

Oznaka: PBH-24.20-023/13-009
Datum: 17. 12. 2013

Ime organa, ki odločbo izdaja: Banka Slovenije, Svet Banke Slovenije v sestavi: dr. Boštjan Jazbec, mag. Janez Fabijan, Darko Bohnc, mag. Stanislava Zdravec Capriolo, dr. Mejra Festić

Predpis o pristojnosti: 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)

Način uvedbe postopka: Po uradni dolžnosti

Naziv stranke: Abanka Vipa d. d., Ljubljana, Slovenska cesta 58, 1517 Ljubljana

Zakoniti zastopniki: mag. Jože Lenič, predsednik uprave
Igor Stebernak, MBA, član uprave

Zadeva, za katero gre v postopku: Opravljanje nadzora

Dan seje, na kateri je bilo o zadevi odločeno: 17. 12. 2013

ODLOČBA O

IZREDNIH UKREPIH

1. V Abanki Vipa d. d., Ljubljana, Slovenska cesta 58, 1517 Ljubljana (v nadaljevanju: Abanka Vipa ali banka) so podani pogoji iz prvega odstavka 253.a člena ZBan-1, saj
 - 1.1. na podlagi ocene izkaza finančnega položaja banke na dan 30. 9. 2013, pripravljene ob predpostavki delujočega podjetja, ki vključuje dodatno potrebne oslavitve, ugotovljene v neodvisnem pregledu kvalitete kreditnega portfelja, banka ne zagotavlja minimalnega kapitala v skladu s 136. členom ZBan-1, glede na tveganja, ki jim je izpostavljena Skupina Abanka Vipa, ter posledično Skupina Abanka Vipa ne razpolaga z zahtevanim minimalnim kapitalom glede na obseg in vrste storitev, ki jih opravlja, ter tveganja, ki jim je izpostavljena pri opravljanju teh storitev, s čimer je v banki podano povečano tveganje (1. točka prvega odstavka v povezavi z drugim odstavkom 253.a člena ZBan-1);
 - 1.2. niso podane okoliščine, iz katerih bi izhajalo, da bo banka najkasneje do 31. 12. 2013 odpravila razloge za povečano tveganje ter zagotovila dolgoročno kapitalsko ustreznost banke (2. točka prvega odstavka 253.a člena ZBan-1);
 - 1.3. niso podane okoliščine, iz katerih bi izhajalo, da bi lahko z drugimi ukrepi Banke Slovenije na podlagi ZBan-1 banka v ustreznem roku dosegla kratkoročno in dolgoročno kapitalsko ustreznost, saj banka do izdaje te odločbe ni zagotovila ukrepov za povečanje kapitala banke za doseganje zahtevanih količnikov do 31. 12. 2013 v skladu z Odredbo Banke

Slovenije z oznako PBH-24.20-003/13-004, z dne 30. 7. 2013 (v nadaljevanju: Odredba III) (3. točka prvega odstavka 253.a člena ZBan-1);

- 1.4. je glede na položaj in vlogo banke v razmerju do drugih finančnih družb in subjektov, ki delujejo na finančnih trgih, zaradi povečanega tveganja v banki ogrožena stabilnost finančnega sistema v Republiki Sloveniji in so izredni ukrepi nujni za zaščito javnega interesa (4. točka prvega odstavka 253.a člena ZBan-1).

Banka Slovenije na podlagi prvega odstavka 253.a člena ZBan-1 in v zvezi s 1. točko 253.b člena ZBan-1 banki izreče izredne ukrepe, kot izhaja iz 2. in 3. točke tega izreka, s ciljem, da se odpravi povečano tveganje v banki ter zagotovijo pogoji za dolgoročno uspešno poslovanje banke in ohrani stabilnost finančnega sistema v Republiki Sloveniji.

2. Banka Slovenije na podlagi ocene izkaza finančnega položaja banke po stanju na dan 30. 9. 2013, ki jo je na zahtevo Banke Slovenije pripravil neodvisni cenilec ob predpostavki delujočega podjetja, ki vključuje dodatno potrebne slabitve, ugotovljene v neodvisnem pregledu kvalitete kreditnega portfelja, ugotavlja, da bi banka na ta dan izkazovala negativni kapital v višini -265.216 tisoč EUR. Iz tega 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.

Banka Slovenije z upoštevanjem ocene vrednosti sredstev banke, ki jo je na zahtevo Banke Slovenije pripravil neodvisni cenilec ob predpostavki nedelujočega podjetja v skladu s prvo alinejo prvega odstavka 261.b člena ZBan-1 ugotavlja, da bi banka v primeru stečaja zaradi prevrednotenja sredstev na likvidacijske vrednosti izkazala še višji negativni kapital in sicer v višini -317.808 tisoč EUR. Kvalificirane obveznosti banke, ki obstajajo na dan izdaje te odločbe, v primeru stečaja banke ne bi bile poplačane niti delno.

Glede na ocenjeno višino negativnega kapitala banke, ki izhaja iz ocene izkaza finančnega položaja banke na dan 30. 9. 2013, narejeni ob predpostavki delujočega podjetja, 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 261.a člena ZBan-1 v skladu s prvim odstavkom 261.c 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, ki znaša 7.200.000,00 EUR in je razdeljen na 7.200.000 navadnih, imenskih, prosto prenosljivih kosovnih delnic z glasovalno pravico z oznako ABKN in ISIN kodo SI0021108608, ki so izdane v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev, ki ga vodi Centralna klirinško depotna družba d.d., Ljubljana (v nadaljevanju KDD) in predstavlja kvalificirano obveznost prvega reda;
- b) obveznosti banke iz naslova nekumulativnega podrejenega kredita, ki se vključuje v temeljni kapital in v dodatni kapital I:
- podrejeni kredit v višini 120.000.000,00 EUR na podlagi pogodbe z dne 18. 1. 2007, sklenjene med banko kot kreditojemalcem, ter VTB Bank Europe plc, 81 King William Street, London EC4N 7BG, Velika Britanija, kot kreditodajalcem, ki predstavlja kvalificirano obveznost prvega in drugega reda. Skupna še neodplačana

kvalificirana obveznost banke iz tega instrumenta na dan 18. 12. 2013 vključuje nominalni znesek glavnice v višini 120 mio EUR, ki je v izkazu finančnega položaja banke izkazana v znesku 118.869 tisoč EUR, upošteva začetne stroške nastale ob pridobitvi kredita.

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

2.3. Zaradi prenehanja kvalificiranih obveznosti na podlagi točke 2.1. (a) točke tega izreka se z dnem 18. 12. 2013 razveljavi vseh 7.200.000 delnic banke, z oznako ABKN in ISIN kodo SI0021108608, ki so izdane v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev, ki ga vodi KDD.

3. Banka mora z upoštevanjem učinkov prenehanja kvalificiranih obveznosti banke na podlagi 2. točke tega izreka za doseganje kapitalске ustreznosti zagotoviti vplačilo kapitala najmanj v višini 348.000.000,00 EUR.

Zaradi zagotavljanja kapitala za doseganje kapitalске ustreznosti banke Banka Slovenije na podlagi 262.a člena ZBan-1 banki izreče izredni ukrep povečanja osnovnega kapitala banke, kot izhaja iz 3.1. točke tega izreka in ki predstavlja sklep o povečanju osnovnega kapitala banke.

3.1. Po zmanjšanju osnovnega kapitala banke na nič (0) v skladu z 2.2. točko tega izreka in razveljavitvi vseh obstoječih delnic banke, se osnovni kapital banke poveča za 150.000.000,00 z izdajo 15.000.000 novih navadnih kosovnih delnic, ki se glasijo na ime.

Osnovni kapital banke po povečanju znaša 150.000.000,00 EUR in je razdeljen na 15.000.000 novih navadnih kosovnih delnic, ki se glasijo na ime.

Osnovni kapital banke, ki je prenehal v skladu z 2.1. a) točko tega izreka, je bil v celoti vplačan pred zmanjšanjem osnovnega kapitala v skladu z 2.2. točko tega izreka.

Pripadajoči znesek ene nove delnice je 10,00 EUR.

Novo 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 23,20 EUR, skupna emisijska vrednost vseh novih delnic je 348.000.000,00 EUR.

Dosedanji delničarji, katerih delnice so razveljavljene na podlagi 2.3. točke tega izreka, nimajo prednostne pravice do vpisa novih delnic.

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

Novo delnice banke morajo biti v celoti vplačane ob vpisu na dan 18. 12. 2013.

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

Povečanje osnovnega kapitala v znesku 150.000.000,00 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 v skupni višini 348.000.000,00 EUR, na račun Abanke Vipa, odprt pri Banki Slovenije, IBAN: SI56-0100-0000-0500-021.

Skupno Republika Slovenije na podlagi vpisa in vplačila novih delnic, ki se vplačujejo z denarnim vložkom, pridobi 15.000.000 novih delnic banke.

OBRAZLOŽITEV

Evropska komisija je na podlagi priporočil Evropskega Sveta iz junija 2013 (Recommendation for a Council Recommendation on Slovenia's 2013 National Reform Program and delivering a Council Opinion on a Slovenia's stability Programme for 2012-2016) zahtevala od Vlade Republike Slovenije (v nadaljevanju Vlada RS) neodvisni pregled kvalitete kreditnega portfelja in izvedbo obremenitvenih testov za reprezentativni del bančnega sistema v Republiki Sloveniji, ki jih je izvedla Banka Slovenije v sodelovanju z neodvisnimi izvajalci. Banka Slovenije je v obremenitvene teste in pregled kakovosti kreditnega portfelja bank vključila tudi Abanko Vipa.

V obremenitveni test je bilo vključenih 8 bank oz. bančnih skupin, ki predstavljajo reprezentativni vzorec in skupaj predstavljajo približno 70% slovenskega bančnega sistema. Pri izboru bank so bili uporabljeni različni kriteriji (tržni delež, kvaliteta naložb in kapitalska ustreznost), po katerih so se banke rangirale. V izbor za obremenitvene teste so bile izbrane banke z najvišjim rangom, med njimi tudi Abanka Vipa.

V Abanki Vipa se je neodvisni pregled kvalitete kreditnega portfelja izvajal v skladu s sklepom medresorske komisije, ustanovljene na podlagi 20. člena ZUKSB, v skladu s četrtem odstavkom 7. člena Uredbe o izvajanju ukrepov za krepitev stabilnosti bank (Uradni list RS, št. 22/13, 51/13 in 103/2013, v nadaljevanju: Uredba), ki je bil sprejet 1. 8. 2013. S tem sklepom je medresorska komisija v zvezi s pobudo banke za državno pomoč z ukrepi za krepitev stabilnosti banke za potrebe odločanja o ukrepih državne pomoči v skladu z ZUKSB in Uredbo za izvedbo pregleda kvalitete kreditnega portfelja določila družbo Ernst & Young Svetovanje d.o.o. (v nadaljevanju Ernst & Young).

Banka Slovenije je na podlagi ugotovitev obremenitvenih testov in rezultatov pregleda kvalitete kreditnega portfelja ugotovila, da so v banki podane okoliščine povečanega tveganja ter da so v zvezi z banko podani pogoji za izredne ukrepe, kot izhaja iz te odločbe. Izredni ukrepi, izrečeni s to odločbo, so nujni, da se prepreči stečaj banke in s tem zagotovi stabilnost finančnega sistema v Republiki Sloveniji.

Ker se na podlagi 3. točke izreka te odločbe, dokapitalizacija banke zaradi doseganja dolgoročne kapitalske ustreznosti banke zagotavlja z ukrepi države za krepitev stabilnosti v skladu z ZUKSB, je ukrep prenehanja kvalificiranih obveznosti zaradi zmanjševanja izkazane izgube banke, kot izhaja iz te odločbe, na podlagi odločbe Evropske Komisije z dne 18. 12. 2013 za Abanko Vipa (v nadaljevanju Odločba EK) in členom 107(3)(b) Pogodbe o delovanju Evropske unije ter Sporočilom Komisije o uporabi pravil o državni pomoči za podporne ukrepe v korist bank v okviru finančne krize od 1. avgusta 2013 dalje (UL C št. 216, z dne 30.7.2013, str. 1), nujen predpogoj, da se lahko izvedejo ukrepi državne pomoči v obliki povečanja osnovnega kapitala banke.

AD 1

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

Banka Slovenije ugotavlja, da banka na posamični podlagi ne zagotavlja minimalnega kapitala, prav tako pa minimalnega kapitala na konsolidirani podlagi ne zagotavlja Skupina Abanka Vipa.

Banka Slovenije na podlagi ocene izkaza finančnega položaja banke na dan 30. 9. 2013, pripravljeni ob predpostavki delujočega podjetja, ki vključuje dodatno potrebne oslavitve, ugotovljene v neodvisnem pregledu kvalitete kreditnega portfelja, ugotavlja, da bi banka na ta dan izkazovala negativni kapital v višini -265.216 tisoč EUR. Oceno izkaza finančnega položaja banke je na zahtevo Banke Slovenije v skladu z drugim odstavkom 235. člena ZBan-1 pripravil neodvisni cenilec, ki je v banki za namene obremenitvenih testov in postopkov odobritve državne pomoči (kar je podrobneje pojasnjeno v obrazložitvi k 3. točki izreka) izvajal tudi pregled kvalitete kreditnega portfelja, in sicer družba Ernst & Young. Na podlagi poročila z dne 12. 12. 2013, ki ga je predložila družba Ernst & Young, Banka Slovenije ugotavlja, da so po stanju na dan 30. 9. 2013 v banki podani pogoji iz 1. točke prvega odstavka 320. člena ZBan-1 za začetek stečajnega postopka nad banko, saj premoženje banke ne zadošča za poplačilo vseh terjatev upnikov banke.

Višina negativnega kapitala Abanke Vipa, ki je matična banka Skupine Abanka Vipa, je takšna, da bi tudi Skupina Abanka Vipa po stanu na dan 30. 9. 2013 ob pripoznanju dodatno potrebnih oslavitvev, ugotovljenih v neodvisnem pregledu kvalitete kreditnega portfelja, izkazovala negativen kapital.

Banka Slovenije ugotavlja, da banka zaradi dveh neuspešnih dokapitalizacij, ki sta se zaključili 12. 9. 2012 in 18. 2. 2013, ni zagotovila zneskov, vrst in razporeditve notranjega kapitala, ki ga je Banka Slovenije ocenila in zahtevala kot potrebno kritje glede na značilnosti in ravni tveganj, ki jim je ali bi jim lahko bila Skupina Abanka Vipa izpostavljena pri svojem poslovanju, ter zato tudi ni izpolnila zahtev Banke Slovenije iz ICAAP-SREP procesa (12/2011) po zagotavljanju količnika kapitalske ustreznosti v višini 11,4% in količnika kapitalske ustreznosti I najmanj v višini 9,1%.

Banka Slovenije je dne 19. 2. 2013 v skladu z 242., 247. in 249.a členom ZBan-1 izdala Odredbo o odpravi kršitev z dodatnimi ukrepi za povečanje osnovnega kapitala banke z oznako PBH-24.20-003/13 (v nadaljevanju Odredba I).

V 1. točki Odredbe I je Banka Slovenije naložila banki, da mora na konsolidirani podlagi zagotoviti doseganje količnika kapitalske ustreznosti I vsaj v višini 9,1 % in količnika kapitalske ustreznosti vsaj v višini 11,4 % oziroma v višini, kot bo za oba navedena količnika določeno z naslednjim dialogom ICAAP-SREP.

Za odpravo kršitev iz 1. točke Odredbe I je morala uprava banke sklicati skupščino banke in ji predlagati povečanje osnovnega kapitala banke za 90 mio EUR, ki bi moral biti vplačan najkasneje do 31. 7. 2013. Zahtevana je bila izključitev prednostne pravice obstoječih delničarjev. Uprava banke je morala skupščini delničarjev posredovati informacijo, da se skupščina banke izvede po pravilih za njeno izvedbo v skladu z 249.b členom ZBan-1.

Nadalje je Banka Slovenije dne 5. 3. 2013 banki izdala Odredbo o dodatnih ukrepih za uresničevanje pravil o upravljanju s tveganji z oznako PBH-24.20-004/13 (v nadaljevanju Odredba II). Z Odredbo II je Banka Slovenije na podlagi 2. točke drugega odstavka 247. člena in 11. točke prvega odstavka 248. člena ZBan-1 odredila upravi banke način pokrivanja izgube, v primeru, če bo uprava banke v zvezi z ukrepi za povečanje osnovnega kapitala banke na podlagi Odredbe I predlagala skupščini banke tudi poenostavljeno zmanjšanje osnovnega kapitala banke zaradi kritja izgube.

Uprava in nadzorni svet banke sta sklicala skupščino banke, ki je bila dne 8. 4. 2013, in na kateri je bila potrjena dokapitalizacija v višini 90 mio EUR in potrjeno poenostavljeno zmanjšanje osnovnega kapitala banke zaradi kritja izgube v skladu z Odredbo II.

Dne 5. 7. 2013 je Banka Slovenije od banke prejela vlogo za podaljšanje roka za izpolnitev zahtev iz Odredbe I do 31. 10. 2013, v kateri banka navaja, da išče strateške investitorje, vendar da ti želijo sodelovati z banko, ki bo imela stabilne poslovne rezultate in bistveno nižji obseg slabih terjatev.

Zaradi novega dialoga ICAAP – SREP v procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala je Banka Slovenije ponovno ocenila posamezna tveganja, ki jim je Skupina Abanka Vipa izpostavljena, kar je

banki sporočila s pismom z oznako 24.20-559/13-MiF z dne 30. 7. 2013. Ker banka ni dosegala zahtevanih količnikov kapitalne ustreznosti, ji je Banka Slovenije hkrati izdala Odredbo III, s katero je banki naložila doseganje količnika kapitalne ustreznosti I na konsolidirani podlagi vsaj v višini 9,5 % in količnika kapitalne ustreznosti vsaj v višini 11,8 % do 31. 12. 2013.

Banka je 10. 7. 2013 na Medresorsko komisijo naslovila pobudo za uporabo ukrepov na podlagi ZUKSB. Banka je podala pobudo za pomoč v obliki prenosa slabih terjatev na DUTB. Vlada RS je 18. 7. 2013 sprejela sklep, da banka izpolnjuje pogoje za izvedbo ukrepov za krepitev stabilnosti bank.

Dne 20. 11. 2013 je banka na Banko Slovenije naslovila prošnjo za podaljšanje roka za doseganje zahtevanih količnikov kapitalne ustreznosti do 30. 4. 2014, saj v času od prejema (to je od 30. 7. 2013 do izdaje te odločbe) zahteve Banke Slovenije po doseganju količnikov kapitalne ustreznosti ni pridobila ponudb investitorjev, ki bi banko dokapitalizirali v obsegu, ki bi zagotavljal doseganje z Odredbo III zahtevanih količnikov kapitalne ustreznosti.

Ker je Vlada RS na podlagi pobude banke za prenos terjatev na DUTB sprejela sklep, da banka izpolnjuje pogoje za izvedbo ukrepov za krepitev stabilnosti bank, jo je Vlada RS vključila v izvedbo neodvisnega pregleda kvalitete kreditnega portfelja banke, ki ga je izvedla družba Ernst & Young in v izvedbo obremenitvenih testov. Obremenitvene teste v banki je izvedla Banka Slovenije v sodelovanju z neodvisnim izvajalcem. Na podlagi ocenjenega obsega dodatnih oslabitev, ki izhajajo iz rezultatov pregleda kvalitete kreditnega portfelja banke ter iz rezultatov obremenitvenih testov banke, se v okviru postopkov nadzora ter za namene postopkov odobritve ukrepov državne pomoči v skladu z Uredbo, ocenijo dejanske kapitalne potrebe banke in s tem povezan obseg dopustne državne pomoči v obliki povečanja osnovnega kapitala banke in njegovih sestavin ter v obliki prenosa terjatev banke na DUTB.

Zahteva za povečanje osnovnega kapitala banke predstavlja obliko državne pomoči in jo tako obravnava tudi Evropska komisija, ki je za Abanko Vipa dne 18. 12. 2013 izdala odločbo.

Na podlagi poročila neodvisnega cenilca (Ernst & Young) o kvaliteti kreditnega portfelja Abanke Vipa Banka Slovenije ocenjuje, da banka na konsolidirani podlagi do 31. 12. 2013 ne bo izpolnila zahtev iz Odredbe III. Pregled kvalitete kreditnega portfelja banke po stanju na dan 31. 12. 2012 je namreč pokazal potrebo po dodatnem oblikovanju oslabitev in rezervacij v višini 448 mio EUR. Banka po knjiženju potrebnih dodatnih oslabitev in rezervacij na posamični podlagi ne bo več dosegala potrebnega obsega minimalnega kapitala iz 136. člena ZBan-1 oziroma bo izkazovala negativni kapital. Knjiženje dodatno potrebnih oslabitev in rezervacij na posamični podlagi bo vplivalo na znižanje količnika kapitalne ustreznosti tudi na ravni Skupine Abanka Vipa pod raven minimalnega kapitala (8 %).

Na tej podlagi je Banka Slovenije zahtevala od neodvisnega cenilca, da z upoštevanjem potrebnih dodatnih oslabitev in rezervacij, ki bi jih morala glede na ugotovitve pregleda kvalitete kreditnega portfelja oblikovati banka na dan 30. 9. 2013, oceni finančni položaj banke ob predpostavki delujočega podjetja.

Banka Slovenije je kot presečni datum za izdelavo ocene finančnega položaja banke določila 30. 9. 2013, ker po stanju na ta dan razpolaga s potrebnimi podatki na konsolidirani podlagi, ki omogočajo oceno finančnega položaja banke in Skupine Abanka Vipa.

Na podlagi cenitve neodvisnega cenilca po stanju na dan 30. 9. 2013 Banka Slovenije ugotavlja, da so izpolnjeni pogoji za začetek stečaja banke, saj bi banka po stanju na dan 30. 9. 2013 (ob predpostavki delujočega podjetja) že morala izkazovati negativni kapital v višini -265.216 tisoč EUR.

Tudi računovodski izkazi banke po stanju na dan 31. 10. 2013, izdelani na podlagi mesečnega poročila o knjigovodskih postavkah, ki jih banka v okviru rednega poročanja pošilja Banki Slovenije kažejo, da se je po 30. 9. 2013 stanje v banki poslabševalo (izguba banke po stanju na dan 30. 9. 2013 je znašala

-27,3 mio EUR, po stanju na dan 31. 10. 2013 -33,7 mio EUR), zato bi banka na dan izdaje te odločbe dejansko izkazovala še slabši rezultat oziroma še višji negativni kapital.

DOKAZ:

- Poročilo Ernst & Young: Hypothetical orderly liquidation valuation of Abanka Vipa d. d. z dne 12. 12. 2013

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

Da bi se odpravili razlogi za povečano tveganje, je nujna dokapitalizacija banke najkasneje do 31. 12. 2013, ker banka že vse od konca leta 2011 ne izpolnjuje zahtevanih količnikov kapitalске ustreznosti. Če banka do 31. 12. 2013 ne bo pridobila dodatnega kapitala, bodo izpolnjeni pogoji za začetek stečajnega postopka.

Abanka Vipa je od 27. 3. 2013 Banki Slovenije redno tedensko poročala o izvajanju ukrepov za dokapitalizacijo. Do 16. 10. 2013 je Pogodbo o zaupnosti za pridobitev Informacijskega memoranduma podpisalo enajst potencialnih investitorjev, ki so imeli možnost oddaje nezavezujoče ponudbe in so si pridobili možnost za izvedbo skrbnega pregleda Abanke Vipa. Do izdaje te odločbe je Abanka Vipa prejela eno nezavezujočo ponudbo za sodelovanje v postopku dokapitalizacije banke, v kateri investitor izraža interes za sodelovanje v dokapitalizaciji v višini 100 mio EUR.

Zaradi izgub banke, ki so bile ugotovljene v pregledu kvalitete kreditnega portfelja, nezavezujoča ponudba za 100 mio EUR ne zadošča za doseganje minimalnega kapitala v skladu s 136. členom ZBan-1.

Banka do izdaje te odločbe ni uspela zagotoviti povečanja kapitala v skladu z Odredbo III tako, da bi dosegala zahtevane količnike kapitalске ustreznosti. Na podlagi pisma Banke Slovenije z oznako 24.20-00909/13-MiF z dne 26. 11. 2013 je uprava banke dne 2. 12. 2013 Banki Slovenije posredovala izjavo, iz katere izhaja, da ni investitorjev, ki bi do 31. 12. 2013 dokapitalizirali banko v obsegu, ki bi banki zagotavljal doseganje s strani Banke Slovenije zahtevanih količnikov kapitalске ustreznosti iz Odredbe II.

Banka Slovenije na tej podlagi ugotavlja, da v Abanki Vipa ne obstajajo druge okoliščine, iz katerih bi izhajalo, da obstajajo investitorji, ki bi bili pripravljeni do 31. 12. 2013 zagotoviti povečanje kapitala v višini, ki bi pokrila izgubo banke in zagotovila minimalni kapital v skladu s 136. členom ZBan-1 ter doseganje zahtevanega količnika kapitalске ustreznosti.

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

Abanka Vipa bi morala za zagotavljanje dolgoročno uspešnega poslovanja v skladu z Odredbo III, najkasneje do 31. 12. 2013 zagotoviti ustrezen kapital, da bi Skupina Abanka Vipa na konsolidirani podlagi dosegala ustrezen kapital za zagotavljanje količnika kapitalске ustreznosti I vsaj v višini 9,5 % in količnika kapitalске ustreznosti vsaj v višini 11,8 % oziroma v višini, kot bo za oba navedena količnika določeno z naslednjim dialogom ICAAP – SREP v procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala banke na podlagi 126. člena ZBan-1 in v skladu z Navodilom za predložitev in izpolnjevanje Poročila o izvajanju procesa ICAAP in Poročilom o izvajanju procesa ICAAP z dne 9. 2. 2010, oziroma na podlagi ocene Banke Slovenije iz 222.a člena ZBan-1.

Banka je 8. 3. 2013 Banki Slovenije posredovala akcijski načrt za izpolnitev zahtev iz Odredbe I. Banka je skladno z zahtevo iz Odredbe I redno mesečno poročala o poteku akcijskega načrta.

Na 26. skupščini delničarjev Abanke Vipa, ki je bila 8. 4. 2013, je bil sprejet sklep o poenostavljenem znižanju osnovnega kapitala banke in pokritje izgube v skladu z Odredbo II. Hkrati je bil tudi sprejet

sklep o povečanju osnovnega kapitala banke. Določen je bil minimalni znesek novoizdane delnice 1,00 EUR in maksimalni znesek novo izdane delnice 9,99 EUR. Emisijska vrednost novoizdanih delnic bi tako znašala od najmanj 90.000.000,00 EUR do največ 90.100.000,00 EUR. Število novoizdanih delnic bi znašalo od 9.009.010 delnic, v primeru vpisa vseh novih delnic po najvišjem možnem emisijskem znesku, do 90.100.000 delnic, v primeru vpisa po najnižjem možnem emisijskem znesku.

Uprava banke je z namenom pridobivanja potencialnih investitorjev v okviru postopka dokapitalizacije banke izbrala svetovalca Alta in Houlihan Lokey. Pripravljen je bil nabor potencialnih investitorjev ter podpisana pogodba o zaupnosti z enajstimi potencialnimi investitorji. Banka je pripravila tudi podatkovno sobo z podatki za skrbni pregled banke. Skrbni pregled banke je opravil en potencialni investitor.

Medtem se je poslovanje Skupine Abanka Vipa poslabševalo, saj je po stanju na dan 30. 6. 2013 izkazala izgubo v znesku 19,5 mio EUR. Zaradi zniževanja obsega kreditov, kar je bilo nujno za vzdrževanje ustrezne ravni likvidnosti banke, se je količnik kapitalske ustreznosti Skupine Abanka Vipa v prvem polletju povečal za 0,13 odstotne točke (iz 9,53 na 9,66 %), medtem ko se je količnik kapitalske ustreznosti I znižal iz 6,21 na 5,95 %, zaradi izkazane izgube, ki neposredno zmanjšuje temeljni kapital v skladu s 15. členom Sklepa o izračunu kapitala bank in hranilnic (Uradni list RS, št 85/10, 97/10, 100/11 in 100/12, v nadaljevanju Sklep o izračunu kapitala). Slabšanje poslovanja Skupine Abanka Vipa se je nadaljevalo, saj je banka po stanju na dan 30. 9. 2013 izkazala izgubo v znesku 27,3 mio EUR, pri čemer je količnik kapitalske ustreznosti Skupine Abanka Vipa znašal 9,47 % (znižanje za 0,19 o. t.), količnik kapitalske ustreznosti I pa 5,68 % (znižanje za 0,27 o. t.).

Banka Slovenije je od septembra 2012 dnevno spremljala tudi likvidnostni položaj banke. Zniževanje depozitov institucionalnih investitorjev, pravnih in fizičnih oseb je banka v tem obdobju nadomeščala z zniževanjem obsega kreditov in s povečevanjem depozitov s strani Ministrstva za finance.

Banka je dne 10. 7. 2013 posredovala medresorski komisiji pri Ministrstvu za finance pobudo za uporabo ukrepov na podlagi ZUKSB.

Medresorska komisija je na podlagi pobude banke 11. 7. 2013 zaprosila za oceno Banke Slovenije o izpolnjevanju pogojev banke za izvedbo ukrepov za krepitev stabilnosti bank na podlagi 4. člena Uredbe o izvajanju ukrepov za krepitev stabilnosti bank (v nadaljevanju Uredba).

Banka Slovenije je dne 15. 7. 2013 medresorski komisiji posredovala ugotovitve glede okoliščin iz 4. člena Uredbe in v mnenju navedla, da Skupina Abanka Vipa že od konca leta 2011 dalje ne dosega kapitalske ustreznosti v skladu z zahtevami Banke Slovenije, pri čemer je banka izčrpala možnosti, da bi uspela pridobiti dodatni osnovni kapital na trgu, ker je sodelovanje investitorjev pogojeno s tem, da mora imeti banka stabilne poslovne rezultate in bistveno nižji obseg slabih terjatev, ter da je zaradi stalnega povečevanja problematičnih naložb banke in visokih izgub od konca leta 2011 dalje omajan tako ugled banke kot tudi zaupanje deponentov v njeno stabilnost, kar ogroža likvidnostno pozicijo banke, ter da bi, ker je banka sistemsko pomembna, njena plačilna nesposobnost povečala nezaupanje vlagateljev ter drugih subjektov v stabilno delovanje finančnega sistema.

Dne 18. 7. 2013 je Vlada Republike Slovenije sprejela sklep, da banka izpolnjuje pogoje za izvedbo ukrepov za krepitev stabilnosti bank.

Banka je pri Banki Slovenije 19. 9. 2013 tudi vložila vlogo za izdajo dovoljenja za predčasni delni odkup inovativnega instrumenta in konverzijo dela inovativnega instrumenta v novo izdano konvertibilno obveznico, ki bi se vključevala v temeljni kapital. Ker je banka že dne 10. 7. 2013 posredovala medresorski komisiji pri Ministrstvu za finance Republike Slovenije pobudo za uporabo ukrepov na podlagi ZUKSB), ji Banka Slovenije, upoštevajoč Sporočilo Evropske komisije o uporabi pravil o državni pomoči za podporne ukrepe v korist bank v okviru finančne krize od 1. avgusta 2013 dalje (Uradni list Evropske unije 2013/C 216/01 z dne 30. 7. 2013, dovoljenja ni izdala.

Dne 20. 11. 2013 je banka na Banko Slovenije naslovila prošnjo za podaljšanje roka za doseganje zahtevanih količnikov kapitalske ustreznosti do 30. 4. 2014, saj v času od prejema zahteve Banke Slovenije po doseganju količnikov kapitalske ustreznosti ni pridobila ponudb investitorjev, ki bi banko dokapitalizirali v obsegu, ki bi zagotavljal doseganje zahtevanih količnikov kapitalske ustreznosti.

Na podlagi dejstva, da banka do izdaje te odločbe ni uspela izvesti ukrepov za povečanje kapitala banke do 31. 12. 2013, Banka Slovenije ocenjuje, da je mogoče zagotoviti doseganje kapitalske ustreznosti banke do 31. 12. 2013 v skladu s 125. in 126. členom ZBan-1 (vključno z doseganjem minimalnega kapitala v skladu s 136. členom ZBan-1) le z izrednimi ukrepi na podlagi te odločbe in v povezavi z ukrepi državne pomoči za krepitev stabilnosti bank v skladu z ZUKSB.

Če do 31. 12. 2013 v banki ne bi bili izvedeni izredni ukrepi na podlagi te odločbe in ukrepi državne pomoči v skladu z ZUKSB, bi bili podani pogoji za odvzem dovoljenja banki za opravljanje bančnih storitev in začetek stečajnega postopka nad banko.

AD 1.4. (4. točka prvega odstavka 253.a člena)

Zaradi dejstev in okoliščin, ki so podrobneje predstavljene v nadaljevanju, Banka Slovenije ugotavlja, da so podani razlogi za izdajo izrednega ukrepa v skladu s 4. točko prvega odstavka 253.a člena ZBan-1. Stečaj banke bi namreč ogrozil stabilnost finančnega sistema v Republiki Sloveniji, zato so izredni ukrepi na podlagi te odločbe in ukrepi državne pomoči na podlagi ZUKSB nujni, da se ohrani stabilnost finančnega sistema v Republiki Sloveniji. Povečano tveganje je razvidno iz izbranih kazalnikov sistemske pomembnosti in analize tveganja okužbe, ki jo je pripravila Banka Slovenije in iz katere med drugim izhaja tudi obstoj negativnega učinka na poslovanje drugih finančnih družb, na delovanje finančnih trgov ali na splošno zaupanje vlagateljev ter drugih subjektov v stabilno delovanje finančnega sistema.

Na osnovi analize tveganja okužbe in izbranih kazalnikov sistemske pomembnosti Banka Slovenije ugotavlja, da je Abanka Vipa sistemske pomembna banka. Analiza sistemske pomembnosti Abanke Vipa za stabilnost finančnega sistema Republike Slovenije temelji na:

1) naslednjih izbranih kazalnikov ocene sistemske pomembnosti

- a) glede na velikost dosega oziroma presega kritično vrednost 2,5% pri vseh petih izbranih kazalnikih in sicer predstavlja 8,0% bilančne vsote celotnega slovenskega bančnega sistema oziroma 3.455 mio EUR, bilančna vsota banke kot delež v BDP znaša 9,8%, delež posojil nebančnemu sektorju v celotnem bančnem sistemu znaša 7,9%, obveznosti do nebančnega sektorja 9,1% in zajamčenih vlog 7,9%;
- b) prepletenost te banke z drugimi finančnimi institucijami v Sloveniji presega kritično vrednost 2,5% pri obeh izbranih kazalnikih. Njene obveznosti do ostalih bank predstavljajo 13,7%, do drugih finančnih organizacij pa 4,4% v celotnem bančnem sistemu;
- c) vseh šest kazalnikov za zamenljivost te banke presega kritične vrednosti. Kazalnik število rangov med prvih pet po kazalnikih Skupnega analitičnega okvirja dosega pri tej banki vrednost 17. Delež vrednosti njenih plačil preko plačilnih sistemov v bančnem sistemu znaša 15% v plačilnem sistemu TARGET2, 10,3% v plačilnem sistemu SEPA IKP in 7,5% v plačilnih sistemih, v katerih se obdelujejo in poravnava transakcije, izvršene s plačilnimi karticami. Banka ima 42 poslovnih enot, v slovenskem bančnem sistemu pa bilančna vsota le štirih bank dosega vsaj $\frac{1}{4}$ bilančne vsote te banke;
- d) Kapitalska ustreznost banke je pod povprečjem bančnega sistema.

AbankaVipa presega kritične vrednosti pri vseh od skupno 13 izbranih kazalnikov sistemske pomembnosti.

- 2) analizi tveganja okužbe, ki pokaže, da bi se v primeru plačilne nesposobnosti Abanke Vipa, ko le ta ne bi poravnala svojih neto obveznosti do drugih bank, kapitalska ustreznost znižala pod 8% pri hranilnicah, ki niso sistemsko pomembne in pod 4% pri eni izmed sistemsko pomembnih bank. Ker plačilna nesposobnost Abanke Vipa povzroči padec kapitalske ustreznosti pod raven minimalnega kapitala pri drugi sistemsko pomembni banki Banka Slovenije ocenjuje, da je Abanka Vipa sistemsko pomembna banka. Kapitalska ustreznost bi se znižala še štirim bankam, vendar ne pod raven minimalnega kapitala.

Abanka Vipa presega kritične vrednosti pri vseh 13 izbranih kazalnikih, preko okužbe plačilne nesposobnosti pa povzroči znižanje kapitalske ustreznosti pod raven minimalnega kapitala pri eni izmed sistemsko pomembnih bank, na podlagi česar opredeljujemo, da je Abanka Vipa sistemsko pomembna.

Banka Slovenije ugotavlja, da je glede na položaj in vlogo banke v razmerju do drugih finančnih družb in subjektov, ki delujejo na finančnih trgih, zaradi povečanega tveganja v banki ogrožena stabilnost finančnega sistema v Sloveniji in so izredni ukrepi zato nujni za zaščito javnega interesa.

AD 2.

Na podlagi 261.a člena v povezavi z 253.a in 1. točko 253.b 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 ponovno vzpostavijo pogoji za dolgoročno uspešno poslovanje banke v skladu z ZBan-1 in drugimi predpisi. Na podlagi 261.c člena ZBan-1 Banka Slovenije izreče ukrep prenehanja kvalificiranih obveznosti v obsegu, ki je potreben zaradi pokrivanja izgube banke.

Kot izhaja iz obrazložitve k točki 1, bi banka z upoštevanjem ocene izkaza finančnega položaja banke po stanju na dan 30. 9. 2013, pripravljeni ob predpostavki delujočega podjetja, na ta dan izkazovala negativni kapital v višini - 265.216 tisoč 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 prvega odstavka 320. člena ZBan-1 za začetek stečajnega postopka.

V skladu s petim odstavkom 261.a 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. Pričakovane izgube, ki bi jih upniki kvalificiranih obveznosti banke utrpeli v primeru prenehanja banke, se ugotavljajo na podlagi ocene vrednosti sredstev banke, ki jo v skladu s prvim odstavkom 261.b člena ZBan-1 izdelata neodvisni cenilec podjetij ob predpostavki nedelujočega podjetja, ki oceni višino poplačila teh obveznosti v primeru prenehanja poslovanja banke.

Ernst & Young je kot neodvisni cenilec na podlagi zahteve Banke Slovenije z upoštevanjem prvega odstavka 261.b člena ZBan-1 ocenil tudi višino poplačila kvalificiranih obveznosti banke v primeru stečaja banke. Iz poročila z dne 12. 12. 2013, ki ga je družba Ernst & Young predložila Banki Slovenije izhaja, da v primeru stečaja banke imetniki kvalificiranih obveznosti ne bi bili poplačani niti delno, saj negativni kapital (najmanj -317.808 tisoč EUR in z upoštevanjem ocene stroškov stečaja - 767.808 tisoč EUR) v primeru likvidacije banke v stečajnem postopku, ki jo v poročilu navaja družba Ernst & Young, bistveno presega kvalificirane obveznosti banke iz naslova podrejenih finančnih instrumentov (120 mio EUR).

AD 2.1. – 2.3.

Glede na ocenjeno višino negativnega kapitala banke, ki izhaja iz ocene izkaza finančnega položaja banke na dan 30. 9. 2013, narejeni ob predpostavki delujočega podjetja (-265.216 tisoč EUR), ter glede na ugotovitev, da bi v bil primeru stečaja banke primanjkljaj kapitala še višji (-317.808 tisoč EUR) ter posledično kvalificirane obveznosti banke ne bi bile poplačane niti delno, Banka Slovenije na podlagi prvega in drugega odstavka 261.a člena v skladu s prvim odstavkom 261.c člena ZBan-1, banki izreče izredni ukrep prenehanja vseh kvalificiranih obveznosti banke zaradi pokrivanja izgube banke, kot izhaja iz točke 2.1. izreka te odločbe.

Skupna višina vseh kvalificiranih obveznosti banke, ki so navedene v izreku odločbe znaša na dan 17. 12. 2013 127.200.000,00 mio EUR, od tega osnovni kapital v znesku 7.200.000,00 EUR ter ostale kvalificirane obveznosti brez obresti do dneva izdaje te odločbe 120.000.000,00 EUR.

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

Banka bo kapitalne 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 izkazov finančnega položaja banke po stanju na dan 30. 9. 2013, pripravljene ob predpostavki delujočega podjetja, je tudi po prenehanju kvalificiranih obveznosti iz točke 2.1.b) te odločbe del izgube še vedno nepokrit oz. kapital banke še vedno negativen (v višini -146.347 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 261.a člena ZBan-1 odločila o zmanjšanju osnovnega kapitala na nič (0) 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 primeru kvalificirane obveznosti iz naslova nekumulativnega podrejenega kredita, ki ga je banka pridobila na podlagi pogodbe (The Subordinated Loan Agreement) s posojilodajalcem VTB Bank Europe plc, 81 King William Street, London EC4N 7BG, Velika Britanija z dne 18. 1. 2007 v višini 120 mio, mora uprava banke o prenehanju te kvalificirane obveznosti, ki je prenehala na podlagi 2.1. (b) točke izreka te odločbe, obvestiti posojilodajalca VTB Bank Europe plc in izdajatelja Afinance B.V.

AD 3.

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

Banka mora z upoštevanjem učinkov prenehanja kvalificiranih obveznosti banke na podlagi 2. točke tega izreka za doseganje kapitalne ustreznosti banke v skladu z Odločbo EK, za obdobje do 30.6.2013 zagotoviti vplačilo kapitala v višini 348 mio EUR.

Banka mora pripraviti program prestrukturiranja, na podlagi katerega bo Evropska komisija dokončno odločila o obsegu dopustne državne pomoči.

Banka Slovenije je določila višino potrebnega kapitala banke z upoštevanjem rezultatov neodvisnega pregleda kakovosti kreditnega portfelja banke in rezultatov obremenitvenih testov, ki so bili izvedeni v banki v sodelovanju z neodvisnimi zunanji izvajalci. Pogoji izvedbe teh pregledov in testov so bili dogovorjeni med Ministrstvom za finance, Banko Slovenije in EU institucijami ECB, ECFIN in EBA avgusta 2013 (Terms of Reference).

Zunanji izvajalec Banke Slovenije je izvedel "bottom up" obremenitvene teste in ocenil primanjkljaj kapitala Skupine Abanka Vipa, ki izhaja iz pričakovane izgube v obdobju 2013-2015. V skladu s Terms of Reference je ocenil pričakovano izgubo (*expected loss*) ob normalnih in neugodnih pogojih poslovanja banke. Ocenil je tudi kapaciteto banke (*loss absorption*) za pokrivanje pričakovanih izgub in na tej podlagi primanjkljaj kapitala Skupine Abanka Vipa v normalnih in neugodnih pogojih poslovanja. Ocenjeni primanjkljaj kapitala izhaja iz predpostavke, da doseže banka ob koncu leta 2015 količnik kapitalske ustreznosti Core Tier I najmanj 9 % v normalnih pogojih oziroma najmanj 6% v neugodnih pogojih poslovanja. Pri oceni kapitalskega primanjkljaja je zunanji izvajalec upošteval tudi učinke prenosa tveganih postavk na DUTB, ki jih je banka v skladu z ZUKSB predlagala za prenos na DUTB.

Banka Slovenije je pri določitvi potrebnega kapitala banke izhajala iz rezultatov obremenitvenih testov v pogojih neugodnega scenarija po prenosu tveganih postavk na DUTB. Primanjkljaj kapitala po tem scenariju je bil v obremenitvenem testu ugotovljen v višini 711 mio EUR. Tako ocenjen primanjkljaj kapitala je Banka Slovenije znižala za vrednost kvalificiranih obveznosti, ki so prenehale na podlagi 2.1.b) točke izreka te odločbe.

Banka Slovenije ocenjuje, da bo povečanje kapitala v prvi fazi v višini 348 mio EUR zadostovalo za doseganje ustrezne kapitalske ustreznosti in omogočilo poslovanje banke in vzdrževanje količnika najbolj kvalitetnega temeljnega kapitala (Core Tier I) nad 9 % do dokončne odločitve Evropske komisije o obsegu dopustne državne pomoči za Abanko Vipa.

AD 3.1.

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

Ker odločba o povečanju osnovnega kapitala 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 višini, ki je nujna tudi zaradi ohranjanja zaupanja v stabilnost banke, tako glede na pričakovanja vlagateljev kot tudi glede na pričakovanja finančnih trgov, na katerih bo banka pridobivala vire za financiranje svojih dejavnosti.

Na podlagi prvega odstavka 262.a 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), 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 (povečanega) osnovnega kapitala zagotovi zadostni presežek vplačanega kapitala (kapitalske rezerve), da bo banka zadostila kapitalskim potrebam za zagotavljanje dolgoročne kapitalske ustreznosti, kot izhaja iz rezultatov obremenitvenih testov. Po vplačilu presežka osnovnega kapitala v kapitalske rezerve bo morala banka ob izdelavi računovodskih izkazov za leto 2013 del kapitalskih rezerv uporabiti za pokrivanje izgube banke, ki bodo posledica oblikovanja dodatnih potrebnih slabitev v tem letu, glede na rezultate pregleda kvalitete kreditnega portfelja banke.

Banka Slovenije je odločila, da se povečanje osnovnega kapitala banke izvede z denarnimi vplačili.

Vpis in vplačilo novih delnic z denarnim vložkom se izvede brez objave prospekta, na podlagi 1. točke prvega odstavka 49. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov (Ur. l. RS 67/2007, s spremembami in dopolnitvami).

Prednostna pravica dosedanjih delničarjev, katerih delnice so razveljavljene na podlagi 2.3. točke tega izreka, do vpisa novih delnic je izključena zaradi dejstva, ker so delnice dosedanjih delničarjev razveljavljene, s tem pa 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) deloma pokrivala tudi izguba banke, ki jo bo banka morala izkazati v poslovnih izkazih za leto 2013, bo vrednost novih delnic po dokapitalizaciji nižja od določene emisijske vrednosti pri povečanju osnovnega 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. Glede na ogroženost stabilnosti finančnega sistema in s tem ogrožanje javnega interesa, je za uspešno dokapitalizacijo banke in s tem vzpostavitev stabilnosti banke nujno, da se povečanje osnovnega kapitala banke izvede nemudoma, z neposrednim pozivom Republiki Sloveniji, da vpiše in vplača vse nove delnice v okviru ukrepov za krepitev stabilnosti bank na podlagi ZUKSB.

Nove delnice banke morajo biti v celoti vplačane ob vpisu, ki se opravi na dan 18. 12. 2013.

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

Po izvedbi vpisa in vplačila novih delnic, v skladu s to odločbo, bo Banka Slovenije na podlagi petega odstavka 262.a člena ZBan-1, izdala odločbo o potrditvi povečanja osnovnega kapitala. Na podlagi sedmega odstavka 262.a člena ZBan-1, je Banka Slovenije v zvezi s povečanjem osnovnega kapitala banke upravičena v imenu banke predlagati vpis sklepa o povečanju osnovnega kapitala banke, kot je določen v 3. točki izreka Odločbe o izrednih ukrepih, ter na podlagi Odločbe o potrditvi povečanja osnovnega kapitala banke iz petega odstavka 262.a člena ZBan-1, določiti prečiščeno besedilo statuta banke ob upoštevanju povečanja osnovnega kapitala, predlagati vpis povečanja osnovnega kapitala in s tem povezano spremembo statuta banke v sodni register, ter dati nalog centralni klirinško depotni družbi za izdajo novih delnic banke.

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.


Boštjan Jazbec
predsednik
Sveta Banke Slovenije

Postopek vodil:

Odredbo vročiti:

- Abanka Vipava d. d., Slovenska cesta 58 , 1517 Ljubljana
- člani uprave:
 - mag. Jože Lenič – predsednik uprave
 - Igor Stebernak – član uprave