

Razkritje informacij o izrečenem ukrepu nadzora kreditni instituciji dne 17. 4. 2018

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	<p>Na podlagi zahteve Banke Slovenije za pregled poslovanja št. PBH-24.60-014/17-001 z dne 10. 11. 2017 in pooblastila Banke Slovenije št. PBH-24.60-014/17-002 z dne 10. 11. 2017 so v dneh od 20. 11. 2017 do 26. 1. 2018 strokovni delavci Banke Slovenije opravili pregled poslovanja v [REDACTED] na področju kreditnega tveganja stanovanjskih in potrošniških kreditov, ustreznosti implementacije oziroma izpolnjevanja načrtovanih aktivnosti iz ugotovitev notranje revizije v zvezi s prevarami ter izpolnjevanja zahtev iz odredbe in pisma iz pregleda z oznako PBH 24.60-005/16 z dne 24. 1. 2017 (pregled potekal v času od 6. 6. do 30. 8. 2016).</p> <p>Na podlagi ugotovitev pregleda poslovanja in razprave na 599. seji SBS je bil sprejet sklep o izdaji odredbe o odpravi kršitev.</p>
Narava ugotovljenih kršitev	Ugotovljene kršitve so podane v izreku Odredbe o odpravi kršitev.
Izrek odločbe, s katero se postopek konča	
<p>Kreditna institucija krši:</p> <ol style="list-style-type: none">1. prvi odstavek 151. člena ZBan-2 v povezavi s 7. členom Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Uradni list RS, št. 73/15, 49/16 in 68/17; v nadaljevanju sklep o notranjem upravljanju) s tem, ko ni vzpostavila in uresničila ustrezne politike za upravljanje kreditnega tveganja fizičnih oseb in mikro podjetij (v nadaljevanju politika kreditnega tveganja) ter 16. člen sklepa o notranjem upravljanju s tem, ko [REDACTED] v položaju podrejene družbe pri uresničevanju strategij in politik skupine ter navodil nadrejene [REDACTED] ni zagotovila skladnosti poslovanja [REDACTED] s predpisi, standardi in notranjimi akti ter zahtevami Banke Slovenije in drugih pristojnih nadzornih organov. [REDACTED] ima ključne dokumente kot so Poslovna strategija, Strategija tveganja, Politika kreditiranja fizičnih oseb in mikro podjetij, Politika in Priročnik o zavarovanjih, spremljanju ter upravljanju zavarovanj, prevzete po dokumentih skupine ([REDACTED]), pri tem pa ni zagotovljena implementiranost v slovensko regulatorno in makroekonomsko okolje. <p>Za odpravo ugotovljene kršitve mora [REDACTED] vzpostaviti in uresničevati ustrezno politiko in postopke za upravljanje kreditnega tveganja, vključno s tveganjem nasprotne stranke. Upravljalni organ [REDACTED] mora, na podlagi svojega poznavanja in razumevanja tveganj [REDACTED], opredeliti in sprejeti tako strategijo in politiko kreditnega tveganja, ki bo zagotavljala odvisnost od vplivov dejavnikov notranjega in zunanjega okolja [REDACTED] ter imeti nadzor nad njihovim uresničevanjem, ki mora biti skladno s predpisi, standardi in notranjimi akti [REDACTED] ter zahtevami Banke Slovenije in drugih pristojnih nadzornih organov. [REDACTED] mora s politiko kreditnega tveganja zagotoviti, da bodo procesi, postopki, metodologije in pravila ureditve notranjega upravljanja potekali na način, da bodo poročevalski tokovi na vseh ravneh potekali kar najbolj optimalno in transparentno.</p> <ol style="list-style-type: none">2. drugi odstavek 146. člena ZBan-2 (zagotavljanje skladnosti poslovanja z veljavnimi predpisi in standardi), ker ne izpolnjuje splošnih zahtev glede kreditnih zavarovanj kot jih predpisuje 5. poglavje Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah (Uradni list RS, št. 68/17; v nadaljevanju sklep o kreditnem tveganju) v primeru vrednotenja nepremičnin za namen ocenjevanja izgub iz kreditnega tveganja ter člena 208	

in člena 229(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 (v nadaljevanju Uredba (EU) št. 575/2013), ko gre za vrednotenje nepremičnin za namen izračuna kapitalskih zahtev. ■ ima v svojem portfelju stanovanjske in poslovne nepremičnine ovrednotene na osnovi cenilnih poročil, ki ne ustrezajo veljavnim standardom ocenjevanja vrednosti, so zastarele, cenilnih poročil ni ali pa vrednosti temeljijo na starih kupoprodajnih pogodbah.

Za odpravo ugotovljene kršitve mora ■ svojo Politiko zavarovanj, spremljave in upravljanja zavarovanj ter Priročnik o zavarovanjih in spremljanju ter upravljanju zavarovanj uskladiti z zahtevami veljavnih predpisov Banke Slovenije in EU. ■ mora upoštevati določbe 5. poglavja sklepa o kreditnem tveganju v primeru vrednotenja nepremičnin za namen ocenjevanja izgub iz kreditnega tveganja ter člena 208 in člena 229(1) Uredbe EU št. 575/2013, ko gre za vrednotenje nepremičnin za namen izračuna kapitalskih zahtev. ■ mora navedena določila smiselno upoštevati tudi v politiki kreditnega tveganja. ■ mora v interne dokumente vključiti zahtevo po dodatnih odbitkih s strani skupine.

3. - 2. točko prvega odstavka 23. člena v povezavi z 9. točko 3. člena sklepa o notranjem upravljanju s tem, ko limitni sistem za omejevanje kreditnega tveganja iz naslova kreditiranja prebivalstva temelji samo na ciljnih kazalcih v okviru plana poslovanja ■ in hkrati ne zagotavlja obvladovanja prevzemanja tveganj in koncentracije tveganj;

- prvi odstavek 17. člena v povezavi z 9. točko 3. člena sklepa o notranjem upravljanju s tem, ko postavljeni ciljni kazalci kreditnega tveganja iz naslova kreditiranja prebivalstva ne zagotavljajo, da je prevzemanje tveganj v skladu s sprejeto nagnjenostjo k tveganjem;

■ mora za odpravo kršitve vzpostaviti limitni sistem za omejevanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju iz naslova kreditiranja prebivalstva, to pomeni kvantitativne omejitve in ukrepe, na podlagi katerih ■ obvladuje prevzemanje tveganj in njihovo koncentracijo po produktih in drugih merilih upravljanja tveganj ter jih ■ določi ob upoštevanju svoje nagnjenosti k tveganjem in različnih stresnih scenarijev.

4. - šesti odstavek 12. člena sklepa o kreditnem tveganju s tem, ko pri ocenjevanju portfelja kreditov prebivalstvu ne ocenjuje periodično izpostavljenost kreditnemu tveganju ob upoštevanju izjemnih razmer;

- 2. točko prvega odstavka 22. člena sklepa o notranjem upravljanju s tem, ko ne uporablja rezultatov stresnih testov za namen ugotavljanja tveganj in preverjanja ustreznosti ocen tveganj za segment kreditov prebivalstvu;

- 3. točko prvega odstavka 22. člena sklepa o notranjem upravljanju s tem, ko nima izdelanega nabora možnih ukrepov obvladovanja tveganj iz naslova kreditiranja prebivalstva v primeru izjemnih razmer;

- drugi odstavek 22. člena sklepa o notranjem upravljanju s tem, ko rezultatov stresnih testov ne upošteva pri uvajanju novih produktov in določanju limitov;

- tretji odstavek 22. člena sklepa o notranjem upravljanju s tem, ko uprava ■ ne pregleda in odobri vsakokratnih stresnih scenarijev.

■ mora za odpravo kršitve pri ocenjevanju portfelja kreditov prebivalstvu upoštevati potencialne prihodnje negativne spremembe v ekonomskem okolju in periodično oceniti izpostavljenost kreditnemu tveganju ob upoštevanju izjemnih razmer z izvajanjem analiz scenarijev in stresnih testov.

■ mora za odpravo kršitve zagotoviti celovit pristop k izvajanju stresnih testov oziroma analiz občutljivosti kreditiranja prebivalstva, ki vključuje uporabo rezultatov stresnih testov za namen:

- ugotavljanja kreditnega tveganja ter razvoja izpostavljenosti temu tveganju,

- preverjanja ustreznosti ocen oziroma meritev kreditnega tveganja.

■ mora za odpravo kršitve izdelati nabor možnih ukrepov obvladovanja tveganj iz naslova kreditiranja prebivalstva za primer neugodnih okoliščin poslovanja ■.

■ mora za odpravo kršitve rezultate stresnih testov upoštevati v procesu pregledovanja in načrtovanja nagnjenosti ■ k tveganjem pri uvajanju novih produktov ter določanju limitov tveganj.

■ mora za odpravo kršitve zagotoviti, da uprava pregleda in odobri vsakokratne stresne scenarije za ocenjevanje portfelja kreditov prebivalstvu ter o njih seznaniti komisijo za tveganja

5. Uprava ■ mora Banki Slovenije najkasneje do 15. 5. 2018 predložiti podroben akcijski načrt, v katerem bo podala izbrane ukrepe za odpravo kršitev iz 1. do 4. točke te odredbe. Prav tako mora do 15. 5. 2018 sporočiti ime odgovornega člana uprave in ime odgovornih oseb, določenih v skladu z interno organizacijo ■ oziroma zunanjih sodelavcev ■, ki bodo zadolženi za izvršitev posameznih aktivnosti za odpravo kršitev ter za pripravo in izvajanje načrta ukrepov.

Z akcijskim načrtom mora uprava ■ terminsko opredeliti izvedbo posameznega ukrepa in opredeliti tudi osebe, ki bodo v skladu z interno organizacijo ■ odgovorne za izvedbo posameznega ukrepa oziroma aktivnosti.

■ mora kršitve odpraviti najkasneje do 31. 10. 2018 ter Banki Slovenije najkasneje do 15. 11. 2018 dostaviti poročilo ter priložiti listine in druge dokaze, iz katerih izhaja, da so bile kršitve odpravljene.

6. 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 ■, ne bo objavljena.

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

Zoper odredbo ni bil vložen ugovor.