



NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA  
EUROSYSTEM



## Stretnutie NBS s bankovým sektorom k rezolučným témam

Slovenská banková asociácia  
Bratislava, 14. február 2019



1. Zjednodušené plánovanie v roku 2019 – zmena sekundárnej legislatívy (EBA/RTS/2017/11)
2. Výkazníctvo bánk v priamej pôsobnosti SRB pre účely rezolučného plánovania v 2019
3. MREL a SK banky v roku 2019
4. Poradie uspokojenia pohľadávok v konkurze banky – legislatívne zmeny
5. Návrh novely BRRD a aktuálny stav prijímania



## 1. Zjednodušené plánovanie v roku 2019 – zmena sekundárnej legislatívy (EBA/RTS/2017/11)



- právne predpisy umožňujú zjednodušiť viaceré aspekty súvisiace s rezolučným plánovaním
- zjednodušené povinnosti v rámci SR sa týkajú predovšetkým frekvencie aktualizácie rezolučného plánu
- zjednodušený rezolučný plán stačí aktualizovať každé 2 roky, kým plný plán je potrebné aktualizovať každý rok
- výber bánk oprávnených pre zjednodušené povinnosti - usmernenia EBA/GL/2015/16
- veľká flexibilita pri nastavení kritérií pre posudzovanie oprávnenosti pre zjednodušené povinnosti
- všetky 4 banky spadajúce do výlučnej pôsobnosti slovenského NRA (Rada pre riešenie krízových situácií) oprávnené pre zjednodušené povinnosti:
  - a) Prima banka
  - b) Privatbanka
  - c) Prvá stavebná sporiteľňa
  - d) Slovenská záručná a rozvojová banka



- nové regulačné technické štandardy (RTS) pripravila EBA koncom roku 2017 - EBA/RTS/2017/11, doteraz však nevyšli ako Delegované nariadenie
- očakáva sa, že Delegované nariadenie bude publikované v priebehu tohto roka
- nové RTS výrazne obmedzujú flexibilitu pri nastavení kritérií na posúdenie oprávnenosti
- kvantitatívne posúdenie vychádza z O-SII metodiky podľa EBA/GL/2014/10
- flexibilita iba v stanovení prahovej hodnoty (0-105 bps)
- **predbežná analýza** na dátach z 2017, pri využití maximálnej prahovej hodnoty 105 bps
- Prima banka a Prvá stavebná sporiteľňa by podľa predbežnej analýzy už neboli oprávnené pre zjednodušené povinnosti
- zmena v oprávnenosti pre zjednodušené povinnosti nevedie k zmene preferovanej rezolučnej stratégie, rozhodnutie o preferovanej rezolučnej stratégii vychádza z iných kritérií
- aj banka, ktorá nie je oprávnená pre zjednodušené povinnosti, môže mať preferovanú rezolučnú stratégiu konkurz



## 2. Výkazníctvo bánk v priamej pôsobnosti SRB pre účely rezolučného plánovania v 2019



## **CIR templates (bývalé EBA templates) - Excel format**

- Povinný rozsah výkazov rezolučného výkazníctva v zmysle vykonávacieho nariadenia Komisie EÚ 2018/1624
- Predstavujú minimálny rozsah výkazov na poskytovanie informácií orgánom pre riešenie krízových situácií
- NBS implementovala vzory výkazov v zmysle Vykonávacieho nariadenia do ŠZP
- Termín pre zaslanie výkazov v roku 2019 je **31.5.2019**

## **SRB Critical functions template (CFT) – Excel format**

- Rozšírený SRB výkaz, ktorý nahrádza CIR výkaz Z 07.01
- účelom je zber dát o funkciách banky v požadovanej štruktúre, jednotná štruktúra zabezpečuje porovnateľnosť v rámci trhu
- Rozšírený výkaz nie je implementovaný v ŠZP
- Zber výkazov bude prebiehať cez materskú spoločnosť, resp. cez ŠZP v Excel formáte
- Termín pre zaslanie výkazu je **30.4.2019 (SRB) resp. 31.5.2019**

## **FMI template – Excel format**

- Výkaz poskytuje informácie o prístupoch do infraštruktúr finančného trhu
- U SRB bánk a bánk ktoré nemajú zjednodušený plán riešenia krízových situácií uplatňujeme rozšírený SRB výkaz, ktorý nahrádza CIR výkaz Z 09.00
- Rozšírený výkaz nie je implementovaný v ŠZP
- Zber výkazov bude prebiehať cez SZP v Excel formáte
- Termín pre zaslanie výkazu je **30.4.2019 (SRB) resp. 31.5.2019**

## **SRB Liability Data report (LDR) - XBRL**

- Detailný prehľad o záväzkoch a vlastných zdrojov za účelom vyčíslenia na kapacity absorpcie strát banky,
- Zároveň je **dátovým základom pre stanovenie MREL požiadavky banky**
- Rozšírený SRB výkaz, ktorý nahrádza CIR výkaz Z 02.00 a Z 03.00 – implementovaný v ŠZP
- Termín pre zaslanie výkazu je **31.3.2019 (SRB) resp. 31.5.2019**



# INFROMÁCIE PRE ÚČELY REZOLUČNÉHO PLÁNOVANIA



Banka	Druh výkazu	Orgán zodpovedný za zber dát	Deadline
<b>Banky v pôsobnosti rezolučného orgánu SRB</b>			
SLSP TBSK CSOB VUB	LDR	NBS	31.3.2019
	CF	SRB	30.4.2019
	FMI	SRB	30.4.2019
	CIR	SRB	31.5.2019
<b>College Banks – Banky s materskou spoločnosťou so sídlom mimo Bankovej únie</b>			
OTP PABK	All templates (CIR, CF, LDR, FMI)	NBS	31.5.2019
<b>Banky v pôsobnosti Rady pre riešenie krízových situácií</b>			
PSS Prima banka SZRB	All templates (CIR, CF, LDR)	NBS	31.5.2019
Privat banka	All templates (CIR, CF, LDR)	NBS	31.5.2020
+ dodatočné informácie na dožiadanie a workshopy s bankami ktoré nemajú zjednodušené povinnosti			



# CIR TEMPLATES – VZORY VÝKAZOV PRE RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ



PRÍLOHA I

## VZORY PRE RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

Číslo vzoru	Kód vzoru	Názov vzoru alebo skupiny vzorov	Skrátený názov
		<b>INFORMÁCIE O SUBJEKTE, ŠTRUKTÚRA SKUPINY A ZÁVISLOSTI</b>	
1	Z 01.00	Organizačná štruktúra	ORG
		<b>INFORMÁCIE O SÚVAHOVÝCH A PODSÚVAHOVÝCH POLOŽKÁCH</b>	
2	Z 02.00	Štruktúra záväzkov	LIAB
3	Z 03.00	Požiadavky na vlastné zdroje	OWN
4	Z 04.00	Finančná prepojenosť v rámci skupiny	IFC
5,1	Z 05.01	Hlavné protistrany (záväzky)	MCP 1
5,2	Z 05.02	Hlavné protistrany (podsúvahové)	MCP 2
6	Z 06.00	Poistenie vkladov	DIS
		<b>HLAVNÉ OBLASTI OBCHODNEJ ČINNOSTI, ZÁSADNÉ FUNKCIE A SÚVISIACE INFORMAČNÉ SYSTÉMY A INFRAŠTRUKTÚRY FINANČNÝCH TRHOV</b>	
		<i>Zásadné funkcie a hlavné oblasti obchodnej činnosti</i>	
7,1	Z 07.01	Posúdenie kritickosti hospodárskych funkcií	FUNC 1
7,2	Z 07.02	Priradenie zásadných funkcií k právnickým osobám	FUNC 2
7,3	Z 07.03	Priradenie hlavných oblastí obchodnej činnosti k právnickým osobám	FUNC 3
7,4	Z 07.04	Priradenie zásadných funkcií k hlavným oblastiam obchodnej činnosti	FUNC 4
8	Z 08.00	Kritické služby	SERV
		<i>Služby FMI – poskytovatelia a používatelia</i>	
9	Z 09.00	Služby infraštruktúry finančného trhu (FMI) – Poskytovatelia a používatelia – Priradenie zásadných funkcií (FMI)	FMI 1
		<i>Informačné systémy</i>	
10,1	Z 10.01	Kritické informačné systémy (všeobecné informácie)	CIS 1
10,2	Z 10.02	Priradenie informačných systémov	CIS 2

Z 11 2018

SK

Úradný vestník Európskej únie

L 277/7



## Commision implementing regulation templates (CIR)

- Bývalé EBA templates – predstavujú minimálny rozsah informácií pre účely rezolučného plánovania, ktorý sú finančné inštitúcie povinné každoročne reportovať zodpovednému rezolučnému orgánu
- Výkazy sú následne cez zodpovednú rezolučnú autoritu zasielané v požadovanom rozsahu na EBA
- Zber výkazov cez NBS sa uskutočňuje len u bánk v priamej pôsobnosti Rady pre riešenie krízových situácií
- V zmysle inštrukcií vyššie sú niektoré výkazy nahradené rozšírenými verziami a budú sa do ŠZP vkladať ako samostatná príloha v Excel formáte



## **SRB Critical functions template – rozšírený SRB výkaz k identifikácii kritických funkcií**

- Cieľom je prispieť k vyhodnoteniu kritickosti funkcií banky
- Zber dát o funkciách banky v požadovanej štruktúre
- Jednotná štruktúra zabezpečuje porovnateľnosť v rámci trhu
- U SRB bánk sa zbiera cez rezolučnú autoritu v krajine sídla materskej spoločnosti
- U ostatných bánk cez ŠZP – rozšírený výkaz, výkaz sa bude zasielať v Excel formáte cez ŠZP ako príloha

# VÝKAZNÍCTVO BÁNK PRE ÚČELY REZOLUČNÉHO PLÁNOVANIA LIABILITY DATA REPORT (LDR)



Aktuálna verzia **SRB LDR** <https://srb.europa.eu/en/content/liability-data-report>

- Slúži na identifikáciu kapacity absorpcie strát inštitúcie, objem a charakter pasívnej strany bilancie je aj z jedných z determinantov rezolučnej stratégie
- Základný zdroj dát pri výpočte požiadavky MREL
- U SRB bánk ako jediný výkaz sa reportuje rezolučnej autorite v krajine dcérskej spoločnosti (NBS)
- Zber výkazu je pripravený v ŠZP štandardným spôsobom
- ŠZP vykonáva základné kontroly (súčty, prázdne riadky..)
- Validáciu na COREP/FINREP bude vykonávať NBS
- Pred zaslaním výkazu odporúčame spustiť **kontroly výkazu** cez LDR validation tool <https://srb.europa.eu/en/content/liability-data-report> -

**Termín pre zaslanie výkazu je 31.3.2019 u SRB bánk, 31.5.2019 u ostatných bánk**



## 3. MREL a SK banky v roku 2019



## Verejná verzia, platná v prípade bankových skupín s rezolučným kolégiom v kompetencii SRB:

[https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/public\\_mrel\\_policy\\_2018 - second wave of plans.pdf](https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/public_mrel_policy_2018_-_second_wave_of_plans.pdf)

### Hlavné zmeny v novej MREL metodike oproti MREL Policy 2017:

- Hybridný prístup ku krytiu MREL na konsolidovanom základe (relevantné pre POE);
- Posun od informatívnej k záväznej požiadavke na podriadenosť nástrojov na krytie MREL v objeme *14% RWA + CBR + NCWO add-on* pre banky iné ako G-SIIs (pre G-SIIs je požiadavka na podriadenosť vyššia)
- Kalibrácia MREL na individuálnom základe pre dcérske spoločnosti, ktoré nie sú POE. Platná legislatíva neumožňuje požadovať tzv. interný MREL, t.j. krytie MREL požiadavky na individuálnom základe nástrojmi emitovanými výlučne na POE, preto bude bankám vydané len nezáväznú odporúčanie ohľadom spôsobu krytia MREL na individuálnom základe, ktoré ale bude technicky v súlade s BRRD2 (interný MREL)
- Kalibrácia MREL pre transferové rezolučné nástroje – počíta sa s ponížením rekapitalizačnej (RCA) zložky MREL („scaling factor 20% RWA“)
- Zavedenie požiadavky na variantnú stratégiu v rezolučných plánoch (okrem tzv. preferovanej) sa odzrkadlilo v MREL policy 2018 v požiadavke na kalibráciu MREL na úrovni zdrojovo náročnejšej stratégie, pričom kalibrácia pre bail-in sa chápe ako najkonzervatívnejšia

### Iné zmeny:

- *Balance sheet depletion* – zavedená podmienka pre rozsah aplikácie (veľkosť expozície voči kreditnému riziku) a limitácia poníženia RWA v RCA a MCC zložke (strata, ktorá vstupuje do výpočtu v podobne LAA môže byť max. 10% celkových aktív)
- *Recovery options* – zavedenie detailných podmienok aplikácie za účelom poníženia RWA v RCA a MCC zložke (*feasibility & eligibility test*) a limitácia poníženia na 5% celkových aktív



Vzhľadom na „oversight“ právomoc SRB (čl. 7 SRMR) prebieha diskusia NBS s SRB na tému MREL metodiky pre LSI, ktoré sú v kompetencii Rady:

- **Východisko NBS:** zobrať ako základ SRB policy 2018 s aplikáciou princípu proporcionality v súlade s CDR (EU) 2016/1450
- **Stanovisko SRB:** akceptujeme len aplikáciu flexibility obsiahnutej v SRB MREL policy 2018





### **SRB banky, ktoré sú „material legal entities“**

- Rozhodnutia očakávame v 4. kvartáli 2019
- Dáta vstupujúce do kalkuluácie: LDR 2018 (dáta ku koncu 2017) a SREP 2017 (platné na 2018); výnimky (použitie novších vstupných dát) sú možné
- Rozhodnutiam bude predchádzať diskusia na MREL workshope (aktuálne prebiehajú)
- Banky dostanú čas na pripomienky a vyjadrenie („right to be heard“) aj po workshope – možnosť neformálnych bilaterálnych konzultácií aj s NBS

### **Banky v pôsobnosti Rady pre riešenie krízových situácií**

- Banky, ktoré majú určenú rezolučnú stratégiu konkurz – MREL stanovený v rezolučnom pláne na úrovni celkovej kapitálovej požiadavky, t.j. bez rozhodnutia Rady (rozhodnutie by bolo duplicitou k rozhodnutiam NBS o kapitálových požiadavkách a vankúšoch)
- Banky, kde sa počíta s použitím rezolučného nástroja – Rada prijme rozhodnutia čo najbližšie k termínom SRB rozhodnutí a v analogickom procese ako pre SRB banky



## 4. Poradie uspokojenia pohľadávok v konkurze banky – legislatívne zmeny v 2019



- zákon č. 373/2018 Z. z.
- účinnosť 1.1.2019
- novela 20 zákonov, na účely rezolúcie relevantné zmeny v zákone o riešení krízových situácií a v zákone o konkurze
- **najdôležitejšie zmeny sa týkali úpravy poradia uspokojenia pohľadávok v konkurze (a tým pádom aj v rezolúcii):**
  - 1) transpozícia smernice 2017/2399
  - 2) explicitná úprava AT1 nástrojov v zákone o konkurze
  - 3) definícia podriadeného dlhu na účely zákona o riešení krízových situácií



## **Nová trieda veriteľ'ov v konkurze bánk - nezabezpečené pohľadávky s nižšou prioritou (*senior non-preferred*)**

- uspokojené až po uspokojení ostatných nezabezpečených pohľadávok
- uspokojené pred podriadenými pohľadávkami
- spĺňajú požiadavku na podriadenosť
- najlacnejší spôsob ako zabezpečiť splnenie požiadavky na podriadenosť
- iba dlhové nástroje, ktoré kumulatívne spĺňajú tieto podmienky:
  - ✓ ich pôvodná zmluvná splatnosť je najmenej jeden rok,
  - ✓ neobsahujú žiadne vložené deriváty a samy nie sú derivátmi,
  - ✓ v zmluvnej dokumentácii, a ak sa na dlhové nástroje vzťahuje povinnosť zverejniť prospekt, tak aj v prospekte sa výslovne odkazuje na nižšie postavenie v konkurze podľa § 180a ods. 2 zákona o konkurze.



## Pred novelou

- nejasná právna situácia ohľadom uspokojenia nástrojov AT1 v konkurze
- emisné podmienky nástrojov AT1: *„podriadené podriadeným záväzkom Emitenta“*
- § 95 ods. 2 zákona o konkurze: *„Ak nie je možné uspokojiť podriadené pohľadávky v celom rozsahu, uspokojia sa pomerne podľa ich vzájomnej výšky.“*
- zákon o konkurze na rozdiel od právnej úpravy v iných členských štátoch explicitne nerozoznáva rôzne úrovne podriadenosti

## Po novele

- explicitné ustanovenie ohľadom uspokojenia pohľadávok z nástrojov AT1 - §180a ods. 4 zákona o konkurze
- pohľadávky z nástrojov AT1 sa v konkurze banky uspokojujú ako posledné
- aby súd nemusel zisťovať, či ide o nástroje AT1 – stačí, že ide o cenné papiere, ktoré majú v emisných podmienkach nasledovné vlastnosti:
  - a) ide o trvalý finančný nástroj bez povinnosti jeho vyrovnania, a
  - b) je v nich uvedená skutočnosť, ktorá trvalo alebo dočasne znižuje hodnotu cenného papiera alebo umožňuje jeho konverziu na nástroje vlastného kapitálu Tier 1 podľa osobitného predpisu.



poradie	stav od 2019
1.	pohľadávky proti všeobecnej podstate
2.	pohľadávky z krytých vkladov (FOV)
3.	pohľadávky z chránených vkladov fyzických osôb a mikropodnikov, malých a stredných podnikov, ktoré prevyšujú úroveň krytia
4.	nezabezpečené pohľadávky
<b>5.</b>	<b>nezabezpečené pohľadávky s nižšou prioritou (1.1.2019)</b>
6.	podriadené pohľadávky (vrátane nástrojov Tier 2) + spriaznené pohľadávky a zmluvné pokuty
<b>7.</b>	<b>pohľadávky z nástrojov AT1 (1.1.2019)</b>



ZoRKS rozoznáva päť rôznych kategórii kapitálových nástrojov a ostatných záväzkov pri bail-in-e:

- 1) položky CET1;
- 2) nástroje AT1;
- 3) nástroje Tier 2;
- ➔ 4) podriadený dlh; ktorý nie je nástrojom AT1 a Tier 2;
- 5) ostatné oprávnené záväzky.





## Zmluvne podriadený dlh:

- § 95 ods. 2 zákona o konkurze:

*„Pohľadávky spojené **so záväzkom podriadenosti podľa osobitného predpisu** (ďalej len „podriadené pohľadávky“) sa v zistenom rozsahu uspokojia z výtlačku zo speňaženia majetku tvoriaceho všeobecnú podstatu, ktorý vo všeobecnej podstate zvýšil po úplnom uspokojení iných nezabezpečených pohľadávok. Ak nie je možné uspokojiť podriadené pohľadávky v celom rozsahu, uspokojia sa pomerne podľa ich vzájomnej výšky.“*

- § 408a ObZ

*„Zmluvné strany **sa môžu dohodnúť**, že v prípade úpadku dlžníka alebo jeho zrušenia s likvidáciou sa pohľadávky veriteľa uspokojia až po uspokojení pohľadávok ostatných veriteľov dlžníka.“*



## Zákonný podriadený dlh ?

§ 95 ods. 3 zákona o konkurze:

*„Tak isto ako podriadená pohľadávka sa uspokojí tiež zmluvná pokuta a pohľadávka, ktorá patrí alebo patrila veriteľovi, ktorý je alebo kedykoľvek od vzniku pohľadávky bol spriaznený s úpadcom (ďalej len „**spriaznené pohľadávky**“); na prípadné zabezpečenie týchto pohľadávok zabezpečovacím právom sa v konkurze neprihliada.“*

- BRRD bližšie nevymedzuje, čo sa rozumie pojmom podriadený dlh

spriaznené pohľadávky a zmluvné pokuty

1.) položky CET 1

2.) nástroje AT 1

3.) nástroje Tier 2

4.) podriadený dlh, ktorý nie je nástrojom AT1 a Tier 2

5.) ostatné oprávnené záväzky



## Pred novelou:

- právna neistota ohľadom zaradenia spriaznených pohľadávok a zmluvných pokút pri bail-in-e
- podľa čisto gramatického výkladu zrejme nie sú spriaznené pohľadávky a zmluvné pokuty podriadeným dlhom: „*tak isto ako podriadená pohľadávka sa uspokojí...*”
- v konkurze sú uspokojované rovnako ako podriadené pohľadávky preto by mohli byť považované za podriadený dlh aj na účely zákona o riešení krízových situácií

## Po novele:

- explicitná definícia podriadeného dlhu v § 62 ods. 6 zákona o riešení krízových situácií:

*„Podriadeným dlhom sa na účely tohto zákona rozumejú záväzky spojené so záväzkom podriadenosti podľa § 408a Obchodného zákonníka, ako aj záväzky, ktoré sa v konkurze uspokojujú rovnako ako podriadená pohľadávka.96a”*

- je potrebné dať si pozor na vykazovanie spriaznených pohľadávok (vrátane intragroup)
- túto zmenu budeme špecificky adresovať pri jednotlivých výkazoch



NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA  
EUROSYSTEM



Ďakujeme za pozornosť

kontaktný e-mail: [resolution@nbs.sk](mailto:resolution@nbs.sk)