.613	–	27	–	547.640	148.984	–	27	–	149.011
Krediti in terjatve fizičnim osebam po odplačni vrednosti										
A	6.787.523	111.211	–	632	6.899.366	3.373.404	77.225	–	313	3.450.942
B	64.863	55.590	–	10	120.463	6.109	31.221	–	8	37.338
C	2.339	81.623	–	514	84.476	–	43.815	–	389	44.204
D in E	–	–	126.743	4.266	131.009	–	–	72.822	3.521	76.343
Popravek vrednosti	(39.668)	(25.051)	(82.756)	(1.024)	(148.499)	(8.072)	(11.489)	(43.908)	(1.755)	(65.224)
Knjigovodska vrednost	6.815.057	223.373	43.987	4.398	7.086.815	3.371.441	140.772	28.914	2.476	3.543.603
Krediti in terjatve drugim strankam po odplačni vrednosti										
A	1.344.256	3.758	–	–	1.348.014	1.167.563	1.961	–	–	1.169.524
B	4.724.560	158.829	–	12	4.883.401	2.182.739	59.001	–	–	2.241.740
C	138.837	288.567	–	–	427.404	84.531	102.014	–	–	186.545
D in E	–	–	152.759	16.336	169.095	–	–	49.049	12.166	61.215
Popravek vrednosti	(51.087)	(19.778)	(103.278)	(5.985)	(180.128)	(13.482)	(2.553)	(32.631)	(5.678)	(54.344)
Knjigovodska vrednost	6.156.566	431.376	49.481	10.363	6.647.786	3.421.351	160.423	16.418	6.488	3.604.680
Druga finančna sredstva po odplačni vrednosti										
A	125.514	77	–	–	125.591	83.727	25	–	–	83.752
B	39.042	156	–	–	39.198	17.580	50	–	–	17.630
C	819	556	–	–	1.375	122	44	–	–	166
D in E	–	–	9.346	1.257	10.603	–	–	1.658	4	1.662
Popravek vrednosti	(624)	(40)	(8.910)	(1.231)	(10.805)	(98)	(2)	(1.512)	(2)	(1.614)
Knjigovodska vrednost	164.751	749	436	26	165.962	101.331	117	146	2	101.596
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa										
A	1.221.592	–	–	–	1.221.592	854.472	–	–	–	854.472
B	1.031.205	–	–	–	1.031.205	154.461	–	–	–	154.461
C	–	144	–	–	144	–	–	–	–	–
D in E	–	–	798	–	798	–	–	–	798	798
Popravek vrednosti	(6.475)	(56)	(798)	–	(7.329)	(1.650)	–	–	(798)	(2.448)
Prevzete obveznosti										
A	1.691.834	26.522	–	37	1.718.393	1.358.079	25.286	–	10	1.383.375
B	2.286.997	33.489	–	11	2.320.497	1.383.937	25.497	–	1	1.409.435
C	53.728	46.605	–	170	100.503	41.961	15.836	–	56	57.853
D in E	–	–	17.221	3.478	20.699	–	–	10.613	3.298	13.911
Popravek vrednosti	(18.429)	(1.655)	(9.369)	(3.095)	(32.548)	(7.653)	(319)	(7.034)	(2.935)	(17.941)
Knjigovodska vrednost	4.014.130	104.961	7.852	601	4.127.544	2.776.324	66.300	3.579	430	2.846.633

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Bonitetno razvrščanje komitentov v NLB Skupini temelji na interno razvitih metodologijah. Te temeljijo tako na internih statističnih analizah in dobrih bančnih praksah kot tudi na predpisih Banke Slovenije ter usmeritvah in predpisih ECB in EBA. Metodologije bonitetnega razvrščanja se uporabljajo v celotni NLB Skupini. Zajemajo enotno bonitetno lestvico z 12 bonitetnimi razredi, od katerih jih devet predstavlja donosne komitente in tri nedonosne komitente.

Bonitetna skupina A (bonitetni razredi od AAA do A) zajema najboljše komitente z nizko stopnjo verjetnosti neplačila, ki jih odlikuje visoka pokritost finančnih obveznosti s prostim denarnim tokom. Naložbena strategija bonitetne skupine A je »investiraj«.

Skupina B (bonitetni razredi od BBB do B) zajema komitente z nizkim kreditnim tveganjem, ki je za stopnjo višje od kreditnega tveganja komitentov v skupini A. Komitenti poslujejo uspešno, imajo sprejemljive finančne kazalnike in kvalitativne elemente ter zadostno raven denarnega toka za poravnavanje obveznosti, vendar so bolj občutljivi na spremembe v panogi ali gospodarstvu. Naložbena strategija bonitetne skupine B vključuje strategijo »investiraj« za bonitetni razred BBB in strategijo »investiraj pazljivo« za bonitetna razreda BB in B.

Bonitetna skupina C (bonitetni razredi od CCC do C) zajema komitente, ki izkazujejo zvišano in nadpovprečno stopnjo kreditnega tveganja. Banka komitente z bonitetno oceno CCC financira le v primeru, če ima takšna podpora pozitivne učinke, toda na splošno za bonitetno skupino C velja, da predstavlja znatno tveganje. Banka sodelovanje s takimi komitenti smiselno omejuje in zmanjšuje izpostavljenost do njih.

Bonitetni skupini D (bonitetna razreda D in DF) in E zajemata nedonosne komitente, ki veljajo za neplačnike. Komitenti v bonitetnih razredih D, DF in E so praviloma preneseni na specializirane enote za prestrukturiranje (ki izvajajo poslovno in finančno prestrukturiranje s ciljem zmanjšati izgube ali povrniti komitenta med donosne komitente) ali upravljanje problematičnih naložb in izterjavo (s ciljem zmanjšati izgube zaradi neplačila).

Bonitetne ocene NLB Skupine na bonitetni lestvici so preslikane v naslednjo strukturo verjetnosti neplačila:

Bonitetni razred	Povprečna verjetnost neplačila v %
AAA	0,05
AA	0,15
A	0,30
BBB	0,60
BB	1,20
B	2,40
CCC	4,80
CC	9,60
C	19,20
D	100
DF	100
E	100

NLB Skupina uporablja opredelitev neplačila, ki temelji na smernicah EBA, kjer je prag materialnosti zamud določen v absolutnem in relativnem smislu (100 EUR za segment bančništva na drobno in 500 EUR za segment podjetij ter 1 % od celotne bilančne izpostavljenosti na ravni stranke). Hkrati je nadgradila ocenjevanje bonitete za fizične osebe z vzpostavitvijo enotne ocene na ravni stranke. V letu 2023 je stopil v veljavo model razvrščanja fizičnih oseb v NLB d.d., medtem ko so bili modeli za odvisne banke vpeljani v letu 2024, kar bo omogočilo višjo stopnjo diferenciacije med strankami, saj uvaja 9 bonitetnih razredov uspešnosti (namesto prejšnjih 3).

Splošna metodologija za bonitetno razvrščanje komitentov s predpisanim sklopom parametrov (kvalitativnih in kvantitativnih) se uporablja v vseh članicah NLB Skupine. Skupine povezanih komitentov se obravnavajo kot materialno pomembne za NLB Skupino, če izpostavljenost presega 7 mio EUR v članicah z bilančno vsoto, nižjo od 1,5 mrd EUR, 15 mio EUR v članicah z bilančno vsoto med 1,5 mrd EUR in 4,0 mrd EUR oz. 20 mio EUR v članicah z bilančno vsoto nad 4,0 mrd EUR. Materialno pomembni komitenti so praviloma v pristojnosti obravnave Kreditnega odbora NLB.

NLB z rednimi pregledi poslovnih praks in kreditnih portfeljev članic skrbi, da te pri upravljanju kreditnih tveganj poslujejo skladno z minimalnimi standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini. S tem so zagotovljeni smiselno poenoteni postopki upravljanja in poročanja kreditnega tveganja na konsolidirani ravni.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

k) Restrukturirana posojila in druga finančna sredstva

v tisoč EUR

31. 12. 2024	NLB Skupina						
	Vse restrukturirane izpostavljenosti				Oslabitve, rezervacije in popravki vrednosti		Zavarovanja in finančna poroštva, prejeta za restrukturirane izpostavljenosti
	Bruto knjigovodska vrednost	Donosne	Nedonosne		Donosne restrukturirane izpostavljenosti	Nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	
			Oslabljene	Neplačane			
Posojila in druga finančna sredstva (tudi po odplačni in pošteni vrednosti)	**220.566**	**104.419**	**116.147**	**116.147**	**(10.089)**	**(79.861)**	**98.496**
Država	544	247	297	297	(7)	(297)	–
Druge finančne organizacije	457	–	457	457	–	(457)	–
Nefinančne organizacije	128.446	54.637	73.809	73.809	(2.062)	(52.107)	67.158
Gospodinjstva	91.119	49.535	41.584	41.584	(8.020)	(27.000)	31.338
Dane obveze iz posojil	**1.018**	**866**	**152**	**152**	**(2)**	**(47)**	**906**
Vse izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	**221.584**	**105.285**	**116.299**	**116.299**	**(10.091)**	**(79.908)**	**99.402**

v tisoč EUR

31. 12. 2023	NLB Skupina						
	Vse restrukturirane izpostavljenosti				Oslabitve, rezervacije in popravki vrednosti		Zavarovanja in finančna poroštva, prejeta za restrukturirane izpostavljenosti
	Bruto knjigovodska vrednost	Donosne	Nedonosne		Donosne restrukturirane izpostavljenosti	Nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	
			Oslabljene	Neplačane			
Posojila in druga finančna sredstva (tudi po odplačni in pošteni vrednosti)	**246.402**	**116.477**	**129.874**	**129.925**	**(7.883)**	**(81.121)**	**92.352**
Država	624	419	205	205	(22)	(205)	–
Druge finančne organizacije	1.388	–	1.388	1.388	–	(1.388)	–
Nefinančne organizacije	168.726	77.709	90.966	91.017	(3.857)	(59.606)	58.611
Gospodinjstva	75.664	38.349	37.315	37.315	(4.004)	(19.922)	33.741
Dane obveze iz posojil	**434**	**84**	**350**	**350**	**(1)**	**(27)**	**352**
Vse izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	**246.836**	**116.561**	**130.224**	**130.275**	**(7.884)**	**(81.148)**	**92.704**

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

v tisoč EUR

31. 12. 2024	NLB						
	Vse restrukturirane izpostavljenosti				Oslabitve, rezervacije in popravki vrednosti		Zavarovanja in finančna poroštva, prejeta za restrukturirane izpostavljenosti
	Bruto knjigovodska vrednost	Donosne	Nedonosne		Donosne restrukturirane izpostavljenosti	Nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	
			Oslabljene	Neplačane			
Posojila in druga finančna sredstva (tudi po odplačni in pošteni vrednosti)	**129.624**	**67.114**	**62.510**	**62.510**	**(7.997)**	**(46.847)**	**51.358**
Država	125	–	125	125	–	(125)	–
Druge finančne organizacije	457	–	457	457	–	(457)	–
Nefinančne organizacije	51.956	25.233	26.723	26.723	(502)	(22.733)	26.650
Gospodinjstva	77.086	41.881	35.205	35.205	(7.495)	(23.532)	24.708
Dane obveze iz posojil	**313**	**169**	**144**	**144**	**(2)**	**(42)**	**209**
Vse izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	**129.937**	**67.283**	**62.654**	**62.654**	**(7.999)**	**(46.889)**	**51.567**

v tisoč EUR

31. 12. 2023	NLB						
	Vse restrukturirane izpostavljenosti				Oslabitve, rezervacije in popravki vrednosti		Zavarovanja in finančna poroštva, prejeta za restrukturirane izpostavljenosti
	Bruto knjigovodska vrednost	Donosne	Nedonosne		Donosne restrukturirane izpostavljenosti	Nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	
			Oslabljene	Neplačane			
Posojila in druga finančna sredstva (tudi po odplačni in pošteni vrednosti)	**110.905**	**42.584**	**68.270**	**68.321**	**(3.718)**	**(41.050)**	**53.937**
Druge finančne organizacije	1.388	–	1.388	1.388	–	(1.388)	–
Nefinančne organizacije	50.979	15.166	35.762	35.813	(70)	(23.142)	27.232
Gospodinjstva	58.538	27.418	31.120	31.120	(3.648)	(16.520)	26.705
Dane obveze iz posojil	**434**	**84**	**350**	**350**	**(1)**	**(27)**	**352**
Vse izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	**111.339**	**42.668**	**68.620**	**68.671**	**(3.719)**	**(41.077)**	**54.289**

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Restrukturirane izpostavljenosti posojil in drugih finančnih sredstev glede na obdobje restrukturiranja

v tisoč EUR

	NLB Skupina			
31. 12. 2024	**Do 3 mesecev**	**Od 3 do 6 mesecev**	**Od 6 do 12 mesecev**	**Nad 12 mesecev**
Donosne izpostavljenosti	28.990	5.151	16.141	44.048
Nedonosne izpostavljenosti	3.210	1.891	3.515	27.669
Skupine izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	**32.200**	**7.042**	**19.656**	**71.717**
31. 12. 2023				
Donosne izpostavljenosti	7.519	1.813	8.140	91.122
Nedonosne izpostavljenosti	1.569	6.838	5.071	35.275
Skupine izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	**9.088**	**8.651**	**13.211**	**126.397**

v tisoč EUR

	NLB			
31. 12. 2024	**Do 3 mesecev**	**Od 3 do 6 mesecev**	**Od 6 do 12 mesecev**	**Nad 12 mesecev**
Donosne izpostavljenosti	14.634	4.078	14.046	26.359
Nedonosne izpostavljenosti	2.038	1.522	2.155	9.948
Skupine izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	**16.672**	**5.600**	**16.201**	**36.307**
31. 12. 2023				
Donosne izpostavljenosti	7.059	1.690	2.880	27.237
Nedonosne izpostavljenosti	1.312	6.634	2.455	16.819
Skupine izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	**8.371**	**8.324**	**5.335**	**44.056**

NLB Skupina in NLB v največji meri uporabljata naslednje možnosti restrukturiranja: podaljšanje ročnosti, znižanje obrestne mere, prevzem unovčenega zavarovanja za delno poplačilo terjatev ter druge ukrepe restrukturiranja, in sicer kot samostojni ukrep ali kot kombinacijo naštetih.

l) Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev

NLB Skupina oziroma NLB izkazuje na dan poročanja naslednja sredstva, prejeta za poplačilo terjatev:

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
Neto vrednost	**31. 12. 2024**	**31. 12. 2023**	**31. 12. 2024**	**31. 12. 2023**
Vrsta sredstva				
Naložbene nepremičnine (pojasnilo 5.9.)	17.844	21.253	619	2.263
Opredmetena osnovna sredstva (pojasnilo 5.8.)	1.644	11.641	–	–
Naložbe v kapital odvisnih in pridruženih družb	–	–	530	530
Nepremičnine (pojasnilo 5.13.)	18.976	27.122	1.468	3.129
Druga sredstva (pojasnilo 5.13.)	1.622	515	–	–
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.7.)	7.191	474	–	–
Skupaj	**47.277**	**61.005**	**2.617**	**5.922**

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Računovodsko poročilo

m) Analiza kreditov in terjatev po dejavnostih

v tisoč EUR

NLB Skupina	31. 12. 2024				31. 12. 2023			
Dejavnost	Bruto krediti	Popravek vrednosti	Neto krediti	v %	Bruto krediti	Popravek vrednosti	Neto krediti	v %
Banke	459.161	(240)	458.921	2,71	547.939	(299)	547.640	3,79
Finance	228.729	(1.759)	226.970	1,34	154.385	(2.321)	152.064	1,05
Elektrika, plin in voda	682.054	(6.781)	675.273	3,98	599.988	(9.284)	590.704	4,09
Gradbeništvo	731.917	(18.724)	713.193	4,21	535.444	(23.798)	511.646	3,54
Industrija	1.719.369	(44.177)	1.675.192	9,88	1.487.769	(29.619)	1.458.150	10,09
Izobraževanje	22.247	(564)	21.683	0,13	14.278	(481)	13.797	0,10
Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov	132.097	(3.973)	128.124	0,76	108.204	(3.536)	104.668	0,72
Javna uprava	429.321	(3.558)	425.763	2,51	390.522	(4.234)	386.288	2,67
Prebivalstvo	8.734.987	(177.282)	8.557.705	50,46	7.235.314	(148.499)	7.086.815	49,05
Rudarstvo	42.036	(842)	41.194	0,24	45.801	(1.733)	44.068	0,31
Samostojni podjetniki	485.774	(7.785)	477.989	2,82	388.668	(7.604)	381.064	2,64
Storitve	1.180.787	(34.029)	1.146.758	6,76	929.438	(34.385)	895.053	6,19
Transport in komunikacije	826.287	(21.530)	804.757	4,75	884.162	(20.676)	863.486	5,98
Trgovina	1.462.654	(36.306)	1.426.348	8,41	1.254.749	(41.550)	1.213.199	8,40
Zdravstvo in socialno varstvo	43.151	(451)	42.700	0,25	34.506	(907)	33.599	0,23
Druga finančna sredstva	145.847	(8.993)	136.854	0,81	176.767	(10.805)	165.962	1,15
Skupaj	**17.326.418**	**(366.994)**	**16.959.424**	**100,00**	**14.787.934**	**(339.731)**	**14.448.203**	**100,00**

v tisoč EUR

NLB	31. 12. 2024				31. 12. 2023			
Dejavnost	Bruto krediti	Popravek vrednosti	Neto krediti	v %	Bruto krediti	Popravek vrednosti	Neto krediti	v %
Banke	193.478	(306)	193.172	2,16	149.261	(250)	149.011	2,01
Finance	1.397.781	(4.142)	1.393.639	15,60	440.080	(2.914)	437.166	5,90
Elektrika, plin in voda	466.900	(2.863)	464.037	5,20	429.569	(2.577)	426.992	5,76
Gradbeništvo	191.539	(8.229)	183.310	2,05	131.462	(8.652)	122.810	1,66
Industrija	936.494	(23.615)	912.879	10,22	847.052	(11.135)	835.917	11,29
Izobraževanje	8.671	(423)	8.248	0,09	3.509	(63)	3.446	0,05
Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov	18.775	(111)	18.664	0,21	14.566	(65)	14.501	0,20
Javna uprava	125.747	(485)	125.262	1,40	116.388	(824)	115.564	1,56
Prebivalstvo	3.965.189	(82.979)	3.882.210	43,46	3.608.827	(65.224)	3.543.603	47,84
Rudarstvo	18.475	(16)	18.459	0,21	19.996	(71)	19.925	0,27
Samostojni podjetniki	89.796	(2.848)	86.948	0,97	83.802	(2.753)	81.049	1,09
Storitve	700.644	(17.287)	683.357	7,65	607.989	(15.368)	592.621	8,00
Transport in komunikacije	489.078	(3.608)	485.470	5,44	580.244	(3.814)	576.430	7,78
Trgovina	379.557	(10.957)	368.600	4,13	370.514	(5.521)	364.993	4,93
Zdravstvo in socialno varstvo	26.379	(150)	26.229	0,29	21.638	(587)	21.051	0,28
Druga finančna sredstva	82.731	(1.213)	81.518	0,91	103.210	(1.614)	101.596	1,37
Skupaj	**9.091.234**	**(159.232)**	**8.932.002**	**100,00**	**7.528.107**	**(121.432)**	**7.406.675**	**100,00**

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

n) Geografska analiza neto kreditov in drugih finančnih sredstev

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
Država	**31. 12. 2024**	**31. 12. 2023**	**31. 12. 2024**	**31. 12. 2023**
Slovenija	7.969.478	6.705.660	8.006.737	6.701.924
Druge države Evropske unije	720.158	414.732	375.666	222.556
Srbija	3.755.300	3.306.766	225.207	193.376
Druge države	4.514.488	4.021.045	324.392	288.819
Skupaj	**16.959.424**	**14.448.203**	**8.932.002**	**7.406.675**

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

o) Geografska analiza dolžniških vrednostnih papirjev in izvedenih finančnih instrumentov

v tisoč EUR

31. 12. 2024	NLB Skupina					NLB			
Država	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Izvedeni finančni instrumenti	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Izvedeni finančni instrumenti
Slovenija	525.678	–	402.577	107	390	511.251	–	377.523	390
Druge države Evropske unije	2.342.901	2.036	1.267.941	893	85.264	2.125.674	2.036	1.055.216	85.264
- Avstrija	168.320	–	103.179	–	–	137.890	–	61.437	–
- Belgija	328.701	–	308.327	–	13.311	256.430	–	265.469	13.311
- Bolgarija	46.205	–	–	–	–	46.205	–	–	–
- Ciper	23.191	–	1.529	–	–	23.191	–	1.529	–
- Danska	36.232	–	4.369	–	–	36.232	–	4.369	–
- Estonija	13.834	–	–	–	–	13.834	–	–	–
- Finska	115.999	–	99.633	–	–	86.118	–	87.227	–
- Francija	360.058	–	213.353	–	18.437	323.246	–	152.646	18.437
- Nemčija	204.034	2.036	166.371	893	34.374	180.109	2.036	131.702	34.374
- Madžarska	49.125	–	5.769	–	–	49.125	–	5.769	–
- Irska	73.921	–	18.630	–	17.387	73.921	–	18.630	17.387
- Italija	70.985	–	9.231	–	–	70.985	–	9.231	–
- Latvija	30.324	–	–	–	–	30.324	–	–	–
- Litva	27.701	–	–	–	–	27.701	–	–	–
- Luksemburg	153.457	–	124.075	–	–	153.457	–	124.075	–
- Malta	41.281	–	–	–	–	41.281	–	–	–
- Nizozemska	168.307	–	79.593	–	1.755	144.399	–	59.250	1.755
- Poljska	58.091	–	4.073	–	–	58.091	–	4.073	–
- Portugalska	47.147	–	16.470	–	–	47.147	–	16.470	–
- Romunija	60.950	–	5.066	–	–	60.950	–	5.066	–
- Slovaška	91.839	–	4.950	–	–	91.839	–	4.950	–
- Španija	120.383	–	65.491	–	–	120.383	–	65.491	–
- Švedska	50.784	–	37.832	–	–	50.784	–	37.832	–
- Drugo	2.032	–	–	–	–	2.032	–	–	–
ZDA	84.268	7.388	77.416	–	–	28.204	7.388	13.608	–
Drugo	772.348	–	718.989	–	1.031	181.650	–	155.528	3.766
- Bosna in Hercegovina	90.442	–	108.057	–	–	4.074	–	3.095	–
- Kosovo	–	–	30.355	–	23	–	–	–	23
- Črna gora	25.942	–	19.203	–	–	6.787	–	3.057	2.423
- Severna Makedonija	206.379	–	116.933	–	9	13.107	–	47.339	–
- Srbija	299.661	–	347.105	–	989	14.941	–	4.701	1.310
- Albanija	–	–	28.339	–	–	–	–	28.339	–
- Kanada	55.418	–	7.557	–	–	55.418	–	7.557	–
- Velika Britanija	21.239	–	35.875	–	10	14.056	–	35.875	10
- Islandija	10.669	–	8.497	–	–	10.669	–	8.497	–
- Izrael	7.839	–	9.392	–	–	7.839	–	9.392	–
- Kazahstan	–	–	7.676	–	–	–	–	7.676	–
- Mehika	10.505	–	–	–	–	10.505	–	–	–
- Norveška	21.264	–	–	–	–	21.264	–	–	–
- Drugo	22.990	–	–	–	–	22.990	–	–	–
Skupaj	**3.725.195**	**9.424**	**2.466.923**	**1.000**	**86.685**	**2.846.779**	**9.424**	**1.601.875**	**89.420**

Druge države Evropske unije v postavki »Drugo« predstavlja Grčija.
Druge države v postavki »Drugo« so Čile, Južna Koreja, Egipt, Brazilija in Oman.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

v tisoč EUR

31. 12. 2023	NLB Skupina				NLB		
Država	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Izvedeni finančni instrumenti	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Izvedeni finančni instrumenti
Slovenija	428.163	274.855	–	1.092	416.679	219.307	1.092
Druge države Evropske unije	1.567.873	805.334	5.217	35.121	1.440.075	551.192	35.121
- Avstrija	113.531	77.472	707	–	105.552	46.541	–
- Belgija	173.326	84.471	706	7.819	156.407	34.407	7.819
- Bolgarija	34.226	1.002	–	–	34.226	1.002	–
- Češka	12.975	–	–	–	12.975	–	–
- Ciper	18.172	1.550	–	–	18.172	1.550	–
- Danska	16.662	8.187	–	–	16.662	8.187	–
- Estonija	5.640	–	–	–	5.640	–	–
- Finska	67.257	90.419	707	–	59.293	57.919	–
- Francija	239.395	136.115	–	9.227	211.895	92.483	9.227
- Nemčija	167.538	107.278	505	12.301	136.969	54.500	12.301
- Madžarska	45.211	5.639	–	–	45.211	5.639	–
- Irska	58.793	31.191	–	2.677	52.634	29.141	2.677
- Italija	51.566	5.989	100	–	51.566	5.989	–
- Latvija	23.276	–	–	–	23.276	–	–
- Litva	20.596	–	–	–	20.596	–	–
- Luksemburg	69.567	7.337	–	–	69.567	7.337	–
- Malta	27.442	–	–	–	27.442	–	–
- Nizozemska	117.309	112.840	2.492	3.097	91.519	70.653	3.097
- Poljska	35.024	7.126	–	–	35.024	7.126	–
- Portugalska	42.677	16.574	–	–	42.677	16.574	–
- Romunija	53.190	5.013	–	–	53.190	5.013	–
- Slovaška	63.406	18.900	–	–	58.488	18.900	–
- Španija	67.471	40.190	–	–	67.471	40.190	–
- Švedska	41.597	48.041	–	–	41.597	48.041	–
- Drugo	2.026	–	–	–	2.026	–	–
ZDA	37.158	58.889	–	–	6.831	7.427	–
Drugo	489.035	1.025.385	–	27.119	102.584	184.158	29.358
- Bosna in Hercegovina	59.073	132.027	–	–	4.064	2.917	–
- Kosovo	–	48.614	–	20	–	–	20
- Črna gora	60.109	22.665	–	–	6.760	3.008	2.243
- Severna Makedonija	154.398	115.535	–	29	13.129	46.539	7
- Srbija	140.796	579.332	–	821	3.972	4.482	839
- Albanija	–	27.819	–	–	–	27.819	–
- Kanada	26.681	12.133	–	–	26.681	12.133	–
- Velika Britanija	1.638	51.436	–	26.249	1.638	51.436	26.249
- Islandija	7.737	8.205	–	–	7.737	8.205	–
- Izrael	7.408	9.062	–	–	7.408	9.062	–
- Kazahstan	–	7.507	–	–	–	7.507	–
- Norveška	19.303	6.465	–	–	19.303	6.465	–
- Drugo	11.892	4.585	–	–	11.892	4.585	–
Skupaj	**2.522.229**	**2.164.463**	**5.217**	**63.332**	**1.966.169**	**962.084**	**65.571**

Druge države Evropske unije v postavki »Drugo« predstavlja Grčija.
Druge države v postavki »Drugo« so Egipt, Uzbekistan, Južna Koreja in Oman.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

p) Interna bonitetna ocena strank, s katerimi so sklenjeni izvedeni finančni instrumenti

v %

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
A	94,34	92,94	94,72	93,80
B	5,58	6,91	5,20	6,06
C	0,04	0,08	0,04	0,07
D in E	0,04	0,08	0,04	0,07
Skupaj	**100,00**	**100,00**	**100,00**	**100,00**

Izvedeni finančni instrumenti za bančno knjigo so sklenjeni s strankami z dobro zunanjo bonitetno oceno.

Izvedeni finančni instrumenti, ki jih NLB Skupina sklepa za potrebe servisiranja strank, večinoma nimajo zunanje bonitetne ocene, vendar pa so vsi taki posli takoj zaprti z nasprotnim poslom s tretjo stranko, ki ima dobro zunanjo bonitetno oceno.

r) Dolžniški finančni instrumenti v portfelju NLB Skupine in NLB, ki pri izdajateljih predstavljajo podrejene obveznosti

v tisoč EUR

31. 12. 2024	NLB Skupina					NLB				
Interna bonitetna ocena	**A**	**B**	**C**	**D**	**Skupaj**	**A**	**B**	**C**	**D**	**Skupaj**
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	25.162	2.491	–	–	27.653	25.162	2.491	–	–	27.653
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti										
- dolžniški vrednostni papirji	34.494	5.927	–	–	40.421	34.494	5.927	–	–	40.421
- krediti bankam	–	–	–	–	–	114.702	–	–	–	114.702
- krediti strankam, ki niso banke	–	–	–	–	–	–	–	7.124	–	7.124
Skupaj	**59.656**	**8.418**	**–**	**–**	**68.074**	**174.358**	**8.418**	**7.124**	**–**	**189.900**

v tisoč EUR

31. 12. 2023	NLB Skupina					NLB				
Interna bonitetna ocena	**A**	**B**	**C**	**D**	**Skupaj**	**A**	**B**	**C**	**D**	**Skupaj**
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	28.421	–	–	–	28.421	28.421	–	–	–	28.421
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti										
- dolžniški vrednostni papirji	9.484	–	–	–	9.484	9.484	–	–	–	9.484
- krediti bankam	–	–	–	–	–	90.153	–	–	–	90.153
- krediti strankam, ki niso banke	–	–	–	–	–	–	–	7.050	–	7.050
Skupaj	**37.905**	**–**	**–**	**–**	**37.905**	**128.058**	**–**	**7.050**	**–**	**135.108**

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

s) Predstavitev neto finančnih instrumentov po kategorijah merjenja

v tisoč EUR

	NLB Skupina						
31. 12. 2024	**Finančna sredstva, namenjena trgovanju**	**Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje**	**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**	**Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti**	**Finančni najemi**	**Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju**	**Skupaj**
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	–	–	–	4.039.581	–	–	4.039.581
Vrednostni papirji	9.424	17.429	2.563.516	3.725.195	–	–	6.315.564
- Obveznice	9.424	1.000	2.262.669	3.725.195	–	–	5.998.288
- Delnice	–	8.650	96.593	–	–	–	105.243
- Komercialni zapisi	–	–	30.640	–	–	–	30.640
- Zakladne menice	–	–	173.614	–	–	–	173.614
- Investicijski skladi	–	7.779	–	–	–	–	7.779
Izvedeni finančni instrumenti	8.914	–	–	–	–	77.771	86.685
Krediti in terjatve	–	–	–	15.603.331	1.219.239	–	16.822.570
- Krediti državi	–	–	–	510.872	257	–	511.129
- Krediti bankam	–	–	–	458.856	65	–	458.921
- Krediti finančnim organizacijam	–	–	–	148.364	768	–	149.132
- Krediti fizičnim osebam	–	–	–	7.942.741	614.964	–	8.557.705
- Krediti drugim strankam	–	–	–	6.542.499	603.184	–	7.145.683
Druga finančna sredstva	–	–	–	136.854	–	–	136.854
Skupaj finančna sredstva	**18.338**	**17.429**	**2.563.516**	**23.504.961**	**1.219.239**	**77.771**	**27.401.254**

v tisoč EUR

	NLB Skupina						
31. 12. 2023	**Finančna sredstva, namenjena trgovanju**	**Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje**	**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**	**Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti**	**Finančni najemi**	**Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju**	**Skupaj**
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	–	–	–	6.103.561	–	–	6.103.561
Vrednostni papirji	–	14.175	2.251.556	2.522.229	–	–	4.787.960
- Obveznice	–	5.217	1.836.604	2.522.229	–	–	4.364.050
- Delnice	–	6.300	87.092	–	–	–	93.392
- Komercialni zapisi	–	–	26.022	–	–	–	26.022
- Zakladne menice	–	–	301.838	–	–	–	301.838
- Investicijski skladi	–	2.658	–	–	–	–	2.658
Izvedeni finančni instrumenti	15.718	–	–	–	–	47.614	63.332
Krediti in terjatve	–	–	–	13.945.973	336.268	–	14.282.241
- Krediti državi	–	–	–	386.059	232	–	386.291
- Krediti bankam	–	–	–	547.640	–	–	547.640
- Krediti finančnim organizacijam	–	–	–	91.460	63	–	91.523
- Krediti fizičnim osebam	–	–	–	6.986.045	100.770	–	7.086.815
- Krediti drugim strankam	–	–	–	5.934.769	235.203	–	6.169.972
Druga finančna sredstva	–	–	–	165.962	–	–	165.962
Skupaj finančna sredstva	**15.718**	**14.175**	**2.251.556**	**22.737.725**	**336.268**	**47.614**	**25.403.056**

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

v tisoč EUR

	NLB					
31. 12. 2024	**Finančna sredstva, namenjena trgovanju**	**Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje**	**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**	**Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti**	**Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju**	**Skupaj**
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	–	–	–	1.973.113	–	1.973.113
Vrednostni papirji	9.424	15.171	1.665.019	2.846.779	–	4.536.393
- Obveznice	9.424	–	1.601.875	2.846.779	–	4.458.078
- Delnice	–	8.650	63.144	–	–	71.794
- Investicijski skladi	–	6.521	–	–	–	6.521
Izvedeni finančni instrumenti	11.649	–	–	–	77.771	89.420
Krediti in terjatve	–	3.964	–	8.846.520	–	8.850.484
- Krediti državi	–	–	–	209.228	–	209.228
- Krediti bankam	–	–	–	193.172	–	193.172
- Krediti finančnim organizacijam	–	–	–	1.326.073	–	1.326.073
- Krediti fizičnim osebam	–	–	–	3.882.210	–	3.882.210
- Krediti drugim strankam	–	3.964	–	3.235.837	–	3.239.801
Druga finančna sredstva	–	–	–	81.518	–	81.518
Skupaj finančna sredstva	**21.073**	**19.135**	**1.665.019**	**13.747.930**	**77.771**	**15.530.928**

v tisoč EUR

	NLB					
31. 12. 2023	**Finančna sredstva, namenjena trgovanju**	**Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje**	**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**	**Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti**	**Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju**	**Skupaj**
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	–	–	–	4.318.032	–	4.318.032
Vrednostni papirji	–	8.858	1.023.012	1.966.169	–	2.998.039
- Obveznice	–	–	962.084	1.966.169	–	2.928.253
- Delnice	–	6.300	60.928	–	–	67.228
- Investicijski skladi	–	2.558	–	–	–	2.558
Izvedeni finančni instrumenti	17.957	–	–	–	47.614	65.571
Krediti in terjatve	–	7.785	–	7.297.294	–	7.305.079
- Krediti državi	–	–	–	118.220	–	118.220
- Krediti bankam	–	–	–	149.011	–	149.011
- Krediti finančnim organizacijam	–	–	–	384.995	–	384.995
- Krediti fizičnim osebam	–	–	–	3.543.603	–	3.543.603
- Krediti drugim strankam	–	7.785	–	3.101.465	–	3.109.250
Druga finančna sredstva	–	–	–	101.596	–	101.596
Skupaj finančna sredstva	**17.957**	**16.643**	**1.023.012**	**13.683.091**	**47.614**	**14.788.317**

Na dan 31. decembra 2024 in na dan 31. decembra 2023 so vse obveznosti NLB Skupine, razen izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju, finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju, in finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, merjene po odplačni vrednosti.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

6.2. Tržna tveganja

NLB Skupina opredeljuje tržno tveganje kot tveganje potencialnih finančnih izgub, ki izhajajo iz neugodnih sprememb obrestnih mer in/ali tržnih cen (deviznih tečajev, kreditnih razmikov in tečajev vrednostnih papirjev) ali parametrov, ki vplivajo na cene (korelacija, stopnja volatilnosti). Izgube lahko neposredno vplivajo na poslovni rezultat, na primer v primeru pozicij iz trgovalne knjige, medtem ko se v primeru pozicij iz bančne knjige odražajo v presežku iz prevrednotenja. Izpostavljenost do tržnih tveganj je do določene stopnje vgrajena v bančništvo ter ponuja priložnost za ustvarjanje finančnih rezultatov in vrednosti.

Organizacijska enota Tveganja v NLB je neodvisna od trgovalnih aktivnosti in poroča Odboru za upravljanje bilance Banke (ALCO) ter spremlja in upravlja izpostavljenost tržnim tveganjem, ločeno za bančno in trgovalno knjigo. Izpostavljenosti in limiti se spremljajo dnevno ter se tekoče poročajo odboru ALCO.

Banka uporablja širok nabor kvantitativnih in kvalitativnih orodij za merjenje, upravljanje in poročanje tržnih tveganj, kot so: »value-at-risk« (VaR), analize občutljivosti, stresni testi, »backtesting«, scenariji, drugi blažilci tržnih tveganj (koncentracija izpostavljenosti, gap limiti, stop-loss limiti itn.), občutljivost neto obrestnih prihodkov (»net interest income sensitivity«), ekonomska vrednost delnic in ekonomski kapital. Stresni testi opozarjajo na potencialne izgube, ki bi se lahko zgodile v izjemnih tržnih pogojih.

Na področju valutnega tveganja NLB Skupina zasleduje cilj nizke do srednje izpostavljenosti. NLB tekoče spremlja odprte pozicije NLB Skupine v tuji valuti. Osnovna usmeritev NLB Skupine pri upravljanju obrestnega tveganja je preprečevanje negativnih učinkov na neto obrestne prihodke in ekonomsko vrednost kapitala, ki bi izhajali iz spremenjenih tržnih obrestnih mer. Sklepanje poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti v NLB je omejeno na servisiranje strank in varovanje lastnih odprtih pozicij pred tveganji. Skladno z določbami Strategije trgovanja s finančnimi instrumenti v NLB Skupini so aktivnosti trgovanja v drugih članicah v NLB Skupini zelo omejene.

V NLB Skupini so vzpostavljene enotne usmeritve in limiti za posamezne vrste tveganj po posameznih članicah. Metodologije so usklajene z zahtevami regulatorjev na ločeni in konsolidirani ravni, tekoče poročanje regulatorju na konsolidirani ravni pa se izvaja po standardiziranem pristopu. Skladno s politikami so članice dolžne spremljati in upravljati izpostavljenost tržnim tveganjem ter o tem poročati NLB. Redno se izvajata spremljanje in poročanje o izpostavljenosti posameznih članic v okviru Odbora za upravljanje bilance NLB Skupine (ALCO NLB Skupine).

6.2.1. Valutno tveganje

Valutno tveganje Banke predstavlja tveganje potencialnih izgub iz odprtih pozicij v tuji valuti zaradi spremembe deviznih tečajev. Vpliv izpostavljenosti NLB do gibanja deviznih tečajev se odrazi v finančni poziciji in denarnih tokovih Banke. Banka meri in upravlja valutno tveganje s kombinacijo analiz občutljivosti, VaR, scenarijev in stresnih testov.

V trgovalni knjigi se, tako kot preostala tržna tveganja, upravlja na podlagi limitov VaR, ki jih sprejme Uprava Banke, in skladno s sprejeto Politiko upravljanja tržnih tveganj v trgovalni knjigi NLB. Devizne (FX) pozicije v trgovalni knjigi upravljamo na integrirani osnovi na ravni portfelja.

NLB spremlja in upravlja valutno tveganje v bančni knjigi skladno s Politiko upravljanja valutnih tveganj NLB. Ta politika je sestavljena zlasti zaradi varovanja temeljnega kapitala (»Common Equity Tier 1«) pred negativnimi učinki spremenljivosti deviznih tečajev in limitiranjem spremenljivosti izkaza poslovnega izida. FX pozicija iz bančne knjige izhaja predvsem iz osnovnih bančnih poslov.

Vsaka članica skladno z lokalno regulativo ter smernicami in standardi, ki jih je določila matična banka, sprejme svojo politiko upravljanja valutnih tveganj, v kateri so opredeljeni tudi limitni sistemi in ki jo potrdi lokalna Uprava ali Nadzorni svet. NLB mesečno spremlja in upravlja izpostavljenost valutnim tveganjem na ravni celotne NLB Skupine.

Bančne članice NLB Skupine sledijo Smernicam za obvladovanje FX kreditiranja v NLB Skupini. Cilji teh smernic so obravnavati tveganja, ki izhajajo iz potencialnih dodatnih rasti FX kreditiranja, prepoznati potencialna skrita tveganja in tveganja malo verjetnih dogodkov, ki so povezana z FX kreditiranjem, ter ublažiti potencialne učinke iz teh tveganj, da bi upoštevali zadevne stroške in vzdrževali zadostne kapitalske rezerve za kritje potencialnih tveganj.

Dnevno se spremljajo pozicije vseh valut v izkazu finančnega položaja NLB, za katere je določen dnevni limit. Odprta devizna pozicija se upravlja dnevno po posameznih valutah tako, da je vedno znotraj limitov.

V zvezi s strukturnimi FX pozicijami na konsolidirani ravni Banka prevede sredstva in obveznosti v tujih valutah v evro valuto po FX zaključnem tečaju na dan izkaza finančnega stanja. Tečajne razlike neevrskih sredstev in obveznosti proti evru so pripoznane v drugem vseobsegajočem donosu in tako vplivajo na lastniški kapital in CET1 kapital. ALM NLB Skupine uporablja strategije za upravljanje te vrste FX izpostavljenosti, vključno z ujemanjem financiranja sredstev in obveznosti.

Izpostavljenost valutnim tveganjem se obravnava na vsakodnevnih likvidnostnih posvetih in mesečno na sejah odbora ALCO NLB Skupine ter kvartalno na konsolidirani ravni.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

a) Analiza finančnih instrumentov glede na izpostavljenost po valutah

v tisoč EUR

	NLB Skupina					
31. 12. 2024	**EUR**	**RSD**	**USD**	**CHF**	**Drugo**	**Skupaj**
Finančna sredstva						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	2.862.691	577.522	30.194	36.606	532.568	4.039.581
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	10.950	–	7.388	–	–	18.338
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	7.931	–	8.650	–	848	17.429
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.133.137	241.315	119.170	–	69.894	2.563.516
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti						
- dolžniški vrednostni papirji	3.037.241	265.376	137.879	5.383	279.316	3.725.195
- krediti bankam	166.871	229.524	36.524	17.313	8.689	458.921
- krediti strankam, ki niso banke	13.152.456	1.401.937	37.987	73.186	1.698.083	16.363.649
- druga finančna sredstva	86.171	16.195	24.494	45	9.949	136.854
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	77.771	–	–	–	–	77.771
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	(6.353)	–	–	–	–	(6.353)
Skupaj finančna sredstva	**21.528.866**	**2.731.869**	**402.286**	**132.533**	**2.599.347**	**27.394.901**
Finančne obveznosti						
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	6.992	3	–	–	–	6.995
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	6.670	1.129	–	–	1.834	9.633
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	3.592	–	–	–	–	3.592
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	97.980	1.150	15.351	10.480	11.039	136.000
- krediti bank in centralnih bank	106.632	–	13.980	–	–	120.612
- depoziti strank, ki niso banke	17.720.288	1.816.332	360.291	203.175	2.106.224	22.206.310
- krediti strank, ki niso banke	104.519	–	–	–	–	104.519
- podrejene obveznosti	1.608.939	–	–	–	–	1.608.939
- druge finančne obveznosti	199.241	42.028	27.155	3.364	24.937	296.725
Skupaj finančne obveznosti	**19.854.853**	**1.860.642**	**416.777**	**217.019**	**2.144.034**	**24.493.325**
Neto valutna izpostavljenost izkaza finančnega položaja	**1.674.013**	**871.227**	**(14.491)**	**(84.486)**	**455.313**	**2.901.576**
Valutni izvedeni finančni instrumenti	(188.260)	12.828	17.817	93.905	41.523	(22.187)
Neto valutna izpostavljenost	**1.485.753**	**884.055**	**3.326**	**9.419**	**496.836**	**2.879.389**
31. 12. 2023						
Skupaj finančna sredstva	**20.405.012**	**2.338.709**	**362.174**	**114.750**	**2.172.204**	**25.392.849**
Skupaj finančne obveznosti	**18.858.907**	**1.474.262**	**414.604**	**220.268**	**1.816.691**	**22.784.732**
Neto valutna izpostavljenost izkaza finančnega položaja	**1.546.105**	**864.447**	**(52.430)**	**(105.518)**	**355.513**	**2.608.117**
Valutni izvedeni finančni instrumenti	(233.578)	(25.498)	55.204	123.650	59.879	(20.343)
Neto valutna izpostavljenost	**1.312.527**	**838.949**	**2.774**	**18.132**	**415.392**	**2.587.774**

Drugo se večinoma nanaša na izpostavljenosti v valutah MKD in BAM.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

v tisoč EUR

	NLB					
31. 12. 2024	**EUR**	**RSD**	**USD**	**CHF**	**Drugo**	**Skupaj**
Finančna sredstva						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	1.945.093	342	4.403	6.603	16.672	1.973.113
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	13.685	–	7.388	–	–	21.073
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	10.485	–	8.650	–	–	19.135
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.640.292	–	23.386	–	1.341	1.665.019
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti						
- dolžniški vrednostni papirji	2.741.307	–	81.816	5.383	18.273	2.846.779
- krediti bankam	193.172	–	–	–	–	193.172
- krediti strankam, ki niso banke	8.547.034	–	30.565	75.749	–	8.653.348
- druga finančna sredstva	57.071	3	24.412	1	31	81.518
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	77.771	–	–	–	–	77.771
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	(8.761)	–	–	–	–	(8.761)
Skupaj finančna sredstva	**15.217.149**	**345**	**180.620**	**87.736**	**36.317**	**15.522.167**
Finančne obveznosti						
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	9.977	–	–	–	–	9.977
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	5.597	–	–	–	–	5.597
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	1.261	–	–	–	–	1.261
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	170.798	52	13.985	18.834	16.451	220.120
- krediti bank in centralnih bank	37.126	–	13.980	–	–	51.106
- depoziti strank, ki niso banke	12.037.455	11	131.979	75.831	48.432	12.293.708
- podrejene obveznosti	1.608.939	–	–	–	–	1.608.939
- druge finančne obveznosti	121.744	3	23.367	175	513	145.802
Skupaj finančne obveznosti	**13.992.897**	**66**	**183.311**	**94.840**	**65.396**	**14.336.510**
Neto valutna izpostavljenost izkaza finančnega položaja	**1.224.252**	**279**	**(2.691)**	**(7.104)**	**(29.079)**	**1.185.657**
Valutni izvedeni finančni instrumenti	(64.061)	–	3.208	6.677	32.605	(21.571)
Neto valutna izpostavljenost	**1.160.191**	**279**	**517**	**(427)**	**3.526**	**1.164.086**
31. 12. 2023						
Skupaj finančna sredstva	**14.542.589**	**547**	**137.918**	**57.960**	**36.789**	**14.775.803**
Skupaj finančne obveznosti	**13.310.922**	**103**	**192.177**	**96.385**	**70.170**	**13.669.757**
Neto valutna izpostavljenost izkaza finančnega položaja	**1.231.667**	**444**	**(54.259)**	**(38.425)**	**(33.381)**	**1.106.046**
Valutni izvedeni finančni instrumenti	(157.517)	5	55.204	39.957	40.143	(22.208)
Neto valutna izpostavljenost	**1.074.150**	**449**	**945**	**1.532**	**6.762**	**1.083.838**

Drugo se večinoma nanaša na izpostavljenosti v valutah GBP, CAD in JPY.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

b) Analiza valutne občutljivosti

v %

	NLB Skupina in NLB	
Scenariji	**31. 12. 2024**	**31. 12. 2023**
USD	+/–6,49	+/–13,32
CHF	+/–8,93	+/–9,67
CZK	+/–6,14	+/–7,10
RSD	+/–0,43	+/–0,55
MKD	+/–2,50	+/–1,82
JPY	+/–23,19	+/–19,69
AUD	+/–10,02	+/–9,20
HUF	+/–7,48	+/–20,39
BAM	+/–6,49	+/–0

v tisoč EUR

	31. 12. 2024				31. 12. 2023			
	NLB Skupina		NLB		NLB Skupina		NLB	
	Vpliv na izkaz poslovnega izida	**Vpliv na drugi vseobsegajoči donos**	**Vpliv na izkaz poslovnega izida**	**Vpliv na drugi vseobsegajoči donos**	**Vpliv na izkaz poslovnega izida**	**Vpliv na drugi vseobsegajoči donos**	**Vpliv na izkaz poslovnega izida**	**Vpliv na drugi vseobsegajoči donos**
Apreciacija								
USD	(22)	–	(15)	53	(342)	–	(294)	248
CHF	(746)	1.127	(14)	–	(730)	1.330	53	–
CZK	40	–	40	–	–	–	–	–
RSD	68	3.845	1	–	(125)	4.775	2	–
MKD	5	8.051	5	–	4	5.234	4	–
Druge valute	99	176	91	–	100	93	102	–
Učinek na vseobsegajoči donos	**(556)**	**13.199**	**108**	**53**	**(1.093)**	**11.432**	**(133)**	**248**
Depreciacija								
USD	20	–	13	(47)	262	–	225	(190)
CHF	624	(942)	12	–	601	(1.096)	(44)	–
CZK	(35)	–	(36)	–	–	–	–	–
RSD	(68)	(3.813)	(1)	–	124	(4.724)	(2)	–
MKD	(5)	(7.659)	(5)	–	(4)	(5.047)	(4)	–
Druge valute	(83)	(176)	(76)	–	(70)	(93)	(71)	–
Učinek na vseobsegajoči donos	**453**	**(12.590)**	**(93)**	**(47)**	**913**	**(10.960)**	**104**	**(190)**

Vpliv na drugi vseobsegajoči donos NLB Skupine se je na letni ravni zvišal, ker je bila translacijska pozicija v MKD višja; tudi scenarij volatilnosti rasti tečaja MKD je bil višji.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

6.2.2. Upravljanje tržnih tveganj v trgovalni knjigi

Tržno tveganje v trgovalni knjigi nastane ob spremembi vrednosti kot posledica spremembe obrestnih mer, kreditnih razmikov, deviznih tečajev in cen delnic.

Uprava vsako leto določi skupno pripravljenost za prevzemanje tveganj in limite po vrstah tveganj. Te limite oddelek Tržna in likvidnostna tveganja spremlja dnevno.

Na področju tržnih tveganj NLB uporablja interni model VaR (Value at Risk), ki temelji na variančno-kovariančni metodi. Dnevni izračun vrednosti VaR je prilagojen zahtevam baselskih standardov (99-odstotni interval zaupanja, opazovalno obdobje 250 delovnih dni, 10-dnevno obdobje ohranjanja pozicije).

6.2.3. Obrestno tveganje

Obrestno tveganje je tveganje spremembe ekonomske vrednosti kapitala in tveganje spremembe obrestnih prihodkov NLB Skupine zaradi spremembe tržnih obrestnih mer. Upravljanje obrestnega tveganja v NLB Skupini poteka na podlagi upravljanja obrestne zapadlosti bilančnih in zunajbilančnih obrestno občutljivih sredstev in obveznosti, ki so v skladu z regulativo razvrščene v bančno in trgovalno knjigo. Pri tem so upoštevani vsi posli po vseh valutah. Upravljanje obrestnega tveganja NLB Skupine je oblikovano skladno s strategijo in temelji na splošnih baselskih standardih upravljanja obrestnega tveganja v bančni knjigi (IRRBB; v nadaljevanju Standardi) in smernicah Evropskega bančnega organa (EBA – European Banking Authority).

Obrestno tveganje se v trgovalni knjigi upravlja na osnovi sprejete Politike upravljanja tržnih tveganj v trgovalni knjigi v NLB, in sicer na osnovi metode VaR in metode ekonomske vrednosti (»Basis Point Value – BPV«).

Obrestno tveganje v bančni knjigi se meri in spremlja skladno s Politiko upravljanja obrestnega tveganja, kjer so opredeljene metodologije, modeli in limitni sistemi. NLB Skupina upravlja izpostavljenost obrestnemu tveganju z uporabo dveh glavnih metod merjenja:

- mera ekonomske vrednosti – z uporabo metode BPV, ki meri spremembo ekonomske vrednosti pozicije bančne knjige zaradi spremembe tržnih obrestnih mer glede na scenarij;
- mera neto obrestnih prihodkov – meri spremembo gibanja neto obrestnih prihodkov v prihodnjem enoletnem obdobju kot posledico spremembe obrestnih mer, ob predpostavki nespremenjenega obsega in strukture bilance Banke.

NLB Skupina redno meri izpostavljenost obrestnemu tveganju v bančni knjigi na podlagi različnih standardiziranih in dodatnih scenarijev spremembe višine in naklona krivulje obrestnih mer, ob upoštevanju vedenjskih predpostavk in predpostavk modeliranja. Del depozitov brez zapadlosti, obravnavanih kot stabilni del, se z uporabo metode replikacije portfelja razporeja v dolgoročne pozicije. Opcijsko tveganje v večji meri izhaja iz vedenjskih opcij, ki se odražajo v predčasnih plačilih kreditov in predčasnih razvezavah depozitov, ter vgrajenih opcij, kot sta obrestno dno in obrestna kapica. Poleg tega se, v luči upoštevanja prihodnjih denarnih tokov, v merjenje obrestnega tveganja vključujejo tudi nedonosne izpostavljenosti in zunajbilančne postavke.

Izpostavljenost obrestnemu tveganju se meri, spremlja in upravlja znotraj predpisanih limitov in kontrol. Skupina upravlja obrestne pozicije in stabilizira obrestno maržo preko obrestne politike in sistema internih transfernih cen. Pomembno vlogo pri upravljanju obrestnega tveganja ima tudi portfelj vrednostnih papirjev bančne knjige, katerega glavni namen je vzdrževanje likvidnostnih rezerv, hkrati pa zagotavlja večjo stabilizacijo obrestne marže, zaradi česar Banka v model merjenja obrestnega tveganja vključuje tudi tveganje ponovne določitve vrednosti vrednostnih papirjev bančne knjige.

NLB Skupina upravlja obrestno tveganje tudi s sklepanjem klasičnih izvedenih finančnih instrumentov (obrestne zamenjave, obrestne zamenjave čez noč, medvalutne zamenjave obrestnih mer in dogovori o terminski obrestni meri), ki se večinoma obravnavajo po načelu računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji (»hedge accounting«).

Vsaka članica NLB Skupine v skladu z lokalno regulativo in smernicami ter standardi, ki jih določa matična banka, sprejme politiko upravljanja obrestnega tveganja, v kateri so opredeljeni tudi limitni sistemi. NLB redno spremlja izpostavljenost posamezne članice NLB Skupine skladno s sprejetimi Standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini, kjer so opredeljene usmeritve, ki zagotavljajo učinkovit in hkrati poenoten pristop bančne skupine k upravljanju obrestnega tveganja.

Izpostavljenost obrestnemu tveganju se meri, spremlja in poroča s strani Tveganj (v primeru NLB tedensko in mesečno na ravni NLB Skupine), medtem ko je njegovo upravljanje v pristojnosti Finančnih trgov. Izpostavljenost NLB obrestnemu tveganju se obravnava na ALCO mesečno na ravni NLB in kvartalno na konsolidirani ravni.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

a) Analiza finančnih instrumentov glede na izpostavljenost obrestnemu tveganju

V tabeli so prikazane neto izpostavljenosti obrestnemu tveganju po časovnih žepkih in najpomembnejših valutah NLB Skupine.

Finančni instrumenti brez zapadlosti, kot so vpogledne vloge, so prikazani v prvem časovnem žepku, ne glede na njihovo obnašanje in pričakovanja NLB Skupine.

v tisoč EUR

31. 12. 2024	NLB Skupina			
Valuta	1 - 3 let	3 - 5 let	5 - 10 let	Nad 10 let
EUR	(3.828.183)	2.408.757	2.706.607	1.548.118
RSD	285.895	280.810	275.857	(33)
MKD	198.485	110.367	16.844	(20.024)
Druge valute	(316.582)	195.638	140.147	14.937

v tisoč EUR

31. 12. 2023	NLB Skupina			
Valuta	1 - 3 let	3 - 5 let	5 - 10 let	Nad 10 let
EUR	(2.109.587)	1.278.722	1.519.103	756.545
RSD	573.943	195.097	69.386	5
MKD	253.734	25.929	(5.110)	5.960
Druge valute	(206.743)	130.171	87.324	3.970

v tisoč EUR

31. 12. 2024	NLB			
Valuta	1 - 3 let	3 - 5 let	5 - 10 let	Nad 10 let
EUR	(3.233.482)	1.883.525	2.183.790	1.462.043
Druge valute	(100.720)	21.856	33.753	7.337

v tisoč EUR

31. 12. 2023	NLB			
Valuta	1 - 3 let	3 - 5 let	5 - 10 let	Nad 10 let
EUR	(1.772.291)	1.004.157	1.436.836	645.084
Druge valute	(176.222)	19.729	20.418	–

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

b) Analiza občutljivosti neto obrestnih prihodkov in ekonomskega vidika obrestnega tveganja v bančni knjigi

Analiza občutljivosti obrestnih prihodkov v prihodnjem 12-mesečnem obdobju predpostavlja nenaden vzporedni premik krivulje tržnih obrestnih mer navzdol za 50 bazičnih točk za EUR oziroma 100 bazičnih točk za druge valute. Analiza občutljivosti predpostavlja nespremenjeno strukturo bilance oziroma pozicije.

Ocena vpliva spremembe obrestne mere za 50/100 bazičnih točk na višino neto obrestnih prihodkov za pozicijo bančne knjige:

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Občutljivost neto obrestnih prihodkov	38.643	57.595	19.626	33.281
Občutljivost neto obrestnih prihodkov - kot % od kapitala	1,35 %	2,22 %	0,90 %	1,84 %

Metoda EVE (»Economic Value of Equity«) je mera občutljivosti ekonomske vrednosti finančnih instrumentov na spremembo tržnih obrestnih mer. Omenjena metoda predstavlja sedanjo vrednost prihodnjih neto denarnih tokov in hkrati zagotavlja celovit pregled dolgoročnih učinkov na spremembo tržnih obrestnih mer. V Banki se vrednost potencialnih negativnih ekonomskih učinkov meri na osnovi šestih scenarijev šoka tržnih obrestnih mer ali več, če je to potrebno glede na tržna dogajanja. V izračun so vključene tako vedenjske in avtomatske opcije kot tudi razporeditev stabilnega dela vpoglednih depozitov.

Ocena vpliva spremembe obrestne mere za 200 bazičnih točk na ekonomske vrednosti pozicije bančne knjige:

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Obrestno tveganje v bančni knjigi - EVE	144.400	108.489	97.643	60.747
Obrestno tveganje v bančni knjigi - EVE kot % od kapitala	5,04 %	4,19 %	4,47 %	3,36 %

Pri izračunu se upošteva vzporedni premik tržnih obrestnih mer za 200 bazičnih točk, ki za NLB Skupino hkrati predstavlja najslabšega od predpisanih scenarijev. Izračun vključuje razporeditev stabilnih vpoglednih depozitov in ostale vedenjske predpostavke.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

6.3. Likvidnostno tveganje

Likvidnostno tveganje pomeni tveganje neizpolnitve sedanjih ali prihodnjih predvidenih in nepredvidenih obveznosti. Tveganje lahko izvira iz zmanjšanja virov financiranja ali zmanjšanja likvidnosti sredstev.

Likvidnostno tveganje je povezano s pridobivanjem virov (likvidnost NLB Skupine na strani obveznosti) in tržnimi likvidnostnimi rezervami na strani sredstev. Na strani obveznosti lahko likvidnostno tveganje privede do izgube, če Banka ne more poravnati vseh svojih obveznosti ali če mora pridobiti vire po ceni, ki bistveno presega običajne stroške financiranja. Na strani sredstev likvidnostno tveganje lahko nastane v primeru znatnega znižanja tržne vrednosti posameznega finančnega instrumenta in s tem povzroči nezadostno vrednost za pokritje likvidnostnih potreb NLB Skupine.

Likvidnostno tveganje znotraj enega dne predstavlja zmogljivost, da banka finančnim institucijam omogoči plačevanje in poravnavo obveznosti znotraj delovnega dne.

V procesu identifikacije likvidnostnih tveganj se najprej analizirajo razlogi za nastanek posameznih materialnih tveganj. Materialna tveganja so nato razvrščena v tri skupine glede na to, na kateri del likvidnosti vplivajo: likvidnost na strani obveznosti, likvidnost na strani sredstev in likvidnostno tveganje znotraj dne. Izvor vsakega tveganja je določen kot notranji, zunanji ali kombinacija obojega (notranji šok pomeni, da izvira iz Banke, ali zunanji šok, kar pomeni da izvira izven Banke – npr. večji makroekonomski dogodek, fizična ali tranzicijska tveganja, znižanje ESG bonitetne ocene). Na podlagi ugotovljenih materialnih tveganj so opredeljeni ključni dejavniki likvidnostnega tveganja. Za ključne dejavnike tveganja likvidnostne pozicije se pričakuje, da bodo sprožili znatno poslabšanje likvidnostne pozicije NLB Skupine. To poslabšanje se lahko pojavi zaradi povečanja odlivov, zmanjšanja prilivov ali zmanjšanja likvidnostne vrednosti likvidnostnih rezerv.

Likvidnostno tveganje je opredeljeno kot eno izmed pomembnejših tveganj v NLB Skupini, ki ga je treba skrbno upravljati. NLB Skupina ima celovit sistem upravljanja likvidnostnega tveganja, ki pripomore k vzdrževanju nizke tolerance do likvidnostnega tveganja. Vzpostavljen je sklop likvidnostnih metrik in limitov za upravljanje likvidnostne pozicije. NLB Skupina ohranja stabilnost virov financiranja, omejuje odvisnost od medbančnega trga in vzdržuje zadostne likvidnostne rezerve ter ohranja robustno likvidnostno pozicijo, tudi v primeru stresnih situacij.

Uprava Banke potrjuje Politiko upravljanja likvidnostnega tveganja, ki določa ključna načela upravljanja likvidnostnega tveganja Banke. ALCO redno prejema poročilo o likvidnostnem položaju glede na odobrene limite in cilje. ALCO nadzoruje financiranje in likvidnostno pozicijo Banke ter se odloča o likvidnostnem položaju NLB Skupine.

Toleranca do likvidnostnega tveganja je v NLB Skupini nizka, zato mora biti NLB Skupina vedno sposobna zagotoviti zadostna sredstva za poravnavo svojih kratkoročnih obveznosti, tudi ob uresničitvi katerega izmed opredeljenih stresnih scenarijev. NLB Skupina meri in upravlja likvidnostno tveganje v dveh korakih:
- statični pogled (trenutna izpostavljenost);
- pogled naprej in stresno testiranje.

Spremljanje in upravljanje likvidnostnega tveganja v NLB Skupini in njenih članicah ima naslednje cilje:
- zagotavljati zadostno likvidnost za poravnavo vseh obveznosti NLB Skupine;
- minimizirati stroške vzdrževanja likvidnosti;
- določiti ustrezen obseg zmožnosti nadomestitve in optimalnega upravljanja likvidnosti;
- zagotavljati ustrezen nadzor;
- zagotavljati ustrezno raven likvidnosti za različne primere in stopnje stresnih položajev;
- predvidevati nastop izrednih okoliščin oziroma kriznih razmer in izvajati sprejete krizne načrte, če se pojavijo izredne okoliščine;
- zagotoviti redne projekcije prihodnih denarnih tokov in testirati stresne situacije likvidnostnega tveganja;
- pripraviti predloge za vzpostavitev dodatnega finančnega premoženja za zavarovano financiranje;
- zagotoviti, da so podnebna in okoljska tveganja, ki bi lahko pomembno vplivala na neto denarne odlive ali likvidnostne rezerve, vključena v upravljanje likvidnostnega tveganja in kalibracijo likvidnostnih rezerv.

Celovita ocena likvidnostne pozicije NLB Skupine je ocenjena skozi interni proces ocenjevanja ustreznosti likvidnosti (ILAAP), ki se opravi vsaj enkrat letno za NLB Skupino in vključuje jasno formalno izjavo o ustreznosti likvidnosti ter je podprta z analizo ILAAP zaključkov. Proces ILAAP je sestavni del okvira upravljanja tveganj in je usklajen s pripravljenostjo za prevzemanje tveganj (»Risk appetite«) NLB Skupine, ki je skladen s poslovnim modelom in odobren s strani uprave. NLB Skupina na podlagi pripravljenosti za prevzemanje tveganja pripravi poslovni načrt in finančne napovedi, ki so ključnega pomena za opredelitev internih kapitalskih potreb (proces ICAAP) in notranjega ocenjevanja likvidnosti (proces ILAAP). Oba procesa upoštevata normativni in ekonomski vidik, ki sta dopolnjena s programom stresnega testiranja.

NLB Skupina redno izvaja stresne teste za različne bančno-specifične in tržne stresne scenarije (posamično in v kombinaciji), da lahko identificira vire potencialnih likvidnostnih težav in da zagotovi, da so trenutne izpostavljenosti skladne s toleranco do likvidnostnega tveganja NLB Skupine. Rezultati stresnih testov se uporabljajo za prilagajanje strategij, politik in pozicij za obvladovanje likvidnostnega tveganja, za določanje najmanjše vrednosti možnosti nadomestitve in za razvoj učinkovitega načrta upravljanja likvidnosti v izjemnih okoliščinah.

NLB Skupina ima formalni načrt upravljanja likvidnosti v izjemnih okoliščinah, ki jasno določa postopke za reševanje likvidnostnih primanjkljajev v stresnih situacijah. V načrtu so poudarjeni postopki za obvladovanje različnih stresnih okoliščin, jasno določene odgovornosti, vključene jasne usmeritve in eskalacijski postopki. Načrt se redno testira in posodablja, da je operativno robusten.

NLB Skupina vzdržuje zadosten obseg likvidnostnih rezerv, kot so npr. zelo kakovostni dolžniški vrednostni papirji, ki omogočajo refinanciranje pri ECB/centralni banki ali na medbančnem trgu. V trenutnih razmerah poskuša NLB Skupina slediti v čim večji meri tudi dolgoročnemu trendu razpršitve tveganj tako na strani virov kot naložb. NLB Skupina redno izvaja stresno testiranje z različnimi stresnimi testi, na podlagi katerih zagotavlja stabilno likvidnost in razpoložljivost likvidnostnih rezerv. Dodatno namenja posebno

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

pozornost tudi izpolnjevanju likvidnostne zakonodaje (Direktiva CRR/CRD), ki vključuje spremljanje in poročanje kazalnika likvidnostnega kritja (LCR) skladno z delegiranim aktom in kazalnika stabilnega financiranja (NSFR) ter doseganju njunih predpisanih vrednosti. To vključuje tudi spremljanje in poročanje dodatnih likvidnostnih poročil (ALMM) na ravni Banke ter na konsolidirani ravni. Skladno z zakonodajo EU (CRR) NLB Skupina redno spremlja in četrtletno poroča regulatorju o zastavljenih sredstvih.

NLB Skupina upravlja likvidnost na dnevni ravni (upravljanje likvidnosti v obdobju enega dne), za nekaj dni oziroma tednov vnaprej, in sicer na podlagi spremljanja in načrtovanja denarnih tokov. Vsaka članica NLB Skupine je odgovorna za svoj likvidnostni položaj, pri čemer izvaja naslednje dejavnosti:
- upravlja likvidnost znotraj enega dne,
- spremlja in načrtuje denarne tokove,
- spremlja in zagotavlja izpolnjevanje regulative centralne banke s področja likvidnosti,
- sprejema poslovne odločitve,
- oblikuje in upravlja portfelj likvidnostnih rezerv,
- izvaja likvidnostne stresne teste za določitev likvidnostnih rezerv za nemoteno delovanje plačilnih sistemov v stresnih okoliščinah.

NLB Skupina aktivno upravlja likvidnost znotraj enega dneva, z upoštevanjem posebnosti sistema za poravnavo plačil, tako da zagotovi pravočasno poravnavo zapadlih obveznosti, ob hkratnem upoštevanju normalnega poteka poslovanja plačilnega prometa in izrednih likvidnostnih razmer.

Upravljanje likvidnostnega tveganja v NLB Skupini je pod strogim nadzorom NLB kot matične banke. Vse članice Skupine dnevno poročajo matični banki. Sektor Tveganj daje vsem članicam Skupine smernice in določa minimalne standarde za članice NLB Skupine o likvidnostnem tveganju, ki so formulirani v dokumentu Standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini. Vsaka članica mora sama zagotoviti likvidnost z zbiranjem potrebnih virov financiranja ter poskrbeti za njihovo ustrezno razpršenost in ročnost, ob tem pa upravljati likvidnostne rezerve in izpolnjevati zahteve regulatorja. Banka redno spremlja in poroča ALCO o izpostavljenosti posamezne članice NLB Skupine likvidnostnemu tveganju, kot tudi poroča na lokalnih odborih za upravljanje bilance.

a) Upravljanje likvidnostnih rezerv v NLB Skupini
NLB Skupina ima za pokrivanje zapadlih in potencialnih obveznosti na razpolago likvidnostne rezerve, pri čemer morajo biti te na voljo v zelo kratkem časovnem obdobju. Likvidnostne rezerve sestavljajo gotovina, sredstva na poravnalnem računu pri centralni banki nad obvezno rezervo, dolžniški vrednostni papirji, merjeni po tržni vrednosti, in posojila, primerna za zavarovanje Evrosistemovih operacij povečevanja likvidnosti v obtoku, na podlagi katerih lahko Banka v vsakem trenutku pride do potrebne likvidnosti. Razpoložljive likvidnostne rezerve so likvidnostne rezerve, zmanjšane za nujen obseg stanj, potreben za nemoteno delovanje plačilnega prometa, ter zastavljeni vrednostni papirji in/ali bančna posojila za različne namene (zavarovano financiranje).

Struktura likvidnostnih rezerv je prikazana v naslednji preglednici.

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Likvidnostne rezerve				
Denar v blagajni, sredstva pri centralni banki(i)	2.764.196	4.958.969	1.801.602	4.142.013
Vrednostni papirji trgovalne knjige(ii)	9.424	–	9.424	–
Vrednostni papirji bančne knjige(ii)	6.133.196	4.569.721	4.368.400	2.810.064
ECB primerna posojila	380.678	678.445	380.678	678.445
Skupaj razpoložljive likvidnostne rezerve	**9.287.494**	**10.207.135**	**6.560.104**	**7.630.522**
Obremenjene likvidnostne rezerve	**41.685**	**41.502**	**41.685**	**41.502**

(i) nad obvezno rezervo
(ii) tržna vrednost

Na dan 31. decembra 2024 je bilo 72,0 % (31. decembra 2023: 79,5 %) vseh dolžniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi NLB Skupine, državnih vrednostnih papirjev (vključujoč obveznice z državno garancijo – GGB) in 11,3 % (31. decembra 2023: 11,9 %) senior nezavarovanih obveznic.

Portfelj dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige je namenjen sočasnemu zagotavljanju likvidnosti, stabilizaciji obrestne marže in upravljanju obrestnega tveganja Banke. Pri upravljanju portfelja NLB Skupina upošteva konservativna načela poslovanja, še zlasti glede sestave portfelja po boniteti in sektorju izdajateljev. Splošna pravila in načela za upravljanje vrednostnih papirjev bančne knjige so določena v Investicijski strategiji NLB Skupine: Plan investicijskega portfelja – oblikovanje in spremljanje ter v Politiki upravljanja vrednostnih papirjev Trgovanja in zakladništva.

Med ECB primerna posojila so vključena vsa posojila, ki izpolnjujejo visoka merila ECB; za domača posojila so ta merila določena v Splošnih pogojih o izvajanju okvira denarne politike (4. del) Banke Slovenije. NLB je v okviru NLB Skupine edina članica, ki se uvršča med primerne nasprotne stranke Evrosistema. Zaradi tega se med likvidnostne rezerve štejejo navedena ECB primerna posojila.

Članice NLB Skupine upravljajo lastna likvidna sredstva decentralizirano, skladno z lokalno likvidnostno regulativo in veljavnimi politikami NLB Skupine.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

b) Obremenjena/neobremenjena sredstva

v tisoč EUR

31. 12. 2024	NLB Skupina				NLB			
	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
Krediti na odpoklic	1.330.862	–	2.168.436	–	126.192	–	1.632.284	–
Lastniški vrednostni papirji	1.210	1.210	111.812	111.812	–	–	78.315	78.315
Dolžniški vrednostni papirji	42.357	41.685	6.160.185	6.142.628	42.357	41.685	4.415.721	4.377.825
Krediti in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic	8.254	–	16.951.170	–	104	–	8.931.898	–
Druga sredstva	–	–	1.261.081	–	–	–	1.748.220	–
Skupaj	**1.382.683**		**26.652.684**		**168.653**		**16.806.438**	

v tisoč EUR

31. 12. 2023	NLB Skupina				NLB			
	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
Krediti na odpoklic	1.241.906	–	4.390.753	–	118.356	–	4.017.941	–
Lastniški vrednostni papirji	1.002	1.002	95.048	95.048	–	–	69.786	69.786
Dolžniški vrednostni papirji	42.739	41.502	4.649.171	4.568.776	42.739	41.502	2.885.514	2.810.064
Krediti in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic	15.171	–	14.433.032	–	8.067	–	7.398.608	–
Druga sredstva	–	–	1.073.163	–	–	–	1.473.765	–
Skupaj	**1.300.818**		**24.641.167**		**169.162**		**15.845.614**	

c) Prejeto zavarovanje – neobremenjeno

V spodnji tabeli je prikazana nominalna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, ki niso razpoložljivi za obremenitev.

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Lastniški vrednostni papirji	267.819	293.343	197.925	265.757
Krediti in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic	163.534	175.307	44.352	51.190
Druga sredstva	17.670.493	13.599.848	6.877.572	6.408.890
Skupaj	**18.101.846**	**14.068.498**	**7.119.849**	**6.725.837**

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

d) Viri obremenitve

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
	31. 12. 2024		31. 12. 2023		31. 12. 2024		31. 12. 2023	
	Zavarovana obveznost	Sredstva, dana v zavarovanje	Zavarovana obveznost	Sredstva, dana v zavarovanje	Zavarovana obveznost	Sredstva, dana v zavarovanje	Zavarovana obveznost	Sredstva, dana v zavarovanje
Izvedeni finančni instrumenti	1.119	4.862	2.486	9.638	1.119	4.862	2.486	9.638
Drugi viri obremenitve	3.435	1.377.821	2.861	1.291.179	–	163.791	–	159.523
Skupaj	**4.554**	**1.382.683**	**5.347**	**1.300.817**	**1.119**	**168.653**	**2.486**	**169.161**

NLB Skupina in NLB po stanju 31. decembra 2024 izkazujeta velik delež razpoložljivih likvidnih sredstev, ki so neobremenjena. Drugi viri obremenitve v največjem znesku vključujejo obvezno rezervo. Stanje zastavljenih sredstev na ravni NLB Skupine znaša 1.383 mio EUR (31. december 2023: 1.301 mio EUR) in se nanaša zlasti na zahteve iz jamstvene sheme za prejete vloge.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

e) Denarni tokovi iz neizvedenih finančnih instrumentov

Spodnji preglednici prikazujeta pogodbene denarne tokove iz neizvedenih finančnih instrumentov glede na preostalo zapadlost ob koncu leta. Razkriti so pogodbeni nediskontirani denarni zneski, določeni na podlagi tržnih tečajev, veljavnih na datum izkaza finančnega položaja.

v tisoč EUR

		NLB Skupina					
31. 12. 2024	**Knjigovodska vrednost**	**Skupaj**	**Do 1 meseca**	**Od 1 do 3 mesecev**	**Od 3 mesecev do 1 leta**	**Od 1 do 5 let**	**Nad 5 let**
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	4.039.581	4.039.581	4.039.581	–	–	–	–
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	9.424	13.141	–	40	174	1.395	11.532
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	17.429	17.429	847	–	16.475	107	–
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.563.516	2.725.607	134.287	125.895	540.803	1.726.575	198.047
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti							
- dolžniški vrednostni papirji	3.725.195	4.459.687	174.388	107.314	332.185	1.892.931	1.952.869
- krediti bankam	458.921	458.929	448.107	8.769	1.979	74	–
- krediti strankam, ki niso banke	16.363.649	19.736.359	768.137	854.857	3.520.519	8.571.720	6.021.126
- druga finančna sredstva	136.854	136.854	75.114	607	28.313	7.119	25.701
Skupaj finančna sredstva	**27.314.569**	**31.587.587**	**5.640.461**	**1.097.482**	**4.440.448**	**12.199.921**	**8.209.275**
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	9.633	9.633	–	–	2.850	6.028	755
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti							
- depoziti bank in centralnih bank	136.000	136.259	131.570	–	4.470	218	1
- krediti bank in centralnih bank	120.612	126.208	1.732	2.079	18.731	51.342	52.324
- depoziti strank, ki niso banke	22.206.310	22.328.118	18.830.640	544.091	1.930.638	970.629	52.120
- krediti strank, ki niso banke	104.519	118.640	994	1.645	6.909	51.035	58.057
- izdani vrednostni papirji	1.608.939	2.231.966	20.629	357	82.220	849.107	1.279.653
- druge finančne obveznosti	296.725	301.066	204.928	9.133	13.551	32.251	41.203
Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju	3.392.507	3.392.507	3.392.507	–	–	–	–
Storitvene garancije	1.110.863	1.110.863	62.646	113.859	317.075	538.658	78.625
Skupaj finančne in pogojne obveznosti	**28.986.108**	**29.755.260**	**22.645.646**	**671.164**	**2.376.444**	**2.499.268**	**1.562.738**

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

v tisoč EUR

		NLB Skupina					
31. 12. 2023	**Knjigovodska vrednost**	**Skupaj**	**Do 1 meseca**	**Od 1 do 3 mesecev**	**Od 3 mesecev do 1 leta**	**Od 1 do 5 let**	**Nad 5 let**
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	6.103.561	6.103.561	6.103.561	–	–	–	–
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	14.175	14.175	1.009	707	11.586	873	–
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.251.556	2.408.707	283.269	222.258	434.430	1.212.748	256.002
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti							
- dolžniški vrednostni papirji	2.522.229	2.825.397	64.238	115.969	273.677	1.310.387	1.061.126
- krediti bankam	547.640	547.646	500.739	43.829	1.572	1.502	4
- krediti strankam, ki niso banke	13.734.601	16.818.381	691.501	622.566	3.068.830	7.109.179	5.326.305
- druga finančna sredstva	165.962	165.962	132.368	1.150	1.732	6.705	24.007
Skupaj finančna sredstva	**25.339.724**	**28.883.829**	**7.776.685**	**1.006.479**	**3.791.827**	**9.641.394**	**6.667.444**
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	4.482	4.482	–	–	–	4.144	338
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti							
- depoziti bank in centralnih bank	95.283	95.726	75.818	–	15.330	4.332	246
- krediti bank in centralnih bank	140.419	147.519	1.198	1.417	11.311	16.181	117.412
- depoziti strank, ki niso banke	20.732.722	20.857.070	17.921.304	258.812	1.661.298	928.654	87.002
- krediti strank, ki niso banke	99.718	114.387	1.101	1.835	8.261	9.021	94.169
- izdani vrednostni papirji	1.338.235	1.852.163	–	4.079	84.166	871.459	892.459
- druge finančne obveznosti	357.116	357.116	274.348	6.915	9.111	26.557	40.185
Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju	3.196.771	3.196.771	3.196.771	–	–	–	–
Storitvene garancije	963.321	963.321	76.594	97.262	338.287	380.994	70.184
Skupaj finančne in pogojne obveznosti	**26.928.067**	**27.588.555**	**21.547.134**	**370.320**	**2.127.764**	**2.241.342**	**1.301.995**

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

v tisoč EUR

		NLB					
31. 12. 2024	**Knjigovodska vrednost**	**Skupaj**	**Do 1 meseca**	**Od 1 do 3 mesecev**	**Od 3 mesecev do 1 leta**	**Od 1 do 5 let**	**Nad 5 let**
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	1.973.113	1.973.113	1.973.113	–	–	–	–
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	9.424	13.141	–	40	174	1.395	11.532
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	19.135	19.529	–	11	15.364	4.154	–
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.665.019	1.778.178	26.960	34.083	211.135	1.378.866	127.134
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti							
- dolžniški vrednostni papirji	2.846.779	3.436.842	16.043	36.398	271.024	1.411.754	1.701.623
- krediti bankam	193.172	276.377	40.930	2.641	16.175	91.930	124.701
- krediti strankam, ki niso banke	8.653.348	10.113.955	430.462	327.451	1.511.475	4.603.080	3.241.487
- druga finančna sredstva	81.518	81.518	23.598	504	27.720	5.368	24.328
Skupaj finančna sredstva	**15.441.508**	**17.692.653**	**2.511.106**	**401.128**	**2.053.067**	**7.496.547**	**5.230.805**
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	5.597	5.597	637	–	1.699	3.261	–
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti							
- depoziti bank in centralnih bank	220.120	220.389	215.921	–	4.468	–	–
- krediti bank in centralnih bank	51.106	51.258	–	–	1.473	5.816	43.969
- depoziti strank, ki niso banke	12.293.708	12.326.162	11.253.264	226.523	612.041	227.619	6.715
- izdani vrednostni papirji	1.608.939	2.231.966	20.629	357	82.220	849.107	1.279.653
- druge finančne obveznosti	145.802	146.226	97.353	7.131	7.882	6.258	27.602
Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju	2.341.597	2.341.597	2.341.597	–	–	–	–
Storitvene garancije	738.702	738.702	35.939	74.545	184.329	373.653	70.236
Skupaj finančne in pogojne obveznosti	**17.405.571**	**18.061.897**	**13.965.340**	**308.556**	**894.112**	**1.465.714**	**1.428.175**

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

v tisoč EUR

		NLB					
31. 12. 2023	**Knjigovodska vrednost**	**Skupaj**	**Do 1 meseca**	**Od 1 do 3 mesecev**	**Od 3 mesecev do 1 leta**	**Od 1 do 5 let**	**Nad 5 let**
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	4.318.032	4.318.032	4.318.032	–	–	–	–
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	16.643	17.515	4	43	12.714	154	4.600
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.023.012	1.063.468	11.640	38.854	241.365	632.002	139.607
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti							
- dolžniški vrednostni papirji	1.966.169	2.202.821	6.764	30.167	154.110	1.057.182	954.598
- krediti bankam	149.011	201.826	5.933	6.719	15.928	42.789	130.457
- krediti strankam, ki niso banke	7.148.283	8.487.918	405.580	212.509	1.284.363	3.621.788	2.963.678
- druga finančna sredstva	101.596	101.597	70.972	1.131	1.583	5.035	22.876
Skupaj finančna sredstva	**14.722.746**	**16.393.177**	**4.818.925**	**289.423**	**1.710.063**	**5.358.950**	**4.215.816**
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	3.210	3.210	1.234	–	–	1.976	–
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti							
- depoziti bank in centralnih bank	147.002	147.442	127.726	–	15.330	4.142	244
- krediti bank in centralnih bank	82.797	83.851	–	–	1.654	1.967	80.230
- depoziti strank, ki niso banke	11.881.563	11.919.187	10.985.068	97.176	540.607	278.051	18.285
- izdani vrednostni papirji	1.338.235	1.852.163	–	4.079	84.166	871.459	892.459
- druge finančne obveznosti	198.020	198.020	149.601	6.481	6.871	9.902	25.165
Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju	2.239.479	2.239.479	2.239.479	–	–	–	–
Storitvene garancije	625.095	625.095	29.712	68.768	196.286	265.632	64.697
Skupaj finančne in pogojne obveznosti	**16.515.401**	**17.068.447**	**13.532.820**	**176.504**	**844.914**	**1.433.129**	**1.081.080**

Pri ugotavljanju razmika med finančnimi obveznostmi in finančnimi sredstvi v razredu ročnosti do enega meseca je treba upoštevati dejstvo, da so med finančne obveznosti vključene vpogledne vloge v celotnem znesku, čeprav so, ekonomsko gledano, stabilne in predstavljajo dolgoročen vir financiranja.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

f) Analiza izkaza finančnega položaja po preostali pogodbeni zapadlosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina					
31. 12. 2024	**Do 1 meseca**	**Od 1 do 3 mesecev**	**Od 3 mesecev do 1 leta**	**Od 1 do 5 let**	**Nad 5 let**	**Skupaj**
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	4.039.581	–	–	–	–	4.039.581
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	8.914	–	–	–	9.424	18.338
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	847	–	16.475	107	–	17.429
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	128.419	110.383	512.080	1.632.016	180.618	2.563.516
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti						
- dolžniški vrednostni papirji	165.058	86.544	259.565	1.550.966	1.663.062	3.725.195
- krediti bankam	448.106	8.768	1.976	71	–	458.921
- krediti strankam, ki niso banke	714.525	734.669	3.003.291	7.045.144	4.866.020	16.363.649
- druga finančna sredstva	75.114	607	28.313	7.119	25.701	136.854
Izvedene finančni instrumenti, namenjeni varovanju	77.771	–	–	–	–	77.771
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	(6.353)	–	–	–	–	(6.353)
Skupaj finančna sredstva	**5.651.982**	**940.971**	**3.821.700**	**10.235.423**	**6.744.825**	**27.394.901**
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	6.995	–	–	–	–	6.995
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	–	–	2.850	6.028	755	9.633
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	131.555	–	4.226	218	1	136.000
- krediti bank in centralnih bank	1.688	1.857	16.663	48.258	52.146	120.612
- depoziti strank, ki niso banke	18.821.506	530.206	1.874.878	931.456	48.264	22.206.310
- krediti strank, ki niso banke	917	1.468	6.016	43.185	52.933	104.519
- izdani vrednostni papirji	–	–	–	524.638	1.084.301	1.608.939
- druge finančne obveznosti	204.834	8.949	12.726	29.561	40.655	296.725
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	3.592	–	–	–	–	3.592
Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju	3.392.507	–	–	–	–	3.392.507
Storitvene garancije	62.646	113.859	317.075	538.658	78.625	1.110.863
Skupaj finančne in pogojne obveznosti	**22.626.240**	**656.339**	**2.234.434**	**2.122.002**	**1.357.680**	**28.996.695**

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

v tisoč EUR

	NLB Skupina					
31. 12. 2023	**Do 1 meseca**	**Od 1 do 3 mesecev**	**Od 3 mesecev do 1 leta**	**Od 1 do 5 let**	**Nad 5 let**	**Skupaj**
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	6.103.561	–	–	–	–	6.103.561
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	15.718	–	–	–	–	15.718
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	1.009	707	11.586	873	–	14.175
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	273.593	213.671	416.536	1.202.599	145.157	2.251.556
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti						
- dolžniški vrednostni papirji	61.505	108.615	236.639	1.279.633	835.837	2.522.229
- krediti bankam	500.738	43.828	1.568	1.502	4	547.640
- krediti strankam, ki niso banke	646.236	537.884	2.594.804	6.883.875	3.071.802	13.734.601
- druga finančna sredstva	132.368	1.150	1.732	6.705	24.007	165.962
Izvedene finančni instrumenti, namenjeni varovanju	47.614	–	–	–	–	47.614
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	(10.207)	–	–	–	–	(10.207)
Skupaj finančna sredstva	**7.772.135**	**905.855**	**3.262.865**	**9.375.187**	**4.076.807**	**25.392.849**
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	13.217	–	–	–	–	13.217
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	–	–	–	4.144	338	4.482
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	75.815	–	15.134	4.332	2	95.283
- krediti bank in centralnih bank	1.065	1.210	9.820	15.602	112.722	140.419
- depoziti strank, ki niso banke	17.916.339	252.769	1.602.706	926.396	34.512	20.732.722
- krediti strank, ki niso banke	940	1.456	6.229	8.260	82.833	99.718
- izdani vrednostni papirji	–	–	–	828.840	509.395	1.338.235
- druge finančne obveznosti	280.669	6.498	7.318	21.482	41.149	357.116
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	3.540	–	–	–	–	3.540
Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju	3.196.771	–	–	–	–	3.196.771
Storitvene garancije	76.594	97.262	338.287	380.994	70.184	963.321
Skupaj finančne in pogojne obveznosti	**21.564.950**	**359.195**	**1.979.494**	**2.190.050**	**851.135**	**26.944.824**

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

v tisoč EUR

	NLB					
31. 12. 2024	**Do 1 meseca**	**Od 1 do 3 mesecev**	**Od 3 mesecev do 1 leta**	**Od 1 do 5 let**	**Nad 5 let**	**Skupaj**
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	1.973.113	–	–	–	–	1.973.113
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	11.649	–	–	–	9.424	21.073
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	–	–	15.247	3.888	–	19.135
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	25.238	21.639	194.082	1.308.678	115.382	1.665.019
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti						
- dolžniški vrednostni papirji	10.091	21.104	218.825	1.154.075	1.442.685	2.846.779
- krediti bankam	40.908	2.386	7.252	52.747	89.879	193.172
- krediti strankam, ki niso banke	411.030	283.321	1.295.486	3.942.796	2.720.715	8.653.348
- druga finančna sredstva	23.598	504	27.720	5.368	24.328	81.518
Izvedene finančni instrumenti, namenjeni varovanju	77.771	–	–	–	–	77.771
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	(8.761)	–	–	–	–	(8.761)
Skupaj finančna sredstva	**2.564.637**	**328.954**	**1.758.612**	**6.467.552**	**4.402.413**	**15.522.167**
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	9.977	–	–	–	–	9.977
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	637	–	1.699	3.261	–	5.597
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	215.896	–	4.224	–	–	220.120
- krediti bank in centralnih bank	–	–	1.429	5.714	43.963	51.106
- depoziti strank, ki niso banke	11.250.468	220.898	596.360	220.960	5.022	12.293.708
- izdani vrednostni papirji	–	–	–	524.638	1.084.301	1.608.939
- druge finančne obveznosti	97.210	6.855	6.660	5.873	29.204	145.802
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	1.261	–	–	–	–	1.261
Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju	2.341.597	–	–	–	–	2.341.597
Storitvene garancije	35.939	74.545	184.329	373.653	70.236	738.702
Skupaj finančne in pogojne obveznosti	**13.952.985**	**302.298**	**794.701**	**1.134.099**	**1.232.726**	**17.416.809**

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

v tisoč EUR

	NLB					
31. 12. 2023	**Do 1 meseca**	**Od 1 do 3 mesecev**	**Od 3 mesecev do 1 leta**	**Od 1 do 5 let**	**Nad 5 let**	**Skupaj**
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	4.318.032	–	–	–	–	4.318.032
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	17.957	–	–	–	–	17.957
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	–	–	3.579	138	12.926	16.643
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	11.142	36.942	235.185	630.105	109.638	1.023.012
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti						
- dolžniški vrednostni papirji	5.003	24.216	125.394	1.033.656	777.900	1.966.169
- krediti bankam	5.912	6.409	8.999	35.329	92.362	149.011
- krediti strankam, ki niso banke	389.935	185.727	1.076.136	3.519.655	1.976.830	7.148.283
- druga finančna sredstva	70.971	1.131	1.583	5.035	22.876	101.596
Izvedene finančni instrumenti, namenjeni varovanju	47.614	–	–	–	–	47.614
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	(12.514)	–	–	–	–	(12.514)
Skupaj finančna sredstva	**4.854.052**	**254.425**	**1.450.876**	**5.223.918**	**2.992.532**	**14.775.803**
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	17.510	–	–	–	–	17.510
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	1.234	–	–	1.976	–	3.210
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	127.726	–	15.134	4.142	–	147.002
- krediti bank in centralnih bank	–	–	1.430	1.945	79.422	82.797
- depoziti strank, ki niso banke	10.983.368	95.065	521.103	277.829	4.198	11.881.563
- izdani vrednostni papirji	–	–	–	828.840	509.395	1.338.235
- druge finančne obveznosti	149.456	6.224	5.736	10.078	26.526	198.020
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	1.420	–	–	–	–	1.420
Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju	2.239.479	–	–	–	–	2.239.479
Storitvene garancije	29.712	68.768	196.286	265.632	64.697	625.095
Skupaj finančne in pogojne obveznosti	**13.549.905**	**170.057**	**739.689**	**1.390.442**	**684.238**	**16.534.331**

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

g) Denarni tokovi iz izvedenih finančnih instrumentov
Spodnja preglednica prikazuje denarne tokove iz izvedenih finančnih instrumentov, razvrščene v ustrezna obdobja glede na preostalo zapadlost.

Prikazani so nediskontirani pogodbeni denarni tokovi, določeni na podlagi tržnih tečajev, veljavnih na datum izkaza finančnega položaja.

v tisoč EUR

	NLB Skupina					
31. 12. 2024	**Do 1 meseca**	**Od 1 do 3 mesecev**	**Od 3 mesecev do 1 leta**	**Od 1 do 5 let**	**Nad 5 let**	**Skupaj**
Valutni izvedeni finančni instrumenti						
- Terminski (forward) posli						
- Odliv	(16.067)	(16.933)	(11.967)	–	–	(44.967)
- Priliv	16.083	16.951	11.991	–	–	45.025
- Zamenjave (swap)						
- Odliv	(205.990)	(61.926)	(40.455)	–	–	(308.371)
- Priliv	226.748	61.369	40.136	–	–	328.253
Obrestni izvedeni finančni instrumenti						
- Obrestne in medvalutne obrestne zamenjave						
- Odliv	(3.671)	(6.379)	(40.775)	(103.678)	(20.035)	(174.538)
- Priliv	9.411	3.741	49.102	161.730	31.048	255.032
- Obrestne kapice in obrestna dna						
- Odliv	(84)	(35)	(195)	(296)	(2)	(612)
- Priliv	97	17	172	185	2	473
Skupaj odliv	**(225.812)**	**(85.273)**	**(93.392)**	**(103.974)**	**(20.037)**	**(528.488)**
Skupaj priliv	**252.339**	**82.078**	**101.401**	**161.915**	**31.050**	**628.783**

v tisoč EUR

	NLB Skupina					
31. 12. 2023	**Do 1 meseca**	**Od 1 do 3 mesecev**	**Od 3 mesecev do 1 leta**	**Od 1 do 5 let**	**Nad 5 let**	**Skupaj**
Valutni izvedeni finančni instrumenti						
- Terminski (forward) posli						
- Odliv	(52.767)	(12.024)	(15.874)	(250)	–	(80.915)
- Priliv	52.821	12.035	15.890	250	–	80.996
- Zamenjave (swap)						
- Odliv	(264.488)	(150.003)	(77.229)	–	–	(491.720)
- Priliv	264.597	150.432	78.250	–	–	493.279
Obrestni izvedeni finančni instrumenti						
- Obrestne in medvalutne obrestne zamenjave						
- Odliv	(1.000)	(5.613)	(27.240)	(51.905)	(22.798)	(108.556)
- Priliv	3.250	4.043	34.172	79.633	37.296	158.394
- Obrestne kapice in obrestna dna						
- Odliv	(211)	(51)	(768)	(586)	(6)	(1.622)
- Priliv	179	37	629	416	3	1.264
Skupaj odliv	**(318.466)**	**(167.691)**	**(121.111)**	**(52.741)**	**(22.804)**	**(682.813)**
Skupaj priliv	**320.847**	**166.547**	**128.941**	**80.299**	**37.299**	**733.933**

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

v tisoč EUR

	NLB					
31. 12. 2024	**Do 1 meseca**	**Od 1 do 3 mesecev**	**Od 3 mesecev do 1 leta**	**Od 1 do 5 let**	**Nad 5 let**	**Skupaj**
Valutni izvedeni finančni instrumenti						
- Terminski (forward) posli						
- Odliv	(15.131)	(16.840)	(11.583)	–	–	(43.554)
- Priliv	15.147	16.857	11.604	–	–	43.608
- Zamenjave (swap)						
- Odliv	(293.177)	(102.241)	(69.072)	–	–	(464.490)
- Priliv	293.653	102.183	69.154	–	–	464.990
Obrestni izvedeni finančni instrumenti						
- Obrestne in medvalutne obrestne zamenjave						
- Odliv	(3.749)	(6.724)	(41.751)	(107.834)	(20.606)	(180.664)
- Priliv	9.486	4.133	50.525	167.836	31.725	263.705
- Obrestne kapice in obrestna dna						
- Odliv	(84)	(35)	(195)	(296)	(2)	(612)
- Priliv	97	17	172	185	2	473
Skupaj odliv	**(312.141)**	**(125.840)**	**(122.601)**	**(108.130)**	**(20.608)**	**(689.320)**
Skupaj priliv	**318.383**	**123.190**	**131.455**	**168.021**	**31.727**	**772.776**

v tisoč EUR

	NLB					
31. 12. 2023	**Do 1 meseca**	**Od 1 do 3 mesecev**	**Od 3 mesecev do 1 leta**	**Od 1 do 5 let**	**Nad 5 let**	**Skupaj**
Valutni izvedeni finančni instrumenti						
- Terminski (forward) posli						
- Odliv	(50.861)	(11.715)	(15.874)	(250)	–	(78.700)
- Priliv	50.894	11.726	15.890	250	–	78.760
- Zamenjave (swap)						
- Odliv	(310.781)	(279.104)	(131.949)	–	–	(721.834)
- Priliv	310.647	278.819	132.095	–	–	721.561
Obrestni izvedeni finančni instrumenti						
- Obrestne in medvalutne obrestne zamenjave						
- Odliv	(1.455)	(5.763)	(29.050)	(57.044)	(23.651)	(116.963)
- Priliv	3.605	4.162	35.869	87.326	38.276	169.238
- Obrestne kapice in obrestna dna						
- Odliv	(211)	(51)	(768)	(586)	(6)	(1.622)
- Priliv	179	37	629	416	3	1.264
Skupaj odliv	**(363.308)**	**(296.633)**	**(177.641)**	**(57.880)**	**(23.657)**	**(919.119)**
Skupaj priliv	**365.325**	**294.744**	**184.483**	**87.992**	**38.279**	**970.823**

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

6.4. Upravljanje nefinančnih tveganj

a) Operativno tveganje

Ob prevzemanju operativnih tveganj NLB Skupina sledi usmeritvi, da takšno tveganje ne sme materialno vplivati na njeno poslovanje, zato je pripravljenost za prevzemanje operativnih tveganj nizka do zmerna. Tveganje se postopoma zmanjšuje tudi na način zmanjšanja kompleksnosti poslovanja v NLB Skupini, in sicer z načrtovanim zapiranjem nestrateških dejavnosti in optimizacijo notranjih procesov. V NLB Skupini so za izvedbo kvalitativnega upravljanja operativnega tveganja vzpostavljeni sistem zbiranja podatkov o škodnih dogodkih ter identifikacija, ocenjevanje in obvladovanje operativnih tveganj, vse s ciljem zagotavljanja kvalitetnega upravljanja operativnega tveganja. Slednje je v veljavi zlasti v strateških bančnih članicah.

Bančne članice NLB Skupine spremljajo zgornjo mejo tolerance do operativnega tveganja, opredeljeno kot limit v višini neto škode, ki jo posamezna članica še dopušča v svojem poslovanju. Če vsota neto škode preseže tolerančno mejo, je potrebna posebna obravnava največjih škodnih dogodkov in po potrebi izvajanje dodatnih ukrepov za preprečitev ali druge načine obvladovanja istega ali podobnih škodnih dogodkov. Opredeljeni sta tudi opozorilna in kritična meja škodnih dogodkov, ki ob preseganju zahtevata proces eskalacije poročanja in sprejem morebitnih dodatnih ukrepov obvladovanja tveganja. Poleg tega Banka določenih tveganj ne dopušča v svojem poslovanju – za tovrstna tveganja je opredelila t. i. ničelno toleranco. Za spremljanje določenih pomembnejših kazalnikov tveganj, ki bi kot sistem zgodnjega opozarjanja lahko nakazovali morebitno povečevanje operativnega tveganja, je Banka razvila posebno metodologijo. Tovrstna tveganja se obdobno spremljajo na različnih področjih poslovanja, rezultati pa se obravnavajo na Odboru za operativna tveganja. Ta je bil imenovan kot najvišji odločitveni organ na področju upravljanja operativnega tveganja v NLB. Ustrezni odbori za operativna tveganja so imenovani tudi v bankah NLB Skupine, v preostalih družbah pa v tej vlogi deluje uprava družbe. Glavne naloge omenjenih organov so obravnava najpomembnejših operativnih tveganj in škodnih dogodkov ter spremljanje in zagotavljanje učinkovite podpore pri upravljanju operativnega tveganja v posamezni entiteti. Vse družbe, ki se konsolidirajo, so sprejele ustrezne dokumente, ki so skladni s standardi NLB Skupine. Ti dokumenti se v bančnih članicah skladno z razvojem upravljanja operativnega tveganja redno posodabljajo. V celotni NLB Skupini se uporablja enotna aplikativna podpora, ki se redno nadgrajuje.

Poročana nastala neto izguba na podlagi škodnih dogodkov v letu 2024 na ravni NLB Skupine je bila nižja kot leto poprej ter je ostala znotraj postavljene tolerančne meje za operativno tveganje. Določeni stroški sodnih postopkov so nastali zaradi sistemskih zadev, kot je tveganje, ki izhaja iz sodnih postopkov (npr. sodni postopki v zvezi s provizijo za odobritev kredita in zavarovalno premijo za kredit v Srbiji). Za druge realizirane izgube iz poslovanja so bančne članice Skupine izvedle celovito analizo in opredelile ustrezne omilitvene ukrepe za preprečitev oziroma minimizacijo tovrstnih dogodkov v prihodnje.

V splošnem se veliko pozornosti namenja poročanju škodnih dogodkov, ukrepom za njihovo obvladovanje in opredelitvi operativnih tveganj v vseh segmentih. Z namenom ustrezne in čimprejšnje obravnave najpomembnejših ter največjih škodnih dogodkov je Banka vpeljala lestvico eskalacije poročanja večjih oz. pomembnejših škodnih dogodkov najvišjim ravnem odločanja v NLB ter Nadzornemu svetu NLB. Dodatna pozornost se namenja poročanju potencialnih škodnih dogodkov, in sicer s ciljem izboljševanja notranjih kontrol ter minimiziranja verjetnosti nastanka teh in podobnih dogodkov. Poleg tega je vzpostavljena metodologija za spremljanje, analizo in poročanje ključnih kazalnikov tveganja, ki deluje kot sistem zgodnjega opozarjanja. Cilj je izboljšanje poslovnih in podpornih procesov ter na ta način omogočanje takojšnjega odziva.

S celovito identifikacijo operativnih tveganj se ugotavljajo, ocenjujejo in ustrezno obvladujejo možne prihodnje izgube. Vsako leto se poseben poudarek namenja upravljanju trenutno aktualnih tveganj kot rezultat procesa identifikacije tveganj, vključno z ESG tveganji. Poleg tega so vzpostavljeni ključni indikatorji tveganja (KRIs) na področju ESG tveganj, ki služijo kot sistem zgodnjega opozarjanja. Najpomembnejša operativna tveganja se aktivno obvladujejo z ukrepi zmanjševanja. Na podlagi izvedene identifikacije operativnih tveganj se enkrat letno izdela profil operativne tveganosti Banke. Posebna pozornost se posveča najbolj aktualnim tveganjem, med katerimi so v ospredju zlasti tista, ki imajo majhno verjetnost nastanka in zelo velik možen finančni vpliv. V ta namen je Banka razvila tudi metodologijo stresnega testiranja za področje operativnega tveganja kot kombinacijo modeliranja podatkov o škodnih dogodkih in analize scenarijev izjemnih, a vendar verjetnih dogodkov. Slednje se izdelajo na podlagi izkušenj in znanja strokovnjakov posameznih kritičnih področij. Največja izguba bi lahko izhajala iz naslednjih potencialnih dogodkov: morebitne težave pri delovanju kanalov elektronskega bančništva, preprečevanje pranja denarja, kibernetski napadi in pravno tveganje. Za te scenarije so bile dodatno pregledane obstoječe kontrole, za ugotavljanje morebitnih pomanjkljivosti pa so bili opredeljeni blažilni ukrepi.

Kapitalska zahteva za operativno tveganje se na ravni NLB Skupine izračunava po enostavnem pristopu, v NLB pa po standardiziranem pristopu.

b) Upravljanje neprekinjenega poslovanja

Upravljanje neprekinjenega poslovanja se v NLB Skupini izvaja z namenom obvarovanja življenj, dobrin in ugleda. Za primere naravnih nesreč, nesreč na področju IT, epidemije/pandemije in neželenih vplivov okolja so pripravljeni načrti neprekinjenega poslovanja, ki omilijo posledice nesreč.

Načrt aktivnosti, ki se pripravi vsako leto, je zasnovan tako, da aktivnosti pripomorejo k nadgradnji oziroma izboljševanju sistema upravljanja neprekinjenega poslovanja. V letu 2023 smo sistem upravljanja neprekinjenega poslovanja nadgradili oz. optimizirali – implementacija DORA zahtev (»Digital Operational Resilience Act«) v letni Analizi vpliva na poslovanje (BIA).

Izhodišče za posodobitev načrtov neprekinjenega poslovanja je vsakoletna redna analiza vpliva na poslovanje (BIA). Na njeni podlagi se preveri vzdržnost načrtov za organizacijske enote (združeni načrti za poslovne stavbe in kadre) in načrtov IT. Najboljši kazalnik vzdržnosti načrtov neprekinjenega poslovanja so testiranja. V letu 2023 so bili v NLB izvedeni testi ročnih postopkov, rezervne lokacije in IT rezervno

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

lokacijo ter zunanje, pri katerih ni bilo ugotovljenih večjih neskladij.

Za učinkovitejše delovanje sistema upravljanja neprekinjenega poslovanja v NLB Skupini se izvajajo tudi izobraževanja. Članicam so posredovane vse preventivne mere/ukrepi na področju upravljanja neprekinjenega poslovanja v smislu enotnega odziva NLB Skupine.

Ob naravnih nesrečah (poplavah) in prekinitvah na področju IT je Banka uspešno uporabila načrte IT in načrte neprekinjenega poslovanja ter tako zagotovila poslovanje tudi v izrednih razmerah.

c) Upravljanje drugih vrst nefinančnih tveganj – kapitalsko in strateško tveganje, tveganje ugleda in dobičkonosnosti

Tveganja, ki niso vključena v regulatorni izračun kapitalske zahteve (po standardiziranem pristopu), vendar so za profil tveganosti NLB Skupine prav tako pomembna, se redno ocenjujejo, spremljajo in upravljajo. Poleg tega je njihovo upravljanje integrirano v proces ocenjevanja notranjega kapitala (proces ICAAP). NLB Skupina je vzpostavila interne metodologije za identifikacijo in ocenjevanje posameznih vrst tveganj, ki izhajajo iz poslovnega modela Skupine ali drugih zunanjih okoliščin. Če je določeno tveganje ocenjeno kot materialno pomembno, se implementirajo ustrezni preventivni in blažilni ukrepi, vključno z rednim spremljanjem njihove učinkovitosti. Na tej osnovi je opredeljen oz. alociran interni kapital, redno pa se spremlja tudi njegova poraba.

6.5. Ravni poštenih vrednosti finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti

Poštena vrednost je določena kot cena, ki bi bila dosežena ob prodaji sredstva ali plačana ob prenosu obveznosti v redni transakciji med udeleženci na glavnem ali najugodnejšem trgu na datum merjenja. NLB Skupina za določitev poštene vrednosti uporablja različne metode vrednotenja. MSRP 13 določa hierarhijo poštenih vrednosti glede na vhodne podatke in predpostavke, uporabljene pri merjenju finančnih in nefinančnih sredstev ter obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti. Tržni vhodni podatki izhajajo iz neodvisnih virov, netržni vhodni podatki pa so posledica predvidevanj NLB Skupine. V hierarhiji poštene vrednosti imajo največjo vrednost tržni vhodni podatki, kadar so na voljo, najmanjšo vrednost pa netržni vhodni podatki. NLB Skupina pri vrednotenju sredstev in obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti, to zahtevo dosledno upošteva. Hierarhija poštenih vrednosti ima naslednje ravni:

- 1. raven – tržne cene (neprilagojene) z delujočega trga. Ta raven vključuje na primer delnice, obveznice, zlato, izvedene finančne instrumente, ki kotirajo na aktivnih trgih, točke investicijskih skladov ter druge neprilagojene tržne cene sredstev in obveznosti. Kadar je sredstva in obveznosti mogoče izmenjati na več delujočih trgih, je treba določiti glavni trg za sredstva in obveznosti, če glavnega trga ni, pa najugodnejši trg.
- 2. raven – model vrednotenja, ki neposredno ali posredno temelji na tržnih podatkih. Vhodni podatki na tej ravni vključujejo na primer kotirane cene za podobna sredstva in obveznosti na delujočih trgih ter kotirane cene za enaka ali podobna sredstva na nedelujočih trgih. Vir drugih tržnih podatkov za finančne instrumente, kot so krivulje donosnosti, kreditni pribitki, valutni tečaji, volatilnost obrestnih mer in tečajev, je sistem Bloomberg.
- 3. raven – model vrednotenja, ki ne temelji na tržnih podatkih. Netržni vhodni podatki se uporabljajo, kadar ustrezni tržni vhodni podatki niso na voljo. Netržni vhodni podatki izražajo predpostavke, ki bi jih pri določanju poštene vrednosti uporabili tudi drugi udeleženci na trgu. Ta raven vključuje na primer netržne delnice, obveznice in z njimi povezane izvedene finančne instrumente ter druga sredstva in obveznosti, za katere na podlagi tržnih vhodnih podatkov ni mogoče določiti poštene vrednosti.

Kjer je mogoče, je poštena vrednost določena na podlagi neprilagojenih tržnih cen delujočega trga za identična sredstva in obveznosti. Delujoči trg je trg, na katerem se izvajajo transakcije med udeleženci na trgu dovolj pogosto in v zadostnem obsegu, da se redno pridobivajo informacije o cenah. Sredstva in obveznosti, ki se merijo po poštenih vrednostih in so uvrščena na delujoči trg, se določijo kot tržna cena ene enote (na primer delnice) na datum merjenja, pomnožena s številom enot (na primer delnic) v lasti NLB Skupine. Za tista sredstva in obveznosti, ki nimajo delujočega trga, se poštena vrednost določi z uporabo različnih tehnik vrednotenja. Tehnike vrednotenja vsebujejo različne stopnje jakosti ocen in predpostavk, odvisno od razpoložljivosti tržnih vhodnih podatkov za sredstvo ali obveznost, ki je predmet ocenjevanja. Ocene in predpostavke so netržni vhodni podatki in so take, kakršne bi upoštevali tudi drugi udeleženci na trgu.

Za nefinančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti, ki niso uvrščena na 1. raven, se poštena vrednost določi na podlagi cenitvenih poročil neodvisnih ocenjevalcev vrednosti, ki opravijo cenitev skladno z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV).

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

a) Finančna in nefinančna sredstva in obveznosti, merjena po pošteni vrednosti, glede na raven določanja poštene vrednosti

v tisoč EUR

31. 12. 2024	NLB Skupina				NLB			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost
Finančna sredstva								
Finančni instrumenti za trgovanje	9.424	8.891	23	18.338	9.424	11.626	23	21.073
Dolžniški instrumenti	9.424	–	–	9.424	9.424	–	–	9.424
Izvedeni finančni instrumenti	–	8.891	23	8.914	–	11.626	23	11.649
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	–	77.771	–	77.771	–	77.771	–	77.771
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.004.786	557.464	1.266	2.563.516	1.598.780	65.869	370	1.665.019
Dolžniški vrednostni papirji	2.004.463	462.460	–	2.466.923	1.598.780	3.095	–	1.601.875
Lastniški vrednostni papirji	323	95.004	1.266	96.593	–	62.774	370	63.144
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.258	–	15.171	17.429	–	–	19.135	19.135
Dolžniški vrednostni papirji	1.000	–	–	1.000	–	–	–	–
Lastniški vrednostni papirji	1.258	–	15.171	16.429	–	–	15.171	15.171
Krediti	–	–	–	–	–	–	3.964	3.964
Finančne obveznosti								
Finančni instrumenti za trgovanje	–	6.995	–	6.995	–	9.977	–	9.977
Izvedeni finančni instrumenti	–	6.995	–	6.995	–	9.977	–	9.977
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	–	3.592	–	3.592	–	1.261	–	1.261
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	–	9.633	–	9.633	–	4.960	637	5.597
Nefinančna sredstva								
Naložbene nepremičnine	–	6.918	19.214	26.132	–	5.599	–	5.599
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	–	2.849	8.187	11.036	–	2.849	–	2.849
Med letom oslabljena nefinančna sredstva								
Nadomestljiva vrednost opredmetenih osnovnih sredstev	–	–	10.491	10.491	–	–	–	–
Nadomestljiva vrednost v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov	–	–	–	–	–	–	1.466	1.466

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

v tisoč EUR

31. 12. 2023	NLB Skupina				NLB			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost
Finančna sredstva								
Finančni instrumenti za trgovanje	–	15.698	20	15.718	–	17.937	20	17.957
Izvedeni finančni instrumenti	–	15.698	20	15.718	–	17.937	20	17.957
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	–	47.614	–	47.614	–	47.614	–	47.614
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.452.046	798.154	1.356	2.251.556	955.638	67.071	303	1.023.012
Dolžniški vrednostni papirji	1.451.824	712.570	70	2.164.464	955.638	6.446	–	962.084
Lastniški vrednostni papirji	222	85.584	1.286	87.092	–	60.625	303	60.928
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	5.317	–	8.858	14.175	–	–	16.643	16.643
Dolžniški vrednostni papirji	5.217	–	–	5.217	–	–	–	–
Lastniški vrednostni papirji	100	–	8.858	8.958	–	–	8.858	8.858
Krediti	–	–	–	–	–	–	7.785	7.785
Finančne obveznosti								
Finančni instrumenti za trgovanje	–	13.217	–	13.217	–	17.510	–	17.510
Izvedeni finančni instrumenti	–	13.217	–	13.217	–	17.510	–	17.510
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	–	3.540	–	3.540	–	1.420	–	1.420
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	–	4.482	–	4.482	–	1.976	1.234	3.210
Nefinančna sredstva								
Naložbene nepremičnine	–	10.927	20.189	31.116	–	7.640	–	7.640
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	–	4.048	801	4.849	–	4.048	–	4.048
Med letom oslabljena nefinančna sredstva								
Nadomestljiva vrednost opredmetenih osnovnih sredstev	–	–	89	89	–	–	–	–
Nadomestljiva vrednost v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov	–	–	–	–	–	–	1.646	1.646

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

b) Pomembnejši prenosi finančnih sredstev med ravnmi vrednotenja

Politika prenosov finančnih instrumentov med ravnmi vrednotenja NLB Skupine je predstavljena v spodnji preglednici.

Raven hierarhije poštene vrednosti	Delnice	Kapitalski deleži	Zlato	Skladi	Dolžniški vrednostni papirji	Posojila	Izvedeni finančni instrumenti		
							Delnice, kapitalski deleži	Valutni	Obrestni
1	vrednotenje po tržnih tečajih		vrednotenje po tržnih tečajih	uradni tečaj vrednosti enote sklada od DZU	vrednotenje po tržnih tečajih				
2					model vrednotenja		model vrednotenja (osnovni instrument na 1. ravni)	model vrednotenja	model vrednotenja
3	model vrednotenja	model vrednotenja		model vrednotenja	model vrednotenja/ nakupna vrednost	model vrednotenja	model vrednotenja (osnovni instrument na 3. ravni)		
Prenosi									
	s 1. na 3. raven			*s 1. na 3. raven*	*s 1. na 2. raven*		*z 2. na 3. raven*		
	ko je delnica umaknjena z organiziranega trga			s prenehanjem tekoče objave vrednosti sklada	ko je dolžniški vrednostni papir umaknjen z organiziranega trga		ko je osnovni instrument umaknjen z organiziranega trga		
	s 1. na 3. raven			*s 3. na 1. raven*	*s 1. na 2. raven*		*s 3. na 2. raven*		
	v primeru začetka insolvenčnega postopka			z začetkom tekoče objave vrednosti sklada	ko dolžniški vrednostni papir postane nelikviden (ni trgovanja 6 mesecev)		ko je osnovni instrument uvrščen na organizirani trg		
	s 1. na 3. raven				*s 1. na 3. in z 2. na 3. raven*				
	v primeru nelikvidnosti delnice (brez trgovanja več kot 2 meseca)				v primeru začetka insolvenčnega postopka				
	s 3. na 1. raven				*z 2. na 1. in s 3. na 1. raven*				
	ko je delnica uvrščena na organizirani trg				ko se z obveznico začne aktivno trgovati na organiziranem trgu				
					s 3. na 2. raven				
					ob potrditvi predpostavk modela za vrednotenje na ALCO (najmanj kvartalno)				

Prenosi med ravnmi vrednotenja finančnih instrumentov, ki so v računovodskih izkazih merjeni po pošteni vrednosti:

v tisoč EUR

31. 12. 2024	NLB Skupina		NLB	
	Iz 1. raven	V 2. raven	Iz 1. raven	V 2. raven
Prenos sredstev in obveznosti med ravnmi vrednotenja				
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa				
Dolžniški vrednostni papirji	(43.080)	43.080	(3.091)	3.091

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

c) Finančna in nefinančna sredstva in obveznosti na 2. ravni glede na raven določanja poštene vrednosti

Finančne instrumente, uvrščene na 2. raven hierarhije poštene vrednosti, za NLB Skupino oziroma NLB predstavljajo:
- dolžniški vrednostni papirji: večinoma obveznice, ki ne kotirajo na delujočih organiziranih trgih in se vrednotijo po modelu, ki temelji na tržnih podatkih;
- izvedeni finančni instrumenti: izvedeni finančni instrumenti, razen terminskih poslov in opcij na lastniške vrednostne papirje, ki ne kotirajo na delujočem organiziranem trgu;
- sklad za reševanje bank.

Nefinančna sredstva na 2. ravni določanja poštene vrednosti v NLB Skupini in NLB vključujejo naložbene nepremičnine in nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo.

Za potrebe vrednotenja obveznic, uvrščenih na 2. raven, NLB Skupina uporablja na donosu zasnovan način ocenjevanja vrednosti, ki temelji na oceni prihodnjih časovno opredeljenih denarnih tokov, diskontiranih na sedanjo vrednost.

Pri vrednotenju dolžniških finančnih sredstev so bile uporabljene vrednosti netveganih krivulj donosnosti in pribitki nad krivuljo donosnosti (kreditni, likvidnostni in deželni).

Za vrednotenje izvedenih finančnih instrumentov se uporablja model diskontiranih denarnih tokov skupaj z netvegano krivuljo donosnosti, za vrednotenje opcij pa se uporabljajo modeli za vrednotenje opcij (model Garman in Kohlhagen, binomski model in model Black-Scholes).

Pri vrednotenju naložbenih nepremičnin se uporablja najmanj eden izmed treh načinov ocenjevanja vrednosti. Večina cenitev tržne vrednosti nepremičnin je opravljena po na donosu zasnovanem načinu ocenjevanja vrednosti, kjer se ocenjuje sedanja vrednost prihodnjih pričakovanih donosov. Pri vrednotenju naložbenih nepremičnin so bile uporabljene vrednosti povprečnih najemnin na podobnih lokacijah ter mera kapitalizacije, ki je sestavljena iz netvegane donosnosti, premije za tveganje in premije za ohranitev kapitala. Tržne najemnine so pridobljene iz različnih virov, kot so podatki od samih najemnikov in najemodajalcev, spletnih portalov in lastnih zbirk podatkov. NLB Skupina za vse naložbene nepremičnine razpolaga s tržnimi podatki. Če NLB Skupina ne bi razpolagala s primerljivimi tržnimi podatki iz ožje okolice ocenjevane naložbene nepremičnine, bi uporabila podatke iz širše okolice in jih ustrezno prilagodila.

d) Finančna in nefinančna sredstva in obveznosti na 3. ravni glede na raven določanja poštene vrednosti

Finančne instrumente, uvrščene na 3. raven hierarhije poštene vrednosti, predstavljajo:
- lastniški vrednostni papirji: lastniški vrednostni papirji pretežno finančnih družb, ki ne kotirajo na organiziranih trgih;
- dolžniški vrednostni papirji: obveznice, ki ne kotirajo na delujočih organiziranih trgih in se vrednotijo po modelu, ki ne temelji na tržnih podatkih;
- izvedeni finančni instrumenti: terminski posli in opcije na lastniške vrednostne papirje, ki ne kotirajo na delujočem organiziranem trgu. Poštena vrednost terminskih poslov se izračuna po modelu diskontiranih denarnih tokov. Za vrednotenje opcij se uporabljajo modeli za vrednotenje opcij (model Garman in Kohlhagen, binomski model in model Black-Scholes). Netržni vhodni podatek je poštena vrednost osnovnega instrumenta, ki je določena z modelom vrednotenja. Vir tržnih vhodnih podatkov je sistem Bloomberg;
- posojila, merjena po pošteni vrednosti, ki skladno z MSRP 9 ne izpolnjujejo t. i. SPPI testa. Poštena vrednost se izračuna na podlagi diskontiranja pričakovanih prihodnjih denarnih tokov z ustrezno zahtevano stopnjo donosa. Pri posojilih se pri opredelitvi pričakovanih denarnih tokov lahko upoštevata tudi vrednost zavarovanja in druga ocena poplačljivosti.

Nefinančna sredstva na 3. ravni določanja poštene vrednosti v NLB Skupini vključujejo naložbene nepremičnine in nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo.

Za vrednotenje lastniških finančnih sredstev iz prve alineje zgoraj NLB Skupina uporablja tri metode ocenjevanja vrednosti, in sicer na donosu zasnovan način ocenjevanja vrednosti, na tržnih primerjavah zasnovan način ocenjevanja vrednosti in nabavnovrednostni način ocenjevanja vrednosti.

NLB Skupina izbere model vrednotenja in vrednosti netržnih vhodnih podatkov v razumno mogočem obsegu, izbere pa tiste, za katere meni, da bi jih izbrali tudi drugi neodvisni udeleženci na trgu.

Pri vrednotenju naložbenih nepremičnin se uporablja najmanj eden izmed treh načinov ocenjevanja vrednosti. Večina cenitev tržne vrednosti nepremičnin je opravljena po na donosu zasnovanem načinu ocenjevanja vrednosti, kjer se ocenjuje sedanja vrednost prihodnjih pričakovanih donosov. Pri vrednotenju naložbenih nepremičnin so bile uporabljene vrednosti povprečnih najemnin na podobnih lokacijah ter mera kapitalizacije, ki je sestavljena iz netvegane donosnosti, premije za tveganje in premije za ohranitev kapitala. Tržne najemnine so pridobljene iz različnih virov, kot so podatki od samih najemnikov in najemodajalcev, spletnih portalov in lastnih zbirk podatkov. NLB Skupina za vse naložbene nepremičnine razpolaga s tržnimi podatki. Če NLB Skupina ne bi razpolagala s primerljivimi tržnimi podatki iz ožje okolice ocenjevane naložbene nepremičnine, bi uporabila podatke iz širše okolice in jih ustrezno prilagodila.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Gibanje finančnih sredstev in obveznosti, uvrščenih na 3. raven

v tisoč EUR

NLB Skupina	Finančni instrumenti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Skupaj finančna sredstva
	Izvedeni finančni instrumenti	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	
Stanje 1. januarja 2023	17	2.236	1.256	7.519	11.028
Vrednotenje:					
- v izkazu poslovnega izida	3	–	–	1.362	1.365
- v drugem vseobsegajočem donosu	–	5.768	49	–	5.817
Tečajne razlike	–	21	–	(173)	(152)
Povečanja	–	–	–	150	150
Zmanjšanja	–	(6.418)	(19)	–	(6.437)
Odpisi	–	(1.537)	–	–	(1.537)
Stanje 31. decembra 2023	**20**	**70**	**1.286**	**8.858**	**10.234**
Vrednotenje:					
- v izkazu poslovnega izida	3	–	–	3.043	3.046
- v drugem vseobsegajočem donosu	–	–	(45)	–	(45)
Povečanja	–	–	54	3.270	3.324
Zmanjšanja	–	(70)	(29)	–	(99)
Stanje 31. decembra 2024	**23**	**–**	**1.266**	**15.171**	**16.460**

v tisoč EUR

NLB	Finančni instrumenti za trgovanje	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		Skupaj finančna sredstva	Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
	Izvedeni finančni instrumenti	Dolžniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Lastniški vrednostni papirji	Krediti in druga finančna sredstva		Krediti in druge finančne obveznosti
Stanje 1. januarja 2023	17	2.026	269	7.519	7.892	17.723	1.786
Vrednotenje:							
- v izkazu poslovnega izida	3	–	–	1.362	705	2.070	(552)
- v drugem vseobsegajočem donosu	–	5.768	19	–	–	5.787	–
Tečajne razlike	–	21	–	(173)	–	(152)	–
Povečanja	–	–	–	150	492	642	–
Zmanjšanja	–	(6.278)	–	–	(1.304)	(7.582)	–
Odpisi	–	(1.537)	–	–	–	(1.537)	–
Pripojitev odvisne družbe	–	–	15	–	–	15	–
Stanje 31. decembra 2023	**20**	**–**	**303**	**8.858**	**7.785**	**16.966**	**1.234**
Vrednotenje:							
- v izkazu poslovnega izida	3	–	–	3.043	60	3.106	(597)
- v drugem vseobsegajočem donosu	–	–	13	–	–	13	–
Povečanja	–	–	54	3.270	423	3.747	–
Zmanjšanja	–	–	–	–	(4.304)	(4.304)	–
Stanje 31. decembra 2024	**23**	**–**	**370**	**15.171**	**3.964**	**19.528**	**637**

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

NLB Skupina in NLB pripoznata učinke vrednotenja instrumentov v posesti za trgovanje v postavki izkaza poslovnega izida »Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje«, učinke vrednotenja kapitalskih instrumentov, ki niso v posesti za trgovanje, in posojil, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, v vrstici izkaza poslovnega izida »Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje«, ter učinke vrednotenja za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek vseobsegajočega donosa, pripoznana v akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu, v postavki »Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa«.

NLB Skupina in NLB sta v letih 2024 in 2023 pripoznali naslednje nerealizirane dobičke in izgube za finančne instrumente, ki so po stanju na dan 31. decembra uvrščeni na 3. raven:

v tisoč EUR

NLB Skupina	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje
2024	**Izvedeni finančni instrumenti**	**Lastniški vrednostni papirji**	**Lastniški vrednostni papirji**
Postavke izkaza poslovnega izida			
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	3	–	–
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	–	–	3.043
Postavke drugega vseobsegajočega donosa			
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	–	21	–

v tisoč EUR

NLB Skupina	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje
2023	**Izvedeni finančni instrumenti**	**Lastniški vrednostni papirji**	**Lastniški vrednostni papirji**
Postavke izkaza poslovnega izida			
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	3	–	–
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	–	–	1.362
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	–	–	(173)
Postavke drugega vseobsegajočega donosa			
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	–	49	–

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

v tisoč EUR

NLB	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
2024	**Izvedeni finančni instrumenti**	**Lastniški vrednostni papirji**	**Lastniški vrednostni papirji**	**Krediti in druga finančna sredstva**	**Krediti in druge finančne obveznosti**
Postavke izkaza poslovnega izida					
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	3	–	–	–	–
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	–	–	3.043	60	597
Postavke drugega vseobsegajočega donosa					
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	–	13	–	–	–

v tisoč EUR

NLB	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
2023	**Izvedeni finančni instrumenti**	**Lastniški vrednostni papirji**	**Lastniški vrednostni papirji**	**Krediti in druga finančna sredstva**	**Krediti in druge finančne obveznosti**
Postavke izkaza poslovnega izida					
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	3	–	–	–	–
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	–	–	1.362	705	552
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	–	–	(173)	–	–
Postavke drugega vseobsegajočega donosa					
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	–	19	–	–	–

Gibanje nefinančnih sredstev, uvrščenih na 3. raven

v tisoč EUR

	Naložbene nepremičnine		Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	
NLB Skupina	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**
Stanje 1. januarja	20.189	23.447	801	11.201
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	65	(14)	6	11
Zmanjšanja	(1.329)	(1.954)	(150)	(10.206)
Prenos z/(na) opredmetena osnovna sredstva	70	(86)	7.441	–
Prenos z/(na) nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	(81)	–	–	–
Prenos z/(na) druga sredstva	–	86	–	–
Prenos iz/(na) naložbene nepremične	–	–	81	–
Vrednotenje na pošteno vrednost	300	(1.290)	8	(205)
Stanje 31. decembra	**19.214**	**20.189**	**8.187**	**801**

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

e) Poštene vrednosti finančnih instrumentov, merjenih po odplačni vrednosti

Finančni instrumenti, ki v računovodskih izkazih niso merjeni po pošteni vrednosti, se ne upravljajo na podlagi poštenih vrednosti. Za te instrumente se poštene vrednosti izračunajo samo za namene razkritij in ne vplivajo na izkaz finančnega položaja ali izkaz poslovnega izida NLB Skupine.

V spodnji tabeli so ocenjene poštene vrednosti finančnih instrumentov, ki v izkazu finančnega položaja niso merjeni po pošteni vrednosti.

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
	31. 12. 2024		31. 12. 2023		31. 12. 2024		31. 12. 2023	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti								
- dolžniški vrednostni papirji	3.725.195	3.706.958	2.522.229	2.440.596	2.846.779	2.808.210	1.966.169	1.889.481
- krediti bankam	458.921	458.651	547.640	547.555	193.172	185.768	149.011	149.011
- krediti strankam, ki niso banke	16.363.649	15.697.133	13.734.601	13.256.192	8.653.348	8.242.067	7.148.283	6.895.232
- druga finančna sredstva	136.854	136.854	165.962	165.962	81.518	81.518	101.596	101.596
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	136.000	135.957	95.283	95.657	220.120	220.096	147.002	147.379
- krediti bank in centralnih bank	120.612	120.065	140.419	134.020	51.106	50.813	82.797	75.152
- depoziti strank, ki niso banke	22.206.310	22.194.577	20.732.722	20.746.603	12.293.708	12.292.632	11.881.563	11.892.641
- krediti strank, ki niso banke	104.519	106.912	99.718	101.649	–	–	–	–
- izdani vrednostni papirji	1.608.939	1.699.477	1.338.235	1.363.301	1.608.939	1.699.477	1.338.235	1.363.301
- druge finančne obveznosti	296.725	296.725	357.116	357.116	145.802	145.802	198.020	198.020

Krediti bankam

Ocenjena poštena vrednost temelji na diskontiranih denarnih tokovih z upoštevanjem trenutne tržne obrestne mere za komitente s podobnim kreditnim tveganjem in s podobno preostalo zapadlostjo. Poštena vrednost depozitov čez noč je enaka njihovi knjigovodski vrednosti.

Krediti strankam, ki niso banke

Pri izračunu poštenih vrednosti je NLB Skupina uporabila pristop ocenjenih diskontiranih denarnih tokov. To pomeni, da izračun temelji na pričakovanih pogodbenih denarnih tokovih, ki so diskontirani po trenutnih tržnih obrestnih merah za komitente s podobnim kreditnim tveganjem in podobno preostalo zapadlostjo.

Depoziti in krediti strank, ki niso banke

Poštena vrednost vpoglednih vlog in depozitov čez noč je izkazana v višini njihove odplačne (knjigovodske) vrednosti. Dejansko pa je njihova vrednost za NLB Skupino, ki te vloge prejema, odvisna od pričakovanega časovnega razporeda in višine dvigov teh depozitov, od višine trenutnih obrestnih mer na trgu in kreditnega tveganja same depozitne ustanove. Del vpoglednih depozitov so namreč stabilne vloge, podobno kot vezane vloge, zato je njihova ekonomska vrednost dejansko drugačna od knjigovodske vrednosti.

Ocenjena poštena vrednost preostalih depozitov in prejetih kreditov od strank temelji na diskontiranih pogodbenih denarnih tokovih z upoštevanjem tržne obrestne mere, ki bi jo morala NLB Skupina trenutno plačati za nadomestitev teh virov z novimi z enako preostalo zapadlostjo.

Dolžniški vrednostni papirji merjeni po odplačni vrednosti in izdani vrednostni papirji

Poštena vrednost dolžniških vrednostnih papirjev merjenih po odplačni vrednosti in izdanih vrednostnih papirjev temelji na objavljeni tržni ceni ali izračunu z uporabo metode diskontiranja bodočih denarnih tokov, z upoštevanjem trenutne tržne obrestne mere.

Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov

Za prevzete obveznosti, ki so v NLB Skupini črpane kmalu po odobritvi (črpane po tržnih pogojih), ter prevzete obveznosti za odobrene kreditne linije dobrim komitentom je poštena vrednost blizu nič. Poštena vrednost odobrenih kreditnih linij komitentom, ki so oslabljeni, se meri v višini oblikovanih rezervacij.

Druga finančna sredstva in obveznosti

Knjigovodska vrednost drugih finančnih sredstev in obveznosti je približek njihove poštene vrednosti, saj večino predstavljajo kratkoročne terjatve in obveznosti.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Poštene vrednosti finančnih instrumentov, merjenih po odplačni vrednosti glede na raven določanja poštene vrednosti

v tisoč EUR

31. 12. 2024	NLB Skupina				NLB			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti								
- dolžniški vrednostni papirji	3.067.440	632.269	7.249	3.706.958	2.692.742	115.468	–	2.808.210
- krediti bankam	–	458.651	–	458.651	–	185.768	–	185.768
- krediti strankam, ki niso banke	–	–	15.697.133	15.697.133	–	–	8.242.067	8.242.067
- druga finančna sredstva	–	–	136.854	136.854	–	–	81.518	81.518
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	–	135.957	–	135.957	–	220.096	–	220.096
- krediti bank in centralnih bank	–	120.065	–	120.065	–	50.813	–	50.813
- depoziti strank, ki niso banke	–	22.194.577	–	22.194.577	–	12.292.632	–	12.292.632
- krediti strank, ki niso banke	–	–	106.912	106.912	–	–	–	–
- izdani vrednostni papirji	1.699.477	–	–	1.699.477	1.699.477	–	–	1.699.477
- druge finančne obveznosti	–	–	296.725	296.725	–	–	145.802	145.802

v tisoč EUR

31. 12. 2023	NLB Skupina				NLB			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti								
- dolžniški vrednostni papirji	2.030.120	403.255	7.221	2.440.596	1.779.995	109.486	–	1.889.481
- krediti bankam	–	547.555	–	547.555	–	149.011	–	149.011
- krediti strankam, ki niso banke	–	–	13.256.192	13.256.192	–	–	6.895.232	6.895.232
- druga finančna sredstva	–	–	165.962	165.962	–	–	101.596	101.596
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	–	95.657	–	95.657	–	147.379	–	147.379
- krediti bank in centralnih bank	–	134.020	–	134.020	–	75.152	–	75.152
- depoziti strank, ki niso banke	–	20.746.603	–	20.746.603	–	11.892.641	–	11.892.641
- krediti strank, ki niso banke	–	–	101.649	101.649	–	–	–	–
- izdani vrednostni papirji	1.363.301	–	–	1.363.301	1.363.301	–	–	1.363.301
- druge finančne obveznosti	–	–	357.116	357.116	–	–	198.020	198.020

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Računovodsko poročilo

6.6. Tveganja, povezana z okoljem in podnebjem

NLB Skupina prispeva k trajnostnemu poslovanju z vključevanjem tveganj na področju okolja, družbe in upravljanja (ESG) v svoje poslovne strategije, okvir upravljanja tveganj in ureditev notranjega upravljanja. Z uvedbo programa trajnostnega poslovanja NLB Skupine je Skupina integrirala elemente trajnostnega poslovanja v poslovni model. Trajnostno financiranje vključuje merila ESG v sprejemanje poslovnih in naložbenih odločitev Skupine za trajno korist komitentov Skupine in družbe. Odbor za trajnostno poslovanje NLB Skupine nadzira integracijo dejavnikov ESG v poslovni model NLB Skupine.

ESG tveganja ne predstavljajo nove kategorije tveganj, temveč le enega od dejavnikov tveganj v okviru obstoječih vrst tveganj. Skupina jih integrira in obvladuje znotraj vzpostavljenega okvira za obvladovanje kreditnega, likvidnostnega, tržnega in operativnega tveganja. Upravljanje tveganj ESG tako sledi smernicam ECB in EBA ter stremi k celostni vključenosti v vse relevantne procese.

Obvladovanje ESG tveganj je vključeno v celosten proces odobravanja naložb na ravni Skupine in s tem povezano upravljanje kreditnega portfelja. Trajnostno financiranje se izvaja v skladu s sistemom okoljskega in socialnega upravljanja skupine (ESMS). Poleg obravnavanja ESG tveganj v vseh relevantnih fazah procesa odobravanja posojil se ustrezna merila ESG upoštevajo tudi v postopku ocenjevanja oz. vrednotenja zavarovanj.

NLB Skupina izvaja oceno materialnosti kot del celotnega procesa identifikacije tveganj, s katero določi raven izpostavljenosti tranzicijskega in fizičnega tveganja, kateremu je Skupina izpostavljena. V tem procesu se izvede identifikacija dejavnikov okoljskega tveganja, relevantnih transmisijskih kanalov, njihova pomembnost in vpliv na finančno uspešnost Skupine na kratki, srednji in dolgi rok. Z vidika fizičnega tveganja sodita suša in poplava med najbolj relevantne naravne nesreče. Pogosti, a manj pomembni sta tudi toča in nevihta. Kljub temu lahko pričakujemo, da se bo vpliv teh dejavnikov dolgoročno povečal, še posebej če ne bodo pravočasno izvedene ustrezne spremembe politike. Kronično tveganje ni opredeljeno kot bistveno tveganje.

Na ravni kreditnega portfelja Skupina ne beleži nobene večje koncentracije do specifičnih industrijskih sektorjev (NACE kategorizacija), ki so izpostavljeni podnebnemu tveganju, pri čemer je vloga tranzicijskega tveganja pomembnejša. Na podlagi panožne segmentacije portfelja in s tem povezanih emisij je izpostavljenost Skupine relativno do emisijsko intenzivnih sektorjev na področju poslovanja s pravnimi osebami razmeroma nizka. Skupina v skladu s svojo strategijo ne financira podjetij, ki pridobivajo fosilna goriva ali upravljajo elektrarne na premog. Poleg tega se je NLB kot članica Zavezništva za podnebno nevtralno bančništvo ZN zavezala, da bo do leta 2050 uskladila svoj kreditni in naložbeni portfelj s podnebno nevtralnimi emisijami. V začetnem sklopu ciljev NZBA se je NLB Skupina osredotočila na dejavnosti, katerih aktivnosti temeljijo na fosilnih gorivih in so visoko energetsko intenzivne (proizvodnja električne energije ter proizvodnja železa in jekla), ter druge sektorje, kjer ima Banka znatne emisije in/ali izpostavljenost ter razpoložljive podatke. Sem spadajo stanovanjske hipoteke in poslovne nepremičnine. V teku so aktivnosti za določitev drugega sklopa NZBA ciljev za sektorje, kot sta promet in kmetijstvo.

Skupina je vzpostavila interni koncept stresnega testiranja tveganj ESG za identifikacijo najpomembnejših finančnih ranljivosti, ki izhajajo iz tranzicijskega in fizičnega podnebnega tveganja. Ta koncept je dodatno nadgradila z vključitvijo relevantnih ESG podatkov, ki so na razpolago. Rezultati internih ESG stresnih testov niso pokazali pomembnih vplivov na kapitalski in likvidnostni položaj Skupine. Skupina je bila kot sistemsko pomembna institucija vključena tudi v dve vaji stresnega testiranja ECB – 2024 EBA Fit-for-55 Climate Risk Scenario Analysis in 2024 ECB Cyber Resilience Stress Test Exercise. Z izvedbo obeh vaj je ECB ocenila, kako so banke pripravljene na potencialne finančne in gospodarske šoke, ki izhajajo iz podnebnih in kibernetskih tveganj.

6.7. Pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti

NLB Skupina ima z nekaterimi bankami in podjetji sklenjene bilateralne sporazume o pobotu poravnav valutnih poslov, na podlagi katerih izvaja pobote na način, da se za vse valutne posle s posamezno banko ali podjetjem na dan zapadlosti izvrši poravnava v eni valuti z enim samim (neto) denarnim tokom. Podobno je v primeru poravnave obrestnih zamenjav, kjer se na dan poravnave pobota izvede pobot obeh nog/delov transakcije. V izkazu finančnega položaja sredstva in obveznosti niso pobotani, saj neto poravnava velja za posamezne denarne tokove in ne za celotni finančni instrument.

Poleg navedenega vodi NLB Skupina nekatere standardizirane posle z izvedenimi finančnimi instrumenti (nekatere obrestne zamenjave) pri klirinški hiši oziroma centralni nasprotni stranki. S sistemom dnevne poravnave začetnih in gibljivih kritij so doseženi tako pobot in zavarovanje izpostavljenosti kot tudi poravnave rednih dnevnih zapadlosti neto zneskov v določeni valuti.

Banka ima za poslovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti s tujimi bankami podpisane krovne ISDA pogodbe z dodatki ter slovensko različico okvirne pogodbe s podjetji, ki Banki omogočajo dnevno vrednotenje in izmenjavo zavarovalnih kritij.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

v tisoč EUR

31. 12. 2024	NLB Skupina Vrednosti, ki niso pobotane v izkazu finančnega položaja			
Finančna sredstva/obveznosti	Bruto vrednost finančnega sredstva/ obveznosti	Izvršljive okvirne pogodbe in podobni dogovori	Zavarovanje s finančnimi instrumenti	Neto vrednost
Izvedeni finančni instrumenti - sredstva	86.653	5.359	79.335	1.958
Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti	10.583	5.014	518	5.051

v tisoč EUR

31. 12. 2023	NLB Skupina Vrednosti, ki niso pobotane v izkazu finančnega položaja			
Finančna sredstva/obveznosti	Bruto vrednost finančnega sredstva/ obveznosti	Izvršljive okvirne pogodbe in podobni dogovori	Zavarovanje s finančnimi instrumenti	Neto vrednost
Izvedeni finančni instrumenti - sredstva	63.283	4.992	52.103	6.188
Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti	16.714	4.992	1.563	10.159

v tisoč EUR

31. 12. 2024	NLB Vrednosti, ki niso pobotane v izkazu finančnega položaja			
Finančna sredstva/obveznosti	Bruto vrednost finančnega sredstva/ obveznosti	Izvršljive okvirne pogodbe in podobni dogovori	Zavarovanje s finančnimi instrumenti	Neto vrednost
Izvedeni finančni instrumenti - sredstva	89.397	5.681	79.335	4.381
Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti	11.238	5.336	518	5.384

v tisoč EUR

31. 12. 2023	NLB Vrednosti, ki niso pobotane v izkazu finančnega položaja			
Finančna sredstva/obveznosti	Bruto vrednost finančnega sredstva/ obveznosti	Izvršljive okvirne pogodbe in podobni dogovori	Zavarovanje s finančnimi instrumenti	Neto vrednost
Izvedeni finančni instrumenti - sredstva	65.551	5.013	54.346	6.192
Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti	18.929	5.013	1.563	12.353

NLB Skupina in NLB nimata pobotanih finančnih sredstev in obveznosti v izkazu finančnega položaja.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

7. Segmentna analiza NLB Skupine

a) Segmenti

v tisoč EUR

	NLB Skupina							
2024	**Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji**	**Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji**	**Strateški tuji trgi**	**Finančni trgi v Sloveniji**	**Nestrateške družbe**	**Ostale dejavnosti**	**Nerazporejeno**	**Skupaj**
Celotni neto prihodki	448.318	178.806	619.035	(823)	1.282	10.917	–	1.257.535
Eksterni neto prihodki	275.938	222.584	627.179	105.582	565	12.962	–	1.244.810
Neto prihodki med segmenti	172.380	(43.778)	(8.144)	(106.405)	717	(2.045)	–	12.725
Celotni neto obrestni prihodki	325.249	131.729	483.131	(4.064)	924	(2.808)	–	934.161
Eksterni neto obrestni prihodki	157.483	180.490	492.294	104.083	407	(596)	–	934.161
Neto obrestni prihodki med segmenti	167.766	(48.761)	(9.163)	(108.147)	517	(2.212)	–	–
Administrativni stroški	(160.250)	(69.651)	(252.733)	(12.043)	(7.355)	(53.417)	–	(555.449)
Amortizacija	(15.600)	(6.397)	(32.417)	(818)	(237)	(4.019)	–	(59.488)
Dobiček/(izguba) segmenta pred oslabitvami in rezervacijami	272.468	102.758	333.885	(13.684)	(6.310)	(46.519)	–	642.598
Drugi čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	2.990	–	–	–	–	–	–	2.990
Oslabitve in rezervacije	(28.118)	(7.576)	4.073	(706)	2.174	(7.286)	–	(37.439)
Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja	247.340	95.182	337.958	(14.390)	(4.136)	(53.805)	–	608.149
Lastnikov obvladujoče banke	247.340	95.182	322.277	(14.390)	(4.136)	(53.805)	–	592.468
Manjšinskih lastnikov	–	–	15.681	–	–	–	–	15.681
Davek iz dohodka							(77.916)	(77.916)
Dobiček poslovnega leta								**514.552**
Sredstva segmenta	4.748.021	3.911.138	12.454.973	6.390.862	28.658	487.054	–	28.020.706
Naložbe v pridružene družbe in skupne podvige	14.661	–	–	–	–	–	–	14.661
Obveznosti segmenta	9.879.695	2.428.556	10.407.559	1.789.151	2.312	230.049	–	24.737.322
Povečanje nekratkoročnih sredstev	35.099	11.939	41.496	807	2	4.048	–	93.391

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

v tisoč EUR

2023	NLB Skupina							
	Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji	Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji	Strateški tuji trgi	Finančni trgi v Sloveniji	Nestrateške družbe	Ostale dejavnosti	Nerazporejeno	Skupaj
Celotni neto prihodki	366.988	149.184	541.624	40.437	(131)	5.574	–	1.103.676
Eksterni neto prihodki	246.811	204.868	541.098	95.748	(578)	5.349	–	1.093.296
Neto prihodki med segmenti	120.177	(55.684)	526	(55.311)	447	225	–	10.380
Celotni neto obrestni prihodki	264.707	106.462	423.249	37.752	1.540	(376)	–	833.334
Eksterni neto obrestni prihodki	147.803	161.103	429.464	94.023	1.444	(503)	–	833.334
Neto obrestni prihodki med segmenti	116.904	(54.641)	(6.215)	(56.271)	96	127	–	–
Administrativni stroški	(141.132)	(63.955)	(223.239)	(9.202)	(13.230)	(12.740)	–	(463.498)
Amortizacija	(12.675)	(6.240)	(27.990)	(689)	(508)	(635)	–	(48.737)
Dobiček/(izguba) segmenta pred oslabitvami in rezervacijami	213.181	78.989	290.395	30.546	(13.869)	(7.801)	–	591.441
Drugi čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	1.072	–	–	–	–	–	–	1.072
Oslabitve in rezervacije	(32.592)	7.909	1.124	4.757	3.729	973	–	(14.100)
Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja	181.661	86.898	291.519	35.303	(10.140)	(6.828)	–	578.413
Lastnikov obvladujoče banke	181.661	86.898	278.896	35.303	(10.140)	(6.828)	–	565.790
Manjšinskih lastnikov	–	–	12.623	–	–	–	–	12.623
Davek iz dohodka							(15.090)	(15.090)
Dobiček poslovnega leta								**550.700**
Sredstva segmenta	3.778.767	3.376.370	11.058.835	7.232.457	47.097	435.940	–	25.929.466
Naložbe v pridružene družbe in skupne podvige	12.519	–	–	–	–	–	–	12.519
Obveznosti segmenta	9.381.016	2.512.801	9.329.079	1.540.000	3.419	227.680	–	22.993.995
Povečanje nekratkoročnih sredstev	19.775	9.826	40.239	505	4	4.099	–	74.448

Segmenti poslovanja NLB Skupine so opredeljeni skladno s strategijo in organizacijsko strukturo NLB Skupine, ki se uporablja za interno finančno poročanje rezultatov poslovanja. Segmenti poslovanja NLB Skupine so enote, ki se osredotočajo na različne stranke in trge ter se zaradi različnih strategij in vodenja obravnavajo ločeno.

Poslovanje matične banke (NLB) se razvršča v več segmentov; obrestni prihodki in odhodki so razporejeni med segmente z uporabo internih transfernih cen (ITC). Druge članice NLB Skupine se v segmentno analizo glede na svojo dejavnost uvrščajo tako, da se prispevek vsake članice uvršča izključno v en sam segment, razen pri družbah NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana in Summit Leasing Slovenija, ki se glede na področje poslovanja uvrščata v dva segmenta.

N Banka je v segmentno analizo za leto 2023 vključena kot samostojna pravna oseba do 1. septembra 2023, ko je bila uspešno zaključena pravna in operativna združitev N Banke in NLB.

Segmenti Skupine se delijo na strateške in nestrateške.

Strateški segmenti so:

- Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji, ki zajema poslovanje s posamezniki in mikro podjetji, upravljanje premoženja (NLB Skladi, Ljubljana), del družb NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana in Summit Leasing Slovenija, Ljubljana, ki vključuje poslovanje s prebivalstvom, ter del rezultata pridružene družbe Bankart.
- Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji, ki vključuje poslovanje s ključnimi, srednjimi in malimi podjetji, področje čezmejnega financiranja podjetij, investicijsko bančništvo in skrbniške storitve, trgovinsko bančništvo, prestrukturiranje in upravljanje problematičnih naložb ter del družb NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana in Summit Leasing Slovenija, Ljubljana, ki vključuje poslovanje s podjetji.
- Strateški tuji trgi, ki vključujejo poslovanje strateških bančnih članic Skupine na strateških trgih (Severna Makedonija, Bosna in Hercegovina, Kosovo, Črna gora in Srbija), kot tudi investicijski družbi NLB Fondovi, Skopje in NLB Fondovi, Beograd, NLB DigIT, Beograd ter leasing družbe NLB Lease&Go, Skopje, NLB Lease&Go leasing, Beograd in Mobil Leasing, Zagreb.
- Finančni trgi v Sloveniji pokrivajo aktivnosti zakladništva in trgovanja s finančnimi instrumenti, prikazujejo pa tudi rezultat upravljanja z bilanco banke (ALM).
- Segment Ostale dejavnosti vključuje kategorije, katerih poslovnih rezultatov ni mogoče razporediti v posamezne segmente, družbo NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine, članice Real Estate od 2024 dalje (slednje so bile v predhodnem obdobju vključene med nestrateške članice) in novoustanovljeno družbo NLB Car&Go, Ljubljana.

Nestrateške članice vključujejo poslovanje nestrateških članic NLB Skupine, in sicer družbe v likvidaciji, LHB, NLB Srbijo, NLB Črno goro in SLS HOLDCO, Ljubljana.

NLB Skupina je zlasti finančna skupina in glavnino njenih prihodkov predstavljajo neto obrestni prihodki. Glavno merilo uspešnosti poslovanja posameznega segmenta je dobiček pred davki.

NLB Skupina ne ustvarja prihodkov, ki bi izhajali iz poslov z eno samo stranko in bi predstavljali 10 % ali več celotnih prihodkov NLB Skupine.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

b) Informacije o geografskih območjih
Geografska analiza vključuje razdelitev postavk glede na državo, kjer se posluje posamezna družba članica NLB Skupine.

v tisoč EUR

	Prihodki		Neto prihodki		Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja		Davek iz dohodka	
NLB Skupina	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**
Slovenija	872.734	729.170	617.297	556.854	250.734	275.533	(35.689)	19.447
Jugovzhodna Evropa	770.095	663.042	626.954	538.752	356.653	305.507	(42.196)	(34.525)
Bosna in Hercegovina	119.925	104.460	100.789	85.158	47.928	40.677	(3.913)	(3.467)
Hrvaška	2.914	–	3.039	(557)	189	(527)	(336)	–
Kosovo	78.396	68.279	61.730	56.374	40.786	39.797	(3.924)	(3.995)
Črna gora	68.936	62.625	56.720	51.658	33.562	32.032	(4.989)	(5.502)
Severna Makedonija	126.627	111.599	105.436	90.233	76.479	49.895	(9.903)	(4.910)
Srbija	373.297	316.079	299.240	255.886	157.709	143.633	(19.131)	(16.651)
Zahodna Evropa	209	103	559	(2.310)	762	(2.627)	(31)	(12)
Nemčija	–	–	29	51	(160)	(402)	–	–
Švica	209	103	530	(2.361)	922	(2.225)	(31)	(12)
Skupaj	**1.643.038**	**1.392.315**	**1.244.810**	**1.093.296**	**608.149**	**578.413**	**(77.916)**	**(15.090)**

V stolpcu Prihodki so vključeni prihodki iz obresti in podobni prihodki, prihodki iz dividend in prihodki iz opravnin (provizij).

V stolpcu Neto prihodki so vključeni čisti obrestni prihodki, prihodki iz dividend, čiste opravnine, učinki iz finančnih instrumentov, čiste tečajne razlike, učinki iz odprave pripoznanja sredstev, vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog, čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev in čisti poslovni prihodki ter čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo.

v tisoč EUR

	Nekratkoročna sredstva		Skupaj sredstva		Število zaposlenih	
NLB Skupina	**31. 12. 2024**	**31. 12. 2023**	**31. 12. 2024**	**31. 12. 2023**	**31. 12. 2024**	**31. 12. 2023**
Slovenija	212.961	160.574	15.554.251	14.851.067	2.856	2.689
Jugovzhodna Evropa	238.335	223.185	12.462.052	11.072.317	5.464	5.291
Bosna in Hercegovina	40.195	38.861	2.156.231	1.934.891	1.025	990
Hrvaška	4.490	–	125.708	1.194	41	1
Kosovo	13.571	13.810	1.426.811	1.229.426	478	468
Črna gora	24.522	23.163	956.080	928.913	410	390
Severna Makedonija	36.567	34.276	2.168.629	1.895.297	995	962
Srbija	118.990	113.075	5.628.593	5.082.596	2.515	2.480
Zahodna Evropa	10	27	19.064	18.601	2	2
Nemčija	10	27	516	552	–	–
Švica	–	–	18.548	18.049	2	2
Skupaj	**451.306**	**383.786**	**28.035.367**	**25.941.985**	**8.322**	**7.982**

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Računovodsko poročilo

Spodnja preglednica prikazuje podatke članic NLB Skupine pred izločitvijo transakcij z odvisnimi družbami in konsolidacijskimi knjižbami:

v tisoč EUR

	Prihodki		Neto prihodki		Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja		Davek iz dohodka	
NLB Skupina	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**
Slovenija	1.155.998	909.550	860.643	704.971	525.573	511.693	(34.802)	28.958
Jugovzhodna Evropa	780.300	670.510	621.072	542.776	359.168	308.129	(42.497)	(34.879)
Bosna in Hercegovina	121.307	105.503	98.514	83.567	47.807	40.555	(3.913)	(3.467)
Hrvaška	2.914	–	1.672	(385)	277	(366)	(352)	–
Kosovo	78.654	68.468	59.608	55.182	40.952	39.963	(3.924)	(3.995)
Črna gora	71.505	64.729	56.360	50.465	33.557	32.836	(4.989)	(5.502)
Severna Makedonija	127.080	111.933	102.660	86.612	77.081	48.822	(9.903)	(4.910)
Srbija	378.840	319.877	302.258	267.335	159.494	146.319	(19.416)	(17.005)
Zahodna Evropa	216	118	490	(2.467)	766	(2.711)	(31)	(12)
Nemčija	–	–	29	51	(160)	(402)	–	–
Švica	216	118	461	(2.518)	926	(2.309)	(31)	(12)
Skupaj	**1.936.514**	**1.580.178**	**1.482.205**	**1.245.280**	**885.507**	**817.111**	**(77.330)**	**(5.933)**

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

8. Razkritja glede povezanih oseb

Povezana oseba je podjetje ali posameznik, povezan z NLB Skupino na način, da jo obvladuje ali skupno obvladuje, ima pomemben vpliv ali je član ključnega poslovodstva NLB Skupine. Med povezane osebe NLB Skupine oziroma NLB so zajeti ključno poslovodstvo (Uprava, ostalo ključno poslovodstvo ter njihovi družinski člani), člani Nadzornega sveta, podjetja, ki jih člani Uprave, ostalo ključno poslovodstvo ali njihovi družinski člani obvladujejo ali imajo nanje pomemben vpliv, največji delničar Banke, ki ima pomemben vpliv, odvisne in pridružene družbe ter skupni podvigi.

Transakcije s člani Uprave in ostalim ključnim poslovodstvom, njihovimi družinskimi člani in družbami, ki jih te povezane osebe obvladujejo, skupno obvladujejo ali imajo nanje pomemben vpliv

V okviru rednega poslovanja se številni bančni posli opravijo s povezanimi strankami. Obseg bančnih poslov s povezanimi strankami je naslednji:

v tisoč EUR

NLB Skupina	Člani Uprave in ostalo ključno poslovodstvo		Družinski člani Uprave in ostalega ključnega poslovodstva		Podjetja, ki jih člani Uprave, ostalo ključno poslovodstvo ali njihovi družinski člani obvladujejo, skupno obvladujejo ali imajo pomemben vpliv		Člani Nadzornega sveta	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Dani krediti								
Stanje 1. januarja	1.855	2.173	444	469	–	–	24	54
Povečanja	1.663	1.214	326	307	–	–	88	46
Zmanjšanja	(1.456)	(1.532)	(273)	(332)	–	–	(83)	(76)
Stanje 31. decembra	**2.062**	**1.855**	**497**	**444**	**–**	**–**	**29**	**24**
Prihodek iz obresti	65	57	18	17	–	–	1	1
Prejeti depoziti								
Stanje 1. januarja	2.367	2.556	1.153	926	272	218	417	348
Povečanja	4.742	2.617	1.036	1.440	539	496	1.081	407
Zmanjšanja	(4.476)	(2.806)	(1.132)	(1.213)	(335)	(442)	(1.232)	(338)
Stanje 31. decembra	**2.633**	**2.367**	**1.057**	**1.153**	**476**	**272**	**266**	**417**
Odhodek za obresti	(33)	(33)	(7)	(6)	–	–	(4)	(5)
Druga finančna sredstva	**1**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
Druge finančne obveznosti	**1**	**1**	**–**	**–**	**6**	**12**	**–**	**–**
Druge finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (pojasnilo 2.32.)	**4.960**	**2.075**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
Druge poslovne obveznosti	**15.028**	**11.066**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	**302**	**287**	**79**	**64**	**–**	**–**	**23**	**14**
Prihodek iz prejetih opravnin	22	19	9	8	3	3	1	1
Drugi prihodki	21	16	–	–	–	–	–	–
Drugi odhodki	–	–	–	–	(122)	(94)	(1)	(1)

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

v tisoč EUR

NLB	Člani Uprave in ostalo ključno poslovodstvo		Družinski člani Uprave in ostalega ključnega poslovodstva		Podjetja, ki jih člani Uprave, ostalo ključno poslovodstvo ali njihovi družinski člani obvladujejo, skupno obvladujejo ali imajo pomemben vpliv		Člani Nadzornega sveta	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Dani krediti								
Stanje 1. januarja	1.854	2.172	444	469	–	–	24	54
Povečanja	1.648	1.203	326	307	–	–	88	46
Zmanjšanja	(1.440)	(1.521)	(273)	(332)	–	–	(83)	(76)
Stanje 31. decembra	**2.062**	**1.854**	**497**	**444**	**–**	**–**	**29**	**24**
Prihodek iz obresti	65	57	18	17	–	–	1	1
Prejeti depoziti								
Stanje 1. januarja	2.357	2.536	1.153	926	272	218	417	348
Povečanja	4.672	2.555	1.036	1.440	539	496	1.081	407
Zmanjšanja	(4.396)	(2.734)	(1.132)	(1.213)	(335)	(442)	(1.232)	(338)
Stanje 31. decembra	**2.633**	**2.357**	**1.057**	**1.153**	**476**	**272**	**266**	**417**
Odhodek za obresti	(33)	(33)	(7)	(6)	–	–	(4)	(5)
Druga finančna sredstva	**1**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
Druge finančne obveznosti	**1**	**1**	**–**	**–**	**6**	**12**	**–**	**–**
Druge finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (pojasnilo 2.32.)	**4.960**	**1.975**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
Druge poslovne obveznosti	**15.014**	**11.080**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	**295**	**279**	**79**	**64**	**–**	**–**	**23**	**14**
Prihodek iz prejetih opravnin	22	19	9	8	3	3	1	1
Drugi prihodki	21	16	–	–	–	–	–	–
Drugi odhodki	–	–	–	–	(122)	(94)	(1)	(1)

Višina nadomestil za ključno poslovodstvo
Prejemke članov Nadzornega sveta NLB d.d. in članov Uprave NLB d.d. za leto 2024 ureja Politika prejemkov članov Nadzornega sveta NLB d.d. in članov Uprave NLB d.d. Prejemke opredeljenih zaposlenih in ostalih zaposlenih pa ureja Politika prejemkov zaposlenih v NLB d.d. in NLB Skupini.

Banka s Politiko prejemkov in na njeni podlagi ter v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2021/923 določa opredeljene zaposlene. Pri opredelitvi opredeljenih zaposlenih se upoštevajo notranja organiziranost Banke ter narava, obseg in zapletenost dejavnosti Banke. Merila v celoti upoštevajo tveganja, ki jim je ali bi jim Banka ali NLB Skupina lahko bila izpostavljena glede na njen profil tveganosti in nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Tako so kot opredeljeni zaposleni po Politiki prejemkov identificirani člani Nadzornega sveta Banke, člani Uprave Banke, višje vodstvo in ostali opredeljeni zaposleni, ki so identificirani kot opredeljeni zaposleni na podlagi letne samoocene Banke.

Člani Nadzornega sveta smejo v zvezi s svojo funkcijo člana Nadzornega sveta prejemati le prejemke, ki so skladni z relevantnimi sklepi Skupščine Banke. Člani Nadzornega sveta so upravičeni do plačila nadomestila za opravljanje svoje funkcije in/ali sejnin za članstvo v Nadzornem svetu Banke in komisijah Nadzornega sveta Banke, ki so določene v skladu z vsakokrat veljavnim sklepom Skupščine Banke, ter do povračila potnih stroškov, dnevnic in stroškov prenočevanja, in sicer do višine, določene v predpisih, ki urejajo povračilo stroškov v zvezi delom in drugimi dohodki, ki se ne vštevajo v davčno osnovo.

Skupščina Banke lahko določa in spreminja prejemke članov Nadzornega sveta neodvisno od Politike prejemkov in lahko katerikoli svoj sklep v zvezi s prejemki članov Nadzornega sveta kadarkoli spremeni, razveljavi ali nadomesti oz. v zvezi s prejemki članov Nadzornega sveta sprejme nov sklep. Nazadnje je Skupščina banke prejemke članov nadzornega sveta spremenila na Skupščini NLB d.d. 19. 6. 2023.

Uspešnost Uprave NLB d.d. se ugotavlja na podlagi finančnih in nefinančnih meril. Poleg plače, določene s pogodbo o zaposlitvi, ostalih prejemkov, povračila stroškov ter drugih ugodnosti, jim pripada tudi dodatek za uspešnost, ki je sestavljen iz kratkoročnega dodatka za uspešnost (v nadaljevanju: KDU) in dolgoročnega dodatka za uspešnost (v nadaljevanju: DDU). Merila kratkoročne uspešnosti za KDU in DDU so sestavljena iz finančnih ciljev NLB Skupine, ciljev področja, ki so v pristojnosti posameznega člana uprave in osebnih ciljev. Za ugotavljanje uspešnosti posameznega člana uprave v obdobju naknadne uspešnosti (tj. za ugotavljanje izpolnjevanja meril dolgoročne uspešnosti za izplačilo DDU) se uporabljajo naslednji cilji a) relativni skupni delniški donos in (b) cilji, ki izhajajo iz dolgoročne strategije Banke in so povezani s trajnostnim poslovanjem, razvojem Banke, spodbujanjem

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

organizacijske kulture, razvoja zaposlenih in odnosa do strank (samo za člana Uprave, zadolženega za tveganja, veljajo med cilji tudi stroški tveganja).

Cilje in kriterije oz. merila za ugotavljanje uspešnosti za KDU in DDU posameznega člana Uprave določi Nadzorni svet NLB d.d. vsako leto ob sprejetju letnega poslovnega načrta Banke, kjer prav tako potrdi finančne cilje NLB d.d., ki so dani v potrditev na podlagi predloga Uprave NLB d.d. Nadzorni svet NLB d.d. potrdi tudi cilje vodij kontrolnih oz. nadzornih funkcij. Cilje in kriterije oz. merila za ugotavljanje uspešnosti opredeljenih zaposlenih pa določi Uprava Banke.

Članom uprave pripada KDU v višini največ devet povprečnih bruto mesečnih plač posameznega člana uprave in DDU za posamezno obračunsko obdobje, ki lahko znaša največ tri povprečne bruto mesečne plače posameznega člana uprave.

Ostalim opredeljenim zaposlenim pripada variabilni del prejemka glede na kategorijo zaposlenega v maksimalni višini od tri do šest plač. Ključno poslovodstvo je upravičeno do variabilnega dela prejemka za uspešnost samo v sorazmernem delu glede na dejanski čas zaposlitve (trajanje mandata) v Banki v obdobju, na katerega se variabilni del prejemka za uspešnost nanaša.

Neodloženi variabilni del prejemka za uspešnost se izplača najkasneje tri mesece po tem, ko je sprejeto letno poročilo NLB Skupine za poslovno leto, na katero se variabilni del nanaša. Variabilni prejemek opredeljenega zaposlenega za posamezno poslovno leto se, če ne presega 50 tisoč EUR bruto in ne obsega več kot tretjine njegovih celotnih prejemkov, dodeli in izplača v celoti v denarju in se ga ne odlaga.

Če variabilni prejemek opredeljenega zaposlenega za posamezno poslovno leto presega 50 tisoč EUR in/ali obsega več kot tretjino njegovih celotnih prejemkov za to poslovno leto, ga mora biti najmanj 50 odstotkov sestavljenega iz instrumentov. Del variabilnega prejemka opredeljenega zaposlenega, ki je sestavljen iz instrumentov, se dodeli in izplača v instrumentih, katerih vrednost je vezana na vrednost delnice NLB d.d. Instrument daje svojemu imetniku donose enake dividendam, ki jih delnica NLB d.d. daje svojemu imetniku.

Odloženi del variabilnega dela prejemka za uspešnost se odloži skladno z relevantnimi zakonskimi določili oz. za obdobje najmanj pet let od dne, ko je izplačan neodloženi del tega variabilnega prejemka, in se ga izplačuje v sorazmernih deležih (tj. v petinah).

Tabela spodaj prikazuje prejemke v predstavljenih obdobjih:

v tisoč EUR

NLB Skupina in NLB	Člani Uprave		Zaposleni na podlagi individualne pogodbe		Člani Nadzornega sveta	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Kratkoročne ugodnosti	3.678	3.076	7.550	6.604	775	728
Povračila stroškov	9	9	115	112	89	104
Dolgoročne ugodnosti						
- odpravnine	–	–	189	120	–	–
- druge ugodnosti	17	53	178	163	–	–
- variabilni del prejemkov	901	299	2.346	1.252	–	–
Skupaj	**4.605**	**3.437**	**10.378**	**8.251**	**864**	**832**

Kratkoročne ugodnosti vključujejo:
- denarne ugodnosti (bruto plače, dodatna zavarovanja, regres in druge bonitete),
- nedenarne ugodnosti (službeni avtomobili, zdravstvena oskrba, stanovanje in podobno).

Povračila stroškov vključujejo prehrano med delom, prevoz na delo in z dela ter povračilo stroškov za uporabo lastnih sredstev.

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Izplačani prejemki članom Uprave

v EUR

Član/Mandat		2024	2023
Blaž Brodnjak	Kratkoročne ugodnosti:		
01. 12. 2012	- bruto plače in regres	753.098	662.159
	- bonitete in druge kratkoročne ugodnosti	14.405	9.040
	Povračila stroškov	1.452	1.490
	Dolgoročne ugodnosti:		
	- druge ugodnosti	2.904	2.904
	- variabilni del prejemkov	241.055	92.854
	Skupaj	**1.012.914**	**768.447**
Peter Andreas Burkhardt	Kratkoročne ugodnosti:		
18. 09. 2013	- bruto plače in regres	678.405	552.167
	- bonitete in druge kratkoročne ugodnosti	48.283	46.318
	Povračila stroškov	1.504	1.540
	Dolgoročne ugodnosti:		
	- druge ugodnosti	2.904	3.364
	- variabilni del prejemkov	210.292	83.480
	Skupaj	**941.387**	**686.869**
Archibald Kremser	Kratkoročne ugodnosti:		
31. 07. 2013	- bruto plače in regres	718.973	632.159
	- bonitete in druge kratkoročne ugodnosti	35.699	33.364
	Povračila stroškov	1.434	1.324
	Dolgoročne ugodnosti:		
	- druge ugodnosti	2.904	3.364
	- variabilni del prejemkov	229.865	88.539
	Skupaj	**988.875**	**758.750**
Antonio Argir	Kratkoročne ugodnosti:		
28. 04. 2022	- bruto plače in regres	453.128	352.909
	- bonitete in druge kratkoročne ugodnosti	56.206	64.854
	Povračila stroškov	1.431	1.515
	Dolgoročne ugodnosti:		
	- druge ugodnosti	2.904	37.140
	- variabilni del prejemkov	73.114	34.047
	Skupaj	**586.783**	**490.465**
Andrej Lasič	Kratkoročne ugodnosti:		
28. 04. 2022	- bruto plače in regres	453.128	352.909
	- bonitete in druge kratkoročne ugodnosti	1.364	3.756
	Povračila stroškov	1.387	1.469
	Dolgoročne ugodnosti:		
	- druge ugodnosti	2.904	3.364
	- variabilni del prejemkov	73.114	34.047
	Skupaj	**531.897**	**395.545**
Hedvika Usenik	Kratkoročne ugodnosti:		
28. 04. 2022	- bruto plače in regres	453.128	352.909
	- bonitete in druge kratkoročne ugodnosti	12.336	13.234
	Povračila stroškov	1.325	1.507
	Dolgoročne ugodnosti:		
	- druge ugodnosti	2.904	2.904
	- variabilni del prejemkov	73.114	34.047
	Skupaj	**542.807**	**404.601**

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Izplačani prejemki članom Nadzornega sveta

v EUR

Član/Mandat		2024	2023
Primož Karpe	plačilo za opravljanje funkcije	110.400	103.680
11. 02. 2016	druge ugodnosti - boniteta	292	279
	povračila stroškov	12.364	9.300
David Eric Simon	plačilo za opravljanje funkcije	43.211	87.480
04. 08. 2016 - 17. 06. 2024	druge ugodnosti - boniteta	–	279
	povračila stroškov	9.534	13.162
Shrenik Dhirajlal Davda	plačilo za opravljanje funkcije	103.500	83.683
10. 06. 2019	druge ugodnosti - boniteta	292	279
	povračila stroškov	13.300	19.444
Mark William Lane Richards	plačilo za opravljanje funkcije	93.150	87.480
10. 06. 2019	druge ugodnosti - boniteta	292	279
	povračila stroškov	11.984	18.141
Verica Trstenjak	plačilo za opravljanje funkcije	38.410	73.254
15. 06. 2020 - 17. 06. 2024	druge ugodnosti - boniteta	–	279
	povračila stroškov	1.048	3.490
Sergeja Kočar	plačilo za opravljanje funkcije	34.572	23.659
17. 06. 2020	druge ugodnosti - boniteta	292	279
	povračila stroškov	4.115	1.017
Islam Osama Bahgat Zekry	plačilo za opravljanje funkcije	82.800	77.760
14. 06. 2021	druge ugodnosti - boniteta	292	279
	povračila stroškov	10.621	17.656
Tadeja Žbontar Rems	plačilo za opravljanje funkcije	54.265	44.774
22. 01. 2021	druge ugodnosti - boniteta	292	279
	povračila stroškov	1.292	309
Cvetka Selšek	plačilo za opravljanje funkcije	86.020	30.102
15. 08. 2023	druge ugodnosti - boniteta	292	279
	povračila stroškov	2.431	2.580
André Marc Richard Prudent Toccanier	plačilo za opravljanje funkcije	93.150	33.063
15. 08. 2023	druge ugodnosti - boniteta	292	279
	povračila stroškov	11.126	6.773
Luka Vesnaver	plačilo za opravljanje funkcije	20.930	–
30. 09. 2024	druge ugodnosti - boniteta	292	–
	povračila stroškov	1.463	–
Natalia Olegovna Ansell	plačilo za opravljanje funkcije	12.190	–
08. 11. 2024	druge ugodnosti - boniteta	–	–
	povračila stroškov	9.660	–
Gregor Rok Kastelic	plačilo za opravljanje funkcije	–	38.025
10. 06. 2019 - 19. 06. 2023	druge ugodnosti - boniteta	–	–
	povračila stroškov	–	4.527
Andreas Klingen	plačilo za opravljanje funkcije	–	42.250
22. 06. 2015 - 19. 06. 2023	druge ugodnosti - boniteta	–	–
	povračila stroškov	–	7.917

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Transakcije z odvisnimi družbami, pridruženimi družbami in skupnimi podvigi

v tisoč EUR

NLB Skupina	Pridružene družbe		Skupni podvigi	
	2024	2023	2024	2023
Dani krediti				
Stanje 1. januarja	10	1.057	–	201
Povečanja	119	1.161	–	2
Zmanjšanja	(117)	(2.208)	–	(203)
Stanje 31. decembra	**12**	**10**	**–**	**–**
Prihodek iz obresti	–	63	–	1
Oslabitve	–	825	–	6
Prejeti depoziti				
Stanje 1. januarja	6.168	5.375	1.451	3.071
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	–	–	4	(3)
Povečanja	6.753	10.378	3.338	6.902
Zmanjšanja	(2.588)	(9.585)	(3.197)	(8.519)
Stanje 31. decembra	**10.333**	**6.168**	**1.596**	**1.451**
Odhodki za obresti	–	–	(48)	(36)
Druga finančna sredstva	**7**	**7**	**–**	**1**
Druge finančne obveznosti	**1.642**	**1.460**	**–**	**–**
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	**28**	**30**	**–**	**–**
Prihodki/(odhodki) iz rezervacij za garancije in odobrene kredite	–	2	–	–
Prihodki iz prejetih opravnin	8	8	–	–
Odhodki za dane opravnine	(18.891)	(16.167)	–	–
Drugi prihodki	42	53	5	5
Drugi odhodki	(827)	(1.174)	–	–

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

v tisoč EUR

NLB	Odvisne družbe		Pridružene družbe		Skupni podvigi	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Dani krediti						
Stanje 1. januarja	458.684	337.900	10	982	–	201
Povečanja	1.466.812	660.088	119	1.161	–	2
Zmanjšanja	(575.225)	(539.304)	(117)	(2.133)	–	(203)
Stanje 31. decembra	**1.350.271**	**458.684**	**12**	**10**	**–**	**–**
od tega po odplačni vrednosti	1.345.680	450.213	12	10	–	–
od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	4.591	8.471	–	–	–	–
Prihodki iz obresti	38.472	19.938	–	63	–	1
Oslabitve	(1.651)	11	–	861	–	6
Vrednotenje	658	1.231	–	–	–	–
Dani depoziti						
Stanje 1. januarja	21.762	223.492	–	–	–	–
Povečanja	1.646.007	1.120.256	–	–	–	–
Zmanjšanja	(1.605.441)	(1.321.986)	–	–	–	–
Stanje 31. decembra	**62.328**	**21.762**	**–**	**–**	**–**	**–**
Prihodki iz obresti	1.337	985	–	–	–	–
Oslabitve	–	43	–	–	–	–
Drugi kapitalski instrumenti						
Stanje 1. januarja	–	–	–	–	–	–
Povečanja	19.930	–	–	–	–	–
Stanje 31. decembra	**19.930**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
Prejeti krediti						
Stanje 1. januarja	–	13.001	–	–	–	–
Povečanja	330.057	36.887	–	–	–	–
Zmanjšanja	(330.057)	(49.888)	–	–	–	–
Stanje 31. decembra	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
Odhodki za obresti	(1.924)	(24)	–	–	–	–
Prejeti depoziti						
Stanje 1. januarja	104.949	165.778	6.168	5.375	395	40
Povečanja	93.033.722	87.107.211	6.753	10.378	94	418
Zmanjšanja	(92.978.089)	(87.168.040)	(2.588)	(9.585)	(56)	(63)
Stanje 31. decembra	**160.582**	**104.949**	**10.333**	**6.168**	**433**	**395**
Odhodki za obresti	(6.136)	(5.205)	–	–	–	–
Izvedeni finančni instrumenti						
Poštena vrednost	2.090	54	–	–	–	–
Pogodbena vrednost	206.739	298.290	–	–	–	–
Prihodki iz obresti	101	25	–	–	–	–
Odhodki za obresti	(474)	(208)	–	–	–	–
Druga finančna sredstva	**3.092**	**2.058**	**7**	**7**	**–**	**–**
Oslabitve	–	3	–	–	–	–
Druge finančne obveznosti	**4.545**	**4.615**	**1.394**	**1.340**	**–**	**–**
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	**100.348**	**87.094**	**28**	**30**	**–**	**–**
Prihodki/(odhodki) iz rezervacij za garancije in odobrene kredite	120	(76)	–	2	–	–
Prejeti odobreni krediti in finančne garancije	**11.103**	**10.741**	**–**	**–**	**–**	**–**
Prihodki iz prejetih opravnin	15.309	10.632	8	8	–	–
Odhodki za dane opravnine	(4)	(5)	(15.240)	(12.698)	–	–
Drugi prihodki	2.366	1.959	42	43	2	2
Drugi odhodki	(6.352)	(5.087)	(820)	(1.137)	–	–
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	2.811	(1.898)	–	–	–	–

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Transakcije z največjim delničarjem, ki ima pomemben vpliv

Obseg bančnih poslov z največjim delničarjem, ki ima pomemben vpliv, je bil konec leta naslednji:

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	2024	2023	2024	2023
Dani krediti				
Stanje 1. januarja	13.384	17.595	13.384	17.595
Povečanja	2.670	2.731	2.670	2.731
Zmanjšanja	(1.941)	(6.942)	(1.941)	(6.942)
Stanje 31. decembra	**14.113**	**13.384**	**14.113**	**13.384**
Prihodki iz obresti	–	713	–	713
Naložbe v vrednostne papirje				
Stanje 1. januarja	577.529	564.287	516.926	473.389
Tečajne razlike na otvoritvena stanja	103	(27)	–	–
Pridobitev odvisnih družb	–	–	–	33.617
Povečanja	448.959	550.561	393.686	409.682
Zmanjšanja	(287.713)	(548.065)	(209.996)	(410.346)
Vrednotenje	9.583	10.773	8.341	10.584
Stanje 31. decembra	**748.456**	**577.529**	**708.957**	**516.926**
Prihodki iz obresti	12.825	7.131	11.543	5.692
Odhodki za obresti	–	(21)	–	(21)
Druga finančna sredstva	**113**	**65**	**113**	**65**
Druge finančne obveznosti	**60**	**20**	**60**	**20**
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	**1.681**	**1.466**	**1.681**	**1.466**
Prihodek iz prejetih opravnin	1.174	574	1.174	574
Odhodek za dane opravnine	(27)	(28)	(27)	(28)
Drugi prihodki	250	272	250	272
Drugi odhodki	(5)	(5.009)	(5)	(5.009)
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	–	(656)	–	(656)
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	19	–	19	–

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

NLB Skupina in NLB razkrivata vse transakcije z največjim delničarjem, ki ima pomemben vpliv. Za transakcije z drugimi z državo povezanimi podjetji NLB Skupina razkriva le posamično pomembne transakcije z izpostavljenostjo nad 40 mio EUR in stanja njihovih poslovnih računov.

v tisoč EUR

NLB Skupina in NLB	Znesek pomembnih transakcij, sklenjenih med letom		Število pomembnih transakcij, sklenjenih med letom	
	2024	2023	2024	2023
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	–	50.000	–	1

v tisoč EUR

NLB Skupina in NLB	Stanje vseh pomembnih poslov konec leta		Število pomembnih poslov konec leta	
	2024	2023	2024	2023
Dani krediti	386.762	406.005	6	10
Dolžniški vrednostni papirji merjeni po odplačni vrednosti	63.912	64.132	1	1
Prejeti krediti, vezane vloge in poslovni računi	40.159	30.399	1	3
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	105.546	152.500	3	2

v tisoč EUR

NLB Skupina in NLB	Učinki v izkazu poslovnega izida med letom	
	2024	2023
Prihodki iz obresti od danih kreditov	16.364	18.489
Prihodki iz opravnin	55	51
Prihodki iz obresti od dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti in neto učinki iz vrednotenja računovodske obravnave varovanj pred tveganji	2.151	2.411

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

9. Dogodki po obdobju poročanja

Senior preferred obveznice

NLB je 21. januarja 2025 izdala senior preferred obveznice v skupni nominalni vrednosti 500 mio EUR, z dospelostjo 4NC3 in ISIN kodo XS2972971399.

Podrejene obveznice

5. februarja 2025 je NLB izvedla ponudbo za odkup neporavnanih Tier 2 podrejenih obveznic, z bližajočim se datumom odpoklica in ISIN kodo XS2113139195 v višini 10,5 mio EUR.

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Imenik NLB Skupine

Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana
Trg republike 2
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 1 476 39 00, +386 1 477 20 00
E-mail: info@nlb.si
www.nlb.si

Poslovna mreža v Sloveniji

Podružnica Ljubljana
Trg republike 2
1000 Ljubljana, Slovenija

Podružnica Severozahodna in Osrednja Slovenija
Ljubljanska cesta 62
1230 Domžale, Slovenija

Podružnica Vzhodna Slovenija
Titova cesta 2
2000 Maribor, Slovenija

Podružnica Severozahodna Slovenija
Rudarska cesta 3
3320 Velenje, Slovenija

Podružnica Jugovzhodna Slovenija
Seidlova cesta 3
8000 Novo mesto, Slovenija

Podružnica Jugozahodna Slovenija
Cesta Zore Perello - Godina 7
6000 Koper, Slovenija

Privatno bančništvo
Trg republike 2
1000 Ljubljana, Slovenija

Poslovanje z mikro podjetji
Trg republike 2
1000 Ljubljana, Slovenija

Mobilno bančništvo
Trg republike 2
1000 Ljubljana, Slovenija

Poslovanje z malimi in srednjimi podjetji

Osrednjeslovenska regija
Trg republike 2
1000 Ljubljana, Slovenija

Severozahodna regija
Ljubljanska cesta 62
1230 Domžale, Slovenija

Primorsko-Goriška regija
Cesta Zore Perello - Godina 7
6000 Koper, Slovenija

Podravsko-Pomurska regija
Titova cesta 2
2000 Maribor, Slovenija

Savinjsko-Koroška regija
Kocenova 1
3000 Celje, Slovenija

Dolenjsko-Posavska regija
Seidlova cesta 3
8000 Novo mesto, Slovenija

Svetovanje ustrezne strukture virov in čezmejno financiranje

Trg republike 2
1000 Ljubljana, Slovenija

Poslovanje s ključnimi komitenti

Poslovanje z državo in institucionalnimi investitorji
Trg republike 2
1000 Ljubljana, Slovenija

Poslovanje z velikimi podjetji
Trg republike 2
1000 Ljubljana, Slovenija

Investicijsko bančništvo in skrbniške storitve

Trg republike 2
1000 Ljubljana, Slovenija

Trgovinsko bančništvo

Trg republike 2
1000 Ljubljana, Slovenija

Članice NLB Skupine

NLB Komercijalna Banka AD Beograd
Bulevar Mihajla Pupina 165v 11070 Novi Beograd, Srbija
E-mail: kontakt.centar@nlbkb.rs
www.nlbkb.rs

NLB Banka AD Skopje
Vodnjanska 1
1000 Skopje, Severna Makedonija
E-mail: info@nlb.mk
www.nlb.mk

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

NLB Banka a.d. Banja Luka
Milana Tepića 4
78000 Banja Luka, Republika Srbska, Bosna in Hercegovina
E-mail: helpdesk@nlb-rs.ba
www.nlb-rs.ba

NLB Banka d.d., Sarajevo
Ul. Koševo br. 3
71000 Sarajevo, Bosna in Hercegovina
E-mail: info@nlb.ba
www.nlb.ba

NLB Banka sh.a., Priština
Rr. Ukshin Hoti nr. 124
10000 Priština, Kosovo
E-mail: qendrakontaktuese@nlb-kos.com
www.nlb-kos.com

NLB Banka a.d., Podgorica
Bulevar Ivana Crnojevića 171
81000 Podgorica, Črna gora
E-mail: info@nlb.me
www.nlb.me

NLB DigIT d.o.o., Beograd
Omladinskih brigada 90b
11070 Novi Beograd, Srbija
E-mail: office@nlbdigit.rs
www.nlbdigit.rs

NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana
Šlandrova ulica 2
1231 Ljubljana - Črnuče, Slovenija
E-mail: info@nlbleasego.si
www.nlbleasego.si

NLB Lease&Go d.o.o., Skopje
Vodnjanska 1
1000 Skopje, Severna Makedonija
E-mail: info@nlbleasego.mk
www.nlbleasego.mk

NLB Lease&Go Leasing d.o.o. Beograd
Mihajla Pupina 165v (prvi sprat)
11070 Novi Beograd, Srbija
E-mail: office@nlbleasego.rs
www.nlbleasego.rs

NLB Car&Go d.o.o., Ljubljana
Šlandrova ulica 2
1231 Ljubljana - Črnuče, Slovenija

SLS HOLDCO, d.o.o., Ljubljana
Flajšmanova ulica 3
1000 Ljubljana, Slovenija

Summit Leasing Slovenija d.o.o., Ljubljana
Flajšmanova ulica 3
1000 Ljubljana, Slovenija
E-mail: info@summit-leasing.si
www.summit-leasing.si

Mobil Leasing d.o.o.
Kovinska ulica 5
10000 Zagreb, Hrvaška
E-mail: info@mobil-leasing.hr
www.mobil-leasing.hr

NLB MUZA Zavod za upravljanje kulturne dediščine, Ljubljana
Čopova ulica 3
1000 Ljubljana, Slovenija
www.nlb-muza.si

Prvi faktor d.o.o., v likvidaciji, Ljubljana
Slovenska cesta 17
1000 Ljubljana, Slovenija

Prvi faktor – faktoring d.o.o., Beograd – u likvidaciji
Bulevar Mihajla Pupina 165v
11070 Novi Beograd, Srbija

Prvi faktor d.o.o. u likvidaciji, Zagreb
Miramarska cesta 24
10000 Zagreb, Hrvaška
E-mail: info@prvifaktor.hr

NLB InterFinanz AG in Liquidation, Zürich
Beethovenstrasse 48
8002 Zürich, Švica
E-mail: info@nlbinterfinanz.ch

NLB InterFinanz d.o.o., Beograd – u likvidaciji
Bulevar Mihajla Pupina 165v
11070 Novi Beograd, Srbija

NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., Ljubljana
Tivolska cesta 48
1000 Ljubljana, Slovenija
E-mail: info@nlbskladi.si
www.nlbskladi.si

NLB Fondovi a.d., Beograd
Svetogorska 42
11000 Beograd, Srbija
E-mail: info@nlbfondovi.rs
www.nlbfondovi.rs

NLB Fondovi AD Skopje
Blvd. Partizanski odredi 14A-1/2
1000 Skopje, Severna Makedonija
E-mail: info@nlbfondovi.mk
www.nlbfondovi.mk

Bankart d.o.o., Ljubljana
Celovška cesta 150
1000 Ljubljana, Slovenija
E-mail: info@bankart.si
www.bankart.si

LHB Aktiengesellschaft, Frankfurt am Main
Silberbornstrasse 14
D-60320 Frankfurt, Nemčija

PRO-REM d.o.o., Ljubljana – v likvidaciji
Čopova 3
1000 Ljubljana, Slovenija
E-mail: info@prorem.si
www.nlbrealestate.com

NLB REAL ESTATE d.o.o., Podgorica
Bul. Džordža Vašingtona br. 102,
I. sprat/20
81000 Podgorica, Črna gora
E-mail: info@nlb-re.com
www.nlbrealestate.com

OL Nekretnine d.o.o. u likvidaciji, Zagreb
Miramarska 24
10000 Zagreb, Hrvaška

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

NLB REAL ESTATE d.o.o., Beograd
Bulevar Mihajla Pupina 165v
11070 Novi Beograd, Srbija
E-mail: office@nlbre.rs
www.nlbrealestate.com

NLB Srbija d.o.o., Beograd
Bulevar Mihajla Pupina 165v
11070 Novi Beograd, Srbija
E-mail: office@nlbsrbija.co.rs
www.nlbsrbija.co.rs

NLB Crna gora d.o.o., Podgorica
Bulevar Džordža Vašingtona 102,
II sprat/38
81000 Podgorica, Črna gora

NLB REAL ESTATE d.o.o., Ljubljana
Čopova 3
1000 Ljubljana, Slovenija
E-mail: info@nlb-re.com
www.nlbrealestate.com

ARG – Nepremičnine d.o.o.
Vrhniška cesta 30
1354 Horjul, Slovenija

Podružnice in zastopništva članic NLB Skupine zunaj držav sedeža

NLB InterFinanz AG v likvidaciji
Podružnica Ljubljana v likvidaciji
Puharjeva ulica 3
1000 Ljubljana, Slovenija

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Računovodsko poročilo

Opredelitev in slovar izbranih izrazov

AIB
Združenje organov izdaj

AJPES
Agencija Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve

ALCO
Odbor za upravljanje bilance

ALM
Upravljanje bilance

ALMM
Dodatne metrike za spremljanje likvidnosti

AMLD VI
Šesta direktiva o preprečevanju pranja denarja

ARSO
Agencija Republike Slovenije za okolje

AT1
Dodatni temeljni kapital

ATVP
Agencija za trg vrednostnih papirjev

AVA
Zahteva po preudarnem vrednotenju

BCM
Upravljanje neprekinjenega poslovanja

b.t.
Bazična točka(-e)

BDP
Bruto domači proizvod

BEV
Akumulatorska električna vozila

BIA
Analiza vpliva na poslovanje

BiH
Bosna in Hercegovina

BPV
Metoda ekonomske vrednosti

BS
Banka Slovenije

BSCC
Britansko slovenska gospodarska zbornica

CAPEX
Naložbe v osnovna sredstva, investicije

CAPM
Model določanja donosnosti lastniškega kapitala

CBCR
Poročanje po državah

CBR
Zahteva po skupnem blažilniku

CCF
Kreditni konverzijski faktor

CCYB
Proticiklični kapitalski blažilnik

CEO
Predsednik uprave

CET1
Navaden lastniški temeljni kapital

CEU
Center za energetsko učinkovitost

CFO
Član uprave, zadolžen za finančno področje

CGPO
Član uprave za plačila in skupino

CIR
Razmerje med stroški in prihodki

CISO
Vodja informacijske varnosti

CMO
Član uprave, zadolžen za bančništvo na drobno in privatno bančništvo ter korporativno bančništvo

CRD
Direktiva o kapitalskih zahtevah

CRE
Poslovne nepremičnine

CRM
Upravljanje odnosov s strankami

CRO
Član uprave, zadolžen za področje tveganj

CRR
Uredba o kapitalskih zahtevah

CSR
Korporativna družbena odgovornost

CSRD
Direktiva glede poročanja o trajnostnosti (2022/2464/EU)

CVA
Prilagoditve kreditnega vrednotenja

DAC 6
Direktiva Sveta EU 2011/16

DDU
Dolgoročni dodatek za uspešnost

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

DEFRA
Oddelek za okolje, prehrano in podeželje – Združeno kraljestvo

DGS
Sistem jamstva za vloge

DMA
Ocena dvojne pomembnosti

DORA
Zakon o digitalni operativni odpornosti

DPO
Pooblaščenec za varstvo podatkov

DSPB
Kapitalski blažilnik za druge sistemsko pomembne banke

DT
Odloženi davek

DWH
Podatkovno skladišče

EAD
Izpostavljenost ob neplačilu

EAF
Električne obločne peči

EBA
Evropski bančni organ

EBRD
Evropska banka za obnovo in razvoj

ECB
Evropska centralna banka

ECL
Pričakovana kreditna izguba

ECRA
Ocena tveganja za integriteto in skladnost poslovanja

EF
Emisijski faktor

EFRAG
Evropska svetovalna skupina za računovodsko poročanje

EI
Energetska izkaznica

EIB
Evropska investicijska banka

EPC
Energetska izkaznica stavb

ESG
Okolje, družba in upravljanje

ESMS
Sistem upravljanja okoljskih in družbenih tveganj

ESRS
Evropski standardi trajnostnega poročanja

EU
Evropska unija

EU Taksonomija
Uredba (EU) 2020/852

EV
Električno vozilo

EVE
Občutljivost vrednosti lastniškega kapitala

EWS
Sistem zgodnjega zaznavanja poslabšanega poslovanja

EYKA
Izobraževalni tabor za finančno pismenost

FATCA
Zakon o spoštovanju davčnih predpisov v zvezi z računi v tujini

FATF
Projektna skupina za finančno ukrepanje

FCA
Finančno nadzorni organ

FURS
Finančna uprava Republike Slovenije

FVOCI
Poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa

FVTPL
Merjeno po pošteni vrednosti preko poslovnega izida

FX
Devizna pozicija

GAR
Kazalnik zelenih sredstev

GBF
Okvir zelenih obveznic

GDPR
Splošna uredba o varstvu podatkov

GDR
Globalna potrdila o lastništvu

GFANZ
Glasgowska finančna zveza za razogljičenje (net-zero)

GGB
Obveznice z državno garancijo

GLWF
Green Light World Flight

GPA
Splošne določbe pogodbe

GRI
Standardi poročanja o trajnostnem razvoju

GWP AR5
Potencial globalnega segrevanja – Peto poročilo

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

HEV
Hibridna električna vozila

HHI
Herfindahl-Hirschmanov indeks

HVAC
Ogrevanje, prezračevanje in klimatizacija

ICAAP
Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala

ICAO
Mednarodna letalska organizacija

ICE
Vozilo z motorjem z notranjim zgorevanjem

ICMA
Združenje mednarodnih kapitalskih trgov

IEA
Mednarodno združenje za trg kapitala

IJS
Inštitut Jožef Stefan

ILAAP
Proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti

IPCC
Medvladni panel za podnebne spremembe

IRB
Pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen

IRO
Vplivi, tveganja in priložnosti

IRRBB
Upravljanje obrestnega tveganja v bančni knjigi

IRS
Obrestne zamenjave

ISDA
Mednarodno združenje za zamenjave in druge izvedene finančne instrumente

IT
Informacijska tehnologija

ITC
Interna transferna cena

JVE
Jugovzhodna Evropa

KB
Komercijalna Banka

KDD
Centralna klirinško depotna družba

KDU
Kratkoročni dodatek za uspešnost

KRI
Ključni kazalniki tveganja

KYC
Poznavanje stranke

LCR
Količnik likvidnostnega kritja

LECL
Verjetnosti neplačila v obdobju celotnega trajanja finančnega sredstva

LGD
Tveganje izgube v primeru neplačila

LIBOR
Londonska medbančna obrestna mera

LJSE
Ljubljanska borza

LPD
Vseživljenjska verjetnost neplačila

LRE
Mera skupne izpostavljenosti

LSE
Londonska borza

LTD
Razmerje med krediti in depoziti

MBS
Hipotekarni vrednostni papirji

MiFID II
Direktiva o trgih finančnih instrumentov

MIGA
Mednarodna agencija za zavarovanje investicij

MOD
Mednarodna organizacija dela

MOP
Marža operativnega poslovanja

MREL
Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti

MRS
Mednarodni računovodski standard

MSOV
Mednarodni standardi ocenjevanja vrednosti

MSP
Mala in srednje velika podjetja

MSRP
Mednarodni standard računovodskega poročanja

NACE
Evropska klasifikacija dejavnosti

NFRD
Direktiva o nefinančnem poročanju (2014/95/EU)

NGW
Negativno dobro ime, t.j. dobiček pri izpogajalnem nakupu

NIS2
Direktiva o varnosti omrežij in informacijskih sistemov

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

NKV
Ničelna kalorična vrednost

NLB ali Banka
NLB d.d.

NPE
Nedonosne izpostavljenosti

NPL
Slaba posojila

NPS
Indeks stopnje priporočanja

NS
Nadzorni svet NLB d.d.

NSFR
Količnik neto stabilnih virov financiranja

NPV
Neto sedanja vrednost

NZBA
Mednarodna bančna zveza za brezogljično bančništvo

NZE
Ničelne emisije

NZEB
skoraj nič-energijska stavba

OCR
Celotna kapitalska zahteva

OE
Organizacijske enota

OECD
Organizacija za gospodarsko sodelovanje in razvoj

OECD CRS
Skupni standardi poročanja OECD

OEM
Metoda originalne izpostavljenosti

OHS
Sistem upravljanja varnosti in zdravja pri delu

OMRS
Odbor za mednarodne računovodske standarde

OPEX
Operativni stroški

OPMSRP
Odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja

o.t.
Odstotna točka(-e)

P1R
Zahteva 1. stebra

P2G
Priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra

PBZ
Privredna banka Zagreb

PCAF
Partnerstvo za obračunavanje ogljika

PD
Verjetnost neplačila

PEP
Politično izpostavljenih oseb

PHEV
Priključno hibridno električno vozilo

POCI
Finančno sredstvo s poslabšano kreditno kakovostjo

POS
Prodajna mesta

PPA
Pogodba o nakupu električne energije neposredno od vira

PPDFT
Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma

PSD2
Direktiva o plačilnih storitvah

RCP
Reprezentativne poti koncentracije (emisijski scenarij)

REAM
Upravljanje naložbenih nepremičnin

ROA
Donos na sredstva

ROAE
Donosnost povprečnega lastniškega kapitala

ROE
Donos na kapital

RRE
Stanovanjske nepremičnine

RICO
Odbor za tveganja

RS
Republika Slovenija

RSD
Srbski dinar

RTS
Regulativni tehnični standardi

RWA
Tveganju prilagojena aktiva

SASB
Odbor za računovodske standarde glede trajnostnosti

SBTi
Znanstveno utemeljeni cilji

SDH
Slovenski državni holding

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

SFRD
Direktiva o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (EU) 2019/2088

SICR
Znatno povečanje kreditnega tveganja

SKD
Standardna kvalifikacija dejavnosti

Skupina
NLB Skupina

Skupščina
Skupščina delničarjev NLB d.d.

SREP
Proces nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja

SSM
Enotni mehanizem nadzora (Single Supervisory Mechanism)

STI
Kratkoročne spodbude

Statut
Statut NLB d.d.

SVE
Srednja in vzhodna Evropa

Svet delavcev
Svet delavcev NLB d.d.

TCFD
Projektna skupina za finančna razkritja v zvezi s podnebjem

tCO2e
Tone ekvivalenta ogljikovega dioksida

TCR
Količnik skupnega kapitala

TGP
Toplogredni plini

TNFD
Projektna skupina za finančna razkritja v zvezi z naravo

TREA
Skupna izpostavljenost tveganju

TSCR
Skupna kapitalska zahteva SREP

UNEP FI
Finančna pobuda programa Združenih narodov za okolje

UN PRB
Načela OZN za odgovorno bančništvo

UN PRI
Načelo OZN za odgovorne investicije

Uprava
Uprava NLB d.d.

VaR
Vrednotenje bodočih tveganj

WEF
Svetovni gospodarski forum

WEO
Svetovne gospodarske napovedi

WTT
Emisije od vira do rezervoarja

ZaBa
Zagrebčka banka

ZBan-3
Zakon o bančništvu

ZEB
Nič-energijska stavba

ZGD-1
Zakon o gospodarskih družbah

ZN
Združeni narodi

ZPlaSSIED-B
Zakon o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih

ZTFI-1
Zakon o trgu finančnih instrumentov

ZVKNNLB
Zakon za zaščito vrednosti kapitalske naložbe Republike Slovenije v Novi Ljubljanski banki d.d., Ljubljana

ZVOP-2
Zakon o varstvu osebnih podatkov

Pregled
Nagovor Uprave NLB
Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
Ključni poudarki

Poslovno poročilo
Strategija
Dejavniki tveganja & napoved
Pregled finančnega poslovanja
Segmentna analiza
Ključne članice NLB Skupine
Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Ključne članice NLB Skupine

Upravljanje tveganj

Poročilo o trajnostnosti

Finančno poročilo

NLB d.d., Ljubljana
nlb.si

NLB d.d.

Produkcija:
Saatchi & Saatchi Ljubljana

Fotografije:
Barbara Zajc, Iztok Lazar, Matko Mioč, iStock,
Arhiv NLB ter Arhivi Športnih zvez in klubov

Vse pravice pridržane: NLB d.d., Ljubljana

Ljubljana, april 2025

NLB Skupina je zavezana varovanju okolja ter zmanjševanju obsega tiskanja in porabe papirja v vseh naših procesih. Delujemo z zgledom, zato je to poročilo pripravljeno samo v digitalni obliki. Vse naše deležnike vabimo, da se nam pridružite pri naših prizadevanjih in ne natisnete tega poročila.