

Regulatorni okvir financiranja zelenega prehoda in izkušnje OTP banke d.d.

Ljubljana, 4. 12. 2025

Razvoj trajnostne regulative

- Pričetek intenzivnega razvoja že v letih 2018 in 2019 kot posledica zelenega dogovora in akcijskega načrta Komisije za financiranje trajnostne rasti
- Komisija je predlagala veliko različnih predpisov na področju trajnosti, ki so jim sledili različni pojasnjevalni dokumenti (vprašanja in odgovori (Q&A), mnenja in priporočila)
- Banke se tako srečujemo s precejšnjimi izzivi na področju zagotavljanja skladnosti s tem naraščajočim in spreminjajočim se korpusom formalnih in neformalnih pravnih aktov
- Za finančni sektor so pomembni še predpisi Evropske centralne banke (ECB) in Evropskega bančnega organa (EBA), ki sta v najnovejšem obdobju dobila nova pooblastila in naloge na področju trajnostnih financ in tveganj ESG
- Banka Slovenije je na svoji spletni strani objavila seznam aktov, ki so pomembni za trajnostno financiranje.



Pregled nekaterih relevantnih predpisov

Uredba (EU) 2019/2088

SFDR

o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev

Uredba (EU) 2020/852

EU Taxonomy

EU okoljska taksonomija, ki določa merila za ugotavljanje, ali se gospodarska dejavnost šteje za okoljsko trajnostno, za namene določitve stopnje okoljske trajnostnosti naložbe

ECB Vodnik o podnebnih in okoljskih tveganjih

nadzorniška pričakovanja o upravljanju tveganj in razkritjih

Uredba (EU) 2024/1623

CRR3

sprememba Uredbe (EU) št. 575/2013 glede zahtev za kreditno tveganje, tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja, operativno tveganje, tržno tveganje in izstopnm pragom

Direktiva (EU) 2024/1619

CRD 6

Sprememba Direktive 2013/36/EU v zvezi z nadzorniškimi pooblastili, sankcijami, podružnicami iz tretjih držav in okoljskimi, socialnimi in upravljavskimi tveganj

Pregled nekaterih relevantnih predpisov

Direktiva (EU)

2024/1760

CSDDD

o skrbnem pregledu v podjetjih glede trajnostnosti, preverjanje spoštovanja človekovih pravic in okolja v zvezi s svojimi dejavnostmi

Direktiva (EU)

2024/825

krepitev vloge potrošnikov za zeleni prehod z boljšim varstvom pred nepoštenimi praksami in boljšim obveščanjem

Uredba (EU)

2023/2631

o evropskih zelenih obveznicah in neobveznih razkritjih za obveznice

Direktiva (EU)

2022/2464

CSRD

poročanja podjetij o trajnostnosti

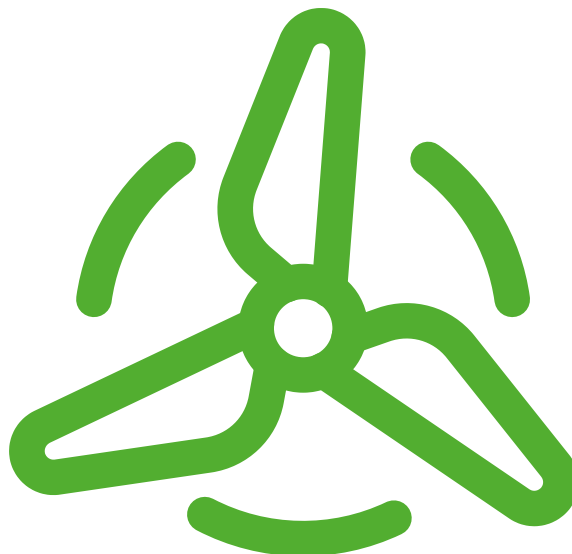
Standardi ESRS

evropski standardi poročanja o trajnostnosti (ESRS) določajo vsebino in način poročanja

Namen trajnostnega financiranja je v financiranje prehoda v podnebno nevtralno in trajnostno gospodarstvo ob upoštevanju EU okoljske taksonomije.

Pomemben del uveljavljenih oblik financiranja postajajo tudi ESG naložbe (imenovane tudi trajnostne naložbe), pri katerih se pri naložbenem odločanju upoštevajo dejavniki ESG.

Komisija pričakuje od bank, da financirajo prehod tako, da financirajo naložbe, ki so združljive s preходом in prispevajo k njemu ter naložbami v gospodarske dejavnosti, usklajene s t. i. evropsko okoljsko taksonomijo.



Prehodno financiranje pogosto potrebujejo podjetja, ki želijo postati trajnostna, vendar morajo to storiti postopoma.

trajnostno financiranje

- financiranje tistega, kar je okolju prijazno že danes, in tistega, kar sčasoma prehaja na okolju prijazno

prehodno financiranje

- financiranje zasebnih naložb za zmanjšanje današnjih visokih emisij toplogrednih plinov ali drugih vplivov na okolje ter prehod v podnebno nevtralno in trajnostno gospodarstvo, tj. financiranje podnebnih in okoljskih izboljšav za prehod v trajnostno gospodarstvo s hitrostjo, ki je skladna s podnebnimi in okoljskimi cilji EU

Razvoj trajnostnih produktov in financiranje zelenega prehoda

- Banke se pri razvoju zelenih oziroma trajnostnih produktov srečujemo s tveganjem z vidika potencialnega t. i. zelenega zavajanja.
- Eden pomembnejših predpisov, ki ga banke upoštevamo pri razvoju trajnostnega financiranja, je Uredba o taksonomiji EU.
- Taksonomija EU finančnim in nefinančnim podjetjem omogoča skupno opredelitev gospodarskih dejavnosti, ki se lahko štejejo za okoljsko trajnostne. Zato banke z njo usklajujemo svoje zelene oziroma trajnostne produkte.
- Na Uredbo o taksonomiji EU se sklicuje tudi EBA v svojem predlogu glede definicije zelenih posojil, pri čemer predlaga uvedbo prostovoljne oznake EU za zelena posojila, ki bi temeljila na skupni opredelitvi EU.
- Mnoge bančne skupine so razvile svoje okvire zelenega financiranja, ki morajo biti usklajeni bodisi s taksonomijo EU bodisi z drugimi relevantnimi taksonomijami.

Trajnostno financiranje v OTP Banki

V OTP banki želimo podpreti naše stranke in jim pomagati pri njihovih prizadevanjih za prehod na trajnostno gospodarstvo.

Prednosti zelenih naložb

- Nižja/konkurenčnejša cena financiranja
- Daljša ročnost kredita
- Obvladovanje tveganja
- Izpolnjevanje potreb in pričakovanj deležnikov

Trajnostno povezani produkti

- Kratkoročni namenski kredit;
- Dolgoročni namenski kredit;
- Projektno financiranje;
- Sindicirani kredit;
- Finančni lizing

Velja tudi za **refinanciranje**



V okviru svoje strategije ESG je Skupina OTP vzpostavila okvire trajnostnega financiranja, katerih cilj je podpora strankam pri njihovem prehodu ter obvladovanje povezanih tveganj.

Pogoji trajnostnega financiranja

- Ustrezen namen financiranja;
- Presoja kriterijev za trajnostna posojila;
- **Namenska poraba**, ki je podprto z dokumentacijo;
- Pridobitev dokazil o izpolnjevanju pogodbenih zavez.

Sprejemljiv je lahko tudi le del posojila. Posojila pa imajo lahko tudi **več namenov** trajnostnega financiranja.



Pri trajnostnem financiranju so pomembne informacije o namenu in o vplivih transakcije na okolje (npr. poraba energije).

Ugotavlja se skladnost s tehničnimi kriterijih (bistven prispevek) EU taksonomije ali drugimi priznanimi nadnacionalnimi taksonomijami (npr. ICMA, LMA).

Nabor zelenih namenov financiranja

Energija 	Promet 	Nepremičnine 
Proizvodnja električne energije z uporabo fotovoltaične tehnologije	Medmestni železniški potniški prevoz	Gradnja novih stavb
Proizvodnja električne energije iz vetrne energije	Železniški prevoz tovora	Prenova obstoječih stavb
Proizvodnja električne energije iz vodne energije	Mestni in primestni prevoz, cestni prevoz potnikov	Namestitev, vzdrževanje in popravilo polnilnih postaj za električna vozila v stavbah
Proizvodnja električne energije in/ali toplote iz geotermalne energije	Prevoz z motornimi kolesi, osebnimi avtomobili in lahкими gospodarskimi vozili	Namestitev, vzdrževanje in popravilo tehnologij za energijo iz obnovljivih virov
Proizvodnja električne energije in/ali toplote iz bioenergije	Cestni prevoz tovora	Nakup in lastništvo stavb
Distribucija daljinskega ogrevanja/hlajenja	Infrastruktura za osebno mobilnost, prevoz s kolesi	Splošni namen
Prenos in distribucija električne energije	Infrastruktura za železniški prevoz	Poslovni deleži (Lastništvo kapitala)
Shranjevanje električne ali toplotne energije	Infrastruktura za omogočanje nizkoogljičnega cestnega prevoza in javnega prevoza	Izboljšanje energetske učinkovitosti

Pokrivamo približno 20 najpogostejših zelenih namenov financiranja iz 3 ključnih kategorij.

Splošni namen

Pri presoji posojil je pomemben namen financiranja in ne gospodarska dejavnost stranke (SKD/NACE kode)

Študija primera



4 pogoji trajnostnega financiranja

1 Identifikacija namena financiranja

- Izboljšanje energetske učinkovitosti
- Soproizvodnja toplote in električne energije (SPTE) iz bioenergije (gozdna biomasa)
- Namestitev, vzdrževanje in popravilo tehnologij za energijo iz obnovljivih virov

2 Potrditev kriterijev namena financiranja

- Dokazati zmanjšanje specifične porabe energije za vsaj 30 % na podlagi predhodna ocena **energetskih pregledov**
- Ugotovitve in nadzor vezan na **izvor gozdne biomase** za SPTE iz bioenergije
- Ugotovitve o nameščeni tehnični rešitvi

3 Namenska črpanja

4 Pridobitev dokazil o izpolnjevanju pogodbenih zavez

		Prenova
		Proizvodna linija
		Obratna sredstva
		SPTE (gozdna biomasa)
		Solarna elektrarna
Celotna investicija	Lastna udeležba in subvencije	Kredit
10 Mio EUR	3 Mio EUR	7 Mio EUR

Izzivi in ugotovitve:

- Visok delež investicije je bil sprejemljiv
- Zahtevnost identifikacije izboljšanje energetske učinkovitosti
- finančne spodbude podjetjem za izvedbo energetskega pregleda ali za uvedbo sistema upravljanja z energijo
- Neusklajenost zahtev med finančnimi instrumenti (banka, razvojni sklad, borzen) se zmanjšuje.
- Posebej oblikovana ponudba

Pomembna vprašanja

ESG strategija oz. trajnostna politika

- Ima podjetje sprejeto ESG strategijo? Če da, kakšni so glavni cilji in tveganja?
- Kolikšen delež CAPEXa namerava podjetje nameniti temu področju?
- Katere aktivnosti je podjetje že izvedlo na ESG področju?

Izboljšanje energetske učinkovitosti

- Ali podjetje opravlja energetske preglede/meritve energetske učinkovitosti? V kakšnem obsegu? Kakšne so ugotovitve?
- Kateri so današnji viri energije in kakšni so deleži posameznih virov? Kateri so možni alternativni viri energije?
- Ali ima podjetje sprejet načrt za izboljšanje energetske učinkovitosti in ali načrtuje investicije za manjšo porabo energije? (Npr. obnova stavb, modernizacija proizvodnih naprav in opreme, elektrifikacija itd.)

Razogljčenje

- Ali podjetje opravlja meritve za emisije toplogrednih plinov oz. ali meri svoj ogljični odtis? Kje se kažejo največji izzivi? Kakšni so predvideni ukrepi za razogljčenje?
- Je možno razogljčenje proizvodnih procesov? Kakšni so predvideni ukrepi?

Krožno gospodarstvo

- Ima podjetje strategijo na področju krožnega gospodarstva? Če da, kakšni?

Za več informacij glede trajnostnega financiranja v OTP banki smo na voljo na :



Komu so namenjeni trajnostni potrošniški in stanovanjski krediti?

Trajnostni krediti so namenjeni potrošnikom, ki bodo sredstva trajnostnega kredita uporabili za financiranje projektov, ki izboljšujejo energetske učinkovitost, zmanjšujejo emisije CO₂ ali spodbujajo trajnostne prakse.



Cilj trajnostnih kreditov je spodbujanje trajnostnih naložb in zmanjšanje ogljičnega odtisa.

Pogoji za pridobitev trajnostnega kredita

	Trajnostni stanovanjski kredit	Trajnostni kredit Naprej
Namen	• Nakup energetske učinkovite hiše ali stanovanja • Gradnja skoraj nič-energijske hiše • Nakup lastne sončne elektrarne za samooskrbo z električno energijo • Nakup in vgradnja toplotnih črpalk • Energetska obnova hiše: fasada, kritina, okna, vrata	• Nakup velikih energijsko učinkovitih gospodinjskih aparatov • Nakup okolju prijaznih vozil • Nakup koles in e-koles
Znesek kredita	• Do 350.000 EUR	• Do 50.000 EUR
Ročnost	• Do 30 let	• Od 3 do 83 mesecev v sklopu redne ponudbe
Obrestna mera in strošek odobritve	Trajnostni stanovanjski in potrošniški krediti so brez stroškov odobritve, obrestna mera je 0,10 o.t. nižja od redne ponudbe oz. v skladu s posebno ponudbo banke.	
Koriščenje	Namensko	

Pogoji za pridobitev trajnostnega kredita

- Izključno namenska poraba kredita
- Ni dovoljeno poplačilo obstoječih kreditov.
- Za vsak namen je potrebno skleniti ločen kredit (npr. za avto in kolo, za nakup in energetska obnovo).
- Zahteva in preverja se dodatna dokumentacija s katero se dokazuje upravičenost kredita in namensko koriščenje kredita.



Three overlapping green circles of different shades are positioned on the left side of the slide, creating a decorative background element.

Hvala za vašo pozornost

jasmina.setinc.sebek@otpbanka.si