

## Razkritje informacij o izrečenem ukrepu kreditni instituciji

### Ukrep nadzora zoper kreditno institucijo zaradi nedoseganja zahtev SREP 2016 z dne 26. 9. 2017

<b>Informacije o kršitelju</b>	
<b>Naziv in sedež pravne osebe</b>	Hranilnica Lon d. d., Žanova ulica 3, 4000 Kranj, matična številka 5624908
<b>Informacije o kršitvi</b>	
<b>Opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev ZBan-2 ali Uredbe (EU) št. 575/2013</b>	Iz podatkov, s katerimi je razpolagala Banka Slovenije je bila ugotovljena kršitev 129. člen ZBan-2 v povezavi s 131. členom ZBan-2, ker Hranilnica Lon d. d., Žanova ulica 3, 4000 Kranj, matična številka 5624908, ni zagotovila ustreznega notranjega kapitala v skladu z oceno Banke Slovenije na podlagi 183. člena ZBan-2 in ki je bila hranilnici posredovana s pismom 24.50-022/17-AVS z dne 6. 2. 2017 (pismo SREP 2016).
<b>Narava ugotovljenih kršitev</b>	Kršitev s področja zagotavlja ustreznega notranjega kapitala mora hranilnica odpraviti najkasneje do 30. 6. 2018.
<b>Izrek odločbe, s katero se postopek konča</b>	
<p>1. Hranilnica Lon d. d., Žanova ulica 3, 4000 Kranj, matična številka 5624908 (v nadaljevanju hranilnica), 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 in ki je bila hranilnici posredovana s pismom 24.50-022/17-AVS z dne 6. 2. 2017 (pismo SREP 2016). Banka Slovenije pri izvajanju nadzora glede zagotavljanja ustreznega notranjega kapitala hranilnice na podlagi podatkov hranilnice po stanju na dan 31. 7. 2017 ugotavlja, da hranilnica ne dosega zahtev iz pisma in sicer celotne kapitalske zahteve v višini najmanj ■%, sestavljene iz skupne kapitalske zahteve SREP (TSCR) v višini ■% in zahteve po skupnem blažilniku v višini ■% ter posledično izkazuje kapitalski primanjkljaj.</p> <p>2. Za odpravo kršitev iz 1. točke izreka te odredbe mora hranilnica najkasneje do 30. 6. 2018 zagotoviti kapital v obsegu, ki presega zahteve iz prvega odstavka 92. člena 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 opcij in diskrecijskih pravic iz prava Unije (Uradni list RS, št. 28/16; v nadaljevanju sklep o opcijah in diskrecijskih pravicah) in sicer v taki višini, da bo izpolnila celotno kapitalsko zahtevo ki vključuje:</p> <p>(i) skupno kapitalsko zahtevo SREP (TSCR) v višini ■%, ki jo predstavlja:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- minimalno kapitalsko zahtevo v višini ■% iz prvega odstavka 92. člena Uredbe (EU) št. 575/2013) in</li><li>- kapitalsko zahtevo v višini ■%, ki presega zahteve iz prvega odstavka 92. člena Uredbe (EU) št. 575/2013, in jo mora hranilnica ves čas izpolnjevati z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom,</li></ul> <p>(ii) zahtevo po skupnem blažilniku v skladu z 228. členom ZBan-2 v povezavi s 6. točko 206. člena ZBan-2 in 16.3. poglavjem ZBan-2 (Prehodne določbe za kapitalske blažilnike), ki jo predstavlja varovalni kapitalski blažilnik v višini 1,25% ter od 1. 1. 2018 dalje najmanj v višini ■% in ki ga mora hranilnica ves čas izpolnjevati z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom.</p> <p>Če bo hranilnici na podlagi pisma SREP 2017 za leto 2018 podana drugačna višina skupne kapitalske zahteve SREP, mora hranilnica v roku do 30. 6. 2018 izpolniti predpisano višino</p>	

skupne kapitalske zahteve SREP iz napovedanega SREP pisma za leto 2018. V tem primeru se vse zahteve iz predložene odredbe nanašajo na višino skupne kapitalske zahteve iz napovedanega SREP pisma za leto 2018.

3. Uprava hranilnice mora Banki Slovenije v skladu s 3. točko drugega odstavka 250. člena ZBan-2 najkasneje do 15. 10. 2017 predložiti podroben akcijski načrt odprave kršitve iz 2. točke izreka te odredbe, v katerem bo podala izbrane ukrepe za odpravo kapitalskega primanjkljaja v skladu z 2. točko te odredbe in v katerem bo izkazala, kako bo zagotovila izpolnjevanje zahtevane višine količnikov kapitalske ustreznosti iz 2. točke te odredbe. Z akcijskim načrtom mora uprava hranilnice terminsko opredeliti izvedbo posameznega ukrepa in opredeliti tudi osebe, ki bodo v skladu z interno organizacijo hranilnice odgovorne za izvedbo posameznega ukrepa oziroma aktivnosti. Hranilnica mora o izvajanju ukrepov v skladu z akcijskim načrtom mesečno, najkasneje do 10. 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 30. 9. 2017. Hranilnica mora v skladu z določbo 12. točke drugega odstavka 250. člena ZBan-2 ter v povezavi s 1. in 2. točko izreka te odredbe Banki Slovenije redno mesečno poročati o kapitalskih zahtevah za kreditno tveganje, 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 poročilo izdelati do 20. 10. 2017 po stanju na dan 30. 9. 2017.
4. V skladu z drugo alinejo 5. točke drugega odstavka 250. člena ZBan-2 ter v povezavi s 1. in 2. točko izreka te odredbe Banka Slovenije hranilnici odreja dodatni ukrep in sicer hranilnica 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) razen v primeru spremembe tveganju prilagojenih izpostavljenosti, na katere hranilnica nima vpliva (npr. povečanje tveganju prilagojene izpostavljenosti zaradi povečanja izpostavljenosti do neplačnikov, uvedba MSRP9). Tovrstno povečanje tveganju prilagojene izpostavljenosti za kreditno tveganje se lahko poveča največ do 5% glede na stanje 30. 9. 2017. Hranilnica mora vsako povečanje tveganju prilagojenih izpostavljenosti nad znesek po stanju na dan 30. 9. 2017 sporočiti, pojasniti in priložiti dokazila. Omejitvev glede povečevanja tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje velja do odprave kapitalskega primanjkljaja in uskladitve s celotno kapitalsko zahtevo iz 2. točke izreka te odredbe.
5. V skladu z določbo 7. točke drugega odstavka 250. člena ZBan-2 ter v povezavi s 1. in 2. točko izreka te odredbe Banka Slovenije hranilnici odreja dodatni ukrep in sicer hranilnica ne sme izplačati dobička ali plačati obresti delničarjem ali imetnikom instrumentov dodatnega temeljnega kapitala. Prepoved iz 7. točke drugega odstavka 250. člena ZBan-2 velja, dokler hranilnica ne zagotovi odprave kapitalskega primanjkljaja za izpolnjevanje zahtevane višine količnikov kapitalske ustreznosti v skladu z zahtevo iz 2. točke izreka te odredbe.
6. Hranilnica mora Banki Slovenije najkasneje v osmih dneh od prejema te odredbe sporočiti ime odgovornega člana uprave in imena odgovornih oseb, določenih v skladu z interno organizacijo v hranilnici, oziroma zunanjih sodelavcev hranilnice, ki bodo zadolženi za izvršitev posameznih aktivnosti za odpravo kapitalskega primanjkljaja hranilnice v skladu z 2. točko izreka te odredbe ter za pripravo in izvajanje načrta ukrepov iz 3. točke izreka te odredbe. V skladu z določbo 12. točke drugega odstavka 250. člena ZBan-2 ter v povezavi s 1. in 2. točko izreka te odredbe Banka Slovenije odgovornim članom uprave in odgovornim osebam, zadolženim za izvršitev posameznih aktivnosti iz akcijskega načrta, nalaga vsakokratno podrobno obrazložitev razlogov morebitnih

odmikov od terminsko opredeljenega poteka aktivnosti za uskladitev z zahtevo iz 1. in 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:
  1. o kršitelju:
    - o nazivu in sedežu pravne osebe, ali
    - o osebnem imenu fizične osebe;
  2. o kršitvi:
    - opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev tega zakona ali Uredbe (EU) št. 575/2013,
    - naravo ugotovljenih kršitev;
  3. izrek odločbe s katero se postopek konča;
  4. informacijo o tem, ali je zoper odločbo začel postopek sodnega varstva v skladu z ZBan-2.

V primeru obstoja razlogov iz prvega odstavka 278. člena ZBan-2 mora hranilnica te razloge navesti v ugovoru zoper to odredbo.

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 o zavrnitvi ugovora ni bil sprožen postopek sodnega varstva v skladu z ZBan-2.

**Informacije o morebitni odpravi kršitve ali izvedbi odrejenega ukrepa**

Hranilnica je kršitve odpravila v postavljenem roku. Dne 2. 10. 2018 je Banka Slovenije izdala odločbo o ugotovitvi, da so bile kršitve odpravljene.