

# NLB AT1

<b>Država:</b>	SLOVENIJA
<b>Št. projekta:</b>	53631
<b>Gospodarski sektor:</b>	Depozitno kreditne (banke)
<b>Vrsta objave:</b>	ZASEBNA
<b>Okoljska kategorija:</b>	FI
<b>Ciljni datum potrditve:</b>	22. 7. 2022
<b>Status:</b>	V izplačevanju
<b>Objava PSD:</b>	20. 9. 2022

## Opis projekta

Naložba v višini 80 milijonov EUR v kapitalski instrument AT1, skladen z Uredbo o kapitalskih zahtevah (CRR), ki ga izdaja Nova Ljubljanska banka d.d. (NLB). To je prvič, da takšen kapitalski instrument ponuja slovenska banka. Instrument AT1 bo imel bonitetno oceno in bo kotiral na Luksemburški borzi.

## Cilji projekta

EBRD želi s to investicijo prispevati k odpornosti NLB-ja z izboljšanjem kakovosti kapitalske baze NLB-ja, s podpiranjem optimizacije kapitala in strategije rasti ter z olajšanjem izpolnjevanja regulatornih zahtev.

## Tranzicijski učinek

ETI 61

### ***Pričakovani tranzicijski učinek izhaja iz odpornih in konkurenčnih značilnosti prehoda:***

- **Odporen:** Projekt bo okrepil in optimiziral kapitalsko strukturo sistemsko pomembne bančne skupine v Sloveniji z močno regionalno prisotnostjo in tako podprl njena prizadevanja za rast ter okrepil njeno odpornost, prav tako pa bo olajšal uvedbo novega instrumenta na slovenskem trgu.

- **Konkurenčen:** NLB bo 2,5-kratnik zneska, ki ga bo prejela od EBRD-ja, porabila za financiranje mikro, malih in srednje velikih podjetij v državah, kjer je skupina prisotna. Projekt podpira nadaljnji tok financiranja za mikro, mala in srednje velika podjetja, vključno s tistimi, ki jih je prizadela vojna v Ukrajini, in tako povečuje njihovo konkurenčnost v zahtevnem okolju.

## Podatki o stranki

NOVA LJUBLJANSKA BANKA D.D. INSTRUMENT AT1

NLB je največja bančna skupina v Sloveniji, katere tržni delež po bilančni vsoti znaša ~30 %. NLB je v Sloveniji klasificirana med druge sistemsko pomembne institucije (O-SII) in je del Skupine NLB, ki posluje v petih državah Zahodnega Balkana. Konec 1. polovice 2022 je bilančna vsota Skupine NLB znašala 23 milijard EUR, njen skupni lastniški kapital pa je znašal 2,3 milijarde EUR. Po privatizaciji NLB-ja leta 2018 se je delež Republike Slovenije v banki zmanjšal s 100 % na 25 %. NLB kotira na Ljubljanski in Londonski borzi. Agencija Moody's je NLB-ju podelila bonitetno oceno Baa1 (stabilno), S&P pa BBB (stabilno).

## Finančni povzetek EBRD

64.000.000,00 EUR

## Skupni stroški projekta

80.000.000,00 EUR

## Okoljski in družbeni povzetek

Kategorija FI (2019 ESP). NLB je že stranka banke z izkušnjami z uporabo EBRD-jevih postopkov na področju okolja, zdravja in varnosti (EHSS) ter notranjimi zmogljivostmi za upravljanje EHS področja skladno s standardi banke. Pri predlagani transakciji mora NLB upoštevati zahteve glede delovanja PR2 in 4 za zaposlene ter EBRD-jeve postopke EHSS za podjetniška, mikro in mala posojila pri dajanju posojil, povezanih z razporejanjem sredstev stranke. Pri dajanju posojil bo morala banka upoštevati EBRD-jev seznam izključenih naložb (Environmental and Social Exclusion List), zahteve glede delovanja PR9, ki veljajo za projekte kategorije A, in referenčni seznam, kot je bil dopolnjen v 2019. EBRD-ju bo morala poročati o skladnosti z zahtevami glede delovanja in povezanem dajanju posojil.

## Tehnično sodelovanje

Brez

## Dodatnost

Projekt izkazuje visoko dodatnost, saj omogoča zapadlost in strukturo financiranja, ki na trgu trenutno nista na voljo po tržnih pogojih. AT1 je instrument brez zapadlosti in brez spodbude za poplačilo, NLB pa je prva slovenska banka, ki tak instrument izdaja. V trenutnem okolju s hudimi motnjami na kapitalskih trgih igra EBRD ključno vlogo pri NLB-jevi sposobnosti zbrati kapital AT1 in tako nadaljevati s posojanjem mikro, malim ter srednje velikim podjetjem, vključno s tistimi, ki jih je posredno ali neposredno prizadela ekonomska negotovost zaradi vojne v Ukrajini.

## Kontaktne podatki podjetja

Valerija Pešec, Vodja Odnosov z investitorji  
01 476 9122

## 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](mailto:projectenquiries@ebrd.com)

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

Tel: +44 20 7338 6794

E-pošta: [procurement@ebrd.com](mailto: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](mailto: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](mailto:ipam@ebrd.com) za nasvete in več informacij o IPAM-u ter tem, kako vložiti zahtevo.