

Ukrep nadzora zoper kreditno institucijo zaradi nedoseganja zahtev SREP 2015, z dne 3.5.2016

Informacije o kršitelju	
Naziv in sedež pravne osebe	
Informacije o kršitvi	
Opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev ZBan-2 ali uredbe (EU) št. 575/2013	Iz podatkov, s katerimi je razpolagala Banka Slovenije, je bila ugotovljena kršitev 129. člena ZBan-2 v povezavi s 131. členom ZBan-2, ker kreditna institucija ni zagotovila ustreznega notranjega kapitala v skladu z oceno Banke Slovenije na podlagi 183. člena ZBan-2. Banka Slovenije je na podlagi procesa nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP) ugotovila, da kreditna institucija ne zagotavlja ustreznega notranjega kapitala glede na značilnost in obseg tveganj, ki jim je pri svojem poslovanju izpostavljena ali bi jim lahko bila izpostavljena.
Narava ugotovljenih kršitev	Kreditna institucija ne zagotavlja kapitala v obsegu, ki presega zahteve iz člena 92(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. 6. 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L št. 176 z dne 27. junija 2013, str. 1; v nadaljevanju Uredba), ob upoštevanju prehodnih določb iz dela 10 Uredbe oziroma določb Sklepa o izvajanju Uredbe (EU) o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja glede izvrševanja opcij in diskrecijskih možnosti ter drugih nalog pristojnega organa za kreditne institucije (Uradni list RS, št. 5/14 in 19/15). Kreditna institucija mora, za odpravo kapitalskega primanjkljaja, za doseganje zahtevane višine količnikov zagotoviti kapital z izdajo kapitalskih instrumentov, ki izpolnjujejo zahtevane lastnosti iz člena 28 Uredbe za vključevanje med instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala.
Izrek odločbe, s katero se postopek konča	
<p>1. [redacted] krši 129. člen ZBan-2 v povezavi s 131. členom ZBan-2, ker ni zagotovila ustreznega notranjega kapitala v skladu z oceno Banke Slovenije na podlagi 183. člena ZBan-2, ki je bila [redacted] posredovana s pismom 24.50-0507/15-[redacted] z dne 24. 11. 2015. Banka Slovenije na podlagi procesa nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP) ugotavlja, da [redacted] ne zagotavlja ustreznega notranjega kapitala glede na značilnost in obseg tveganj, ki jim je pri svojem poslovanju izpostavljena ali bi jim lahko bila izpostavljena.</p> <p>Banka Slovenije ugotavlja, da [redacted] ne zagotavlja ustreznih kvantitativnih ali kvalitativnih elementov procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala in posledično ne zagotavlja ustreznega notranjega kapitala. V skladu s tem na podlagi drugega odstavka 249. člena ZBan-2 Banka Slovenije [redacted] izreka tudi dodatne ukrepe iz 250. člena ZBan-2.</p>	
<p>2. Za odpravo kršitev iz 1. točke te odredbe mora [redacted] najkasneje do 30. 9. 2016 zagotoviti kapital v obsegu, ki presega zahteve iz člena 92(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. 6. 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L št. 176 z dne 27. junija 2013, str. 1) (v nadaljevanju Uredba), ob upoštevanju prehodnih določb iz dela 10 Uredbe oziroma določb Sklepa o izvajanju Uredbe (EU) o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja glede izvrševanja opcij in diskrecijskih možnosti ter drugih nalog pristojnega organa za kreditne institucije (Uradni list RS, št. 5/14 in 19/15), in sicer v višini zahtevani s pismom 24.50-0507/15-[redacted] z dne 24.11.2015 (SREP 2015), t. j. da bo dosežen količnik skupnega kapitala iz točke (c) člena 92(1) Uredbe vsaj v višini [redacted]% ter količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1) iz točke (a) člena 92(1) Uredbe vsaj v višini [redacted]%. Odpravo kapitalskega primanjkljaja za doseganje zahtevane višine količnikov mora [redacted] zagotoviti z izdajo</p>	

kapitalskih instrumentov, ki izpolnjujejo zahtevane lastnosti iz člena 28 Uredbe za vključevanje med instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala.

3. Uprava [REDACTED] mora Banki Slovenije najkasneje do 31. 5. 2016 predložiti podroben akcijski načrt, v katerem bo podala izbrane ukrepe za odpravo kapitalskega primanjkljaja v skladu s 2. točko te odredbe in v katerem bo izkazala, kako bo zagotovila izpolnjevanje zahtevane višine količnikov kapitalске ustreznosti iz 2. točke te odredbe. Z akcijskim načrtom mora uprava [REDACTED] terminsko opredeliti izvedbo posameznega ukrepa in opredeliti tudi osebe (tudi zunanje sodelavce [REDACTED]), ki bodo v skladu z interno organizacijo [REDACTED] odgovorne za izvedbo posameznega ukrepa oziroma aktivnosti, sporočiti pa mora tudi ime odgovornega člana uprave, ki bo zadolžen za izvršitev akcijskega načrta. [REDACTED] mora o izvajanju ukrepov v skladu z akcijskim načrtom mesečno, najkasneje do 20. dne v tekočem mesecu za pretekli mesec (redno poročilo), oziroma nemudoma v primeru nastanka pomembnih dejstev in okoliščin, ki vplivajo na izvajanje akcijskega načrta (izredno poročilo), poročati Banki Slovenije, pri čemer mora prvo redno poročilo izdelati po stanju na dan 31. 5. 2016.
4. V skladu z določbo 5. točke drugega odstavka 250. člena ZBan-2 ter v povezavi s 1. in 2. točko izreka te odredbe Banka Slovenije [REDACTED] odreja dodatni ukrep in sicer da [REDACTED] ne sme povečevati tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje, ki jih izračunava na podlagi in z upoštevanjem Dela 3 (Kapitalske zahteve), Naslova II (Kapitalske zahteve za kreditno tveganje) Uredbe ter jih poroča z obrazcem C 07.00-Kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke ter proste izročitve: Standardiziran pristop h kapitalskim zahtevam-Skupno (07.00- Credit and counterparty credit risks and free deliveries: Standardised Approach to capital requirements: Total). Tveganju prilagojene izpostavljenosti za kreditno tveganje se lahko povečajo za 3 % glede na stanje 31. 5. 2016, pri čemer se povečanje lahko nanaša le na spremembe tveganju prilagojenih izpostavljenosti, na katere [REDACTED] nima vpliva. Vsako povečanje tveganju prilagojenih izpostavljenosti nad znesek po stanju na dan 31. 5. 2016 mora [REDACTED] pojasniti in predložiti dokazila. [REDACTED] mora do 20. 6. 2016 Banki Slovenije predložiti izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje po stanju na dan 31. 5. 2016. To stanje mora [REDACTED] vzdrževati dokler ne zagotovi odprave kapitalskega primanjkljaja za izpolnjevanje zahtevane višine količnikov kapitalске ustreznosti v skladu z zahtevo iz 2. točke izreka te odredbe. [REDACTED] mora o kapitalskih zahtevah za kreditno tveganje poročati Banki Slovenije mesečno, najkasneje do 20. dne v tekočem mesecu za pretekli mesec (redno poročilo), oziroma nemudoma v primeru nastanka pomembnih dejstev in okoliščin, ki vplivajo na izračun kapitalskih zahtev (izredno poročilo), pri čemer mora prvo redno poročilo izdelati po stanju na dan 31. 5. 2016.
5. V skladu z določbo 7. točke drugega odstavka 250. člena ZBan-2 ter v povezavi s 1. in 2. točko izreka te odredbe Banke Slovenije [REDACTED] odreja dodatni ukrep in sicer da [REDACTED] ne sme izplačati dobička ali plačati obresti delničarjem ali imetnikom instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, razen če bi prepoved povzročila nastanek dogodka neplačila [REDACTED]. Prepoved iz 7. točke drugega odstavka 250. člena velja, dokler [REDACTED] ne zagotovi odprave kapitalskega primanjkljaja za izpolnjevanje zahtevane višine količnikov kapitalске ustreznosti v skladu z zahtevo iz 2. točke izreka te odredbe.
6. Skladno z določbo 10. točke drugega odstavka 250. člena ZBan-2 ter v povezavi s 1. in 2. točko izreka te odredbe Banka Slovenije [REDACTED] odreja dodatni ukrep in sicer [REDACTED] prepoved izplačila variabilnih prejemkov zaposlenih, ker izplačilo tega dela prejemkov ogroža izpolnjevanje obveznosti ali ciljev glede odprave kapitalskega primanjkljaja [REDACTED] in izpolnjevanja zahtevane višine količnikov kapitalске ustreznosti [REDACTED] iz 2. točke izreka te odredbe. Prepoved iz 10. točke drugega odstavka 250. člena ZBan-2 velja, dokler [REDACTED] ne zagotovi odprave kapitalskega primanjkljaja za izpolnjevanje zahtevane višine količnikov kapitalске ustreznosti v skladu z zahtevo iz 2. točke izreka te odredbe.
7. V skladu z 277. členom ZBan-2 bodo na spletnih straneh Banke Slovenije po dokončnosti tega postopka javno objavljene informacije v zvezi s tem ukrepom nadzora in sicer:

- informacije o kršitvi:
 - opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev,
 - narava ugotovljenih kršitev;
- izrek odločbe s katero se postopek konča;
- informacija o tem, ali je zoper odločbo začel postopek sodnega varstva v skladu z ZBan-2.

V skladu z drugim odstavkom 278. člena ZBan-2 v povezavi s prvim odstavkom 278. člena ZBan-2 identiteta kršitelja, to je identiteta [REDACTED] ne bo objavljena.

8. Ugovor zoper to odredbo ne zadrži njene izvršitve.

Informacije o tem, ali je zoper odločbo začel postopek sodnega varstva v skladu z ZBan-2

Zoper odločbo ni bil začel postopek sodnega varstva.

Informacije o morebitni odpravi kršitve ali izvedbi odrejenega ukrepa

Kreditna institucija je kršitve odpravila v postavljenem roku. Dne 11. 10. 2016 je Banka Slovenije izdala odločbo o ugotovitvi, da so bile kršitve odpravljene.