

Obveznice Nove Ljubljanske banke d.d. – NOVALJ 6 07/19/25

Izdajatelj	Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana, Trg republike 2, 1520 Ljubljana
Vrsta	Obveznice nominirane v EUR, izdane v obliki nove globalne obveznice (»new global note«)
Status in podrejenost	Obveznice predstavljajo neposredno, nezavarovano in nepodrejeno obveznost Izdajatelja in so namenjene izpolnjevanju minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL)
Oznaka	NOVALJ 6 07/19/25
ISIN koda	XS2498964209
Bonitetna ocena Obveznic	BBB (S&P)
Skupni nominalni znesek izdaje (glavnica)	300.000.000,00 EUR
Nominalni znesek vsake Obveznice	100.000,00 EUR
Datum Dospetja	19. julij 2025
Obrestna Mera	(i) v obdobju od Dneva Izdaje do (vendar ne vključno) Datuma Opcijskega Izplačila, 6,000 % letno; (ii) v obdobju od vključno Datuma Opcijskega Izplačila do (vendar ne vključno) Datuma Dospetja, Referenčna Obrestna Mera, ugotovljena na Dan Ponastavitve Obrestne Mere, povečana za pribitek v višini 4,835 % letno;
Referenčna Obrestna Mera	Srednja vrednost obrestne zamenjave (»mid-swap rate«) v evrih z ročnostjo 1 leto

Datum Opcijskega Izplačila	19. julij 2024
Dan Ponastavitve Obrestne Mere	Pomeni dan, ki je dva TARGET Delovna Dneva pred Datumom Opcijskega Izplačila
TARGET Delovni Dan	Pomeni dan, ko posluje plačilni sistem TARGET
Dan Izdaje	19. julij 2022
Način izračuna obresti	Z upoštevanjem dejanskega števila dni v obdobju in dejanskega števila dni v letu, zaokrožitev na najbližji polni cent, pri čemer se 0,005 EUR zaokroži navzgor.
Obrestno obdobje	Pomeni obdobje od vključno Dneva Izdaje, do prvega dne dospelosti plačila obresti (vendar brez prvega dne dospelosti plačila obresti) in vsako naslednje obdobje od vključno dneva dospelosti plačila obresti do naslednjega dneva dospelosti plačila obresti (vendar brez naslednjega dne dospelosti plačila obresti).
Dan Dospelosti Plačila Obresti	19. julij vsakega leta, začenši s 19. julij 2023
Možnosti predčasnega izplačila obveznosti	Imetniki nimajo pravice zahtevati predčasnega izplačila. Izdajatelj lahko izplača Obveznice pred zapadlostjo izključno v celoti, v višini glavnice skupaj z obračunanimi in neplačanimi obrestmi do dneva predčasnega izplačila (brez vključitve dneva predčasnega izplačila: a) 19. julij 2024 (na Datum Opcijskega Izplačila); b) kadarkoli v primeru spremembe: (i) davčne obravnave obveznic (Tax Event); (ii) predpisov o uvrstitvi obveznic med postavke kvalificiranih obveznosti (MREL Disqualification Event); če so izpolnjeni pogoji za predčasno izplačilo in odkup, določeni v pogojih Obveznic in če Izdajatelj pridobi dovoljenje Enotnega Odbora za Reševanje (v nadaljevanju: Organ za Reševanje) za

predčasno izplačilo Obveznic.

To dovoljenje se izda samo v primeru če:

(a) Izdajatelj (pred ali istočasno s predčasnim odkupom ali odplačilom) nadomesti Obveznice s kapitalskimi instrumenti ali instrumenti kvalificiranih obveznosti enake ali višje kakovosti pod pogoji, ki so vzdržni za dohodkovno sposobnost Izdajatelja, ali

(b) Izdajatelj je Organu za Reševanje zadovoljivo dokazal, da bi kapital in kvalificirane obveznosti izdajatelja po predčasnem odkupu ali odplačilu presegli zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti iz uredbe CRR ter direktiv 2013/36/EU in 2014/59/EU v obsegu, ki ga Organ za Reševanje v soglasju s pristojnim nadzornim organom oceni kot potrebnega; ali

(c) Izdajatelj je Organu za Reševanje zadovoljivo dokazal, da je delna ali celotna nadomestitev kvalificiranih obveznosti s kapitalskimi instrumenti potrebna za zagotovitev skladnosti s kapitalskimi zahtevami, določenimi v CRR in v Direktivi 2013/36/EU, za ohranitev dovoljenja.

Uvrščene na borzo vrednostnih papirjev	Luksemburška borza, Euro MTF trg
Dan uvrstitve na borzo	19. julij 2022
Ponudbeni dokument (»Offering Circular«)	Pogodbeni dokument

»POMEMBNO OPOZORILO«

Zgornji opis bistvenih značilnosti obveznic ni pravno zavezujoč, podroben opis pravic in obveznosti iz obveznic je vsebovan v Ponudbenem dokumentu v poglavju »Terms and conditions of the notes«.

Amortizacijski načrt za eno obveznico (v EUR)*

Datum dospelosti obveznosti	Glavnica	Obresti	Skupaj
19.7.2022	-	-	-
19.7.2023	0,00	6.000,00	6.000,00
19.7.2024	0,00	6.000,00	6.000,00
19.7.2025	100.000,00	6.000,00	106.000,00

* Izračun je informativen