



NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA
EUROSYSTEM



MREL a príspevky do rezolučného fondu

Oddelenie riešenia krízových situácií

Prezentácia pre banky a OCP

13. februára 2015



- 1) Súčasný stav**
- 2) Minimálne požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky „MREL“**
- 3) Peňažné príspevky do národného rezolučného fondu**

Súčasný stav



1. januára 2015

Nadobudol účinnosť
Zákon 371/2014 o riešení
krízových situácií

10. februára 2015

1 zasadnutie Rady pre
riešenie krízových situácií

13. februára 2015

13. februára 2015 web v
prevádzke:

www.rezolucnarada.sk

Súčasný stav



- **Prebieha úprava zákona o riešení krízových situácií č. 371/2014**

Privítame Vaše
pripomienky / návrhy
na resolution@nbs.sk

- **Konzistentnú interpretáciu BRRD zabezpečuje Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA)**
- **30. januára 2015 spustila EBA interaktívnu Question & Answers pre implementáciu Smernice BRRD <https://www.eba.europa.eu/single-rule-book-qa>**



MREL

MREL



- Podľa paragrafu 31 zákona 371/2014 je inštitúcia je povinná sústavne vypočítavať a dodržiavať minimálnu požiadavku na vlastné zdroje a oprávnené záväzky
- Výšku požiadavky na MREL stanoví rezolučný orgán po prerokovaní s útvaram dohľadu na základe metodiky Európskeho dohľadu pre bankovníctvo („EBA“)
- Určí sa na individuálnej báze pre každú inštitúciu :

$$\text{MREL} = \frac{\text{Súčet vlastných zdrojov a oprávnených záväzkov}}{\text{Súčet celkových záväzkov a vlastných zdrojov}}$$

Metodika na určenie MREL



- ✓ Do **27. februára 2015** prebieha verejná konzultácia na stránke EBA k technickému štandardu o Minimálnych požiadavkách na vlastné zdroje a oprávnené záväzky „MREL“ (metodika)
- ✓ Verejná konzultácia je dostupná na www stránke: **<http://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/recovery-and-resolution/regulatory-technical-standards-on-minimum-requirement-for-own-funds-and-eligible-liabilities-mrel>**
- ✓ NBS/Rezolučná Rada využíva **všetky možnosti** pripomienkovať metodiku
- ✓ Verejná konzultácia - **posledná šanca** ovplyvniť finálne znenie metodiky

Oprávnené záväzky - definícia



- ✓ dlhový nástroj nástroj **je plnej miere splatený**
- ✓ **záväzok nie je voči inštitúcii samotnej** a neslúži na sekuritizáciu
- ✓ kúpa **nebola financovaná vybranou inštitúciou**
- ✓ záväzok má **zostávajúcu splatnosť najmenej jeden rok**
- ✓ **nie je to derivát**
- ✓ záväzok **nevyplýva z vkladu, ktorý má prednostné poradie** v rámci konkurzného konania

Metodika MREL - kritéria



1. Loss Absorption Amount

2. Recapitalisation

3. Exclusion from
bail in

4. Business model,
funding and risk
profile

5. Deposit
Guarantee Scheme
Contribution

6. Size and
systemic risk

VÝHRADY:

Rada ma veľmi limitované možnosti zvoľniť kritéria

1. Predpokladaná výška strát



Podľa článku 2 štandardu:

- ✓ Je vo výške celkovej kapitálovej požiadavky inštitúcie teda vrátane vankúšov a II. piliera
- ✓ Metodika umožňuje len zvýšiť požiadavku berúc do úvahy obchodný model, model financovania a rizikový profil

VÝHRADY:

- ✓ Výhrada smeruje najmä k zahrnutiu proti-cyklického vankúša
- ✓ Požiadavka väčšej flexibility / možnosti znížiť predpokladané straty vzhľadom na obchodný model, model financovania a rizikový profil

2. Rekapitalizácia



Podľa článku 3 štandardu :

- ✓ Do výšky celkovej kapitálovej požiadavky inštitúcie vrátane vankúšov a II. piliera
- ✓ Metodika umožňuje prípadne zvýšiť požiadavku berúc do úvahy potrebu zachovať dôveru finančného trhu

VÝHRADY:

- ✓ Výhrada smeruje k potrebe rekapitalizovať LEN na úroveň minimálnej požiadavky I. piliera - ostatné na zvážení Rady

3-6. Ostatné kritéria



Podľa článku 4-6 štandardu:

- ✓ Rozsah možnej podpory z Fondu ochrany vkladov a z Garančného fondu investícií
- ✓ Veľkosť, obchodný model, model financovania a rizikový profil inštitúcie/Postup preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP)
- ✓ Vplyv zlyhania vybranej inštitúcie na finančný systém (riziko nákazy)

VÝHRADY:

Metodika ohľadom uvedených kritérií umožňuje LEN zvýšiť výšku ukazovateľa MREL

Dopadová štúdia



Nedostatky dopadovej štúdie uvedenej v EBA štandarde:

- ✓ Nezohľadňuje špecifiká finančného sektora v krajinách CEE
- ✓ Nezohľadňuje dopad prípadnej potreby emitovania dodatočných dlhových nástrojov za účelom splnenia MREL požiadavky na finančný trh



Peňažné príspevky do rezolučného fondu



Delegované a implementačné nariadenia dopĺňajú základný právny rámec

Administratívne poplatky

- **Delegované nariadenie Komisie (EÚ) č. 1310/2014 o dočasnom systéme administratívnych poplatkov do SRB**

Príspevky do rezolučných fondov

- **Delegované nariadenie Komisie (EÚ) č. 2015/63 o ex-ante príspevkov do rezolučných fondov**
- **Vykonávacie nariadenie Rady (EÚ) č. 2015/81 o ex-ante príspevkov do SRF**

Porovnanie predpisov



	Admin.poplatok	Príspevky do fondu	
	SRB	NRF	SRF
Platiteľ	Skupina	Individuálne	Individuálne
Kritériá	Veľkosť	Veľkosť + Riziko	Veľkosť + Riziko
Pokrytie	SRM	národné	SRM
Cieľová suma	Všetky náklady	1% krytých vkladov	1% krytých vkladov
Začiatok	17. august 2014	1. január 2015	1. január 2016
Platba	ročne	ročne (2015(-2024))	ročne (2016-2024)
Právny rámec	SRMR/DA	BRRD/DA	SRMR/IA

Peňažné príspevky do NRF



Platiteľ

- Individuálny pohľad: Banky a vybraní obchodníci s CP
- Výnimky: „ústredný orgán“

Kritériá

- Základná suma * rizikový faktor
- Výnimky: malé inštitúcie

Špecifiká 2015

Pokrytie

- Národný pohľad (SR)

Obdobie

- len rok 2015 (2015-2024 pre OCP bez dohľadu ECB)

Ročná cieľová suma

- 10% celkovej cieľovej sumy

Základné dátumy



Rozhodnutie Rady z 10. februára 2015

- **Splatnosť príspevku v roku 2015: 31. december 2015**

Hlavné míľniky

	2015	od 2016
Predloženie podkladov Rade	1. september	31. január
Informácia o výške poplatku	30. november	
Splatnosť poplatkov	31. december	1. máj



Čo sa predkladá?

- **Auditovaná účtovná závierka + dáta (príloha II)**
- **2015: informácie k 31.12.2013**
- **Podoba ako predložené orgánu dohľadu, dátový formát určený Radou**

Rizikové piliere



RIZIKOVÉ PILIERE	Váhy	
	2015	2016
Expozícia voči riziku	62.5%	50%
Vlastné zdroje a oprávnené záväzky nad rámec požiadavky MREL	-	25%
Ukazovateľ finančnej páky	-	25%
Podiel vlastného kapitálu Tier 1	50%	25%
Celková riziková expozícia / Celkové aktíva	50%	25%
Stabilita a rozmanitosť zdrojov financovania	-	20%
Pomer čistého stabilného financovania	-	50%
Ukazovateľ krátkodobého likvidného krytia	-	50%
Dôležitosť inštitúcie pre stabilitu finančného systému	12.5%	10%
Podiel medzibankových úverov a vkladov	100%	100%
Dodatočné ukazovatele rizika (určí Rada)	25%	20%
Obchodné činnosti, mimosúvahové expozície, deriváty, zložitosť a vyriešiteľnosť krízovej situácie	82%	82%
Členstvo v schéme inštitucionálneho zabezpečenia	-	-
Rozsah predchádzajúcej mimoriadnej verejnej finančnej podpory	18%	18%

Výška poplatku I.



Malé inštitúcie (6 skupín)

	Báza (v mil. EUR)	Celkové aktíva (v mld. EUR)	Ročný príspevok (v tis. EUR)
Malá inštitúcia I	(0; 50 vrátane)	(0; 1)	1
Malá inštitúcia II	(50; 100 vrátane)		2
Malá inštitúcia III	(100; 150 vrátane)		7
Malá inštitúcia IV	(150; 200 vrátane)		15
Malá inštitúcia V	(200; 250 vrátane)		26
Malá inštitúcia VI	(250; 300 vrátane)		50

Výnimky

- **Odôvodnené rozhodnutie Rady o zohľadnení rizika inštitúcie**
- **Uplatňovanie nižšej hodnoty z dvoch výpočtov (ak inštitúcia predloží dostatočné dôkazy)**

Výška poplatku II.



„Prechodné“ inštitúcie (príklad)

- Rozhodnutie Rady využiť prechodné ustanovenie
- Len v prechodnom období (2015-2024)
- Kombinovaný príspevok (paušál + rizikovo vážený poplatok)

	Báza (mld. EUR)		Podiel na celk. báze (%)	Základný poplatok (tis EUR)	Minimum (0,8 ZP) (tis EUR)	Maximum (1,5 ZP) (tis EUR)
Mix Bank	0,81	S prechodným ustanovením	1,70%	729	593	1 068
		Bez prechodného ustanovenia	2,70%	1 079	863	1 618

Ostatné inštitúcie (príklad)

	Báza (mld. EUR)	Podiel na celk. báze (%)	Základný poplatok (tis EUR)	Minimum (0,8 ZP) (tis EUR)	Maximum (1,5 ZP) (tis EUR)
Good Bank	3,8 *	12,67%	5 067	4 053	7 600

* báza = celkové pasíva (8 mld. EUR) – vlastné zdroje (0,8 mld. EUR) – kryté vklady (3,2 mld. EUR) – pasíva v rámci skupiny (0,2 mld. EUR)

Platba poplatku



Rezolučný fond

- **Plánovaná správa Fondom ochrany vkladov**
- **Číslo účtu bude komunikované spolu s platobným predpisom**

Spôsob platby

- **Rozhodnutie Rady**
 - **Možná kombinácia (hotovosť + platobné záväzky)**
 - **Neodvolateľné platobné záväzky: max 30%, kryté kolaterálom**

A na záver...



ĎAKUJEME ZA POZORNOSŤ

**Vaše prípadné otázky je možné zaslať na
emailovú adresu**

resolution@nbs.sk

alebo cez www stránku

www.rezolucnarada.sk

Oddelenie riešenia krízových situácií