

Oznaka: PBH 24.20-030/13-009
Datum: 17. 12. 2013

Ime organa, ki odločbo izdaja:

Predpis o pristojnosti:

Način uvedbe postopka:

Naziv stranke:

Zakoniti zastopniki:

Zadeva, za katero gre v postopku:

Dan se je, na kateri je bilo o zadevi odločeno:

Banka Slovenije, Svet Banke Slovenije v sestavi: dr. Boštjan Jazbec, mag. Janez Fabijan, Darko Bohnc, mag. Stanislava Zadavec Capriolo, dr. Mejra Festić
Prvi odstavek 31. člena in prvi odstavek 43. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 - uradno prečiščeno besedilo in 59/11) ter prvi odstavek 217. člena v povezavi s prvim odstavkom 253. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 99/10 - uradno prečiščeno besedilo (52/11 - popravek), 9/11 - ZPlaSS-B, 35/11, 59/11, 85/11, 48/12, 105/12, 56/13, 63/13-ZS-K in 96/2013; v nadaljevanju ZBan-1)
Po uradni dolžnosti
Factor banka d. d., Tivolska cesta 48, 1000 Ljubljana
Klaus Schuster, predsednik uprave, Matevž Slapničar, član uprave, Vitomir Krašovec, član uprave
Opravljanje nadzora
17. 12. 2013

ODLOČBA

O IZREDNIH UKREPIH

1. Banka Slovenije je v Factor banki d. d., Tivolska cesta 48, 1000 Ljubljana, (v nadaljevanju banka) z Odločbo o izredni upravi ugotovila, da so podane okoliščine iz prvega odstavka 253a. člena ZBan-1, in banki izrekla izredni ukrep imenovanja izredne uprave s ciljem, da se zagotovijo pogoji za postopno prenehanje poslovanja banke ter zagotovi stabilnost finančnega sistema.
2. Banka Slovenije na podlagi revidiranega poročila o finančnem stanju banke, ki ga je na zahtevo Banke Slovenije izdelala izredna uprava banke, ugotavlja, da so v banki podane okoliščine iz prvega odstavka 253a. člena ZBan-1 in so zato v banki potrebni dodatni izredni ukrepi iz 253. člena ZBan-1, da se zagotovijo pogoji za postopno prenehanje poslovanja banke ter zagotovi stabilnost finančnega sistema, saj:
 - 1.1. iz ocene vrednosti sredstev banke, ki jo je izdelala izredna uprava banke in ki jo je potrdil revizor, ter sestavin kapitala, ki so po stanju na dan 30. 9. 2013 razpoložljive za kritje izgube banke, izhaja, da bi banka na dan 30. 9. 2013 v poslovnih izkazih izkazala negativen kapital (v višini -283.347 tisoč EUR) in da po stanju na dan 30. 9. 2013 premoženje banke ne zadošča za

poplačilo vseh terjatev upnikov banke. S tem banka ne zagotavlja minimalnega kapitala, ki je potreben za uresničitev Načrta postopnega prenehanja poslovanja Factor banke d.d.

Banka bi za uresničitev Načrta postopnega prenehanja Factor banke d.d. morala zagotoviti minimalni kapital najmanj v višini, ki zagotavlja solventnost banke.

S tem je v banki podano povečano tveganje iz **1. točke prvega odstavka v povezavi z drugim odstavkom 253a. člena ZBan-1.**

- 1.2. v zvezi z banko niso podane okoliščine, iz katerih bi izhajalo, da bi lahko banka najkasneje do 31. 12. 2013 zagotovila dokapitalizacijo vsaj v višini 269 mio EUR, ki je potrebna za zagotavljanje minimalnega kapitala, za uresničitev Načrta postopnega prenehanja poslovanja Factor banke d.d. in s tem odpravila razloge za povečano tveganje iz 1.1. točke tega izreka.

S tem je **podan razlog iz 2. točke prvega odstavka 253a. člena ZBan-1** ker v banki niso podane okoliščine, iz katerih bi izhajalo, da bodo razlogi za povečano tveganje iz prejšnje točke v ustreznem roku verjetno odpravljeni.

- 1.3. v zvezi z banko niso podane okoliščine, iz katerih bi izhajalo, da bi lahko z drugimi ukrepi Banke Slovenije na podlagi ZBan-1 banka v ustreznem roku zagotovila doseganje minimalnega kapitala, ki je potreben za uresničitev Načrta postopnega prenehanja poslovanja Factor banke d.d. V banki je namreč že imenovana izredna uprava kot izredni ukrep, ker banka tudi do sedaj ni bila zmožna zagotoviti izpolnjevanje zahtev na podlagi izrečenih ukrepov Banke Slovenije, s katerimi bi dosegla kratkoročno in dolgoročno kapitalsko ustreznost ali ustrezen likvidnostni položaj za namen nadaljevanja poslovanja.

S tem je **podan razlog iz 3. točke prvega odstavka 253a. člena ZBan-1**, ker ni verjetno, da bi lahko z drugimi ukrepi Banke Slovenije banka v ustreznem roku dosegla zahtevano kapitalsko ustreznost (solventnost).

- 1.4. bi stečaj banke zaradi položaja in vloge banke v razmerju do drugih finančnih družb in subjektov, ki delujejo na finančnih trgih, ogrozil stabilnost finančnega sistema v Republiki Sloveniji.

S tem je **podan razlog iz 4. točke prvega odstavka 253a. člena ZBan-1**, ker so dodatni izredni ukrepi, izrečeni s to odločbo, nujni, da se prepreči ogroženost stabilnosti finančnega sistema.

2. Banka Slovenije na podlagi poročila izredne uprave o finančnem stanju banke, ki vključuje oceno izkaza finančnega položaja banke po stanju na dan 30. 9. 2013 v skladu s prvo alinejo prvega odstavka 261.b člena ZBan-1, ki jo je na zahtevo Banke Slovenije potrdil neodvisni revizor, ugotavlja, da bi banka na ta dan izkazovala negativni kapital v višini -283.347 tisoč EUR. Iz ocene izkaza finančnega položaja banke izhaja, da premoženje banke ne zadošča za poplačilo vseh terjatev upnikov banke, in sicer ob izkazanem primanjkljaju kapitala premoženje banke ne zadošča niti za poplačilo vseh navadnih terjatev upnikov (deponentov). Banka Slovenije na tej podlagi ugotavlja, da so s tem v banki podani pogoji iz 1. točke prvega odstavka 320. člena ZBan-1 za začetek stečajnega postopka.

Glede na ocenjeno višino negativnega kapitala banke, ki izhaja iz ocene izkaza finančnega položaja banke na dan 30. 9. 2013, ter glede na ugotovitev, da bi bil v primeru stečaja banke primanjkljaj kapitala za poplačilo obveznosti banke še višji ter posledično kvalificirane obveznosti banke ne bi bile poplačane niti delno, Banka Slovenije na podlagi prvega in drugega odstavka 261a. člena v skladu s prvim odstavkom 261c. člena ZBan-1, banki izreče izredni ukrep **prenehanja vseh kvalificiranih obveznosti banke zaradi pokrivanja izgube banke**, kot izhaja iz točke 2.1. tega izreka.

2.1. Z dnem **18. 12. 2013** v celoti prenehajo vse kvalificirane obveznosti banke, ki so nastale do dneva izdaje te odločbe in predstavljajo:

- a) **osnovni kapital banke (kvalificirana obveznost prvega reda)**, ki znaša 12.246.536,46 EUR in je razdeljen na 1.467.380 navadnih, imenskih kosovnih delnic, ki so izdane v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev pri Centralni klirinško depotni družbi d.d. (v nadaljevanju KDD), z oznako FBN in ISIN kodo SI0021107329,

in

- b) **obveznosti banke iz naslova finančnih instrumentov**, ki jih je izdala banka:

- podrejene obveznice z oznako **FB16** in ISIN kodo SI0022102683, izdane dne 31. 1. 2007 v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev, ki ga vodi KDD. Skupna še neodplačana kvalificirana obveznost banke iz tega instrumenta na dan izdaje te odločbe vključuje nominalni znesek glavnice 5.000.000,00 EUR in pripadajoče obresti,
- podrejene obveznice z oznako **FB22** in ISIN kodo SI0022102956, izdane dne 16. 7. 2009 v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev, ki ga vodi KDD. Skupna še neodplačana kvalificirana obveznost banke iz tega instrumenta na dan izdaje te odločbe vključuje nominalni znesek glavnice 3.300.000,00 EUR in pripadajoče obresti,
- podrejene obveznice z oznako **FB09** in ISIN kodo SI0022102261, izdane dne 4. 10. 2004 v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev, ki ga vodi KDD. Skupna še neodplačana kvalificirana obveznost banke iz tega instrumenta na dan izdaje te odločbe vključuje nominalni znesek glavnice 5.927.000,00 EUR in pripadajoče obresti,
- podrejene obveznice z oznako **FB24** in ISIN kodo SI0022103277, izdane dne 9. 3. 2012 v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev, ki ga vodi KDD. Skupna še neodplačana kvalificirana obveznost banke iz tega instrumenta na dan izdaje te odločbe vključuje nominalni znesek glavnice 6.500.000,00 EUR in pripadajoče obresti,
- podrejene obveznice z oznako **FB25** in ISIN kodo SI0022103319, izdane dne 12. 3. 2013 v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev, ki ga vodi KDD. Skupna še neodplačana kvalificirana obveznost banke iz tega instrumenta na dan izdaje te odločbe vključuje nominalni znesek glavnice 2.000.000,00 EUR in pripadajoče obresti.

2.2. S prenehanjem kvalificiranih obveznosti iz točke 2.1. a) tega izreka, se osnovni kapital banke zmanjša na nič (0) EUR. Hkrati se osnovni kapital poveča v skladu s 3. točko tega izreka.

2.3. Zaradi prenehanja kvalificiranih obveznosti na podlagi točke 2.1. a) tega izreka se z dnem 18. 12. 2013 **razveljavi** vseh 1.467.380 delnic banke, ki so izdane v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev pri KDD, z oznako FBN.

3. Banka mora z upoštevanjem učinkov prenehanja kvalificiranih obveznosti na podlagi 2. točke tega izreka za doseganje minimalnega kapitala, potrebnega za postopno prenehanje poslovanja banke, zagotoviti vplačilo kapitala najmanj v višini 269.000.000,00 EUR.

Zaradi zagotavljanje potrebnega kapitala Banka Slovenije na podlagi 262a. člena ZBan-1 banki izreče izredni ukrep povečanja osnovnega kapitala banke, kot izhaja iz 3. 1. do 3. 3. točke tega izreka in ki predstavlja sklep o povečanju osnovnega kapitala.

- 3.1. Po zmanjšanju osnovnega kapitala banke na nič (0) EUR in razveljavitvi vseh obstoječih delnic banke v skladu s točko 2.2. tega izreka, se osnovni kapital banke poveča za 8.406.250,00 EUR, z izdajo 840.625 novih navadnih kosovnih delnic, ki se glasijo na ime.

Osnovni kapital banke po povečanju znaša 8.406.250,00 EUR in je razdeljen na 840.625 novih navadnih kosovnih delnic, ki se glasijo na ime.

Pripadajoči znesek ene nove delnice je 10,00 EUR.

Nove delnice so prosto prenosljive in dajejo imetnikom glede na sorazmerni delež v osnovnem kapitalu pravico do glasovanja na skupščini, pravico do dividende iz bilančnega dobička, ki je namenjen za izplačilo dividend, v primeru stečaja ali likvidacije pa pravico do sorazmernega dela iz preostanka stečajne ali likvidacijske mase.

Emisijska vrednost ene nove delnice je enaka 320,00 EUR, skupna emisijska cena vseh novih delnic je 269.000.000,00 EUR.

Dosedanjih delničarji, katerih delnice so zaradi prenehanja kvalificiranih obveznosti razveljavljene na podlagi 2.3. točke tega izreka, nimajo prednostne pravice do vpisa novih delnic.

Nove delnice morajo biti v celoti vplačane ob vpisu.

Nove delnice se izdajo v nematerializirani obliki in vpišejo v register pri KDD.

Povečanje osnovnega kapitala banke se izvede s stvarnimi vložki in z denarnim vplačilom, ki jih v celoti zagotovi Republika Slovenija, kot izhaja iz točke 3.2 in 3.3. tega izreka.

V primeru, da najkasneje do 31. 12. 2013 ni vpisana izvedba povečanja osnovnega kapitala v sodni register, vpis postane neobvezujoč.

- 3.2. Povečanje osnovnega kapitala banke v znesku 3.406.210,00EUR se izvede s stvarnim vložkom, katerega predmet so:

a) 55.392 lotov 6-mesečnih zakladnih menic z oznako SZ68 in ISIN kodo SI0002500757, ki so vpisane v centralni register nematerializiranih vrednostnih papirjev pri KDD, katerih nominalna vrednost je 55.000.000 EUR in skupna tržna vrednost 54.999.824,64 EUR in

b) 54.895 lotov 9-mesečnih zakladnih menic z oznako DEZ01 in ISIN kodo SI0002500765, ki so vpisane v centralni register nematerializiranih vrednostnih papirjev pri KDD, katerih nominalna vrednost je 54.000.000 EUR in skupna tržna vrednost 53.999.113,60 EUR.

Skupna vrednost stvarnega vložka znaša 108.998.938,24 EUR. Vplačilo novih delnic s stvarnimi vložki se izvede tako, da Republika Slovenija na dan 18. 12. 2013 na račun nematerializiranih vrednostnih papirjev banke, odprt pri KDD, prenese vseh 55.392 lotov 6-mesečnih zakladnih menic z oznako SZ68 in ISIN kodo SI0002500757 ter 54.895 lotov 9-mesečnih zakladnih menic z oznako DEZ01 in ISIN kodo SI0002500765.

Skupno Republika Slovenije na podlagi vpisa in vplačila novih delnic, ki se vplačujejo s stvarnim vložkom, pridobi 340.621 novih delnic, katerih skupna emisijska vrednost znaša 108.998.720,00 EUR.

Na podlagi tretjega odstavka 262a. člena v povezavi z drugim odstavkom 249c. člena ZBan-1, revizija stvarnih vložkov ni potrebna.

- 3.3. Povečanje osnovnega kapitala v znesku 5.000.040,00 EUR se izvede z denarnim vložkom, ki ga na dan 18. 12. 2013 v celoti vplača Republika Slovenije.

Vplačilo novih delnic z denarnim vložkom se izvede tako, da Republika Slovenija na dan 18. 12. 2013 vplača celotni emisijski znesek novih delnic, ki se vplačujejo v denarju, v skupni višini 160.001.280,00 EUR na račun banke, odprt pri Banki Slovenije, IBAN: SI56 0100 0000 2700 078.

Skupno Republika Slovenije na podlagi vpisa in vplačila novih delnic, ki se vplačujejo z denarnim vložkom, pridobi 500.004 novih delnic banke, katerih skupna emisijska vrednost znaša 160.001.280,00 EUR.

OBRAZLOŽITEV

1.1. (1. točka prvega odstavka v povezavi z drugim odstavkom 253a. člena ZBan-1)

Banka Slovenije je 6. 9. 2013 banki zaradi povečanega tveganja in neizpolnitve zahtev dodatnih ukrepov oz. ukrepov povečanja osnovnega kapitala izdala Odločbo o izredni upravi. Banka Slovenije je ocenila, da je povečano tveganje takšno, da ogroža stabilnost finančnega sistema in bi ne ukrepanje lahko povzročilo pomembnejše negativne učinke na poslovanje drugih finančnih družb, na delovanje finančnih trgov ali na splošno zaupanje vlagateljev ter drugih subjektov v stabilno delovanje finančnega sistema.

Vlada Republike Slovenije je na podlagi ocene Banke Slovenije 6. 9. 2013 sprejela sklep, s katerim je omogočila postopno prestrukturiranje banke, s ciljem poplačila vseh navadnih upnikov in posledično ohranjanja zaupanja v stabilno delovanje bančnega sistema. Vlada Republike Slovenije se je zavezala, da bo v celotnem postopku prestrukturiranja zagotavljala solventnost banke. Solventnost banke je namreč nujni pogoj, da lahko banka črpa neposredno posojilo v skrajni sili pri Banki Slovenije za katerega je pridobila poroštvo Republike Slovenije. Ustavitev črpanja posojila pri Banki Slovenije zaradi insolventnosti banke, bi pomenilo, da bi se zoper banko v skladu z ZBan-1 začel stečajni postopek, kar bi ustvarilo negativne posledice za stabilnost finančnega sistema v Republiki Sloveniji.

Banka Slovenije ugotavlja, da banka po stanju na dan 30. 9. 2013 niti na posamični podlagi niti na konsolidirani podlagi ne zagotavlja minimalnega kapitala, ki je potreben za zagotavljanje solventnosti banke in aktivnosti, opredeljenih v Načrtu prestrukturiranja in postopnega prenehanja poslovanja Factor banke d.d. z dne 4. 11. 2013.

Banka Slovenije na podlagi Načrta prestrukturiranja in postopnega prenehanja poslovanja Factor banke d.d., ki je bil potrjen tudi s strani družbe ERNST & YOUNG Revizija, poslovno svetovanje d.o.o., ugotavlja, da banka za vzdrževanje solventnosti do konca leta 2013 potrebuje dokapitalizacijo vsaj v višini 269 mio EUR. V Načrtu prestrukturiranja in postopnega prenehanja poslovanja Factor banke d.d. je banka pripoznala dodatno potrebne oslavitve in po stanju na dan 30. 9. 2013 izkazuje negativni kapital v višini -283,3 mio EUR.

1.2. (2. točka pravega odstavka 253a. člena)

Da bi se lahko uresničil Načrt prestrukturiranja in postopnega prenehanja poslovanja Factor banke d.d., je nujna dokapitalizacija banke najkasneje do 31. 12. 2013. Banka je namreč v Načrtu opredelila časovni okvir izvedbe prodaje premoženja ter s tem povezane potrebe po likvidnosti in kapitalu. Zaradi razkoraka prilivov in odlivov, banka črpa neposredno posojilo v skrajni sili pri Banki Slovenije. Pogoji za koriščenje tega posojila je solventnost banke.

Banka Slovenije ugotavlja, da je edina možnost za zagotovitev solventnosti banke, vplačilo sredstev Republike Slovenije skladno z zavezo, ki jo je Vlada Republike Slovenije dala dne 6. 9. 2013. Vlada RS se je zavezala, da v primeru ocene Banke Slovenije oceni, da je potrebno zaradi zagotavljanja solventnosti banke izvesti povečanje kapitala banke, izvede vse postopke, ki so potrebni za povečanje kapitala banke, vključno s postopki in podpisi dokumentov za pridobitev predhodnega pozitivnega mnenja Evropske komisije h takšnemu ukrepu povečanja kapitala.

1.3. (3. točka pravega odstavka 253a. člena)

Po oceni Banke Slovenije banka v trenutnih razmerah ni sposobna zagotoviti kapitala za zagotavljanje solventnosti v času izvajanja aktivnosti iz Načrta prestrukturiranja in postopnega prenehanja poslovanja Factor banke d.d. Banka Slovenije zato ocenjuje, da bi kateri koli drugi ukrepi, na podlagi katerih bi morala banka sama oziroma njeni delničarji zagotoviti potreben kapital, bili neuspešni.

1.4. (4. točka pravega odstavka 253a. člena)

Stečaj banke bi ogrozil stabilnost finančnega sistema v Republiki Sloveniji, zato so bili banki izrečeni izredni ukrepi na podlagi Odredbe o izredni upravi 26.00-0304/13-BB z dne 6. 9. 2013.

Banka glede na velikost dosega oziroma presega kritično vrednost 2,5 % pri dveh izbranih kazalnikih za oceno sistemske pomembnosti: delež posojil nebančnemu sektorju v celotnem bančnem sistemu znaša 2,5 % oziroma 730 mio EUR, bilančna vsota banke kot delež v BDP pa predstavlja 2,9 %. Prepletenost te banke z drugimi finančnimi institucijami v Sloveniji presega kritično vrednost 2,5 % pri enem od dveh izbranih kazalnikov za oceno sistemske pomembnosti. To so obveznosti do domačih bank, ki predstavljajo 6,6 % v celotnem bančnem sistemu oziroma 175 mio EUR (od tega SID banka 137 mio EUR).

Analiza tveganja okužbe na nekonsolidiranih podatkih v primeru plačilne nesposobnosti banke, ko ta ne bi poravnala svojih neto obveznosti do drugih bank, pokaže, da bi plačilna nesposobnost banke povzročila plačilno nesposobnost ene sistemske pomembne banke in treh bank, ki niso sistemske pomembne, ter znižanje kapitalske ustreznosti štirim sistemsko pomembnim bankam in sedmim sistemsko nepomembnim bankam.

AD 2

Iz Načrta prestrukturiranja in postopnega prenehanja poslovanja Factor banke d.d. izhaja, da bi banka ob pripoznanju vseh potrebnih prevrednotenj premoženja po stanju na dan 30. 9. 2013 imela negativen kapital v višini -283,347 mio EUR, kar presega obveznosti iz naslova podrejenih finančnih instrumentov, ki jih je izdala banka (23.474.867,63 EUR). Iz tega izhaja, da premoženje banke ne zadošča za poplačilo vseh terjatev upnikov, in sicer ob izkazanem primanjkljaju kapitala premoženje banke ne zadošča niti za poplačilo vseh navadnih terjatev upnikov (deponentov). Banka Slovenije na tej podlagi ugotavlja, da so s tem v banki podani pogoji iz 1. točke pravega odstavka 320. člena ZBan-1 za začetek stečajnega postopka.

Na podlagi 261a. člena v povezavi z 253a. in 2. točko 253b. člena ZBan-1 lahko Banka Slovenije banki izreče izredni ukrep prenehanja ali konverzije kvalificiranih obveznosti, da se z izrednimi ukrepi odpravijo razlogi povečanega tveganja v banki ter vzpostavijo pogoji za postopno prenehanje banke, ki vključuje delno ali popolno prenehanje poslovanja. Na podlagi 261c. člena ZBan-1 Banka Slovenije izreče ukrep prenehanja kvalificiranih obveznosti v obsegu, ki je potreben zaradi pokrivanja izgube banke.

V skladu s petim odstavkom 261a. člena ZBan-1 mora Banka Slovenije v zvezi z ukrepom prenehanja kvalificiranih obveznosti zagotoviti, da posamezni upnik zaradi prenehanja ali konverzije kvalificiranih obveznosti banke ne utrpí večjih izgub, kot bi jih utrpel v primeru stečaja banke. Izgube upnikov kvalificiranih obveznosti banke se ugotavljajo na podlagi ocene vrednosti sredstev banke ob predpostavki nedelujočega podjetja, iz katere izhaja ocena možnosti in višina poplačila obveznosti banke v primeru, če izredni ukrepi ne bi bili izvedeni in bi bil zoper banko začet postopek prenehanja zaradi okoliščin, ki predstavljajo povečano tveganje.

Ad 2.1. do 2.3

Glede na ocenjeno višino negativnega kapitala banke, ki izhaja iz ocene finančnega položaja banke na dan 30. 9. 2013 (- 283.347 tisoč EUR), ter glede na ugotovitev, da bi bil v primeru stečaja banke primanjkljaj kapitala za poplačilo obveznosti banke še višji ter posledično kvalificirane obveznosti banke ne bi bile poplačane niti delno, Banka Slovenije na podlagi prvega in drugega odstavka 261a. člena v skladu s prvim odstavkom 261c. člena ZBan-1 banki izreče izredni ukrep prenehanja vseh kvalificiranih obveznosti banke zaradi pokrivanja izgube banke, kot izhaja iz točke 2.1. tega izreka.

Skupna višina (vrednost) vseh kvalificiranih obveznosti banke, ki so navedene v izreku odločbe brez pripisanih obresti do dneva izdaje odločbe, na dan izdaje te odločbe znaša 34.973.536,46 EUR.

Banka učinke prenehanja kvalificiranih obveznosti, ki predstavljajo osnovni kapital, upošteva v poslovnih knjigah na način, da za znesek zmanjšanja osnovnega kapitala poveča kapitalske rezerve, učinke prenehanja drugih kvalificiranih obveznosti (podrejene obveznosti) pa na način, da za ta znesek poveča prihodke.

Banka bo kapitalske rezerve pri zaključevanju poslovnih knjig za leto 2013 skupaj z rezervami iz dobička uporabila za namen pokrivanja izgube (zadržane izgube in izgube poslovnega leta).

Glede na višino negativnega kapitala, ki izhaja iz ocene izkaza finančnega položaja banke po stanju na dan 30. 9. 2013, je tudi po prenehanju kvalificiranih obveznosti iz točke 2.1 b) izreka kapital banke še vedno negativen (v višini -247.626 tisoč EUR), kar bo banka pokrila pri zaključevanju poslovnih knjig za leto 2013 z delom zneska nove dokapitalizacije, izkazanega v vplačanem presežku kapitala.

Banka Slovenije je v skladu s prvim odstavkom 261a. člena odločila o zmanjšanju osnovnega kapitala na nič (0) EUR in o razveljavitvi delnic banke zaradi prenehanja kvalificiranih obveznosti banke prvega reda. Razveljavljene delnice se izbrišejo iz registra pri KDD, ko bo zmanjšanje osnovnega kapitala na podlagi te odločbe vpisano v sodnem registru.

V primerih, ko je zaradi prenehanja kvalificiranih obveznosti banke v skladu s to odločbo prenehala obveznost banke iz vrednostnih papirjev (obveznic), ki jih je izdala banka v nematerializirani obliki v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev v Republiki Sloveniji ali v drugi državi, mora uprava banke izvesti potrebne postopke za razveljavitev in izbris teh vrednostnih papirjev iz registra nematerializiranih vrednostnih papirjev v skladu s pravom, ki velja za register nematerializiranih vrednostnih papirjev in pravili upravljavca glede vodenja registra nematerializiranih vrednostnih papirjev. Uprava banke mora o prenehanju kvalificiranih obveznosti v skladu s pogodbenimi ureditvami obvestiti nasprotno pogodbeno stranke pri podrejenih posojilih, ki so prenehala na podlagi 2. 1. b) točke izreka.

AD 3

Banka Slovenije je na podlagi 3. točke drugega odstavka 261a. člena ZBan-1 in v skladu z 262a. členom ZBan-1 zaradi zmanjšanja osnovnega kapitala banke na 0 EUR, odločila o povečanju osnovnega kapitala banke v obsegu, da bo banka zagotavljala osnovni kapital v skladu z 42. členom ZBan-1.

Banka mora z upoštevanjem učinkov prenehanja kvalificiranih obveznosti na podlagi 2. točke izreka za doseganje solventnosti skladno z Načrtom prestrukturiranja in postopnega prenehanja poslovanja Factor banke d.d. zagotoviti vplačilo kapitala v višini 269.000.000,00 EUR.

AD 3.1 – 3.3.

Banka Slovenije z Odločbo v skladu z 262a. členom ZBan-1 odloči o povečanju osnovnega kapitala banke. Banka Slovenije z Odločbo določi emisijski znesek novih delnic, ki jih bo vplačal investitor. Banka Slovenije lahko z Odločbo odloči tudi, da se zaradi izvedbe povečanja osnovnega kapitala izdajo nove navadne delnice banke.

Ker Odločba nadomešča skupščinski sklep o povečanju osnovnega kapitala, mora Banka Slovenije v Odločbi glede povečanja osnovnega kapitala banke odločiti o vseh bistvenih pogojih glede izvedbe povečanja osnovnega kapitala.

V skladu s tem je Banka Slovenije odločila o obsegu povečanja osnovnega kapitala ter določila lastnosti novih delnic, ki bodo izdane na podlagi vpisa in vplačila novih delnic. Banka Slovenije je ob soglasju investitorja (Republika Slovenija) določila višino osnovnega kapitala banke v minimalnem obsegu v skladu z 42. členom ZBan-1.

Na podlagi prvega odstavka 262a. člena ZBan-1, Banka Slovenije določi emisijsko ceno novih delnic z upoštevanjem ocene neodvisnega cenilca podjetij. Ker je bil pred povečanjem osnovnega kapitala zaradi prenehanja kvalificiranih obveznosti banke v skladu z 2. točko izreka osnovni kapital znižan na nič (0) EUR, so delnice banke razveljavljene. Emisijske cene novih delnic torej ni mogoče določiti z upoštevanjem ocene neodvisnega cenilca glede cene delnic, ki so bile razveljavljene zaradi ukrepa prenehanja kvalificiranih obveznosti. Glede na oceno finančnega položaja banke po stanju na dan 30. 9. 2013 bi namreč tudi po prenehanju kvalificiranih obveznosti še vedno izkazovala negativni kapital, zato bi bila vrednost delnic banke (ki so bile razveljavljene), v vsakem primeru enaka nič.

Banka Slovenije je z upoštevanjem navedenega določila emisijsko ceno novih delnic v višini, da se glede na znesek (povečanja) osnovnega kapitala zagotovi zadostni presežek vplačanega kapitala (kapitalske rezerve), da bo banka zadostila kapitalskim potrebam za zagotavljanje solventnosti.

Banka Slovenije je odločila, da se povečanje osnovnega kapitala banke v delu izvede s stvarnimi vložki. V skladu s tretjim odstavkom 262a. člena ZBan-1 se za povečanje osnovnega kapitala banke s stvarnimi vložki smiselno uporabljajo določbe 249c. člena ZBan-1 in sicer z upoštevanjem drugega odstavka 249c. člena ZBan-1. Revizija stvarnih vložkov, kot izhaja iz drugega in tretjega odstavka 334. člena ZGD-1, se ne opravi, razen če Banka Slovenije oceni, da obstaja dvom o vrednosti stvarnega vložka v času njegovega prispevanja. V tem primeru Banka Slovenije odloči, da se izvede revizija stvarnih vložkov.

Vrednost 6-mesečnih zakladnih menic, ki predstavljajo stvarni vložek, je določena na podlagi izračuna z upoštevanjem obrestne mere na avkciji 6-mesečnih zakladnih menic z dne 10. 12. 2013.

Vrednost 9-mesečnih zakladnih menic, ki predstavljajo stvarni vložek, je določena na podlagi izračuna z linearno interpolacijo, upošteva obrestno mero, doseženo na avkciji 6-mesečnih zakladnih menic z dne 10. 12. 2013, in obrestno mero, doseženo na avkciji 12-mesečnih zakladnih menic z dne 8. 10. 2013.

Pri izračunu vrednosti zakladnih menic se ne upošteva znesek natečenih in še neizplačanih obresti (na zahtevo Republike Slovenije banka znesek natečenih obresti izplača Republiki Sloveniji).

Prednostna pravica dosedanjih delničarjev, katerih delnice so razveljavljene na podlagi 2.3. točke tega izreka, do vpisa novih delnic je izključena, ker so delnice dosedanjih delničarjev razveljavljene. S tem so prenehala tudi vsa upravičenja delničarjev, ki so vezana na imetništvo delnic, vključno s prednostno pravico do novih delnic.

Glede na ugotovitev, da se bo s sredstvi dokapitalizacije (iz vplačanega presežka) pretežno pokrivala izguba banke, ki jo bo banka izkazala v poslovnih izkazih za leto 2013, bo vrednost novih delnic po dokapitalizaciji nižja od določene emisijske vrednosti pri povečanju kapitala v skladu s to Odločbo. Iz navedenega jasno izhaja, da Republika Slovenija z dokapitalizacijo banke prispeva k pokrivanju (preostale) izgube banke zaradi zagotavljanja stabilnosti finančnega sistema in s tem zaščite javnega interesa. Zaradi ogrožene stabilnosti finančnega sistema in posledično ogroženega javnega interesa, je za uspešno dokapitalizacijo banke in s tem vzpostavitev stabilnosti banke nujno, da se povečanje kapitala banke izvede nemudoma, z neposrednim pozivom Republiki Sloveniji, da vpiše in vplača vse nove delnice.

Nove delnice banke morajo biti v celoti vplačane ob vpisu, ki se opravi na dan izdaje te odločbe.

Skladno s tretjim odstavkom 253. člena ZBan-1 izredni ukrepi štejejo za reorganizacijske ukrepe, kot jih določa Direktiva 2001/24/ES.

Pouk o pravnem sredstvu:

Proti tej odločbi je mogoče začeti postopek sodnega varstva z vložitvijo tožbe na Upravno sodišče Republike Slovenije v roku petnajst dni. Rok za vložitev tožbe teče od dneva, ko je odločba vročena vsem članom uprave banke.

Postopek vodil:


Boštjan Jazbec
predsednik
Sveta Banke Slovenije

Odločbo vročiti:

- Factor banka, d.d., Tivolska 48, Ljubljana
- člani uprave banke – osebna vročitev po ZUP

