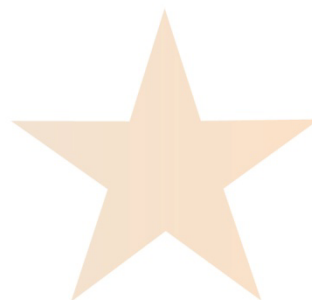


Priporočilo

o ohranitvi najkakovostnejšega temeljnega kapitala v obdobju prehoda
na okvir direktive o kapitalskih zahtevah/uredbe o kapitalskih zahtevah



Kazalo

1.	Povzetek	3
2.	Priporočilo organa EBA o ohranitvi prehodnih ravni nominalnega najkakovostnejšega temeljnega kapitala in nadzoru nad njimi	4
	Priloga I: Pristojni organi	7
	Priloga II: Kreditne institucije	8
	Priloga III: OBRAZEC ZA SPREMLJANJE OHRANITVE KAPITALA – polletno	9
	Priloga IV: OBRAZEC ZA SPREMLJANJE PREHODA NA CRD/CRR – letno	9
	Priloga V: Obrazec za pristojne organe za potrditev upoštevanja tega priporočila	10

1. Povzetek

1. Organ EBA je v okviru svežnja ukrepov za povrnitev zaupanja v bančni sektor EU decembra 2011 izdal priporočilo nacionalnim nadzornim organom in v njem navedel, naj sodelujoče banke EU zvišajo količnike najkakovostnejšega temeljnega kapitala (v nadaljnjem besedilu: CT1). Cilj priporočila je bil zagotoviti dovolj kapitala za nepričakovane izgube, če bi se gospodarski položaj še bolj poslabšal.
2. Sveženj direktive o kapitalskih zahtevah (CRD)¹ in uredbe o kapitalskih zahtevah (CRR)² je spremenil pravni okvir za ocenjevanje ravni kapitala, zato se je organ EBA odločil, da je treba kapitalske blažilnike, ki so bili oblikovani na podlagi priporočila iz decembra 2011, nadomestiti z novim ukrepom za ohranitev kapitala.
3. V skladu z zahtevo glede ohranitve kapitala pristojni organi zagotovijo, da banke vzdržujejo spodnjo mejo kapitala v obliki nominalne ravni denarnih enot (npr. eurov) najkakovostnejšega temeljnega kapitala. Nominalna spodnja meja ustreza znesku kapitala, ki je potreben za izpolnjevanje zahtev po stanju na dan 30. junij 2012, kot so bile določene v priporočilu iz decembra 2011. Kadar raven kapitala bank pade pod nominalno spodnjo mejo, se od bank pričakuje, da pripravijo verodostojne načrte za njegovo ponovno vzpostavitev nad spodnjo mejo. Odobrene bodo samo omejene opustitve v posameznih primerih, ki se bodo podrobno obravnavale v okviru kolegijev nadzornikov, in bodo prilagojene načrtom za prestrukturiranje ali posebnim programom za zmanjšanje tveganj. Pristojni organi lahko tudi opustijo zahtevo glede nominalne spodnje meje, kadar se šteje, da kapital presega znesek, ki je potreben za stalno izpolnjevanje minimalnih zahtev za navadni lastniški temeljni kapital in varovalni kapitalski blažilnik, izračunan na podlagi popolno uveljavljenih pravil iz CRD/CRR. Za takšne odločitve je odgovoren ustrezen pristojni organ, ki jih sprejme po razpravi in posvetovanju z organom EBA in ustreznim kolegijem nadzornikov.
4. Pristojnim organom se priporoča, da ocenijo kapitalske načrte bank za prehod na izvajanje in uporabo CRD/CRR, vključno z upoštevanjem postopnega uvajanja in končne ravni novih zahtev. Zato se od bank zahteva, da nacionalnim organom do 29. novembra 2013 predložijo kapitalske načrte ter obrazce za spremljanje iz prilog III in IV. Kapitalski načrti in obrazci bodo posredovani tudi organu EBA. Nacionalni organi, v tesnem sodelovanju z drugimi ustreznimi pristojnimi organi v okviru kolegijev nadzornikov, kjer je ustrezno, in organom EBA, ocenijo kapitalske načrte kreditnih institucij za prehod na popolno izvajanje CRD/CRR. Nacionalni organi pri pregledu kapitalskih načrtov razpravljajo in presojujejo o predpostavkah bank ter proučijo učinke stresnih dogodkov na izvedljivost načrtov. Posledično se uporabijo ukrepi za vzdrževanje kapitala, kot so omejitve glede dividend in drugih variabilnih izplačil, in vsi

1 Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES.

2 Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012.

morebitni drugi ukrepi, ki jih pristojni organi, v posvetovanju z organom EBA, štejejo za potrebne in ustrezne za odpravo morebitnih pomanjkljivosti v načrtih.

2. Priporočilo organa EBA o ohranitvi prehodnih ravni nominalnega najkakovostnejšega temeljnega kapitala in nadzoru nad njimi

Vloga tega priporočila

5. Ta dokument vsebuje priporočilo, izdano v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (v nadaljnjem besedilu: uredba o EBA). V skladu s členom 16(3) uredbe o EBA si morajo pristojni organi na vsak način prizadevati za upoštevanje priporočila.
6. V priporočilu je predstavljeno stališče organa EBA glede ustreznih nadzorniških praks v okviru Evropskega sistema finančnega nadzora in glede tega, kako bi bilo treba uporabljati zakonodajo Unije na določenih področjih. Organ EBA zato od vseh pristojnih organov, na katere je naslovil priporočilo, pričakuje, da ga bodo upoštevali. Pristojni organi, za katere priporočilo velja, bi ga morali upoštevati tako, da ga ustrezno vključijo v svoje nadzorne prakse (npr. s spremembo pravnega okvira ali nadzorniških postopkov).

Zahteve v zvezi s poročanjem

7. Pristojni organi morajo v skladu s členom 16(3) uredbe o EBA do 22. septembra 2013 organ EBA uradno obvestiti, ali ravnajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s tem priporočilom, ali pa mu sporočiti razloge za njegovo neupoštevanje. Če pristojni organi do tega roka ne bodo poslali uradnega obvestila, bo organ EBA štel, da ga ne upoštevajo. Uradno obvestilo je treba poslati na obrazcu iz Priloge V na e-naslov compliance@eba.europa.eu z navedbo oznake „EBA/REC/2013/03“. Uradna obvestila predložijo osebe, ki so pooblaščenice za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov.
8. Uradna obvestila bodo v skladu s členom 16(3) uredbe o EBA objavljena na spletni strani organa EBA.

ODBOR NADZORNIKOV EVROPSKEGA BANČNEGA ORGANA JE –

ob upoštevanju Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/77/ES ter zlasti člena 16(1) Uredbe,

ob upoštevanju Sklepa EBA DC 001 Evropskega bančnega organa („EBA“) z dne 12. januarja 2011 o sprejetju poslovnika odbora nadzornikov organa EBA ter zlasti člena 3(5) in člena 14(2) Sklepa,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Odbor nadzornikov organa EBA je odločil, da se količnik najkakovostnejšega temeljnega kapitala, določen v njegovem priporočilu iz decembra 2011, glede na spreminjajoče se pravno okolje med postopnim preходом Unije na popoln okvir, ki je bil sprejet z direktivo o kapitalskih zahtevah (CRD)³ in uredbo o kapitalskih zahtevah (CRR)⁴, nadomesti z novim ukrepom za ohranitev kapitala glavnih kreditnih institucij v Uniji.
- (2) Čeprav so se tržne razmere izboljšale, odkar je organ EBA izdal priporočilo o dokapitalizaciji z dne 8. decembra 2011 (EBA/REC/2011/1), je ohranitev prehodne ravni nominalnega kapitala potrebna in utemeljena zaradi nenehne nestanovitnosti na finančnih trgih. Treba je uvesti učinkovite ukrepe za ohranitev kapitala in s tem stabilnosti bančnega sektorja. Poleg tega se od kreditnih institucij pričakuje, da bodo še dodatno okrepile svoje ravni kapitala za izpolnitev strožjih zahtev, določenih v novih zakonodajnih zahtevah, ki se bodo postopoma uvajale.
- (3) Ker bi lahko bile med prehodnim obdobjem minimalne kapitalske zahteve manj stroge od tistih, ki so določene v priporočilu organa EBA iz decembra 2011, se od kreditnih institucij zahteva, da ohranijo svoje ravni kapitala. V okviru tega novega ukrepa za ohranitev kapitala nadzorniki spremljajo nominalni znesek najkakovostnejšega temeljnega kapitala, ki je denominiran v ustrezni valuti poročanja (npr. eurih) in ustreza znesku kapitala, ki je potreben za izpolnitev zahtev po stanju na dan 30. junija 2012, kot je bil določen v priporočilu z dne 8. decembra 2011. To nominalno spodnjo mejo dejavno spremlja konsolidacijski nadzornik skupaj z organom EBA in kolegiji nadzornikov, da se zagotovi njeno vzdrževanje.
- (4) Pristojni organi v tesnem sodelovanju z drugimi ustreznimi pristojnimi organi v okviru kolegijev nadzornikov, kjer je ustrezno, in organom EBA ocenijo kapitalske načrte kreditnih institucij za prehod na popolno izvajanje in uporabo CRD/CRR. Pri pregledu kapitalskih načrtov nacionalni organi razpravljajo in presojujejo o predpostavkah kreditnih institucij ter proučijo učinke stresnih dogodkov na izvedljivost načrtov. Posledično se uporabijo ukrepi za vzdrževanje kapitala, kot so omejitve glede dividend in drugih variabilnih izplačil, in vse morebitne druge ukrepe, ki jih pristojni organi in organ EBA štejejo za potrebne in ustrezne za odpravo morebitnih pomanjkljivosti v načrtih.
- (5) Pristojni organi bi morali imeti možnost opustiti zahtevo glede nominalne spodnje meje v primeru načrtov prestrukturiranja in posebnih programov za zmanjšanje tveganj ter pri tistih bankah, pri katerih je raven navadnega lastniškega temeljnega kapitala nad minimalnimi kapitalskimi zahtevami in varovalnim kapitalskim blažilnikom, izračunanih na podlagi popolnoma uveljavljenih pravil CRD/CRR.
- (6) To priporočilo določa obrazce za spremljanje, ki jih predložijo kreditne institucije pri poročanju o pomembnejših sestavnih delih svojega kapitalskega položaja in skladnosti z veljavnimi ravni kapitala.

3 Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES.

4 Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012.

-
- (7) Ker to priporočilo temelji na priporočilu EBA/REC/2011/1 ob upoštevanju nadzorniških izkušenj in sprememb, sprejetih v CRD/CRR, ter je namenjeno omejenemu številu kreditnih institucij, javno posvetovanje ni potrebno.
- (8) To priporočilo bo objavljeno na spletni strani organa EBA –

SPREJEL NASLEDNJE PRIPOROČILO:

1. Pristojnim organom, navedenim v Prilogi I (v nadaljnjem besedilu: pristojni organi), ki so v domačih državah nacionalni organi s pristojnostjo za nadzor nad kreditnimi institucijami in so navedeni v Prilogi II (v nadaljnjem besedilu: kreditne institucije), se priporoča, da zagotovijo, da kreditne institucije redno, dokler to priporočilo ne bo spremenjeno, razveljavljeno ali preklicano, vzdržujejo nominalno raven najkakovostnejšega temeljnega kapitala, opisano v drugem odstavku. Pristojni organi to zagotavljajo s pregledom, ocenjevanjem in ugotavljanjem, ali kapital, ki ga imajo kreditne institucije, zagotavlja preudarno upravljanje in kritje njihovih tveganj.
2. Pristojnim organom se priporoča, da zagotovijo, da kreditne institucije ohranjajo nominalno spodnjo mejo najkakovostnejšega temeljnega kapitala denominirano v ustrezni valuti poročanja, kakor je opredeljeno v Priporočilu EBA/REC/2011/1, in ustreza znesku kapitala, ki je potreben za izpolnitev zahtev iz Priporočila EBA/REC/2011/1 po stanju na dan 30. junija 2012. Za ta namen ostajajo še naprej primerni pogojni kapitalski instrumenti, ki upoštevajo poenotena določila organa EBA (EBA common termsheet), in so bili izdani pred 30. junijem 2012.
3. Pristojnim organom se priporoča, da ocenijo kapitalske načrte kreditnih institucij. Ti načrti morajo pojasniti, kako bodo kreditne institucije upoštevale zahteve direktive o kapitalskih zahtevah (CRD) in uredbe o kapitalskih zahtevah (CRR), ter morajo zajemati celotno prehodno obdobje do popolnega izvajanja in uporabe teh zakonodajnih aktov.
4. Pristojni organi lahko opustijo zahtevo glede nominalne spodnje meje, kjer je določeno, da kapital presega znesek, potreben za doseganje minimalnih zahtev za navadni lastniški temeljni kapital in varovalnega kapitalskega blažilnika, izračunane na podlagi popolno uveljavljenih CRD/CRR zahtev. Za takšne odločitve je odgovoren ustrezen pristojni organ, ki jih sprejme po razpravi in posvetovanju z organom EBA in v morebitnem ustreznem kolegiju nadzornikov.
5. Poleg tega se pristojnim organom priporoča, da od kreditnih institucij zahtevajo, da predstavijo načrte za ponovno vzpostavitev nominalne spodnje meje, navedene v drugem odstavku, kadar ta ni dosežena zaradi pokrivanja izgub, ter da kolegije nadzornikov in organ EBA redno obveščajo o napredku pri izvrševanju načrtov.
6. Pristojnim organom se poleg tega priporoča, da:
 - a) od kreditnih institucij zahtevajo, da do 29. 11. 2013 predložijo ustrezne kapitalske načrte in obrazce za spremljanje v skladu z obrazci iz prilog III in IV, kjer je prikazano, da se ohranjajo primerne ravni kapitala za zagotovitev ustreznega in pravočasnega prehoda na popolno izvajanje in uporabo CRD/CRR;
 - b) razpravljajo in presojujejo o predpostavkah kreditnih institucij ter proučijo učinke stresnih dogodkov na izvedljivost načrtov;
 - c) odložijo privolitev h kapitalskim načrtom, dokler jih ne pregledajo, izmenjajo in se o njih posvetujejo z organom EBA ter znotraj ustreznih kolegijev nadzornikov;
 - d) v posvetovanju z ustreznimi pristojnimi organi in organom EBA zavzamejo usklajen nadzorniški pristop pri odobritvi opustitev od zahteve glede nominalne spodnje meje v okviru načrtov prestrukturiranja in pri posebnih programih za zmanjšanje tveganj. Takšne opustitve

so odobrene samo v primerih, kadar načrti prestrukturiranja ali programi za zmanjšanje tveganj privedejo do znatnega zmanjšanja tveganja⁵;

- e) s posvetovanjem z ustreznimi pristojnimi organi in organom EBA sprejmejo ustrezne ukrepe za odpravo pomanjkljivosti v kapitalskih načrtih, če je izvedljivost teh načrtov vprašljiva;
- f) vsaj enkrat letno pregledajo kapitalske načrte kreditnih institucij, v posvetovanju z organom EBA in drugimi ustreznimi pristojnimi organi v okviru kolegijev nadzornikov, kjer je to ustrezno.

7. To priporočilo bo pregledano v določenem času, vsekakor pa najpozneje do 31. decembra 2014.

8. To priporočilo začne veljati 22. julija 2013. Priporočilo z dne 8. decembra 2011 (EBA/REC/2011/1) se na isti dan razveljavi, razen za namene uporabe drugega odstavka tega priporočila.

V Londonu, 22. julija 2013

Andrea Enria
Predsednik organa EBA

Priloga I: Pristojni organi

Država	Pristojni organ
AT	Finanzmarktaufsicht, FMA (Urad za nadzor finančnega trga)
BE	National Bank of Belgium (Belgijska centralna banka)
CY	Central Bank of Cyprus (Ciprska centralna banka)
DE	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
DK	Finanstilsynet (Danski finančni nadzorni organ)
ES	Banco de España (Španska centralna banka)
FI	Finanssivalvonta (Finski finančni nadzorni organ)
FR	Autorité de Contrôle Prudentiel, ACP (Organ za bonitetni nadzor)
GB	Prudential Regulation Authority (Organ za bonitetni nadzor)
HU	Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (Madžarski finančni nadzorni organ)
IE	Central Bank of Ireland (Irska centralna banka)
IT	Banca d'Italia (Italijanska centralna banka)
LU	Commission de Surveillance du Secteur Financier, CSSF (Komisija za nadzor finančnega sektorja)
MT	Malta Financial Services Authority – MFSA (Malteški finančni nadzorni organ)
NL	De Nederlandsche Bank, DNB (Nizozemska centralna banka)
NO	Finanstilsynet (Norveški finančni nadzorni organ)
PL	Komisja Nadzoru Finansowego (Poljski finančni nadzorni organ)
PT	Banco de Portugal (Portugalska centralna banka)
SE	Finansinspektionen (Švedski finančni nadzorni organ)

⁵ Dovoliti bi bilo treba tudi odrejene procese razdolževanja, ki so že bili uradno dogovorjeni z mednarodnimi organizacijami ali institucijami EU pred 31. 8. 2013, če so bili predloženi pristojnemu organu in jih ta spremlja. Enaki pogoji bi veljali v nekaterih primerih za uradne načrte prestrukturiranja.

SI	Banka Slovenije (Slovenska centralna banka)
----	---

Priloga II: Kreditne institucije

Koda	Imena bank
AT001	ERSTE GROUP BANK AG
AT002	RAIFFEISEN ZENTRALBANK ÖSTERREICH (RZB)
BE005	KBC BANK
CY006	CYPRUS POPULAR BANK PUBLIC CO LTD
CY007	BANK OF CYPRUS PUBLIC CO LTD
DE017	DEUTSCHE BANK AG
DE018	COMMERZBANK AG
DE019	LANDESBANK BADEN-WÜRTTEMBERG
DE020	DZ BANK AG DT. ZENTRAL-GENOSSENSCHAFTSBANK
DE021	BAYERISCHE LANDESBANK
DE022	NORDDEUTSCHE LANDESBANK -GZ
DE023	HYPO REAL ESTATE HOLDING AG, MÜNCHEN
DE025	HSH NORDBANK AG, HAMBURG
DE026	LANDESBANK HESSEN-THÜRINGEN GZ, FRANKFURT
DE027	LANDESBANK BERLIN AG
DE028	DEKABANK DEUTSCHE GIROZENTRALE, FRANKFURT
DE029	WGZ BANK AG WESTDT. GENO. ZENTRALBK, DDF
DK008	DANSKE BANK
DK009	JYSKE BANK
DK010	SYDBANK
DK011	NYKREDIT
ES059	BANCO SANTANDER S.A.
ES060	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA S.A. (BBVA)
ES062	CAJA DE AHORROS Y PENSIONES DE BARCELONA
ES064	BANCO POPULAR ESPAÑOL, S.A.
FI012	OP-POHJOLA GROUP
FR013	BNP PARIBAS
FR014	CREDIT AGRICOLE
FR015	BPCE
FR016	SOCIETE GENERALE
GB088	ROYAL BANK OF SCOTLAND GROUP PLC
GB089	HSBC HOLDINGS PLC
GB090	BARCLAYS PLC
GB091	LLOYDS BANKING GROUP PLC
HU036	OTP BANK NYRT.
IE037	ALLIED IRISH BANKS PLC
IE038	BANK OF IRELAND

Koda	Imena bank
IE039	PERMANENT TSB plc
IT040	INTESA SANPAOLO S.P.A
IT041	UNICREDIT S.P.A
IT042	BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A
IT043	BANCO POPOLARE - S.C.
IT044	UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCPA (UBI BANCA)
LU045	BANQUE ET CAISSE D'EPARGNE DE L'ETAT
MT046	BANK OF VALLETTA (BOV)
NL047	ING BANK NV
NL048	RABOBANK NEDERLAND
NL049	ABN AMRO BANK NV
NL050	SNS BANK NV
NO051	DNB NOR BANK ASA
PL052	PKO BANK POLSKI
PT053	CAIXA GERAL DE DEPÓSITOS, SA
PT054	BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS, SA (BCP)
PT055	ESPÍRITO SANTO FINANCIAL GROUP, SA (ESFG)
PT056	BANCO BPI, SA
SE084	NORDEA BANK AB (PUBL)
SE085	SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN AB (PUBL) (SEB)
SE086	SVENSKA HANDELSBANKEN AB (PUBL)
SE087	SWEDBANK AB (PUBL)
SI057	NOVA LJUBLJANSKA BANKA D.D. (NLB D.D.)
SI058	NOVA KREDITNA BANKA MARIBOR D.D. (NKBM D.D.)

Priloga III: OBRAZEC ZA SPREMLJANJE OHRANITVE KAPITALA – polletno

Priloga IV: OBRAZEC ZA SPREMLJANJE PREHODA NA CRD/CRR – letno

Priloga V: Obrazec za pristojne organe za potrditev upoštevanja tega priporočila

Potrditev upoštevanja smernic in priporočil

Datum:

Država članica/država članica EGP:

Pristojni organ:

Smernice/priporočila:

Ime:

Delovno mesto:

Telefonska številka:

E-naslov:

Pooblaščen sem, da v imenu svojega pristojnega organa potrdim upoštevanje smernic/priporočil

Da

Pristojni organ upošteva ali namerava upoštevati smernice in priporočila.

Da **Ne** **Delno upoštevanje**

Moj pristojni organ ne upošteva in ne namerava upoštevati smernic in priporočil iz naslednjih **razlogov**⁶:

Podrobnosti o delnem upoštevanju in obrazložitev:

To obvestilo pošljite na e-naslov: compliance@eba.europa.eu⁷.

⁶ V primeru delnega upoštevanja navedite tudi obseg upoštevanja in neupoštevanja ter navedite razloge za neupoštevanje po ustreznih področjih.

⁷ Upoštevajte, da drugi načini obveščanja o potrditvi upoštevanja smernic in priporočil, kot je pošiljanje na drug e-naslov od zgoraj navedenega, ali z elektronsko pošto, ki ne vsebuje zahtevanega obrazca, ne bodo sprejeti kot veljavni.