

# PONUDBA DELNIC NOVE KREDITNE BANKE MARIBOR D.D. JAVNOSTI V POSTOPKU DOKAPITALIZACIJE

To je objava povzetka Prospekta za ponudbo delnic Nove Kreditne banke Maribor d.d. javnosti z dne 22. 09. 2008, ki ga je Agencija za trg vrednostnih papirjev potrdila dne 22. 09. 2008, in se nanaša na ponudbo Nove Kreditne banke Maribor d.d. (v nadaljevanju »Nova KBM«) za prodajo do 5.700.000 navadnih imenskih kosovnih delnic s pripadajočim zneskom 1,0432 EUR za delnico (v nadaljevanju »ponujene delnice«).
**Prodajna cena: 19,50 EUR za delnico.**

## POVZETEK

Ta povzetek predstavlja in ga je treba razumeti kot uvod k Prospektu za ponud-bo delnic Nove KBM d.d. javnosti (v nadaljevanju Prospekt), vsaka odločitev o vlaganju v ponujene delnice pa mora temeljiti na vlagateljevi presoji Prospekta kot celote. Če bo vlagatelj začel sodni postopek v zvezi z informacijami, vsebo-vanimi v Prospektu, na sodišču v drugi državi članici EGP, se lahko zgodi, da bo moral glede na nacionalno zakonodajo v takšni državi, v kateri je tožbeni zahtevek vložen, na lastne stroške zagotoviti prevod Prospekta v uradni jezik sodišča še pred začetkom sodnega postopka. Nova Kreditna banka Maribor d.d. odškodninsko odgovarja samo v primeru, če je povzetek zavajajoč, netočen ali notranje neskladen, če se ga presoja skupaj z drugimi deli Prospekta.

Sledeče besedilo je povzetek informacij, ki se nahajajo drugje v Prospektu. Povzetek ne vsebuje vseh informacij, ki so lahko pomembne za potencialne vlagatelje. Potencialni vlagatelji naj pazljivo preučijo celoten Prospekt, vključno z dejavniki tveganja, podrobnimi finančnimi informacijami in drugimi podatki, preden se odločijo za investicijo v ponujene delnice.

## IZDAJATELJ

**Splošno**

Izdajatelj ponujenih delnic je Nova Kreditna banka Maribor d.d. s sedežem Ulica Vita Kraigherja 4, 2000 Maribor, vpisana v sodni register Okrožnega sodišča v Mariboru pod številko 062/10924200, matična številka 5860580, davčna številka 94314527, telefonska številka sedeža +(02) 229 2290, telefaks številka sedeža +(02) 252 43 33.

Nova KBM je delniška družba, ustanovljena in delujoča po slovenskem pravu, ki je bila vpisana v sodni register Okrožnega sodišča v Mariboru dne 27. julija 1994 in je ustanovljena za nedoločen čas.

**Osnovni kapital**

Na datum Prospekta znaša osnovni kapital Nove KBM 24.367.785,01 EUR in je razdeljen na 23.357.984 navadnih kosovnih imenskih delnic z glasovalnimi pravicami (v nadaljevanju tudi »obstoječe delnice«).

Skupščina Nove KBM je 08. 07. 2008 sprejela sklep o spremembi statuta z določilom o odobrenem kapitalu, s katerim je pooblastila upravo banke, da v obdobju petih let po vpisu sklepa v sodni register s soglasjem nadzornega sveta in brez dodatnega sklepa skupščine poveča osnovni kapital banke za največ 5.946.419,61 EUR z izdajo novih delnic za vložke. Skupščinski sklep o spremembi statuta je bil vpisan v sodni register dne 14. 07. 2008. Uprava banke je na podlagi statutarnega pooblastila za povečanje osnovnega kapitala dne 10. 07. 2008 in dne 22. 09. 2008 sprejela sklep o povečanju osnovnega kapitala za do 5.946.419,61 EUR z izdajo do 5.700.000 delnic. Nadzorni svet je dne 11. 07. 2008 in dne 22. 09. 2008 dal soglasje k temu povečanju osnovnega kapita-la. Po končanem postopku povečanja osnovnega kapitala na podlagi navedenih sklepov skupščine, uprave in nadzornega sveta bo osnovni kapital Nove KBM znašal do 30.314.204,62 EUR in bo razdeljen na do 29.057.984 navadnih kosovnih imenskih delnic z glasovalnimi pravicami. Delničarji Nove KBM na dan 14. 08. 2008 so: Republika Slovenija (42,31 %), Slovenska odškodninska družba d.d. (4,79 %), Kapitalska družba d.d. (4,79 %), KD Galileo, Vzajemni sklad (2,07 %), Pom-Invest d.d. (1,88 %), Delniški vzajemni sklad Triglav Steber (1,30 %), East Capital Balkan Fund (1,17 %), Julius Baer International Equity Fund (1,13 % in ostali, 102.790 oseb, vsaka z deležem, nižjim od 1 %, skupaj 40,56 %.

**Pregled poslovanja**

Skupina Nove KBM je po podatkih Banke Slovenije z dne 30. junija 2008 po bilančni vsoti, kreditih in depozitih druga največja bančna skupina, ki posluje v Sloveniji. Skupina Nove KBM nudi široko paleto bančnih storitev prebivalstvu in podjetjem in tudi nekatere dopolnilne finančne storitve, vključno z lizingom, upravljanjem z vzajemnimi in pokojninskimi skladi ter borznim posredovanjem. Poleg tega prek Zavarovalnice Maribor d.d., ki je njena pridružena družba in ima v njej 49,96% poslovni delež, nudi omejeno število življenjskih in premoženjskih zavarovalnih produktov.

Skupina Nove KBM ima eno največjih bančnih mrež v Sloveniji in je 30. junija 2008 vključevala 92 poslovalnic, 266 bankomatov in 5.044 POS terminalov. Njeno mrežo dopolnjuje še dostop do 550 poštnih poslovalnic, ki jih za svojo dejavnost uporablja Poštna banka Slovenije d.d., odvisna družba, v kateri ima Nova KBM 55% lastniški delež. Dostop do ciljnih mednarodnih trgov Nove KBM zagotavlja tudi njen 50,54% delež v Adria Bank AG s sedežem na Dunaju.

Tri glavna področja poslovanja Skupine Nove KBM so:

- Poslovanje s prebivalstvom**, v okviru katerega banka nudi finančne storitve fizičnim osebam in samostojnim podjetnikom. Te storitve vključujejo transakcijske račune, kratkoročna in dolgoročna varčevanja, kredite in nekatere dodatne storitve, na primer debetne kartice in plačilne kartice z odloženim plačilom.
- Poslovanje s pravnimi osebami**, v okviru katerega banka nudi široko paleto bančnih produktov in storitev malim in srednje velikim podjetjem ter korporacijam, na primer kredite, depozite, garancije, odkup terjatev in plačilne instrumente, kot so debetne kartice in plačilne kartice z odloženim plačilom, ter finančno svetovanje.
- Finančni trgi**, ki obsegajo predvsem zakladništvo, odnose s finančnimi insti-tucijami in borzno posredništvo.

Konsolidirani dobiček Skupine Nove KBM pred davkom je za leto, ki se je končalo 31. decembra 2007, znašal 70,9 mio EUR, kar je 28% povečanje v primerjavi s 55,5 mio EUR v letu, ki se je končalo 31. decembra 2006. Na dan 31. decembra 2007 je njena bilančna vsota znašala 5.097,5 mio EUR, skupni depoziti (vključno z depoziti bank) 3.129,7 mio EUR, skupni neto krediti (vključno s krediti bankam) 3.452,5 mio EUR, imela pa je 2.735 zaposlenih.

Konsolidirani dobiček Skupine Nove KBM pred davkom za šestmesečno ob-dobje, ki se je končalo 30. junija 2008, znaša 38,0 mio EUR, kar je zmanjšanje za 27 % v primerjavi z 51,9 mio EUR za šestmesečno obdobje, ki se je končalo 30. junija 2007. Na dan 30. junija 2008 je skupna bilančna vsota skupine zna-šala 5.443,6 mio EUR, skupni depoziti (vključno z depoziti bank) 3.300,5 mio EUR, skupni krediti (vključno s krediti bankam) 3.822,2 mio EUR, imela pa je 2.774 zaposlenih.

Skupina Nove KBM verjame, da so njene konkurenčne prednosti:

- močan tržni položaj v Sloveniji
- obsežno nacionalno distribucijsko omrežje
- ugodna struktura financiranja
- veliko število komitentov med prebivalstvom predstavlja velik potencial za navzkrižno prodajo
- močan položaj v poslovanju s pravnimi osebami
- obširna in inovativna paleta produktov
- visoka rast kreditov in depozitov
- mednarodna diverzifikacija
- močna podpora delničarjev
- stabilno in izkušeno vodstvo

Ključni elementi strategije Skupine Nove KBM so:

- krepitev položaja Skupine Nove KBM na slovenskem bančnem in finanč-nem trgu
- širitev poslovanja Skupine Nove KBM na trge izven Slovenije

- optimiranje vodenja in upravljanja skupine
- razvoj sodobnih prodajnih poti

**Razlogi ponudbe in uporaba prihodkov**

Čisti denarni pritok banke iz naslova te ponudbe bo predvidoma znašal približno 109,45 milijonov EUR, po odbitku ocenjene provizije Nomure International plc in ocenjenih stroškov Nove KBM s ponudbo v skupni višini približno 1,7 milijona EUR, ob predpostavki, da bodo prodane vse ponujene delnice.

Finančna sredstva iz naslova ponudbe namerava Nova KBM uporabiti za fi-nanciranje organske rasti banke, za namene rednega poslovanja banke in za financiranje bodočih prevzemov finančnih institucij. Banka aktivno išče možnosti za investicije v bančni sektor v jugovzhodni Evropi, vendar ni sklenila nobenih pogodb glede takšnega bodočega prevzema. Znesek finančnih sredstev, ki bodo uporabljeni posebej za zgoraj omenjene namene, ni natančno določen. Finančna sredstva iz naslova te ponudbe bodo zato razporejena v skladu z odločitvami vodstva.

**Organi upravljanja**

Novo KBM upravljata dva vodstvena organa: nadzorni svet in uprava. Nadzorni svet Nove KBM trenutno sestavljajo naslednji člani: mag. Daniel Blejč, Andrej Svetina, dr. Anton Jurgetz, Anton Guzej, Ivan Vizjak, dr. Aljoša Valentinčič, mag. Franci Škufca, dr. Egon Žižmond in Boštjan Kramberger. Ivan Vizjak, dr. Aljoša Valentinčič, mag. Franci Škufca, dr. Egon Žižmond in Boštjan Kramberger so bili prvič izvoljeni v nadzorni svet Nove KBM julija 2008, ostali so bili ponovno izvoljeni kot člani nadzornega sveta. Upravo Nove KBM, ki je bila imenovana v maju 2005, sestavljata trenutno naslednja člana: Manja Skernišak in Matjaz Kovačič.

**Transakcije povezanih strank**

Pri običajnem poslovanju Skupina Nove KBM redno sklepa posle z Banko Slo-venije, Republiko Slovenijo in njenimi povezanimi osebami, člani nadzornega sveta Nove KBM, člani uprave Nove KBM in svojimi zaposlenimi kot tudi s člani nadzornih svetov, uprav in zaposlenimi v odvisnih družbah Skupine Nove KBM. Posli, ki v teku običajnega poslovanja vključujejo povezane osebe, se izvajajo, kot če osebi ne bi bili povezani, po običajnih tržnih obrestnih merah in pod enakimi pogoji kot pri poslih s tretjimi osebami. Če je ustrezno, se uporabijo modeli vrednotenja. Skupina Nove KBM je prepričana, da se bodo takšni posli nadaljevali tudi v predvidljivi prihodnosti. Za bolj podrobne informacije o njenih poslih ter računih pri povezanih osebah glejte pojasnilo 46 k računovodskim izkazom za leta, ki so se zaključila na dan 31. decembra 2005, 2006 in 2007, in računovodske izkaze za šestmesečni obdobji, ki sta se zaključili na dan 30. junija 2007 in 2008, vključene v Prospekt.

**Najnovější dogodki**

**Prevzemi in razpolaganja**

Dne 12. aprila 2007 je Nova KBM s povečanjem svojega deleža s 25,04 % na 50,54 % postala večinska lastnica Adria Bank AG Dunaj. Posledično so finančni rezultati Adria Bank AG od tega datuma dalje konsolidirani s finančnimi rezul-tati Skupine Nove KBM. Banka od aprila 2007 do danes ni opravila nobenega prevzema ali povečala lastniške udeležbe v povezanih podjetjih.

**Pridobivanje kapitala v zadnjem času**

12. oktobra 2007 je Nova KBM pri VTB Bank Europe plc zaključila najem po-drejenega posojila brez dospelosti v višini 100 mio EUR, ki ga lahko odplača najprej po petih letih s soglasjem Banke Slovenije. Podrejeno posojilo ima letno fiksno obresto mero 7,02 %. Če banka po petih letih posojila ne bo odplačala, se obrestna mera spremeni v variabilno in bo znašala trimesečni EURIBOR + 400 baznih točk. Podrejeno posojilo skladno s predpisi Banke Slovenije predstavlja povečanje dodatnega kapitala II. Banka od omenjenega datuma do danes ni pridobivala dodatnega kapitala.

**Povezava med NKBM in ZM**

V kolikor bodo nadzorni organi (Banka Slovenije, Agencija za zavarovalni nadzor, pooblašчени revizor) ocenili, da Nova KBM obvladuje oz. izvaja prevladujoč vpliv nad ZM (postopki ocenjevanja so v teku), bo banka pričela izvajati polno konsolidacijo računovodskih izkazov ZM, istočasno pa bo pristopila tudi k povečanju lastniškega deleža preko 50 %. Banka je za potrebe pridobitve sog-lasja za povečanje kapitalske udeležbe v ZM d.d. že naslovila ustrezno vlogo na Agencijo za zavarovalni nadzor. Več o tem v tč. 15.

## DEJAVNIKI TVEGANJA

Vlaganje v ponujene delnice prinaša določeno stopnjo tveganja. Tveganja so povezana s poslovanjem Skupine Nove KBM, s trgi, na katerih posluje, ter s ponujenimi delnicami in trgi, na katerih se z njimi trguje. To vključuje med drugim naslednja tveganja:

**Tveganja, povezana s poslovanjem Skupine Nove KBM**

• Zaradi hitrih sprememb v zakonodaji in predpisih, ki se nanašajo na slovenski bančni sektor, obstaja pritisk na upravljanje Skupine Nove KBM, na njene kadrovske potrebe ter na splošno poslovno prakso.

• Neuspeh Skupine Nove KBM pri učinkovitem upravljanju rasti ima lahko negativen vpliv na njeno poslovanje.

• Nova KBM se sooča z izzivi, povezanimi z nedavno prevzetimi podjetji, in morda ne bo sposobna izkoristiti pričakovanih koristi v zvezi z morebitnimi bodočimi prevzemi.

• Rast kreditnega portfelja Skupine Nove KBM je povečala kreditno izpostavlje-nost in bo zahtevala dodatno spremljanje s strani vodstva banke.

• Slovenski sektor finančnih storitev je zelo konkurenčen, strategija rasti Skupine Nove KBM pa je odvisna od njene sposobnosti učinkovitega konkuriranja.

• Republika Slovenija ima možnost uveljavljati pomemben vpliv nad Novo KBM, njeni interesi pa so lahko v navzkrižju z interesi ostalih delničarjev.

• Znižanje deleža Republike Slovenije v Novi KBM pod 50,1 % ima lahko po-memben negativen vpliv na zagotavljanje dolgoročnih medbančnih virov financiranja.

• Bančno poslovanje Skupine Nove KBM je dovzetno za obrestna tveganja.

• Nova KBM se sooča s časovno neusklanjeno aktivo in pasivo. Če ne bo pridobi-la in zadržala depozitov, bi lahko bilo njeno poslovanje negativno prizadeto.

• Povečanje obsega slabih terjatev v portfelju Skupine Nove KBM lahko nega-tivno vpliva na njeno poslovanje.

• Nova KBM se sooča z izzivi v zvezi s pomanjkanjem zanesljivih informacij o potencialnih kreditojemalcih v Sloveniji.

• Skupina Nove KBM ima trenutno omejeno sposobnost spremljanja in nad-zora izvajanja postopkov upravljanja tveganj kot tudi dnevnega ugotavljanja dejanskih izgub enotno za vso skupino.

• Nezmožnost Nove KBM in njenih odvisnih bančnih družb, da se v primeru za-mude pri vračilu posojila v izvršbi poplačajo iz jamstva, ima lahko za posledico, da ne bodo mogle dobiti povrnjene pričakovane vrednosti jamstva.

• Padec vrednosti ali likvidnosti jamstev, s katerimi so zavarovana posojila Skupine Nove KBM, lahko negativno vpliva na njen kreditni portfelj.

• Skupina Nove KBM je izpostavljena različnim sektorjem industrije. Slabšanje poslovanja katerega koli od teh sektorjev, do katerih je Nova KBM pomembno kreditno izpostavljena, lahko negativno vpliva na njeno poslovanje.

• Sistemske napake ali nesposobnost prilagoditve tehnološkim spremembam lahko negativno vpliva na poslovanje Skupine Nove KBM.

• Pomembne kršitve varnosti poslovanja, prevare in kraje lahko negativno vplivajo na poslovanje Skupine Nove KBM.

• Lahko se zgodi, da Skupina Nove KBM ne bo mogla izpolnjevati zakonsko določenih zahtev po izpolnjevanju kapitalske ustreznosti.

• Nova KBM morda v bodočnosti ne bo izplačevala dividend.

• Konkurenčni položaj Skupine Nove KBM in bodoče poslovanje sta odvisna od vodstvene ekipe in ostalih ključnih kadrov.

• Skupina Nove KBM ima velik delež prevzetih kreditnih zunajbilančnih obve-znosti, kar lahko povzroči potencialno izgubo.

• Skupina Nove KBM morda ne bo uspešna pri uveljavitvi novih poslovnih strategij.

**Tveganja, povezana s Slovenijo**

• Upočasnitev gospodarske rasti v Sloveniji, ostalih državah EU ali v sosednjih regijah lahko povzroči težave v poslovanju Skupine Nove KBM.

• Spremembe slovenske ali evropske zakonodaje lahko negativno vplivajo na poslovanje Skupine Nove KBM.

**Tveganja, povezana s ponujenimi delnicami in trgom vrednostnih papirjev**

• Z navadnimi delnicami Nove KBM se na organiziranem trgu vrednostnih papirjev trguje od 10. 12. 2007, pri čemer prihaja do cenovnega nihanja in nihanja obsega trgovanja z navadnimi delnicami Nove KBM.

• Trg vrednostnih papirjev v Sloveniji je manj likviden kot pglavitni uveljavljeni trgi in je lahko tudi bolj nestanoviten, kar lahko negativno vpliva na sposobnost vlagateljev, da bi trgovali z delnicami Nove KBM.

• Bodoče prodaje pomembnih količin navadnih delnic Nove KBM ali domneve, da bi do takšnih prodaj v bodoče lahko prišlo, lahko negativno vplivajo na tržno vrednost delnic.

Potencialni vlagatelji naj pred vlaganjem v ponujene delnice pazljivo preučijo tveganja, navedena v Prospektu, v poglavju »Dejavniki tveganja«.

## POVZETEK PONUDBE

**Ponudba**

Ponudba je namenjena: (A) obstoječim delničarjem banke za vpis ponujenih delnic v sorazmerju z njihovimi deleži v osnovnem kapitalu banke (»ponudba obstoječim delničarjem«); (B) fizičnim in pravnim osebam v Republici Sloveniji, ki niso dobro poučeni vlagatelji (»ponudba nekvalificiranim vlagateljem«); in (C) osebam v Republici Sloveniji, ki so dobro poučeni vlagatelji v pomenu 44. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov, in institucionalnim vlagateljem v določenih jurisdikcijah izven Združenih držav Amerike, na podlagi Uredbe S (Regulation S) Zakona o vrednostnih papirjih Združenih držav Amerike iz leta 1933, kot spremenjen (Securities Act) (»ponudba kvalificiranim vlagateljem«) (ponudba nekvalificiranim vlagateljem in ponudba kvalificiranim vlagateljem skupaj »globalna ponudba«).

**Delnice**

Ponudba se nanaša na prodajo do 5.700.000 novih navadnih imenskih kosovnih delnic s pripadajočim zneskom 1,0432 EUR za delnico (»ponujene delnice«, izdanih na podlagi povečanja osnovnega kapitala iz naslova odobrenega kapi-tala za denarne vložke, skladno z odločitvijo uprave banke z dne 10. 07. 2008 in dne 22. 09. 08 in s soglasjem nadzornega sveta banke. Ponujene delnice imajo pravice, opisane v tč. 7 Prospekta.

**Prodajna cena**

19,50 EUR za delnico.

**Glasovalne pravice**

Vsaka delnica daje en glas na skupščini delničarjev banke. Statutarnih omejitev glasovalne pravice ni. Večji delničarji nimajo drugačnih glasovalnih pravic. Glejte več o tem v tč. 7 Prospekta.

**Dividende**

Nadzorni svet Nove KBM je potrdil politiko dividend, ki predvideva letno izplačilo dividend v višini 10 %, 20 %, 30 % in 35 % čistega dobička za poslovna leta 2007, 2008, 2009 in 2010. Taka politika se bo izvajala le, kolikor ne bo ogrožena kapitalska ustreznost banke in skupine. Izplačilo dividend v prihodnosti bo zato odvisno od rezultatov poslovanja Skupine Nove KBM, obetov v prihodnosti, finančnih zahtev za zagotavljanje izvedbe celovite korporacijske strategije in drugih dejavnikov, ki jih bo kot ustrezne ocenilo vodstvo Nove KBM. Glejte več o tem v tč. 26 Prospekta.

**Davki**

Pojasnila o obdavčenju nakupa, prihodkov iz ponujenih delnic in odsvojitve ponujenih delnic v Republici Sloveniji so podana v tč. 7.4 Prospekta.

**Postopek vpisa in vplačevanja**

**Vpis in vplačevanje ponujenih delnic s strani obstoječih delničarjev in nekvalificiranih vlagateljev bosta potekala med vključno 24. 09. 2008 in vključno 08. 10. 2008. Vpis ponujenih delnic s strani kvalificiranih vlagateljev bo potekal med vključno 24. 09. 2008 in vključno 08. 10. 2008, vplačevanje pa do vključno 13. 10. 2008.** Ponujene delnice se vpisujejo z izpolnitvijo in podpisom vpisne izjave na vpisnih mestih, navedenih v nadalje-vanju te objave in v tč. 8.1.3 Prospekta. Osebe, ki so obstoječi delničarji, imajo prednostno pravico do vpisa ponujenih delnic, sorazmerno njihovi udeležbi v osnovnem kapitalu izdajatelja na dan 22. 09. 2008. Glejte več o vpisu, vplačevanju in o prednostni pravici v tč. 8 Prospekta.

**Dodelitev delnic**

Vrstni red dodelitve ponujenih delnic bo sledeč:

• Najprej se delnice dodelijo obstoječim delničarjem (oziroma osebam, na katere je bila prednostna pravica veljavno prenesena) v višini njihovih vpisanih in vplačanih delnic.

• Delnice, ki ne bodo dodeljene obstoječim delničarjem (razpoložljive delnice), se bodo dodelile nekvalificiranim vlagateljem v višini njihovih vpisanih in vplačanih delnic. Če bo število vpisanih in vplačanih delnic nekvalificiranih vlagateljev preseglo število razpoložljivih delnic, se bodo razpoložljive delnice dodelile posameznemu nekvalificiranemu vlagatelju proporcionalno (pro rata) številu vpisanih in vplačanih delnic posameznega nekvalificiranega vlagatelja glede na skupno število vpisanih in vplačanih delnic nekvalificiranih vlagateljev.

• Delnice, ki ne bodo dodeljene nekvalificiranim vlagateljem (ostale delnice), se bodo dodelile kvalificiranim vlagateljem. Skladno s standardno prakso pri dodelitvi kvalificiranim vlagateljem bodo pri dodelitvi upošteване okoliščine, kot so sodelovanje v fazi pred trženjem (pre-marketing) in pri predstavitvah vodstva (management road-show presentation) in povratne informacije po izvedbi teh postopkov, datum vpisa delnic, število vpisanih delnic, poznavanje bančnega sektorja, investicijska zgodovina, ocenjena kakovost kvalificira-nega vlagatelja in njegov investicijski portfelj. Banka si pridržuje tudi pravi-co upoštevati kreditno sposobnost kvalificiranega vlagatelja, določi lahko maksimalno dodelitev ali se odloči, da se ponujene delnice kvalificiranemu vlagatelju ne dodelijo.

Glejte več o dodelitvi delnic v tč. 8.2 Prospekta.

**Izdaja delnic**

Banka pričakuje, da bodo nove delnice izdane z vpisom na račune vlagateljev, ki jim bodo nove delnice dodeljene, v centralni register pri KDD, predvidoma na dan ali okoli dne 27. 10. 2008.

**Uvrstitev v trgovanje**

Delnice banke so uvrščene v trgovanje na borzni trg delnic Ljubljanske borze vrednostnih papirjev, podsegment standardna kotacija. Po dodelitvi ponujenih delnic bo Nova KBM pri Ljubljanski borzi vložila zahtevo za uvrstitev ponujenih delnic v trgovanje na borzni trg delnic, podsegment standardna kotacija. Če bo zahteva za uvrstitev ponujenih delnic v trgovanje uspešna, se bo trgovanje s ponujenimi delnicami na Ljubljanski borzi predvidoma začelo na dan ali okoli dne 29. 10. 2008.

**Stabilizacija**

Glede ponujenih delnic ni dogovora o stabilizaciji cene.

**Trgovalna oznaka delnic na Ljubljanski borzi**

KBMR

**Mednarodna identifikacijska številka vrednostnih papirjev (ISIN)**

SI0021104052

## POVZETEK KONSOLIDIRANIH FINANČNIH INFORMACIJ

V nadaljevanju objavljene informacije in podatki so povzeti iz računovodskih izkazov, ki se pojavljajo na drugih mestih v Prospektu. Potencialnim vlagateljem priporočamo, da pred sprejemom kakršne koli odločitve v zvezi z investiranjem preberejo celoten

Prospekt, vključno s poglavjem 17 (»Poslovanje in finančni pregled, kapitalska sredstva, investicije in informacije o trendih«), računovodskimi izkazi in ostalimi finančnimi informacijami, vključenimi v Prospekt. Računovodski izkazi za leta, zaključena 31. decembra 2005, 31. decembra 2006 in 31. decembra 2007, ki so vključeni na raznih mestih v Prospektu, so bili revidirani s strani KPMG Slovenija d.o.o. Računovodski izkazi, pripravljeni za šestmesečna obdobja in ob zaključku šestmesečnih obdobji do 30. junija 2007 in 30. junija 2008, ki so vključeni na raznih mestih v Prospektu, so bili preiskani s strani KPMG Slovenija d.o.o.

Rezultat poslovanja za obdobji, zaključeni 30. junija 2007 in 30. junija 2008, ni nujno pokazatelj celoletnega rezultata poslovanja.

Revidirani konsolidirani računovodski izkazi Skupine Nove KBM na dneve in za leta, ki so se končala 31. decembra 2005, 2006 in 2007, in preiskani konsolidirani računovodski izkazi Skupine Nove KBM na dan in za polletni obdobji, ki sta se končali 30. junija 2007 in 30. junija 2008, so bili pripravljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja [International Financial Reporting Standards], ki jih je izdal Mednarodni odbor za računovodske standarde in jih je sprejela EU (skupaj »računovodski izkazi MSRP«).

Nekatere številke v tem poglavju so bile zaokrožene, zato so mogoče majhne razlike med številkami za iste kategorije v različnih tabelah. Številke, ki so zapisane kot seštevek v nekaterih tabelah, niso nujno aritmetični seštevek številok pred njimi.

### Izbrane informacije iz izkaza poslovnega izida (v mio EUR)

	Leto, zaključeno 31.12			za obdobje 6 mesecev do 30.6.	
	2005	2006	2007	2007	2008
				(nerevidirani)	
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	159,0	184,2	243,2	114,4	148,6
Odhodki za obresti in podobni odhodki	69,8	83,9	126,8	57,3	84,4
Čiste obresti	89,2	100,3	116,4	57,1	64,2
Čiste opravnine (provizije)	37,1	39,6	50,7	24,9	26,4
Ostali neobrestni prihodki	36,7	40,8	45,0	30,8	-0,1
Prihodki iz poslovanja	163	180,7	212,1	112,8	90,5
Administrativni stroški	84,7	90,7	100,2	46,1	47,2
Ostali neobrestni odhodki	29,0	37,5	42,8	17,2	7,9
Neobrestni odhodki	113,7	128,2	143	63,3	55,1
Pripadajoči dobički iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunani po kapitalski metodi	5,8	3,0	1,8	2,4	2,6
Dobiček iz rednega poslovanja	55,1	55,5	70,9	51,9	38,0
Čisti dobiček iz rednega poslovanja	45,8	45,1	56,1	38,6	29,2

### Izbrane informacije iz bilance stanja (v mio EUR)

	Leto, zaključeno 31.12			za obdobje 6 mesecev do 30.6.	
	2005	2006	2007	2007	2008
				(nerevidirani)	
Kreditni <sup>(1)</sup>	2.115,4	2.707,3	3.452,5	2.968,4	3.822,2
Portfelj vrednostnih papirjev <sup>(2)</sup>	1.136,0	1.214,7	1.241,4	1.293,1	1.179,2
Denar v blagajni in stanja na računih pri CB	75,1	109,7	113,6	95,6	115,0
Ostala sredstva	192,3	227,3	290,0	284,6	327,2
Skupaj sredstva	3.518,8	4.259,0	5.097,5	4.641,7	5.443,6
Vloge <sup>(3)</sup>	2.338,6	2.626,8	3.129,7	2.973,0	3.300,6
Kreditni (najeti)	509,3	918,2	1.110,7	913,6	1.271,5
Izdani dolžniški vrednostni papirji	206,9	155,7	113,9	114,4	110,7
Podrejene obveznosti	92,3	144,3	242,8	137,4	218,3
Ostale obveznosti	88,8	91,9	129,4	146,4	161,5
Skupaj obveznosti	3.235,9	3.936,9	4.726,5	4.284,8	5.062,6
Vplačani kapital	53,4	53,4	53,4	53,4	53,5
Ostali kapital	219,7	257,1	284,4	276,9	291,9
Manjšinski deleži	9,8	11,6	33,2	26,6	35,6
Skupaj kapital	282,9	322,1	371,0	356,9	380,9
Skupaj obveznosti in kapital	3.518,8	4.259,0	5.097,5	4.641,7	5.443,6

Opmombe:

(1) Vključeni tudi krediti bankam.

(2) Vključena finančna sredstva, namenjena trgovanju, finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, in finančna sredstva v posedi do zapadlosti.

(3) Vključeni tudi depoziti bank.

### Izbrani finančni pokazatelji (v odstotkih)

	Leto, zaključeno 31. 12			za obdobje 6 mesecev do 30. 6.	
	2005	2006	2007	2007	2008
				(nerevidirani)	
<b>Pokazatelji dobičkonosnosti</b>					
Obrestna marža <sup>(1)(2)</sup>	2,7	2,6	2,5	2,6	2,5
Razmerje med krediti in depoziti <sup>(3)</sup>	74,1	85,0	106,3	99,6	113,8
Razmerje med operativnimi stroški in prihodki <sup>(4)</sup>	55,4	55,4	52,3	44,9	57,9
Donos na povprečni kapital <sup>(2)(5)</sup>	19,6	14,9	16,2	24,3	16,2
Donos na povprečna sredstva <sup>(2)(5)</sup>	1,4	1,2	1,2	1,8	1,1
<b>Kakovost kreditov</b>					
Bruto slabi krediti <sup>(6)</sup> kot % bruto kreditov, odobrenih komitentom <sup>(7)</sup>	7,2	5,7	4,4	5,3	3,4
Rezervacije kot % bruto slabih kreditov	127,7	133,1	155,9	149,2	144,7
<b>Pokazatelji kapitalske ustreznosti skupine<sup>(8)</sup></b>					
Količnik kapitalske ustreznosti za kapital I. reda (Tier I)	6,1	5,6	5,5	5,6	5,2
Skupni količnik kapitalske ustreznosti	9,6	9,7	10,0	9,1	9,4

Opmombe:

(1) Predstavlja razmerje med čistimi obrestmi in povprečno aktivo.

(2) Podatki za obdobje šestih mesecev do 30. junija 2007 in 30. junija 2008 so prevedeni na letno raven.

(3) Neto krediti strank, ki niso banke, v primerjavi z dolgovi do strank, ki niso banke.

(4) Razmerje med administrativnimi stroški in amortizacijo ter čistimi obrestmi in čistimi neobrestnimi prihodki.

(5) Predstavlja razmerje med čistim dobičkom in povprečnim kapitalom (vključno s kapitalom manjšinskih delničarjev) ali povprečnimi sredstvi.

(6) Skupina Nove KBM označuje kot slabe naložbe (INPL) tiste kredite, kjer se upravljeno pričakuje, da dolžnik v pogodbenem roku ne bo v celoti poravnal svojih obveznosti. V ožjem smislu spadajo med slabe kredite tisti, ki so klasificirani v skupinah D in E. Glej poglavje 28 (»Upravljanje tveganj – Kreditno tveganje – Slabe in dvomljive naložbe«).

(7) Vključuje kredite do bančnega in nebančnega sektorja.

(8) Prikazano v skladu s predpisi Banke Slovenije.

## DOSTOPNOST PROSPEKTA IN VEČ INFORMACIJ O PONUDBI

Prospekt je dostopen v elektronski obliki na spletni strani banke (www.nkbm.si) in v tiskani obliki na vpisnih mestih od dneva vpisa. Vlagateljem je na voljo več informacij o ponudbi na brezplačni telefonski številki 080 17 50 ali elektronskem naslovu: delnicar@nkbm.si.

## SEZNAM VPISNIH MEST

Obstoječi delničarji in nekvalificirani vlagatelji lahko ponujene delnice vpisujejo na naslednjih vpisnih mestih v poslovalnicah Nove KBM in enotah Pošte Slovenija, v rednem delovnem času:

Enota	Naslov	Kraj	Delovni čas
Poslovalnica Lendava	Glavna ul. 4	9220 Lendava	pon.–pet. 9.00–16.00
Poslovalnica Ljutomer	Glavni trg 4	9240 Ljutomer	pon.–pet. 9.00–16.00
Poslovalnica Murska Sobota	Kocljeva 11	9000 M. Sobota	pon.–pet. 9.00–16.00
Poslovalnica Ormož	Ptujska c. 2	2270 Ormož	pon.–pet. 8.00–11.30 in 14.00–17.00 sob. 8.00 – 11.00
Poslovalnica Ptuj – Novi trg	Novi trg 1	2250 Ptuj	pon.–pet. 8.00–11.30 in 14.00–17.00
Poslovalnica Lackova – Ptuj	Ul. heroja Lacka 5	2250 Ptuj	pon.–pet. 8.00–11.30 in 14.00–17.00 sob. 8.00–11.00
Poslovalnica Središče ob Dravi	Slovenska c. 55	2277 Središče ob Dravi	pon., sre. 7.30–12.00 in 13.30–17.00 tor., čet., pet. 7.30–13.30
Poslovalnica Breg	Zagrebška c. 4a	2250 Ptuj	pon.–pet. 8.00–11.30 in 14.00–17.00
Poslovalnica Kidričevo	Ul. Borisa Kraigherja 25	2325 Kidričevo	pon.–pet. 8.00–11.30 in 14.00–17.00
Poslovalnica Rabelčja vas	Ul. 25. maja 13	2250 Ptuj	pon.–pet. 8.00–11.30 in 14.00–17.00
Poslovalnica Majšperk	Breg 22	2322 Majšperk	pon., sre. 8.00–11.30 in 14.00–17.00 tor. čet. pet. 8.00–15.00
Poslovalnica Gorišnica	Gorišnica 61	2272 Gorišnica	pon.–pet. 8.00–11.30 in 14.00–17.00
Poslovalnica Videm	Videm pri Ptuj 43	2284 Videm pri Ptuj	pon.–pet. 8.00–11.30 in 14.00–17.00
Poslovalnica Rogoznica	Špindlerjeva 3	2250 Ptuj	pon.–pet. 8.00–11.30 in 14.00–17.00
Poslovalnica Zavrč	Zavrč 6	2283 Zavrč	pon.–pet. 9.00–16.00
Poslovalnica Lenart	Partizanska c. 1	2230 Lenart	pon.–pet. 8.00–13.00 in 15.00–16.30 sob. 8.00–11.00
Poslovalnica Centrala MB	Vita Kraigherja 4	2000 Maribor	pon.–pet. 8.00–17.00, sob. 8.00–11.00
Poslovalnica Šentilj	Maistrova ul. 2	2212 Šentilj	pon.–pet. 8.00–11.30 in 14.00–17.00
Poslovalnica Pobrežje	Cesta XIV. divizije 35	2000 Maribor	pon.–pet. 8.00–11.30 in 14.00–17.00
Poslovalnica Tabor	Dvorakova 7	2000 Maribor	pon.–pet. 8.00–11.30 in 14.00–17.00
Poslovalnica Tezno	Ptujska 105	2000 Maribor	pon.–pet. 8.00–11.30 in 14.00–17.00
Poslovalnica Tyrševa	Tyrševa 2	2000 Maribor	pon.–pet. 8.00–11.30 in 14.00–17.00
Poslovalnica Mestna hranilnica	Trg svobode 6	2000 Maribor	pon.–pet. 8.00–11.30 in 14.00–17.00
Poslovalnica Europark	Pobreška 18	2000 Maribor	pon.–pet. 9.00–12.00 in 14.30–18.00
Oddelek poslovanja z MG	Glavni trg 17b	2000 Maribor	pon., tor. čet. in pet. 8.00–15.00 sre. 8.00–17.00
Poslovalnica Cesta zmage	Cesta zmage 98	2000 Maribor	pon.–pet. 8.00–11.30 in 14.00–17.00
Poslovalnica Ruše	Jamnikova 2	2342 Ruše	pon.–pet. 8.00–12.00 in 14.30–17.00 sob. 8.00–11.00
Poslovalnica Melje	Partizanska 42	2000 Maribor	pon.–pet. 8.00–11.30 in 14.00–17.00
Poslovalnica Študentska enota	Gregorčičeva 15	2000 Maribor	pon.–pet. 9.00–16.00
Poslovalnica Ljubljanska	Ljubljanska 1–3	2000 Maribor	pon.–pet. 8.00–15.00
Poslovalnica Hoče	Miklavška c. 63	2311 Hoče	pon.–pet. 8.00–11.30 in 14.00–17.00
Poslovalnica Lovrenc na Pohorju	Gornji trg 20	2344 Lovrenc na Pohorju	pon.–pet. 8.00–11.30 in 14.00–17.00
Poslovalnica Sl. Bistrica – Titova	Ljubljanska 11	2310 Sl. Bistrica	pon.–pet. 8.00–11.30 in 14.00–17.00 sob. 8.00–11.00
Poslovalnica Zg. Bistrica	Partizanska 61	2310 Sl. Bistrica	pon.–pet. 8.00–11.30 in 14.00–17.00
Poslovalnica Pragersko	Kolodvorska 7	2331 Pragersko	pon.–pet. 8.00–11.30 in 14.00–17.00
Poslovalnica Oplotnica	Ul. pohorskega bataljona 7	2317 Oplotnica	pon.–pet. 8.00–11.30 in 14.00–17.00
Poslovalnica Poljčane	Bistriška c. 60	2319 Poljčane	pon.–pet. 8.00–11.30 in 14.00–17.00
Poslovalnica Celje	Mariborska 7	3000 Celje	pon.–pet. 8.00–15.00
Poslovalnica Dravograd	Meža 10	2370 Dravograd	pon.–pet. 8.30–13.00 in 15.00–17.00
Poslovalnica Ravne na Koroškem	Prežihova 5	2390 Ravne na Koroškem	pon.–pet. 8.30–13.00 in 15.00–17.00
Poslovalnica Ljubljana	Tivolska 48	1000 Ljubljana	pon.–pet. 8.00–13.00 in 15.00–16.30
PS Ljubljana	Slovenska 32	1101 Ljubljana	pon.–pet. 8.00–19.00, sob. 8.00–13.00
PS Ljubljana	Vodnikova c. 235	1117 Ljubljana	pon.–pet. 8.00–19.00, sob. 8.00–13.00
PS Ljubljana – Črnuče	Dunajska 361	1231 Ljubljana	pon.–pet. 8.00–20.00, sob. 8.00–13.00
PS Ljubljana	Pražakova 3	1106 Ljubljana	pon.–pet. 8.00–19.00, sob. 8.00–12.00
PS Ljubljana	Dolenjska c. 43	1108 Ljubljana	pon.–pet. 8.00–18.00, sob. 8.00–12.00
PS Kranj	Dražgoška 8	4101 Kranj	pon.–pet. 8.00–19.00, sob. 8.00–12.00
Poslovalnica Žiri	Trg svobode 2	4226 Žiri	pon.–pet. 7.00–18.00
Poslovalnica Krško	C. krških žrtev 137	8270 Krško	pon.–pet. 8.00–12.00 in 14.00–16.30
Poslovalnica Brežice	C. prvih borcev 6	8250 Brežice	pon.–pet. 8.00–12.00 in 14.00–16.30
Poslovalnica Novo mesto	Novi trg 7	8000 Novo mesto	pon.–pet. 8.30–13.00 in 15.00–17.00
Poslovalnica Tolmin	Trg. maršala Tita 14	5220 Tolmin	pon.–pet. 7.30–18.00, sob. 7.30–12.00
Poslovalnica Most na Soči	Most na Soči 62	5216 Most na Soči	pon.–pet. 8.00–11.15 in 14.00–17.15
Poslovalnica Podbrdo	Podbrdo 33a	5243 Podbrdo	pon.–pet. 8.00–11.15 in 14.00–17.15
Poslovalnica Cerklona	Glavni trg 5	5282 Cerklona	pon.–pet. 8.00–18.00, sob. 8.00–12.00
Poslovalnica Bovec	Trg golobarskih žrtev 47	5230 Bovec	pon.–pet. 8.00–18.00, sob. 8.00–12.00
Poslovalnica Idrija	Lapajnetova 41	5280 Idrija	pon.–pet. 7.30–18.00, sob. 7.30–12.00
Poslovalnica Spodnja Idrija	Slovenska c. 17	5281 Spodnja Idrija	pon.–pet. 8.00–11.00 in 13.30–17.00
Poslovalnica Nova Gorica – Centrala	Kidričeva 11	5000 Nova Gorica	pon.–pet. 7.30–18.00, sob. 7.30–12.00
Poslovalnica M. hranilnica Nova Gorica	Tumova 1	5000 Nova Gorica	pon.–pet. 8.00–12.00 in 15.00–17.30
Poslovalnica Nova Gorica	Delpinova 7a	5000 Nova Gorica	pon.–pet. 8.00–18.00, sob. 8.00–12.00
Poslovalnica Solkan	Trg J. Srebrničeva 5	5250 Solkan	pon.–pet. 8.00–12.00 in 15.00–17.30
Poslovalnica Brda	Trg 25. maja 5	5212 Dobrovo	pon.–pet. 7.30–18.00, sob. 7.30–12.00
Poslovalnica Kanal	Trg svobode 23	5213 Kanal	pon.–pet. 8.00–12.00 in 15.00–17.30
Poslovalnica Šempeter	C. prekomorskih brigad 7	5290 Šempeter pri Gorici	pon.–pet. 7.30–18.00, sob. 7.30–12.00
Poslovalnica Deskle	Srebrničeva 20	5210 Deskle	pon.–pet. 8.00–12.00 in 15.00–17.30
Poslovalnica Branik	Branik 75	5295 Branik	pon.–pet. 8.00–12.00 in 15.00–17.30
Poslovalnica Renče	Trg 34	5292 Renče	pon.–pet. 8.00–12.00 in 15.00–17.30
Poslovalnica Miren	Miren 125a	5291 Miren	pon.–pet. 8.00–12.00 in 15.00–17.30
Poslovalnica Kobarid	Trg svobode 2	5222 Kobarid	pon.–pet. 8.00–18.00, sob. 8.00–12.00
Poslovalnica Vipava	C. 18. aprila 4	5271 Vipava	pon.–pet. 8.00–18.00, sob. 8.00–12.00
Poslovalnica Ajdovščina	Goriška 25c	5270 Ajdovščina	pon.–pet. 7.30–18.00, sob. 7.30–12.00
Poslovalnica Ajdovski dom Ajdovščina	Vipavska 4	5270 Ajdovščina	pon.–pet. 7.30–18.00, sob. 7.30–12.00
PS Koper	Kolodvorska 9	6104 Koper	pon.–pet. 8.00 – 19.00, sob. 8.00 – 13.00
Poslovalnica Koper	Ferrarska 12	6000 Koper	pon.–pet. 8.30–12.30 in 14.30–17.00

Legenda:

Poslovalnica – enote Nove KBM, kjer se lahko oddajo naročila za nakup ponujenih delnic

PS – enote Pošte Slovenije, kjer se lahko oddajo naročila za nakup ponujenih delnic

Kvalificirani vlagatelji in osebe, na katere je bila od obstoječih delničarjev prenesena prednostna pravica do vpisa ponujenih delnic (prenos prednostne pravice je podrobneje razložen v točki 8.1.10 Prospekta), vpisujejo ponujene delnice samo na v nadaljevanju navedenih vpisnih mestih med rednim delovnim časom poslovalnic:

Sektor investicijskega bančništva	Ul. Vita Kraigherja 5	2505 Maribor	pon.–pet. 8.00–16.00
Poslovalnica Centrala – Maribor	Ul. Vita Kraigherja 4	2505 Maribor	pon.–pet. 8.00–17.00 sob. 8.00–11.00
Poklovalnica Centrala – Nova Gorica	Kolodvorska 9	5000 Nova Gorica	pon.–pet. 7.30 – 18 :00 sob. 7:30 – 12:00
Poslovalnica Ljubljana	Tivolska 48	1000 Ljubljana	pon.–pet. 8.00–13.00 in 15.00–16.30

### Časovni raspored ponudbe

Ponudba delnic bo potekala po naslednjem predvidenem časovnem rasporedu:

Začetek vpisa in vplačevanja	24. september 2008
Zaključek vpisa in vplačevanja za obstoječe delničarje in nekvalificirane vlagatelje	08. oktober 2008
Zaključek vpisa za kvalificirane vlagatelje	08. oktober 2008
Dodelitev delnic	09. oktober 2008
Zaključek vplačevanja za kvalificirane vlagatelje	13. oktober 2008
Objava rezultata ponudbe na spletni strani Nove KBM in Ljubljanske borze (SEOnet) in v časopisih Delo, Večer in Primorske novice	14. oktober 2008
Izdaja novih delnic v centralnem registru KDD	27. oktober 2008
Uvrstitev novih delnic v trgovanje na borzni trg Ljubljanske borze	28. oktober 2008
Začetek trgovanja z novimi delnicami na borznem trgu	29. oktober 2008