

NLB Skupina

# Okvir trajnostnega razvoja



Za vse, kar sledi.

**NLB**

## Kazalo vsebine

1. Strategija trajnostnega razvoja	3
2. Vizija in poslanstvo NLB Skupine	5
3. Zaveza ciljem trajnostnega razvoja združenih narodov	10
4. Trajnostne gospodarske dejavnosti, ki jih spodbujamo	14
5. Upravljanje z ESG tveganji	16
6. Struktura upravljanja trajnostnega razvoja NLB Skupine	20
7. Odgovorno bančništvo in poslovna etika	21



# 1. Strategija trajnostnega razvoja

V letu 2020 se je NLB Skupina podala na pot intenzivnejšega vključevanja okoljske in družbene trajnosti v svoje poslovanje. Do tega leta je bila dejavnost bank v slovenskem finančnem sektorju usmerjena v okoljsko in družbeno prilagodljivo poslovanje; pandemija covid-19 pa je okrepila načrte bank na področju upravljanja okoljskih in družbenih faktorjev tveganj in s tem celovitejšega pristopa in konkretizacije aktivnosti povezanih s trajnostnim razvojem.

Z uvedbo programa trajnostnega razvoja konec leta 2020 v NLB Skupini iz faze širjenja ozaveščenosti prehajamo v fazo aktivne implementacije trajnosti v poslovni model. **Cilj te strateške pobude na ravni celotne organizacije je zagotoviti trajnostno finančno uspešnost banke z upoštevanjem okoljskih, družbenih in upravljalških dejavnikov ter njihovim vplivom na bančna tveganja ter priložnosti v poslovanju. Hkrati pa aktivno prispevati k bolj uravnoteženemu in vključujočemu gospodarskemu in družbenemu sistemu.**



## 1.1. Trije stebri trajnostnega razvoja NLB Skupine

Pri vpeljevanju trajnostnega razvoja smo v NLB Skupini močno osredotočeni na lokalne skupnosti in gospodarstvo. Zavedamo se vpliva svojega poslovanja na družbo ter se odzivamo na njene potrebe in pričakovanja na uravnotežen, relevanten in transparenten način. Pri tem prilagajamo naš pristop vsakemu od lokalnih strateških trgov, na katerih poslujemo.



### 1. steber Družbena odgovornost

NLB Skupina prispeva k širšemu družbeno-gospodarskemu razvoju s svojimi aktivnostmi s področja **družbene odgovornosti (CSR)**<sup>1</sup> in ravna odgovorno v odnosu do svojih strank, zaposlenih in širšega družbenega okolja. NLB Skupina posebno pozornost posveča znanju in vseživljenjskemu učenju. Ključni stebri družbeno odgovornega poslovanja NLB Skupine so skrb za zaposlene, spoštovanje zakonodajnega okvira in integritete ter spodbujanje podjetništva, povečevanje finančne pismenosti, mentorstvo, podpora profesionalnim in mladim športnikom, humanitarne dejavnosti in zaščita kulturne dediščine.



### 2. steber Trajnostno financiranje

Trajnostno financiranje vpeljuje okoljska, družbena in upravljalna merila (ESG) v naše poslovne in naložbene odločitve z namenom trajne koristi naših strank in širše družbe. Vključevanje trajnostnih elementov v naše kreditiranje, vlaganje, produkte in storitve je najpomembnejši način, s katerim podpiramo nacionalne in globalne ciljev na področju trajnostnega razvoja. Nadalje nam to omogoča upravljanje tveganj, povezanih z lastno finančno uspešnostjo, in ustvarjanje dobička s poslovnimi priložnostmi, ki se porajajo ob prehodu na nizkoogljično, vključujoče in krožno gospodarstvo.



### 3. steber Trajnostno poslovanje

Trajnostno poslovanje se nanaša na upravljanje naših neposrednih okoljskih in družbenih vplivov ob zagotavljanju etičnega in učinkovitega poslovanja. Svoj cilj izboljšanja trajnostnega poslovanja dosegamo z merjenjem, upravljanjem in poročanjem uspešnosti v skladu z ustreznimi predpisi EU, okoljskim programom Združenih narodov (UNEP FI)<sup>2</sup> in s svojimi cilji za izboljšanje okoljskega odtisa.

<sup>1</sup> Politika družbene odgovornosti NLB Skupine: [nlb.si/druzbeno-odgovornost](https://nlb.si/druzbeno-odgovornost)

<sup>2</sup> [unepfi.org](https://www.unepfi.org)

## 2. Vizija in poslanstvo NLB Skupine

Naša pozornost je osredotočena na prihodnost te regije, zavezani smo ustvarjanju boljšega življenja za sedanje in prihodnje generacije. Ker ta regija za nas ni le točka na zemljevidu. Ta regija je naš dom.

Prepričani smo, da je naša strategija – ki jo podpira poslovna kultura in h kateri prispevajo naši zaposleni – ključna pri pridobivanju, ohranjanju in povečevanju zaupanja dan za dnem. Pomaga nam, da na naših ključnih trgih postajamo referenca. Osredotočeni smo na dolgoročni razvoj NLB Skupine in s tem skušamo doseči trajnostno in dobičkonosno rast. Svojo odgovornost do družbe in lokalnih gospodarstev jemljemo zelo resno in v celoti razumemo, da lahko zagotavljamo pozitiven vpliv samo, če poslušamo tako, da zasledujemo cilje trajnostnega razvoja, ki jih je sprejela OZN (UN SDG)<sup>3</sup>.

<sup>3</sup>[sdgs.un.org/goals](https://sdgs.un.org/goals)





## Vizija:

Skupaj bomo skrbeli za finančne potrebe svojih strank in vplivali na kakovost življenja v naši regiji.



## Poslanstvo:

Radi imamo svoj dom, zato si skupaj prizadevamo k njegovemu razvoju in izboljševanju tako za sedanje kot prihodnje generacije.



## Naša strateška usmeritev:

- **Postati regionalni prvak**

Nadalje si prizadevamo krepiti svojo vlogo kot sistemsko pomembna finančna institucija v regiji JVE ter postati vodilna banka na vseh svojih ključnih trgih.

- **Postaviti stranke na prvo mesto**

Svoje stranke postavljamo v središče vsega, kar delamo. Med glavnimi prizadevanji je izboljšanje dostopnosti bančnih storitev za vse. S pomočjo močnega kontaktnega centra in nadgradnjo svojega portfelja digitalnih prodajnih poti smo dostopni kjerkoli in kadarkoli.

- **Braniti svoj tržni položaj**

Prizadevamo si zadržati in okrepiti svoj tržni položaj kot sistemska banka v domači regiji. Hkrati želimo tudi aktivno prispevati k pričakovani rasti in konsolidaciji trga, pri čemer se osredotočamo na povečevanje dobičkonosnosti z osredotočenostjo na stranke in z digitalizacijo.

- **Izkoristiti priložnosti in sinergije**

Naša pomembna strateška poslovna prizadevanja so usmerjena v doseganje poslovnih sinergij po vsej NLB Skupini tako z vidika stroškov kot tudi učinkovitosti poslovanja. Verjamemo, da te lahko pomagajo ublažiti pomembne negativne gospodarske učinke pandemije covid-19 na naše prihodnje poslovne rezultate. Rasli bomo z vstopom v izbrane sorodne segmente oz. krepitvijo svoje prisotnosti v njih (npr. leasing, bančno zavarovalništvo) ter horizontalno razvejanostjo storitev.

## Naši zaposleni:

Naši zaposleni predstavljajo naš človeški kapital in so ena od glavnih gonilnih sil za ustvarjanje dodane vrednosti. S poudarkom na zaposlovanju, upravljanju in razvoju zaposlenim skušamo dati priložnost za uspeh ob upoštevanju njihovih talentov in izkušenj ter prilagajanju hitro spreminjajočemu se svetu. Spodbujamo jih, da delujejo odgovorno, spoštljivo in z mislijo na rezultat. Naša ambicija je, da bi celotno organizacijo vključili v realizacijo naših trajnostnih prizadevanj.

Za več informacij o našem pristopu do zaposlenih obiščite: [nlb.si/skrb-za-zaposlene](https://nlb.si/skrb-za-zaposlene)

## Sodelovanje z deležniki:

Redno sodelujemo z vsemi svojimi deležniki pri določanju prioritet in ustvarjanju dodane vrednosti. Z uporabo različnih komunikacijskih kanalov želimo vzpostaviti odprt in transparenten dialog v vseh zadevah, povezanih s trajnostjo. Nekateri od najpomembnejših komunikacijskih kanalov do naših deležnikov so Poročilo o trajnostnem poslovanju NLB Skupine, Letno poročilo, CSR ter e-nabiralnik za trajnostna vprašanja, spletna stran in ostali primerni kanali.

Za več informacij o odnosih z deležniki v NLB Skupini obiščite [nlb.si](https://nlb.si)

## 2.1. Okoljska in družbena trajnost vgrajena v naš poslovni model

NLB Skupina sprejema opredelitev trajnostnega razvoja kot »razvoj, ki izpolnjuje potrebe sedanosti, ne da bi pri tem ogrozil potrebe prihodnjih generacij« (Generalna skupščina Združenih narodov, 1987). Cilj tega koncepta je ohranjanje ekonomskega razvoja in napredka ob hkratni zaščiti dolgoročne vrednosti okolja; »zagotavlja okvir za vključevanje okoljskih politik in razvojnih strategij« (Generalna skupščina Združenih narodov, 1987). Naša želja je rast brez škode za prihodnje generacije.

**Naše ambicije v zvezi s trajnosnim delovanjem so zasidrane v našem poslanstvu.** To je priložnost, da podjetjem pomagamo ne samo preživeti, ampak tudi prevzeti pobudo in se pozicionirati tako, da bodo lahko rasla. Okoljska in družbena trajnost je osrednja tema našega poslovnega modela in steber za preobrazbo NLB Skupine.

Po tem, ko smo sprejeli odločitev, da bomo sledili temu cilju, pripravljamo načrt trajnostnega razvoja poslovanja za celotno NLB Skupino. Za usklajevanje zunanjih in notranjih standardov in metrik (na primer uskladitev posojilnih portfeljev s **Pariškim sporazumom**) smo uporabili **pristop od zgoraj navzdol**.

Trajnost za nas pomeni, da se lahko odzovemo na pričakovanja vseh vpletenih **deležnikov**, ne samo danes, ampak tudi v prihodnosti. Osnovni pogoj za trajnost je **finančna odpornost** in obratno. Samo s poudarkom na **dolgoročno trajni finančni uspešnosti** in **strogem upravljanju tveganj** lahko upoštevamo vse svoje zaveze brez zunanje podpore. Trdno verjamemo, da ni potrebe, da bi okoljska in družbena trajnost trpela zaradi gospodarskega razvoja. Nasprotno, okoljska in družbena trajnost je lahko gonilo gospodarskega razvoja.



## 2.2. Povečevanje našega pozitivnega vpliva

Okoljska in družbena trajnost ne pomeni le humanitarnosti in sponzoriranja lokalnih pobud in aktivnosti. Čeprav je družbena odgovornost za nas zelo pomembna, strategija trajnostnega razvoja skuša preseči ta pristop in ustvarjati dodano vrednost z:

- osredotočanjem na dejanske družbene potrebe in
- aktivnim odzivanjem na te družbene potrebe ter razvijanjem ustreznih poslovnih rešitev.

Na podlagi teh kriterijev in ob upoštevanju lokalnih specifik naših različnih domačih trgov so bila na nivoju NLB Skupine kot trajnostna opredeljena naslednja področja delovanja:

### **Okoljska odgovornost**

Še naprej zmanjšujemo svoj okoljski odtis in pripravljamo različne pobude in cilje, s katerimi to dosegamo. Okoljska odgovornost za nas pomeni tudi izvajanje odločilnih korakov pri razvoju poslovnih rešitev, ki pozitivno vplivajo na naravno okolje.

### **Spodbujanje podjetništva**

Zavezani smo podjetništvu, inovativnemu razmišljanju in gospodarski rasti. Razumemo, da s podpiranjem inovativnih idej in projektov lahko prispevamo h gospodarskemu razvoju, ki je eden od naših temeljnih ciljev.

Skozi celotni razvojni proces bomo nove in inovativne poslovne rešitve primerjali s trajnostnim okvirom, kar nam omogoča, da lansiramo trajnostne produkte in storitve, ki izpolnjujejo potrebe naših strank. Za konkretne primere obiščite [nlb.si](http://nlb.si)

### **Finančna pismenost in finančna vključenost**

- **Finančni nasveti:** strankam pomagamo sprejemati pravilne odločitve z dobrimi in preglednimi nasveti ter jasno komunikacijo.
- **Finančno obnašanje:** s pomočjo ustreznih analiz želimo razumeti delovanje in potrebe naših strank ter se nanje odzivati še bolj učinkovito.
- **Finančno izobraževanje:** povečevanje razumevanja finančnih konceptov in produktov pri prebivalstvu – tudi mladih, ciljem, da potrošniki prihodnosti skrbno in premišljeno sprejemajo odločitve o finančnih storitvah.
- **Finančna vključenost:** razvijanje finančnih produktov in storitev, ki spodbujajo finančno vključenost vseh prebivalcev.

### **Gradnja partnerstev**

Zavezani smo razvoju partnerstev, ki omogočajo bolj napredno, inovativno in spodbudno poslovno okolje na trgih, kjer poslujemo. V letu 2020 smo sklenili nekatera zelo pomembna partnerstva s ciljem pospešitve udejanjanja trajnostnega poslovanja. NLB je prva slovenska banka, ki je postala članica inštituta CER (Center energetske učinkovitih rešitev), najpomembnejše in najbolj priznane mreže tehnološko naprednih in inovativnih podjetij v Sloveniji, ki igrajo vodilno vlogo pri promociji in razvoju ogljično nevtralnega gospodarstva ter uporabe zelenih tehnologij pri doseganju tega cilja.

### **Izpolnjevanje zahtev dostojne zaposlitve, raznolikosti in enakosti med spoloma**

NLB Skupina je zavezana praksam dostojne zaposlitve in spodbuja spoštovanje raznolikosti ter enakih možnosti tako, da nenehno nadgrajuje in udejanja najboljše politike ravnanja z zaposlenimi.



## 2.3. Omejevanje negativnega vpliva

Zagotavljanje trajnostne dobičkonosne rasti in prispevek k bolj trajnostni družbi gresta z roko v roki. To pomeni, da se kot banka trudimo omejiti tudi svoj negativni vpliv na družbo. Ta cilj želimo doseči z:

- Zmanjševanjem našega okoljskega odtisa.
- Razvojem in izvajanjem sistema upravljanja z okoljskimi in družbenimi dejavniki oziroma tveganji (ESMS)<sup>4</sup>, katerega glavni cilj je upravljanje podnebnih in okoljskih tveganj v NLB Skupini.

### Zmanjševanje našega lastnega okoljskega odtisa

Okoljska odgovornost je eno od izbranih področij, na katerega se želimo osredotočiti pri naši vlogi v družbi. Ker so podnebne spremembe eden od največjih in najtežjih izzivov v 21. stoletju, je naš glavni cilj, da prispevamo k prehodu v nizkoogljično gospodarstvo in družbo.

Zavedamo se svojega vpliva neposredno skozi naša dejanja in posredno skozi naše poslovanje. Da bi omejili svoj vpliv na globalno segrevanje, smo po vsej NLB Skupini začeli s programom:

- zmanjševanja ogljičnega odtisa,
- razvoja nabora trajnostnih politik NLB Skupine,

- spodbujanja prehoda v nizkoogljično gospodarstvo s pobudami na različnih področjih poslovanja (npr. razvoj novih poslovnih produktov).

Naš **neposredni okoljski odtis** upravljamo z različnimi pobudami v celotni NLB Skupini preko:

- porabe energije,
- porabe vode,
- porabe papirja,
- ravnanja z odpadki in recikliranjem,
- transformacije voznega parka in upravljanja nepremičnin,
- aktivnosti za zdravje zaposlenih in za varnost organizacije,
- digitalizacije itd.

Naš **posredni okoljski odtis** izboljšujemo s posojilnimi in naložbenimi dejavnostmi:

- prenehanje financiranja gospodarskih aktivnosti, ki so povezane s premogom,
- spodbujanje gospodarskih aktivnosti in projektov, ki so povezane z nizkoogljičnim in krožnim gospodarstvom.

<sup>4</sup>Environmental and social management system (ESMS).



### 3. Zaveza ciljem trajnostnega razvoja Združenih narodov

Septembra 2015 so države članice Združenih narodov (ZN) sprejele **cilje trajnostnega razvoja (SDG), univerzalni nabor ciljev, mejnikov in kazalnikov, ki opredeljujejo globalne prednostne naloge in težnje trajnostnega razvoja do leta 2030.**

Cilji trajnostnega razvoja pozivajo vlade, podjetja in civilno družbo po vsem svetu k ukrepom za odpravo revščine, zaščito planeta in zagotavljanje blaginje za vse.

Podjetja imajo pomembno vlogo pri reševanju izzivov trajnostnega razvoja, poleg ukrepanja in sodelovanja vseh drugih akterjev v družbi. Cilji trajnostnega razvoja spodbujajo podjetja, naj zmanjšajo svoj negativni vpliv, hkrati pa okrepijo svoj pozitiven prispevek k načrtu trajnostnega razvoja.

#### 17 ciljev trajnostnega razvoja ZN:

Kot finančna ustanova smo pomembno gonilo gospodarstva in imamo zato neposreden vpliv na doseganje ciljev trajnostnega razvoja. S prispevanjem h gospodarski blaginji strank in deležnikov lahko povečamo njihovo sposobnost doseganja boljših družbenih rezultatov.

Čeprav je 17 ciljev trajnostnega razvoja med seboj povezanih in pomembnih, smo določili področja, za katera menimo, da imamo največjo možnost pozitivnega učinka pri udejanjanju ciljev trajnostnega razvoja in zmanjševanju negativnega vpliva, ki bi ga lahko imeli nanje.



**CILJI TRAJNOSTNEGA RAZVOJA**

## 3.1. Usklajevanje s Cilji trajnostnega razvoja ZN

Trajnostni pristop NLB Skupine smo uskladili s Cilji trajnostnega razvoja ZN:



**3. cilj - Poskrbeti za zdravo življenje in spodbujati dobro počutje v vseh življenjskih obdobjih**

Razvijamo bančne produkte, ki so osredotočeni na izboljšanje splošne kakovosti življenja. Naši družbeno odgovorni projekti so osredotočeni tudi na teme, kot sta zdravje in dobro počutje. Spodbujamo ravnovesje med službenim in zasebnim življenjem.<sup>5</sup>



**7. cilj - Zagotoviti dostop do cenovno sprejemljivih, zanesljivih in trajnostnih virov energije**

Prek svojih bančnih aktivnosti vlagamo v pobude na področju obnovljive energije in energetske učinkovitosti ter razvijamo program za financiranje trajnostnih energetske rešitev.



**8. cilj - Spodbujati trajnostno, vključujočo in vzdržno gospodarsko rast, polno in produktivno zaposlenost ter dostojno delo za vse**

Naše poslovanje podpira podjetništvo in ustvarjanje delovnih mest ter prispeva k trajnostni gospodarski rasti. Podpiramo nova podjetja in vlagamo v inovacije ter napredno tehnologijo. Pomembno vlogo imamo pri zaščiti pravic delavcev, pravičnem plačilu, enakih možnostih ter priložnostih za izobraževanje in razvoju za vse naše zaposlene.



**12. cilj - Zagotoviti trajnostne načine proizvodnje in porabe**

Podpiramo prehod na nizkoogljično in krožno gospodarstvo. Razvijamo trajnostne bančne produkte in storitve, ki izpolnjujejo celo vrsto družbenih in okoljskih zahtev. Svoj lastni negativni vpliv na okolje skušamo ublažiti z učinkovitim ravnanjem z energijo, papirjem, vodo, odpadki in trajnostno mobilnostjo ter z zmanjševanjem izpustov toplogrednih plinov.



**13. cilj - Sprejeti nujne ukrepe za boj proti podnebnim spremembam in njihovim posledicam**

Financiranje in naložbe banke temeljijo na politikah, ki upoštevajo okoljsko in družbeno trajnost. Razvijamo poslovne rešitve, ki strankam pomagajo zmanjšati njihove izpuste toplogrednih plinov ter preiti v nizkoogljično gospodarstvo. Omejujemo svoj lastni vpliv na okolje in o tem tudi poročamo. Prizadevamo si reševati tveganja, povezana s podnebjem, in se osredotočamo na priložnosti na tem področju.

<sup>5</sup> Za več informacij o tem, kako NLB Skupina spodbuja zdravje in dobro počutje svojih zaposlenih, obiščite [nlb.si](https://www.nlb.si)

### 3.2. Zaveza načelom ZN za odgovorno bančništvo

Septembra 2020 smo postali prva banka iz Slovenije, ki se je zavezala **Načelom ZN za odgovorno bančništvo** (UN PRB) - enotnemu okviru za trajnostno naravnano bančništvo, razvitemu v inovativnem partnerstvu med bankami po vsem svetu in **Okoljskemu programu Združenih narodov** (UNEP FI).

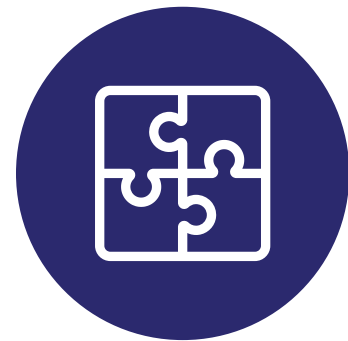
Načela za odgovorno bančništvo opredeljujejo vlogo in odgovornost bančne panoge pri oblikovanju trajnostne prihodnosti in pri usklajevanju bančnega sektorja **s cilji trajnostnega razvoja ZN in Pariškim podnebnim sporazumom iz leta 2015.**

Banki omogočajo, da okoljsko in družbeno trajnostnost vključi v vsa svoja poslovna področja in ugotovi, kje lahko največ prispeva k trajnostnemu razvoju. Poleg tega banki dajejo pomembno možnost za izkoriščanje novih poslovnih priložnosti s pojavom poslovanja za trajnostni razvoj.

**Kot banka podpisnica je NLB d.d. zavezana, da bo izvedla tri glavne korake, ki omogočajo, da nenehno izboljšuje svoj vpliv in prispevek k družbi:**

- I. Analiza trenutnega vpliva na ljudi in planet.
- II. Na podlagi te analize določitev ciljev, kjer ima najbolj občuten vpliv, in izvajanje teh ciljev.
- III. Javno poročanje o napredku.





Načelo 1:  
**Usklajevanje**

Svojo poslovno strategijo bomo uskladili tako, da bo prilagojena in v podporo potrebam posameznika in ciljem družbe, ki jih izražajo Razvojni cilji na področju trajnosti, Pariški sporazum o podnebnih spremembah ter ustrezni nacionalni in regionalni okviri.



Načelo 2:  
**Vpliv in določitev ciljev**

Ves čas povečujemo svoje pozitivne vplive in hkrati zmanjšujemo negativne ter upravljamo tveganja, ki izvirajo iz naših dejavnosti, produktov in storitev. S tem namenom bomo določili in objavili cilje, pri katerih imamo lahko najbolj opazne okoljske in družbene vplive.



Načelo 3:  
**Stranke**

S svojimi strankami bomo delali odgovorno, tako da bomo spodbujali trajnostne prakse in omogočali gospodarske dejavnosti, ki ustvarjajo skupno blaginjo za sedanje in prihodnje generacije.



Načelo 4:  
**Deležniki**

Proaktivno in odgovorno se bomo posvetovali, sodelovali in vstopali v partnerstva s pomembnimi deležniki z namenom doseganja ciljev družbe.



Načelo 5:  
**Upravljanje in kultura**

Svojo zavezanost tem načelom bomo uresničevali z učinkovitim upravljanjem in kulturo odgovornega bančništva.



Načelo 6:  
**Transparentnost in odgovornost**

Redno bomo pregledovali svoje individualno in kolektivno izvajanje teh načel; zagotavljali bomo transparentnost in odgovornost glede svojih pozitivnih in negativnih vplivov ter svojega prispevka k družbenim ciljem.

Osemnajst mesecev po podpisu moramo kot banka podpisnica UN PRB poročati o svojem vplivu, načinu udejanjanja šestih načel in zastavljenih ciljih ter doseženemu napredku. V NLB bomo vseh 6 načel in potrebne korake glede analize vpliva, določanja in udejanjanja ciljev ter odgovornosti v celoti implementirali najkasneje v štirih letih (do septembra 2024).

## 4. Trajnostne gospodarske dejavnosti, ki jih spodbujamo

Odločno podpiramo prehod v nizkoogljično trajnostno gospodarstvo, ki bo učinkoviteje ravnalo z naravnimi viri, ter se ob tem zavezujemo, da bomo pozitivno prispevali k finančnemu sistemu, ki podpira trajnostno rast. **Trajnostno financiranje** razumemo kot financiranje, ki podpira gospodarsko rast, hkrati zmanjšuje pritiske na okolje ter upošteva tudi družbene in upravljalne vidike. Zavezani smo k razvoju finančnih produktov in storitev, ki vodijo in prispevajo k okoljski in družbeni blaginji.

Oris **trajnostnih gospodarskih dejavnosti, ki jih spodbujamo**, vendar nismo omejeni nanje, predstavlja referenčno točko v procesih notranjega vrednotenja in pomaga pri doseganju ustreznih okoljskih in družbenih ciljev. Seznam se bo s časom nadgrajeval, da bo odražal spreminjajoča se pričakovanja skupnosti, povratne informacije deležnikov in regulatorne zahteve.

V Politiki Usmeritve odobrnja naložb nefinančnim družbam<sup>6</sup> imamo obsežen seznam dejavnosti, ki so z vidika okoljskega in družbenega vpliva izključene iz financiranja in ga pri odobrnju naložb strogo upoštevamo. Za več informacij si oglejte naslednje poglavje.



<sup>6</sup>Namen Politike kreditiranja NLB Skupine je opredelitev načel za odobritev bilančnih in izvenbilančnih transakcij v smislu kreditne sposobnosti, razpršenosti portfelja, panoge, vrste naložbe in ciljnih trgov. Njen namen je tudi specifikacija nekaterih drugih pojmov kreditiranja, ki odražajo pripravljenost za prevzemanje tveganj v NLB d.d. in strateških članicah NLB Skupine. Sledi ključnim vsebinskim smernicam o pripravljenosti za prevzemanje tveganj, ki jih opredeljuje Strategija NLB Skupine za tveganja.



## Trajnostne gospodarske dejavnosti, ki jih spodbuja NLB Skupina

Obnovljivi viri energije	Energetska učinkovitost	Trajnostni transport	Obvladovanje onesnaževanja in recikliranje
<ul style="list-style-type: none"> <li>• bistven prispevek k zmanjševanju izpustov toplogrednih plinov, med drugim: proizvodnja iz obnovljivih virov energije, energetska in toplotna učinkovitost, pametni sistemi za upravljanje, vključno z uporabo Interneta stvari (IoT)</li> <li>• trajnostna mobilnost in transport ter inovativni mobilnostni modeli</li> <li>• razvoj tehnologij in infrastrukture, potrebnih za večji in bolj učinkovit preboj obnovljivih virov energije</li> <li>• trajnostno pridobljeni obnovljivi materiali</li> <li>• procesi in infrastruktura, ki omogočajo obvladovanje odpadkov, recikliranje in ponovno rabo naravnih virov</li> </ul>			
Trajnostno kmetijstvo in proizvodnja hrane	Trajnostno gozdarstvo	Trajnostna akvakultura in ribištvo	Trajnostno upravljanje voda
<ul style="list-style-type: none"> <li>• odgovorna in trajnostna raba ter gospodarjenje z gozdovi</li> <li>• zmanjšanje izpustov metana ali drugih toplogrednih plinov s podpiranjem trajnostnega upravljanja z živino</li> <li>• razvoj nizkoogljičnih kmetijskih tehnologij, ki izboljšujejo produktivnost in učinkovitost v kmetijstvu</li> <li>• trajnostno upravljanje naravnih virov in rabe zemljišč</li> <li>• razvoj tehnologij, ki omogočajo večjo izrabo in ločevanje odpadnih materialov</li> <li>• izboljšave na področju upravljanja in distribucije pitne vode, ravnanja z opadnimi vodami in recikliranja vode</li> </ul>			
Krožno gospodarstvo	Ekonomska in družbena vključenost	Dostopnost stanovanj in osnovne infrastrukture	Zdravje in izobraževanje
<ul style="list-style-type: none"> <li>• prehod v krožno gospodarstvo s podpiranjem povečanja dolgotrajnejše in ponovne uporabe izdelkov ter zmanjšanja porabe virov s pomočjo pametne izbire materialov</li> <li>• inovacije procesov in izdelkov ter podpiranje razvoja poslovnih modelov souporabe</li> <li>• doseganje zmanjšanja toplogrednih plinov z izboljšavami v dobavnih verigah</li> <li>• uporaba informacijske in komunikacijske tehnologije (digitalizacija) za namen zbiranja, prenosa, shranjevanja in uporabe podatkov kot pomoč pri zmanjševanju izpustov toplogrednih plinov</li> <li>• podpiranje izobraževalnih in zdravstvenih ustanov in programov</li> </ul>			

Upoštevati je potrebno, da gre za okvirni seznam promoviranih trajnostnih gospodarskih dejavnosti, ki se bo v prihodnje redno posodabljal. Ob odobritvi transakcij NLB Skupina strogo sledi svoji Politiki Usmertive odobravanja naložb nefinančnim družbam in drugim veljavnim internim dokumentom, ki pokrivajo področje financiranja.

## 5. Upravljanje z ESG tveganji

Učinkovito upravljanje s tveganji in kapitalom je za nas ključnega pomena pri ohranjanju dolgoročno dobičkonosnega poslovanja. Tveganja povezana okoljskimi, družbenimi in upravljaljskimi faktorji (ESG) ne predstavljajo nove kategorije tveganj, temveč dodaten dejavnik upoštevanja za vrste tveganj, ki se že upravljajo znotraj uveljavljenega okvira upravljanja s tveganji.

Banke smo podnebnim spremembam izpostavljene prek makroekonomskih in mikroekonomskih kanalov prenosa, ki izhajajo iz dveh različnih vrst dejavnikov podnebnega tveganja:

Prvič smo lahko izpostavljene stroškom in finančnim izgubam zaradi poslabševanja **fizičnih dejavnikov tveganj**.

Drugič, kadar si družbe prizadevajo zmanjšati izpuste ogljikovega dioksida, ki predstavlja glavno izpustov toplogrednih plinov, ta prizadevanja ustvarjajo **tranzicijska tveganja**. Ta so posledica sprememb vladnih politik, tehnološkega razvoja ali zaupanja investitorjev in potrošnikov.

Učinke dejavnikov podnebnega tveganja na poslovanje banke spremljamo prek tradicionalnih kategorij tveganj (kreditno tveganje, tržno tveganje, likvidnostno tveganje, operativno tveganje, tveganje ugleda).

Upravljanje z ESG tveganji zagotavljamo na treh ravneh:

1. Preobrazba	Strateška raven
2. Prehod	Raven portfelja
3. Transakcija	Raven stranke in transakcije

Prispevamo k trajnostnemu financiranju z vključevanjem upravljanja z okoljskimi in družbenimi tveganji v svoje poslovne strategije in okvir upravljanja s tveganji. Tako upravljanje z ESG tveganji sledi **smernicam Evropske centralne banke (ECB) in Evropskega bančnega organa (EBA)** in bo celostno vključeno v vse ustrezne procese.

Upravljanje z ESG tveganji bo predstavljalo sestavni del skupnega procesa odobravanja naložb v NLB Skupini in bo celovito vključeno v upravljanje s tveganji na ravni portfelja. Ustrezni scenariji stresnih testov bodo služili za oceno vplivov ESG tveganj na kapital NLB Skupine in likvidnostni položaj na kratki, srednji in dolgi rok. Ključni kazalniki tveganja in notranje razporejanje kapitala se bodo obravnavali v skladu z revidirano poslovno strategijo.



## 5.1 Vzpostavitev sistema upravljanja z okoljskimi in družbenimi dejavniki v NLB Skupini

V zadnjih letih smo podpisali sporazume z **Evropsko banko za obnovo in razvoj (EBRD)** in z **Multilateralno agencijo za zavarovanje investicij (MIGA)**, ki nam nalagajo pogodbene obveznosti v zvezi z izvanjanjem zahtev glede trajnostnega razvoja.

Te zahteve predstavljajo usmeritve, kako prepoznati okoljska in družbena tveganja in vplive. Zasnovane so tako, da pomagajo preprečevati, blažiti in upravljati tveganja in vplive poslovanja na trajnostni način, vključno s sodelovanjem deležnikov in obveznim razkrivanjem s strani stranke v povezavi z aktivnostmi na ravni projekta.

In še več, pomembne mednarodne finančne ustanove, kot sta EBRD in MIGA, nas spodbujajo, da vzpostavimo tako imenovani Sistem upravljanja z okoljskimi in družbenimi dejavniki oziroma tveganji (**ESMS**). ESMS predstavlja enega najpomembnejših in celovitih korakov pri integraciji trajnosti v bančno poslovanje.

### Kaj je ESMS?

Sistem upravljanja z okoljskimi in družbenimi dejavniki oziroma tveganji (ESMS) je nabor politik, postopkov, orodij in notranjih zmogljivosti za ugotavljanje in upravljanje izpostavljenosti finančne institucije okoljskim in družbenim tveganjem njenih strank/vlagateljev.

V letu 2021 smo pričeli z intenzivnim razvojem ESMS v NLB Skupini. Ena najpomembnejših posledic uvedbe sistema ESMS so občutne spremembe v procesu odobravanja naložb v NLB Skupini.



## 5.2. Politika Usmeritve odobrnja naložb nefinančnim družbam v NLB Skupini

Namen **Politike Usmeritve odobrnja naložb v NLB Skupini** je opredelitev načel za odobrnje bilančnih in zunaj bilančnih naložb z vidika kreditne sposobnosti komitentov, diverzifikacije portfelja, dejavnosti, vrst naložbenih produktov in ciljnih trgov. Njen cilj je tudi opredelitev nekaterih drugih pogojev kreditiranja, ki izražajo pripravljenost NLB d.d. in strateških članic NLB Skupine za prevzem kreditnega tveganja. Pri tem sledi ključnim vsebinskim usmeritvam glede prevzemanja tveganj, ki so opredeljene v dokumentu **Strategija prevzemanja in upravljanja tveganj v NLB Skupini**.

V Politiki Usmeritve odobrnja naložb nefinančnim družbam v NLB Skupini je posebno poglavje namenjeno opredelitvi dejavnosti, katerih financiranje je **prepovedano, omejeno in normalno**. Politika usmeritve odobrnja naložb nefinančnim družbam v NLB Skupini v tem delu vključuje **Seznam izključenih dejavnosti na podlagi Okoljske in družbene politike EBRD (iz leta 2014; velja za NLB Skupino)** in **Seznam okoljskih in družbenih izključenih dejavnosti MIGA (velja le za bančne članice NLB Skupine)**, ki se ju mora NLB d.d. oziroma članice NLB Skupine strogo držati.



## Dejavnosti, katerih financiranje je prepovedano (medsektorsko)

NLB Skupina zavestno ne bo financirala nobene od naslednjih dejavnosti:

- proizvodnje ali trgovine s katerimi koli proizvodom ali dejavnost, ki v skladu z nacionalnimi zakoni ali predpisi, ali mednarodnimi konvencijami in sporazumi štejejo za **nezakonito**, ali se postopoma opušča na podlagi **mednarodne prepovedi, kot:**
  - proizvodnja ali trgovina s proizvodi, ki vsebujejo PCB;
  - proizvodnja ali trgovina s farmacevtskimi proizvodi, pesticidi/herbicidi in drugimi nevarnimi snovmi, ki se na osnovi mednarodne prepovedi, postopno opušča;
  - proizvodnja ali trgovina s snovmi, ki tanjšajo ozonski plašč in se zaradi mednarodnih prepovedi postopoma opušča;
  - trgovina z divjimi živalmi ali proizvodnja ali trgovina s proizvodi iz divjih živali, reguliranih s strani CITES;
  - čezmejni premiki odpadkov, ki so prepovedani z mednarodnim pravom.

## Dejavnosti, katerih financiranje je prepovedano (specifično za sektor)

NLB d.d., NLB Lease & Go in bančne članice NLB Skupine<sup>1)</sup> ne bodo zavestno financirali nobene od naslednjih dejavnosti:

- **(Bančne članice NLB Skupine<sup>1)</sup>) Dejavnosti v proizvodnjem ciklu jedrskega goriva** (pridobivanje urana, proizvodnja, obogatitev, skladiščenje ali transport jedrskih goriv) ter proizvodnje ali trgovanje z radioaktivnimi materiali. To ne velja za: nakupe medicinske opreme, opreme za nadzor (merjenje) kakovosti in kakršne koli opreme, za katero IFC meni, da je radioaktivni vir nepomemben in/ali ustrezno zaščiten.
- **(Bančne članice NLB Skupine<sup>1)</sup>)** Proizvodnje ali trgovine z orožjem in strelivi.
- NLB d.d. ne bo sodelovala pri financiranju razvoja, proizvodnje, trgovine ali distribucije jedrskega, biološkega in kemičnega orožja, protipehotnih min in kasetnega streliva ter streliva, ki vsebuje osiromašeni uran.
- **(Bančne članice NLB Skupine<sup>1)</sup>)** Proizvodnja ali trgovine z **alkoholnimi pijačami** (razen piva in vina).<sup>2)</sup>
- **(Bančne članice NLB Skupine<sup>1)</sup>)** Proizvodnje ali trgovine s **tobakom**.<sup>2)</sup>
- **(Bančne članice NLB Skupine<sup>1)</sup>)** **Iger na srečo, igralnic in enakovrednih podjetij**.<sup>2)</sup>
- Proizvodnje, uporabe ali trgovine z nezvezanimi azbestnimi vlakni ali proizvodi, ki vsebujejo azbest.
- Dejavnosti, ki so prepovedane z zakonodajo države gostiteljice ali z mednarodnimi konvencijami v zvezi z varovanjem virov biotske raznovrstnosti ali kulturne dediščine.
- **(Bančne članice NLB Skupine<sup>1)</sup>)** **Komercialne sečnje** v primarnem tropskem deževnem gozdu.<sup>2)</sup>
- **(Bančne članice NLB Skupine<sup>1)</sup>)** Proizvodnje ali trgovine z **lesom in drugimi gozdarskimi proizvodi**, ki niso iz gozdov s trajnostnim gospodarjenjem.<sup>2)</sup>
- Trgovine z blagom brez potrebnih izvoznih ali uvoznih dovoljenj ali drugih dokazil o dovoljenju za tranzit iz držav izvoza, uvoza in, če je ustrezno, tranzita.
- **Ribolova z visečo mrežo** v morskem okolju z uporabo mrež **dolgih več kot 2,5 km**.
- Prevoza nafte ali drugih nevarnih snovi v tankerjih, ki niso skladni z zahtevami IMO.
- Proizvodnje ali dejavnosti, ki vključujejo škodljive ali izkoriščevalske oblike **prisilnega dela/ škodljivega dela otrok**.
- **Premog: NLB Skupina ne bo zagotavljala nobenega novega financiranja za pridobivanje premoga ali zmogljivosti za proizvodnjo električne energije na premog, vključujoč nadgradnje oziroma izboljšave obstoječih elektrarn na premog.**
- **Politične stranke:** NLB Skupina ne bo financirala političnih strank.

**Pri financiranju dejavnosti mikro financiranja bodo bančne članice NLB Skupine<sup>1)</sup> upoštevale tudi naslednje dodatne izključitve:**

- Proizvodnja, trgovina, skladiščenje ali transport večjih količin nevarnih kemikalij ali uporaba nevarnih kemikalij v komercialnem obsegu. Nevarne kemikalije vključujejo bencin, kerozin in druge naftne derivate.
- Proizvodnja ali dejavnosti, ki vplivajo na zemljišča, ki so v lasti ali so bila zahtevana v sodnem postopku s strani avtohtonih prebivalcev, brez njihovega popolnega dokumentiranega soglasja.

<sup>1)</sup> Bančne članice NLB Skupine: bančne odvisne družbe NLB Skupine, ki so z Multilateralno agencijo za zavarovanje investicij (MIGA) podpisale Pogodbo o zavarovanju kapitalskih naložb.

<sup>2)</sup> Bančne članice NLB Skupine bodo spoštovale z MIGA dogovorjene vrednosti za financiranje proizvodnje ali trgovine z alkoholnimi pijačami, proizvodnje ali trgovine s tobakom, iger na srečo, igralnic in enakovrednih podjetij, proizvodnje ali trgovine z lesom ali drugimi gozdarskimi proizvodi, ki niso iz gozdov s trajnostnim gospodarjenjem.

## 6. Struktura upravljanja trajnostnega razvoja NLB Skupine

Naša pot k trajnostnemu bančništvu se je začela z interno odločitvijo, kasneje smo ob sodelovanju z institucijami, kot so: MIGA, EBRD in UNEP FI - UN PRB določili dodatne cilje. Trajnostno delovanje smo vzpostavili na različnih ravneh v okviru banke, s čimer zagotavljamo, da je deležno pozornosti najvišjih organov odločanja in je hkrati močno vključeno v naše poslovanje.

NLB Skupina je vzpostavila štiri nivojsko upravljanje trajnostnega poslovanja:

### A. Nadzorni svet

NLB d.d. je vzpostavila celovit okvir upravljanja trajnostnega poslovanja in razvoja, ki se začne s sponzorstvom te teme na nivoju nadzornega sveta banke. Člani nadzornega sveta zaradi svojega raznolikega znanja in obsežnih izkušenj občutno prispevajo k uvajanju praks trajnostnega bančništva. Formalno sta uvajanju dejavnikov ESG posvečeni najmanj dve seji nadzornega sveta na leto. Vendar pa zaradi naraščajoče pomembnosti te teme nadzorni svet redno spremlja implementacijo dejavnikov ESG in to temo obravnava na skoraj vsaki seji ter ji posveča pomemben del svojega dnevnega reda.

### B. Odbor za trajnostni razvoj

Odbor za trajnostni razvoj banke je sestavljen iz pooblaščenec na najvišji ravni in zagotavlja celostno vizijo in trajnostno strategijo, opredeljuje ključne politike, pregleduje napredek na področju pomembnih pobud, odloča o posebnih zunanjih partnerstvih in dogovorih in zagotavlja usklajenost celovitega programa s poslanstvom banke. Napredek pri ključnih odločitvah se poroča upravi NLB d.d., tako redno kot tudi ad hoc, kadar je to potrebno.

### C. Oddelek Trajnostni razvoj v sektorju Strategija in poslovni razvoj

Oddelek Trajnostni razvoj predstavlja ekipo zaposlenih v sektorju Strategija in poslovni razvoj NLB d.d. Skupina zaposlenih upravlja načrt uvajanja trajnostnih elementov v poslovni model banke za vso NLB Skupino in ima nalogo, da (I) spodbuja to kulturo, (II) koordinira pobude, (III) meri vpliv in (IV) poroča o napredku.

Ekipa je odgovorna tudi za razvoj strategije trajnostnega delovanja in njeno izvajanje po vsej NLB Skupini. Spremlja izvajanje strategije in redno obvešča odbor za trajnostni razvoj, upravo in nadzorni svet o napredku. Vodi jo izvršni direktor sektorja Strategija in poslovni razvoj ter poroča neposredno predsedniku uprave NLB d.d.

### D. Delovne skupine na področju uvajanja dejavnikov ESG (skrbniki ESMS itd.)

Ad hoc delovne skupine se vzpostavljajo v banki zaradi uvajanja različnih elementov trajnosti. Njihova sestava je različna in v odvisnosti od področja bančništva.

V naših bančnih članicah so bili imenovani skrbniki Sistema upravljanja z okoljskimi in družbenimi dejavniki oziroma tveganji (ESMS), ki redno poročajo uradnim organom vodenja. Prihajajo iz linije upravljanja tveganj in zagotavljajo, da se ESMS pravilno izvaja v okviru celotne organizacije.

# 7. Odgovorno bančništvo in poslovna etika

Pri izvajanju naših dejavnosti spoštujemo veljavne zakone in predpise in sami sebi nalagamo stroga pravila v smislu etičnega obnašanja, integritete, transparentnosti, zaupnosti in zasebnosti.

## 1. Odgovorno bančništvo

**Odgovorno bančništvo** je osnovna raven trajnostnega delovanja v NLB Skupini. Zaradi vzdrževanja in povečevanja zaupanja je izredno pomembno, da ravnamo odgovorno pri vsem, kar delamo, na vseh ravneh organizacije. Zato NLB Skupina vidi odgovorno obnašanje kot potreben pogoj za uspešno izvajanje učinkovite in verodostojne strategije trajnosti. To pomeni, da bi moral način razmišljanja vseh zaposlenih v NLB presegati zgolj regulativo in skladnost. Ker je jedro naše poslovne strategije osredotočenost na stranko, dajemo poudarek tudi odgovorni prodaji in podajanju odgovornih nasvetov.

Temelj odgovornega bančništva je **integriteta**, kar pomeni poštenost, pravilnost, preglednost in zaupnost v povezavi z zdravim zavedanjem tveganja.

## 2. Poslovna etika

Svoje bančne storitve ponujamo na podlagi zdravih vrednot podjetja. Pri vseh svojih aktivnostih ravnamo v skladu z vsemi veljavnimi pravili in predpisi ter poslovnimi politikami in smernicami, ki zahtevajo tako etično obnašanje naših zaposlenih kot tudi etično vsakodnevno poslovanje. Vse politike se redno pregleduje in po potrebi posodablja, tako da so ves čas usklajene s spreminjajočim se okoljem, zahtevami in predpisi.

Skladnost poslovanja in krepitev integritete kot nadzorna funkcija na drugi ravni nadzira poslovne prakse prepoznava tveganja, povezana s skladnostjo, etiko in

integriteto ter predlaga ukrepe za blažitev, tako da se upoštevajo zahteve glede etike in integritete in da sta zagotovljeni varnost informacij in zaupnost podatkov, kot to zahtevajo zakoni, predpisi in poslovne politike.

NLB Skupina se zaveda, da za zagotavljanje dolgoročnega uspešnega poslovanja banke ne zadošča zgolj upoštevanje veljavnih zakonov in predpisov, ki predstavljajo pravni okvir, znotraj katerega banka posluje. Bančništvo mora upoštevati tudi odgovornost za trajnostni razvoj, ki vedno zahteva izpolnjevanje ustreznih standardov etike in integritete. **Okvir za poslovno etiko je opredeljen v Kodeksu ravnanja NLB Skupine.**

### V NLB Skupini imamo politiko ničelne tolerance do:

- pranja denarja in financiranja terorizma,
- notranjega kriminala,
- kršitev varovanja osebnih podatkov in drugih zaupnih informacij, ki povzročijo uhajanje zaupnih podatkov ali razkritje zaupnih podatkov nepooblaščenim osebam,
- zlorab trga v finančnih instrumentih in
- drugih kršitev, ki predstavljajo ravnanje, ki škoduje banki, vključno z vsemi oblikami podkupovanja in korupcije.

V Ljubljani, september 2021

### Matej Podlesnik

Strategija in poslovni razvoj  
pooblastilo s strani Uprave NLB d.d.