

Na podlagi četrtega odstavka 11. člena, četrtega odstavka 12. člena, šestega odstavka 22. člena, petega odstavka 23. člena, drugega odstavka 27. člena in petega odstavka 32. člena Zakona o ukrepih Republike Slovenije za krepitev stabilnosti bank (Uradni list RS, št. 105/2012 in 102/2012 Odl.US) izdaja Vlada Republike Slovenije

U R E D B O

o izvajanju ukrepov za krepitev stabilnosti bank

1. SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen **(vsebina urejanja)**

(1) Ta uredba v skladu z Zakonom o ukrepih Republike Slovenije za krepitev stabilnosti bank (v nadaljnjem besedilu: ZUKSB) določa:

1. merila in pogoje, ki jih morajo izpolnjevati banke, da so upravičene do ukrepov na podlagi te uredbe,
2. merila in pogoje za določitev in za izvajanje posameznih ukrepov na podlagi te uredbe.

(2) Merila in pogoji, ki jih morajo izpolnjevati banke, da so upravičene do ukrepov na podlagi te uredbe, se določajo z zahtevami pri oblikovanju poslovne strategije, na podlagi katere Vlada Republike Slovenije (v nadaljnjem besedilu: vlada) na predlog medresorske komisije iz 20. člena ZUKSB (v nadaljnjem besedilu: komisija) odloči o izvedbi ukrepov v banki skladno s to uredbo in ZUKSB.

(3) Druga merila in pogoji za določitev ter izvajanje ukrepov za krepitev stabilnosti bank, ki se urejajo s to uredbo so:

1. glede povečanja osnovnega kapitala bank in drugih kapitalskih instrumentov banke:
 - merila in kriteriji za povečanje osnovnega kapitala bank,
 - udeležba banke z lastnimi viri;
2. glede prevzemanja tveganj bank s strani DUTB:
 - merila za prevzem tveganj,
 - vrste tveganj postavk, ki se lahko prevzamejo in tveganj, ki se lahko krijejo,
 - vrste prevzema ali kritja tveganj, vključno z merili,
 - pravice za povratni prenos tveganj postavk na banko, ki je deležna ukrepov po tej uredbi,
 - vprašanja vrednotenja prenesenih tveganj postavk;
3. glede izdaje poročila Republike Slovenije za prevzete obveznosti namenske družbe:
 - merila in pogoji za dodelitev poročila države,

- vrste tveganj, ki se lahko krijejo pri izdaji poroštva za obveznosti namenske družbe,
- provizija za izdana poroštva.

2. člen **(pomen kratic in pojmov)**

(1) Kratice, uporabljene v tej uredbi, pomenijo:

1. ZUKSB pomeni Zakon o ukrepih Republike Slovenije za krepitev stabilnosti bank (Uradni list RS št. 105/2012),
2. ZBan-1 pomeni Zakon o bančništvu (Uradni list RS št. 131/06, 1/08, 109/08, 19/09, 98/09, 79/10, 99/10 - uradno prečiščeno besedilo, 9/11 - ZPlaSS-B, 35/11, 59/11, 85/11, 48/12 in 105/12).

(2) Posamezni izrazi, uporabljeni v tej uredbi, pomenijo:

1. »banka« je banka ali hranilnica s sedežem v Republiki Sloveniji, v katerih se skladno z zakonom lahko izvajajo ukrepi za krepitev stabilnosti bank,
2. »DUTB« je družba za upravljanje terjatev bank, kakor je opredeljena v ZUKSB,
3. »neodvisni cenilec« je oseba, ki ima potrebne kvalifikacije, znanje in izkušnje za izvajanje cenitve posamezne vrste premoženja oziroma podjetij in ki je neodvisna od procesa odločanja o poslih s premoženjem oziroma podjetja, ki je predmet cenitve. Ocene vrednosti premoženja oziroma podjetja, ki jih izdelata neodvisni cenilec, morajo biti pripravljene za namen neprisilne prodaje na delujočem trgu v skladu z mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti, ki jih sprejema Odbor za mednarodne standarde ocenjevanja vrednosti (International Valuation Standards Committee – IVSC);
4. »neplačnik« je pravna oseba s sedežem v Republiki Sloveniji, ki ima značilnosti dolžnika, katerega finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti se skladno s Sklepom o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 28/07, 102/08, 3/09, 29/12 in 12/2013) razvrščajo v skupino D ali E.

(3) Drugi izrazi, uporabljeni v tej uredbi, imajo enak pomen kakor v ZBan-1.

(4) Sklici na ZBan-1 oziroma ZUKSB v tej uredbi se uporabljajo za zakone v njihovi vsakokrat veljavni vsebini.

3. člen **(vrste ukrepov)**

(1) Upravičeni predlagatelji iz 20. člena ZUKSB lahko po tej uredbi dajo pobudo za izvajanje ukrepov za krepitev stabilnosti bank za izvajanje naslednjih ukrepov:

1. odkup oziroma odplačni prevzem premoženja banke, tako kakor izhaja iz 11. člena ZUKSB;
2. poroštva države za krepitev stabilnosti bank, in sicer:
 - za prevzete obveznosti DUTB iz naslova izdanih obveznic ali drugih finančnih instrumentov ter najetih posojil po 12. in 22. členu ZUKSB,
 - za obveznosti namenske družbe po 22. členu ZUKSB.
3. povečanje osnovnega kapitala banke in/ali drugih kapitalskih instrumentov banke, ki se po ZBan-1 upoštevajo pri izračunu kapitala banke.

(2) Pobuda za ukrepe krepitev stabilnosti bank lahko vključuje posamezne ukrepe ali kombinacijo ukrepov, s katerimi se zagotavlja dolgoročna kapitalska ustreznost in dobičkonosno poslovanje banke skladno s to uredbo.

4. člen

(splošni kriteriji za uporabo ukrepov v banki)

(1) Ukrepi za krepitev stabilnosti bank, določeni s to uredbo, se lahko izvajajo v banki, za katero vlada na predlog komisije in z upoštevanjem dejavnikov iz tretjega odstavka 20. člena ZUKSB ugotovi, da:

1. Banka Slovenije v okviru opravljanja nadzora skladno z ZBan-1 ugotavlja, da banka ne zagotavlja ali v naslednjih 12 mesecih verjetno ne bo sposobna zagotavljati kapitalске ustreznosti skladno z zahtevami Banke Slovenije ali drugega pristojnega nadzornega organa in
2. je zaradi okoliščin iz 1. točke tega odstavka ter z upoštevanjem meril iz tretjega odstavka 254. člena ZBan-1 ogrožena stabilnost finančnega sistema.

(2) Komisija poda predlog iz prvega odstavka tega člena vladi vključno z informacijami Banke Slovenije o ukrepih nadzora, ki jih je ta izrekla banki in iz katerih izhajajo ugotovitve o dejstvih iz 1. točke prejšnjega odstavka.

(3) Komisija v predlogu iz prvega odstavka tega člena poda mnenje glede ogrožene stabilnosti finančnega sistema iz 2. točke prvega odstavka tega člena, z upoštevanjem dejavnikov iz tretjega odstavka 254. člena ZBan-1 skupaj z oceno, ali bi zaradi težav v katerih se je znašla banka, brez ukrepa na podlagi te uredbe lahko nastali pomembni negativni učinki na poslovanje drugih finančnih družb, na delovanje finančnih trgov ali na splošno zaupanje vlagateljev ter drugih subjektov v stabilno delovanje finančnega sistema.

5. člen

(predlog in priprava poslovne strategije za izvedbo ukrepov)

(1) Banka lahko predloži komisiji pobudo za pomoč v obliki ukrepov na podlagi te uredbe. Pobuda banke mora vsebovati najmanj:

1. pojasnila glede položaja banke z opisom težav in analizo vzrokov za težave v katerih se je znašla banka, skupaj z ugotovitvami Banke Slovenije glede okoliščin iz 4. člena te uredbe,
2. predlog ukrepov, ki naj se izvedejo, skupaj z elementi poslovne strategije iz tretjega odstavka tega člena, ki jo v zvezi s temi ukrepi predlaga banka,
3. pojasnila o dosedanjih aktivnostih za povečanje kapitala banke in omejevanje tveganj, ki jih je banka izvedla v zadnjih 12 mesecih in ki zaradi dejavnikov in okoliščin, ki niso odvisne izključno od banke, niso bile uspešne.

(2) Banka, ki da pobudo za izvedbo ukrepa po tej uredbi, mora komisiji in DUTB zagotoviti vse informacije, pojasnila, listine in dokumente, potrebne za presojo upravičenosti in določitev pogojev za izvedbo ukrepa po tej uredbi.

(3) DUTB oziroma komisija na podlagi pobude banke in skladno z ukrepi nadzora Banke Slovenije, iz katerih izhaja, da so pri banki izpolnjene okoliščine iz 4. člena te uredbe, zahteva od banke, da izdela podrobno realno uresničljivo poslovno strategijo za izvedbo predlaganih ukrepov ter skladno s smernicami delovanja DUTB določi merila in zahteve, ki jih mora upoštevati banka ter elemente poslovne strategije, zlasti:

1. načrt prestrukturiranja, ki vključuje ukrepe banke za zagotovitev uspešnega dolgoročnega poslovanja banke, skupaj z oceno učinkov predvidenih ukrepov po tej uredbi na sposobnost banke, da zagotavlja dolgoročno dobičkonosno poslovanje, stabilno kapitalsko ustreznost ter kratkoročno in dolgoročno likvidnost,
2. opis ukrepov, s katerimi bo banka zagotovila prispevek k prestrukturiranju z lastnimi sredstvi, sredstvi imetnikov kapitalskih instrumentov banke in z udeležbo novih investorjev,
3. opis ukrepov, s katerimi bo banka omilila morebitno izkrivljanje konkurence, do katerega bi prišlo zaradi izvajanja ukrepov po tej uredbi,

4. oceno uspešnosti poslovanja banke in učinke na sposobnost zagotavljanja kapitalne ustreznosti banke brez izvedbe ukrepa na podlagi te uredbe, ter predvidene posledice teh okoliščin za stabilnost finančnega sistema glede na kriterije iz tretjega odstavka 254. člena ZBan-1,
5. opis ukrepov za zagotavljanje ustreznih informacij DUTB glede uresničevanja poslovne strategije,
6. načrt ukrepov za povečanje obsega posojil, zlasti posojil malim in srednjim podjetjem ter ukrepov za uresničevanje vzdržnega poslovnega modela,
7. opis sprememb glede politike prejemkov in nagrajevanj posloводства, zaposlenih in drugih,
8. odločitve pristojnih organov banke o potrditvi zavez, ki izhajajo iz poslovne strategije,
10. vrste in lastnosti delnic banke oziroma drugih kapitalnih instrumentov banke,
11. določitve cene delnic ali drugih instrumentov banke, ki bi jih vplačal DUTB na podlagi te uredbe,
12. opis zahtev za kritje ugotovljene izgube banke, ki je posledica vrednotenja sredstev banke na podlagi te uredbe, v breme obstoječih sredstev banke in v breme sredstev obstoječih imetnikov kapitalnih instrumentov banke,
13. zmanjšanja stroškov poslovanja,
14. omejitve glede izplačevanja dobička v obliki dividend ali drugih izplačil delničarjem, poslovodstvu ali zaposlenim, ki se izplačujejo iz dobička, skladno s pravili Evropske unije o državnih pomočeh,
15. vzpostavitev pogojev za odprodajo naložbe DUTB v načrtovanih okvirih in pogojih,
16. ukrepe za preprečevanje izkrivljanja konkurence skladno s pravili Evropske unije o državnih pomočeh,
17. aktivnosti, s katerimi se zagotavlja izpolnitev obveznosti namenske družbe do upnikov, za katere je bilo izdano poročilo države po tej uredbi,
18. druge relevantne okoliščine.

(4) Banka poslovno strategijo iz prejšnjega odstavka naknadno dopolni oziroma spremeni sledeč zahtevam Evropske komisije v okviru postopka presoje dovoljene državne pomoči.

(5) Poslovna strategija iz tretjega odstavka tega člena mora v zvezi s prenosom določenih tveganjih postavk na DUTB ali namensko družbo vsebovati tudi:

1. podatke o tveganjih postavkah, ki se prenašajo,
2. pravila in kriterije, uporabljeni za vrednotenje tveganjih postavk po tej uredbi,
3. obrazložitev pozitivnih učinkov prenosa tveganjih postavk na izboljšanje kapitalne ustreznosti banke,
4. obrazložitev ukrepov za izboljšanje procesov upravljanja tveganj v banki oziroma v namenski družbi, na katero se prenesejo tvegane postavke.

6. člen

(merila za presojo poslovne strategije)

(1) Banka mora v poslovni strategiji izkazati, da bo na podlagi določenih aktivnosti in ukrepov skladno s to uredbo:

1. sposobna zagotoviti dolgoročno vzdržno in uspešno poslovanje ter stabilno kapitalno ustreznost,
2. izvedla ukrepe za ustrezno udeležbo lastnih sredstev in sredstev imetnikov kapitalnih instrumentov banke, ki se upoštevajo pri izračunu kapitala banke skladno z ZBan-1, za zagotovitev ciljev iz 1. točke tega odstavka in
3. izvedla ukrepe za preprečevanje ali omilitev morebitnega izkrivljanja konkurence, do katerega bi prišlo zaradi izvajanja ukrepov po tej uredbi.

(2) Šteje se, da je strategija za ponovno vzpostavitev uspešnega poslovanja dolgoročno vzdržna, če banka na podlagi utemeljenih in upravičenih pričakovanj izkaže, da bo najpozneje v petih letih postala dobičkonosna in sposobna zagotavljati kapitalno ustreznost iz lastnih sredstev in sredstev imetnikov kapitalnih instrumentov banke.

(3) Udeležba lastnih sredstev in sredstev imetnikov kapitalnih instrumentov banke, ki se upoštevajo pri izračunu kapitala banke po ZBan-1, pri ukrepih za povečanje osnovnega kapitala banke in drugih kapitalnih instrumentov banke je predpogoj za izvedbo ukrepov po tej uredbi. Pred izvedbo ukrepov se izguba banke iz naslova vrednotenja na podlagi te uredbe, pokrije v breme za to razpoložljivih sredstev banke in sredstev obstoječih imetnikov kapitalnih instrumentov banke.

(4) Ukrepi za preprečevanje oziroma omejevanje morebitnega izkrivljanja konkurence so ustrezni, če tako meni Evropska Komisija v mnenju o skladnosti ukrepa s pravili o državnih pomočeh. Ukrepi za preprečevanje oziroma omejevanje izkrivljanja konkurence lahko obsegajo dezinvestiranje, omejitev širitve poslovne mreže oziroma drugih podobnih aktivnosti banke, preprečitev izvajanja agresivnih poslovnih strategij (na primer tako, da bi posredno povzročil monopolen ali hud oligopolen položaj), ali drugače zmanjšujejo ali preprečujejo škodljive učinke omejevanja oziroma izkrivljanja konkurence, pri čemer se upoštevajo tržni položaj banke in splošne značilnosti ter struktura trga, in cilj ukrepov po tej uredbi.

7. člen

(ocena poslovne strategije)

(1) Komisija v okviru postopka presoje pobude za izvedbo ukrepa po tej uredbi pridobi oceno Banke Slovenije v zvezi s poslovno strategijo glede:

1. učinkov predvidenih ukrepov na kapitalno ustreznost banke oziroma na sposobnost banke, da v prihodnje zagotavlja kapitalno ustreznost brez nadaljnjih ukrepov oziroma pomoči DUTB ali države,
2. uporabe metod vrednotenja pri oceni dolgoročne ekonomske vrednosti skladno s to uredbo, vključno z določanjem cene novih delnic oziroma drugih kapitalnih instrumentov ter določanja cene zaradi prenosa tveganih postavk banke na DUTB ali na namensko družbo,
3. sposobnosti banke, da s predvidenimi ukrepi in aktivnostmi zagotovi dolgoročno dobičkonosno poslovanje in stabilno kapitalno ustreznost.

(2) Komisija lahko v okviru presoje poslovne strategije in na podlagi ocene Banke Slovenije iz prejšnjega odstavka od banke zahteva, da poslovno strategijo ustrezno prilagodi.

8. člen

(odločitev o uporabi ukrepov)

(1) Sklep vlade o uporabi ukrepa na podlagi te uredbe vsebuje odložni pogoj, ki izvedbo ukrepa veže na prejem pozitivnega mnenja Evropske komisije o skladnosti ukrepa s pravili o državnih pomočeh.

(2) Vlada na podlagi mnenja Evropske komisije, iz katerega izhajajo dodatne zahteve glede skladnosti ukrepa s pravili o državnih pomočeh, lahko zahteva od banke ustrezno prilagoditev poslovne strategije.

9. člen

(sklenitev pogodbe in dodatne omejitve)

(1) Na podlagi odločitve vlade o uporabi ukrepa na podlagi te uredbe in po prejemu pozitivnega mnenja Evropske komisije o skladnosti ukrepa s pravili o državnih pomočeh DUTB sklene z banko pogodbo o izvedbi potrjenih ukrepov skladno s poslovno strategijo.

(2) DUTB lahko po sklenitvi pogodbe iz prvega odstavka na podlagi drugega odstavka 32. člena ZUKSB da komisiji pobudo za dodatne omejitve bankam, ki so deležne ukrepov na podlagi te uredbe, s katerimi se zagotovijo pogoji za odprodajo kapitalne naložbe DUTB v banko, če:

1. odprodaja naložbe DUTB v načrtovanih okvirih in pogojih ni uresničljiva zaradi spremenjenih okoliščin na finančnih trgih in drugih zunanjih okoliščin, ki niso odvisne izključno od banke oziroma DUTB in
2. predlagane omejitve za banko po mnenju Banke Slovenije ne vplivajo na sposobnost banke, da zagotavlja dolgoročno dobičkonosno poslovanje in stabilno kapitalno ustreznost skladno s potrjeno poslovno strategijo.

(3) Določbe 5. člena te uredbe se smiselno uporabljajo tudi za predloge DUTB iz prejšnjega odstavka.

2. POVEČANJE OSNOVNEGA KAPITALA BANKE IN DRUGIH KAPITALSKIH INSTRUMENTOV BANKE

10. člen (vrste kapitalskih naložb)

Ukrep povečanja osnovnega kapitala banke in drugih kapitalskih instrumentov banke se lahko izvede z denarnim vplačilom novih navadnih delnic banke ali z denarnim vplačilom drugih kapitalskih instrumentov banke, ki se po ZBan-1 upoštevajo pri izračunu kapitala banke.

11. člen (kriteriji za vplačilo v kapitalne instrumente banke)

(1) Kapitalna naložba v navadne delnice banke ali druge kapitalne instrumente se izvede na podlagi sklepa skupščine banke ali drugega organa banke, ki je pooblaščen za odločanje o povečanju osnovnega kapitala banke z izdajo novih navadnih delnic banke oziroma drugih kapitalskih instrumentov pod pogoji, določenimi skladno s to uredbo.

(2) Emisijska vrednost navadnih delnic banke, ki jih vplača DUTB na podlagi te uredbe, se določi največ v višini, ki je določena za novo delnico na podlagi cenitvenega poročila neodvisnega cenilca podjetij z upoštevanjem pravil vrednotenja na podlagi te uredbe.

(3) Donosnost drugih kapitalskih instrumentov banke, ki jih vplača DUTB na podlagi te uredbe, se določi z upoštevanjem profila tveganja banke, značilnosti kapitalnega instrumenta, vključno z njegovo ravnijo podrejenosti, tveganja, donosnosti ter drugih lastnosti instrumenta.

(4) Vpis in vplačilo navadnih delnic in drugih kapitalskih instrumentov banke se na podlagi javne ponudbe (prospekta) najprej ponudi obstoječim delničarjem in drugim (zasebnim) investitorjem, da se zagotovi minimalna udeležba sredstev DUTB za potrebe dokapitalizacije banke.

(5) DUTB na podlagi javne ponudbe kapitalskih instrumentov vpiše tiste kapitalne instrumente banke, ki jih niso vpisali investitorji na podlagi četrtega odstavka tega člena, pod pogojem, da že prvotno objavljeni prospekt določa ustrezno znižanje emisijske vrednosti delnic oziroma ustrezno višji donos drugih kapitalskih instrumentov banke, ki jih vpiše DUTB.

(6) Ne glede na druge določbe tega člena, lahko DUTB izvede vplačilo v navadne delnice banke tudi na podlagi odločbe Banke Slovenije o izrednem ukrepu nadzora v banki, ki določa pogoje za povečanje osnovnega kapitala banke skladno z ZBan-1.

12. člen

(povečanje kapitala prevzemne družbe)

(1) Če je banka, pri kateri so podane okoliščine iz 4. člena te uredbe zaradi katerih bi bila banka upravičena do ukrepov po tej uredbi, v postopku združevanja ali drugem postopku, v katerem sodeluje druga banka kot prevzemna družba za del ali celotno banko v težavah, se lahko ukrep povečanja osnovnega kapitala in/ali vplačila drugih kapitalskih instrumentov izvede tudi v prevzemni banki, če se s tem na učinkovitejši način dosežejo cilji pomoči banki v težavah.

(2) Ukrep iz prvega odstavka se izvede v prevzemni banki, če:

1. bi zaradi učinkov združitve po oceni Banke Slovenije obstajalo tveganje, da prevzemna družba po prevzemu ne bo sposobna zagotavljati kapitalske ustreznosti skladno z zahtevami Banke Slovenije ali drugega pristojnega nadzornega organa,
2. prevzemna banka ni sposobna pravočasno zagotoviti kapitalske ustreznosti iz prejšnje točke brez ukrepa DUTB za povečanja osnovnega kapitala in/ali vplačila drugih kapitalskih instrumentov prevzemne banke, in
3. bi bili ob neuspeli ali nepravočasni združitvi stroški ukrepov po tej uredbi v banki, pri kateri so podane okoliščine iz 4. člena te uredbe, nesorazmerno višji.

(3) Ne glede na 11. člen te uredbe, se povečanje osnovnega kapitala ali drugih kapitalskih instrumentov prevzemne banke po tem členu lahko izvede brez predhodne javne ponudbe, če so k vpisu novih delnic in drugih instrumentov pred vpisom s strani DUTB povabljeni vsi obstoječi delničarji bank, ki se združujeta.

(4) Ne glede na 11. člen te uredbe lahko DUTB vpiše nove delnice in druge kapitalske instrumente prevzemne banke po enaki emisijski vrednosti, ki je določena za druge investitorje (brez dodatnega znižanja), če so pri določanju menjalnega razmerja v postopku združevanja ustrezno upoštevana načela vrednotenja iz te uredbe.

3. PREVZEM PREMOŽENJA

13. člen

(vrste prevzema tveganj)

(1) DUTB lahko odplačno prevzame premoženje banke skladno z 11. členom ZUKSB tako, da pridobi ali z drugimi sredstvi krije tveganja banke pod pogoji, določenimi s to uredbo.

(2) DUTB odplačno pridobi tveganja banke z odplačnim prevzemom tveganih postavk tako, da banka vsa upravičenja iz naslova določenih tveganih postavk dokončno prenese na DUTB (dokončni prenos lastninske pravice oziroma drugih upravičenj), DUTB pa banki zagotovi nadomestilo skladno s to uredbo. DUTB lahko odplačno prevzame tvegane postavke banke le, če v banki hkrati sodeluje pri povečanju osnovnega kapitala banke ali drugih kapitalskih instrumentov banke skladno s to uredbo.

14. člen

(tvegane postavke)

(1) Tvegane postavke so postavke sredstev ali zunajbilančne postavke, za katere mora banka izračunavati kapitalske zahteve po ZBan-1 in:

1. predstavljajo terjatve in pogojne terjatve banke do neplačnikov ali
2. pomembno zmanjšujejo sposobnost banke, da v prihodnosti zagotavlja kapitalsko ustreznost skladno z zahtevami Banke Slovenije ali drugega pristojnega nadzornega organa.

(2) Kot tvegane postavke se skladno s to uredbo upoštevajo sredstva in zunajbilančne postavke, ki jih je banka pridobila pred 1. 9. 2012 in se uvrščajo v eno od naslednjih kategorij:

1. terjatve in pogojne terjatve banke do neplačnikov, če vrednost glavnice in natečenih obresti na dan vrednotenja presega znesek 500.000 eurov,
2. kapitalske naložbe banke v delnice ali deleže v osnovnem kapitalu gospodarskih družb s sedežem v Republiki Sloveniji, ki jih je banka pridobila na podlagi realizacije pravic zavarovanja, ki so bile ustanovljene v korist banke na tej kapitalski naložbi, ali ki jo je banka pridobila pri povečanju osnovnega kapitala dolžnika s plačilom stvarnega vložka, katerega predmet so bile terjatve banke do tega dolžnika,
3. nepremičnine, ki jih je banka pridobila na podlagi realizacije pravic zavarovanja, ki so bile ustanovljene v korist banke na tej nepremičnini.

(3) Med tvegane postavke se uvrstijo tudi sredstva ali izvenbilančne postavke banke, ki ne izpolnjujejo zahtev za uvrstitev med tvegane postavke, kot so določene v predhodnih dveh odstavkih, če DUTB ali banka utemeljita, da bo pridobitev teh sredstev ali zunajbilančnih postavk povečala učinkovitost upravljanja DUTB ali povečala zaupanje v banko.

(4) Za namene drugega odstavka tega člena se kot dan pridobitve sredstev in zunajbilančnih postavk s strani banke šteje:

1. za terjatve – dan sklenitve osnovne pogodbe med banko in dolžnikom oziroma v primeru pogojne terjatve z dolžnikovim upnikom, ne glede na datum izplačila sredstev,
2. za kapitalske naložbe – dan pridobitve terjatve, ki je bila zavarovana s to kapitalsko naložbo oziroma je bila prenesena kot stvarni vložek pri povečanju osnovnega kapitala dolžnika in
3. za nepremičnine – dan pridobitve terjatve, ki je bila zavarovana s to nepremičnino.

(5) Pri presoji dneva pridobitve terjatve za banko se ne upoštevajo morebitne spremembe ali dopolnitve osnovne pogodbe glede preoblikovanja (prestrukturiranja) bistvenih elementov terjatve (obresti, ročnost, znesek). Prav tako se pri presoji dneva pridobitve terjatve ne upoštevajo morebitni dogovori med banko in dolžnikom, s katerimi banka dolžniku odobri novo posojilo za poplačilo terjatve po predhodni (osnovni) pogodbi z dolžnikom.

(6) DUTB lahko prevzame tvegane postavke banke, ki predstavljajo kapitalsko naložbo ali nepremičnino le, če je banka kadarkoli v zadnjih 12 mesecih izvedla aktivnosti za odprodajo teh sredstev pod tržnimi pogoji, ki pa niso bile uspešne, ali pa bi bile uspešne le v primeru, če bi se prodajna cena določila bistveno nižje od dolgoročne ekonomske vrednosti tega premoženja, določene skladno s pravili vrednotenja na podlagi te uredbe. DUTB lahko prevzame kapitalsko naložbo ali nepremičnino banke tudi v primeru, če banka v zadnjih 12 mesecih, ni izvedla aktivnosti za odprodajo teh sredstev, ker je zaradi objektivnih okoliščin, ki obstajajo na trgu, utemeljeno pričakovala, da takšna prizadevanja ne bodo uspešna (glede na kriterije iz prvega stavka).

15. člen

(določitev tveganih postavk)

(1) Banka in DUTB z upoštevanem meril iz 14. člena te uredbe v poslovni strategiji določita tvegane postavke, ki se na podlagi te uredbe prenesejo na DUTB.

(2) Tvegane postavke iz prejšnjega odstavka se določijo z upoštevanjem učinkov teh tveganih postavk na sposobnost banke za zagotavljanje kapitalske ustreznosti banke in glede na cilje posameznega ukrepa.

3.1. VREDNOTENJE SREDSTEV ZA

NAMENE PREVZEMA TVEGANJ

16. člen
(ocena realne dolgoročne ekonomske vrednosti)

- (1) Tvegane postavke banke se za namen prenosa tveganj na DUTB na podlagi te uredbe ovrednotijo na podlagi realne dolgoročne ekonomske vrednosti sredstev.
- (2) Banka oceni realno dolgoročno ekonomsko vrednost sredstev skladno s to uredbo, oceno pa potrdi pooblaščen neodvisni revizor.
- (3) Realna dolgoročna ekonomska vrednost sredstva je vrednost, ki jo je za sredstvo razumno pričakovati v stabilnem finančnem sistemu po tem, ko prenehajo krizni pogoji, prevladujoči v času sprejetja te uredbe.
- (4) Ocena realne dolgoročne ekonomske vrednosti sredstva temelji na tržnih podatkih ter realističnih in predvidenih napovedih denarnih tokov in se oceni za vsako sredstvo posebej v okviru posamezne kategorije iz drugega odstavka 14. člena te uredbe.

17. člen
(imenovanje pooblaščenega neodvisnega revizorja)

- (1) DUTB imenuje neodvisnega revizorja, ki pred izvedbo ukrepov na stroške banke preveri:
1. pravilnost izdelave ocene realne dolgoročne ekonomske vrednosti sredstev, ki so predmet prenosa na DUTB,
 2. ustreznost določanja višine odbitkov po 23. členu te uredbe pri določanju cene ob prenosu tveganj na DUTB in
 3. pravilnost predvidenih učinkov vrednotenja na kapitalsko ustreznost banke.
- (2) DUTB lahko za vrednotenje sredstev zaradi prenosa na DUTB po tej uredbi kot pooblaščenega neodvisnega revizorja imenuje osebo, ki v preteklih treh letih ni sodelovala z banko v zvezi s storitvami vrednotenja ali revidiranja in ki ni kako drugače poslovno povezana z banko.

18. člen
(vrednotenje terjatev)

- (1) Pri vrednotenju terjatev je treba izhajati iz diskontirane vrednosti pričakovanih denarnih tokov iz terjatev oziroma iz unovčitev zavarovanj teh terjatev.
- (2) Pri oceni vrednosti iz prvega odstavka tega člena je treba za del terjatev, za katere se ocenjuje, da ne bodo poplačane, upoštevati sedanjo vrednost pričakovanih denarnih tokov iz unovčitve prejetih zavarovanj za te terjatve. Za ta namen je treba oceniti realno možnost povračila terjatev od porokov oziroma garantov oziroma pošteno vrednost zavarovanj z nepremičninami in premičninami po pravilih iz 19. člena te uredbe in pošteno vrednost zavarovanj z delnicami oziroma deleži v kapitalu družb po pravilih iz drugega in tretjega odstavka 20. člena te uredbe. Pripadajoča zavarovanja se pri oceni vrednosti terjatev lahko upoštevajo le v primeru, če banka razpolaga z vso potrebno dokumentacijo, na podlagi katere je unovčitev zavarovanj pravno izvršljiva, in če so ta zavarovanja unovčljiva v razumnem roku. Zavarovanja z nepremičninami se za ta namen ovrednotijo v vrednosti, ki ostane po odbitku zneskov vseh obveznosti, katerih izpolnitev je zavarovana z isto nepremičnino in so pri tej nepremičnini vknjižene z boljšim vrstnim redom, oziroma po odbitku sorazmernega dela zneskov tistih obveznosti, ki so v zemljiški knjigi pri tej nepremičnini vknjižene z istim vrstnim redom.
- (3) Vrednotenje terjatev in zavarovanj se z upoštevanjem prvega in drugega odstavka tega člena izvede na način, določen v prilogi 1, ki je sestavni del te uredbe.

19. člen

(vrednotenje nepremičnin)

(1) Banka nepremičnine ovrednoti na podlagi cenitvenega poročila, ki ga izdela neodvisni cenilec in ki ni starejše od enega leta.

(2) Ne glede na prvi odstavek tega člena lahko neodvisni cenilec kot oceno vrednosti (dokončane) stanovanjske nepremičnine uporabi posplošeno tržno vrednost, ki je določena z uporabo metod množičnega vrednotenja nepremičnin in jo objavlja Geodetska uprava Republike Slovenije. Posplošena tržna vrednost se lahko kot ocena vrednosti nepremičnine uporabi le za stanovanjske nepremičnine, če ta ne presega vrednosti 500.000 eurov. Posplošeno tržno vrednost lahko neodvisni cenilec, če je potrebno, popravi z uporabo ustreznega odbitka, kadar oceni, da je to glede na značilnosti konkretne stanovanjske nepremičnine potrebno.

(3) Če nepremičnina še ni dokončno zgrajena, neodvisni cenilec v cenitvi upošteva trenutno stanje oziroma vrednost nepremičnine pred prenosom na DUTB.

(4) Prvi odstavek tega člena se smiselno uporablja tudi za vrednotenje premičnin, na katerih so ustanovljene pravice zavarovanja v korist banke za zavarovanje terjatev banke.

20. člen (vrednotenje kapitalskih naložb)

(1) Banka kapitalske naložbe ovrednoti po poštenu vrednosti skladno z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, določenimi v Uredbi Komisije (ES) št. 1126/2008 z dne 3. novembra 2008 o sprejetju nekaterih mednarodnih računovodskih standardov skladno z Uredbo (ES) št. 1606/2002 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L št. 320 z dne 29. 11. 2008, str. 1), in sicer po tržni ceni z delujočega trga, če ta ni znana, pa po poštenu vrednosti na podlagi tehnike ocenjevanja vrednosti z največjo možno uporabo tržnih vhodnih podatkov.

(2) Ne glede na prvi odstavek tega člena banka kapitalsko naložbo, ki presega 10-odstotni delež v kapitalu družbe in je hkrati knjigovodska vrednost te naložbe večja od 1 milijona eurov, ovrednoti na podlagi cenitvenega poročila neodvisnega cenilca podjetij. Cenitveno poročilo v tem primeru ne sme biti starejše od enega leta.

(3) Če je ocenjena vrednost naložbe v kapitalske instrumente iz prvega oziroma drugega odstavka tega člena višja od revidirane knjigovodske vrednosti teh delnic oziroma deleža družbe izdajateljice (knjigovodska vrednost delnice = celotni kapital družbe/(število delnic - število lastnih delnic)), se naložba ovrednoti po (nižji) revidirani knjigovodski vrednosti teh delnic oziroma deleža družbe izdajateljice.

3.2. OBSEG TVEGANIH POSTAVK

21. člen (obseg prevzetih sredstev)

(1) Banka in DUTB v zvezi z ukrepi za povečanje osnovnega kapitala banke ali drugih kapitalskih instrumentov banke skladno s to uredbo in upoštevanjem meril iz 14. člena te uredbe opredelita tvegane postavke, ki se odplačno prenesejo na DUTB, ter opredelita vrsto in višino (vrednost) nadomestila, ki ga DUTB zagotovi banki za prenos tveganih postavk na podlagi te uredbe.

(2) Obseg prevzetih sredstev in zunajbilančnih postavk banke, ki izpolnjujejo merila iz 14. člena te uredbe, se določi skladno s 15. členom te uredbe, pri čemer se tvegane postavke za namene prenosa na DUTB razvrščajo v skupine glede na dejavnost, s katero se te tvegane postavke povezujejo in za katere se določa skupna strategija upravljanja. Pri prenosu skupin tveganih postavk na DUTB se najprej prenašajo tiste skupine tveganih postavk, ki za banko pri zagotavljanju kapitalske ustreznosti predstavljajo največje breme.

(3) Višina nadomestila za odplačni prevzem tveganih postavk je enaka vrednosti sredstev, ki se za namen prenosa tveganih postavk na DUTB določi skladno s to uredbo.

(4) Če ima banka do posameznega neplačnika poleg terjatev, ki ustrezajo merilom iz 14. člena te uredbe, tudi kapitalske naložbe v tej osebi, ki z vidika upravljanja s tveganji predstavljajo za banko poslovno celoto, se lahko te kapitalske naložbe prenesejo na DUTB skupaj s prenesenimi terjatvami ne glede na merila iz prvega odstavka 14. člena te uredbe.

22. člen

(nadomestilo za prenos)

(1) DUTB zagotovi plačilo ustreznega nadomestila pri odplačnem prevzemu tveganih postavk banke praviloma z izdajo in izročitvijo obveznic DUTB, za katere je izdano poročilo Republike Slovenije.

(2) DUTB lahko za plačilo ustreznega nadomestila pri odplačnem prevzemu tveganih postavk banke pri banki, v kateri se izvajajo ukrepi, najame tudi posojilo s poročilom Republike Slovenije ali zagotovi druge vire financiranja skladno s statutom in smernicami delovanja DUTB, za odplačni prevzem tveganih postavk.

23. člen

(vrednost sredstev za namen prenosa)

(1) Vrednost sredstev, ki se kot tvegane postavke prenašajo na DUTB, se določi glede na ocenjeno realno dolgoročno ekonomsko vrednosti teh sredstev, zmanjšano za stroške refinanciranja DUTB.

(2) Stroški refinanciranja DUTB se upoštevajo pri določanju vrednosti sredstev ob prenosu tako, da se diskontna stopnja poveča za obrestno mero zadolževanja DUTB, pri čemer se upošteva naslednja doba unovčevanja sredstev:

1. za kapitalske naložbe – 2 leti,
2. za nepremičnine – 4 leta,
3. za terjatev – doba zapadlosti terjatve, vendar ne pozneje od 31. 12. 2017.

(3) Vrednost sredstev se lahko za namen prenosa na DUTB dodatno zniža za pričakovane stroške upravljanja s temi sredstvi v okviru DUTB, pri čemer znižanje iz tega naslova ne sme presegati 3% vrednosti sredstev po diskontiranju.

(4) Pri določanju pričakovanih stroškov upravljanja se upoštevajo povprečni stroški banke pri upravljanju premoženja in morebitne izgube oziroma donosi iz naslova upravljanja.

24. člen

(pravice za povratni prenos)

(1) DUTB lahko v šestih mesecih po dnevu prenosa sredstev banke na DUTB uveljavlja v razmerju do banke pravico do povratnega prenosa določenih sredstev, ki so bila prenesena na DUTB na podlagi te uredbe, če so izpolnjeni pogoji v tem členu. Pravica do povratnega prenosa po tej uredbi se uredi v pogodbi med banko in DUTB.

(2) DUTB lahko pravico do povratnega prenosa premoženja uveljavlja pod pogojem:

1. če se po izvedbi prevzema premoženja v zvezi s prevzetim premoženjem ugotovijo napake ali pomanjkljivosti, ki so obstajale na dan prenosa in se štejejo kot stvarne ali pravne napake prodane stvari skladno z zakonom, ki ureja obligacijska razmerja in
2. če zaradi ugotovljenih napak DUTB ne more uresničiti namena skladno z zakonom in

3. če DUTB ne more kako drugače odpraviti ugotovljenih napak ali nadomestiti škode zaradi napake (npr. z uveljavljanjem pravic iz naslova zavarovalne pogodbe, uveljavljanjem odgovornosti izvajalca za napake pri gradnji).

(3) Ne glede na prvi in drugi odstavek tega člena, DUTB ne more uveljavljati pravice do povratnega prenosa, če premoženja ne more vrniti ali ga ne more vrniti v stanju, v kakršnem je bilo prejeto. V tem primeru DUTB namesto pravice do povratnega prenosa uveljavlja v razmerju do banke povračilo škode, ki je nastala zaradi ugotovljene napake na premoženju.

3.3. POROŠTVA REPUBLIKE SLOVENIJE ZA OBVEZNOSTI DUTB

25. člen (vrste poroštev)

(1) Poroštvo Republike Slovenije se lahko izda za obveznosti DUTB iz naslova zadolževanja na finančnem ali medbančnem trgu, da bi DUTB zagotovil ustrezno nadomestilo banki za odplačni prenos premoženja bank na DUTB.

(2) Poroštvo Republike Slovenije za obveznosti DUTB se lahko izda tudi za obveznosti iz naslova obveznic, ki so vplačane s prenosom določenega premoženja bank, ki predstavlja tvegane postavke, na DUTB.

26. člen (merila in pogoji za izdajo porošstva)

(1) Poroštvo Republike Slovenije iz prvega odstavka 25. člena te uredbe se izda za tiste obveznosti DUTB, pri katerih so izpolnjene lastnosti, kot jih določa Evropska centralna banka glede primernosti premoženja za zavarovanje terjatev Evropske centralne banke iz naslova izvajanja denarne politike.

(2) Poleg lastnosti iz predhodnega odstavka tega člena morajo biti glede obveznosti za katere se izda poroštvo Republike Slovenije skladno s to uredbo, izpolnjene tudi naslednje zahteve:

1. skupna vrednost glavnice je največ v višini, ki je enaka skupni vrednosti premoženja, ki se prenese na DUTB, na dan prenosa,
2. pogodbeni pogoji in druge zaveze pogodbe ali listine o zadolžitvi morajo biti v bistvenih elementih primerljivi tistim, o katerih se za istovrstne posle dogovori Republika Slovenija.

(3) Ugotovitev, da so v zvezi z obveznostmi izpolnjene lastnosti, ki se zahtevajo glede primernosti premoženja za zavarovanje terjatev Evropske centralne banke iz naslova izvajanja denarne politike, učinkuje izključno za odločanje o upravičenosti izdaje porošstva države in ne prejudicira ali izključuje drugačne ocene v okviru izvajanja denarne politike Evropske centralne banke.

27. člen (dodatne zaveze v zvezi z izdanim poroštvom)

V zvezi s terjatvami države do DUTB iz naslova izplačanega porošstva (regresna pravica) se lahko v pogodbi določijo pravice zavarovanja na premoženju DUTB ali druga jamstva v korist države za poplačilo terjatev iz naslova regresne pravice.

28. člen (obveščanje ministrstva)

(1) Na podlagi odločitve vlade o potrditvi poročstva države za obveznosti DUTB lahko DUTB začne ali nadaljuje postopek zadolževanja. O poteku postopka zadolževanja mora DUTB obveščati ministrstvo, pristojno za finance.

(2) Po končanem postopku zadolževanja DUTB ministrstvu, pristojnemu za finance, predloži listino o zadolževanju.

(3) Poroštveno pogodbo ali listino o izdaji poročstva podpiše minister, pristojen za finance.

29. člen **(provizije za izdana poročstva)**

(1) Vlada s sklepom o izdaji poročstva določi višino letne provizije za izdano poročstvo. Ministrstvo, pristojno za finance, pripravi predlog višine letne provizije glede na ročnost poroštvne pogodbe, skladno z merili, določenimi v prilogi 2, ki je sestavni del te uredbe.

(2) Provizija za izdano poročstvo se plačuje kvartalno vnaprej, na transakcijski račun proračuna Republike Slovenije in se med trajanjem poročstva ne povečuje.

4. PRENOS TVEGANIH POSTAVK NA NAMENSKO DRUŽBO IN POROŠTVA REPUBLIKE SLOVENIJE ZA OBVEZNOSTI NAMENSKIH DRUŽB

30. člen **(prenos tveganih postavk na namensko družbo)**

(1) Tvegane postavke banke se prenesejo na namensko družbo skladno s to uredbo, če se s prenosom tveganih postavk izboljša sposobnost banke glede zagotavljanja dolgoročne kapitalske ustreznosti skladno z zahtevami Banke Slovenije ali drugega pristojnega nadzornega organa in sposobnost ponovne vzpostavitve dolgoročno uspešnega poslovanja.

(2) Namenska družba lahko pridobi poročstvo Republike Slovenije skladno s to uredbo za obveznosti namenske družbe iz naslova zadolževanja na finančnem ali medbančnem trgu zato, da bi zagotovila ustrezno nadomestilo banki za odplačni prenos premoženja banke na namensko družbo.

(3) Poročstvo Republike Slovenije za obveznosti namenske družbe se lahko izda tudi za obveznosti namenske družbe iz naslova obveznic, ki jih izda namenska družba in so vplačane s prenosom določenega premoženja bank, ki predstavlja tvegane postavke, na namensko družbo.

(4) Za odplačni prenos tveganih postavk banke na namensko družbo se uporabljajo določbe 3. poglavja te uredbe, če ni v tem poglavju določeno drugače.

31. člen **(merila in kriteriji za izdajo poročstva)**

Poročstvo Republike Slovenije za obveznosti namenske družbe se izda, če so izpolnjena naslednja merila in kriteriji glede:

1. ustanovitve in upravljanja namenske družbe,
2. premoženja, ki ga banke ustanoviteljice prenesejo na namensko družbo,
3. lastnosti obveznic oziroma posojil za katere se izdaja poročstvo.

32. člen
(ustanovitev in upravljanje namenske družbe)

(1) Delničarji namenske družbe, ki je upravičena do poročstva za svoje obveznosti po tej uredbi, so lahko poleg DUTB le banke, ki izpolnjujejo merila iz 4. člena te uredbe, ki na namensko družbo odplačno prenesejo tvegane postavke iz 14. člena te uredbe.

(2) Dejavnost namenske družbe mora biti omejena izključno na dejavnost upravljanja sredstev, ki se prenesejo na namensko družbo skladno s prvim odstavkom tega člena.

(3) Pravila upravljanja namenske družbe morajo zagotoviti učinkovito upravljanje prenesenega premoženja glede na lastnosti posameznih kategorij premoženja, vključno z izterjavo in unovčevanjem tega premoženja.

33. člen
(obveznosti namenske družbe)

(1) Poroštvo Republike Slovenije za obveznosti namenske družbe iz drugega odstavka 30. člena te uredbe se izda za tiste obveznosti namenske družbe (izdanih obveznic in bančnih posojil), pri katerih so izpolnjene naslednji pogoji:

1. skupna vrednost glavnice je največ v višini, ki je enaka skupni vrednosti sredstev, ki se prenesejo na namensko družbo na podlagi te uredbe,
2. pogodbeni pogoji in druge zaveze iz pogodbe ali listine o zadolžitvi morajo biti v bistvenih elementih primerljivi tistimi, o katerih se za istovrstne posle dogovori Republika Slovenija.

(2) V zvezi s terjatvami države do namenske družbe iz naslova izplačanega poročstva (regresna pravica) se lahko v poslovni strategiji določijo pravice zavarovanja na premoženju namenske družbe ali druga jamstva ustanoviteljic za poplačilo terjatev države iz naslova regresne pravice.

34. člen
(provizije za izdana poročstva)

(1) Vlada s sklepom o izdaji poročstva določi višino letne provizije za izdano poročstvo. Ministrstvo, pristojno za finance, pripravi predlog višine letne provizije glede na ročnost poročstvene pogodbe na podlagi meril, določenih v prilogi 3, ki je sestavni del te uredbe.

(2) Provizija za izdano poročstvo se plačuje kvartalno vnaprej, na transakcijski račun proračuna Republike Slovenije in se med trajanjem poročstva ne povečuje.

5. KONČNA DOLOČBA
35. člen

Ta uredba začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št.
Ljubljana, dne
EVA: 2011-1611-0011

Vlada Republike Slovenije
Janez Janša
predsednik vlade

PRILOGA 1

Metodologija za ocenjevanje realne dolgoročne ekonomske vrednosti kreditnih terjatev

1. Realna dolgoročna ekonomska vrednost kreditne terjatve se oceni na podlagi diskontiranja denarnih tokov, ki se iz te terjatve pričakujejo neposredno ali z unovčitvijo zavarovanja.

$$REV_t = E(DCF_{t+1}) + E(DCF_{t+2}) + \dots + E(DCF_{t+n}).$$

kjer je:

$E(\cdot)$ pričakovana vrednost (matematično upanje)

DCF_t diskontiran denarni tok v času t

2. Diskontirani pričakovani denarni tokovi se ocenijo na podlagi amortizacijskega načrta terjatve in popravijo za pričakovano izgubo.

Diskontiran pričakovan denarni tok v času t $E(DCF_t)$ se izračuna z uporabo naslednje formule:

$$E(DCF_t) = \frac{(1 - PD_m)^t \cdot CF_t}{(1 + r_f)^{\frac{t}{12}}} + \frac{(1 - PD_m)^{t-1} \cdot PD \cdot (1 - LGD) \cdot G_t}{(1 + r_f)^{\frac{t+n}{12}}}$$

kjer je:

CF_t denarni tok skladno z amortizacijskim načrtom v času t

G_t naobrestena preostala (neodplačana) glavnica v času t

r_f netvegana obrestna mera

PD_m verjetnost neplačila na časovnem horizontu m mesecev

LGD izguba ob neplačilu.

Pri izračunu naobrestene preostale glavnice v času t privzamemo dvoje:

- preostalo glavnico izračunamo kot vsoto bilančnih postavk in zunajbilančnih postavk, ustrezno prilagojenih s konverzijskim količnikom CF
- poplačilo iz unovčenja zavarovanja pričakujemo v obdobju n mesecev, zato preostalo glavnico naobrestimo s pogodbeno obrestno mero za to obdobje

G_t tako izračunamo kot:

$$G_t = (\text{bilančne postavke} + CF \cdot \text{zunajbil. postavke}) \cdot (1 + r_C)^{\frac{n}{12}}$$

kjer je:

r_C pogodbeno obrestna mera

n obdobje (št. mesecev), v katerem se pričakuje poplačilo iz unovčenja zavarovanja.

PD_m je verjetnost neplačila na časovnem horizontu m mesecev, ki se iz letne verjetnosti neplačila PD izračuna po formuli:

$$PD_m = 1 - (1 - PD)^{\frac{m}{12}}$$

3. Pri določanju vrednosti konverzijskega količnika (CF) se uporabi določila Sklepa o izračunu kapitalске zahteve za kreditno tveganje po pristopu na podlagi notranjih bonitetnih sistemov za banke in hranilnice (UL RS št. 135/06, 104/07, 22/10, 85/10, 62/11 in 22/12; Sklep o

IRB), ki opredeljujejo regulatorno določene vrednosti CF. Tako se konverzijskemu količniku za zunajbilančne postavke z zelo visokim tveganjem pripiše vrednost 100%, konverzijskemu količniku za zunajbilančne postavke s srednjim tveganjem vrednost 50%, konverzijskemu količniku za zunajbilančne postavke z nizkim tveganjem vrednost 20% in konverzijskemu količniku z zelo nizkim tveganjem vrednost 0%. Klasifikacija zunajbilančnih postavk je opredeljena v Prilogi II Sklepa o izračunu kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu za banke in hranilnice (UL RS št. 135/06, 104/07, 85/10, 97/10, 62/11, 100/11, 22/12 in 100/12; Sklep o SA).

4. Pri ocenjevanju denarnih tokov iz zavarovanj, je treba upoštevati naslednje:
 - pri hipotekah – vrednost nepremičnine, ki je predmet zavarovanja mora biti ocenjena s strani pooblaščenega ocenjevalca vrednosti ob upoštevanju določil Mednarodnih standardov ocenjevanja vrednosti¹,
 - pri deležih in delnicah – če je vrednost zavarovanja večja od 10-odstotnega deleža, se vrednost zavarovanja določi na podlagi cenitve pooblaščenega ocenjevalca vrednosti, sicer pa se pri vrednotenju upoštevajo določila MRSP, ki so določeni v Uredbi Komisije (ES) št. 1126/2008 Evropskega parlamenta in Sveta (UL RS št. 320 z dne 29.11.2008, str 1),
 - za poročstva – upošteva se denarni tok le kadar je poročstvo dano s strani primerne dajalca, kot je opredeljeno v 29. členu Sklepa o kreditnih zavarovanjih (UL RS št. 135/06, 104/07, 112/08, 100/09, 85/10 in 100/12),
 - predviden čas za unovčenje zavarovanja.
5. Verjetnost neplačila (PD) se mora oceniti za vsako nasprotno stranko, ki še ni neplačnik, medtem ko je PD za neplačnike 1 (100%). Če banka ne razpolaga z ocenami PD, bo za potrebe vrednotenja zaradi prenosa na DUTB Banka Slovenije razkrila podatek o razvrstitvi dolžnika v bonitetni razred internega bonitetnega sistema BS (ICAS) ter povprečen PD vsakega razreda (bonitetna lestvica ICAS je v Prilogi I).
6. Za terjatve, ki jih prevzemnik (DUTB) oceni kot pomembne, se mora izdelati individualna ocena denarnih tokov in ocena izgube ob neplačilu (LGD), medtem ko se ocenjevanje LGD za nepomembne terjatve lahko poenostavi.
7. Pri določanju izgube ob neplačilu nepomembnih terjatev se uporabi modifikacijo² določil Sklepa o izračunu kapitalskih zahtev za kreditno tveganje po pristopu na podlagi notranjih bonitetnih sistemov za banke in hranilnice (UL RS št. 135/06, 104/07, 22/10, 85/10, 62/11 in 22/12), ki opredeljujejo regulatorno določen LGD. Ta pravila se uporabijo tako za plačnike, kot za neplačnike. Če obstajajo podatki, se LGD določi na nivoju izpostavljenosti, sicer pa na nivoju dolžnika.

Najprej se izračuna vrednost izpostavljenosti kot vsota bilančnih postavk in zunajbilančnih postavk, ustrezno prilagojenih s konverzijskim količnikom CF (vrednosti CF so opredeljene glede na klasifikacijo zunajbilančnih postavk enako kot v točki 3 te priloge):

$$\text{izpostavljenost} = \text{bilančne postavke} + CF \cdot \text{zunajbil.postavke}$$

Zavarovani del izpostavljenosti se izračuna kot razliko med vrednostjo izpostavljenosti in nezavarovanim delom izpostavljenosti. Od zavarovanega dela izpostavljenosti se nato odšteje celotna vrednost osebnega jamstva Republike Slovenije in vrednost finančnih zavarovanj, ustrezno zmanjšanih za odbitke, kot so opredeljeni v Sklepu o kreditnih zavarovanjih (UL RS 135/06, 104/07, 112/08, 100/09, 85/10 in 100/12):

$$E_{zfin} = \max(0, \text{zavarovani del} - \text{vrednost osebnega jamstva RS} - \text{vrednost bančnih vlog} -$$

¹ International Valuation Standards Council; <http://www.ivsc.org>

² Za potrebe tega izračuna se za nezavarovani del uporabi LGD v višini 75% za razliko od regulatorno določenega LGD, ki za nezavarovani del vzame 45%.

vrednost delnic * (1 – 35,355%) – vrednost obveznic * (1 – 35,355%)).

E_{zfin} je vrednost zavarovanega dela izpostavljenosti, ki ostane po upoštevanju osebnega jamstva Republike Slovenije in finančnih zavarovanj.

Nato se izračuna vrednost zavarovanja s poslovnimi in stanovanjskimi nepremičninami:

$V_N = \text{vrednost poslovnih nepremičnin} + \text{vrednost stanovanjskih nepremičnin}$.

Izračuna se LGD za vrednost zavarovanj z nepremičninami (LGD_N) in skupni LGD (LGD_Z), pri čemer za polno zavarovane izpostavljenosti z nepremičninami veljajo izpostavljenosti, pri katerih razmerje med vrednostjo zavarovanja z nepremičnino in izpostavljenostjo presega 140%, za kar se uporabi LGD v višini 35%:

Za nezavarovani del izpostavljenosti se uporabi LGD v višini 75 %. Od tod sledi pravilo za izračun delno zavarovane izpostavljenosti z nepremičninami:

$$\text{potem } LGD_N = \frac{35 \% \cdot (V_N \cdot 140 \%^{-1}) + 75 \% \cdot (E_{zfin} - (V_N \cdot 140 \%^{-1}))}{E_{zfin}}.$$

Končni LGD se izračuna po spodnji formuli:

$$LGD_Z = \frac{75 \% \cdot \text{nezavarovani del} + LGD_N \cdot E_{zfin}}{\text{izpostavljenost}}.$$

Tabela I: ICAS bonitetna lestvica³

ICAS bonitetni razred	Povprečen PD
1	0,03%
2	0,09%
3	0,25%
4	0,79%
5	2,53%
6	7,84%
7	36,80%

³ Uporablja se, če banka sama ne razpolaga z ustreznimi PDji.

PRILOGA 2:

Klasifikacija zunajbilančnih postavk

(1) ZUNAJBILANČNE POSTAVKE Z ZELO NIZKIM TVEGANJEM:

(a) prevzete kreditne obveznosti (iz naslova pogodb o kreditiranju, nakupu vrednostnih papirjev, zagotavljanju osebnih jamstev ali o akceptiranju menic), ki se lahko kadar koli brezpogojno prekličejo brez predhodnega obvestila oziroma pri katerih pride do samodejnega preklica, vezanega na poslabšanje kreditne kvalitete dolžnika. Limiti iz kategorije izpostavljenosti iz naslova bančništva na drobno se lahko štejejo kot preklicni, če zakonodaja o varstvu potrošnikov ali druga sorodna zakonodaja kreditni instituciji dovoljuje, da v pogodbah dogovori brezpogojni preklic;

(2) ZUNAJBILANČNE POSTAVKE Z NIZKIM TVEGANJEM:

(b) pogojne obveznosti iz naslova odprtih ali potrjenih dokumentarnih akreditivov, pri katerih blago, ki je predmet akreditiva, služi kot zavarovanje, oziroma iz naslova poslov, pri katerih tudi obstoji možnost samoporavnave;

(c) prevzete kreditne obveznosti (iz naslova pogodb o kreditiranju, nakupu vrednostnih papirjev, zagotavljanju osebnih jamstev ali o akceptiranju menic) z originalno zapadlostjo do 1 leta, ki jih ni mogoče kadar koli brezpogojno preklicati brez predhodnega obvestila oziroma pri katerih ne pride do samodejnega preklica, vezanega na poslabšanje kreditne kvalitete;

(3) ZUNAJBILANČNE POSTAVKE S SREDNJIM TVEGANJEM:

(d) pogojne obveznosti iz naslova odprtih ali potrjenih dokumentarnih akreditivov, pri katerih blago, ki je predmet akreditiva, ne služi kot zavarovanje;

(e) pogojne obveznosti iz naslova izdanih ali potrjenih garancij za resnost ponudbe, garancij za dobro izvršitev posla, garancij za odpravo napak v garancijski dobi, garancij za vračilo zadržanih zneskov, garancij za plačilo carinskega dolga, garancij za plačilo davkov in drugih osebnih jamstev, ki nimajo lastnosti kreditnih nadomestkov;

(f) pogojne obveznosti iz naslova odprtih ali potrjenih nepreklicnih standby akreditivov, ki nimajo lastnosti kreditnih nadomestkov;

(g) prevzete kreditne obveznosti (iz naslova pogodb o kreditiranju, nakupu vrednostnih papirjev, zagotavljanju osebnih jamstev ali o akceptiranju menic) z originalno zapadlostjo nad 1 letom;

(h) prevzete obveznosti iz naslova odkupa neprodanih kratkoročnih in srednjeročnih evrozapisov (*Note Issuance Facilities – NIFs*) in obnavljajoče se prevzete obveznosti iz naslova kreditiranja poslovanja na trgu kratkoročnih in srednjeročnih evrozapisov (*Revolving Underwriting Facilities – RUFs*);

(4) ZUNAJBILANČNE POSTAVKE Z VISOKIM TVEGANJEM:

(i) pogojne obveznosti iz naslova izdanih ali potrjenih osebnih jamstev, ki imajo lastnosti kreditnih nadomestkov (garancija za zavarovanje plačila, garancija za vračilo avansa ipd.);

(j) pogojne obveznosti iz naslova kreditnih izvedenih finančnih instrumentov;

(k) pogojne obveznosti iz naslova akceptov in indosamentov menic;

(l) pogojne obveznosti iz naslova poslov z regresom;

(m) pogojne obveznosti iz naslova odprtih ali potrjenih nepreklicnih standby akreditivov, ki imajo lastnosti kreditnih nadomestkov;

(n) prevzete obveznosti iz naslova dogovorov o terminskem nakupu sredstev (*assets purchased under outright forward purchase agreements*);

(o) prevzete obveznosti iz naslova terminskih dogovorov o obrestni meri depozita (*forward forward deposits*);

(p) prevzete obveznosti iz naslova neplačanega dela vrednostnih papirjev oziroma deleža v kapitalu;

(q) prevzete obveznosti iz naslova pogodb o prodaji in ponovnem nakupu sredstev (*asset sale and repurchase agreements*), pri katerih lahko pride do ponovnega nakupa sredstev le na podlagi zahteve tiste pogodbene stranke, ki je bila pri prodaji prejemnik sredstev;

(r) druge pogoje in prevzete obveznosti.

PRILOGA 3

Višina letne provizije glede na ročnost poroštvene pogodbe

Ročnost poroštvene/ posojilne pogodbe	Provizija/Marža
<i>3 mesece do 1 leto</i>	50 bazičnih točk
<i>Nad 1 letom</i>	125 bazičnih točk

Obrazložitev:

Ta uredba skladno z Zakonom o ukrepih Republike Slovenije za krepitev stabilnosti bank določa merila in pogoje, ki jih morajo izpolnjevati banke, da so upravičene do ukrepov na podlagi te uredbe ter merila in pogoje za določitev in za izvajanje posameznih ukrepov na podlagi te uredbe.

Merila in pogoji, ki jih morajo izpolnjevati banke, da so upravičene do ukrepov na podlagi te uredbe, se določajo z zahtevami pri oblikovanju poslovne strategije, na podlagi katere Vlada RS na predlog medresorske komisije iz 20. člena ZUKSB odloči o izvedbi ukrepov v banki skladno s to uredbo in ZUKSB. Druga merila in pogoji za določitev in za izvajanje ukrepov za krepitev stabilnosti bank, ki se urejajo v tej uredbi se nanašajo na i) povečanje osnovnega kapitala bank in drugih kapitalskih instrumentov banke (merila in kriteriji za povečanje osnovnega kapitala bank ter za udeležbo banke z lastnimi viri); ii) prevzemanje tveganj bank s strani DUTB (merila in kriterije za prevzem tveganj, vrste tveganjih postavk, ki se lahko prevzamejo in tveganj, ki se lahko krijejo, vrste prevzema ali kritja tveganj, vključno s kriteriji, pravice za povratni prenos tveganjih postavk na banko, ki je deležna ukrepov po tej uredbi in vprašanja vrednotenja prenesenih tveganjih postavk); iii) izdajo poročstva Republike Slovenije za prevzete obveznosti namenske družbe (merila in pogoji za dodelitev poročstva države, vrste tveganj, ki se lahko krijejo pri izdaji poročstva za obveznosti namenske družbe ter provizija za izdana poročstva).