

NLB Skupina z dobrim poslovanjem v drugem četrtletju 2026 ustvarila 6 % več rednih prihodkov, ki slonijo na medletni rasti obsega posojil v naši domači regiji v višini 12%

NLB Skupina, vodilna bančna in finančna skupina s sedežem v Jugovzhodni Evropi, je v drugem četrtletju leta 2026 zabeležila dober poslovni rezultat in ustvarila **133,1 milijona evrov čistega dobička**, kar odraža dosledno uresničevanje strateških usmeritev.

Rast se je nadaljevala v vseh ključnih kategorijah prihodkov in na vseh trgih, podpirale pa so jo večja vključenost strank, dosledna razpršenost poslovanja po celotni regiji, kjer posluje Skupina, s poudarkom predvsem na širjenju storitev upravljanja premoženja in naložbenih storitev, ter rastoča uporaba digitalnih storitev. Digitalne prodajne poti še naprej beležijo pospešeno rast na vseh trgih Skupine. V Sloveniji celovite digitalne poti za vsakodnevne bančne rešitve pospešujejo njihovo uporabo, pri čemer delež digitalne prodaje pri izbranih produktih presega 40 %. Podobne rešitve se uveljavljajo tudi na drugih trgih Skupine, kar strankam v bankah NLB v Skopju, Prištini in Beogradu omogoča enostaven in hiter dostop do ključnih bančnih rešitev po digitalnih kanalih. Rezultati torej potrjujejo uspešen prehod NLB k bolj razpršeni in uravnoteženi strukturi prihodkov, pa tudi večjo odpornost poslovnega modela.

»NLB Skupina še naprej razvija svoj tradicionalni bančni model v širšo platformo finančnih storitev. V tej ključno vlogo za trajnostno rast prevzemajo tesnejši odnosi s strankami, digitalne zmogljivosti in razpršeni viri prihodkov. Trdni temelji, jasna strategija in močan kapitalski položaj nam omogočajo, da uspešno izkoristimo prihodnje priložnosti, okrepimo svoje zmogljivosti in dodatno utrdimo svojo prisotnost na trgih Jugovzhodne Evrope, naše domače regije. Medtem, ko se ta razvija, ostajamo disciplinirani, a ambiciozni pri ocenjevanju priložnosti, ki krepijo naš strateški položaj in ustvarjajo dolgoročno vrednost. Naš pogled sega onkraj bančnega sektorja, vse do širšega ekosistema finančnih storitev, ki bi lahko dodatno okrepile naš regionalni doseg, kar pomeni, da aktivno iščemo priložnosti tudi na področju zavarovalništva in upravljanja premoženja. Naša finančna trdnost nam omogoča dovolj prožnosti za premišljene strateške naložbe in preudarno izkoriščanje priložnosti, ki podpirajo naš dolgoročen razvojni potencial in ustvarjanje trajne vrednosti za naše delničarje, stranke in skupnosti, v katerih delujemo,« pravi **predsednik Uprave NLB Blaž Brodnjak**.

Ta strateška preobrazba se odraža tudi v jasnih finančnih ciljih, začrtanih v poslovni strategiji Skupine do leta 2030. Ob visoki enomestni rasti kreditov in vlog ter nadaljnji širitvi dopolnilnih dejavnosti NLB pričakuje, da bo že zgolj organska rast zagotovila prihodke, ki presegajo 1,8 milijarde evrov. Poleg tega ambicioznejše postavljeni cilji glede vračanja kapitala delničarjem predvidevajo, da se bo delež izplačila dividend približal 60 %, v primerjavi s prej napovedanim razponom med 50 % in 60 %, medtem ko naj bi se količnik stroškovne učinkovitosti zniževal proti 40 %, v primerjavi s predhodno napovedjo pod 45 %. Ti cilji potrjujejo zaupanje NLB v vzdržno dobičkonosnost in podpirajo ambicijo Skupine, da do leta 2030 doseže celotni donos za delničarje, merjen z notranjo stopnjo donosnosti (IRR) v višini 20–30 %.

»Strateška usmeritev, ki ji sledi NLB Skupina, odraža dobro razumevanje sprememb v bančništvu in vse večjih pričakovanj strank do svojih finančnih partnerjev. NLB Skupina se prilagaja spreminjajočemu se tržnemu okolju in obenem krepí temelje, ki že od nekdaj opredeljujejo zaupanja vredno banko: stabilnost, strokovnost in dolgoročne odnose s strankami. Nadzorni svet je prepričan, da dosledno uresničevanje strateških usmeritev Skupini omogoča, da dosega trajnostne rezultate,« pa dodaja **predsednik Nadzornega sveta Primož Karpe**.

Ključni poudarki drugega četrtertletja in prve polovice leta

Pregled poslovanja: Poudarki in trendi v izkazu poslovnega izida

NLB Skupina je v drugem četrtertletju leta 2026 zabeležila dober rezultat iz osnovnega poslovanja. **Dobiček po davkih znaša 133,1 milijona evrov**, kar predstavlja 12-odstotno rast na četrtertletni ravni ob 33-odstotnem povečanju čistih neobrestnih prihodkov v enakem obdobju.¹ Obenem so čisti obrestni prihodki zabeležili solidno 3-odstotno rast glede na prejšnje četrtertletje, saj je močna rast kreditov podprla rast čistih obrestnih prihodkov. Uspešnost osnovnega poslovanja je ostala dobra, saj se je **rezultat iz rednega poslovanja pred oslabitvami in rezervacijami povečal za 11 % na četrtertletni ravni na 176,2 milijona evrov**.

Čisti obrestni prihodki so se medletno v prvi polovici leta povečali za 5 %, kar je posledica močne rasti posojilne aktivnosti ob stabilnih obrestnih merah. Čiste opravnine so se na podlagi rasti po celi Skupini povečale za 10 %. K rasti so najbolj prispevale opravnine iz investicijskih skladov, bančnega zavarovalništva in investicijskega bančništva, ki so v primerjavi z enakim obdobjem lani zabeležile dobro dvoštevlično rast. Skupni stroški so se na primerljivi osnovi povečali za zmernih 3,6 %, pri čemer je močnejša rast prihodkov kazalnik CIR izboljšala na 46,5 %. Rezultat iz rednega poslovanja pred oslabitvami in rezervacijami se je tako na podlagi rasti čistih obrestnih prihodkov kot tudi čistih opravnin medletno povečal za 9 %. Višji obseg poslovanja je tako več kot nadomestil vpliv nižjih obrestnih mer.

Čisti obrestni prihodki so se v primerjavi s prvim četrtertletjem povečali za 3 % in dosegli 247,3 milijona evrov. Čisti obrestni prihodki so v prvi polovici leta v primerjavi z istim obdobjem predhodnega leta zabeležili 5-odstotno rast, predvsem zaradi večjega obsega posojil prebivalstvu (28,9 milijona evrov medletno), pa tudi višjih prihodkov iz naložbenega portfelja (15,7 milijona evrov medletno), in sicer zaradi kombinacije povečanega obsega in višjih donosov. Rast čistih obrestnih prihodkov je bila še posebej izrazita v Sloveniji (z 10-odstotno medletno rastjo čistih obrestnih prihodkov), medtem kot je naš pristop k samostojnem zagotavljanju virov bančnih članic vplival na bolj zmerno rast čistih obrestnih prihodkov na nekaterih trgih JVE.

Čiste opravnine so se na četrtertletni osnovi **povečale za 6 % (ali 5,6 milijona evrov) in dosegle 92,2 milijona evrov**, k čemur je prispevala rast v večini kategorij opravnin. Največ so k povečanju prispevali plačilni promet in osnovni računi, še naprej pa so se povečevale tudi opravnine iz naslova bančnega zavarovalništva in investicijskih skladov. Prihodki iz opravnin pri kartičnem poslovanju so se po sezonsko šibkejšem prvem četrtertletju povečali, saj se je aktivnost strank vrnila na običajno raven. Polletna rast čistih opravnin glede na predhodno leto pa je bila z 10 % stopnjo rasti še višja.

Stroški so se na četrtertletni osnovi povečali za 5 %, predvsem zaradi višjih splošnih in administrativnih stroškov, povezanih z načrtnimi in ciljno usmerjenimi naložbami v informacijsko tehnologijo za podporo nadaljnji preobrazbi Skupine. V drugem četrtertletju se je povprečna cena delnice v primerjavi s prvim četrtertletjem povečala za več kot 12 %, kar je povzročilo višje stroške variabilnega nagrajevanja, vezanega na gibanje cene delnice. Minimalna rast stroškov zaposlenih na četrtertletni ravni in celo njihov upad v medletni primerjavi kažeta na umiranje plačne inflacije v regiji. Rast stroškov zaposlenih je bila v prvem polletju 2026 glede na enako obdobje lani na ravni inflacije v regiji ali nižja. V primerjavi s prvim polletjem 2025 so se skupni stroški na primerljivi osnovi v prvem polletju 2026 povečali za 3,6 %, kar pa ne vključuje 3,0 milijona evrov enkratnih splošnih in administrativnih stroškov, ki so bili pripoznani v preteklem obdobju. Povečanje stroškov je enakomerno porazdeljeno med povečanje stroškov zaposlenih ter splošne in administrativne stroške. Stroški zaposlenih so se glede na preteklo leto povišali za 4,2 milijona evrov, predvsem zaradi prilagoditve prejemkov zaposlenih v Skupini, pri čemer je bilo to znižanje okoli ali pod inflacijskimi stopnjami v regiji. Drugi splošni in administrativni stroški so se medletno na primerljivi osnovi povečali za 7,9 milijona evrov, predvsem kot posledica povišanih izdatkov v informacijsko tehnologijo.

Delež stroškov v čistih prihodkih (brez davka na bilančno vsoto) se je glede na enako obdobje lani izboljšal za 0,2 o. t. na 46,5 %, saj je rast čistih prihodkov iz poslovanja preseгла rast stroškov poslovanja, kar odraža stabilno ustvarjanje prihodkov in disciplinirano upravljanje stroškov v Skupini.

¹ Rast čistih neobrestnih prihodkov je bila posledica višjih čistih prihodkov iz provizij in nadomestil, pozitivnega prispevka izrednih postavk v primerjavi z negativnim prispevkom v prvem četrtertletju ter dinamike vračunavanja regulativnega stroška iz naslova jamstva za vloge (DSG) v NLB d.d. (kar predstavlja približno 14 milijona evrov razlike na četrtertletni ravni).

Kakovost sredstev

V prvem polletju leta 2026 je **Skupina oblikovala 32,0 milijona evrov neto oslabitev in rezervacij za kreditna tveganja**, predvsem zaradi rasti kreditiranja in prehodov med bonitetnimi razredi v portfeljih prebivalstva in podjetij. Učinek so delno zmanjšala poplačila odpisanih terjatev v višini 12,9 milijona evrov ter posodobitve parametrov tveganja in spremembe modelov, ki so prispevale dodatno sprostitev oslabitev in rezervacij v višini 3,3 milijona evrov.

Posledično je **strošek tveganja (CoR)** v prvem polletju 2026 **na letni ravni** znašal **32 b. t.**

V prvem polletju 2026 je banka beležila stabilne trende v kakovosti kreditnega portfelja. Regionalna odpornost NLB Skupine na krizo in razpršenost portfelja sta v prvih šestih mesecih leta 2026 povzročili zmeren skupni nastanek novih NPL v višini 100,1 milijona evrov, kar predstavlja 0,4 % celotnega kreditnega portfelja.

Obseg nedonosnega kreditnega portfelja v Skupini se je v prvem polletju leta 2026 **znižal na raven 459,8 milijona evrov** na dan 30. junija 2026, kar predstavlja neto zmanjšanje za 9,8 milijona evrov v prvih šestih mesecih leta 2026. Pozitivni učinki razreševanja slabih posojil, ki se odražajo predvsem v poplačilih in izboljšanju bonitetne kakovosti kreditov, so delno izravnali obseg novih nedonosnih posojil. Poleg tega 224,3 milijona evrov slabih posojil ne izkazuje zamud.

Kljub rahlemu zmanjšanju portfelja nedonosnih posojil je **delež NPL** ostal skoraj nespremenjen glede na raven ob koncu leta 2025 in je na dan 30. junija 2026 znašal **2,0 %**. Na podlagi metodologije organa EBA je po mednarodno bolj primerljivem razmerju delež nedonosnih izpostavljenosti (NPE) znašal 1,3 %, medtem ko se je bruto delež slabih posojil rahlo znižal in konec prvega polletja leta 2026 znaša 2,3 %.

	v mio EUR in %						
	1–6 2026	1–6 2025	Letna sprememba	Q2 2026	Q1 2026	Q2 2025	Sprememba v zadnjem četrtletju
Ključni podatki izkaza poslovnega izida							
Čisti prihodki	653,7	635,0	3 %	341,9	311,8	324,6	10 %
Čisti obrestni prihodki	488,0	466,4	5 %	247,3	240,6	232,5	3 %
Čisti neobrestni prihodki	165,7	168,6	-2 %	94,5	71,2	92,1	33 %
<i>od tega Čiste opravnine</i>	178,8	163,1	10 %	92,2	86,6	82,7	6 %
Stroški skupaj	-303,8	-296,3	-3 %	-155,9	-147,9	-152,5	-5 %
Davek na bilančno vsoto	-18,2	-16,3	-12 %	-9,2	-9,0	-8,2	-1 %
Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami	331,7	322,4	3 %	176,8	154,9	164,0	14 %
Oslabitve in rezervacije	-32,4	2,5	-	-18,7	-13,6	14,7	-37 %
<i>Oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja</i>	-32,0	5,8	-	-19,1	-12,8	20,3	-49 %
<i>Druge oslabitve in rezervacije</i>	-0,4	-3,3	87 %	0,4	-0,8	-5,6	-
Rezultat po davkih	252,4	274,4	-8 %	133,1	119,3	148,5	12 %

Poudarki finančnega poslovanja in ključni dogodki

Bilančna vsota Skupine je znašala 31.852,5 milijona evrov, kar predstavlja povečanje za 377,7 milijona evrov (1 %) od začetka leta in za 2.279,5 milijona evrov (8 %) v primerjavi z enakim obdobjem lani. Povečanje od začetka leta in na letni ravni je bilo predvsem posledica nadaljnje rasti kreditov strankam, povečale pa so se tudi vloge strank. Predčasni odpoklic obveznic v višini 500 milijonov evrov konec junija je zmanjšal stanje denarnih sredstev in bilančno vsoto v drugem četrtletju. Ker je rast kreditov preseгла rast vlog, se je **razmerje**

med krediti in vlogami (LTD neto) povečalo na 78,4 %, Skupina pa je ohranila zdrav profil financiranja in visoko likvidnost.

Skupina izkazuje močno, 12-odstotno rast posojil v zadnjih 12 mesecih in **5-odstotno rast kreditov** od začetka leta. Ob koncu četrtertja so bruto krediti znašali **20.060,8 milijona evrov**. **Rast posojil v segmentu poslovanja s prebivalstvom je bila s 6 % od začetka leta višja od še vedno zdravega povpraševanja po posojilih podjetjem (4 % od začetka leta).**

Obrestne mere za kredite v Sloveniji in regiji so se po obdobju padajočih trendov v drugem četrtertju 2026 na ravni Skupine **stabilizirale pri 5,02 %**, s povprečnimi obrestnimi merami pri 5,56 % v bankah JVE in 4,09 % v Sloveniji.

V drugem četrtertju 2026 so se **vloge strank na ravni Skupine od konca leta povečale za 2 % na 25.075,9 milijona**, z močno 4-odstotno rastjo vlog prebivalstva. V Sloveniji je močno rast vlog prebivalstva v drugem četrtertju podprl sezonski priliv izplačil regresa za letni dopust. Nasprotno so se vloge gospodarstva in države zmanjšale, deloma zaradi plačila davčnih obveznosti v drugem četrtertju. Na dan 30. junija 2026 so vezane vloge predstavljale 8 % vseh vlog pri NLB, njihov delež pa se je v preteklem letu zmanjševal. Hkrati je NLB ohranila obsežno in rastočo bazo varčevalnih računov, pri čemer so se stanja medletno povečala za 12 % in so na dan 30. junija 2026 predstavljala 35 % vpoglednih vlog. Varčevalni računi zagotavljajo višje obrestne mere kot običajne vloge na vpogled, pri čemer je večina obrestnih mer določena kot delež 6-mesečnega EURIBOR-ja.

Banke v JVE so prav tako zabeležile močnejšo rast vlog prebivalstva kot v prvem četrtertju, pri čemer so vse članice Skupine poročale o pozitivnem gibanju v segmentu prebivalstva. Tudi vloge gospodarstva in države so zabeležile široko osnovano rast, saj je bilo pozitivno gibanje prisotno na skoraj vseh trgih, medtem ko so se stopnje rasti med članicami Skupine razlikovale. Na skupni ravni bank v JVE se je delež vezanih vlog v vseh vlogah povečal s 27 % na dan 30. junija 2025 na 31 % na dan 30. junija 2026, kar se je odrazilo v višjih obrestnih merah za vloge na izbranih trgih zaradi zagotavljanja potrebnih virov financiranja ob nadaljnji rasti kreditiranja.

Obrestne mere za vloge na ravni Skupine so se v zadnjih nekaj četrtrtljih zvišale, kar odraža različna gibanja v NLB in bankah v JVE. V NLB se je povprečna obrestna mera za vloge še naprej zniževala (na 0,24 %) zaradi nadaljnjega prilagajanja obrestnih mer in ugodnejše strukture vlog. Nasprotno so nekatere banke v JVE postopno zviševale obrestne mere za vloge (na 1,05 %), predvsem zaradi začasne prilagoditve strukture virov financiranja na izbranih trgih, kjer se je za podporo rasti kreditiranja povečal delež dražjih vezanih vlog. Ta prilagoditev je del aktivnega upravljanja bilance stanja, s katerim se usklajujejo potrebe po financiranju, likvidnost in cenovni pogoji na strani aktive.

Skupni kapitalski količnik (TCR) Skupine je 30. junija 2026 **znašal 19,3 %**, kar je 0,8 o. t. manj glede na konec leta 2025 (predvsem zaradi povečanja tveganju prilagojene aktive (RWA) za 740,0 milijona evrov ob hkratnem zmanjšanju kapitala za 14,9 milijona evrov glede na konec leta 2025), **količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1) pa je znašal 14,8 %, pri čemer sta oba količnika ostala znatno nad regulativnimi zahtevami.**

Skupni kapital ne vključuje predvidenega zneska druge tranše dividend v letu 2026, zato po izplačilu dividend ne bo vpliva na kapital.

	v mio EUR, % in o. t.				
	30. jun. 26	31. dec. 25	30. jun. 25	Sprememba glede na konec leta	Letna sprememba
Ključni podatki izkaza finančnega položaja					
Bilančna vsota	31.852,5	31.474,8	29.573,0	1 %	8 %
Bruto krediti strankam	20.060,8	19.093,4	17.834,5	5 %	12 %
Neto krediti strankam	19.654,0	18.705,5	17.481,5	5 %	12 %
Vloge strank	25.075,9	24.509,9	22.837,8	2 %	10 %
Kapital (brez kapitala manjšinskih lastnikov)	3.895,1	3.781,6	3.386,2	3 %	15 %
Ostali ključni finančni kazalci					

LTD	78,4 %	76,3 %	76,5 %	2,1 o. t.	1,8 o. t.
Količnik navadnega lastniškega kapitala (količnik CET1)	14,8 %	15,4 %	15,1 %	-0,7 o. t.	0,3 o. t.
Količnik temeljnega kapitala (količnik Tier1)	16,7 %	17,4 %	15,5 %	-0,7 o. t.	1,2 o. t.
Količnik skupnega kapitala	19,3 %	20,1 %	18,4 %	-0,8 o. t.	1,0 o. t.
Tveganju prilagojena aktiva (RWA)	20.249,8	19.509,8	18.608,2	4 %	9 %
Zaposleni					
Število zaposlenih	8.064	8.107	8.268	-43	-204

Na četrtni ravni je **neto obrestna marža** Skupine zabeležila zmerno **rast v višini 2 b. t. in je znašala 3,21 %**, kar kaže na stabilizacijo po nedavnem trendu upadanja. Na letni ravni se je neto obrestna marža znižala za 13 bazičnih točk. V NLB se je marža povečala že drugo četrtnje zapored in je višja za 6 b. t. v primerjavi s prejšnjim četrtnjem in za 11 b. t. glede na enako obdobje lani, k čemur sta prispevala pretežno financiranje z vpoglednimi vlogami in aktivno upravljanje cenovne politike na strani sredstev. Nasprotno je bil pri bankah v Jugovzhodni Evropi zabeležen upad, predvsem zaradi nadaljnje konkurence za vloge strank in potrebe po zagotavljanju virov financiranja za podporo močni rasti kreditiranja na izbranih trgih. Razpršena struktura financiranja Skupine in proaktivno upravljanje bilance stanja sta pripomogla k omejitvi vpliva teh specifičnih tržnih pritiskov na ravni Skupine.

	1-6 2026	1-6 2025	v %, o. t. in b. t.
Ključni finančni kazalci			Letna sprememba
Donos na kapital po davkih (ROE po davkih)	13,0 %	16,4 %	-3,4 o. t.
Donos na opredmeteni kapital po davkih (ROTE po davkih) ⁽ⁱ⁾	14,5 %	17,5 %	-3,0 o. t.
Donos na kapital po davkih (ROE po davkih) normalizirani ⁽ⁱⁱ⁾	19,1 %	23,4 %	-4,3 o. t.
Donos na sredstva po davkih (ROA po davkih)	1,6 %	1,9 %	-0,3 o. t.
Neto obrestna marža (na obrestonosnih sredstvih)	3,21 %	3,40 %	-0,19 o. t.
Marža operativnega poslovanja	4,45 %	4,66 %	-0,21 o. t.
Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR) ⁽ⁱⁱⁱ⁾	46,5 %	46,7 %	-0,2 o. t.
Strošek tveganja (b. t.)	32	-4	36

(i) ROTE po davkih = anualizirani rezultat po davkih (regulativni stroški NLB niso anualizirani), zmanjšan za AT1 kupone, deljen s povprečnim kapitalom, zmanjšanim za povprečno vrednost neopredmetenih sredstev in povprečni AT1 kapital.

(ii) Normalizirani ROE po davkih = anualizirani rezultat po davkih (regulatorni stroški NLB niso anualizirani), zmanjšan za AT1 kupone, deljen s povprečnim tveganju prilagojenim kapitalom. Povprečni tveganju prilagojeni kapital je izračunan na podlagi strateškega cilja količnika CET1 na povprečno tveganju prilagojeno aktivo (RWA) in zmanjšan za kapitalski delež manjšinskih delničarjev v kapitalu CET1.

(iii) Iz izračuna je izključen davek na bilančno vsoto.

Napoved in strateške prioritete²

NLB Skupina potrjuje svoje celoletne napovedi in smernice za leti 2026 in 2027, kot je bilo že sporočeno.

	Realizacija H1 2026	Napoved za leto 2026	Napoved za leto 2027
Redni prihodki	656,6 mio EUR	> 1.300 mio EUR	~ 1.500 mio EUR
Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR)	46,5%	pod 48 %	pod 47 %
Strošek tveganja	32 b.t.	30–50 b. t.	30–50 b. t.
Rast kreditov	5%	Visoko enomestno število	Visoko enomestno število
Dividende	138,4 mio EUR (prva tranša)	55 % dobička iz leta 2025	50–60 % dobička iz leta 2026
ROTE po davkih⁽ⁱ⁾	14,5 %	~ 15 %	~ 15 %
Normalizirani ROE po davkih⁽ⁱⁱ⁾	19,1 %	~ 20 %	~ 20 %
Zmogljivosti za združitve in prevzeme		Zmogljivost za združitve in prevzeme do 4 mrd EUR tveganju prilagojene aktive ⁽ⁱⁱⁱ⁾	

² Navedene napovedi so izjave o prihodnosti, ki so predmet številnih dejavnikov tveganja in niso jamstvo za prihodnjo finančno uspešnost. Napovedi glede obrestnih mer so negotove, posebej zaradi prilagajanja denarne politike ECB in lokalnih centralnih bank splošnemu gospodarskemu razpoloženju.

(i) ROTE po davkih = anualizirani rezultat po davkih (regulativni stroški NLB niso anualizirani), zmanjšan za AT1 kupone, deljen s povprečnim kapitalom, zmanjšanim za povprečno vrednost neopredmetenih sredstev in povprečni AT1 kapital.
(ii) Normalizirani ROE po davkih = anualizirani rezultat po davkih (regulatorni stroški NLB niso anualizirani), zmanjšan za AT1 kupone, deljen s povprečnim tveganju prilagojenim kapitalom. Povprečni tveganju prilagojeni kapital je izračunan na podlagi strateškega cilja količnika CET1 na povprečno tveganju prilagojeno aktivo (RWA) in zmanjšan za kapitalski delež manjšinskih delničarjev v kapitalu CET1.
(iii) Ob podpori kombinacije kapitalskega učinka izdaje obveznic AT1 in začasnega zmanjšanja izplačila dividend.

Vljudno vabljeni k spremljanju spletne predstavitve rezultatov drugega četrtletja in prvega polletja

Vse zainteresirane deležnike vljudno vabimo k spremljanju **spletne predstavitve poslovnih rezultatov NLB Skupine za prvo polletje leta 2026**, ki jih bodo predstavili člani Uprave NLB d.d. Predstavitev bo v četrtek, 6. avgusta 2026, ob 16.00 CEST (srednjeevropski poletni čas)/15.00 BST (britanski poletni čas) in bo dostopna [na tej povezavi](#).

Člani Uprave bodo, kot običajno, vaša vprašanja sprejemali in nanje odgovarjali v živo, a če morda že veste, kaj jih želite vprašati, lahko vprašanja pošljete že zdaj. Če se prijavite na dogodek, boste vprašanja lahko postavili v spletni aplikaciji, lahko pa jih preprosto pošljete tudi na elektronski naslov [**IR@nlb.si**](mailto:IR@nlb.si).