

**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?b_c87edfa97b9ab56140b289cf090ea81

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 očakávania 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 útvary 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 bazických 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