

Naložba v obveznice NKBM

Kraj:
Slovenija

Št. projekta:
52798

Gospodarska dejavnost:
Finančne ustanove

Vrsta objave:
Zasebna

Okoljska kategorija:
FI

Datum potrditve:
13. 5. 2021

Status:
Podpisano

Objava PSD v angleščini:
20. 5. 2021

Skladno z odstavkom 2.6 poglavja III Pravilnika o dostopu do informacij je bilo razkritje tega PSD odloženo skladno z odstavkom 1.4.4 Direktive o dostopu javnosti do informacij.

Opis projekta

EBRD je vložila 37,5 milijona EUR (29,8 % vrednosti izdaje) v nadrejene neprednostne obveznice (»obveznice«) Nove Kreditne Banke Maribor, d.d., (»NKBM«) kot del zasebne izdaje v višini 125,7 milijona EUR. Izdaja je bila namenjena predvsem lokalnim institucionalnim vlagateljem. To je prvi nadrejeni neprednostni finančni instrument, ki ga je izdala slovenska banka od uvedbe direktive EU o sanaciji in reševanju v državi.

Cilji projekta

Projekt spodbuja odpornost in skladnost s predpisi druge največje banke v Sloveniji in prispeva k razvoju kapitalskega trga v državi. Projekt poleg tega tudi spodbuja ambiciozne zelene cilje, saj bo vsaj 150 % naložbe EBRD namenjeno financiranju zelenih projektov, skladnih s kriteriji prehoda v zeleno gospodarstvo (GET) banke EBRD.

Tranzicijski učinek

Ocena ETI: 63

Pričakovani učinek na tranzicijo izhaja iz prispevka k prehodu v odporno in zeleno gospodarstvo:

- Odpornost: obveznice bodo prispevale k (i) izboljšanju sposobnosti pokrivanja izgub NKBM in njeni odpornosti na tržne in regulativne šoke ter k skladnosti banke s predpisi in (ii) k razvoju kapitalskega trga z uvedbo novega instrumenta;
- Zeleno gospodarstvo: Projekt podpira pristop GET banke EBRD v Sloveniji, saj bo NKBM 150 % naložbe EBRD namenila za projekte, ki so skladni z GET in spodbujajo zeleno agendo v Sloveniji.

Podatki o stranki

NOVA KREDITNA BANKA MARIBOR DD

NKBM je druga največja banka v Sloveniji in je konec leta 2020 imela 21-odstotni tržni delež. NKBM velja za sistemsko pomembno ustanovo v Sloveniji. Končna lastnika NKBM sta Apollo Global Management, LLC (80 %) in EBRD (20 %). Fitch ji je dodelil bonitetno oceno BBB- (s stabilnimi obeti), Moody's pa Baa1 (s stabilnimi obeti), oba sta jo označila kot primerno za investiranje.

Finančni povzetek EBRD

37.500.000,00 EUR

Skupna vrednost projekta

125.700.000,00 EUR

Dodatnost

Za projekt je značilna močna dodatnost, ki se kaže v i) omogočanju NKBM, da pokrije precejšnjo potrebo po razpoložljivih obveznostih za reševanje s sredstvi upnikov na razvijajočem se lokalnem trgu, (ii) uvedbi novega instrumenta na slovenskem lokalnem trgu in (iii) spodbujanju doseganje zelene agende NKBM s spodbujanjem zelenih projektov, skladnih z EBRD-jevim pristopom GET.

Okoljski in družbeni povzetek

Kategorija FI (ESP 2019). NKBM je obstoječa stranka, ki izpolnjuje zahteve glede delovanja 2, 4 in 9. NKBM bo morala še naprej delovati skladno z okoljskimi zahtevami EBRD in posredovati letna okoljska in družbena poročila banki. Pri financiranju projektov na področju energije iz obnovljivih virov s sredstvi EBRD je potrebno izpolnjevanje okoljskih in družbenih kriterijev za tovrstne projekte.

Tehnično sodelovanje in nepovratna sredstva

ni na voljo

Kontaktne podatke podjetja

Ga. Romana Muraus
rmuraus@nkbm.si
+386 (2) 2292286
www.nkbm.si
NOVA KBM d.d.. Ulica Vita Kraigherja 4 SI-2000 Maribor Slovenia

Povzetek izvedbe

ni na voljo

PSD posodobljen

20. 5. 2021

Razumevanje tranzicije

Več informacij o pristopu EBRD k vplivom tranzicije je na voljo [tukaj](#).

Poslovne priložnosti

Glede poslovnih priložnosti ali naročil se obrnite na stranko.

Glede poslovnih priložnosti pri EBRD (nepovezanih z naročili) se obrnite na:

Tel: +44 20 7338 7168

E-pošta: projectenquiries@ebrd.com

Za projekte v državnem sektorju pojdite na [naročila EBRD](#):

Tel: +44 20 7338 6794

E-pošta: procurement@ebrd.com

Splošne poizvedbe

Posamezne poizvedbe lahko pošljete prek [obrazca EBRD za poizvedbe](#).

Okoljska in socialna politika (ESP)

[ESP](#) in z njo povezane zahteve glede delovanja določajo načine, kako EBRD uresničuje svojo zavezo spodbujati »okolju prijazen in trajnosten razvoj«. ESP in zahteve glede delovanja vsebujejo določbe, ki strankam nalagajo skladnost z veljavnimi zahtevami nacionalne zakonodaje glede javnega obveščanja in posvetovanja z javnostjo ter določajo mehanizme za sprejemanje in obravnavo pomislekov in pritožb interesnih skupin, predvsem glede okoljskega in socialnega delovanja stranke in projekta. EBRD glede na naravo in obseg okoljskih in socialnih tveganj ter vplivov projekta od strank po potrebi dodatno zahteva razkritje informacij o tveganjih in vplivih, povezanih s projektom, ali izvedbo konstruktivnih posvetovanj z interesnimi skupinami in upoštevanje njihovih mnenj ter odziv nanje.

Več o praksah EBRD na tem področju lahko preberete v dokumentu [ESP](#).

Integriteta in skladnost

Služba za skladnost EBRD (Office of the Chief Compliance Officer; OCCO) spodbuja dobro upravljanje in zagotavlja, da skladno z dobrimi mednarodnimi praksami vse dejavnosti banke ustrezajo najvišjim standardom integritete. Banka skrbno preveri integriteto svojih strank, da bi preprečila nesprejemljiva tveganja za svojo integriteto in ugled. Banka meni, da prepoznavanje in reševanje težav v fazah ocenjevanja ter odobritve projektov predstavlja najučinkovitejši način za zagotavljanje integritete poslov banke. OCCO ima pri tem ključno vlogo in pomaga tudi pri spremljanju tveganj za integriteto po vložku v projekt.

OCCO prav tako skrbi za preiskavo obtožb glede goljufij, korupcije in kršitev pri projektih, ki jih financira EBRD. Če kdor koli, znotraj ali zunaj banke, posumi, da prihaja do goljufij ali korupcije, naj pošlje pisno prijavo vodji za skladnost na compliance@ebrd.com. Vse prijave bo obravnavala in preverila služba za skladnost. Preverila bo vse prijave, tudi anonimne. Prijava je lahko v katerem koli jeziku banke oz. jeziku držav, kjer banka deluje. Informacije morajo biti posredovane v dobri veri.

Pravilnik o dostopu do informacij

Ta pravilnik, ki je v veljavo stopil 1. januarja 2020, določa, kako EBRD razkriva informacije in se posvetuje z interesnimi skupinami ter tako spodbuja boljše razumevanje in poznavanje svojih strategij, politik in delovanja. Podatki o tem, katere informacije so na voljo na spletni strani EBRD, so na voljo na strani [Pravilnika o dostopu do informacij](#).

Posamezne zahteve za informacije lahko pošljete prek [obrazca EBRD za poizvedbe](#).

Neodvisni projektni mehanizem odgovornosti (IPAM)

Posameznikom in organizacijam, ki od stranke ali banke neuspešno poskušajo dobiti odgovore na svoje pomisleke glede okoljskih in socialnih vprašanj ter javnega razkrivanja (npr. prek mehanizma za pritožbe stranke ali neposredno z vodstvom banke), je na voljo Neodvisni projektni mehanizem odgovornosti (IPAM).

IPAM je namenjen neodvisnemu pregledu dejavnikov, ki bi lahko bili škodljivi. Namen mehanizma je: spodbujati dialog med interesnimi skupinami pri reševanju okoljskih in socialnih vprašanj ter vprašanj glede javnega razkrivanja; ugotavljati, ali je banka delovala skladno z [okoljsko in socialno politiko](#) oz. posebnimi zahtevami [Pravilnika o dostopu do informacij](#); po potrebi obravnavati vse neskladnosti s politiko in pravilnikom ter preprečevati neskladnost v prihodnjem delovanju banke.

Obiščite [spletno stran neodvisnega projektnega mehanizma odgovornosti](#) za več informacij o IPAM-u in njegovih nalogah ali o tem, kako lahko [vložite zahtevo](#) za revizijo, ali pišite na ipam@ebrd.com za nasvete in več informacij o IPAM-u ter tem, kako vložiti zahtevo.