



NÁRODNÁ
BANKA
SLOVENSKA
EUROSYSTÉM

VESTNÍK

Čiastka 1

Vydaná dňa 19. januára 2021

Ročník 2021

NORMATÍVNA ČASŤ

Opatrenie Národnej banky Slovenska z 12. januára 2021 č. 1/2021, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 16/2007 o predkladaní výkazov burzou cenných papierov a centrálnym depozitárom cenných papierov na účely dohľadu nad finančným trhom v znení neskorších predpisov.

1

OZNAMOVACIA ČASŤ

Odporúčanie Národnej banky Slovenska č. 1/2021 z 12. januára 2021 o distribúcii vlastných zdrojov a zisku bankami počas pandémie COVID- 19

3

ISSN 1335-3365

Čiastka pre verejnosť – 1/2021

1
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 12. januára 2021,

**ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska
č. 16/2007 o predkladaní výkazov burzou cenných papierov a centrálnym depozitárom
cenných papierov na účely dohľadu nad finančným trhom v znení neskorších predpisov**

Národná banka Slovenska podľa § 35 ods. 2 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov ustanovuje:

Čl. I

Opatrenie Národnej banky Slovenska z 18. decembra 2007 č. 16/2007 o predkladaní výkazov burzou cenných papierov a centrálnym depozitárom cenných papierov na účely dohľadu nad finančným trhom (oznámenie č. 651/2007 Z. z.) v znení opatrenia č. 24/2008 (oznámenie č. 513/2008 Z. z.), opatrenia č. 27/2015 (oznámenie č. 64/2016 Z. z.) a opatrenia č. 16/2017 (oznámenie č. 342/2017 Z. z.) sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 2 sa odsek 2 dopĺňa písmenami h) až j), ktoré znejú:
 - „h) Cd (NBS) 62-12 Hlásenie o všeobecných informáciách o zlyhaniach vyrovnania, v ktorom sa uvádzajú informácie podľa osobitného predpisu,^{6a)}
 - i) Cd (NBS) 63-12 Hlásenie o denných údajoch o zlyhaniach vyrovnania, v ktorom sa uvádzajú informácie podľa osobitného predpisu,^{6b)}
 - j) Cd (NBS) 64-01 Hlásenie o informáciách o zlyhaniach vyrovnania, v ktorom sa uvádzajú informácie podľa osobitného predpisu.^{6c)}“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 6a až 6c znejú:

- ^{6a)} Príloha I, tabuľka 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2018/1229 z 25. mája 2018, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 909/2014, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy týkajúce sa disciplíny pri vyrovnaní (Ú. v. EÚ L 230/1, 13.9.2018).
- ^{6b)} Príloha I, tabuľka 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2018/1229.
- ^{6c)} Príloha II delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2018/1229.“.

2. V § 3 sa za odsek 12 vkladajú nové odseky 13 a 14, ktoré znejú:

„(13) Výkazy podľa § 2 ods. 2 písm. h) a i) sa vypracúvajú a predkladajú v lehote podľa osobitného predpisu.^{6d)}

(14) Výkaz podľa § 2 ods. 2 písm. j) sa vypracúva a predkladá v lehote podľa osobitného predpisu.^{6e)}“.

Doterajší odsek 13 sa označuje ako odsek 15.

Poznámky pod čiarou k odkazom 6d a 6e znejú:

„6d) Čl. 14 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2018/1229.

6e) Čl. 14 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2018/1229.“.

Čl. II

Toto opatrenie nadobúda účinnosť dňom účinnosti delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2018/1229 z 25. mája 2018, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 909/2014, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy týkajúce sa disciplíny pri vyrovnaní.

Peter Kažimír v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor dohľadu nad kapitálovým trhom
Vypracoval: oddelenie regulácie a metodiky

**Odporúčanie Národnej banky Slovenska č. 1/2021
z 12. januára 2021
o distribúcii vlastných zdrojov a zisku bankami počas pandémie COVID-19**

Národná banka Slovenska podľa § 1 ods. 3 písm. a) bodu 3 a § 2 ods. 9 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a § 6 ods. 19 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 46/2011 Z. z. (ďalej len „zákon o bankách“) vydáva toto odporúčanie:

**Článok I
Účel**

(1) Európsky výbor pre systémové riziká (ďalej len „ESRB“) dňa 27. mája 2020 s cieľom zmierniť rozsah systémového rizika vo finančnom sektore a prispieť k ekonomickému oživeniu vydal odporúčanie o obmedzení rozdeľovania zisku počas trvania pandémie COVID-19 (ESRB/2020/7¹). Odporúčanie ESRB je určené príslušným orgánom členských štátov a má za cieľ zabezpečiť dostatočnú kapitalizáciu bánk a poisťovní na najvyššej úrovni konsolidácie v členskom štáte, prípadne aj na individuálnej alebo subkonsolidovanej úrovni, ak si to situácia vyžaduje.

(2) Vzhľadom na pokračujúcu pandémiu COVID-19 a pretrvávajúcu neistotu ohľadom jej budúceho vplyvu na ekonomiku a finančné inštitúcie, ESRB rozhodol dňa 15. decembra 2020 o úprave odporúčania ESRB/2020/7 a o jeho predĺžení do 30. septembra 2021 (ESRB/2020/15²).

(3) Európska centrálna banka (ďalej len „ECB“) implementovala dňa 15. decembra 2020 odporúčanie ESRB svojim odporúčaním ECB/2020/62³) (ďalej len „odporúčanie ECB“). Odporúčanie ECB je priamo aplikovateľné pre významné úverové inštitúcie. ECB súčasne požiadala príslušné vnútroštátne orgány implementovať odporúčanie ECB/2020/62 na národnej úrovni aj vo vzťahu k menej významným bankám,⁴) ktoré spadajú pod dohľad nad bankami na národnej úrovni, v našich podmienkach pod priamy dohľad Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“).

(4) Toto odporúčanie sa vzťahuje na banky so sídlom na území Slovenskej republiky, ktoré vykonávajú bankovú činnosť na základe bankového povolenia podľa zákona o bankách.

(5) Toto odporúčanie sa uplatňuje na individuálnej úrovni jednotlivých bánk.

¹) https://www.esrb.europa.eu/pub/pdf/recommendations/esrb.recommendation200608_on_restriction_of_distributions_during_the_COVID-19_pandemic_2~f4cdad4ec1.en.pdf

²) https://www.esrb.europa.eu/pub/pdf/recommendations/esrb.recommendation201215_on_restriction_of_distributions_during_the_COVID-19_pandemic~2502cd1d1c.en.pdf

³) https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/en_ecb_2020_62_f_sign~6a404d7d9c..pdf?bc87edfa97b9ab56140b289cf090ea81

⁴) Menej významné banky sa rozumejú menej významné dohliadané subjekty podľa čl. 2 ods. 7 Nariadenia ECB (EÚ) č. 468/2014 o rámci pre spoluprácu v rámci jednotného mechanizmu dohľadu medzi Európskou centrálnou bankou, príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a určenými vnútroštátnymi orgánmi (Ú.v. EÚ L 141, 14. 5. 2014) (ďalej len „nariadenie 468/2014“).

Článok II

Distribúcia vlastných zdrojov a zisku bankami

(1) NBS odporúča bankám, aby si zachovali dostatočnú výšku a kvalitu kapitálu v čase trvania následkov pandémie COVID-19. Výška a kvalita kapitálu by mala zohľadňovať riziká vyplývajúce zo zhoršenej finančnej pozície podnikov a domácností na Slovensku, ako aj nezastupiteľnú úlohu bánk vo vzťahu k oživeniu domácej ekonomiky prostredníctvom poskytovania úverov.

(2) Banky by mali pri rozdelení zisku používať konzervatívny prístup, berúc do úvahy očakávaná vo vývoji kapitálovej primeranosti vyplývajúce predovšetkým z predpokladaného zhoršenia kvality úverových portfólií a zníženej schopnosti tvorby zisku v najbližšom období.

Článok III

Obmedzenia v distribúcii vlastných zdrojov a zisku bankami pre menej významné banky

(1) Tento článok sa vzťahuje len na banky so sídlom na území Slovenskej republiky, ktoré vykonávajú bankovú činnosť na základe bankového povolenia podľa zákona o bankách a ktoré sú pod priamym dohľadom NBS.

(2) NBS týmto preberá odporúčanie ECB vo vzťahu k menej významným bankám a odporúča, aby tieto banky používali konzervatívny prístup pri distribúcii vlastných zdrojov a zisku alebo pri uskutočňovaní spätného odkúpenia akcií s cieľom odmeňovania akcionárov.

(3) Menej významné banky, ktoré majú v úmysle rozhodnúť o distribúcii vlastných zdrojov a zisku alebo vykonať spätné odkúpenie akcií s cieľom odmeňovania akcionárov, by mali vopred informovať útvar dohľadu NBS zodpovedný za výkon dohľadu nad bankami o týchto plánovaných úkonoch. NBS posúdi podľa § 6 ods. 2 zákona o bankách, či pri plánovanom úkone príslušnej banky je použitý konzervatívny prístup.

(4) NBS považuje za dostatočne konzervatívny prístup, ak by menej významné banky mali v úmysle distribúciu vlastných zdrojov a zisku v objeme nižšom ako 15% akumulovaného zisku za roky 2019 a 2020 alebo nižšom ako 20 bázičkých bodov ukazovateľa primeranosti vlastného kapitálu Tier 1 danej banky.

Článok VI

Účinnosť

Toto odporúčanie nadobúda účinnosť 1. februára 2021 a uplatňuje sa do 30. septembra 2021.

Peter Kažimír v. r.
guvernér

Vydavateľ: Národná banka Slovenska, ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava 1,
IČO: 30844789

Periodicita: vychádza podľa potreby Národnej banky Slovenska

Objednávky vybavuje Národná banka Slovenska, odbor právnych služieb, legislatívne
oddelenie, Mgr. Magdaléna Oravcová 02/5787 2471, Ing. Mariana Vašková 02/5787 2472.

E-mail: vestnik@nbs.sk