

Oznaka: PBH-24.20-024/13-023

Datum: 16. 12. 2014

Ime organa, ki odločbo izdaja:

Banka Slovenije, Svet Banke Slovenije v sestavi:
Boštjan Jazbec, mag. Janez Fabijan, Darko Bohnec,
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 96/13; v
nadaljevanju ZBan-1)

Način uvedbe postopka:

Po uradni dolžnosti

Naziv stranke:

Banka Celje d. d., Vodnikova 2, 3000 Celje

Zakoniti zastopniki:

Davorin Leskovar, predsednik uprave
mag. Aleksander Vozel, član uprave

Zadeva, za katero gre v postopku:

Opravljanje nadzora

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

16. 12. 2014

ODLOČBA

O IZREDNIH UKREPIH

1. V Banki Celje d. d., Vodnikova 2, 3000 Celje (v nadaljevanju banka ali Banka Celje) so podani pogoji iz prvega odstavka 253a. člena ZBan-1, saj
 - 1.1. upoštevajoč nerevidiran izkaz finančnega položaja banke na dan 30. 9. 2014 premoženje banke ne zadošča za poplačilo vseh terjatev upnikov in banka ne razpolaga z ustreznim kapitalom glede na obseg in vrste storitev, ki jih opravlja ter tveganja, ki jim je izpostavljena pri opravljanju teh storitev (125. člen ZBan-1), saj ne izpolnjuje minimalnih kapitalskih zahtev iz člena 92(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. 6. 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L št. 176 z dne 27. junija 2013, str. 1), ob upoštevanju prehodnih določb iz dela 10 Uredbe oziroma Sklepa o izvajanju Uredbe (EU) o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja glede izvrševanja opcij in diskrecijskih možnosti ter drugih nalog pristojnega organa za kreditne institucije (Uradni list RS, št. 5/14), s čimer je v banki podano povečano tveganje (1. točka prvega odstavka v povezavi z drugim odstavkom 253a. člena ZBan-1);

- 1.2. niso podane okoliščine, iz katerih bi izhajalo, da bo banka brez državne pomoči v ustreznem roku odpravila razloge za povečano tveganje iz točke 1.1. ter zagotovila dolgoročno kapitalsko ustreznost banke, saj banka z dosedanjimi ukrepi, vključno s iskanjem zasebnih vlagateljev, ki bi z vplačilom denarnih sredstev zagotovili izpolnjevanje kapitalskih zahtev banke, ni uspela zagotoviti potrebnega kapitala v skladu z Odredbo Banke Slovenije z oznako PBH-24.20-024/13-011, z dne 20. 12. 2013, prav tako pa banka, razen ukrepov državne pomoči, ni izkazala drugih okoliščin, iz katerih bi izhajalo, da bi lahko banka z drugimi aktivnostmi v ustreznem roku zagotovila izpolnjevanja minimalnih kapitalskih zahtev **(2. točka prvega odstavka 253a. člena ZBan-1);**
- 1.3. niso podane okoliščine, iz katerih bi izhajalo, da bi lahko **z drugimi ukrepi nadzora Banke Slovenije, razen z izrednimi ukrepi kot so izrečeni s to odločbo, banka v ustreznem roku dosegla kratkoročno in dolgoročno kapitalsko ustreznost, (3. točka prvega odstavka 253a. 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, ogrožena stabilnost finančnega sistema v Republiki Sloveniji, če bi bilo zaradi povečanega tveganja banki odvzeto dovoljenje za opravljanje bančnih storitev in zoper banko začel postopek stečaja, in so zato izredni ukrepi nujni za zaščito javnega interesa **(4. točka prvega odstavka 253a. člena ZBan-1).**

Banka Slovenije na podlagi okoliščin iz prvega odstavka te točke ugotavlja, da so v banki zaradi okoliščin iz prvega odstavka 253a. člena ZBan-1 podani razlogi za odvzem dovoljenja za opravljanje bančnih storitev in bi bili posledično v banki podani pogoji za začetek stečajnega postopka na podlagi 320. člena ZBan-1. Banka Slovenije ugotavlja, da je okoliščine iz prvega odstavka 253a. člena ZBan-1 mogoče odpraviti izključno z izrednimi ukrepi, ki se izrečejo banki na podlagi ZBan-1, in ob upoštevanju ukrepov za krepitev stabilnosti bank, ki jih na podlagi ZUKSB v banki izvede Republika Slovenija.

Banka Slovenije na podlagi prvega odstavka 253a. člena ZBan-1 in v zvezi s 1. točko 253b. člena ZBan-1 banki izreče izredne ukrepe, kot izhaja iz 2. in 3. točke tega izreka s ciljem, da se ohrani stabilnost finančnega sistema v Republiki Sloveniji s tem, ko se odpravijo okoliščine iz prvega odstavka te točke ter zagotovi kapital banke v obsegu, ki je potreben za doseganje kapitalske ustreznosti banke, upoštevajoč združitev banke z Abanko Vipava d.d., kot izhaja iz načrta prestrukturiranja banke.

2. Banka Slovenije na podlagi izkaza finančnega položaja banke po stanju na dan 30. 9. 2014, ugotavlja, da premoženje banke ne zadošča za poplačilo vseh terjatev upnikov banke, in sicer ima banka z upoštevanjem vseh obveznosti banke na dan 30. 9. 2014, primanjkljaj sredstev v višini – 52.175 tisoč EUR (negativni kapital).

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 261b. člena ZBan-1, ugotavlja, da bi se sredstva banke v primeru stečaja prevrednotila na likvidacijske vrednosti in bi banka v stečaju posledično izkazala primanjkljaj sredstev najmanj v višini -197.000 tisoč EUR. Kvalificirane obveznosti banke, ki obstajajo na dan izdaje te odločbe, in so po stanju glavnice in pripadajočih obresti na dan 30. 9. 2014 znašale skupaj 112.165.594,96 EUR (osnovni kapital v višini 16.979.769,65 EUR in podrejene obveznosti v višini glavnice in obresti 95.185.825,31 EUR), v primeru stečaja banke ne bi bile poplačane niti delno.

Banka Slovenije na tej podlagi ugotavlja, da je vrednost kvalificiranih obveznosti banke, ki obstajajo na dan izdaje te odločbe, glede na verjetni delež poplačila teh terjatev v primeru

prenehanja banke, če ne bi bili izrečeni izredni ukrepi, kot izhaja iz ocene neodvisnega cenilca izdelane v skladu s prvo alinejo prvega odstavka 261b. člena ZBan-1, enaka nič (0), zato z upoštevanjem 261d. člena ZBan-1, niso izpolnjeni pogoji za konverzijo kvalificiranih obveznosti banke v navadne delnice banke.

Banka Slovenije zato na podlagi prvega in drugega odstavka 261a. člena v skladu z 261c. in 261d. členom ZBan-1, izreče izredni ukrep **prenehanja vseh kvalificiranih obveznosti banke v celoti**, kot izhaja iz točke 2.1. tega izreka.

2.1. Z dnem **16. 12. 2014 v celoti prenehajo vse kvalificirane obveznosti banke**, ki so nastale do dneva izdaje te odločbe in predstavljajo:

- a) **osnovni kapital banke**, ki znaša 16.979.769,65 EUR in je razdeljen na 508.629 navadnih, imenskih, prosto prenosljivih kosovnih delnic, in sicer:
- 507.577 delnic z oznako BCER in ISIN kodo SI0021107634, ki so izdane kot nematerializirani vrednostni papirji v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev, ki ga vodi Centralna klirinško depotna družba d.d., Ljubljana (v nadaljevanju KDD) ter
 - 1.052 delnic banke, ki niso izdane kot nematerializirani vrednostni papirji, saj imetniki 1.052 delnic banke z oznako BCEX in ISIN kodo SI9921107750, ki so bile izdane kot pisne listine in razveljavljene z dnem 26.6.1999, v zvezi s postopkom dematerializacije vrednostnih papirjev na podlagi zakona, ki ureja nematerializirane vrednostne papirje, niso uresničili pravice do zamenjave,

ter predstavlja kvalificirano obveznost prvega reda;

in

- b) **obveznosti banke iz naslova finančnih instrumentov**, ki jih je izdala banka in predstavljajo podrejeno obveznost banke, in sicer:
- podrejene, imenske, obveznice z oznako BCE11 in ISIN kodo SI0022102782, ki so bile izdane 30.1.2008 kot nematerializirani vrednostni papirji v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev, ki ga vodi KDD, pri čemer skupna neodplačana kvalificirana obveznost banke iz tega instrumenta na dan izdaje te odločbe vključuje nominalni znesek glavnice 15.145.000,00 EUR in pripadajoče obresti do izdaje te odločbe, **ter predstavlja kvalificirano obveznost drugega reda,**
 - podrejene, imenske, obveznice z oznako BCE10 in ISIN kodo SI0022102709, ki so bile izdane 15. 5. 2007 kot nematerializirani vrednostni papirji v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev, ki ga vodi KDD pri čemer skupna neodplačana obveznost banke iz tega instrumenta na dan izdaje te odločbe vključuje nominalni znesek glavnice 37.000.000,00 EUR in pripadajoče obresti do izdaje te odločbe, **ter predstavlja kvalificirano obveznost tretjega reda;**
 - podrejene, imenske, obveznice z oznako BCE12 in ISIN kodo SI0022102998, ki so bile izdane 8. 9. 2009 kot nematerializirani vrednostni papirji v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev, ki ga vodi KDD, pri čemer skupna neodplačana obveznost banke iz tega instrumenta na dan izdaje te odločbe vključuje nominalni znesek glavnice 12.147.000,00 EUR in pripadajoče obresti do izdaje te odločbe, **ter predstavlja kvalificirano obveznost tretjega reda;**
 - podrejene, imenske, obveznice z oznako BCE16 in ISIN kodo SI0022103285, ki so bile izdane 11.12.2012 kot nematerializirani vrednostni papirji v centralnem registru

nematerializiranih vrednostnih papirjev, ki ga vodi KDD, pri čemer skupna še neodplačana obveznost banke iz tega instrumenta na dan izdaje te odločbe vključuje nominalni znesek glavnice 24.478.400,00 EUR in pripadajoče obresti do izdaje te odločbe, **ter predstavlja kvalificirano obveznost tretjega reda;**

- podrejeno posojilo, ki ga je banka pridobila na podlagi pogodbe, sklenjene 29.11.2007 s posojilodajalcem Zorin Florjanom, Tržišče 34 A, 3250 Rogaška Slatina, in za katero je banka dne 29.11.2007 posojilodajalcu izdala potrdilo o vlogi kot imenski vrednostni papir s serijsko številko DPVPOD-EUR/FO-I-5006520, pri čemer skupna še neodplačana obveznost banke iz tega instrumenta na dan izdaje te odločbe vključuje nominalni znesek glavnice 150.000,00 EUR in pripadajoče obresti do izdaje te odločbe, **ter predstavlja kvalificirano obveznost tretjega reda;**
- podrejeno posojilo, ki ga je banka pridobila na podlagi pogodbe, sklenjene 29.11.2007 s posojilodajalcem ZO-FING svetovalno in trgovsko podjetje d.o.o., Celjska cesta 7, 3250 Rogaška Slatina, in za katero je banka posojilodajalcu dne 29.11.2007 izdala potrdilo o vlogi kot imenski vrednostni papir s serijsko številko DPVP/I-EUR-5037000, pri čemer skupna še neodplačana obveznost banke iz tega instrumenta na dan izdaje te odločbe vključuje nominalni znesek glavnice 100.000,00 EUR in pripadajoče obresti do izdaje te odločbe, **ter predstavlja kvalificirano obveznost tretjega reda;**
- podrejeno posojilo, ki ga je banka pridobila na podlagi pogodbe, sklenjene 20. 12. 2012 s posojilodajalcem Perspektiva FT d.o.o., Dunajska cesta 156, 1000 Ljubljana, in za katero je banka posojilodajalcu dne 20.12.2012 izdala potrdila o vlogi kot imenske vrednostne papirje s serijskimi številkami DPV/II-EUR-5077311, DPV/II-EUR-5077320, DPV/II-EUR-5077338, DPV/II-EUR-5077346, DPV/II-EUR-5077354, DPV/II-EUR-5077362, DPV/II-EUR-5077370, DPV/II-EUR-5077389, DPV/II-EUR-5077397, DPV/II-EUR-5077400, DPV/II-EUR-5077419, DPV/II-EUR-5077427, DPV/II-EUR-5077435, DPV/II-EUR-5077443, DPV/II-EUR-5077451, pri čemer skupna še neodplačana obveznost banke iz teh instrumentov na dan izdaje te odločbe vključuje nominalni znesek glavnice 3.000.000,00 EUR in pripadajoče obresti do izdaje te odločbe, **ter predstavlja kvalificirano obveznost tretjega reda.**

- 2.2. Osnovni kapital banke, ki je prenehal v skladu z 2.1.(a) točko tega izreka, je bil v celoti vplačan. 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 2.1.(a) točke tega izreka se z dnem 16. 12. 2014 **razveljavijo delnice, ki so izdane kot nematerializirani vrednostni papirji** v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev, ki ga vodi KDD, **in sicer** vseh 507.577 delnic banke z oznako BCER in ISIN kodo SI0021107634.
3. Banka mora za doseganje dolgoročne kapitalske ustreznosti, z upoštevanjem načrtovane združitve banke z Abanko Vipra d.d. do konca leta 2015, zagotoviti kapital v obliki navadnega lastniškega temeljnega kapitala najmanj v višini najmanj 190.000.000,00 EUR.

Zaradi zagotavljanja potrebnega kapitala za doseganje dolgoročne kapitalske ustreznosti banke, 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 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 po razveljavitvi vseh obstoječih delnic banke, se osnovni kapital banke poveča za 50.000.000,00 EUR z izdajo 5.000.000 novih navadnih kosovnih delnic, ki se glasijo na ime.

Osnovni kapital banke po povečanju znaša 50.000.000,00 EUR in je razdeljen na 5.000.000 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 38,00 EUR, skupna emisijska vrednost vseh novih delnic je 190.000.000,00 EUR.

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

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

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

Povečanje osnovnega kapitala banke se izvede z denarnim in stvarnimi vložki, 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. 2014 ni vpisana izvedba povečanja osnovnega kapitala v sodni register, vpis postane neobvezujoč.

3.2. Povečanje osnovnega kapitala banke v znesku **25.000.000,00 EUR** se izvede s stvarnimi vložki, ki jih vplača in izroči banki Republika Slovenija in katerih predmet so:

- a) 26.199 lotov obveznic Republike Slovenije RS63, ki so vpisane v centralni register nematerializiranih vrednostnih papirjev pri KDD z oznako SI0002102794 (ISIN), katerih skupna tržna vrednost po stanju na dan 8. 12. 2014 znaša 29.999.217,35 EUR,
- b) 26.126 lotov obveznic Republike Slovenije RS67, ki so vpisane v centralni register nematerializiranih vrednostnih papirjev pri KDD z oznako SI0002103057 (ISIN), katerih skupna tržna vrednost po stanju na dan 8. 12. 2014 znaša 29.999.205,63 EUR in
- c) 33.746 lotov obveznic Republike Slovenije RS72, ki so vpisane v centralni register nematerializiranih vrednostnih papirjev pri KDD z oznako SI0002103396 (ISIN), katerih skupna tržna vrednost po stanju na dan 8. 12. 2014 znaša 34.999.562,66 EUR.

Skupna tržna vrednost vseh stvarnih vložkov po stanju na dan 8. 12. 2014 znaša 94.997.985,64 EUR. Razliko med skupno tržno vrednostjo stvarnih vložkov po stanju na dan 8. 12. 2014 in celotnim emisijskim zneskom delnic, ki se vplačajo s stvarnim vložkom, in sicer znesek 2.014,36 EUR, vplača Republika Slovenije v denarju.

Vplačilo novih delnic, ki se vplačajo s stvarnimi vložki, se izvede tako, da Republika Slovenija na dan 16. 12. 2014 prenese obveznice iz a), b) in c) podtočke te točke izreka na račun nematerializiranih vrednostnih papirjev Banke Celje d. d., ki ga ima banka odprtega pri članu KDD – Abanka Vipava d. d., št. računa 2480335 (oznaka člana 3A) in vplača znesek v višini 2.014,36 EUR na račun Banke Celje, odprt pri Banki Slovenije, IBAN: SI56-0100-0000-0600-028.

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

Skupno Republika Slovenije na podlagi vpisa in vplačila novih delnic, ki se vplačujejo s stvarnim vložkom, pridobi 2.500.000 novih delnic banke, katerih skupna emisijska vrednost znaša **95.000.000,00 EUR**.

- 3.3. Povečanje osnovnega kapitala v znesku **25.000.000 EUR** se izvede z denarnim vložkom, ki ga na dan 16. 12. 2014 v celoti vplača Republika Slovenije.

Vplačilo novih delnic z denarnim vložkom se izvede tako, da Republika Slovenija na dan 16. 12. 2014 vplača celotni emisijski znesek novih delnic, ki se vplačujejo v denarju, v skupni višini **95.000.000,00 EUR**, na račun Banke Celje, odprt pri Banki Slovenije, IBAN: SI56-0100-0000-0600-028.

Skupno Republika Slovenije na podlagi vpisa in vplačila novih delnic, ki se vplačujejo z denarnim vložkom, pridobi **2.500.000** novih delnic banke.

OBRAZLOŽITEV

AD1

Banka mora v skladu s 125. členom v povezavi s členom 92(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. 6. 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L št. 176 z dne 27. junija 2013, str. 1) (v nadaljevanju: Uredba (EU) št. 575/2013), ob upoštevanju prehodnih določb iz dela 10 Uredbe oziroma Sklepa o izvajanju Uredbe (EU) o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja glede izvrševanja opcij in diskrecijskih možnosti ter drugih nalog pristojnega organa za kreditne institucije (Uradni list RS, št. 5/14) vedno izpolnjevati naslednje minimalne regulatorne kapitalske zahteve:

- a) količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala v višini 4,5 %,
- b) količnik temeljnega kapitala v višini 6 %,
- c) količnik skupnega kapitala v višini 8 %.

Izhajajoč iz revidiranega letnega poročila banke za leto 2013, je banka po stanju na dan 31. 12. 2013 izkazovala izgubo v znesku 126.257 tisoč EUR, kapital banke pa je znašal 40.758 tisoč EUR. Posledično je banka na ta dan izkazovala količnik kapitalske ustreznosti v višini 2,49% in torej banka ni izpolnjevala minimalnih kapitalskih zahtev iz člena 92(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.

Banka v letnem poročilu za leto 2013 pojasnjuje, da je na osnovi spremenjenega Zakona o bančništvu, s katerim se uvaja možnost izrednega ukrepa Banke Slovenije, na podlagi katerega se banki, ki ne izpolnjuje zahtev za ohranitev dovoljenja za opravljanje bančnih storitev, izreče izredni ukrep prenehanja kvalificiranih (podrejenih) obveznosti banke, svoje podrejene obveznosti do upnikov obravnavala kot izvedene finančne instrumente. Na tej podlagi je banka v finančnih izkazih po stanju na dan 31.12.2013 pripoznala podrejene obveznice (BCE11, BCE12 in BCE16) in potrdila o vlogi, ki predstavljajo podrejeno obveznost banke, po pošteni vrednosti in ne več po odplačni vrednosti. Enako spremembo lastnosti podrejenega dolga je banka upoštevala tudi pri vrednotenju podrejene obveznice BCE 10, ki je bila že prvotno izkazana po pošteni vrednosti.

Banka je na podlagi spremenjene obravnave podrejenega dolga (pripoznanja podrejenih obveznosti banke po pošteni vrednosti), realizirala kumulativni učinek prevrednotenja v višini 92.147 tisoč EUR in zato izkazala izgubo zgoj v višini 126.257 tisoč EUR. Ob tem je banka pojasnila, da podrejeni dolg s tem ni bil odpisan, ampak samo prevrednoten na pošteno vrednost. Iz navedenega izhaja, da

premoženje banke ob upoštevanju vseh obveznosti banke, vključno z obveznostmi iz naslova podrejenih instrumentov, v višini dejanske pogodbene obveznosti (po odplačni vrednosti), po stanju na dan 31.12.2013 ni zadoščalo za poplačilo vseh njenih obveznosti oziroma za poplačilo vseh terjatev upnikov banke. Če banka v izkazih po stanju na dan 31. 12. 2013 ne bi upoštevala učinkov prevrednotenja podrejenih obveznosti po pošteni vrednosti, bi posledično na dan 31.12.2013 izkazovala negativni kapital (-51.389 tisoč EUR).

Ker banka po stanju na dan 31.12.2013 ni izpolnjevala minimalnih kapitalskih zahtev je kršila določbe 125. člena v povezavi s 136. členom ZBan-1, in so bili s tem v banki podani razlogi iz 2. točke prvega odstavka 250. člena ZBan-1 za odvzem dovoljenja za opravljanje bančnih storitev.

Banka Slovenije je na podlagi obremenitvenega testa za banko in pregleda kakovosti sredstev banke po stanju na dan 31. 12. 2012 ugotavljala, da banka za obdobje od vključno leta 2013 do 2015 izkazuje primanjkljaj kapitala v višini 388 mio EUR kapitala, na podlagi ocene, da bo izguba v tem obdobju za navedeni znesek presegala zmožnost pokrivanja izgub banke v tem obdobju glede na neugodni obremenitveni scenarij.

Z Odredbo o odpravi kršitev z oznako PBH-24.20-024/13-011 z dne 20. 12. 2013 (v nadaljevanju Odredba I) je Banka Slovenije banki naložila, da mora najkasneje do 30. 6. 2014 izvesti dejavnosti, ki bodo zagotovile, da se ugotovljeni kapitalski primanjkljaj odpravi.

Banka je dne 31. 1. 2014 Banki Slovenije predložila Program doseganja in ohranjanja kapitalске ustreznosti banke skupaj z opisom že izvedenih dejavnosti za zmanjšanje kapitalskega primanjkljaja v letu 2013.

Banka Slovenije je na podlagi predloženega Programa doseganja in ohranjanja kapitalске ustreznosti ocenila, da mora banka poleg drugih ukrepov, ki jih je ali jih banka bo izvedla za zmanjšanje kapitalskega primanjkljaja, za zagotavljanje kapitalске ustreznosti zagotoviti še dodatni kapital v višini najmanj 160 mio EUR. Iz Programa doseganja in ohranjanja kapitalске ustreznosti izhaja, da lahko banka zagotovi potrebni kapital za odpravo ugotovljenega kapitalskega primanjkljaja le z ustrezno dokapitalizacijo banke. Banka Slovenije je na tej podlagi banki izdala Odredbo o odpravi kršitev z dodatnimi ukrepi z oznako PBH-24.20-024/13-014 z dne 11. 3. 2014 (v nadaljevanju Odredba II) in sicer je banki na podlagi 2. točke drugega odstavka 247. člena, v skladu z drugim odstavkom 248. člena in v povezavi z drugim odstavkom 222.a člena ter 249.a členom ZBan-1, odredila, da do 27.3.2014 skliče skupščino banke in ji predlaga povečanje osnovnega kapitala banke, ki vključno z morebitnim presežkom znaša najmanj 160 mio EUR, pri čemer je kapital vplačan najkasneje do 25.4.2014.

Banka je od januarja do marca 2014 sodelovala z družbo Raiffeisen Centrobank, Dunaj v zvezi z iskanjem potencialnih investitorjev. Ker potencialni investitorji niso izkazali interesa za vplačilo kapitala banke, je bilo sodelovanje v marcu 2014 zaključeno. Po neuspešnem iskanju zasebnih vlagateljev je banka dne 12. 3. 2014 poslala pobudo Ministrstvu za finance (v nadaljevanju MF) za uporabo ukrepov po ZUKSB in sicer s prenosom tveganih postavk na Družbo za upravljanje terjatev bank in povečanjem osnovnega kapitala banke.

Banka Slovenije je dne 17. 3. 2014 posredovala Ministrstvu za finance, Medresorski komisiji, ustanovljeni na podlagi ZUKSB, mnenje (pismo z oznako 24.20-0159/14-MJ), da banka izpolnjuje pogoje za dodelitev pomoči v obliki ukrepov na podlagi Uredbe o izvajanju ukrepov za krepitev stabilnosti bank (Uradni list RS, št. 22/13 in 51/13).

Dne 19. 3. 2014 je vlada Republike Slovenije sprejela sklep, da je banka primerna za izvedbo ukrepov na podlagi ZUKSB.

V skladu z Odredbo II je banka dne 11. 4. 2014 izvedla skupščino delničarjev, kjer je bil sprejet sklep o povečanju osnovnega kapitala za 160 mio EUR, pri čemer bi morale biti nove delnice banke vpisane in vplačane do 25.4.2014. Delničarji in drugi investitorji, ki jih je banka povabila k sodelovanju pri povečanju osnovnega kapitala banke, niso izkazali interesa za vpis in vplačilo novih delnic, zato povečanje osnovnega kapitala na podlagi skupščinskega sklepa z dne 11.4.2014, ni bilo uspešno.

Banka je 30.4.2014 v zvezi s sklepom Vlade o uporabi ukrepov za krepitev stabilnosti bank, medresorski komisiji, ustanovljeni na podlagi ZUKSB, predložila načrt prestrukturiranja. V okviru postopka odobritve državne pomoči za izvedbo ukrepov na podlagi ZUKSB je banka predložila tudi seznam tveganih postavk za prenos na DUTB.

Banka Slovenije je v zvezi s pobudo banke za uporabo ukrepov za krepitev stabilnosti banke in sklepom Vlade z dne 19.3.2014 zaključila, da je izvedba ukrepov po ZUKSB, in s tem odprava kapitalskega primanjkljaja, mogoča šele po odločitvi Evropske komisije o potrditvi skladnosti državne pomoči banki v skladu z načrtom prestrukturiranja banke. Zato je Banka Slovenije s Sklepom o podaljšanju roka PBH-24.20-024/13-020 z dne 29. 7. 2014 (v nadaljevanju Sklep o podaljšanju roka) rok za povečanje kapitala banke podaljšala tako, da se le-ta izteče:

- 30 dni po odločitvi Vlade R Slovenije, s katero bo odločeno o izvršitvi ukrepov za krepitev stabilnosti banke v skladu z odločitvijo Evropske komisije o obsegu dopustne državne pomoči banki, ali
- naslednji dan po odločitvi Evropske komisije, da državna pomoč banki z ukrepi na podlagi ZUKSB ni dopustna.

Kljub aktivnostim, ki jih je izvajala banka v zvezi z izvedbo ukrepov za krepitev stabilnosti bank in uskladitvijo načrta prestrukturiranja z zahtevami za državno pomoč banki, je banka nadaljevala tudi aktivnosti za pridobivanje morebitnih zasebnih investorjev, ki bi bili pripravljeni zagotoviti potrebni kapital za doseganje kapitalске ustreznosti banke brez uporabe ukrepov državne pomoči. Zadnji poskus, da bi banka pridobila zasebnega investitorja je bil v septembru 2014, ko se je banka z zasebnim investitorjem dogovorila o izvedbi skrbnega pregleda. Banka je Banko Slovenije z dopisom z dne 12.11.2014 obvestila, da je zasebni investitor zaključil s skrbnim pregledom poslovanja banke in odstopil od nadaljnjih aktivnosti in pogovorov o dokapitalizaciji Banke Celje.

Na tej podlagi Banka Slovenije ugotavlja, da so bile dosedanje aktivnosti banke za pridobivanje zasebnih investorjev neuspešne ter se dokapitalizacija banke lahko uspešno izvede le z ukrepi državne pomoči banki v skladu z ZUKSB in pravili o državnih pomočeh.

Po obravnavi načrtov prestrukturiranja Abanke Vipa in Banke Celje, je Evropska komisija dne 13. 8. 2014 potrdila načrt prestrukturiranja Abanke Vipa in odločila o največjem dopustnem obsegu državne pomoči (Odločba Evropske komisije SA.38228). Z zavezami k tej odločbi, se je R Slovenija zavezala k predložitvi načrta prestrukturiranja združene banke, v katero bi bili vključeni Abanka Vipa in Banka Celje. Načrt prestrukturiranja združene banke je bil predložen Evropski komisiji dne 15. 10. 2014.

Banka Slovenije na podlagi nerevidiranega izkaza finančnega položaja banke po stanju na dan 30.9.2014 ugotavlja, da banka na ta dan izkazuje kapital v višini 41.823 tisoč EUR, ponovno z upoštevanjem učinkov vrednotenja podrejenih obveznosti banke po poštenu vrednosti. Zaradi kumulativnih učinkov prevrednotenja podrejenega dolga, banka izkazuje količnik kapitalске ustreznosti v višini 2,05%.

Banka Slovenije na podlagi nerevidiranega izkaza finančnega položaja banke na dan 30. 9. 2014, ugotavlja, da je bil skupni učinek vrednotenja podrejenega dolga po poštenu vrednosti v znesku 93.998 tisoč EUR. Če bi banka v finančnih izkazih upoštevala vse obveznosti po pogodbeni vrednosti

(vrednotenje po odplačni vrednosti), bi po stanju na dan 30. 9. 2014 izkazala primanjkljaj kapitala v znesku - 52.175 tisoč EUR, saj premoženje banke ne zadošča za poplačilo vseh njenih obveznosti.

Z upoštevanjem 33. člena Uredbe (EU) št. 575/2013 banka pri izračunu regulatornega kapitala kot sestavine kapitala ne sme upoštevati učinkov prevrednotenja instrumentov po poštenu vrednosti. Ne glede na način izkazovanja podrejenega dolga (vrednotenje po poštenu ali odplačni vrednosti), banka v nobenem primeru ne izpolnjuje minimalnih zahtev glede količnika navadnega lastniškega temeljnega kapitala najmanj v višini 4,5%, kot je določeno na podlagi 92. člena Uredbe (EU) št. 575/2013. Na podlagi 92. člena Uredbe (EU) št. 575/2013, banka, ki ne izpolnjuje zahtev glede minimalnega količnika navadnega lastniškega temeljnega kapitala najmanj v višini 4,5%, kot je določeno na podlagi 92. člena Uredbe (EU) št. 575/2013, v izračun regulatornega kapitala ne sme vključevati niti instrumentov dodatnega temeljnega kapitala iz 52. člena Uredbe (EU) št. 575/2013 niti instrumentov dodatnega kapitala iz 63. člena Uredbe (EU) št. 575/2013. Banka posledično ne bi izkazovala količnika kapitalske ustreznosti (oziroma bi bil ta enak 0%).

Na podlagi dejstva, da banka ne izpolnjuje minimalnih kapitalskih zahtev in do izdaje te odločbe ni uspela izvesti drugih ukrepov, s katerimi bi zagotovila povečanje kapitala banke, Banka Slovenije ocenjuje, da je mogoče zagotoviti doseganje kapitalske ustreznosti banke v skladu s 125. členom ZBan-1 in členom 92(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 le z izrednimi ukrepi na podlagi te odločbe in v povezavi z ukrepi državne pomoči za krepitev stabilnosti bank v skladu z Zakonom o ukrepih za krepitev stabilnosti bank (Uradni list RS št. 105/2012, v nadaljevanju ZUKSB).

Če ti ukrepi v banki ne bi bili izvedeni, bi bili s tem v banki podani pogoji za odvzem dovoljenja za opravljanje bančnih storitev in za začetek stečajnega postopka nad banko. V primeru odvzema dovoljenja za opravljanje bančnih storitev premoženje banke namreč ne bi zadoščalo za poplačilo vseh obveznosti do upnikov banke (upoštevajoč tudi obveznosti do upnikov podrejenih terjatev). Pri tem je nadalje treba upoštevati, da odvzem dovoljenja sproži za banko avtomatične posledice glede položaja banke v finančnem sistemu – banka je namreč nemudoma izključena iz vseh plačilnih in poravnalnih sistemov, s čimer se bistveno oteži dostopanje banke do virov likvidnosti. Zaradi odvzema dovoljenja za opravljanje bančnih storitev bi za banko nemudoma nastopile tudi sankcije v zvezi z pogodbami, ki jih je banka sklenila v zvezi z izvajanjem finančnih storitev in so vezane za izvajanje teh storitev v okviru bančne dejavnosti (z dovoljenjem za opravljanje bančnih storitev). Odvzem dovoljenja za opravljanje bančnih storitev bi tako posledično povzročil predčasno prenehanje pogodbenih razmerij med banko in drugimi finančnimi institucijami v zvezi s financiranjem in zagotavljanjem likvidnosti, ter povzročilo takojšno zapadlost znatnega dela obveznosti banke in s tem znatno povišanje potreb po likvidnosti. Banka bi ob hkratni takojšnji zapadlosti znatnega dela njenih obveznosti, praktično nemudoma postala nelikvidna. S tem bi bili v banki podani razlogi za začetek stečaja banke v skladu s prvim odstavkom 320. člena ZBan-1.

Banka Slovenije ugotavlja, da so podani razlogi za izdajo izrednega ukrepa v skladu s 4. točko prvega odstavka 253a. člena ZBan-1, saj bi stečaj banke povzročil pomembne negativne učinke na poslovanje drugih finančnih družb in posledično na delovanje finančnega trga in zaupanje vlagateljev v stabilno delovanje finančnega sistema. 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 Banka Celje d.d. sistemsko pomembna.

Analiza sistemske pomembnosti, ki jo je izvedla Banka Slovenije temelji na naslednjih izbranih kazalnikih ocene sistemske pomembnosti:

- a) glede na velikost dosega oziroma presega kritično vrednost 2,5% pri vseh petih izbranih kazalnikih in sicer predstavlja 4,0% bilančne vsote celotnega slovenskega bančnega sistema oziroma 1.555 mio EUR, bilančna vsota banke kot delež v BDP znaša 6,1%, delež posojil nebančnemu sektorju v celotnem bančnem sistemu znaša 4,8%, obveznosti do nebančnega sektorja 4,9% in zajamčenih vlog 4,8%;
- 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 7,8%, do drugih finančnih organizacij pa 3,6% v celotnem bančnem sistemu;
- c) štirje od šestih kazalnikov za zamenljivost te banke presega kritične vrednosti. Delež vrednosti njenih plačil preko plačilnih sistemov v bančnem sistemu znaša 2,4% v plačilnem sistemu TARGET, 5,3% v plačilnem sistemu SEPA IKP in 5,6% v plačilnih sistemih, v katerih se obdelujejo in poravnava transakcije, izvršene s plačilnimi karticami. Pri vseh treh kazalnikih je kritična vrednost 2,5%. Banka ima 28 poslovnih enot (k.v. ≥ 20), v slovenskem bančnem sistemu pa bilančna vsota desetih bank (k.v. ≥ 10) dosega vsaj $\frac{3}{4}$ bilančne vsote te banke. Kazalnik število rangov med prvih pet po kazalnikih Skupnega analitičnega okvirja dosega pri tej banki vrednost 2 in torej ne presega kritične vrednosti (k.v. ≥ 5).
- d) banka konec tretjega četrtletja 2014 ni dosegla minimalnih kapitalskih zahtev. Vrednost kapitalске ustreznosti in kapitalске ustreznosti temeljnega kapitala te banke za obdobje 30.9.2014 sta bili enaki. Vsaka od njiju je znašala 2,05%, kar je pod povprečjem bančnega sistema.

Iz navedenega izhaja, da Banka Celje d.d. presega kritične vrednosti pri 11 od skupno 13 izbranih kazalnikov sistemske pomembnosti.

Ocena tveganja okužbe, z upoštevanjem podatkov o kapitalu bank za september 2014, pokaže, da bi se v primeru plačilne nesposobnosti Banke Celje d.d., ko le ta ne bi poravnala svojih neto obveznosti do drugih bank, kapitalska ustreznost znižala pod raven minimalne kapitalске zahteve (pod 8%) pri dveh bankah, ki nista sistemsko pomembni banki, s čimer bi bili v teh bankah izpolnjeni pogoji za odvzem dovoljenja za opravljanje bančnih storitev, trem bankam, pa bi se kapitalska ustreznost glede na izhodiščne kapitalске ustreznosti znižala, a ta ne bi padla pod minimalno regulatorno raven.

Banka Celje d.d. na podlagi navedenih učinkov presega kritične vrednosti pri 11 izbranih kazalnikih, poleg tega bi zaradi dolgotrajnosti finančne krize stečaj te banke lahko ponovno povečal nezaupanje vlagateljev ter drugih subjektov v stabilno delovanje bančnega sistema.

Na podlagi navedenega Banka Slovenije ocenjuje, da je Banka Celje d.d. sistemsko pomembna banka, saj bi prenehanje banke zaradi neizpolnjevanja minimalnih regulatornih kapitalskih zahtev povzročilo znatne negativne učinke na delovanje drugih finančnih institucij in s tem povzročilo nestabilnost finančnega sistema.

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 nujni za zaščito javnega interesa.

AD 2

Na podlagi 261a. člena v povezavi z 253a. in 1. 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 ponovno vzpostavijo pogoji za dolgoročno uspešno poslovanje banke v skladu z ZBan-1 in drugimi predpisi. Na podlagi 261c. člena ZBan-1 Banka Slovenije izreče ukrep prenehanja kvalificiranih obveznosti v obsegu, ki je potreben zaradi pokrivanja izgub banke (negativnega kapitala, ugotovljenega z upoštevanjem vseh obveznosti banke), in odloči o konverziji kvalificiranih obveznosti banke v navadne delnice banke v obsegu, ki je potreben za doseganje kapitalске ustreznosti banke v skladu z zahtevami Banke Slovenije.

Banka Slovenije za namen ukrepa prenehanja kvalificiranih obveznosti banke v skladu z drugim odstavkom 261.b člena ZBan-1 pri oceni vrednosti sredstev banke, ne upošteva morebitnih učinkov iz naslova ukrepov državne pomoči banki ali ukrepov Banke Slovenije za likvidnostno pomoč banki. V primeru konverzije kvalificiranih obveznosti mora Banka Slovenije v skladu z 261.d členom ZBan-1 kot vrednost kvalificiranih obveznosti banke za namen določitve razmerja zamenjave za nove delnice banke upoštevati vrednost kvalificiranih obveznosti, ki je določena na podlagi cenenitve iz 261.b člena tega zakona, glede na verjetni delež poplačila teh terjatev v primeru prenehanja banke, če ne bi bili izrečeni izredni ukrepi.

Kot izhaja iz obrazložitve k točki 1, bi banka z upoštevanjem nerevidiranega izkaza finančnega položaja banke po stanju na dan 30. 9. 2014, in brez upoštevanja pripoznanih podrejenih obveznosti med finančnimi obveznostmi po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida po stanju na dan 31. 12. 2013, na ta dan izkazovala negativni kapital v višini -52.175 tisoč EUR. Iz tega izhaja, da premoženje banke ne zadošča za poplačilo vseh terjatev upnikov banke.

Ker banka ne izpolnjuje minimalnih kapitalskih zahtev in so v banki podani razlogi za odvzem dovoljenja za opravljanje bančnih storitev, če banka ne bi prejela državne pomoči, Banka Slovenije ugotavlja, da bi bili s tem v banki podani pogoji iz 1. točke prvega odstavka 320. člena ZBan-1 za začetek stečajnega postopka. Pri ugotavljanju stečajnih razlogov iz 320. člena ZBan-1 Banka Slovenije ugotavlja insolventnost banke in sicer, ali premoženje banke zadošča za poplačilo obveznosti do vseh upnikov banke (razen do upnikov iz naslova hibridnih instrumentov in instrumentov dodatnega kapitala) oziroma, ali je banka sposobna tekoče izpolnjevati svoje zapadle obveznosti. Stečaj se v banki uvede, če Banka Slovenije ugotovi, da teh razlogov v banki ni mogoče odpraviti z izrednimi ukrepi.

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 utрпи 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 261b. člena ZBan-1 izdela neodvisni cenilec podjetij ob predpostavki nedelujočega podjetja, ki oceni višino poplačila teh obveznosti banke v primeru prenehanja banke.

Ernst & Young Svetovanje d.o.o. (v nadaljevanju Ernst & Young) je kot neodvisni cenilec na podlagi zahteve Banke Slovenije z upoštevanjem prvega odstavka 261b. člena ZBan-1 ocenil višino poplačila kvalificiranih obveznosti banke v primeru stečaja banke. Iz poročila Hypothetical liquidation valuation of Banka Celje d.d. as of 31 December, 2013 z dne 11. 7. 2014 in poročila Updated of the Valuation of Banka Celje d. d., as of 31 December 2013, under the hypothetical assumption of an orderly liquidation for developments through 30 September 2014, z dne 12. 12. 2014, ki ju je Ernst & Young predložil Banki Slovenije, izhaja, da v primeru stečaja banke imetniki kvalificiranih obveznosti ne bi bili poplačani niti delno, saj negativni kapital v primeru likvidacije sredstev banke v stečajnem postopku bistveno presega (najmanj za 197.000 tisoč EUR) stanje kvalificiranih obveznosti banke iz naslova podrejenih finančnih instrumentov (nominalna vrednost 92.020.400,00 EUR, ter pripadajoče obresti vključno do 30. 9. 2014 v znesku 3.165.425,31 EUR).

Kvalificirane obveznosti banke (osnovni kapital in podrejene obveznosti banke) po stanju glavnice in pripadajočih obresti na dan 30. 9. 2014 znašajo skupaj 112.165.594,96 EUR.

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 kot izhaja iz te odločbe, na podlagi odločbe Evropske komisije za Banko Celje, št. SA.38522, z dne 16. 12. 2014, in v skladu s 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 in prenosa tveganih postavk na Družbo za upravljanje terjatev bank (DUTB). Z upoštevanjem 44. točke Sporočila Komisije o uporabi pravil o državni pomoči za podpirne ukrepe v korist bank v okviru finančne krize od 1. avgusta 2013 dalje (V nadaljnjem besedilu: sporočilo o bančništvu) (UL C 216/1 z dne 30.7.2013) je namreč v primeru podpornih ukrepov za banke, ki ne izpolnjujejo več minimalnih regulativnih kapitalskih zahtev, treba podrejene dolžniške instrumente pretvoriti ali odpisati še pred dodelitvijo državne pomoči. Državna pomoč tako ne sme biti dodeljena banki, dokler lastniški kapital, hibridni kapital in podrejene dolžniški instrumenti ne prispevajo v celoti k izravnavi morebitnih izgub in vzpostavitvi kapitalske ustreznosti banke.

AD 2.1. - 2.3.

Glede na ugotovitev, da bi v primeru stečaja banke primanjkljaj kapitala za poplačilo obveznosti banke znašal najmanj 197.000 tisoč EUR in torej posledično kvalificirane obveznosti banke ne bi bile poplačane niti delno, Banka Slovenije na podlagi 1. točke prvega odstavka in na podlagi drugega odstavka 261a. člena, v skladu z 261c. členom in 261d. členom ZBan-1, banki izreče izredni ukrep prenehanja vseh kvalificiranih obveznosti banke.

Banka Slovenije na podlagi ocene neodvisnega cenilca ugotavlja, da podrejene obveznosti banke v primeru stečaja banke ne bi bile poplačane niti delno, zato je z upoštevanjem 261d. člena ZBan-1, glede na verjetni delež poplačila teh terjatev v primeru prenehanja banke, vrednost teh kvalificiranih obveznosti banke enaka nič (0). Banka Slovenije na tej podlagi ugotavlja, da z upoštevanjem 261d. člena ZBan-1, niso izpolnjeni pogoji za konverzijo kvalificiranih obveznosti banke v navadne delnice banke.

Skupna višina vseh kvalificiranih obveznosti banke, ki so navedene v izreku odločbe, znaša na dan izdaje te odločbe 113.058.036,00 EUR EUR, od tega znaša osnovni kapital 16.979.769,65 EUR ter ostale kvalificirane obveznosti v višini glavnice 92.020.400,00 EUR ter pripadajoče obresti vključno do 16. 12. 2014 v višini 4.057.866,35 EUR.

V pripadajoče obresti so vključene tudi obresti, ki jih banka, na podlagi Odredbe o posebnih ukrepih nadzora z oznako PBH-24.20-024/13-021 z dne 19. 11. 2014, s katero je Banka Slovenije upravi banke odredila, da do odločitve Evropske komisije o dopustni državni pomoči banki zadrži izplačilo glavnice in obresti iz naslova podrejenih obveznosti banke, ni izplačala. Banka Slovenije je odredbo o posebnih ukrepih nadzora izdala z namenom preprečitve nadaljnjega zmanjšanja kapitala banke, ki je namenjen zaščiti deponentov banke v primeru prenehanja poslovanja banke.

Banka Slovenije je v skladu s prvim odstavkom 261a. člena 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 in povečanje 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, mora uprava banke izvesti potrebne postopke za razveljavitev in izbris teh vrednostnih papirjev iz registra nematerializiranih vrednostnih papirjev, ki ga vodi KDD. Uprava banke mora o prenehanju kvalificiranih obveznosti v skladu s pogodbenimi ureditvami obvestiti nasprotne pogodbene stranke pri podrejenih potrdilih o vlogah, ki so prenehala na podlagi 2.1.(b) točke izreka.

AD 3

Banka Slovenije na podlagi 3. točke drugega odstavka 261a. člena ZBan-1 in v skladu 262a. 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 bi morala za zagotavljanje dolgoročno uspešnega poslovanja zagotoviti ustrezen kapital, da bo banka na konsolidirani podlagi dosegala količnika kapitalske ustreznosti I vsaj v višini 11,1 % in količnika kapitalske ustreznosti vsaj v višini 13,9 % 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 222a. člena ZBan-1.

Vlada RS je po proučitvi načrta prestrukturiranja banke, ki temelji na združevanju banke z Abanko Vipava d.d., v skladu s pravili o državnih pomočeh, izhajajoč iz opravljenih aktivnosti za zmanjšanje kapitalskega primanjkljaja in upoštevajoč poslovanje obeh bank v letošnjem letu kot tudi upoštevajoč prihodnje poslovanje združene banke, na seji Vlade 11.12.2014 v zvezi s predlogom medresorske komisije odločila, da z ukrepi na podlagi ZUKSB zagotovi dokapitalizacijo banke v višini 190 mio EUR.

Banka Slovenije je na tej podlagi odločila o dokapitalizaciji, kot izhaja iz izreka te odločbe.

Banka Slovenije ocenjuje, da bo povečanje kapitala banke v višini 190.000.000,00 EUR zadostovalo za pokritje pričakovanih izgub v obdobju od 2013 do 2015 ter zagotovilo doseganje količnikov kapitalske ustreznosti banke v skladu s prvim odstavkom 92. člena Uredbe (EU) št. 575/2013. S tem bo banka ob koncu leta 2014 predvidoma zagotovila količnik kapitalske ustreznosti v višini 17%.

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 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 50.000.000,00 EUR. Takšna višina osnovnega kapitala je po mnenju Banke Slovenije 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 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), 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.

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.

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).

Banka Slovenije je odločila, da se povečanje osnovnega kapitala banke v delu izvede s stvarnimi vložki. V skladu s tretjim odstavkom 262a. člena se za povečanje osnovnega kapitala banke s stvarnimi vložki smiselno uporabljajo določbe 249c. člena ZBan-1, in sicer se z upoštevanjem drugega odstavka 249c. člena ZBan-1 revizija stvarnih vložkov, kot izhaja iz drugega in tretjega odstavka 334. člena ZGD-1, 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 obveznic, ki predstavljajo stvarni vložek, se je izračunala na podlagi kotacije MID zahtevane donosnosti do dospelja za posamezno obveznico na MTS Slovenia na dan 8. 12. 2014 ob 11. uri CET.

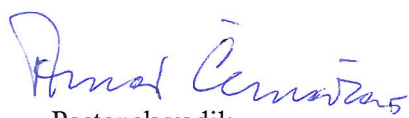
Prednostna pravica dosedanjih delničarjev, katerih delnice so razveljavljene na podlagi 2.3. točke tega izreka, do vpisa novih delnic je izključena zaradi dejstva, ker so delnice dosedanjih delničarjev razveljavljene, s tem pa so prenehala tudi vsa upravičenja delničarjev, ki so vezana na imetništvo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

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

Po izvedbi vpisa in vplačila novih delnic, v skladu s to odločbo, bo Banka Slovenije na podlagi petega odstavka 262a. člena ZBan-1, izdala odločbo o potrditvi povečanja osnovnega kapitala. Na podlagi sedmega odstavka 262a. 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 262a. 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 banke.


Postopek vodil:
Tomaž Čemažar


Boštjan Jazbec
predsednik
Sveta Banke Slovenije

Odločbo vročiti:

- Banka Celje d.d., Vodnikova 2, 3000 Celje
- Davorin Leskovar, predsednik uprave - osebna vročitev
- Aleksander Vozel, član uprave - osebna vročitev

