

Razkritje informacij o izrečenem ukrepu nadzora kreditni instituciji z dne 4. 11. 2024

Informacije o kršitelju	
Naziv in sedež pravne osebe	Primorska hranilnica Vipava d. d., Glavni trg 15, 5271 Vipava matična številka: 5214246000 (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-24.60-005/24-003 z dne 4. 11. 2024.
Narava ugotovljenih kršitev	Kršitve s področja upravljanja in izpostavljenosti obrestnemu tveganju v bančni knjigi.
1. Primorska hranilnica Vipava, d. d., Glavni trg 15, 5271 Vipava, matična številka: 5214246000 (v nadaljevanju: hranilnica), krši 1. točko prvega odstavka 148. člena v povezavi s prvim odstavkom 158. člena ZBan-3 v povezavi z 9. in 38. členom Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Uradni list RS, št. 115/21, v nadaljevanju: Sklep o notranjem upravljanju) ter alinejo f 46. odstavka Smernic, izdanih na podlagi člena 84(6) Direktive 2013/36/EU, ki določajo merila za ugotavljanje, ovrednotenje, upravljanje in zmanjšanje tveganj, ki izhajajo iz morebitnih sprememb obrestne mere, ter za ocenjevanje in spremljanje tveganja kreditnega razmika pri dejavnostih iz netrgovalne knjige institucij (EBA/GL/2022/14; 20. oktober 2022; v nadaljevanju: Smernice o upravljanju obrestnega tveganja)¹ s tem, ko ni vzpostavila funkcije upravljanja z bilanco hranilnice oz. zakladništva kot del prve linije obrambe, temveč del nalog funkcije zakladništva opravlja sektor upravljanja tveganj. Posledično ni zagotovljena razmejitev pristojnosti in odgovornosti med prvo linijo obrambe (zakladništvo oz. funkcija upravljanja z bilanco) in drugo linijo obrambe (funkcija upravljanja tveganj), ki bi preprečevala potencialna nasprotja interesov. 2. Hranilnica krši prvi odstavek 177. člena ZBan-3 v povezavi z 18. členom Sklepa o notranjem upravljanju in z alinejo e 44. odstavka Smernic o upravljanju obrestnega tveganja, saj izpostavljenost obrestnemu tveganju presega interno postavljene limite za omejevanje obrestnega tveganja, hkrati pa hranilnica nima vnaprej opredeljenih možnih ukrepov, ki bi jih lahko sprejela v odziv na preseganje limitov. 3. Hranilnica krši prvi odstavek 164. člena ZBan-3 v povezavi s 35. členom Sklepa o notranjem upravljanju in z 216. odstavkom Smernic o notranjem upravljanju (EBA/GL/2021/05; 2. julij 2021)² ter s 53. odstavkom Smernic o upravljanju obrestnega tveganja, saj služba notranje revizije ni izvedla pregleda področja obrestnega tveganja, čeprav gre za materialno tveganje, ki je bilo v zadnjem obdobju predmet pomembnih regulatornih sprememb. S tem Služba notranje revizije ni zagotovila rednega pregledovanja postopkov ugotavljanja, merjenja, spremljanja in nadzora	

¹ Smernice, izdane na podlagi člena 84(6) Direktive 2013/36/EU, ki določajo merila za ugotavljanje, ovrednotenje, upravljanje in zmanjšanje tveganj, ki izhajajo iz morebitnih sprememb obrestne mere, ter za ocenjevanje in spremljanje tveganja kreditnega razmika pri dejavnostih iz netrgovalne knjige institucij (EBA/GL/2022/14; 20. oktober 2022), so za hranilnico zavezujoče v skladu s prvim odstavkom 2. člena Sklepa o uporabi Smernic, izdanih na podlagi člena 84(6) Direktive 2013/36/EU, ki določajo merila za ugotavljanje, ovrednotenje, upravljanje in zmanjšanje tveganj, ki izhajajo iz morebitnih sprememb obrestne mere, ter za ocenjevanje in spremljanje tveganja kreditnega razmika pri dejavnostih iz netrgovalne knjige institucij (Uradni list RS, št. 49/23).

² Smernice o notranjem upravljanju (EBA/GL/2021/05; 2. julij 2021) so za hranilnico zavezujoče v skladu s prvim odstavkom 2. člena Sklepa o uporabi Smernic o notranjem upravljanju (Uradni list RS, št. 184/21).

področja obrestnega tveganja. Nadalje, služba notranje revizije je izvedla pomanjkljive revizijske preglede področja procesa ICAAP³. Posledično služba notranje revizije upravljalnemu organu, revizijski komisiji in višjemu vodstvu ni zagotovila neodvisne ocene glede kakovosti in učinkovitosti ureditve notranjega upravljanja na področju obrestnega tveganja in procesa ICAAP.
4. Uprava hranilnice mora Banki Slovenije najpozneje do 31. 12. 2024 predložiti podroben akcijski načrt, v katerem bo navedla izbrane ukrepe za odpravo kršitev iz 1., 2. in 3. točke te odredbe. Hranilnica mora kršitve iz te odredbe odpraviti najpozneje do 31. 12. 2025 ter Banki Slovenije najpozneje do 15. 1. 2026 dostaviti poročilo ter priložiti listine in druge dokaze, iz katerih izhaja, da so bile kršitve odpravljene.
5. Ugovor zoper to odredbo ne zadrži njene izvršitve.
6. Na spletnih straneh Banke Slovenije bodo v skladu s 310. členom ZBan-3 po dokončnosti tega postopka javno objavljene informacije v zvezi s tem ukrepom nadzora, 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 ZBan-3.
Informacija 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.
Informacije o morebitni odpravi kršitve ali izvedbi odrejenega ukrepa
Hranilnica je kršitve odpravila v postavljenem roku. Dne 24. 2. 2026 je Banka Slovenije izdala odločbo o ugotovitvi, da so bile kršitve odpravljene.

³ Angl. *Internal Capital Adequacy Assessment Process* – ICAAP.