

Razkritje informacij o izrečenem ukrepu nadzora kreditni instituciji z dne 4. 3. 2025

Informacije o kršitelju	
Naziv in sedež pravne osebe	Delavska hranilnica d. d. Ljubljana Miklošičeva cesta 5, 1000 Ljubljana matična številka: 5448557000 (v nadaljevanju: hranilnica)
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 hranilnici izdala odredbo za odpravo kršitev z ref. oznako PBH-24.60-015/24-003 z dne 4. 3. 2025.
Narava ugotovljenih kršitev	Kršitve s področja upravljanja kreditnega tveganja.
1. Delavska hranilnica d. d. Ljubljana, Miklošičeva cesta 5, 1000 Ljubljana, matična številka: 5448557000 (v nadaljevanju: hranilnica), krši prvi odstavek 171. člena ZBan-3 v povezavi s tretjim odstavkom 18. člena in v povezavi z drugim odstavkom 19. člena Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah¹, saj ne razpolaga z razvojno dokumentacijo bonitetnega modela za segment pravnih oseb. Prav tako ni dokazala, da ima bonitetni model za segment pravnih oseb, ki ga uporablja za razvrščanje izpostavljenosti in izračun pričakovanih kreditnih izgub, ustrezno napovedno moč oziroma je primeren za uporabo. 2. Hranilnica krši prvi odstavek 171. člena ZBan-3 v povezavi s 27. členom in v povezavi s 37. členom Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja, saj prek EWS² ne zazna pravočasno potencialnih težav dolžnika pri odplačevanju dolga, ker: a) kriteriji za kazalnike EWS niso ustrezno zastavljeni, b) je meja izpostavljenosti za uvrstitev fizičnih oseb v EWS postavljena previsoko, c) poslovne enote ne zagotavljajo vnosa ročnih opozorilnih signalov in ne komentirajo vseh opozorilnih signalov, d) prenos komitentov, ki kažejo znake povečanega kreditnega tveganja, ni bil izveden v ustrezne statute kreditnega tveganja, e) informacijska podpora za zbiranje in shranjevanje podatkov ni ustrezna, saj ni zgodovine podatkov za komitente, ki niso več vojeni v aplikaciji EWS zaradi prehoda v neplačilo ali pa je izpostavljenost padla pod mejno vrednost. 3. Hranilnica krši prvi odstavek 171. člena ZBan-3 v povezavi s členom 178 Uredbe (EU) št. 575/2013³ ter odstavkom 16 Smernic o uporabi opredelitve neplačila iz člena 178 Uredbe (EU) št. 575/2013 (EBA/GL/2016/07; 18. januar 2017)⁴, ker ne zagotavlja ustreznega načina štetja dni	

¹ Sklep o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah (Uradni list RS, št. 115/21; v nadaljevanju: Sklep o upravljanju kreditnega tveganja).

² Sistem zgodnjega opozarjanja, angl. *Early warning system* – EWS.

³ Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L št. 176 z dne 27. 6. 2013), zadnjič spremenjena z Uredbo (EU) 2024/1623 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 31. maja 2024 o spremembi Uredbe (EU) št. 575/2013 glede zahtev za kreditno tveganje, tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja, operativno tveganje, tržno tveganje in izstopni prag (UL L 2024/1623 z dne 19. 6. 2024) (v nadaljevanju: Uredba (EU) št. 575/2013).

⁴ Smernice o uporabi opredelitve neplačila iz člena 178 Uredbe (EU) št. 575/2013 (EBA/GL/2016/07, 18. januar 2017) so za banke in hranilnice zavezujoče na podlagi drugega odstavka 2. člena Sklepa o uporabi Smernic o uporabi opredelitve neplačila iz člena 178 Uredbe (EU) št. 575/2013 (Uradni list RS, št. 75/17 in 81/18).

zamude, saj pri poplačilu obveznosti uporablja metodo FIFO⁵, pri čemer se izbrišejo najstarejše odprte zapadle terjatve; posledično so podatki o nastanku prve materialne zamude napačni.

4. Hranilnica krši prvi odstavek 171. člena ZBan-3 v povezavi s točko (g) prvega odstavka 1. člena Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja ter v povezavi z odstavki 58, 64, 109, 110 in 112 Smernic o uporabi opredelitve neplačila iz člena 178 Uredbe (EU) št. 575/2013, saj hranilnica v internih aktih ne opredeljuje zadostno dogodkov majhne verjetnosti plačila (UTP⁶) ter pristopa k njihovi presoji.
5. Uprava hranilnice mora Banki Slovenije najpozneje do 31. 3. 2025 predložiti podroben akcijski načrt, v katerem bo predstavila ukrepe za odpravo kršitev iz prve, druge, tretje in četrte točke te odredbe ter jih terminsko opredelila. Prav tako mora do istega datuma sporočiti ime odgovornega člana uprave in imena odgovornih oseb, določenih v skladu z interno organizacijo hranilnice, ki bodo pristojni za izvršitev posameznih aktivnosti za odpravo kršitev ter za pripravo in izvajanje načrta ukrepov iz te odredbe. Hranilnica mora kršitve iz prve in druge točke te odredbe odpraviti najpozneje do 30. 6. 2026 ter Banki Slovenije najpozneje do 15. 7. 2026 dostaviti končno poročilo ter priložiti listine in druge dokaze, iz katerih izhaja, da so bile kršitve odpravljene. Hranilnica mora kršitve iz tretje in četrte točke te odredbe odpraviti najpozneje do 31. 12. 2025 ter Banki Slovenije najpozneje do 15. 1. 2026 dostaviti končno poročilo ter priložiti listine in druge dokaze, iz katerih izhaja, da so bile kršitve odpravljene.
6. Na spletnih straneh Banke Slovenije bodo v skladu s 310. členom ZBan-3 po dokončnosti tega ukrepa nadzora javno objavljene informacije v zvezi z njim, 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. informacijo o tem, ali je zoper odločbo začel postopek sodnega varstva v skladu z ZBan-3.

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

Zoper odredbo za odpravo kršitev hranilnica ni sprožila postopka sodnega varstva.

⁵ Angl. *First in, first out* – FIFO.

⁶ Angl. *Unlikely-to-pay* – UTP.