

Razkritje informacij o izrečenem ukrepu nadzora kreditni instituciji z dne 27. 9. 2022

Informacije o kršitelju	
Naziv in sedež pravne osebe	Deželna banka Slovenije, d. d., Kolodvorska ulica 9, 1000 Ljubljana, matična številka: 5349907000 (v nadaljevanju: banka).
Informacije o kršitvi	
Opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev ZBan-3 ali Uredbe (EU) št. 575/2013	Na podlagi opravljenega pregleda so bile ugotovljene kršitve ZBan-3 (podrobneje navedeno v izreku odredbe spodaj), zato je Banka Slovenije banki izdala Odredbo za odpravo kršitev z ref. oznako PBH-24.60-004/21-004 z dne 27. 9. 2022.
Narava ugotovljenih kršitev	Kršitve s področja upravljanja kreditnega tveganja.
<p>1. Deželna banka Slovenije, d. d., Kolodvorska ulica 9, 1000 Ljubljana, matična številka: 5349907000 (v nadaljevanju: banka), krši drugi odstavek 171. člena ZBan-3, ker ne uporablja ustrezne politike glede oblikovanja oslabitev in rezervacij in s tem ne izpolnjuje zahtev:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 108. odstavka v povezavi z načelom 6 Smernic za upravljanje kreditnega tveganja in obračunavanje pričakovanih kreditnih izgub v kreditnih institucijah (EBA/GL/2017/06, 20. september 2017, v nadaljevanju: Smernice za upravljanje kreditnega tveganja)¹, ker v sistemu za namen zaznave znatnega povečanja kreditnega tveganja način upoštevanja v prihodnost usmerjenih informacij, vključno z makroekonomskimi dejavniki, to je enkrat letno, prek točkovnega sistema določanja bonitete komitenta na podlagi letnih napovedi za sektor in panoge, ne zagotavlja, da so v prihodnost usmerjene informacije upoštevane pravočasno, dovolj pogosto in z zadostnim vplivom na zaznavanje povečanega kreditnega tveganja. <p>Banka mora v skladu s 108. odstavkom Smernic za upravljanje kreditnega tveganja v povezavi z zahtevami določb poglavja <i>Določanje znatnih povečanj kreditnega tveganja</i> Uredbe Komisije (EU) 2016/2067 z dne 22. novembra 2016 o spremembi Uredbe (ES) št. 1126/2008 o sprejetju nekaterih mednarodnih računovodskih standardov v skladu z Uredbo (ES) št. 1606/2002 Evropskega parlamenta in Sveta glede Mednarodnega standarda računovodskega poročanja 9 (v nadaljevanju: MSRP 9) nadgraditi sistem za namen zaznave znatnega povečanja kreditnega tveganja na način, da bo zagotovila dovolj ažurno uporabo v prihodnost usmerjenih informacij, vključno z makroekonomskimi dejavniki oziroma obeti za sektor in panoge, ki bodo imele zadosten in pravočasen vpliv na merila, ki jih banka v skladu z <i>Metodologijo ocenjevanja izgub iz kreditnega tveganja</i> uporablja za namen zaznave znatnega povečanja kreditnega tveganja, in to dokumentirati v internih aktih;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 65., 66. in 67. odstavka Smernic za upravljanje kreditnega tveganja, ker ni vzpostavila politik in postopkov za validacijo modelov (vključno z modelom verjetnosti neplačila (v nadaljevanju: model PD²)), s katerimi bi jasno opisala validacijski okvir, vključno s časovnico, preverjanjem pravilnosti in kvalitete podatkov, analizo rezultatov in ukrepanjem 	

¹ Smernice za upravljanje kreditnega tveganja so za banke in hranilnice zavezujoče na podlagi drugega odstavka 2. člena Sklepa o uporabi Smernic za upravljanje kreditnega tveganja in obračunavanje pričakovanih kreditnih izgub v kreditnih institucijah (Uradni list RS, št. 66/17 in 29/18).

² *Angl. Probability of Default.*

v primeru ugotovljenih nepravilnosti ter pripravo validacijskega poročila modela PD.

Banka **mora** vzpostaviti **ustrezne politike in postopke za validacijo modela PD**, pri čemer mora v celoti slediti zahtevam 65., 66. in 67. odstavka Smernic za upravljanje kreditnega tveganja.

2. Uprava banke mora Banki Slovenije najpozneje **do 15. 10. 2022** predložiti podroben akcijski načrt, v katerem bo podala izbrane ukrepe za odpravo kršitev iz 1. točke te odredbe. Uprava banke mora z akcijskim načrtom terminsko opredeliti izvedbo posameznega ukrepa in opredeliti tudi osebe, ki bodo v skladu z interno organizacijo banke odgovorne za izvedbo posameznega ukrepa oziroma aktivnosti.
3. Banka mora kršitve iz 1. točke izreka te odredbe odpraviti najpozneje **do 30. 6. 2023** ter Banki Slovenije najpozneje **do 15. 4. 2023** dostaviti vmesno poročilo in dokazila o do tedaj izvedenih aktivnostih glede odprave kršitev iz Odredbe ter najpozneje **do 15. 7. 2023** dostaviti končno poročilo ter priložiti listine in druge dokaze, iz katerih izhaja, da so bile kršitve v celoti odpravljene.
4. Na spletnih straneh Banke Slovenije bodo v skladu s 310. členom ZBan-3 po dokončnosti tega postopka javno objavljene informacije v zvezi s tem ukrepom nadzora, in sicer:
 1. o kršitelju (naziv in sedež pravne osebe);
 2. o kršitvi:
 - opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev ZBan-3 ali Uredbe 575/2013/EU,
 - naravo ugotovljenih kršitev;
 3. izrek odločbe, s katero se postopek konča;
 4. informacija o tem, ali je zoper odločbo začel postopek sodnega varstva v skladu ZBan-3.

Informacija o tem, ali je zoper odredbo za odpravo kršitev začel postopek sodnega varstva v skladu z ZBan-3

Zoper odredbo za odpravo kršitev banka ni sprožila postopek sodnega varstva.

Informacije o morebitni odpravi kršitve ali izvedbi odrejenega ukrepa

Banka je kršitve odpravila v postavljenem roku. Dne 19. 9. 2023 je Banka Slovenije izdala odločbo o ugotovitvi, da so bile kršitve odpravljene.